

Demonstrações Financeiras

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

31 de dezembro de 2022
com Relatório do Auditor Independente

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

Índice

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

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Administradores e acionistas da
Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Caixa Geral - Brasil S.A. (“Banco”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 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 o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, do Banco Caixa Geral - Brasil S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos 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 intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

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

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

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

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

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

nas 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 uma 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 uma incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações, e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 13 de março de 2023.

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



Henrique Furtado
Contador CRC-1SP291892/O

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	Nota	2022	2021
Ativo			
Disponibilidades	4	4.042	2.727
Instrumentos Financeiros		1.717.036	1.286.428
Aplicações Interfinanceiros de Liquidez	5	293.649	211.843
Carteira de Câmbio	10	284.765	201.789
Títulos e Valores Mobiliários	6. a	503.353	407.033
Instrumentos Financeiros Derivativos	7. a	82.429	93.278
Operações de Crédito	9. a	552.840	372.485
Outros Ativos		55.060	59.736
Ativos não Financeiros Mantidos para Venda	11. a	48.394	53.502
Provisões Para Redução ao Valor Recuperável de Ativos não Financeiros Mantidos para a Venda	11. a	(8.666)	(10.567)
Diversos	11. b	15.332	16.801
Provisões Para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	9. a	(39.918)	(47.114)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	17. b	79.450	87.032
Investimento em Participação em Controlada	12. a	23.912	23.299
Imobilizado e Intangível		4.353	5.165
Depreciações e Amortizações		(1.545)	(3.782)
Total do Ativo		1.842.390	1.413.491

	Nota	2022	2021
Passivo e patrimônio líquido			
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		1.524.512	1.097.970
Depósitos	13.a	582.458	545.156
Captações no Mercado Aberto	13.b	85.300	1.830
Carteira de Câmbio	10	280.307	193.583
Recursos de Aceites e Emissões de Títulos	13.c	169.452	102.668
Obrigações por Empréstimos e Repasses	13.d e 13.e	345.669	195.232
Instrumentos Financeiros Derivativos	7. a	61.326	59.501
Provisões	14	10.132	10.077
Outras Obrigações		2.807	7.355
Sociais e Estatutárias		171	171
Fiscais e Previdenciárias	15.a	1.404	1.107
Diversas	15.b	1.232	6.077
Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas	17.c	3.848	5.395
Patrimônio Líquido		301.091	292.694
Capital Social		323.728	323.728
De Domiciliados no Exterior	18.a	323.728	323.728
Outros Resultados Abrangentes		(903)	(7.380)
Prejuízos Acumulados		(21.734)	(23.654)
Total do Passivo		1.842.390	1.413.491

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Demonstração do resultado

Para os exercícios findo em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e

Para o semestre findo em 30 de junho de 2022

(Em milhares de reais, exceto o lucro (prejuízo) por ação)

	Nota	2022		2021
		2º Semestre	Exercício	Exercício
Receitas da Intermediação Financeira		85.661	140.242	57.080
Operações de crédito		29.115	46.482	22.253
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		51.370	75.094	20.260
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7.e	(3.665)	14.159	(1.605)
Resultado de operações de câmbio		8.840	4.507	16.173
Despesas da Intermediação Financeira		(36.249)	(69.357)	(32.070)
Operações de captações no mercado		(45.235)	(82.727)	(26.332)
Operações de empréstimos e repasses		(10.230)	(10.600)	(1.969)
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	9.e	19.215	23.970	(3.769)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		49.411	70.885	25.010
Outras (Despesas) Receitas Operacionais		(51.695)	(70.832)	(43.105)
Receitas de prestação de serviços	21	916	1.866	4.561
Resultado de participação em controlada	12.b	349	738	499
Despesas de pessoal		(15.571)	(27.081)	(24.196)
Outras despesas administrativas	22	(8.612)	(18.526)	(18.682)
Despesas tributárias	23	(1.532)	(2.216)	(2.324)
Outras (despesas) receitas operacionais, líquidas	24.a e 24.b	(27.246)	(25.613)	(2.962)
Resultado Operacional		(2.283)	53	(18.094)
Resultado Não Operacional		2.462	2.603	(659)
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro		179	2.657	(18.753)
Imposto de Renda e Contribuição Social	17.a	775	(737)	8.382
Ativo (passivo) fiscal diferido		775	(737)	8.382
Lucro (Prejuízo) Líquido do semestre/exercício		954	1.920	(10.370)
Lucro (Prejuízo) por ação no final do semestre/exercício (R\$)		1,10	2,21	(11,93)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Demonstração do resultado abrangente

Para os exercícios findo em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e

Para o semestre findo em 30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

	2022		2021
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Lucro (Prejuízo) Líquido do semestre/exercícios	954	1.920	(10.370)
Outros resultados abrangentes a serem reclassificados para o resultado em períodos subsequentes	2.896	6.477	(4.823)
Outros Resultados Abrangentes - Ajuste ao Valor de Mercado, líquido dos impostos	2.896	6.477	(4.823)
Resultado Abrangente Total	3.850	8.397	(15.193)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
 Para os exercícios findo em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e
 Para o semestre findo em 30 de junho de 2022
 (Em milhares de reais)

	Reserva de Lucros			Ajuste ao valor de mercado - TVM	Lucros (Prejuízos) acumulados	Total
	Capita Social	Reserva Legal	Reserva Especial			
Saldos em 31 de Dezembro de 2020	323.728	-	-	(2.557)	(13.284)	307.887
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	(3.941)	-	(3.941)
Prejuízo líquido do semestre	-	-	-	-	1.300	1.300
Saldos em 30 de Junho de 2021	323.728	-	-	(6.498)	(11.984)	305.246
Saldos em 31 de Dezembro de 2021	323.728	-	-	(7.380)	(23.654)	292.694
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	3.581	-	3.581
lucro líquido do semestre	-	-	-	-	965	965
Reservas de lucros	-	48	-	-	(48)	-
Absolvição de prejuízo do semestre com reservas de lucros	-	(48)	-	-	48	-
Saldos em 30 de Junho de 2022	323.728	-	-	(3.799)	(22.689)	297.240
Saldos em 30 de Junho de 2022	323.728	-	-	(3.799)	(22.689)	297.240
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	2.896	-	2.896
lucro líquido do semestre	-	-	-	-	954	954
Reservas de lucros	-	48	-	-	(48)	-
Absolvição de prejuízo do semestre com reservas de lucros	-	(48)	-	-	48	-
Saldos em 31 de Dezembro de 2022	323.728	-	-	(903)	(21.734)	301.091

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa

Para os exercícios findo em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e

Para o semestre findo em 30 de junho de 2022

(Em milhares de reais)

7

	Nota	2022		2021
		2º Semestre	Exercício	Exercício
Fluxo de Caixa de Atividades Operacionais				
Lucro (Prejuízo) líquido ajustado nos semestre/exercícios		(21.684)	(49.737)	(15.611)
- Lucro (Prejuízo) líquido dos semestre/exercícios		954	1.920	(10.370)
Ajustes ao (prejuízo) lucro líquido:		(22.638)	(51.657)	(5.241)
Depreciações e amortizações	22	179	364	407
Perda na venda de ativos não financeiros mantidos para venda		4.109	4.109	822
Baixa de ativos financeiros		26.820	26.820	-
Perda na venda de imobilizado		598	529	-
Resultado de participação em controlada	12.b	(349)	(614)	(499)
Provisão para riscos de crédito de garantias e fianças prestadas	24.a e 24.b	(481)	(635)	14
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(19.215)	(23.970)	3.769
Reversão para impostos e contribuições diferidos		(3.352)	(1.546)	(4.096)
Provisão (Reversão) para bens não de uso	24.b	(1.902)	(1.902)	945
Provisão para realização de ativos financeiros	24.b	-	-	1.124
Provisão (Reversão) para outras provisões		(840)	383	-
Provisão para contingências fiscais e trabalhistas	24.a e 24.b	(208)	(903)	1.382
Reversão (Constituição) de Créditos tributários		4.946	7.582	(4.286)
Ajuste de Valor de Mercado - TVM		(32.942)	(61.875)	(4.823)
Variações dos Ativos e Obrigações		119.570	133.852	49.788
Redução/(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez		-	-	962
(Aumento) em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (ativos/passivos)		10.097	(26.040)	69.965
Redução/(Aumento) em carteira de câmbio (ativo/passivo)		501	3.748	(10.836)
(Aumento) em operações de crédito		(101.358)	(180.355)	(64.669)
(Aumento) Redução em outros ativos		3.344	1.844	(7.449)
(Redução)/Aumento em depósitos		103.653	37.302	151.285
Aumento/(Redução) em captação no mercado aberto		7.802	83.470	(6.517)
Aumento em recursos de aceites e emissão de títulos		54.426	66.784	(30.424)
Aumento (Redução) em outras obrigações		12.139	13.426	13.055
Imposto pago		(10.265)	(16.764)	(11.301)
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses		39.231	150.437	(54.283)
Fluxo de Caixa Aplicados das Atividades Operacionais		97.886	84.115	34.177
Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos				
Alienação de imobilizado de uso		-	-	94
Aplicações no imobilizado de uso		(2.121)	(2.470)	(368)
Recebimento pela a venda de imobilizado		-	151	-
Recebimento pela venda de ativo financeiro mantido para venda		500	500	-
Recebimento pela venda de ativo financeiro baixado		700	700	-
Dividendos recebidos	12.b	125	125	33
Dividendos pagos		-	-	-
Fluxos de Caixas Aplicados nas Atividades de Investimentos		(796)	(994)	(241)
Redução do Caixa e Equivalentes de Caixa		97.090	83.121	33.936
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercícios		200.601	214.570	180.634
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/exercícios	4	297.691	297.691	214.570
Redução do Caixa e Equivalentes de Caixa		97.090	83.121	33.936

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

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

2. Apresentação das demonstrações financeiras

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

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

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

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

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

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(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 3.566/08 - Redução ao valor recuperável de ativos;
- Resolução nº 3.604/08 - Demonstração do fluxo de caixa;
- Resolução nº 3.750/09 - Divulgação sobre partes relacionadas;
- Resolução nº 3.823/09 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes;
- Resolução nº 3.973/11 - Evento subsequente;
- Resolução nº 3.989/11 - Pagamento baseado em ações;
- Resolução nº 4.007/11 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro;
- Resolução nº 4.144/12 - Pronunciamento conceitual básico;
- Resolução nº 3.959/19 - Resultado por ação;
- Resolução nº 4.748/19 - Mensuração do valor justo.
- 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 03 de março de 2023.

3. Resumo das principais práticas contábeis

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

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras—Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

a) Apuração do resultado

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

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

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

c) Caixa e equivalentes de caixa

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

d) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

e) Títulos e valores mobiliários

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

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

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras—Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

e) Títulos e valores mobiliários--Continuação

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

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

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

f) Instrumentos financeiros derivativos

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

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

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras—Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

f) Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

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

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

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

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

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

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

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

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

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras—Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

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

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

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

h) Operações em moeda estrangeira

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

i) Ativos e passivos

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

j) Permanente

a) *Investimentos*

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

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

j) Permanente--Continuação

b) *Imobilizado e Intangível*

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

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

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

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

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras—Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

l) Ativos não financeiros mantidos para venda

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

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

m) Imposto de renda e contribuição social

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

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

n) Lucro por ações

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

o) Segregação entre Circulante e Não Circulante

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

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras—Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis--Continuação

o) Segregação entre Circulante e Não Circulante--Continuação

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

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

4. Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Disponibilidades	4.042	2.727
Aplicações em operações compromissadas	264.042	210.871
Aplicações em depósitos interfinanceiros	29.607	972
Total	<u>297.691</u>	<u>214.570</u>

As aplicações em operações compromissadas com taxas pré-fixadas, no montante de R\$264.042 (R\$210.871 em dezembro de 2021), apresentam taxas médias ao ano de 13,65% (9,09% em dezembro de 2021).

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	<u>2022</u>			<u>2021</u>	
	<u>Até 3 meses</u>	<u>De 3 a 12 meses</u>	<u>Total</u>	<u>Até 3 meses</u>	<u>Total</u>
Aplicações em depósitos interfinanceiros	7.127	22.480	29.607	972	972
Aplicações em operações compromissadas	264.042	-	264.042	210.871	210.871
Total	<u>271.169</u>	<u>22.480</u>	<u>293.649</u>	<u>211.843</u>	<u>211.843</u>
	Circulante		293.649	Circulante	211.843

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras—Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

6. Títulos e valores mobiliários

a) Composição da carteira em 31 de dezembro de 2022, e em 31 de dezembro de 2021

	2022		2021	
	Valor de custo	Valor de mercado	Valor de custo	Valor de mercado
<u>Carteira Livre</u>				
Letras do Tesouro Nacional - LTN	132.342	131.880	97.113	91.197
Notas do tesouro Nacional - NTN	135.493	134.274	212.642	202.544
Fundo de Investimento - FIDC	28.568	28.568	-	-
Bonds	-	-	12.460	-
Debêntures	69.997	5.779	114.629	49.639
Total de Carteira Própria	366.401	300.501	436.844	343.380
<u>Vinculados a compromissos de recompra</u>				
Debêntures	34.654	32.134	1.850	1.852
Letras do Tesouro Nacional - LTN	50.445	50.316	-	-
Total de vinculados a compromisso de recompra	85.099	82.451	1.850	1.852
<u>Vinculados à prestação de garantias</u>				
Letras do Tesouro Nacional - LTN	73.223	73.207	-	-
Notas do tesouro Nacional - NTN e F	29.143	28.912	48.444	45.587
Fundo de Investimento - FILCB	18.282	18.282	16.215	16.215
Total de vinculados a prestação de garantias	120.648	120.401	64.659	61.802
Total de títulos e valores mobiliários	572.148	503.353	503.353	407.034

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras—Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

6. Títulos e valores mobiliários--Continuação

b) Composição da carteira em 31 de dezembro de 2022, e em 31 de dezembro de 2021 por classificação, e por prazo:

	2022		2021	
	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	87.065	81.111
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B e F (*)				
De 3 a 12 meses	5.210	5.154	582	580
De 1 a 3 anos	838	810	5.865	5.679
Total de títulos públicos	81.938	81.910	93.512	87.370
<u>Títulos privados</u>				
Cotas de Fundos de Investimento (*)				
Sem vencimento	46.850	46.850	16.215	16.215
Debêntures (**)				
Acima de 3 anos	61.743	-	59.552	-
Total de títulos privados	108.593	46.850	75.767	16.215
Total de títulos para negociação	190.532	128.761	169.279	103.585
<u>Títulos disponíveis para venda</u>				
<u>Títulos públicos</u>				
Letras do Tesouro Nacional - LTN (*)				
De 1 a 3 meses	4.999	4.997	-	-
De 1 a 3 anos	167.980	167.478	10.048	10.086
Acima de 3 anos	7.141	6.981	-	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B e F (*)				
De 1 a 3 meses	82.951	82.917	-	-
De 3 a 12 meses	30.432	30.204	9.895	9.725
De 1 a 3 anos	45.205	44.101	244.744	232.147
Total de títulos públicos	338.708	336.679	264.687	251.958
<u>Títulos privados</u>				
Bonds (**)				
De 1 a 3 anos	-	-	12.460	-
Até 3 meses	-	-	1.035	1.036
De 3 a 12 meses	10.692	10.708	6.896	6.931
De 1 a 3 anos	20.422	20.793	21.107	20.987
Acima de 3 anos	11.795	6.412	27.889	22.537
Total de títulos privados	42.908	37.913	69.387	51.491
Total de títulos disponíveis para venda	381.617	374.592	334.074	303.449
Circulante	141.509	141.205	187.105	121.277
Realizável a longo prazo	430.639	362.148	316.248	285.757
Total de títulos e valores mobiliários	572.148	503.353	503.353	407.034

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras—Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

6. Títulos e valores mobiliários--Continuação

b) Composição da carteira em 31 de dezembro de 2022, e em 31 de dezembro de 2021 por classificação, e por prazo:

- (*) Em 31 de dezembro de 2022, o montante de R\$120.401 (R\$61.802 em dezembro de 2021) estava bloqueado em garantia de operações na B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão (nota nº 7.f).
- (**) Em 31 de dezembro de 2021, o Banco possui provisão para “impairment” de Bonds, registrado na coluna de valor de mercado, no montante de R\$12.460.
- (***) Em 31 de dezembro de 2022, o Banco possui provisão para “impairment” de Debêntures, registrado na coluna de valor de mercado, no montante de R\$67.126 (R\$64.299 em dezembro de 2021).

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, não ocorreram reclassificações entre as categorias “negociação”, “disponíveis para venda” e “mantidos até o vencimento”.

c) Custódia dos títulos e valores mobiliários

Em 31 de dezembro de 2022, os títulos públicos, no montante de R\$418.589 (R\$339.328 em dezembro de 2021), estão custodiados no Sistema de Liquidação e Custódia - SELIC e os títulos privados, no montante de R\$37.913 (R\$51.491 em dezembro de 2021), estão custodiados na B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão. As cotas de fundos de investimentos, no montante total de R\$46.850 (R\$16.215 em dezembro de 2021), 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 2022, e em 31 de dezembro de 2021, divulgados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais - ANBIMA. Para a marcação a mercado das debêntures emitidas segundo a instrução CVM nº 476 e que não apresentavam preço indicativo pela ANBIMA ou outra fonte alternativa (cotações fornecidas por Corretoras), foi utilizada a metodologia baseada nas últimas negociações que ocorreram no mercado secundário em taxas indicativas divulgadas pela ANBIMA. As cotas de fundos de investimentos foram marcadas a mercado com base nos valores das cotas divulgadas pelos administradores dos fundos.

Os títulos públicos e privados registrados na categoria “disponíveis para venda” resultaram em ajuste negativo no montante de R\$1.642 (R\$13.418 em dezembro de 2021). O impacto no patrimônio líquido do Banco foi de R\$(903) (R\$7.380 negativo em dezembro de 2021), líquidos dos efeitos tributários.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras—Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

6. Títulos e valores mobiliários--Continuação

d) Valor de mercado--Continuação

A composição da carteira em 31 de dezembro de 2022 e em 31 de dezembro de 2021, considerando os níveis hierárquicos de mensuração de valor justo são demonstrados como segue:

Dezembro de 2022	Nível 1	Nível 2	Total
Negociação	128.761	-	128.761
Disponível para venda	362.867	11.725	374.592
Total	491.628	11.725	503.353
Dezembro de 2021	Nível 1	Nível 2	Total
Negociação	103.585	-	103.585
Disponível para venda	288.779	14.670	303.449
Total	392.364	14.670	407.034

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 2022, e em 31 de dezembro de 2021, a composição dos instrumentos financeiros derivativos registrados nas demonstrações financeiras é a seguinte:

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras—Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

7. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

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

	dez/22		dez/21			
	Valor de curva	Ganhos/ (Perdas) não realizados	Valor de Mercado	Valor de curva	Ganhos/ (Perdas) não realizados	Valor de Mercado
Swap - diferencial a receber	69.169	10.781	79.950	85.543	6.827	92.370
Swap - diferencial a pagar	(59.087)	1.261	(57.826)	(54.766)	(4.301)	(59.067)
Total Swap	10.082	12.042	22.124	30.777	2.526	33.303
NDF - a receber	3.801	(1.322)	2.479	852	56	908
NDF - a pagar	(3.481)	(19)	(3.500)	(536)	102	(434)
Total NDF	320	(1.340)	(1.021)	316	158	474
Total	10.403	10.702	21.103	31.093	2.684	33.777
Circulante - Ativo			7.788			21.369
Não circulante - Ativo			74.642			71.909
Circulante - Passivo			3.498			858
Não circulante - Passivo			57.828			58.643

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

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
 Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
 (Em milhares de reais)

7. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

b) Composição do valor de referência por vencimento:

	2022					2021					
	Até 1 mês	Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	Até 3 meses	3 a 12 meses	1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total
"Swap" - posição ativa	2.100	2.300	8.300	247.085	-	259.785	5.500	150.471	113.283	13.200	282.454
"Swap" - posição passiva	-	-	4.072,92	50.000	-	54.073	98.384	421	91.516	-	190.322
NDF - posição ativa	95.757	2.448	13.012	-	-	111.216	36.226	5.379	-	-	41.605
NDF - posição passiva	106.576	99.885	26.873	9.930,92	-	243.265	22.704	-	-	-	22.704
Futuros - posição comprada	180.382	208.643	193.331	250.244	-	832.601	218.327	214.278	49.607	-	482.212
Futuros - posição vendida	283.622	67.923	254.055	136.630	3.501	745.731	147.328	64.174	176.293	23.874	411.669
Opções - posição comprada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opções - posição vendida	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	668.437	381.199	499.644	693.889	3.501	2.246.670	528.469	434.723	430.699	37.074	1.430.966

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

7. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

c) Composição por indexador

	2022			2021		
	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	79.951	-	259.785	92.370	-	282.454
CDI x PRÉ	69.848	-	89.040	85.109	-	115.140
DOLAR VENDA x LIBOR	10.103	-	170.745	4.502	-	129.871
LIBOR x DÓLAR VENDA	-	-	-	2.759	-	37.443
Posição passiva	-	(57.826)	54.073	-	(59.067)	190.322
IPCA x CDI	-	(57.826)	54.073	-	(56.116)	54.494
DOLAR VENDA X CDI	-	-	-	-	(375)	98.385
DÓLAR VENDA x LIBOR 3 M	-	-	-	-	(2.576)	37.443
Total de operações de "swap"	79.951	(57.826)	313.858	92.370	(59.067)	472.776
<u>Operações de NDF</u>						
Posição ativa	2.480	-	111.216	908	-	41.605
Dólar venda	2.480	-	111.216	908	-	41.605
Posição passiva	-	(3.500)	243.265	-	(434)	22.704
Dólar venda	-	(3.500)	243.265	-	(434)	22.704
Total de operações de NDF	2.480	(3.500)	354.481	908	(434)	64.309
<u>Operações de futuros</u>						
Posição comprada(*)	6.269	-	832.601	2.575	(1.207)	482.212
DDI	3.931	-	603.728	-	-	431.091
DI1	1	-	13.917	-	-	-
DOL	2.337	-	214.957	2.575	-	279
EUR	-	-	-	-	(1.207)	50.842
Posição vendida(*)	-	(4.052)	745.731	-	(7.067)	411.669
DDI	-	(3.354)	304.074	-	(6.856)	97.170
DI1	-	(62)	236.673	-	(211)	189.662
DOL	-	(521)	196.434	-	-	124.837
EUR	-	(116)	8.549	-	-	-
Total de operações de futuros	6.269	(4.052)	1.578.331	2.575	(8.274)	893.881
Total	88.700	(65.378)	2.246.670	95.853	(67.775)	1.430.966

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

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

7. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

d) Valor de referência por local de negociação

	Mercado Organizado	Mercado Balcão	Total 2022	Mercado Organizado	Mercado Balcão	Total 2021
Operações de "swap"	143.113	170.745	313.858	169.634	303.142	472.776
Operações de NDF	-	354.481	354.481	-	64.309	64.309
Futuros - posição comprada	832.601	-	832.601	482.212	-	482.212
Futuros - posição vendida	745.731	-	745.731	411.669	-	411.669
Total	1.721.444	525.226	2.246.670	1.063.515	367.451	1.430.966

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 2022 e dos exercícios finos em 2021 e 2022. Tais ganhos e perdas estão sendo apresentados líquidos do resultado gerado pelos derivativos utilizados como instrumento de "hedge" de risco de mercado.

	2º semestre 2022			Exercício 2022			Exercício 2021		
	Ganho	Perda	Líquido	Ganho	Perda	Líquido	Ganho	Perda	Líquido
"Swap"	166.755	(152.925)	13.829	356.009	(309.360)	46.649	384.018	(386.475)	(2.457)
NDF	23.657	(23.081)	576	36.383	(35.844)	539	15.899	(14.623)	1.276
Opções	-	-	-	-	-	-	68.004	(68.155)	(151)
Futuros	659.106	(677.176)	(18.070)	1.065.396	(1.098.425)	(33.029)	823.317	(823.590)	(273)
Total	849.517	(853.182)	(3.665)	1.457.788	(1.443.630)	14.159	1.291.238	(1.292.843)	(1.605)

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 2022, e em 31 de dezembro de 2021 tem a seguinte composição:

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

7. Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

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

Títulos e valores mobiliários - Carteira própria	dez/22	dez/21
Letras do Tesouro Nacional - LTN	73.207	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B e NTN-F	28.912	45.587
Fundo de Investimento - FILCB	18.282	16.215
Total	120.401	61.802

g) Derivativos utilizados como instrumentos de "hedge"

Em 31 de dezembro de 2022, a estrutura de "hedge" de risco de mercado é composta por contratos futuros, com valor de referência atualizado de R\$172.155 (R\$226.453 em dezembro de 2021) e vencimentos que variam de janeiro de 2023 a julho de 2023 (janeiro de 2022 a janeiro de 2023 em dezembro de 2021), 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 2022, é de R\$247.782 (R\$75.194 em dezembro de 2021) 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\$3.661 (receita de R\$218 em 2021).

O valor dos empréstimos no exterior, em 31 de dezembro de 2022, é de R\$157.010 (R\$139.644 em dezembro de 2021) 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\$39 (despesa de R\$228 em dezembro de 2021).

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 2022 e em 31 de dezembro de 2021 está em conformidade com o padrão estabelecido pelo BACEN.

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

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

8. Gestão de riscos

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

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

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

I) Risco de mercado

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

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

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

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

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

8. Gestão de riscos--Continuação

I) Risco de mercado--Continuação

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

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

Os limites e a exposição aos riscos de mercado são conservadores quando comparados ao Patrimônio de Referência do Banco. Em 31 de dezembro de 2022, o VaR para um horizonte de 10 dias ao qual o Banco estava exposto era de R\$4.515 (R\$6.569 em dezembro de 2021).

II) Risco de crédito

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

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

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

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

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

8. Gestão de riscos--Continuação

II) Risco de crédito--Continuação

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

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

III) Risco operacional

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

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

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

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

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

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

8. Gestão de riscos--Continuação

III) Risco operacional--Continuação

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

O Banco utiliza a Abordagem do Indicador Básico.

IV) Risco de liquidez

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

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

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

V) Gestão de Capital

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

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

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

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

8. Gestão de riscos--Continuação

V) Gestão de Capital--Continuação

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

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

9. Operações de crédito

As informações da carteira de crédito, em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, estão assim apresentadas:

a) Composição da carteira por modalidade de operação

	<u>dez/22</u>	<u>dez/21</u>
Capital de giro	84.994	61.402
Financiamento à exportação	149.351	89.203
Financiamento - BNDES	-	856
Total de operações de crédito	234.345	151.461
Confissão de dívida	40.604	45.776
Adiantamento sobre contrato de câmbio	277.891	175.248
Total de operações de crédito e outros créditos com característica de concessão de crédito	552.840	372.485
Provisões Para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	(39.918)	(47.114)
Circulante	269.016	213.469
Não Circulante	283.824	159.016

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

9. Operações de crédito--Continuação

b) Composição da carteira por setor de atividade

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Setor Privado:		
Indústria	111.641	197.772
Comércio	225.309	58.856
Rural	156.203	45.208
Outros	59.686	70.650
Total	<u>552.840</u>	<u>372.486</u>

c) Composição da carteira por vencimento

	<u>2022</u>						<u>2021</u>	
	<u>Vencido</u>	<u>A vencer</u>					<u>Total</u>	<u>Total</u>
		<u>01 a 30 dias</u>	<u>31 a 90 dias</u>	<u>91 a 180 dias</u>	<u>181 a 360 dias</u>	<u>Acima 360 dias</u>		
Capital de giro	380	-	1.611	2.651	18.158	62.193	84.994	61.402
Financiamento à exportação	-	5.060	18.551	31.126	20.257	74.357	149.351	89.203
Financiamento - BNDES	-	-	-	-	-	-	-	856
Confissão de dívida	-	-	-	-	-	40.604	40.604	45.776
Adiantamento sobre contrato de câmbio - ACC	-	33.357	45.603	94.129	83.462	21.339	277.891	175.248
Total	<u>380</u>	<u>38.417</u>	<u>65.765</u>	<u>127.907</u>	<u>121.877</u>	<u>198.494</u>	<u>552.840</u>	<u>372.485</u>

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

9. Operações de crédito--Continuação

d) Composição da carteira por nível de risco

Nível	Faixa de Provisão %	2022					2021		
		Vencidos (*)	Curso Normal	Provisão Resolução 2.682	Provisão Prudencial	Vencidos (*)	Curso Normal	Provisão Resolução 2.682	Provisão Prudencial
AA	-	-	-	-	-	-	8.624	-	-
A	0,50%	-	111.664	565	-	-	68.413	345	-
B	1,00%	-	357.997	3.580	-	-	186.514	1.873	-
C	3,00%	-	3.326	100	-	-	-	-	-
D	10,00%	-	27.045	2.705	2.705	-	31.737	3.174	1.533
E	30,00%	-	11.823	3.547	2.364	-	15.091	4.527	-
F	50,00%	-	33.261	16.631	-	-	52.889	26.445	-
G	70,00%	-	-	-	-	-	-	-	-
H	100,00%	380	7.343	7.723	-	-	9.217	9.217	-
Total		380	552.460	34.850	5.068	-	372.485	45.581	1.533

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

e) Movimentação da provisão para crédito de liquidação duvidosa

	2022		2021
	2º semestre	Exercício	Exercício
Saldo no início	(42.360)	(47.114)	(60.119)
Provisão constituída	(2.657)	(4.455)	(12.278)
Reversão de provisão	21.873	28.424	8.509
Cessão de Crédito	(16.774)	(16.774)	-
Baixa para prejuízo	-	-	16.774
Saldo ao final	(39.918)	(39.918)	(47.114)
Circulante		(9.077)	(19.275)
Não Circulante		(30.841)	(27.839)

f) Cessões de crédito, créditos renegociados e créditos recuperados

No semestre findo em 31 de dezembro de 2022, e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, não houve recuperação de crédito anteriormente baixado como prejuízo.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foram renegociadas 7 operações de crédito, sendo 1 liquidada no segundo semestre, o saldo destas operações em 31 de dezembro de 2022 é de R\$34.937. Em dezembro de 2021, foram renegociadas 10 operações no montante total de R\$85.816.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

10. Carteira de câmbio

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ativo:		
Câmbio comprado a liquidar	272.187	179.523
Direitos sobre venda de câmbio	12.578	22.266
Total	284.765	201.789
Passivo:		
Câmbio vendido a liquidar	12.181	21.430
Obrigações por compras de câmbio	268.126	172.153
Total	280.307	193.583

A carteira de câmbio, em 31 de dezembro de 2022, possui prazo médio de 144 dias (195 dias em dezembro de 2021).

11. Outros ativos

a) Ativos não financeiros mantidos para a venda

Imóvel - Localização	2022			2021	
	Principal	Provisão	Líquido	Principal	Líquido
Jaboatão dos					
Guararapes - PE	27.888	(4.484)	23.404	27.888	23.866
Umirim - CE	-	-	-	5.109	2.280
Cascavel - CE	7.413	(2.989)	4.424	7.413	4.715
Aquiraz - CE	13.092	(1.193)	11.899	13.092	12.074
Total	48.393	(8.666)	39.727	53.502	42.935
Não Circulante	48.394	(8.666)	39.727	53.502	42.935

Referem-se a imóveis recebidos em dação de pagamento no exercício de 2017 e nos meses de maio de 2019 e de julho de 2020.

No segundo semestre de 2022, o Banco vendeu o imóvel localizado em Umirim – CE pelo montante de R\$1 milhão, sendo R\$500 mil recebido à vista, e o saldo remanescente pago em 12 parcelas fixas.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

11. Outros ativos--Continuação

b) Diversos

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Impostos e contribuições a compensar	1.374	2.254
Adiantamentos e antecipações salariais	315	309
Rendas a receber	8.526	12.839
Depósitos judiciais (nota nº 16.a)	2.004	1.641
Despesas antecipadas	152	518
Provisão para a realização de ativos financeiros	-	(1.255)
Outros	2.956	495
Total	<u>15.326</u>	<u>16.801</u>
Circulante	9.726	7.268
Não Circulante	5.600	9.533

12. Investimentos

a) Participação em controlada

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>CGD</u>	<u>CGD</u>
<u>Dados da controlada</u>	<u>Investimentos</u>	<u>Investimentos</u>
Capital social	12.595	12.595
Patrimônio líquido	23.912	23.299
Lucro líquido nos exercícios	738	499
Participação societária	100%	100%
Valor de investimento em controlada por equivalência patrimonial	23.912	23.299
Total do investimento	<u>23.912</u>	<u>23.299</u>
Resultado de equivalência patrimonial nos exercícios	738	499

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

12. Investimentos--Continuação

b) Movimentação dos investimentos

	2022		2021
	2º Semestre	Exercício	Exercício
	CGD	CGD	CGD
	Investimentos	Investimentos	Investimentos
Saldo ao início do semestre/exercícios	23.563	23.299	22.833
Resultado da participação em controlada	349	738	499
Dividendos recebidos	-	(125)	(33)
Saldos ao final do semestre/exercícios	23.912	23.912	23.299
Não Circulante	23.912	23.912	23.299

13. Instrumentos financeiros - passivo

a) Depósitos

	2022	2021
Depósitos à vista	5.214	5.890
Depósitos a prazo	553.995	519.853
De 1 a 90 dias	40.358	42.132
De 91 até 360 dias	352.323	285.261
A vencer após 360 dias	161.314	192.460
Depósitos interfinanceiros	23.249	19.413
De 1 a 90 dias	19.816	19.413
De 91 a 360 dias	3.433	-
Total de depósitos	582.458	545.156
Circulante	421.144	352.696
Não Circulante	161.314	192.460

Os depósitos a prazo e interfinanceiros com taxas pós-fixadas, no montante de R\$525.141 (R\$527.996 em dezembro de 2021), apresentam percentuais do Certificado de Depósito Interbancário ("CDI") que variam de 96% a 116% (de 95% a 116% em dezembro de 2021). Os depósitos a prazo com taxas pré-fixadas, no montante de R\$7.257 (R\$11.270 em dezembro de 2021), apresentam taxas ao ano que variam de 4,26% a 14,34% (4,26% a 13,61% em dezembro de 2021).

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

13. Instrumentos financeiros - passivo--Continuação

b) Captações no mercado aberto

	2022			2021
	De 1 a 90 dias	De 91 a 360 dias	Total	Total
Carteira própria:				
Letra do Tesouro Nacional- LTN	50.034	-	50.034	-
Debêntures	35.267	-	35.267	1.830
Total de captações no mercado aberto	85.300	-	85.300	1.830
Circulante	85.300		85.300	1.830

c) Recursos de aceites e emissão de títulos

Representado por letras financeiras, letras de crédito do agronegócio e letras de crédito imobiliário com taxas pós-fixadas, no montante de R\$150.700 (R\$99.955 em dezembro de 2021) apresentam percentuais do Certificado de Depósito Interbancário ("CDI") que variam de 93% a 118% (97,5% a 118% em dezembro de 2021). As letras de crédito do agronegócio e letras de crédito imobiliário com taxas pré-fixadas, no montante de R\$18.752 (R\$2.713 em dezembro de 2021), apresentam taxas ao ano que variam de 11,48% a 13,76% (4,30% a 12,56 % em dezembro de 2021).

Em 31 de dezembro de 2022, o total das captações com letras financeiras, letras de crédito do agronegócio e letras de crédito imobiliário até 360 dias é de R\$155.782 (R\$90.833 em dezembro de 2021), e acima de 360 dias é de R\$9.854 (R\$11.835 em dezembro de 2021).

d) Obrigações por empréstimos no exterior

	Moeda	2022		2021	
		Reais	Reais	Moeda	Reais
Empréstimo no Exterior:					
Grupo Caixa Geral de Depósitos (*)	USD	64.347	339.262	29.195	162.801
Grupo Caixa Geral de Depósitos (*)	EUR	1.151	6.406	5.000	31.594
Total			345.668		194.395
Circulante			345.668		194.395

(*) Operações com parte relacionada, conforme descrito na nota nº 19. b, com vencimentos em 2023 em janeiro de R\$100.744, maio de R\$53.337, junho de R\$5.571, julho de R\$53.383, outubro de R\$53.286, e dezembro de R\$79.348 (em dezembro de 2021, R\$110.549 com vencimento em janeiro de 2022 e R\$83.846, com vencimento em abril de 2022).

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

e) Obrigações por repasses do País – Instituições oficiais

Representado por repasses do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES no montante de R\$837 em dezembro de 2021, e liquidada em dezembro de 2022.

14. Provisões

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Valores a pagar a sociedades ligadas (notas nº 19.a e 20.b)	-	-
Provisão para risco de crédito de garantias e fianças prestadas (*)	1.555	2.190
Provisão para riscos fiscais e previdenciários (nota nº 16.a e b)	544	513
Provisão para riscos trabalhistas (nota nº 16.a e b)	1.614	4.323
Provisão para despesas de pessoal	5.007	2.202
Fornecedores a pagar	789	591
Outras	623	258
Total	10.132	10.077
Circulante	6.420	3.330
Não Circulante	3.713	6.747

(*) As responsabilidades por garantias e fianças prestadas, locais, montam em R\$81.816 (R\$153.929 em dezembro de 2021) (nota 26.a), para as quais foram registradas provisões para risco de crédito no montante de R\$1.555 (R\$2.190 em dezembro de 2021), 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 - %	2022		2021	
		Curso normal	Provisão	Curso normal	Provisão
AA	-	29.994	-	34.431	-
A	0,50%	-	-	55.799	279
C	3,00%	51.822	1.555	63.699	1.911
Total		81.816	1.555	153.929	2.190

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

15. Outras obrigações

a) Fiscais e previdenciárias

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Impostos e contribuições a recolher	1.404	1.087
Outros	-	20
Total	<u>1.404</u>	<u>1.107</u>
Circulante	1.404	1.107

b) Diversas

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Negociação e Intermediação de Valores	6	5.703
Resultado de Exercícios Futuros	621	334
Relações Interfinanceiras	602	-
Outros	2	40
Total	<u>1.231</u>	<u>6.077</u>
Circulante	1.231	6.077

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 e judiciais de natureza tributária de IRPJ e CSLL sobre juros sobre o capital próprio deduzido da base de cálculo do ano de 2011, sobre compensação de Prejuízo Fiscal IRPJ 2010 e de débitos compensados de IRPJ e CSLL não homologados referentes ao ano de 2015, no montante total de R\$4.052 (R\$3.785 em dezembro de 2021), que são caracterizados como passivos contingentes e cujos riscos de perda estão classificados como possíveis pelos advogados externos.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

16. Provisão para risco e obrigações legais--Continuação

a) Obrigações legais, contingências fiscais e trabalhistas--Continuação

Descrição	2022		2021	
	Provisão	Depósitos judiciais	Provisão	Depósitos judiciais
Contingências fiscais:				
CETIP(i)	544	-	513	-
Subtotal	544	-	513	-
Contingências cíveis:				
Processos cíveis	-	819	-	10
Subtotal	-	819	-	10
Contingências trabalhistas:				
Recursos trabalhistas	1.614	1.185	4.323	1.631
Subtotal	1.614	1.185	4.323	1.631
Total	2.158	2.004	4.836	1.641

(i) Refere-se ao processo de IRPJ e CSLL sobre ganhos decorrentes da desmutualização da CETIP, cujos assessores jurídicos classificaram como perda provável.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

16. Provisão para risco e obrigações legais--Continuação

- b) A movimentação das provisões passivas para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 31 dezembro de 2021 é a seguinte:

	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

	Obrigações legais e contingências fiscais e previdenciárias	Contingências trabalhistas	Total
Saldo em 31/12/2020	503	3.472	3.975
Constituição (nota nº 24.b)	10	1.524	1.534
Reversão (nota nº 24.a)	-	(152)	(152)
Pagamento	-	(521)	(521)
Saldo em 31/12/2021	513	4.323	4.836

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

16. Provisão para risco e obrigações legais--Continuação

- c) O detalhamento das obrigações legais e contingências fiscais, trabalhistas e cíveis por probabilidade de perda em 31 de dezembro de 2022 e em 31 de dezembro de 2021 é o seguinte:

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	

17. Imposto de renda e contribuição social

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

	2022		2021
	2º Semestre	Exercício	Exercício
Resultado antes da tributação sobre o lucro	179	2.657	(18.753)
Imposto de renda e contribuição social, às alíquotas de 25% e 20%	(80)	(1.196)	8.439
Efeito das adições e (exclusões) na apuração do imposto:	855	459	(57)
Despesas com gratificações e benefícios	(13)	(34)	(29)
Resultado de Equivalência Patrimonial	157	332	225
Diferença Alíquota CSLL	-	-	(195)
Outros	711	161	(58)
Resultado do imposto de renda e da contribuição social do semestre/exercícios	775	(737)	8.382

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

A Administração do Banco mantém créditos tributários sobre diferenças temporárias no montante de R\$79.450 (R\$87.032 em dezembro de 2021), 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

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

utilização, dedutibilidade e/ou reversão das respectivas provisões constituídas, conforme demonstrado abaixo:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	52.614	68.241
Provisão para risco de crédito de garantias e fianças prestadas	700	985
Provisão outros valores e bens imóveis	3.900	4.755
Ajuste de marcação a mercado de Títulos e Valores Mobiliários ,	-	2.139
Marcação a Mercado Títulos Disponíveis para Venda	996	6.143
Gratificações e benefícios a empregados e diretores	1.260	-
Provisão para contingências fiscais	245	231
Provisão para contingências trabalhistas	726	1.946
Outros	220	8
Base Negativa e Prejuízo Fiscal	18.789	2.584
Total	<u>79.450</u>	<u>87.032</u>

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

17. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

c) Composição de obrigações diferidas

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ajuste de marcação a mercado de Títulos e Valores Mobiliários , Instrumentos Financeiros e Empréstimos no Exterior	(2.590)	-
Ajuste de marcação a mercado de títulos disponíveis para venda	(257)	(105)
Marcação a Mercado de Futuros (DDI/DI)	(1.001)	(5.290)
Total de obrigações diferidas	(3.848)	(5.395)

d) Movimentação dos créditos tributários e obrigações diferidas

	<u>Saldo em 31 de dezembro de 2021</u>	<u>Constituição/ realização</u>	<u>Saldo em 31 de dezembro de 2022</u>
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	68.241	(15.627)	52.614
Provisão para risco de crédito de garantias e fianças prestadas	985	(285)	700
Provisão outros valores e bens imóveis	4.755	(855)	3.900
Ajuste de marcação a mercado de Títulos e Valores Mobiliários , Instrumentos Financeiros e Empréstimos no Exterior	2.139	(2.139)	-
Marcação a Mercado de Títulos Disponíveis para Venda	6.143	(5.147)	996
Gratificações e benefícios a empregados e diretores	-	1.260	1.260
Provisão para contingências fiscais	231	14	245
Provisão para contingências trabalhistas	1.946	(1.220)	726
Outros	8	212	220
Base Negativa e Prejuízo Fiscal	2.584	16.205	18.789
Total	87.032	(7.582)	79.450
Ajuste de marcação a mercado de Títulos e Valores Mobiliários, Instrumentos Financeiros e Empréstimos no Exterior	-	(2.590)	(2.590)
Ajuste de marcação a mercado de títulos disponíveis para venda	(105)	(152)	(257)
Marcação a Mercado de Futuros (DDI/DI)	(5.290)	4.289	(1.001)
Saldo de Obrigações diferidas	(5.395)	1.547	(3.848)

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:

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

17. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

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

	1 ano	2 anos	3 anos	4 anos	5 anos	Total
Créditos tributários	7.550	6.835	7.363	8.303	49.399	79.450
Obrigações diferidas	3.848	-	-	-	-	3.848

Para cálculo do valor presente dos créditos tributários, foi utilizada como custo de captação a taxa SELIC atual, aplicada sobre o valor nominal. O valor presente dos créditos tributários e obrigações diferidas totalizavam R\$78.358 e R\$6.222 (R\$80.745 e R\$4.841 em dezembro de 2021), respectivamente.

18. Patrimônio líquido

- a) Capital social

O capital social, em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, totalmente subscrito e integralizado está representado por 869.321 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal, de domiciliados no exterior no montante de R\$323.728.

- b) Dividendos

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

- c) Reservas de lucros

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

- 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 de 2022 e de 2021 o lucro por ação diluído é igual ao lucro por ação básico.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

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 2022, foi pago aos Administradores o montante de R\$3.151 (R\$3.077 em dezembro de 2021), considerando salários e benefícios.

b) Transações com partes relacionadas

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

As transações com partes relacionadas foram contratadas em condições compatíveis com as práticas de mercado vigentes nas datas das operações, considerando-se a ausência de risco e estão resumidas a seguir para 31 de dezembro de 2022 e 2021:

	Grau de relação	2022		2021	
		Ativo (passivo)	Receitas (despesas)	Ativo (passivo)	Receitas (despesas)
Disponibilidades:					
Caixa Geral de Depósitos - Lisboa	Controladora	1.077	-	1.267	-
Investimento - participação em coligadas e controladas					
CGD Investimentos, CVC	Controlada	23.912	738	23.299	499
Depósitos					
Caixa Geral de Depósitos - Lisboa	Controladora	-	-	(7)	-
CGD Investimentos, CVC	Controlada	(23.252)	(2.409)	(19.498)	(825)
Obrigações por empréstimo no exterior					
Caixa Geral de Depósitos - Lisboa (nota nº 13.e)	Controladora	(345.669)	(6.201)	(194.395)	(1.852)
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	259	573

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

19. Transações com partes relacionadas--Continuação

b) Transações com partes relacionadas--Continuação

O Banco assinou, em 18 de dezembro de 2017, um contrato de linha de crédito de liquidez “standby” no montante máximo de €45.000 (quarenta e cinco milhões de euros) junto a Caixa Geral de Depósitos S.A. - Lisboa, com vigência de um ano, renovado em dezembro de 2021, com vigência até 18 de dezembro de 2022.

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

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

a) Índice da Basileia

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Risco de crédito - PEPR	53.536	48.005
Riscos de mercado - PCAM, PJURs e PACS	7.833	2.118
Risco Operacional - POPR	10.143	10.525
Patrimônio de referência exigido - PRE	71.512	60.648
Patrimônio de Referência - PR para limite de compatibilização com PRE	282.473	290.281
Índice da Basileia (*)	31,60%	38,29%
Rban	4.567	16.059
Índice da Basileia Amplo	29,70%	30,27%

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

b) Limites de imobilização

As instituições financeiras devem manter suas aplicações no ativo permanente em nível inferior a 50% de seu Patrimônio de Referência - PR, na forma da regulamentação em vigor. Em 30 de junho de 2022, este limite, controlado com base no Conglomerado Financeiro Caixa Geral de Depósitos, corresponde a 0,51% (0,49% em dezembro de 2021).

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

21. Receitas de prestação de serviços

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, estão assim representadas:

	2022		2021
	2º semestre	Exercício	Exercício
Comissão de estruturação e assessoria em operações	22	22	2.179
Rendas garantias prestadas	884	1.819	2.353
Outras	10	25	29
Total	916	1.866	4.561

22. Outras despesas administrativas

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 estão assim representadas:

	2022		2021
	2º semestre	Exercício	Exercício
Processamento de dados	4.300	8.750	8.601
Aluguel	1.169	3.730	4.003
Serviços técnicos especializados	885	1.721	1.993
Depreciação e amortização	179	364	407
Serviços do sistema financeiro	476	947	981
Viagens	161	262	3
Publicações	8	15	85
Seguros	258	518	479
Manutenção e conservação de bens	94	230	255
Comunicação	138	320	373
Vigilância e segurança	28	211	423
Serviço de terceiros	628	751	337
Transportes	49	91	27
Água, energia e gás	44	144	160
Outras	203	472	555
Total	8.620	18.528	18.682

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

23. Despesas tributárias

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 estão representadas por:

	2022		2021
	2º semestre	Exercício	Exercício
Despesas de contribuição ao COFINS	1.266	1.791	1.756
Despesas de impostos sobre serviços prestados - ISS	46	93	228
Despesas de contribuição ao PIS	206	291	285
Outras	15	40	55
Total	<u>1.532</u>	<u>2.216</u>	<u>2.324</u>

24. Outras despesas operacionais, líquidas

a) Outras receitas operacionais

	2022		2021
	2º semestre	Exercício	Exercício
Recuperação de encargos e despesas	22	61	76
Variação monetária ativa	21	66	43
Reversão de outras provisões	858	858	-
Reversão de provisões trabalhistas (nota nº 16.b)	208	944	152
Receita de juros com a venda a prazo de ativo não financeiro	729	1.501	294
Reversão de provisão para riscos de crédito de garantias e fianças prestadas	496	750	85
Reversão provisão bens não de uso	2.868	2.870	-
Reversão de provisão para riscos de crédito sem característica de concessão	-	1.124	-
Outros	35	72	125
Total	<u>5.237</u>	<u>8.246</u>	<u>775</u>

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

24. Outras despesas operacionais, líquidas--Continuação

b) Outras despesas operacionais

	2022		2021
	2º semestre	Exercício	Exercício
Processos fiscais e trabalhistas (nota nº 16.b)	-	(41)	(1.534)
Perda Venda BNDU	(4.109)	(4.109)	-
Perda financeira	(26.820)	(26.820)	-
Provisão para riscos de crédito de garantias e fianças prestadas	(15)	(116)	(99)
Multas e juros	(518)	(1.728)	-
Provisão para perdas outros valores e bens (nota nº 11.a)	(968)	(968)	(945)
Provisão para realização de ativos financeiros	-	-	(1.124)
Outras despesas	(53)	(76)	(35)
Total	(32.483)	(33.859)	(3.737)
Total outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	(27.246)	(25.613)	(2.962)

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.

Resultado não recorrente	2022	2021
	Exercício	Exercício
Receitas não operacionais	3.013	-
Despesas não operacionais	(599)	-

26. Informações complementares

a) Avais e fianças

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

	2022	2021
Fianças e garantias prestadas - pessoas físicas e jurídicas (nota nº14)	81.816	153.929

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

26. Informações complementares--Continuação

b) Benefícios a empregados

A partir do ano de 2010, o Banco passou a oferecer 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 os mesmos forem funcionários, sendo está a única responsabilidade do Banco como patrocinador.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, o montante de contribuição é de R\$134 (R\$173 em 2021) e foi registrado como despesa de pessoal.

c) Contratos de seguros

O Banco possui seguro de riscos nomeados com cobertura básica para incêndio, raio, explosão ou implosão - prédio, maquinismo, móveis e utensílios, danos elétricos, equipamentos eletrônicos, interrupção de negócio em decorrência de cobertura básica, perda ou pagamento de aluguel, despesas com recomposição de registros e documentos e responsabilidade civil para estabelecimentos comerciais. O valor máximo de cobertura é de R\$88.536 (R\$99.394 em 2021). E o período de cobertura se estende até julho de 2023. A Administração já renovou a apólice para o período de um ano.

d) Outras informações

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

27. Plano de implementação

Conforme estabelecido no Art. 76 da Resolução CMN nº 4.966/21, a Instituição elaborou o Plano de Implementação, que foi aprovado pelo Conselho de Administração.

A referida resolução dispõe sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

27. Plano de implementação--Continuação

O plano prevê o mapeamento dos impactos, implementação das mudanças com as adequações nos processos e sistemas. O cronograma foi elaborado para que as atividades sejam executadas no decorrer de 2023, e finalizadas até dezembro de 2024.

A instituição aguarda a edição de normas complementares a resolução, que ainda serão publicadas pelo BACEN.

A Diretoria

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