

# Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas Intermediárias Condensadas

BrGaap

3º trimestre 2024

**CAIXA**

Índice

Página

Demonstrações Contábeis

Balancos Patrimoniais Intermediários Condensados.....	3
Demonstrações Intermediárias Condensadas do Resultado.....	4
Demonstrações Intermediárias Condensadas do Resultado Abrangente.....	5
Demonstrações Intermediárias Condensadas das Mutações do Patrimônio Líquido.....	6
Demonstrações Intermediárias Condensadas dos Fluxos de Caixa.....	8
Demonstrações Intermediárias Condensadas do Valor Adicionado.....	9

Notas Explicativas

Nota 1 – Contexto operacional.....	10	Nota 18 – Outros passivos financeiros.....	44
Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis.....	10	Nota 19 – Provisões.....	45
Nota 3 – Principais práticas, julgamentos e estimativas contábeis.....	13	Nota 20 – Tributos.....	51
Nota 4 – Caixa e equivalentes de caixa.....	13	Nota 21 – Passivos atuariais.....	54
Nota 5 – Aplicações interfinanceiras de liquidez....	13	Nota 22 – Outros passivos.....	54
Nota 6 – Depósitos no Banco Central.....	14	Nota 23 – Patrimônio líquido.....	55
Nota 7 – Títulos e valores mobiliários.....	15	Nota 24 – Receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias.....	56
Nota 8 – Instrumentos financeiros derivativos.....	22	Nota 25 – Despesas de pessoal.....	57
Nota 9 – Carteira de crédito.....	26	Nota 26 – Outras despesas administrativas.....	58
Nota 10 – Outros ativos financeiros.....	30	Nota 27 – Despesas tributárias.....	59
Nota 11 – Investimentos.....	33	Nota 28 – Outras receitas operacionais.....	60
Nota 12 – Imobilizado de uso.....	36	Nota 29 – Outras despesas operacionais.....	61
Nota 13 – Intangível.....	37	Nota 30 – Constituição e reversão de provisões.....	62
Nota 14 – Outros ativos.....	37	Nota 31 – Resultado não operacional.....	62
Nota 15 – Recursos de clientes.....	38	Nota 32 – Partes relacionadas.....	63
Nota 16 – Recursos de instituições financeiras e outras.....	39	Nota 33 – Gerenciamento de riscos e de capital.....	70
Nota 17 – Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários.....	40	Nota 34 – Resultado recorrente e não recorrente...	75
		Nota 35 – Outras informações.....	76
		Nota 36 – Eventos subsequentes.....	76
Parecer do Conselho Fiscal.....	79		
Relatório do Auditor Independente.....	80		

## Balancos Patrimoniais Intermediários Condensados

ATIVO	Nota	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4</b>	<b>9.050.694</b>	<b>10.384.753</b>	<b>9.050.848</b>	<b>10.384.821</b>
<b>ATIVOS FINANCEIROS</b>		<b>1.922.096.728</b>	<b>1.774.323.587</b>	<b>1.923.654.391</b>	<b>1.775.771.079</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	229.195.887	180.978.966	229.195.887	180.978.966
Depósitos no Banco Central	6	141.141.467	133.393.149	141.141.467	133.393.149
Títulos e valores mobiliários	7	289.352.367	281.716.676	289.681.710	281.956.233
Instrumentos financeiros derivativos	8	5.185	163.206	5.185	163.206
Carteira de crédito	9	1.208.865.304	1.119.820.258	1.209.943.735	1.120.867.849
Outros ativos financeiros	10	60.017.339	63.448.618	60.167.228	63.608.962
(Perdas por redução ao valor recuperável)	7 e 10	(6.480.821)	(5.197.286)	(6.480.821)	(5.197.286)
<b>PROVISÃO PARA PERDAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO</b>	<b>9</b>	<b>(49.479.842)</b>	<b>(49.842.524)</b>	<b>(49.479.842)</b>	<b>(49.842.524)</b>
<b>ATIVOS FISCAIS</b>		<b>69.638.754</b>	<b>65.117.197</b>	<b>69.639.361</b>	<b>65.124.192</b>
Correntes		4.617.604	3.430.608	4.618.000	3.437.596
Diferidos	20	65.021.150	61.686.589	65.021.361	61.686.596
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>11</b>	<b>13.128.865</b>	<b>12.511.643</b>	<b>13.906.625</b>	<b>13.496.314</b>
Investimentos em controladas, coligadas e controladas em conjunto		13.127.373	12.510.151	13.904.906	13.494.595
Outros investimentos		1.492	1.492	1.752	1.752
(Perdas por redução ao valor recuperável)				(33)	(33)
<b>IMOBILIZADO DE USO</b>	<b>12</b>	<b>3.772.427</b>	<b>2.902.726</b>	<b>3.772.435</b>	<b>2.902.737</b>
Imobilizações de uso		12.599.954	11.492.081	12.600.013	11.492.147
Depreciação acumulada		(8.789.032)	(8.549.844)	(8.789.083)	(8.549.899)
(Perdas por redução ao valor recuperável)		(38.495)	(39.511)	(38.495)	(39.511)
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>13</b>	<b>3.312.058</b>	<b>2.999.931</b>	<b>3.312.058</b>	<b>2.999.931</b>
Ativos intangíveis		7.661.341	6.753.853	7.661.341	6.753.853
Amortização acumulada		(4.322.732)	(3.727.371)	(4.322.732)	(3.727.371)
(Perdas por redução ao valor recuperável)		(26.551)	(26.551)	(26.551)	(26.551)
<b>OUTROS ATIVOS</b>	<b>14</b>	<b>13.112.876</b>	<b>11.683.116</b>	<b>12.754.899</b>	<b>10.941.466</b>
<b>(OUTRAS PERDAS POR REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL)</b>	<b>14</b>	<b>(629.807)</b>	<b>(1.042.719)</b>	<b>(629.807)</b>	<b>(1.042.719)</b>
<b>TOTAL</b>		<b>1.984.002.753</b>	<b>1.829.037.710</b>	<b>1.985.980.968</b>	<b>1.830.735.297</b>

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
		30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
<b>PASSIVOS FINANCEIROS</b>		<b>1.797.595.629</b>	<b>1.653.210.170</b>	<b>1.762.630.996</b>	<b>1.619.260.350</b>
Recursos de clientes	15	754.801.282	714.074.459	754.800.908	714.074.077
Recursos de instituições financeiras e outras	16	742.634.012	665.024.676	741.999.417	664.122.848
Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários	17	265.737.481	237.169.479	231.409.517	204.121.736
Instrumentos financeiros derivativos	8			83	87
Outros passivos financeiros	18	34.422.854	36.941.556	34.421.071	36.941.602
<b>PROVISÕES</b>	<b>19</b>	<b>13.076.558</b>	<b>13.617.174</b>	<b>13.076.558</b>	<b>13.617.174</b>
Fiscais, cíveis e trabalhistas		11.198.963	11.594.348	11.198.963	11.594.348
Outras provisões		1.877.595	2.022.826	1.877.595	2.022.826
<b>PASSIVOS FISCAIS</b>		<b>6.129.871</b>	<b>6.535.631</b>	<b>6.278.729</b>	<b>6.671.166</b>
Correntes		1.846.173	1.580.030	1.987.430	1.715.558
Diferidos	20	4.283.698	4.955.601	4.291.299	4.955.608
<b>PASSIVOS ATUARIAIS</b>	<b>21</b>	<b>24.828.065</b>	<b>25.360.640</b>	<b>24.828.065</b>	<b>25.360.640</b>
<b>OUTROS PASSIVOS</b>	<b>22</b>	<b>40.368.898</b>	<b>37.093.556</b>	<b>40.547.272</b>	<b>37.350.707</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>23</b>	<b>102.003.732</b>	<b>93.220.539</b>	<b>138.619.348</b>	<b>128.475.260</b>
Capital		96.000.000	81.858.410	96.000.000	81.858.410
Instrumento elegível ao capital principal				34.327.964	33.047.743
Reservas de reavaliação		210.150	215.884	210.150	215.884
Reservas de lucros		6.184.318	20.325.908	6.184.318	20.325.908
Outros resultados abrangentes		(8.702.940)	(9.179.663)	(8.702.940)	(9.179.663)
Lucros ou prejuízos acumulados		8.312.204		8.312.204	
Participação dos não controladores				2.287.652	2.206.978
<b>TOTAL</b>		<b>1.984.002.753</b>	<b>1.829.037.710</b>	<b>1.985.980.968</b>	<b>1.830.735.297</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias condensadas.

Demonstrações Intermediárias Condensadas do Resultado

DESCRIÇÃO	Nota	INDIVIDUAL				CONSOLIDADO			
		2024		2023		2024		2023	
		3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
RECEITAS DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA		46.975.604	138.727.630	49.219.589	142.001.285	47.014.524	138.842.915	49.264.170	142.165.123
Carteira de crédito	9 (d)	31.542.028	91.137.432	31.235.826	91.177.873	31.574.219	91.232.788	31.235.826	91.229.616
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez	5 (b)	5.821.042	17.146.243	6.543.940	17.939.757	5.821.042	17.146.268	6.543.940	17.940.508
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	7 (c)	6.240.291	17.941.486	6.968.111	25.912.118	6.249.263	17.965.251	7.012.972	26.031.716
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	8 (d)	447.029	3.674.279	1.236.702	(1.913.278)	446.585	3.672.218	1.236.422	(1.913.557)
Resultado das aplicações compulsórias no Banco Central	6 (b)	2.378.270	6.665.245	2.340.697	6.451.778	2.378.270	6.665.245	2.340.697	6.451.778
Resultado de outros ativos financeiros	10 (d)	546.944	2.162.945	894.313	2.433.037	545.145	2.161.145	894.313	2.425.062
DESPESAS DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA		(32.847.660)	(94.411.363)	(34.993.557)	(99.606.470)	(32.517.987)	(93.587.141)	(34.742.528)	(98.871.402)
Recursos de instituições financeiras e outras	16 (b)	(13.890.386)	(40.756.361)	(17.150.904)	(49.995.338)	(13.817.595)	(40.636.759)	(17.104.509)	(49.776.596)
Recursos de clientes	15 (b)	(13.693.970)	(38.658.124)	(13.221.257)	(37.890.117)	(13.693.970)	(38.658.124)	(13.221.257)	(37.876.564)
Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários	17 (e)	(5.263.304)	(14.996.878)	(4.621.396)	(11.721.015)	(5.006.422)	(14.292.258)	(4.416.762)	(11.218.242)
PROVISÃO PARA PERDAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	9 (f)	(3.084.055)	(12.428.334)	(4.628.877)	(14.370.681)	(3.084.055)	(12.428.334)	(4.628.877)	(14.370.681)
RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIACÃO FINANCEIRA		11.043.889	31.887.933	9.597.155	28.024.134	11.412.482	32.827.440	9.892.765	28.923.040
OUTRAS RECEITAS/DESPESAS OPERACIONAIS		(6.987.483)	(21.056.073)	(5.588.289)	(17.924.757)	(6.535.880)	(19.852.211)	(5.206.140)	(16.970.479)
Receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias	24	5.760.925	17.072.931	5.562.404	16.266.496	7.042.021	20.426.001	6.551.634	19.095.910
Despesas de pessoal	25	(7.029.568)	(22.198.647)	(6.779.042)	(20.237.927)	(7.187.404)	(22.636.374)	(6.914.070)	(20.619.270)
Outras despesas administrativas	26	(3.577.827)	(10.255.976)	(3.217.187)	(9.259.640)	(3.613.531)	(10.353.031)	(3.244.975)	(9.343.949)
Despesas tributárias	27	(1.022.054)	(3.126.652)	(1.039.346)	(3.099.723)	(1.155.527)	(3.478.294)	(1.142.203)	(3.394.241)
Resultado de participações em coligadas e controladas	11	1.305.413	3.282.010	1.120.415	3.130.981	853.120	2.071.555	762.565	2.081.985
Outras receitas operacionais	28	2.690.426	8.006.469	2.760.837	7.422.249	2.660.736	7.992.694	2.777.601	7.354.060
Outras despesas operacionais	29	(5.114.798)	(13.836.208)	(3.996.370)	(12.147.193)	(5.135.295)	(13.874.762)	(3.996.692)	(12.144.974)
CONSTITUIÇÃO E REVERSÃO DE PROVISÕES	30	(2.003.143)	(5.474.458)	(1.730.377)	(4.885.619)	(2.003.143)	(5.474.458)	(1.730.377)	(4.885.619)
Fiscais, cíveis e trabalhistas		(1.347.749)	(3.685.937)	(1.299.692)	(3.907.012)	(1.347.749)	(3.685.937)	(1.299.692)	(3.907.012)
Outras		(655.394)	(1.788.521)	(430.685)	(978.607)	(655.394)	(1.788.521)	(430.685)	(978.607)
RESULTADO OPERACIONAL		2.053.263	5.357.402	2.278.489	5.213.758	2.873.459	7.500.771	2.956.248	7.066.942
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	31	551.492	694.458	27.644	(189.591)	551.492	694.458	27.644	(158.911)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO		2.604.755	6.051.860	2.306.133	5.024.167	3.424.951	8.195.229	2.983.892	6.908.031
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL	20 (a)	890.311	3.616.765	1.061.003	3.369.483	516.249	2.634.835	748.450	2.466.424
PARTICIPAÇÕES DOS EMPREGADOS NO LUCRO		(489.339)	(1.362.217)	(330.622)	(1.139.203)	(489.795)	(1.367.935)	(333.085)	(1.141.666)
PARTICIPAÇÃO DOS NÃO CONTROLADORES						(188.796)	(451.101)	(158.109)	(475.569)
LUCRO LÍQUIDO DO PERÍODO		3.005.727	8.306.408	3.036.514	7.254.447	3.262.609	9.011.028	3.241.148	7.757.220

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias condensadas.

Demonstrações Intermediárias Condensadas do Resultado Abrangente

DESCRIÇÃO	INDIVIDUAL				CONSOLIDADO			
	2024		2023		2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
LUCRO LÍQUIDO ATRIBUÍVEL AO CONTROLADOR	3.005.727	8.306.408	3.036.514	7.254.447	3.262.609	9.011.028	3.241.148	7.757.220
Participação de acionistas não controladores					188.796	451.101	158.109	475.569
LUCRO LÍQUIDO TOTAL	3.005.727	8.306.408	3.036.514	7.254.447	3.451.405	9.462.129	3.399.257	8.232.789
ITENS QUE SERÃO RECLASSIFICADOS PARA O RESULTADO	19.319	(227.280)	(127.379)	173.374	17.916	(255.961)	(130.410)	189.734
Ativos financeiros disponíveis para venda	26.574	(101.566)	(113.848)	90.144	26.574	(101.566)	(113.848)	90.144
Ganhos não realizados sobre ativos financeiros disponíveis para venda - próprios	50.672	(193.672)	(217.091)	171.891	50.672	(193.672)	(217.091)	171.891
Efeito fiscal	(24.098)	92.106	103.243	(81.747)	(24.098)	92.106	103.243	(81.747)
Participação no resultado abrangente de investimentos	(11.653)	(118.634)	(14.540)	78.688	(14.082)	(143.364)	(17.571)	81.865
Outros resultados abrangentes em investimentos	4.398	(7.080)	1.009	4.542	5.424	(11.031)	1.009	17.725
ITENS QUE NÃO SERÃO RECLASSIFICADOS PARA O RESULTADO	3.998	704.003		(2.317.900)	3.998	704.003		(2.317.900)
Remensurações de obrigações de benefícios pós emprego	7.270	518.710		(3.258.638)	7.270	518.710		(3.258.638)
Efeito fiscal	(3.272)	185.293		940.738	(3.272)	185.293		940.738
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO	3.029.044	8.783.131	2.909.135	5.109.921	3.473.319	9.910.171	3.268.847	6.104.623
Resultado abrangente atribuível ao controlador	3.029.044	8.783.131	2.909.135	5.109.921	3.285.926	9.484.314	3.107.707	5.645.414
Resultado abrangente atribuível aos não controladores					187.393	425.857	161.140	459.209

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias condensadas.

Demonstrações Intermediárias Condensadas das Mutações do Patrimônio Líquido

INDIVIDUAL							
EVENTOS	CAPITAL	RESERVA DE REAVALIAÇÃO	RESERVA DE LUCROS		OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	LUCROS/ PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
			LEGAL	ESTATUTÁRIAS			
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	68.851.000	224.426	5.525.555	18.110.964	(7.898.407)		84.813.538
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO					(2.144.526)		(2.144.526)
Títulos disponíveis p/ venda líquidos de impostos					168.832		168.832
Avaliação atuarial líquida de impostos					(2.317.900)		(2.317.900)
Outros ajustes de avaliação patrimonial					4.542		4.542
AUMENTO DE CAPITAL	13.007.410			(13.007.410)			
OUTROS		(6.542)				8.477	1.935
LUCRO LÍQUIDO NO PERÍODO						7.254.447	7.254.447
SALDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2023	81.858.410	217.884	5.525.555	5.103.554	(10.042.933)	7.262.924	89.925.394
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	81.858.410	215.884	6.112.182	14.213.726	(9.179.663)		93.220.539
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO					476.723		476.723
Títulos disponíveis p/ venda líquidos de impostos					(220.200)		(220.200)
Avaliação atuarial líquida de impostos					704.003		704.003
Outros ajustes de avaliação patrimonial					(7.080)		(7.080)
AUMENTO DE CAPITAL	14.141.590						14.141.590
OUTROS		(5.734)				5.796	62
LUCRO LÍQUIDO NO PERÍODO						8.306.408	8.306.408
DESTINAÇÕES DO LUCRO LÍQUIDO:							
Reserva de loterias (Reservas de Lucros)				(937.116)			(937.116)
Reserva de Margem Operacional (Reserva de Lucros)				(13.204.474)			(13.204.474)
Juros sobre o capital próprio propostos							
SALDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2024	96.000.000	210.150	6.112.182	72.136	(8.702.940)	8.312.204	102.003.732

Demonstrações Intermediárias Condensadas das Mutações do Patrimônio Líquido

CONSOLIDADO										
EVENTOS	CAPITAL	INSTRUMENTO ELEGÍVEL AO CAPITAL PRINCIPAL	RESERVA DE REAVALIAÇÃO	RESERVA DE LUCROS		OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	LUCROS/ PREJUÍZOS ACUMULADOS	SUBTOTAL	PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES	TOTAL
				LEGAL	ESTATUTÁRIAS					
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	68.851.000	35.548.171	224.426	5.525.555	18.110.964	(7.898.407)		120.361.709	2.245.965	122.607.674
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO						(2.144.526)		(2.144.526)		(2.144.526)
Títulos disponíveis p/ venda líquidos de impostos						168.832		168.832		168.832
Avaliação atuarial líquida de impostos						(2.317.900)		(2.317.900)		(2.317.900)
Outros ajustes de avaliação patrimonial						4.542		4.542		4.542
AUMENTO DE CAPITAL	13.007.410				(13.007.410)					
INCORPORAÇÃO DE REMUNERAÇÃO DE IHCD		499.572						499.572		499.572
VARIAÇÃO NA PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES									(44.791)	(44.791)
AMORTIZAÇÃO PARCIAL DE INSTRUMENTO ELEGÍVEL AO CAPITAL		(3.000.000)						(3.000.000)		(3.000.000)
OUTROS			(6.542)				8.477	1.935		1.935
LUCRO LÍQUIDO NO PERÍODO							7.757.220	7.757.220		7.757.220
DESTINAÇÕES DO LUCRO LÍQUIDO:										
Juros sobre instrumentos de dívida elegíveis a capital							(502.773)	(502.773)		(502.773)
SALDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2023	81.858.410	33.047.743	217.884	5.525.555	5.103.554	(10.042.933)	7.262.924	122.973.137	2.201.174	125.174.311
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	81.858.410	33.047.743	215.884	6.112.183	14.213.725	(9.179.663)		126.268.282	2.206.978	128.475.260
RESULTADO ABRANGENTE DO PERÍODO						476.723		476.723		476.723
Títulos disponíveis p/ venda líquidos de impostos						(220.200)		(220.200)		(220.200)
Avaliação atuarial líquida de impostos						704.003		704.003		704.003
Outros ajustes de avaliação patrimonial						(7.080)		(7.080)		(7.080)
AUMENTO DE CAPITAL	14.141.590							14.141.590		14.141.590
INCORPORAÇÃO DE REMUNERAÇÃO DE IHCD		1.280.221						1.280.221		1.280.221
VARIAÇÃO NA PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES									80.674	80.674
OUTROS			(5.734)				5.796	62		62
LUCRO LÍQUIDO NO PERÍODO							9.011.028	9.011.028		9.011.028
DESTINAÇÕES DO LUCRO LÍQUIDO:										
Reserva de loterias (Reservas de Lucros)					(937.116)			(937.116)		(937.116)
Reserva de Margem Operacional (Reserva de Lucros)					(13.204.474)			(13.204.474)		(13.204.474)
Juros sobre instrumentos de dívida elegíveis a capital							(704.620)	(704.620)		(704.620)
SALDOS EM 30 DE SETEMBRO DE 2024	96.000.000	34.327.964	210.150	6.112.183	72.135	(8.702.940)	8.312.204	136.331.696	2.287.652	138.619.348

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias condensadas.

Demonstrações Intermediárias Condensadas dos Fluxos de Caixa

DESCRIÇÃO	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	Acumulado setembro		Acumulado setembro	
	2024	2023	2024	2023
<b>FLUXOS DE CAIXA NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>				
<b>LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO</b>	<b>25.658.945</b>	<b>21.779.705</b>	<b>26.758.888</b>	<b>22.699.634</b>
Lucro Líquido	8.306.408	7.254.447	9.011.028	7.757.220
Ajustes ao Lucro Líquido:	<u>17.352.537</u>	<u>14.525.258</u>	<u>17.747.860</u>	<u>14.942.414</u>
Ajustes ao Valor de Mercado de TVM e Inst. Financ. Derivativos (Ativos/ Passivos)	2.431.488	(1.329.347)	2.315.319	(1.463.927)
(Ganho)/Perda na Venda de Imobilizado	5.857	881	5.857	881
(Ganho)/Perda na Venda de Bens não de Uso Próprio	(909.506)	307.870	(909.506)	307.870
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	12.428.334	14.370.681	12.428.334	14.370.681
Ativo/Passivo Atuarial (Benefícios a empregados)	1.562.109	1.496.950	1.562.109	1.496.950
Depreciações e Amortizações	1.888.257	1.418.494	1.888.273	1.418.504
Impostos Diferidos	(3.643.359)	(3.715.270)	(3.637.719)	(3.709.767)
Despesas com provisões para causas judiciais e outras	5.426.780	3.907.012	5.426.780	3.907.012
Resultado de Participação em Coligadas	(3.282.010)	(3.130.981)	(2.071.555)	(2.081.985)
Despesas com Dívidas Subordinadas e Instrumentos Híbridos	1.444.587	1.198.968	739.968	696.195
<b>VARIAÇÃO PATRIMONIAL</b>				
	<b>51.403.744</b>	<b>37.875.451</b>	<b>52.700.545</b>	<b>38.968.328</b>
(Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(567.698)	(482.598)	(567.698)	(627.463)
(Aumento) Redução em TVM para negociação	23.784.985	(4.944.963)	23.781.936	(5.552.303)
(Aumento) Redução em Depósitos Compulsórios no Banco Central do Brasil	(10.048.320)	(4.437.135)	(10.048.320)	(4.437.135)
(Aumento) Redução na Carteira de crédito	(101.836.062)	(88.196.158)	(101.866.902)	(87.097.399)
(Aumento) Redução em Outros Ativos financeiros	1.876.839	(1.531.613)	1.887.294	(1.533.269)
(Aumento) Redução em Ativos Fiscais	(878.198)	(1.589.935)	(877.450)	(1.597.481)
(Aumento) Redução em Outros Ativos	(4.298.713)	(4.368.352)	(3.179.179)	(3.773.985)
(Redução) Aumento em Recursos com instituições financeiras e outras	77.609.336	47.497.942	77.876.569	47.818.190
(Redução) Aumento em Recursos de clientes	40.726.823	36.440.950	40.726.831	36.442.060
(Redução) Aumento em Recursos por Emissão de Títulos e Valores Mobiliários	27.727.647	60.416.983	27.727.646	60.416.983
(Redução) Aumento em Instrumentos Financeiros Derivativos		5.234	(4)	5.241
(Redução) Aumento em Outras Passivos Financeiros	(2.518.702)	(3.592.902)	(2.520.531)	(3.592.899)
(Redução) Aumento em Provisões	(4.383.083)	(2.883.596)	(4.383.083)	(2.883.596)
(Redução) Aumento em Passivos Fiscais	(418.751)	(545.156)	(405.428)	(540.452)
(Redução) Aumento em Passivos Atuariais	(1.390.681)	(536.045)	(1.390.681)	(536.045)
(Redução) Aumento em Outros Passivos	6.005.331	6.238.166	5.926.554	6.073.252
Imposto de renda e contribuição social pagos	12.991	384.629	12.991	384.629
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>77.062.689</b>	<b>59.655.156</b>	<b>79.459.433</b>	<b>61.667.962</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>				
Aquisição e Resgate de TVM disponíveis para venda	(33.856.807)	(7.037.243)	(33.827.375)	(7.886.530)
Aquisição e Resgate de TVM mantidos até o vencimento	1.251.747	5.275.569	1.251.747	5.275.569
Dividendos recebidos de coligadas e controladas	3.365.547	2.543.933	1.862.340	1.843.513
(Aumento) Redução em investimentos	2.664.788	1.517.352	1.661.244	1.099.269
Alienação de Imobilizado de Uso	12.826	13.054	12.826	13.054
Aquisição de Imobilizado de Uso	(1.630.899)	(450.213)	(1.630.912)	(450.213)
Alienação de Intangível	426.862	15.387	426.862	15.387
Aquisição de Intangível	(1.884.730)	(349.596)	(1.884.730)	(349.596)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>(29.650.666)</b>	<b>1.528.243</b>	<b>(32.127.998)</b>	<b>(439.547)</b>
<b>FLUXOS DE CAIXA NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>				
Remuneração de IHCD pagos	(604.232)	(1.037.763)	(604.232)	(1.037.763)
Dividendos/Juros sobre o capital próprio	(2.792.629)	(1.817.829)	(2.792.629)	(1.817.829)
Variação da participação dos acionistas não controladores			80.674	(44.791)
<b>CAIXA LÍQUIDO APLICADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>	<b>(3.396.861)</b>	<b>(2.855.592)</b>	<b>(3.316.187)</b>	<b>(2.900.383)</b>
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDO EM CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>44.015.162</b>	<b>58.327.807</b>	<b>44.015.248</b>	<b>58.328.032</b>
<b>MODIFICAÇÕES EM CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA, LÍQUIDA</b>				
Caixa e Equivalentes no início do período	213.848.405	134.748.695	213.848.473	134.748.514
Caixa e Equivalentes no fim do período	257.863.567	193.076.502	257.863.721	193.076.546
<b>Aumento (Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>44.015.162</b>	<b>58.327.807</b>	<b>44.015.248</b>	<b>58.328.032</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias condensadas.



Demonstrações Intermediárias Condensadas do Valor Adicionado

DESCRIÇÃO	INDIVIDUAL								CONSOLIDADO							
	2024				2023				2024				2023			
	3º trimestre		Acumulado setembro		3º trimestre		Acumulado setembro		3º trimestre		Acumulado setembro		3º trimestre		Acumulado setembro	
	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%
1. RECEITAS	52.903.423		152.559.611		52.955.982		151.900.151		54.193.749		156.014.191		54.006.557		154.855.894	
Intermediação financeira	46.975.604		138.727.630		49.219.589		142.001.285		47.014.524		138.842.915		49.264.170		142.165.123	
Prestação de serviços com tarifas	5.760.925		17.072.931		5.562.404		16.266.496		7.042.021		20.426.001		6.551.634		19.095.910	
Provisão para devedores duvidosos	(3.084.055)		(12.428.334)		(4.628.877)		(14.370.681)		(3.084.055)		(12.428.334)		(4.628.877)		(14.370.681)	
Outras (1)	3.250.949		9.187.384		2.802.866		8.003.051		3.221.259		9.173.609		2.819.630		7.965.542	
2. DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	32.847.660		94.411.363		34.993.557		99.606.470		32.517.987		93.587.141		34.742.528		98.871.402	
3. INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	9.562.290		26.698.707		7.903.260		23.892.546		9.618.491		26.834.300		7.931.253		23.974.512	
Materiais, energia e outros	801.124		2.350.144		706.032		2.113.501		830.417		2.430.166		730.441		2.184.001	
Processamento de dados e comunicações	756.259		2.104.346		679.501		1.952.333		760.351		2.116.016		682.490		1.963.538	
Propaganda, publicidade e promoções	106.337		289.491		61.596		135.735		106.397		289.651		61.597		135.736	
Serviços de terceiros e especializados	515.470		1.418.206		471.597		1.261.096		517.729		1.423.394		471.869		1.263.575	
Serviços de vigilância e segurança	256.128		739.397		243.402		626.676		256.128		739.396		243.402		626.676	
Outras	7.126.972		19.797.123		5.741.132		17.803.205		7.147.469		19.835.677		5.741.454		17.800.986	
Serviços delegados pelo Governo Federal	560.919		1.690.665		485.879		1.451.975		560.919		1.690.665		485.879		1.451.975	
Despesa com lotérico e parceiros comerciais	1.164.931		3.538.566		1.136.193		3.428.619		1.186.124		3.568.271		1.136.193		3.428.619	
Descontos de operações de crédito	905.913		1.197.972		100.660		232.332		905.913		1.197.972		100.660		232.332	
Despesas com cartão de crédito/débito	368.614		1.092.334		219.215		724.423		369.581		1.094.330		219.215		724.445	
Benefício pós-emprego	533.935		1.562.109		550.514		1.496.950		533.935		1.562.109		550.514		1.496.950	
Provisões operacionais diversas	2.026.762		5.981.858		1.761.033		5.861.496		2.026.762		5.981.858		1.761.033		5.861.496	
Demais	1.565.898		4.733.619		1.487.638		4.607.410		1.564.235		4.740.472		1.487.960		4.605.169	
4. VALOR ADICIONADO BRUTO (1-2-3)	10.493.473		31.449.541		10.059.165		28.401.135		12.057.271		35.592.750		11.332.776		32.009.980	
5. RETENÇÕES	679.719		1.888.257		471.569		1.418.494		679.719		1.888.273		471.572		1.418.504	
Depreciação, amortização e exaustão	679.719		1.888.257		471.569		1.418.494		679.719		1.888.273		471.572		1.418.504	
6. VALOR ADICIONADO LÍQUIDO (4-5)	9.813.754		29.561.284		9.587.596		26.982.641		11.377.552		33.704.477		10.861.204		30.591.476	
7. VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	1.305.413		3.282.010		1.120.415		3.130.981		853.120		2.071.555		762.565		2.081.985	
Resultado de equivalência patrimonial	1.305.413		3.282.010		1.120.415		3.130.981		853.120		2.071.555		762.565		2.081.985	
8. VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR (6+7)	11.119.167		32.843.294		10.708.011		30.113.622		12.230.672		35.776.032		11.623.769		32.673.461	
9. DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	11.119.167	100,00	32.843.294	100,00	10.708.011	100,00	30.113.622	100,00	12.230.672	100,00	35.776.032	100,00	11.623.769	100,00	32.673.461	100,00
Pessoal	6.520.694	58,65	20.545.707	62,56	6.137.339	57,31	18.513.515	61,48	6.669.816	54,54	20.962.434	58,59	6.266.749	53,92	18.874.004	57,76
Remuneração direta	4.817.250		15.222.342		4.467.343		13.419.850		4.852.155		15.327.855		4.502.885		13.524.681	
Benefícios	1.375.292		4.322.904		1.347.189		4.140.145		1.485.490		4.625.262		1.438.435		4.387.897	
FGTS	328.152		1.000.461		322.807		953.520		332.171		1.009.317		325.429		961.426	
Impostos, taxas e contribuições	1.129.956	10,16	2.525.044	7,69	950.668	8,88	2.593.855	8,61	1.646.661	13,46	3.885.334	10,86	1.374.159	11,82	3.814.749	11,68
Federais	908.567		1.784.898		695.012		1.850.849		1.392.361		3.058.008		1.107.323		3.039.851	
Estaduais	560		1.454		254		1.143		564		1.458		254		1.143	
Municipais	220.829		738.692		255.402		741.863		253.736		825.868		266.582		773.755	
Remuneração de capitais de terceiros	462.790	4,16	1.466.135	4,46	583.490	5,45	1.751.805	5,82	462.790	3,78	1.466.135	4,10	583.604	5,02	1.751.919	5,36
Aluguéis	462.790		1.466.135		583.490		1.751.805		462.790		1.466.135		583.604		1.751.919	
Remuneração de capitais próprios	3.005.727	27,03	8.306.408	25,29	3.036.514	28,36	7.254.447	24,09	3.451.405	28,22	9.462.129	26,45	3.399.257	29,24	8.232.789	25,20
Juros sobre o capital próprio e dividendos	1.789.580		1.789.580		1.518.440		1.518.440		1.789.580		1.789.580		1.518.440		1.518.440	
Juros sobre instrumentos de dívida elegíveis a capital																
Lucros retidos	1.216.147		6.516.828		1.518.074		5.736.007		1.216.147		6.516.828		1.518.074		5.736.007	
Participação dos não controladores nos lucros retidos									188.796		451.101		158.109		475.569	

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis intermediárias condensadas.

## Nota 1 – Contexto operacional

A Caixa Econômica Federal ("CAIXA" ou "Instituição") é uma instituição financeira com 163 anos de atuação, constituída em seu modelo por meio do Decreto-Lei nº 759, de 12/08/1969, sob a forma de empresa pública, com personalidade jurídica de direito privado, e vinculada ao Governo Federal por intermédio do Ministério da Fazenda. Possui sede e domicílio no Setor Bancário Sul, Quadra 4, Lotes 3 e 4, Brasília, Distrito Federal, Brasil. Em conformidade com o art. 173 da Constituição Federal e com o art. 2º, §1º da Lei nº 13.303, de 30/06/2016, sua constituição como empresa pública é justificada pelo relevante interesse coletivo marcado pela promoção da cidadania e do desenvolvimento do país, tanto como instituição financeira e agente de políticas públicas, quanto como principal parceira estratégica do Estado brasileiro.

Por delegação do Governo Federal, a CAIXA exerce o papel de agente operador de fundos e de programas sociais, dentre os quais se destacam o Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (FGTS), sendo o seu principal agente financeiro, do Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS), do Fundo de Arrendamento Residencial (FAR), do Fundo do Seguro Obrigatório de Danos Pessoais causados por Veículos Automotores de via Terrestre, ou por sua carga, a pessoas transportadas ou não (FDPVAT), entre outros. Os fundos são entidades jurídicas independentes geridas por regulamentação e estrutura de governança específica e contabilidade própria, cujo patrimônio é segregado da CAIXA. Por conseguinte, a informação apresentada referente a esses fundos não é escopo dos trabalhos de revisão limitada das demonstrações contábeis intermediárias da CAIXA, executada pelos auditores independentes.

Principais Fundos e Programas Sociais		
Descrição	30/09/2024 (1)	31/12/2023
Fundo de Garantia do Tempo de Serviço – FGTS	743.780.692	687.004.937
Fundo de Arrendamento Residencial – FAR	19.214.224	25.957.799
Fundo de Compensação de Variações Salariais – FCVS	21.032.901	19.961.810
Fundo de Custeio do Ensino Médio – FIPEM	9.684.722	6.105.337
Fundo de Danos Pessoais por Veículos Automotores Terrestres – FDPVAT	255.262	1.158.178
Fundo de Desenvolvimento Social – FDS	4.751.702	4.288.210
Fundo Garantidor da Habitação Popular – FGHab	3.718.511	3.555.774
Fundo Garantidor de Microfinanças – FGM	311.733	1.193.956
Fundo de Garantia Para Construção Naval – FGCN	59.300	61.255
<b>Total</b>	<b>802.809.047</b>	<b>749.287.256</b>

(1) Os valores apresentados refletem a posição de fechamento mais atual do ativo dos fundos.

## Nota 2 – Apresentação das demonstrações contábeis

### (a) Contexto

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas intermediárias condensadas da CAIXA são de responsabilidade da Administração e foram aprovadas pelo Conselho Diretor em 05/11/2024 e pelo Conselho de Administração em 08/11/2024.

**(b) Base de preparação e declaração de conformidade**

As demonstrações contábeis intermediárias condensadas da CAIXA foram elaboradas conforme práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, complementadas quando aplicável pelas Leis nº 4.595/1964 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e nº 6.404/1976 (Lei das Sociedades por Ações) e em conformidade com a regulamentação emanada do Conselho Monetário Nacional (CMN) – Resolução CMN nº 4.818/2020, do Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e das práticas contábeis adotadas no Brasil.

As referidas demonstrações são apresentadas em reais e todos os valores arredondados para milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

As práticas contábeis adotadas no Brasil envolvem julgamento pela Administração quanto a estimativas e premissas relativas à mensuração de provisões para perdas associadas ao risco de crédito; ativos fiscais diferidos; valor justo de determinados instrumentos financeiros; provisões para causas judiciais cíveis, trabalhistas e fiscais; provisões para perdas por redução ao valor recuperável de ativos financeiros e não financeiros; planos de previdência complementar; ativos e passivos relacionados a benefícios pós-emprego; e determinação da vida útil de alguns ativos. Os valores definitivos podem ser diferentes daqueles estabelecidos por essas estimativas e premissas e serão conhecidos por ocasião da sua liquidação ou em virtude da revisão das metodologias adotadas. A sensibilidade dos valores contábeis às estimativas não apresenta relevante disparidade e as estimativas são avaliadas periodicamente. A natureza e o valor contábil dos ativos e passivos são apresentados nas respectivas notas explicativas.

**(c) Consolidação**

As demonstrações contábeis consolidadas incluem as demonstrações contábeis da CAIXA e de suas controladas diretas e indiretas, os fundos de investimento exclusivos e fundo de investimentos em direitos creditórios, conforme demonstrado a seguir:

<b>Empresa</b>	<b>Atividade</b>	<b>% de participação</b>
<b>Caixa Econômica Federal</b>	<b>Bancária</b>	<b>Líder do Conglomerado</b>
<b>Caixa Loterias</b>	<b>Holding</b>	<b>100%</b>
Fundo de Investimento Extramercado Exclusivo Loterias	Fundos de Investimento	100% de participação da subsidiária
<b>Caixa Cartões</b>	<b>Holding</b>	<b>100%</b>
<b>Caixa Seguridade</b>	<b>Holding</b>	<b>82,75%</b>
Caixa Holding	Holding	100%
Caixa Corretora	Corretora de Seguros	100%
Fundo de Investimento CAIXA Extramercado Exclusivo Seguridade	Fundos de Investimento	100% de participação da Controlada
Fundo de Investimento CAIXA Extramercado Exclusivo Corretora	Fundos de Investimento	100% de participação da Controlada
<b>Caixa Asset</b>	<b>Distribuição de títulos e valores mobiliários</b>	<b>100%</b>
Fundo de Investimento Caixa Ibirapuera Renda Fixa	Fundos de Investimento	100% de participação da subsidiária
<b>Fundo de Investimento em Direitos Creditórios ACR IV</b>	<b>Fundos de Investimento</b>	<b>% variável</b>

Entidades controladas são todas as entidades às quais a CAIXA está exposta, ou tem direitos, a retornos variáveis de seu envolvimento com a entidade e tem a capacidade de afetar esses retornos através de seu poder sobre a entidade. Uma avaliação de controle é realizada de forma contínua. As entidades controladas são consolidadas a partir da data em que o controle é estabelecido até a data em que o controle deixa de existir.

As demonstrações contábeis consolidadas para o período findo em 30 de setembro de 2024 estão sendo apresentadas de maneira adicional, conforme faculdade prevista no art. nº 77 da Resolução CMN nº 4.966/2021, às demonstrações contábeis consolidadas preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB).

As demonstrações contábeis consolidadas são preparadas utilizando práticas contábeis uniformes. Os saldos das contas patrimoniais e de resultado e os valores das transações entre as empresas consolidadas são eliminados.

As empresas em que o conglomerado CAIXA possui participação direta ou indireta são apresentadas nas Notas Explicativas 11 e 32.

#### (d) Normas aplicáveis a períodos futuros

##### Normas a serem aplicadas a partir de 01 de janeiro de 2025

A Resolução CMN nº 4.966/2021 dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de *hedge*) em busca da convergência ao padrão internacional previsto no IFRS 9.

A Resolução CMN nº 4.975/2021 dispõe sobre os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

A Resolução CMN nº 4.858/2020 dispõe sobre o novo Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif).

A lei nº 14.467, de 16 de novembro de 2022, dispõe sobre o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas no recebimento de créditos decorrentes das atividades das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen. Em virtude disso, a partir de 01 de janeiro de 2025, a CAIXA deverá estar preparada para a adoção de novos procedimentos para a dedução das comentadas perdas na apuração das bases de cálculo do Imposto de Renda da Pessoa Jurídica e da Contribuição Social sobre o Lucro líquido, considerando: (i) a dedutibilidade de operações com atraso superior a noventa dias, observada a aplicação dos fatores para dedução contidos na norma; e (ii) que os créditos inadimplidos e não aproveitados até 31 de dezembro de 2024, somente poderão ser deduzidos à razão de um trinta e seis avos a partir de janeiro de 2025.

A avaliação dos impactos de implementação das normas supracitadas está em andamento na CAIXA e deverá ser concluída até a data de sua vigência.

## Nota 3 – Principais práticas, julgamentos e estimativas contábeis

Não houve alterações nas práticas e políticas contábeis adotadas pela CAIXA para o período findo em 30 de setembro de 2024. As práticas, estimativas e julgamentos contábeis adotados pela CAIXA estão descritos na nota explicativa de Principais práticas, julgamentos e estimativas contábeis das Demonstrações contábeis individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2023 disponíveis no sítio: <https://ri.caixa.gov.br/informacoes-financeiras/central-de-resultados/>.

## Nota 4 – Caixa e equivalentes de caixa

Em 30/09/2024 a rubrica caixa e equivalentes de caixa apresentou o saldo de R\$ 257.863.567 na demonstração individual (31/12/2023 – R\$ 213.848.405) e R\$ 257.863.721 na consolidada (31/12/2023 – R\$ 213.848.473).

## Nota 5 – Aplicações interfinanceiras de liquidez

### (a) Composição e classificação da carteira por prazo

Descrição	INDIVIDUAL				30/09/2024	31/12/2023
	01 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias		
<b>Aplicações no mercado aberto – posição bancada</b>	<b>153.671.991</b>	-	-	-	<b>153.671.991</b>	<b>122.587.196</b>
Letras financeiras do tesouro	66.838.618	-	-	-	66.838.618	50.446.754
Letras do tesouro nacional	26.222.524	-	-	-	26.222.524	19.383.460
Notas do tesouro nacional	60.610.849	-	-	-	60.610.849	52.756.982
<b>Aplicações no mercado aberto – posição financiada</b>	<b>72.640.884</b>	-	-	-	<b>72.640.884</b>	<b>56.076.455</b>
Letras do tesouro nacional	43.066.227	-	-	-	43.066.227	28.902.560
Notas do tesouro nacional	29.574.657	-	-	-	29.574.657	27.173.895
<b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>	<b>498.564</b>	<b>107.547</b>	<b>2.171.404</b>	<b>105.497</b>	<b>2.883.012</b>	<b>2.315.315</b>
Depósitos interfinanceiros	498.660	107.547	-	-	606.207	613.186
Depósitos interfinanceiros – crédito rural	-	-	2.171.404	105.692	2.277.096	1.702.565
Provisão para perdas em depósitos interfinanceiros	(96)	-	-	(195)	(291)	(436)
<b>Total</b>	<b>226.811.439</b>	<b>107.547</b>	<b>2.171.404</b>	<b>105.497</b>	<b>229.195.887</b>	<b>180.978.966</b>
Ativo circulante					229.090.390	180.874.931
Ativo não circulante					105.497	104.035

(b) Resultado com aplicações interfinanceiras de liquidez

INDIVIDUAL				
Descrição	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Rendas de aplicações no mercado aberto	5.752.752	16.942.367	6.479.699	17.795.747
Posição bancada	3.410.417	10.125.566	2.422.745	6.059.529
Posição financiada	2.342.335	6.816.801	4.056.954	11.736.218
Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros	68.290	203.876	64.241	144.010
<b>Total</b>	<b>5.821.042</b>	<b>17.146.243</b>	<b>6.543.940</b>	<b>17.939.757</b>

  

CONSOLIDADO				
Descrição	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Rendas de aplicações no mercado aberto	5.752.752	16.942.392	6.479.699	17.796.498
Posição bancada	3.410.417	10.125.591	2.422.745	6.060.280
Posição financiada	2.342.335	6.816.801	4.056.954	11.736.218
Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros	68.290	203.876	64.241	144.010
<b>Total</b>	<b>5.821.042</b>	<b>17.146.268</b>	<b>6.543.940</b>	<b>17.940.508</b>

Nota 6 – Depósitos no Banco Central

(a) Créditos vinculados – depósitos no Banco Central

INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
Descrição	Remuneração	30/09/2024	31/12/2023
Compulsório sobre depósito à vista	Não remunerado	7.647.185	7.361.410
Compulsório sobre depósito de poupança	Índice de poupança	75.745.708	71.014.770
Compulsório sobre depósitos a prazo	Taxa SELIC	32.499.757	23.967.982
Conta de pagamentos instantâneos	Taxa SELIC	2.748.819	6.248.987
Depósitos voluntários	Taxa SELIC	22.499.998	24.800.000
<b>Total</b>		<b>141.141.467</b>	<b>133.393.149</b>
Ativo circulante		141.141.467	133.393.149
Ativo não circulante		-	-

(b) Resultado das aplicações no Banco Central

INDIVIDUAL / CONSOLIDADO				
Descrição	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Depósitos de poupança	1.297.301	3.731.737	1.393.856	3.722.075
Depósitos voluntários	257.427	728.484	260.278	948.354
Exigibilidade sobre recursos a prazo	823.542	2.205.024	686.563	1.781.349
<b>Total</b>	<b>2.378.270</b>	<b>6.665.245</b>	<b>2.340.697</b>	<b>6.451.778</b>

## Nota 7 – Títulos e valores mobiliários

## (a) Composição

INDIVIDUAL										
Descrição	30/09/2024					31/12/2023				
	Custo	Ajuste a mercado resultado	Ajuste a mercado patrimônio líquido	Valor contábil	Valor de mercado	Custo	Ajuste a mercado resultado	Ajuste a mercado patrimônio líquido	Valor contábil	Valor de mercado
<b>Títulos públicos</b>	<b>270.508.856</b>	<b>(870.819)</b>	<b>(63.496)</b>	<b>269.574.541</b>	<b>269.576.485</b>	<b>259.045.400</b>	<b>3.009.029</b>	<b>47.071</b>	<b>262.101.500</b>	<b>262.123.846</b>
Letras financeiras do tesouro	216.936.656	147.379	194.392	217.278.427	217.278.427	162.296.953	96.220	35.037	162.428.210	162.428.210
Letras do tesouro nacional	48.269.234	(998.173)	(165.885)	47.105.176	47.105.176	91.640.239	2.870.771	(226)	94.510.784	94.510.784
Notas do tesouro nacional	5.004.773	(20.025)	(79.887)	4.904.861	4.906.805	4.913.749	42.038	17.570	4.973.357	4.995.703
Tesouro nacional/securitização	298.193	-	(12.116)	286.077	286.077	194.459	-	(5.310)	189.149	189.149
<b>Títulos – empresas</b>	<b>15.078.805</b>	<b>(93.364)</b>	<b>1.027.008</b>	<b>16.012.449</b>	<b>16.191.453</b>	<b>16.127.146</b>	<b>(78.178)</b>	<b>1.110.113</b>	<b>17.159.081</b>	<b>16.750.538</b>
Debêntures	5.764.723	1.024	57.199	5.822.946	5.822.946	6.387.585	5.832	(2.511)	6.390.906	5.638.976
Nota Promissória	60.170	-	1.331	61.501	61.501	224.261	-	1.000	225.261	225.261
Cotas de fundos (1)	1.582.638	-	1.089.125	2.671.763	2.671.763	1.270.709	-	987.545	2.258.254	2.258.254
Certificado de recebíveis imobiliários	3.556.348	-	(43.930)	3.512.418	3.691.422	3.498.603	-	53.361	3.551.964	3.895.351
Ações	235.215	(94.388)	(117.861)	22.966	22.966	124.654	(84.010)	(10.162)	30.482	30.482
Letras financeiras	3.277.825	-	41.297	3.319.122	3.319.122	4.621.334	-	80.880	4.702.214	4.702.214
Nota Comercial	531.470	-	2.584	534.054	534.054	-	-	-	-	-
Certificado de recebíveis do agronegócio	70.416	-	(2.737)	67.679	67.679	-	-	-	-	-
<b>Total – TVM Categorias</b>	<b>285.587.661</b>	<b>(964.183)</b>	<b>963.512</b>	<b>285.586.990</b>	<b>285.767.938</b>	<b>275.172.546</b>	<b>2.930.851</b>	<b>1.157.184</b>	<b>279.260.581</b>	<b>278.874.384</b>
Para negociação	113.455.062	(964.183)	-	112.490.879	112.490.879	134.309.196	2.930.851	-	137.240.047	137.240.047
Disponíveis para venda	168.459.700	-	963.512	169.423.212	169.423.212	135.938.704	-	1.157.184	137.095.888	137.095.888
Mantidos até o vencimento	3.672.899	-	-	3.672.899	3.853.847	4.924.646	-	-	4.924.646	4.538.449
<b>Total – TVM</b>	<b>285.587.661</b>	<b>(964.183)</b>	<b>963.512</b>	<b>285.586.990</b>	<b>285.767.938</b>	<b>275.172.546</b>	<b>2.930.851</b>	<b>1.157.184</b>	<b>279.260.581</b>	<b>278.874.384</b>
Ativo circulante				121.238.571					141.282.518	
Ativo não circulante				164.348.419					137.978.063	

## CONSOLIDADO

Descrição	30/09/2024					31/12/2023				
	Custo	Ajuste a mercado resultado	Ajuste a mercado patrimônio líquido	Valor contábil	Valor de mercado	Custo	Ajuste a mercado resultado	Ajuste a mercado patrimônio líquido	Valor contábil	Valor de mercado
<b>Títulos públicos</b>	<b>271.620.566</b>	<b>(768.137)</b>	<b>(63.496)</b>	<b>270.788.933</b>	<b>270.790.877</b>	<b>259.961.793</b>	<b>3.088.162</b>	<b>47.071</b>	<b>263.097.026</b>	<b>263.119.372</b>
Letras financeiras do tesouro	218.048.366	250.061	194.392	218.492.819	218.492.819	163.213.346	175.353	35.037	163.423.736	163.423.736
Letras do tesouro nacional	48.269.234	(998.173)	(165.885)	47.105.176	47.105.176	91.640.239	2.870.771	(226)	94.510.784	94.510.784
Notas do tesouro nacional	5.004.773	(20.025)	(79.887)	4.904.861	4.906.805	4.913.749	42.038	17.570	4.973.357	4.995.703
Tesouro nacional/securitização	298.193	-	(12.116)	286.077	286.077	194.459	-	(5.310)	189.149	189.149
<b>Títulos – empresas</b>	<b>14.227.221</b>	<b>(79.878)</b>	<b>980.057</b>	<b>15.127.400</b>	<b>15.306.404</b>	<b>15.288.465</b>	<b>22.054</b>	<b>1.092.593</b>	<b>16.403.112</b>	<b>15.994.569</b>
Debêntures	5.764.723	1.024	57.199	5.822.946	5.822.946	6.387.585	5.832	(2.511)	6.390.906	5.638.976
Nota Promissória	60.170	-	1.331	61.501	61.501	224.261	-	1.000	225.261	225.261
Cotas de fundos (1)	731.054	13.486	1.042.174	1.786.714	1.786.714	432.028	100.232	970.025	1.502.285	1.502.285
Certificado de recebíveis imobiliários	3.556.348	-	(43.930)	3.512.418	3.691.422	3.498.603	-	53.361	3.551.964	3.895.351
Ações	235.215	(94.388)	(117.861)	22.966	22.966	124.654	(84.010)	(10.162)	30.482	30.482
Letras financeiras	3.277.825	-	41.297	3.319.122	3.319.122	4.621.334	-	80.880	4.702.214	4.702.214
Nota Comercial	531.470	-	2.584	534.054	534.054	-	-	-	-	-
Certificado de recebíveis do agronegócio	70.416	-	(2.737)	67.679	67.679	-	-	-	-	-
<b>Total – TVM Categorias</b>	<b>285.847.787</b>	<b>(848.015)</b>	<b>916.561</b>	<b>285.916.333</b>	<b>286.097.281</b>	<b>275.250.258</b>	<b>3.110.216</b>	<b>1.139.664</b>	<b>279.500.138</b>	<b>279.113.941</b>
Para negociação	114.715.188	(848.015)	-	113.867.173	113.867.173	135.386.908	3.110.216	-	138.497.124	138.497.124
Disponíveis para venda	167.459.700	-	916.561	168.376.261	168.376.261	134.938.704	-	1.139.664	136.078.368	136.078.368
Mantidos até o vencimento	3.672.899	-	-	3.672.899	3.853.847	4.924.646	-	-	4.924.646	4.538.449
<b>Total – TVM</b>	<b>285.847.787</b>	<b>(848.015)</b>	<b>916.561</b>	<b>285.916.333</b>	<b>286.097.281</b>	<b>275.250.258</b>	<b>3.110.216</b>	<b>1.139.664</b>	<b>279.500.138</b>	<b>279.113.941</b>
Ativo circulante				121.567.914					142.539.595	
Ativo não circulante				164.348.419					136.960.543	

(1) Os investimentos FGHB e FGI possuem defasagem de atualização das cotas para a data-base de agosto de 2024.



## (b) Classificação da carteira por categoria e por prazo

## (b.1) Categoria I – Títulos para negociação

Descrição	INDIVIDUAL							
	30/09/2024					31/12/2023		
	Sem Vencimento	Acima de 360 dias	Custo	Ajuste a mercado resultado	Valor de mercado	Custo	Ajuste a mercado resultado	Valor de mercado
<b>Títulos públicos</b>	-	112.202.603	113.073.422	(870.819)	112.202.603	133.973.256	3.009.029	136.982.285
Letras financeiras do tesouro	-	71.797.658	71.650.279	147.379	71.797.658	41.097.289	96.220	41.193.509
Letras do tesouro nacional	-	38.980.421	39.978.594	(998.173)	38.980.421	90.490.516	2.870.771	93.361.287
Notas do tesouro nacional	-	1.424.524	1.444.549	(20.025)	1.424.524	2.385.451	42.038	2.427.489
<b>Títulos – empresas</b>	<b>6.060</b>	<b>282.216</b>	<b>381.640</b>	<b>(93.364)</b>	<b>288.276</b>	<b>335.940</b>	<b>(78.178)</b>	<b>257.762</b>
Debêntures	-	282.216	281.192	1.024	282.216	235.492	5.832	241.324
Ações	6.060	-	100.448	(94.388)	6.060	100.448	(84.010)	16.438
<b>Total</b>	<b>6.060</b>	<b>112.484.819</b>	<b>113.455.062</b>	<b>(964.183)</b>	<b>112.490.879</b>	<b>134.309.196</b>	<b>2.930.851</b>	<b>137.240.047</b>

CONSOLIDADO										
Descrição	30/09/2024						31/12/2023			
	Sem Vencimento	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Custo	Ajuste a mercado resultado	Valor de mercado	Custo	Ajuste a mercado resultado	Valor de mercado
<b>Títulos públicos</b>	-	14.331	10.525	113.392.139	114.185.132	(768.137)	113.416.995	134.889.649	3.088.162	137.977.811
Letras financeiras do tesouro	-	14.331	10.525	72.987.194	72.761.989	250.061	73.012.050	42.013.682	175.353	42.189.035
Letras do tesouro nacional	-	-	-	38.980.421	39.978.594	(998.173)	38.980.421	90.490.516	2.870.771	93.361.287
Notas do tesouro nacional	-	-	-	1.424.524	1.444.549	(20.025)	1.424.524	2.385.451	42.038	2.427.489
<b>Títulos - empresas</b>	167.962	-	-	282.216	530.056	(79.878)	450.178	497.259	22.054	519.313
Debêntures	-	-	-	282.216	281.192	1.024	282.216	235.492	5.832	241.324
Cotas de fundos	161.902	-	-	-	148.416	13.486	161.902	161.319	100.232	261.551
Ações	6.060	-	-	-	100.448	(94.388)	6.060	100.448	(84.010)	16.438
<b>Total</b>	167.962	14.331	10.525	113.674.355	114.715.188	(848.015)	113.867.173	135.386.908	3.110.216	138.497.124

**(b.2) Categoria II – Títulos disponíveis para venda**

Os papéis que compõem a carteira de TVM disponíveis para venda sofreram *impairment* no valor de R\$ 18.556 no acumulado de setembro de 2024 (não houve *impairment* no acumulado de setembro de 2023).

Descrição	INDIVIDUAL										
	30/09/2024						31/12/2023				
	Sem vencimento	01 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Custo	Ajuste a mercado patrimônio líquido	Valor de mercado	Custo	Ajuste a mercado patrimônio líquido	Valor de mercado
<b>Títulos públicos</b>	-	-	-	2.981.398	152.890.914	155.935.808	(63.496)	155.872.312	123.552.099	47.071	123.599.170
Letras financeiras do tesouro	-	-	-	2.697.128	142.783.641	145.286.377	194.392	145.480.769	121.199.664	35.037	121.234.701
Letras do tesouro Nacional	-	-	-	284.270	7.840.485	8.290.640	(165.885)	8.124.755	1.149.723	(226)	1.149.497
Notas do tesouro nacional	-	-	-	-	1.980.711	2.060.598	(79.887)	1.980.711	1.008.253	17.570	1.025.823
Tesouro nacional/securitizados	-	-	-	-	286.077	298.193	(12.116)	286.077	194.459	(5.310)	189.149
<b>Títulos – empresas</b>	<b>2.688.669</b>	<b>290.173</b>	<b>426.197</b>	<b>861.629</b>	<b>9.284.232</b>	<b>12.523.892</b>	<b>1.027.008</b>	<b>13.550.900</b>	<b>12.386.605</b>	<b>1.110.113</b>	<b>13.496.718</b>
Debêntures	-	-	-	-	5.540.730	5.483.531	57.199	5.540.730	4.928.436	(2.511)	4.925.925
Nota Promissória	-	-	-	-	61.501	60.170	1.331	61.501	224.261	1.000	225.261
Cotas de fundos	2.671.763	-	-	-	-	1.582.638	1.089.125	2.671.763	1.270.709	987.545	2.258.254
Certificado de recebíveis imobiliários	-	-	-	-	1.339.145	1.383.075	(43.930)	1.339.145	1.317.659	53.361	1.371.020
Ações	16.906	-	-	-	-	134.767	(117.861)	16.906	24.206	(10.162)	14.044
Letras Financeiras	-	290.173	426.197	861.629	1.741.123	3.277.825	41.297	3.319.122	4.621.334	80.880	4.702.214
Nota Comercial	-	-	-	-	534.054	531.470	2.584	534.054	-	-	-
Certificado de recebíveis do agronegócio	-	-	-	-	67.679	70.416	(2.737)	67.679	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2.688.669</b>	<b>290.173</b>	<b>426.197</b>	<b>3.843.027</b>	<b>162.175.146</b>	<b>168.459.700</b>	<b>963.512</b>	<b>169.423.212</b>	<b>135.938.704</b>	<b>1.157.184</b>	<b>137.095.888</b>

Descrição	CONSOLIDADO										
	30/09/2024							31/12/2023			
	Sem vencimento	01 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Custo	Ajuste a mercado patrimônio líquido	Valor de mercado	Custo	Ajuste a mercado patrimônio líquido	Valor de mercado
<b>Títulos públicos</b>	-	-	-	2.981.398	152.890.914	155.935.808	(63.496)	155.872.312	123.552.099	47.071	123.599.170
Letras financeiras do tesouro	-	-	-	2.697.128	142.783.641	145.286.377	194.392	145.480.769	121.199.664	35.037	121.234.701
Letras do tesouro Nacional	-	-	-	284.270	7.840.485	8.290.640	(165.885)	8.124.755	1.149.723	(226)	1.149.497
Notas do tesouro nacional	-	-	-	-	1.980.711	2.060.598	(79.887)	1.980.711	1.008.253	17.570	1.025.823
Tesouro nacional/ securitizados	-	-	-	-	286.077	298.193	(12.116)	286.077	194.459	(5.310)	189.149
<b>Títulos – empresas</b>	1.641.718	290.173	426.197	861.629	9.284.232	11.523.892	980.057	12.503.949	11.386.605	1.092.593	12.479.198
Debêntures	-	-	-	-	5.540.730	5.483.531	57.199	5.540.730	4.928.436	(2.511)	4.925.925
Nota Promissória	-	-	-	-	61.501	60.170	1.331	61.501	224.261	1.000	225.261
Cotas de fundos	1.624.812	-	-	-	-	582.638	1.042.174	1.624.812	270.709	970.025	1.240.734
Certificado de recebíveis imobiliários	-	-	-	-	1.339.145	1.383.075	(43.930)	1.339.145	1.317.659	53.361	1.371.020
Ações	16.906	-	-	-	-	134.767	(117.861)	16.906	24.206	(10.162)	14.044
Letras Financeiras	-	290.173	426.197	861.629	1.741.123	3.277.825	41.297	3.319.122	4.621.334	80.880	4.702.214
Nota Comercial	-	-	-	-	534.054	531.470	2.584	534.054	-	-	-
Certificado de recebíveis do agronegócio	-	-	-	-	67.679	70.416	(2.737)	67.679	-	-	-
<b>Total</b>	1.641.718	290.173	426.197	3.843.027	162.175.146	167.459.700	916.561	168.376.261	134.938.704	1.139.664	136.078.368

**(b.3) Categoria III - Títulos mantidos até o vencimento**

Os papéis que compõem a carteira de TVM mantidos até o vencimento sofreram *impairment* no valor de R\$ 1.283.752 no acumulado setembro de 2024 (não houve *impairment* no acumulado de setembro de 2023).

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO					
	30/09/2024				31/12/2023	
	91 a 180 dias	Acima de 360 dias	Custo	Valor de mercado	Custo	Valor de mercado
Títulos públicos	1.499.626	-	1.499.626	1.501.570	1.520.045	1.542.391
Notas do tesouro nacional	1.499.626	-	1.499.626	1.501.570	1.520.045	1.542.391
Títulos – empresas	-	2.173.273	2.173.273	2.352.277	3.404.601	2.996.058
Debêntures	-	-	-	-	1.223.657	471.727
Certificado de recebíveis imobiliários	-	2.173.273	2.173.273	2.352.277	2.180.944	2.524.331
<b>Total</b>	<b>1.499.626</b>	<b>2.173.273</b>	<b>3.672.899</b>	<b>3.853.847</b>	<b>4.924.646</b>	<b>4.538.449</b>

**(c) Resultado com títulos e valores mobiliários**

Descrição	INDIVIDUAL				CONSOLIDADO			
	2024		2023		2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Ativos financeiros mantidos para negociação	2.820.713	6.314.860	2.582.887	13.898.831	2.860.956	6.431.028	2.627.748	14.047.201
Ativos financeiros disponíveis para venda	3.323.689	11.265.714	4.242.789	11.588.004	3.292.418	11.173.311	4.242.789	11.559.232
Ativos financeiros mantidos até o vencimento	95.889	360.912	142.435	425.283	95.889	360.912	142.435	425.283
<b>Total</b>	<b>6.240.291</b>	<b>17.941.486</b>	<b>6.968.111</b>	<b>25.912.118</b>	<b>6.249.263</b>	<b>17.965.251</b>	<b>7.012.972</b>	<b>26.031.716</b>

Nota 8 – Instrumentos financeiros derivativos

(a.1) Hedge Contábil

INDIVIDUAL / CONSOLIDADO									
Estratégia		30/09/2024				31/12/2023			
		Instrumentos de <i>Hedge</i>		Objeto de <i>Hedge</i>		Instrumentos de <i>Hedge</i>		Objeto de <i>Hedge</i>	
		Valor Principal	Variação de Valor de Mercado	Valor de Mercado	Ajuste de Marcação a Mercado	Valor Principal	Variação de Valor de Mercado	Valor de Mercado	Ajuste de Marcação a Mercado
Risco de taxa de juros (1)									
Hedge da carteira de crédito	Contrato futuro (2)	23.974.877	635.998	20.980.332	(557.968)	18.360.702	(77.309)	15.982.990	80.116
Hedge de letras financeiras	Swap (3)	7.200	15.509	22.709	(15.509)	210.650	482.687	693.337	(482.687)

(1) A efetividade verificada na carteira de hedge encontra-se em conformidade com o estabelecido na Circular Bacen nº 3.082/02.

(2) Instrumento liquidado em D+1.

(3) Ajuste a receber ou a pagar do instrumento é registrado na rubrica instrumentos financeiros derivativos.

(a.2) Vencimento do hedge

INDIVIDUAL / CONSOLIDADO				
Vencimento	Hedge da Carteira Bancária		Hedge de Letras Financeiras	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
2024	947.120	8.569.139	-	203.450
2025	8.876.846	4.194.816	7.200	7.200
2026	8.134.701	3.594.046	-	-
2027	5.214.907	1.986.132	-	-
2028	610.701	-	-	-
2029	149.557	13.027	-	-
2031	41.045	3.542	-	-
Total	23.974.877	18.360.702	7.200	210.650

(b) Composição da carteira de instrumentos financeiros derivativos por indexador, tipo de instrumento e prazo, demonstrada pelo seu valor referencial em contas de compensação

INDIVIDUAL						
Valor Referencial						
Descrição	30/09/2024				31/12/2023	
	01 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor de Mercado	Valor de Mercado
Contratos de futuros						
Compromissos de compra	28.788	3.408.384	143.314	120.528	3.701.014	356.144
Mercado interfinanceiro	28.788	3.408.384	143.314	120.528	3.701.014	356.144
Compromissos de venda	1.208.057	3.853.692	5.238.253	54.035.266	64.335.268	113.188.649
Mercado interfinanceiro	975.608	3.853.692	5.238.253	54.035.266	64.102.819	112.796.692
Moeda estrangeira	232.449	-	-	-	232.449	391.957
Contratos de Swaps						
Swaps	-	7.200	-	-	7.200	210.650
Índices	-	7.200	-	-	7.200	210.650
Outros derivativos						
Derivativo FGTS	-	-	-	3.525.885	3.525.885	3.526.810

CONSOLIDADO						
Valor Referencial						
Descrição	30/09/2024				31/12/2023	
	01 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias	Valor de Mercado	Valor de Mercado
Contratos de futuros						
Compromissos de compra	28.788	3.705.400	362.413	120.528	4.217.129	838.766
Mercado interfinanceiro	28.788	3.705.400	362.413	120.528	4.217.129	838.766
Compromissos de venda	1.208.057	3.853.692	5.238.253	54.035.266	64.335.268	113.188.649
Mercado interfinanceiro	975.608	3.853.692	5.238.253	54.035.266	64.102.819	112.796.692
Moeda estrangeira	232.449	-	-	-	232.449	391.957
Contratos de Swaps						
Swaps	931.537	7.200	-	-	938.737	892.701
Índices	931.537	7.200	-	-	938.737	892.701
Outros derivativos						
Derivativo FGTS	-	-	-	3.525.885	3.525.885	3.526.810

(c) Composição da carteira de instrumentos financeiros derivativos por tipo de instrumento, contraparte e prazo de vencimento, demonstrada pelo seu valor patrimonial

INDIVIDUAL							
Descrição	30/09/2024					31/12/2023	
	Valor Patrimonial a Receber (Recebido)/ A Pagar (Pago)	Ajuste ao Valor de Mercado no Resultado	01 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Valor Patrimonial	Valor Patrimonial
Posição Ativa							
Contratos de Swaps - Ajuste a Receber	5.054	131	-	5.185	-	5.185	163.206
Índices/B3	5.054	131	-	5.185	-	5.185	163.206
Ativo circulante	-	-	-	-	-	5.185	157.809
Ativo não circulante	-	-	-	-	-	-	5.397
CONSOLIDADO							
Descrição	30/09/2024					31/12/2023	
	Valor Patrimonial a Receber (Recebido)/ A Pagar (Pago)	Ajuste ao Valor de Mercado no Resultado	01 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Valor Patrimonial	Valor Patrimonial
Posição Ativa							
Contratos de Swaps - Ajuste a Receber	5.054	131	-	5.185	-	5.185	163.206
Índices/B3	5.054	131	-	5.185	-	5.185	163.206
Ativo circulante	-	-	-	-	-	5.185	157.809
Ativo não circulante	-	-	-	-	-	-	5.397
Posição Passiva							
Contratos de Swaps - Ajuste a Pagar	355	(272)	85	(2)	-	83	87
Índices/B3	355	(272)	85	(2)	-	83	87
Passivo circulante	-	-	-	-	-	83	87
Passivo não circulante	-	-	-	-	-	-	-



(d) Resultado na carteira de instrumentos financeiros derivativos

INDIVIDUAL				
Descrição	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Swap	31	2.118	(1.020)	32.785
Futuro	446.998	3.672.161	1.224.386	(1.940.830)
FGTS	-	-	13.336	(5.233)
Total	447.029	3.674.279	1.236.702	(1.913.278)

CONSOLIDADO				
Descrição	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Swap	(132)	2.007	(1.020)	32.785
Futuro	446.717	3.670.211	1.224.106	(1.941.109)
FGTS	-	-	13.336	(5.233)
Total	446.585	3.672.218	1.236.422	(1.913.557)

## Nota 9 – Carteira de crédito

A Carteira de crédito apresentou variação entre o Individual e o Consolidado de R\$ 1.078.431 em 30/09/2024 (31/12/2023 – R\$ 1.047.591) decorrente das operações com Empréstimos e títulos descontados rating AA do Fundo FIDC ACR IV.

### (a) Composição da carteira de crédito por modalidades e níveis de risco

Carteira de crédito	INDIVIDUAL									30/09/2024	31/12/2023
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H		
<b>Operações de crédito</b>	<b>610.719.762</b>	<b>170.172.180</b>	<b>193.681.416</b>	<b>144.445.849</b>	<b>24.000.523</b>	<b>17.084.077</b>	<b>8.375.521</b>	<b>8.712.142</b>	<b>16.687.318</b>	<b>1.193.878.788</b>	<b>1.105.230.960</b>
Financiamentos imobiliários	542.570.030	74.352.429	92.459.063	71.334.094	8.642.131	8.605.809	2.464.409	1.651.621	3.464.632	805.544.218	727.800.413
Empréstimos e títulos descontados	18.705.514	20.424.500	82.131.528	54.096.356	12.337.100	6.520.529	5.456.363	1.865.773	11.079.514	212.617.177	212.529.231
Financiamentos de infraestrutura	30.766.183	57.903.189	4.840.067	3.948.445	1.063.835	68.437	-	4.795.396	1.017.397	104.402.949	98.232.241
Financiamentos rurais e agroindustriais	14.802.280	13.868.432	11.823.235	14.210.064	1.618.678	1.657.283	301.720	284.253	705.291	59.271.236	56.071.207
Financiamentos	799.548	3.532.512	2.223.564	741.406	321.595	218.675	145.397	110.204	401.495	8.494.396	6.506.622
Cessão de créditos	3.076.207	91.118	203.959	115.484	17.184	13.344	7.632	4.895	18.989	3.548.812	4.091.246
<b>Outros créditos com característica de concessão de crédito</b>	<b>1.063.580</b>	<b>8.168.788</b>	<b>1.990.046</b>	<b>3.109.349</b>	<b>516.121</b>	<b>265.126</b>	<b>102.689</b>	<b>41.017</b>	<b>287.768</b>	<b>15.544.484</b>	<b>14.509.182</b>
Cartão de crédito	578.931	7.642.278	1.268.677	2.612.278	512.103	260.137	88.509	35.126	211.364	13.209.403	12.088.660
Adiantamento de contratos de câmbio	455.689	492.552	712.192	236.036	1.352	2.498	12189	5313	15.302	1.933.123	1.738.220
Créditos adquiridos (1)	-	28.282	-	235.637	-	-	-	-	-	263.919	455.853
Diversos	28.960	5.676	9.177	25.398	2.666	2.491	1.991	578	61.102	138.039	226.449
<b>Subtotal</b>	<b>611.783.342</b>	<b>178.340.968</b>	<b>195.671.462</b>	<b>147.555.198</b>	<b>24.516.644</b>	<b>17.349.203</b>	<b>8.478.210</b>	<b>8.753.159</b>	<b>16.975.086</b>	<b>1.209.423.272</b>	<b>1.119.740.142</b>
Hedge da carteira de crédito										(557.968)	80.116
<b>Total</b>	<b>611.783.342</b>	<b>178.340.968</b>	<b>195.671.462</b>	<b>147.555.198</b>	<b>24.516.644</b>	<b>17.349.203</b>	<b>8.478.210</b>	<b>8.753.159</b>	<b>16.975.086</b>	<b>1.208.865.304</b>	<b>1.119.820.258</b>
Provisão mínima regulamentar	-	(891.705)	(1.956.716)	(4.426.656)	(2.451.664)	(5.204.760)	(4.239.105)	(6.127.211)	(16.975.086)	(42.272.903)	(43.268.244)
Provisão complementar (2)	(900.385)	(184.778)	(1.457.861)	(2.250.050)	(1.062.004)	(932.395)	(408.156)	(11.310)	-	(7.206.939)	(6.574.280)
<b>Total de provisões</b>	<b>(900.385)</b>	<b>(1.076.483)</b>	<b>(3.414.577)</b>	<b>(6.676.706)</b>	<b>(3.513.668)</b>	<b>(6.137.155)</b>	<b>(4.647.261)</b>	<b>(6.138.521)</b>	<b>(16.975.086)</b>	<b>(49.479.842)</b>	<b>(49.842.524)</b>
<b>Total líquido de provisões</b>	<b>610.882.957</b>	<b>177.264.485</b>	<b>192.256.885</b>	<b>140.878.492</b>	<b>21.002.976</b>	<b>11.212.048</b>	<b>3.830.949</b>	<b>2.614.638</b>	<b>-</b>	<b>1.159.385.462</b>	<b>1.069.977.734</b>
Ativo circulante										229.536.843	209.242.821
Ativo não circulante										979.328.461	910.577.437

(1) Créditos adquiridos com coobrigação dos Bancos BMG e Mercantil.

(2) Refere-se à provisão complementar aos percentuais mínimos requeridos pela Resolução CMN nº 2.682/1999, utilizando-se da metodologia de perda esperada, adotada na gestão de risco de crédito da Instituição.

## (b) Composição por faixas de vencimento e níveis de risco

INDIVIDUAL											
Carteira de crédito em curso normal											
Descrição	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	30/09/2024	31/12/2023
<b>Parcelas vincendas</b>	<b>611.586.318</b>	<b>178.021.734</b>	<b>178.613.811</b>	<b>109.416.040</b>	<b>16.339.277</b>	<b>7.398.833</b>	<b>2.543.581</b>	<b>5.577.795</b>	<b>4.750.174</b>	<b>1.114.247.563</b>	<b>1.032.642.836</b>
01 a 30 dias	7.436.372	8.087.114	5.543.445	4.813.358	1.315.670	529.725	217.930	124.880	519.474	28.587.968	25.456.866
31 a 60 dias	6.397.711	4.047.244	3.707.593	2.798.886	675.261	220.961	86.333	56.066	159.638	18.149.693	16.182.292
61 a 90 dias	6.284.340	3.329.269	3.538.105	2.482.863	466.190	190.087	82.256	51.519	134.332	16.558.961	16.740.888
91 a 180 dias	19.042.161	9.222.487	10.815.722	7.176.216	1.296.506	534.088	215.429	146.872	358.219	48.807.700	48.209.753
181 a 360 dias	36.736.222	16.420.906	20.637.930	12.242.468	2.220.256	837.367	360.479	269.532	450.462	90.175.622	78.715.001
Acima de 360 dias	535.689.512	136.914.714	134.371.016	79.902.249	10.365.394	5.086.605	1.581.154	4.928.926	3.128.049	911.967.619	847.338.036
<b>Parcelas vencidas</b>	<b>137.223</b>	<b>215.866</b>	<b>274.610</b>	<b>348.632</b>	<b>74.087</b>	<b>51.842</b>	<b>14.007</b>	<b>4.208</b>	<b>23.365</b>	<b>1.143.840</b>	<b>768.920</b>
01 a 14 dias	137.223	215.866	274.610	348.632	74.087	51.842	14.007	4.208	23.365	1.143.840	768.920
<b>Total</b>	<b>611.723.541</b>	<b>178.237.600</b>	<b>178.888.421</b>	<b>109.764.672</b>	<b>16.413.364</b>	<b>7.450.675</b>	<b>2.557.588</b>	<b>5.582.003</b>	<b>4.773.539</b>	<b>1.115.391.403</b>	<b>1.033.411.756</b>
Carteira de crédito em curso anormal											
Descrição	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	30/09/2024	31/12/2023
<b>Parcelas vincendas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16.130.836</b>	<b>35.837.170</b>	<b>6.917.146</b>	<b>8.284.432</b>	<b>4.565.002</b>	<b>2.115.440</b>	<b>7.137.840</b>	<b>80.987.866</b>	<b>75.491.021</b>
01 a 30 dias	-	-	192.777	389.507	181.998	170.403	144.615	68.522	257.806	1.405.628	1.213.174
31 a 60 dias	-	-	174.556	357.391	180.802	158.208	140.847	57.001	233.223	1.302.028	1.095.032
61 a 90 dias	-	-	169.066	323.526	101.933	134.871	115.318	41.194	204.305	1.090.213	1.055.606
91 a 180 dias	-	-	496.205	948.764	296.919	382.221	334.329	117.759	605.934	3.182.131	3.127.843
181 a 360 dias	-	-	958.526	1.876.095	576.371	757.593	608.338	214.670	1.049.245	6.040.838	5.839.755
Acima de 360 dias	-	-	14.139.706	31.941.887	5.579.123	6.681.136	3.221.555	1.616.294	4.787.327	67.967.028	63.159.611
<b>Parcelas vencidas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>815.374</b>	<b>1.953.356</b>	<b>1.186.134</b>	<b>1.614.096</b>	<b>1.355.620</b>	<b>1.055.716</b>	<b>5.063.707</b>	<b>13.044.003</b>	<b>10.837.365</b>
01 a 30 dias	-	-	653.976	753.597	381.474	310.149	199.400	89.967	326.151	2.714.714	2.446.902
31 a 60 dias	-	-	161.398	1.052.070	293.812	346.645	210.400	75.802	315.737	2.455.864	1.682.101
61 a 90 dias	-	-	-	112.577	408.042	288.469	167.299	70.222	301.059	1.347.668	1.162.926
91 a 180 dias	-	-	-	34.965	102.691	619.972	678.113	739.730	940.255	3.115.726	2.155.463
181 a 360 dias	-	-	-	147	115	48.861	100.408	79.995	2.951.190	3.180.716	3.038.355
Acima de 360 dias	-	-	-	-	-	-	-	-	229.315	229.315	351.618
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16.946.210</b>	<b>37.790.526</b>	<b>8.103.280</b>	<b>9.898.528</b>	<b>5.920.622</b>	<b>3.171.156</b>	<b>12.201.547</b>	<b>94.031.869</b>	<b>86.328.386</b>

(c) Composição da carteira de crédito por setor de atividade

INDIVIDUAL					
Descrição	30/09/2024	%	31/12/2023	%	
<b>SETOR PÚBLICO</b>	<b>77.389.859</b>	<b>6,40</b>	<b>74.536.562</b>	<b>6,66</b>	
Administração direta	68.631.431	5,68	62.655.778	5,60	
Administração indireta – saneamento e infraestrutura	5.279.668	0,44	6.481.045	0,58	
Administração indireta – outros	3.478.760	0,28	5.399.739	0,48	
<b>SETOR PRIVADO</b>	<b>1.131.475.445</b>	<b>93,60</b>	<b>1.045.283.696</b>	<b>93,34</b>	
<b>PESSOA JURÍDICA</b>	<b>154.632.111</b>	<b>12,80</b>	<b>120.719.779</b>	<b>10,77</b>	
Comércio varejista	26.933.465	2,23	20.370.720	1,82	
Construção civil	24.717.659	2,05	17.559.077	1,57	
Energia elétrica	12.168.721	1,01	12.740.298	1,14	
Comércio atacadista	15.615.122	1,29	12.369.007	1,10	
Transporte	11.891.772	0,98	10.111.240	0,90	
Saneamento e infraestrutura	10.072.888	0,83	7.760.305	0,69	
Saúde	7.045.209	0,58	6.298.583	0,56	
Agronegócio e extrativismo	5.390.051	0,45	4.646.013	0,41	
Outras indústrias	5.334.145	0,44	4.594.062	0,41	
Alimentação	3.669.388	0,30	3.321.471	0,30	
Siderurgia e metalurgia	3.589.440	0,30	2.883.984	0,26	
Petroquímico	1.635.848	0,14	1.800.436	0,16	
Têxtil	1.774.550	0,15	1.637.433	0,15	
Comunicação	1.582.807	0,13	1.161.492	0,10	
Serviços financeiros	3.282.331	0,27	934.403	0,08	
Serviços pessoais	580.492	0,05	287.740	0,03	
Outros serviços	19.348.223	1,60	12.243.515	1,09	
<b>PESSOA FÍSICA</b>	<b>976.843.334</b>	<b>80,80</b>	<b>924.563.917</b>	<b>82,57</b>	
<b>Total</b>	<b>1.208.865.304</b>	<b>100,00</b>	<b>1.119.820.258</b>	<b>100,00</b>	

(d) Receita da carteira de crédito

A receita da Carteira de crédito apresentou variação entre o individual e o consolidado de R\$ 95.356 no Acumulado setembro de 2024 (R\$ 51.743 no Acumulado setembro 2023).

INDIVIDUAL				
Descrição	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Financiamentos imobiliários	16.655.650	47.404.171	15.857.475	46.164.793
Empréstimos e títulos descontados	10.779.446	31.636.117	11.290.757	32.843.130
Financiamentos de infraestrutura e desenvolvimento	2.476.638	7.318.299	2.589.693	8.007.843
Financiamentos rurais e agroindustriais	1.625.186	4.758.789	1.488.583	4.123.925
Resultado da venda ou transferência de ativos financeiros	4.293	16.394	7.583	32.944
Créditos por avais e fiança	815	3.662	1.735	5.238
<b>Total</b>	<b>31.542.028</b>	<b>91.137.432</b>	<b>31.235.826</b>	<b>91.177.873</b>

(e) Créditos recuperados e renegociados

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
<b>Créditos Recuperados</b>	<b>1.874.465</b>	<b>4.798.068</b>	<b>1.440.569</b>	<b>3.915.834</b>
Operações comerciais	851.769	2.071.544	709.784	1.844.122
Operações habitacionais	1.022.696	2.726.524	730.785	2.071.712
<b>Créditos Renegociados</b>	<b>22.962.960</b>	<b>56.613.913</b>	<b>23.116.611</b>	<b>44.763.199</b>
Operações comerciais	297.733	756.859	287.091	569.705
Operações habitacionais	22.665.227	55.857.054	22.829.520	44.193.494

(f) Movimentação da provisão para perdas associadas ao risco de crédito

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro (1)	3º trimestre	Acumulado setembro
<b>Saldo inicial</b>	<b>(50.522.435)</b>	<b>(49.842.524)</b>	<b>(50.280.400)</b>	<b>(46.427.588)</b>
Constituição/Reversão de provisão no período	(3.084.055)	(12.428.334)	(4.628.877)	(14.370.681)
Transferência para prejuízo	4.126.648	12.791.016	3.114.960	9.003.952
<b>Saldo final</b>	<b>(49.479.842)</b>	<b>(49.479.842)</b>	<b>(51.794.317)</b>	<b>(51.794.317)</b>

(1) Inclui a reversão de provisão conforme art. 8º, §1º da Resolução 2.682/99 nas operações de crédito habitacional e créditos honrados pelos Fundos Garantidores.

(g) Programas Governamentais para a Concessão de Crédito

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO	
	30/09/2024	31/12/2023
Giro Caixa e microcrédito PRONAMPE	22.849.994	25.790.315
Giro Caixa FGI	9.014.786	8.896.668
Crédito especial empresa FAMPE	4.415.266	7.010.874
Microcrédito produtivo orientado - MPO	29.795	285.451
<b>Total</b>	<b>36.309.841</b>	<b>41.983.308</b>

## Nota 10 – Outros ativos financeiros

### (a) Composição

Descrição	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Créditos vinculados ao SFH (c)	28.910.870	32.051.579	28.910.870	32.051.579
Devedores por depósitos em garantia (Nota 19 (g))	21.377.666	20.751.842	21.377.666	20.751.842
Créditos por diferença de cessão (b)	2.289.271	2.315.019	2.289.271	2.315.019
Prêmio em aquisição de carteiras	1.574.363	2.268.334	1.574.363	2.268.334
Rendas a receber do setor público	2.006.475	1.911.136	2.006.475	1.911.136
Carteira de câmbio (d)	2.105.603	1.815.157	2.105.603	1.815.157
Cartão de crédito	241.639	962.105	241.639	962.105
Direitos sobre royalties	740.711	755.565	740.711	755.565
Rendas a receber do setor privado	292.722	262.808	430.742	389.665
Demais	478.019	355.073	489.888	388.560
<b>Total</b>	<b>60.017.339</b>	<b>63.448.618</b>	<b>60.167.228</b>	<b>63.608.962</b>
Perdas por redução ao valor recuperável	(2.715.444)	(2.741.191)	(2.715.444)	(2.741.191)
<b>Total líquido de provisão</b>	<b>57.301.895</b>	<b>60.707.427</b>	<b>57.451.784</b>	<b>60.867.771</b>
Ativo circulante	4.679.755	4.860.580	5.588.885	5.020.924
Ativo não circulante	52.622.140	55.846.847	51.862.899	55.846.847

### (b) Créditos por diferença de cessão

Os contratos de cessão de carteiras imobiliárias cedidos à CAIXA por outros agentes financeiros possuem cláusula pró-solvendo, segundo a qual o agente cedente se compromete a ressarcir à CAIXA eventuais diferenças apuradas, resultantes do processo de depuração e validação dos contratos cedidos pelo Conselho Curador do FCVS.

Diferença de Cessão é o resultado apurado entre o valor informado por cada agente financeiro cedente no respectivo instrumento de cessão de contratos habitacionais com cobertura do FCVS à CAIXA, e o valor efetivamente apurado junto à Administradora do FCVS como passível de novação.

Após análise dos créditos FCVS relacionados a diferenças de cessão e sua recuperabilidade, conclui-se que tais valores representam direito da CAIXA com o Agente Financeiro cedente, contratualmente comprometido com o ressarcimento à CAIXA dos valores não cobertos pelo FCVS.

Assim, sopesando a baixa probabilidade de ressarcimentos desses valores pelos Agentes Financeiros cedentes, haja vista o tempo decorrido e o histórico de ações judiciais em andamento, decidiu-se pela aplicação do teste de *impairment* sobre a totalidade dos créditos no montante de R\$ 2.289.271 (31/12/2023 - R\$ 2.315.019).

### (c) Créditos Vinculados ao Sistema Financeiro da Habitação (SFH)

O FCVS é um fundo público de natureza contábil e financeira, criado no âmbito do Sistema Financeiro da Habitação (SFH) pela Resolução nº 25 de 1967 do Conselho de Administração do BNH (Banco Nacional de Habitação).

O FCVS para cumprir a sua primeira finalidade que é a liquidação do saldo devedor, possibilitou a contratação de financiamentos até 24/04/1993 e, para a segunda finalidade, que é o oferecimento de cobertura direta a contratos de financiamento habitacional averbados na Apólice Pública do SH/SFH até 31/12/2009.

Destaca-se que o FCVS se relaciona exclusivamente com o agente financeiro, visto que a habilitação somente ocorre após cessada a relação do mutuário com a instituição financiadora do contrato. Assim, eventuais inconformidades relacionadas a um contrato habitacional com cobertura do FCVS, tais como a inobservância da legislação pertinente ou inconformidades identificadas na concessão ou manutenção do contrato, pelo agente financeiro, podem acarretar negativas de cobertura pelo agente operador do FCVS, o que implica em perdas para o agente financeiro.

O quadro abaixo inclui os status nas quais se encontram os processos, objeto de novação com o fundo:

- Habilitado - Cadastro do contrato pela CAIXA agente financeiro junto ao sistema do FCVS (CAIXA Agente Operador);
- Não habilitado – Contratos em análise pela CAIXA Agente Financeiro para os procedimentos de habilitação junto ao FCVS;
- Habilitado e não homologado – Contratos habilitados e ainda não analisados pelo FCVS;
- Homologado com recurso – Contratos com recurso emitido pela CAIXA agente financeiro e ainda não analisados pelo FCVS, com divergência de valores;
- Homologado sem recurso – Contratos em análise pela CAIXA agente financeiro para validação junto ao FCVS, para emissão ou não de recurso;
- Negativa de cobertura – Contempla contratos com negativa de cobertura com e sem recurso, e contratos que não cabem recurso pelo esgotamento das possibilidades de reversão da negativa, pelo FCVS.

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO					
	30/09/2024			31/12/2023		
	Saldo Base	Saldo Provisão	Saldo Líquido	Saldo Base	Saldo Provisão	Saldo Líquido
<b>FCVS a receber</b>	<b>39.798.555</b>	<b>(10.918.215)</b>	<b>28.880.341</b>	<b>41.379.122</b>	<b>(9.363.775)</b>	<b>32.015.346</b>
Não habilitado	42.636	(22.594)	20.043	92.066	(18.447)	73.619
Habilitado e não homologado	392.431	(189.146)	203.285	525.259	(73.066)	452.193
Homologado com e sem recurso ou manifestação	6.604.835	(1.941.898)	4.662.937	7.072.961	(2.005.941)	5.067.019
Homologados validados e em novação	19.123.808	(232.202)	18.891.606	20.821.224	(315.937)	20.505.287
Negativa de cobertura (1)	13.634.845	(8.532.375)	5.102.470	12.867.612	(6.950.384)	5.917.228
<b>FGTS a ressarcir</b>	<b>30.529</b>	<b>-</b>	<b>30.529</b>	<b>36.233</b>	<b>-</b>	<b>36.233</b>
<b>Total (líquido de provisão)</b>	<b>39.829.084</b>	<b>(10.918.215)</b>	<b>28.910.870</b>	<b>41.415.355</b>	<b>(9.363.775)</b>	<b>32.051.579</b>

(1) Inclui o valor de negativa por multiplicidade de CADMUT no montante de R\$ 3.367.502 (31/12/2023 - R\$ 4.249.366) líquido de provisão. O CADMUT é o cadastro para registro das informações dos contratos de financiamento habitacional, ativos e inativos, firmados no âmbito do Sistema Financeiro da Habitação - SFH e dos programas habitacionais e sociais do governo federal, conforme disposto na Lei nº 10.150, de 21/12/2000.

Os contratos a serem ressarcidos pelo FCVS rendem juros de até 6,17% ao ano e são atualizados monetariamente de acordo com a variação da Taxa Referencial de Juros (TR) de acordo com a Lei nº 10.150, de 21 de dezembro de 2000, alterada pela Lei nº 13.932, de 11 de dezembro de 2019. A efetiva realização desses créditos depende da aderência a um conjunto de normas e procedimentos definidos em regulamentação emitida pelo FCVS.

A apuração da provisão para o ativo do FCVS é realizada por metodologia estatística, atualizada em janeiro de 2024, e baseada em conceitos de risco operacional, uma vez que a novação dos créditos depende da documentação dos contratos, não há processo de crédito envolvido, ou seja, a constituição da provisão é para fazer frente às perdas esperadas decorrentes do processo de novação dos contratos cobertos pelo FCVS.

(d) Resultado de outros ativos financeiros

Descrição	INDIVIDUAL			
	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Créditos vinculados ao SFH	523.290	1.786.970	764.850	2.389.292
Resultado de câmbio	23.654	375.975	129.463	43.745
<b>Total</b>	<b>546.944</b>	<b>2.162.945</b>	<b>894.313</b>	<b>2.433.037</b>

Descrição	CONSOLIDADO			
	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Créditos vinculados ao SFH	523.290	1.786.970	764.850	2.389.292
Resultado de câmbio	21.855	374.175	129.463	35.770
<b>Total</b>	<b>545.145</b>	<b>2.161.145</b>	<b>894.313</b>	<b>2.425.062</b>



## Nota 11 – Investimentos

A tabela a seguir apresenta as participações em controladas, controladas em conjunto e coligadas do conglomerado CAIXA.

Empresa (1)	País de constituição	Sede	Natureza do relacionamento		Atividade	Participação estratégica (2)
<b>Caixa Econômica Federal</b>	<b>Brasil</b>	<b>Brasília (DF)</b>	<b>Líder do Conglomerado</b>	<b>Bancária</b>		
TecBan	Brasil	Barueri (SP)	Coligada	Tecnologia bancária		Sim
Quod	Brasil	Barueri (SP)	Coligada	Birô de crédito		Sim
Galgo Sistemas de Informações	Brasil	São Paulo (SP)	Coligada	Outras atividades		Sim
Núclea	Brasil	São Paulo (SP)	Coligada	Outras atividades		Sim
<b>Caixa Seguridade</b>	<b>Brasil</b>	<b>Brasília (DF)</b>	<b>Controlada</b>	<b>Holding</b>		<b>Sim</b>
Caixa Holding	Brasil	Brasília (DF)	Controlada	Holding		Sim
Caixa Corretora	Brasil	Brasília (DF)	Controlada	Corretora de seguros		Sim
Too Seguros	Brasil	São Paulo (SP)	Controle conjunto	Seguradora		Não
PAN Corretora	Brasil	São Paulo (SP)	Controle conjunto	Corretora		Não
XS3 Seguros	Brasil	São Paulo (SP)	Controle conjunto	Seguros		Sim
XS4 Capitalização	Brasil	Rio de Janeiro (RJ)	Controle conjunto	Capitalização		Sim
XS5 Consórcios	Brasil	São Paulo (SP)	Controle conjunto	Consórcios		Sim
XS6 Assistência	Brasil	Barueri (SP)	Controle conjunto	Serviços assistenciais		Sim
CNP Brasil	Brasil	Brasília (DF)	Coligada	Holding		Sim
Holding XS1	Brasil	São Paulo (SP)	Coligada	Holding		Sim
<b>Caixa Cartões</b>	<b>Brasil</b>	<b>Brasília (DF)</b>	<b>Subsidiária integral</b>	<b>Holding</b>		<b>Sim</b>
Elo Serviços	Brasil	Barueri (SP)	Controle conjunto	Instituição de pagamento		Sim
Caixa Cartões Pré-Pagos	Brasil	São Paulo (SP)	Controle conjunto	Emissão de vales-alimentação, vales-transporte e similares		Sim
<b>Caixa Loterias</b>	<b>Brasil</b>	<b>Brasília (DF)</b>	<b>Subsidiária integral</b>	<b>Holding</b>		<b>Sim</b>
<b>Caixa Asset</b>	<b>Brasil</b>	<b>Brasília (DF)</b>	<b>Subsidiária integral</b>	<b>Distribuição de títulos e valores mobiliários</b>		<b>Sim</b>

(1) Todas as empresas mencionadas adotam o Real como moeda funcional.

(2) Consideram-se participações estratégicas os investimentos em sociedades cujas atividades complementam ou dão suporte às atividades do banco.

(a) Composição do investimento e do resultado de equivalência patrimonial

Empresa	INDIVIDUAL											
	% de participação				Patrimônio Líquido		Valor contábil	Movimentação			Valor contábil	Resultado MEP
	30/09/2024		31/12/2023		30/09/2024	31/12/2023	31/12/2023	Resultado MEP	Dividendos e JCP	Outros	30/09/2024	2023 Acumulado setembro
	Total	Ações Ordinárias	Total	Ações Ordinária								
Caixa Seguridade	82,75%	82,75%	82,75%	82,75%	13.069.011	12.610.606	10.435.277	2.063.887	(1.563.460)	(121.097)	10.814.607	2.134.555
Caixa Cartões	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	988.039	829.861	829.861	336.873	(175.313)	(3.382)	988.039	165.847
Caixa Loterias (1)	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	48.941	335	335	48.606	-	-	48.941	(2.667)
Caixa Asset	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	861.950	859.063	859.063	801.943	(799.056)	-	861.950	805.198
TecBan	13,01%	11,61%	13,01%	11,61%	981.545	976.260	182.047	688	-	(1.187)	181.548	(3.296)
Quod	15,29%	16,00%	15,29%	16,00%	340.891	362.536	55.432	(3.310)	-	-	52.122	(4.612)
Galgo Sistemas de Informações	6,67%	6,67%	6,67%	6,67%	38.143	34.550	2.303	347	(107)	-	2.543	263
Núcleo	8,18%	8,18%	8,18%	8,18%	2.172.648	1.783.796	145.833	32.976	48	(1.234)	177.623	35.693
Outros Investimentos	-	-	-	-	-	-	1.492	-	-	-	1.492	-
<b>Total</b>							<b>12.511.643</b>	<b>3.282.010</b>	<b>(2.537.888)</b>	<b>(126.900)</b>	<b>13.128.865</b>	<b>3.130.981</b>

(1) Incremento patrimonial e no resultado de equivalência patrimonial decorrente da migração dos negócios de loterias da CAIXA para sua subsidiária integral Caixa Loterias S.A.

Empresa	CONSOLIDADO											
	% de participação (1)				Patrimônio Líquido		Valor contábil		Movimentação			Resultado MEP
	30/09/2024		31/12/2023		30/09/2024		31/12/2023		Dividendos e JCP	Outros	30/09/2024	2023 Acumulado setembro
	Total	Ações Ordinárias	Total	Ações Ordinárias	30/09/2024	31/12/2023	31/12/2023	Resultado MEP				
Holding XS1	60,00%	49,00%	60,00%	49,00%	12.133.090	12.510.633	7.574.688	757.120	(975.409)	(76.545)	7.279.854	1.021.388
CNP Brasil	48,25%	48,25%	48,25%	48,25%	5.360.178	4.801.026	2.316.495	362.429	(203.565)	110.926	2.586.285	375.685
XS3 Seguros	75,00%	49,99%	75,00%	49,99%	1.941.880	1.910.462	1.432.776	182.760	(159.198)	-	1.456.338	206.027
XS4 Capitalização	75,00%	49,99%	75,00%	49,99%	300.914	312.402	234.286	112.202	(103.743)	(17.075)	225.670	91.591
XS5 Consórcios	75,00%	49,99%	75,00%	49,99%	675.392	501.630	376.209	130.319	-	(3)	506.525	57.618
XS6 Assistência	75,00%	49,99%	75,00%	49,99%	50.996	41.854	31.390	14.915	(8.057)	-	38.248	12.393
Elo Serviços	41,41%	0,01%	41,41%	0,01%	1.268.417	891.852	369.360	302.264	(146.310)	-	525.314	150.365
Caixa Cartões Pré-Pagos	75,00%	50%-1	75,00%	50%-1	409.307	400.310	300.233	10.131	-	(3.383)	306.981	(6.562)
Too Seguros	49,00%	49,00%	49,00%	49,00%	1.077.173	909.513	443.179	151.129	(38.480)	(30.496)	525.332	124.904
PAN Corretora (2)	49,00%	49,00%	49,00%	49,00%	82.633	61.900	30.331	17.585	(7.426)	-	40.490	(3.296)
Tecban	13,01%	11,61%	13,01%	13,01%	981.545	976.260	182.047	688	-	(1.187)	181.548	20.528
Quod	15,29%	16,00%	15,29%	16,00%	340.891	362.536	55.432	(3.310)	-	-	52.122	(4.612)
Galgo Sistemas de Informações	6,67%	6,67%	6,67%	6,67%	38.143	34.550	2.303	347	(107)	-	2.543	263
Núcleo	8,18%	8,18%	8,18%	8,18%	2.172.648	1.783.796	145.833	32.976	48	(1.234)	177.623	35.693
Outros investimentos (3)	-	-	-	-	-	-	1.752	-	-	-	1.752	-
<b>Total</b>							<b>13.496.314</b>	<b>2.071.555</b>	<b>(1.642.247)</b>	<b>(18.997)</b>	<b>13.906.625</b>	<b>2.081.985</b>

(1) O percentual de participação na Holding XS1, CNP Brasil, XS3 Seguros, XS4 Capitalização, XS5 Consórcios, XS6 Assistência, Too Seguros e Pan Corretora são demonstrados pela ótica da Controlada Caixa Seguridade.

(2) Inclui impairment em 30/09/2024 no valor de R\$ 33 (31/12/2023 – R\$ 33).

(3) Inclui os investimentos pré-operacionais: Negócios Digitais, Caixa Imóveis, Caixa Cartões Adquirência, Caixa Cartões PAT, Caixa Cartões Fidelidade, Caixa Cartões Contas de Pagamento.

## Nota 12 – Imobilizado de uso

O índice de imobilização apurado foi 9,68% em 30/09/2024 (31/12/2023 – 8,70%), a CAIXA está enquadrada na forma definida pela Resolução CMN nº 4.957/2021, a qual estabelece o limite de 50% do Patrimônio de Referência.

### (a) Composição

INDIVIDUAL						
Descrição	Vida útil (em anos)	30/09/2024			31/12/2023	
		Custo	Depreciação	Redução ao valor recuperável	Líquido	Líquido
<b>Imóveis de uso</b>	-	<b>1.807.251</b>	<b>(881.878)</b>	<b>(29.265)</b>	<b>896.108</b>	<b>908.144</b>
Edificações	25	1.599.871	(881.878)	(27.520)	690.473	701.690
Terrenos	-	207.380	-	(1.745)	205.635	206.454
<b>Benfeitorias em imóveis de terceiros</b>	<b>5</b>	<b>2.510.864</b>	<b>(1.980.626)</b>	<b>(143)</b>	<b>530.095</b>	<b>499.576</b>
<b>Imobilizações em curso</b>	<b>-</b>	<b>323.473</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>323.473</b>	<b>260.853</b>
<b>Móveis e equipamentos de uso</b>	<b>-</b>	<b>7.154.521</b>	<b>(5.366.456)</b>	<b>-</b>	<b>1.788.065</b>	<b>1.045.584</b>
Sistema de comunicação e de segurança	5 a 10	995.586	(769.824)	-	225.762	135.168
Sistema de processamento de dados	5	6.158.935	(4.596.632)	-	1.562.303	910.416
<b>Móveis em estoque e outros equipamentos</b>	<b>-</b>	<b>803.845</b>	<b>(560.072)</b>	<b>(9.087)</b>	<b>234.686</b>	<b>188.569</b>
<b>Total</b>		<b>12.599.954</b>	<b>(8.789.032)</b>	<b>(38.495)</b>	<b>3.772.427</b>	<b>2.902.726</b>

CONSOLIDADO						
Descrição	Vida útil (em anos)	30/09/2024			31/12/2023	
		Custo	Depreciação	Redução ao valor recuperável	Líquido	Líquido
<b>Imóveis de uso</b>	-	<b>1.807.251</b>	<b>(881.878)</b>	<b>(29.265)</b>	<b>896.108</b>	<b>908.144</b>
Edificações	25	1.599.871	(881.878)	(27.520)	690.473	701.690
Terrenos	-	207.380	-	(1.745)	205.635	206.454
<b>Benfeitorias em imóveis de terceiros</b>	<b>5</b>	<b>2.510.864</b>	<b>(1.980.626)</b>	<b>(143)</b>	<b>530.095</b>	<b>499.576</b>
<b>Imobilizações em curso</b>	<b>-</b>	<b>323.473</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>323.473</b>	<b>260.853</b>
<b>Móveis e equipamentos de uso</b>	<b>-</b>	<b>7.154.580</b>	<b>(5.366.507)</b>	<b>-</b>	<b>1.788.073</b>	<b>1.045.595</b>
Sistema de comunicação e de segurança	5 a 10	995.606	(769.844)	-	225.762	135.168
Sistema de processamento de dados	5	6.158.974	(4.596.663)	-	1.562.311	910.427
<b>Móveis em estoque e outros equipamentos</b>	<b>-</b>	<b>803.845</b>	<b>(560.072)</b>	<b>(9.087)</b>	<b>234.686</b>	<b>188.569</b>
<b>Total</b>		<b>12.600.013</b>	<b>(8.789.083)</b>	<b>(38.495)</b>	<b>3.772.435</b>	<b>2.902.737</b>

## Nota 13 – Intangível

### (a) Composição

Descrição	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO				
	30/09/2024			31/12/2023	
	Custo	Amortização Acumulada	Redução ao valor recuperável	Líquido	Líquido
Aquisição de folha de pagamento	3.321.222	(1.601.895)	-	1.719.327	1.164.663
Projetos logiciais – software	3.015.262	(1.952.816)	(26.551)	1.035.895	971.851
Outros intangíveis	1.324.857	(768.021)	-	556.836	863.417
<b>Total</b>	<b>7.661.341</b>	<b>(4.322.732)</b>	<b>(26.551)</b>	<b>3.312.058</b>	<b>2.999.931</b>

## Nota 14 – Outros ativos

Descrição	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Ativos não financeiros mantidos para venda e materiais de estoque	6.165.932	4.758.230	6.165.932	4.758.230
Relações interfinanceiras e interdependências	1.369.492	1.287.041	1.369.492	1.287.041
Antecipações salariais e outros adiantamentos	2.188.355	1.211.356	2.188.713	1.211.602
Valores a apropriar (1)	969.067	1.180.593	969.067	1.180.593
Dividendos e JCP a receber	580.905	1.358.422	230.859	621.236
Valores a receber – FND	750.040	723.031	750.040	723.031
Despesas antecipadas	226.592	140.929	229.315	142.888
Créditos específicos	91.707	98.814	91.707	98.814
Valores a ressarcir – FGTS	16.688	33.803	16.689	33.803
Devedores diversos	754.098	890.897	743.085	884.228
<b>Total</b>	<b>13.112.876</b>	<b>11.683.116</b>	<b>12.754.899</b>	<b>10.941.466</b>
Provisão para perdas ao valor recuperável de ativos	(629.807)	(1.042.719)	(629.807)	(1.042.719)
<b>Total líquido de provisão</b>	<b>12.483.069</b>	<b>10.640.397</b>	<b>12.125.092</b>	<b>9.898.747</b>
Ativo circulante	12.279.369	10.282.447	11.944.399	9.540.797
Ativo não circulante	203.700	357.950	180.693	357.950

(1) Representam os ativos classificados em contas transitórias, principalmente liberações de crédito imobiliário.

## Nota 15 – Recursos de clientes

### (a) Depósitos por prazo de exigibilidade

Depósitos	INDIVIDUAL				CONSOLIDADO			
	Sem vencimento	01 a 90 dias	91 a 360 dias	Acima de 360 dias	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Depósitos à vista	50.256.167	-	-	-	50.256.167	49.376.365	50.255.793	49.375.983
Depósitos de poupança	380.985.651	-	-	-	380.985.651	358.327.553	380.985.651	358.327.553
Depósitos a prazo	120.718.087	10.351.942	24.705.615	128.433.062	284.208.706	274.997.042	284.208.706	274.997.042
Depósitos judiciais	120.718.087	-	-	-	120.718.087	153.221.059	120.718.087	153.221.059
CDB	-	10.351.942	24.705.615	128.433.062	163.490.619	121.775.983	163.490.619	121.775.983
Depósitos especiais e de fundos e programas (1)	39.350.758	-	-	-	39.350.758	31.373.499	39.350.758	31.373.499
<b>Total</b>	<b>591.310.663</b>	<b>10.351.942</b>	<b>24.705.615</b>	<b>128.433.062</b>	<b>754.801.282</b>	<b>714.074.459</b>	<b>754.800.908</b>	<b>714.074.077</b>
Passivo circulante					626.368.220	619.101.241	626.367.846	619.100.859
Passivo não circulante					128.433.062	94.973.218	128.433.062	94.973.218

(1) Em 30/09/2024 inclui os depósitos do FAR no montante de R\$ 14.596.574 (31/12/2023 – R\$ 7.754.634); FIPEM no valor de R\$ 9.102.077 (31/12/2023 – R\$ 6.100.000); e FGTS no montante de R\$ 4.021.652 (31/12/2023 – R\$ 5.794.215).

### (b) Despesas com recursos de clientes

Descrição	INDIVIDUAL				CONSOLIDADO			
	2024		2023		2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Depósitos de poupança	(6.178.128)	(17.562.077)	(6.722.267)	(19.942.803)	(6.178.128)	(17.562.077)	(6.722.267)	(19.942.803)
Depósitos a prazo CDB	(4.132.288)	(11.133.868)	(3.457.738)	(9.063.893)	(4.132.288)	(11.133.868)	(3.457.738)	(9.050.340)
Depósitos judiciais	(2.075.808)	(6.489.413)	(2.185.371)	(6.523.505)	(2.075.808)	(6.489.413)	(2.185.371)	(6.523.505)
Depósitos especiais e de fundos e programas	(1.077.181)	(2.813.919)	(668.206)	(1.829.041)	(1.077.181)	(2.813.919)	(668.206)	(1.829.041)
Contribuições ao FGC	(230.565)	(658.847)	(187.675)	(530.875)	(230.565)	(658.847)	(187.675)	(530.875)
<b>Total</b>	<b>(13.693.970)</b>	<b>(38.658.124)</b>	<b>(13.221.257)</b>	<b>(37.890.117)</b>	<b>(13.693.970)</b>	<b>(38.658.124)</b>	<b>(13.221.257)</b>	<b>(37.876.564)</b>

## Nota 16 – Recursos de instituições financeiras e outras

### (a) Composição

Descrição	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
<b>Obrigações por empréstimos e repasses</b>	<b>488.275.927</b>	<b>435.176.849</b>	<b>488.275.927</b>	<b>435.176.849</b>
FGTS	464.793.385	411.615.210	464.793.385	411.615.210
BNDES	18.425.997	18.582.325	18.425.997	18.582.325
Fundo da Marinha Mercante	2.225.023	2.232.712	2.225.023	2.232.712
Tesouro Nacional	13.569	13.666	13.569	13.666
Repasses do exterior	177.037	259.590	177.037	259.590
Empréstimos no exterior	1.786.317	1.428.282	1.786.317	1.428.282
Outras	854.599	1.045.064	854.599	1.045.064
<b>Captações no mercado aberto</b>	<b>251.985.503</b>	<b>227.605.105</b>	<b>251.350.908</b>	<b>226.703.277</b>
<b>Carteira própria</b>	<b>179.344.619</b>	<b>171.528.658</b>	<b>178.710.024</b>	<b>170.626.830</b>
Letras Financeiras do Tesouro	129.219.335	81.738.480	129.219.335	81.738.480
Letras do Tesouro Nacional	42.572.706	83.834.036	41.938.111	82.932.208
Certificados de Recebíveis Imobiliários	2.976.315	2.705.989	2.976.315	2.705.989
Debêntures	4.576.263	3.250.153	4.576.263	3.250.153
<b>Carteira de terceiros</b>	<b>72.640.884</b>	<b>56.076.447</b>	<b>72.640.884</b>	<b>56.076.447</b>
Letras do Tesouro Nacional	43.066.227	28.902.560	43.066.227	28.902.560
Notas do Tesouro Nacional	29.574.657	27.173.887	29.574.657	27.173.887
<b>Depósitos interfinanceiros</b>	<b>2.372.582</b>	<b>2.242.722</b>	<b>2.372.582</b>	<b>2.242.722</b>
<b>Total</b>	<b>742.634.012</b>	<b>665.024.676</b>	<b>741.999.417</b>	<b>664.122.848</b>
Passivo circulante	256.432.237	235.585.780	255.797.642	234.683.952
Passivo não circulante	486.201.775	429.438.896	486.201.775	429.438.896

### (b) Despesas com recursos de instituições financeiras e outras

Descrição	INDIVIDUAL			
	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
<b>Empréstimos e repasses</b>	<b>(7.688.625)</b>	<b>(21.865.396)</b>	<b>(7.908.823)</b>	<b>(23.126.661)</b>
FGTS	(7.266.725)	(20.277.221)	(7.370.953)	(21.582.424)
BNDES	(344.696)	(1.047.412)	(372.862)	(1.263.268)
Outros	(77.204)	(540.763)	(165.008)	(280.969)
<b>Captações no mercado aberto</b>	<b>(6.146.378)</b>	<b>(18.718.673)</b>	<b>(9.153.315)</b>	<b>(26.601.201)</b>
Carteira própria	(3.805.752)	(11.906.825)	(5.099.342)	(14.876.094)
Carteira de terceiros	(2.340.626)	(6.811.848)	(4.053.973)	(11.725.107)
<b>Depósitos interfinanceiros</b>	<b>(55.383)</b>	<b>(172.292)</b>	<b>(88.766)</b>	<b>(267.476)</b>
<b>Total</b>	<b>(13.890.386)</b>	<b>(40.756.361)</b>	<b>(17.150.904)</b>	<b>(49.995.338)</b>

Descrição	CONSOLIDADO			
	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
<b>Empréstimos e repasses</b>	<b>(7.631.205)</b>	<b>(21.807.976)</b>	<b>(7.904.816)</b>	<b>(23.026.915)</b>
FGTS	(7.266.725)	(20.277.221)	(7.370.953)	(21.582.424)
BNDES	(344.696)	(1.047.412)	(372.862)	(1.263.268)
Outros	(19.784)	(483.343)	(161.001)	(181.223)
<b>Captações no mercado aberto</b>	<b>(6.131.007)</b>	<b>(18.656.491)</b>	<b>(9.110.927)</b>	<b>(26.482.205)</b>
Carteira própria	(3.790.381)	(11.844.643)	(5.099.342)	(14.876.094)
Carteira de terceiros	(2.340.626)	(6.811.848)	(4.011.585)	(11.606.111)
<b>Depósitos interfinanceiros</b>	<b>(55.383)</b>	<b>(172.292)</b>	<b>(88.766)</b>	<b>(267.476)</b>
<b>Total</b>	<b>(13.817.595)</b>	<b>(40.636.759)</b>	<b>(17.104.509)</b>	<b>(49.776.596)</b>

## Nota 17 – Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários

### (a) Composição

Descrição	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Recursos aceites e emissão de títulos (b)	193.790.312	165.377.995	193.790.312	165.377.995
Instrumentos financeiros subordinados (c)	36.021.752	36.706.423	36.021.752	36.706.424
IHCD – Principal autorizado (d) (1)	34.327.964	33.047.744	-	-
Instrumentos híbridos de capital e dívida (2)	1.597.453	2.037.317	1.597.453	2.037.317
<b>Total</b>	<b>265.737.481</b>	<b>237.169.479</b>	<b>231.409.517</b>	<b>204.121.736</b>
Passivo circulante	47.627.915	38.122.429	47.627.915	38.122.429
Passivo não circulante	218.109.566	199.047.050	183.781.602	165.999.307

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

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

A CAIXA possui 13 Instrumentos Financeiros Subordinados – IFS autorizados a compor o Nível II do Patrimônio de Referência – PR, sendo 8 Instrumentos de Dívida Subordinada – IDS com o FGTS e 5 Letras Financeiras Subordinadas – LFS, conforme detalhamento no item (c) subsequente.

O valor total captado por meio dos Instrumentos Financeiros Subordinados compõe o capital da instituição, refletindo positivamente no Patrimônio de Referência – PR, na Margem Operacional, no Índice de Basileia, além de outros indicadores como, por exemplo, o de imobilização e endividamento do setor público.

### Instrumento de Dívida Subordinada – FGTS

A CAIXA possui 8 instrumentos de dívida subordinada autorizados pelo Banco Central do Brasil na composição do Nível II do PR, em acordo com o disposto na Resolução CMN nº 4.958/2021 que trata da metodologia de apuração do PR, contratados com o Fundo de Garantia do Tempo de Serviço – FGTS.

Sobre o valor total das dívidas incide atualização monetária, mediante a aplicação de coeficiente de atualização idêntico ao utilizado para a remuneração das contas vinculadas do FGTS e juros capitalizados mensalmente.



### Letras Financeiras Subordinadas – Nível I (Complementar)

A CAIXA captou no mercado local Letras Financeiras Subordinadas, no valor de face total de R\$ 1.718.700, desse total R\$1.713.241 estão autorizadas para compor o Capital Complementar do Nível I (PR).

### Letras Financeiras Subordinadas – Nível II

A CAIXA possui 5 Letras Financeiras Subordinadas captadas no mercado local, no valor de face total de R\$ 206.000 todas consideradas elegíveis ao Nível II do PR pelo Bacen.

#### (b) Recursos de aceites e emissão de títulos

INDIVIDUAL / CONSOLIDADO							
Captações	Indexador	Vencimento				30/09/2024	31/12/2023
		01 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima de 360 dias		
Letra de crédito imobiliário	CDI	13.457.930	7.515.822	16.831.370	133.868.914	171.674.036	146.535.425
Letra de crédito imobiliário	IPCA	-	-	-	1	1	-
Letra de crédito imobiliário	Prefixada	-	-	103	-	103	-
Letra de crédito imobiliário - FGTS	TR	-	-	-	14.775	14.775	19.591
Letra financeira	IPCA	-	3.736	-	2.666.599	2.670.335	1.782.637
Letra financeira	CDI	4.517.514	-	-	-	4.517.514	4.165.683
Letra de crédito do agronegócio	CDI	278.576	449.423	1.700.784	12.484.765	14.913.548	12.874.659
<b>Total</b>		<b>18.254.020</b>	<b>7.968.981</b>	<b>18.532.257</b>	<b>149.035.054</b>	<b>193.790.312</b>	<b>165.377.995</b>

(c) Instrumentos Financeiros Subordinados

INDIVIDUAL / CONSOLIDADO								
Vencimento	Remuneração a.a. (%)	Data da captação	Valor emitido	Atualização monetária e juros	Amortização	Impacto Hedge Contábil Risco de Mercado	Saldo devedor 30/09/2024	Saldo devedor 31/12/2023
<b>Nível I – Complementar (1)</b>								
Letras financeiras elegíveis								
Perpétuo	114 % Selic	set/19	1.113.000	106.143	-	-	1.219.143	1.126.950
Perpétuo	114 % Selic	out/19	4.200	432	-	-	4.632	4.243
Perpétuo	114 % Selic	nov/19	601.500	61.801	-	-	663.301	607.650
<b>Nível II</b>								
Instrumento de dívida subordinada – FGTS								
ago/44	4,86%	mai/17	4.000.000	1.957.444	-	-	5.957.444	5.713.245
mai/44	4,75%	set/16	4.000.000	2.154.040	-	-	6.154.040	5.906.494
mai/44	5,23%	set/17	2.000.000	989.066	-	-	2.989.066	3.188.667
dez/40	4,75%	set/15	3.000.000	1.932.715	-	-	4.932.715	4.734.400
fev/38	4,80%	dez/14	4.000.000	2.846.094	(124.906)	-	6.721.188	6.648.042
dez/33	5,15%	out/14	3.000.000	1.318.256	(1.352.264)	-	2.965.992	1.758.184
jul/32	5,08%	jun/12	3.000.000	1.883.306	(1.687.708)	-	3.195.598	3.482.107
abr/26	6,00%	ago/11	3.000.000	2.121.652	(3.921.971)	-	1.199.681	2.858.874
Letras financeiras elegíveis								
mar/25	100%IPCA + 6,45%	mar/15	1.200	2.500	-	25	3.725	3.538
fev/25	100%IPCA + 6,74%	fev/15	1.200	2.603	-	37	3.840	3.639
fev/25	100%IPCA + 6,65%	fev/15	1.200	2.565	-	31	3.796	3.604
fev/25	100%IPCA + 6,58%	fev/15	2.400	5.137	-	54	7.591	7.191
jun/24	100%IPCA + 6,95%	jun/14	-	-	-	-	-	659.595
<b>Total</b>			<b>27.724.700</b>	<b>15.383.754</b>	<b>(7.086.849)</b>	<b>147</b>	<b>36.021.752</b>	<b>36.706.423</b>

(1) A composição do PR está detalhada na Nota Explicativa 33 (a).

O Nível I do Patrimônio de Referência é dividido em Capital Principal e Capital Complementar. A CAIXA possui Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida – IHCD autorizados a compor o seu Capital Principal.

A Resolução CMN nº 4.955/2021 determina, para fins de divulgação das demonstrações contábeis consolidadas, a reclassificação para o patrimônio líquido dos instrumentos que atendam às características de capital principal.

Os contratos possuem cláusulas de remuneração integralmente variáveis, a atualização monetária é incorporada anualmente, após o pagamento dos juros atinentes ao exercício anterior.

Os juros remuneratórios a pagar e a atualização monetária não incorporada compõem os Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida, perfazendo um montante de R\$ 1.597.452 em 30/09/2024 (31/12/2023 – R\$ 2.037.317).

Os juros remuneratórios a pagar dos Instrumentos Subordinados elegíveis a Capital Complementar, totalizam um montante de R\$ 168.376 em 30/09/2024 (31/12/2023 – R\$ 20.143)

Para fins de composição do Patrimônio de Referência, considera-se apenas o valor de face dos contratos IHCD somado à atualização monetária incorporada de exercícios anteriores. Tendo em vista que os contratos possuem cláusulas de remuneração integralmente variáveis, a atualização monetária é incorporada anualmente, após o pagamento dos juros atinentes ao exercício anterior.

(d) Instrumentos de dívida elegíveis ao capital

INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
Discriminação	30/09/2024	31/12/2023	
Contrato 348/2007	16.217.366	14.937.146	
Contrato 752/2012	6.800.000	6.800.000	
Contrato 754/2012	6.310.598	6.310.598	
Contratos 869/2013	5.000.000	5.000.000	
<b>Total</b>	<b>34.327.964</b>	<b>33.047.744</b>	

(e) Despesas com recursos de emissões de títulos e valores mobiliários

INDIVIDUAL				
Descrição	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
<b>Recursos de emissões de Letras</b>	<b>(4.742.176)</b>	<b>(13.552.291)</b>	<b>(4.139.366)</b>	<b>(10.522.047)</b>
Letras de crédito imobiliário	(4.140.486)	(11.793.946)	(3.578.500)	(9.127.360)
Letras financeiras	(236.143)	(709.413)	(260.611)	(794.219)
Com subordinação	(55.666)	(186.978)	(82.271)	(254.679)
Sem subordinação	(180.477)	(522.435)	(178.340)	(539.540)
Letras de crédito do agronegócio	(365.547)	(1.048.932)	(300.255)	(600.468)
<b>Instrumentos híbridos de capital e dívida</b>	<b>(521.128)</b>	<b>(1.444.587)</b>	<b>(482.030)</b>	<b>(1.198.968)</b>
<b>Total</b>	<b>(5.263.304)</b>	<b>(14.996.878)</b>	<b>(4.621.396)</b>	<b>(11.721.015)</b>

CONSOLIDADO				
Descrição	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
<b>Recursos de emissões de Letras</b>	<b>(4.742.176)</b>	<b>(13.552.290)</b>	<b>(4.139.366)</b>	<b>(10.522.047)</b>
Letras de crédito imobiliário	(4.140.486)	(11.793.946)	(3.578.500)	(9.127.360)
Letras financeiras	(236.143)	(709.413)	(260.611)	(794.219)
Com subordinação	(55.666)	(186.978)	(82.271)	(254.679)
Sem subordinação	(180.477)	(522.435)	(178.340)	(539.540)
Letras de crédito do agronegócio	(365.547)	(1.048.931)	(300.255)	(600.468)
<b>Instrumentos híbridos de capital e dívida</b>	<b>(264.246)</b>	<b>(739.968)</b>	<b>(277.396)</b>	<b>(696.195)</b>
<b>Total</b>	<b>(5.006.422)</b>	<b>(14.292.258)</b>	<b>(4.416.762)</b>	<b>(11.218.242)</b>

## Nota 18 – Outros passivos financeiros

### (a) Composição

Descrição	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Recursos para destinação específica (b)	18.106.343	19.953.147	18.104.527	19.953.147
Receitas antecipadas (c)	8.589.458	8.969.708	8.589.458	8.969.708
Obrigações por operações vinculadas a cessão	3.507.553	4.043.693	3.507.553	4.043.693
Carteira de câmbio	2.029.356	1.852.388	2.029.356	1.852.388
Recursos do FGTS para amortização	1.037.017	1.063.116	1.037.017	1.063.116
Recursos vinculados a operações de crédito	1.145.470	1.051.931	1.145.470	1.051.931
Negociação e intermediação de valores	7.501	7.433	7.534	7.479
Obrigações por transações de pagamento	156	140	156	140
<b>Total</b>	<b>34.422.854</b>	<b>36.941.556</b>	<b>34.421.071</b>	<b>36.941.602</b>
Passivo circulante	15.805.538	27.829.414	15.803.755	27.829.460
Passivo não circulante	18.617.316	9.112.142	18.617.316	9.112.142

### (b) Recursos para destinação específica

Referem-se às obrigações decorrentes de recursos de operações relacionadas com loterias, recursos de fundos e programas sociais geridos pela CAIXA e recursos de fundos ou programas especiais mantidos com recursos do Governo ou entidades públicas, administrados pela CAIXA.

Recursos para destinação específica apresentou variação entre o Individual e o Consolidado de R\$ 1.816 em 30/09/2024 no item Operações com loterias.

Descrição	INDIVIDUAL	
	30/09/2024	31/12/2023
<b>Fundos e programas sociais</b>	<b>16.716.616</b>	<b>15.582.421</b>
Remuneração do agente financeiro - FGTS	9.662.339	8.912.147
Programas habitacionais de interesse social	1.541.873	1.676.866
Programas de transferência de renda (1)	1.964.743	1.314.677
Minha Casa Minha Vida - MCMV	1.899.010	1.098.257
Remuneração do agente financeiro - OGU	600.605	832.418
Recursos do FGTS	215.250	815.405
FIES	551.476	654.482
Outros fundos e programas	281.320	278.169
<b>Fundos financeiros e de desenvolvimento</b>	<b>67.908</b>	<b>982.484</b>
FAT	66.427	981.003
FINSOCIAL	1.481	1.481
<b>Operações com loterias</b>	<b>1.321.819</b>	<b>3.388.242</b>
<b>Total</b>	<b>18.106.343</b>	<b>19.953.147</b>

(1) Inclui o montante de R\$ 600.681 (31/12/2023 – R\$ 852.963) referente aos recursos destinados ao pagamento do Novo Bolsa Família.

### (c) Receitas antecipadas

As receitas antecipadas correspondem ao saldo a diferir das transações entre a CAIXA, empresas parceiras, e suas controladas pelo direito de exploração do balcão, base de cliente e uso da marca. Em 30/09/2024 as receitas antecipadas se referem às seguintes parcerias:

- VISA, no montante de R\$ 550.000 (31/12/2023 - R\$ 625.000) referente ao recebimento de bônus inicial em virtude do acordo assinado, pelo prazo de dez anos, entre a CAIXA e a VISA.
- CNP (Holding XS1) no montante de R\$ 5.950.000 (31/12/2023 - R\$ 6.160.000) em cumprimento ao contrato de distribuição. O saldo é apropriado mensalmente pela vigência do contrato, até 2045.
- Tokio Marine (XS3) no montante de R\$ 1.235.000 (31/12/2023 - R\$ 1.292.000), CNP (XS5) no montante de R\$ 206.250 (31/12/2023 - R\$ 215.625), Icatu (XS4) no montante de R\$ 148.500 (31/12/2023 - R\$ 155.250) e Tempo (XS6) no montante de R\$ 24.375 (31/12/2023 - R\$ 25.500), em cumprimento ao contrato de distribuição pelo prazo de 20 anos com a Caixa Seguridade.
- FISERV, no montante de R\$ 132.000 (31/12/2023 - R\$ 138.000), buscando fortalecer sua atuação no mercado de meios de pagamento eletrônicos, prevê um contrato com vigência de 20 anos com a Caixa Cartões.
- VR BENEFÍCIOS e FLEETCOR ("VR-FLEETCOR"), no montante de R\$ 343.333 (31/12/2023 - R\$ 358.333), para atuação no segmento relacionado a meios de pagamento Pré-Pagos, pelo prazo de 20 anos, conforme contrato firmado com a Caixa Cartões.

## Nota 19 – Provisões

### (a) Composição

INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	Descrição	30/09/2024	31/12/2023
	Trabalhistas (b.2)	6.343.978	7.014.653
	Cíveis (b.3)	4.202.380	3.927.938
	Fiscais e previdenciárias (b.4)	652.605	651.757
	Pré-pagamento FGTS (c)	1.794.591	1.592.649
	Bolsa família (d)	-	322.230
	Garantias financeiras prestadas (e)	61.836	80.244
	Demais	21.168	27.703
	<b>Total</b>	<b>13.076.558</b>	<b>13.617.174</b>
	Passivo circulante	5.223.901	5.464.074
	Passivo não circulante	7.852.657	8.153.100

A CAIXA não possui ativos contingentes cuja entrada de benefícios econômicos seja classificada como provável.

### (b) Provisões para causas judiciais e obrigações fiscais e previdenciárias

A CAIXA é parte em processos judiciais e administrativos de natureza tributária, cível e trabalhista, decorrentes do curso normal de seus negócios. Com base em pareceres dos seus advogados e levando em consideração que os procedimentos adotados pela CAIXA guardam conformidade com as previsões legais e regulamentares, a Administração entende que as provisões constituídas são suficientes para suportar os riscos de eventuais decisões desfavoráveis nesses processos.

Considerando o elevado número de processos administrativos e judiciais, a CAIXA utiliza as seguintes metodologias para calcular o valor provável de desembolso:

- metodologia individualizada, na qual se estima o valor provável da condenação (valor provisionado); este cálculo parte da repercussão econômica dos pedidos feitos pelo autor e é ponderado com a situação do processo e a jurisprudência predominante em causas similares; tais ações são classificadas como de perda provável, possível ou remota;
- metodologia massificada em que o valor provisionado corresponde ao valor médio histórico de condenação pago em processos similares nos últimos 36 meses, multiplicado pelo total de processos provisionáveis ativos, e são classificadas como prováveis;
- metodologia massificada para cálculo do valor provável de desembolso para ações judiciais trabalhistas e habitacionais e de feitos diversos para 100% dos expedientes rotineiros em fase de conhecimento, que consiste na mensuração da probabilidade e do impacto do resultado desfavorável à instituição.

#### (b.1) Movimentação das provisões para causas judiciais e obrigações fiscais e previdenciárias

INDIVIDUAL / CONSOLIDADO							
Descrição	31/12/2023	Movimentação					30/09/2024
		Novas provisões	Atualização monetária	Adições de provisões	Reversões de provisões	Baixas por pagamento	
Trabalhistas (b.2)	7.014.653	444.233	312.830	2.751.620	(1.021.769)	(3.157.589)	6.343.978
Cíveis (b.3)	3.927.938	317.680	91.557	1.611.207	(858.189)	(887.813)	4.202.380
Feitos Diversos	1.436.313	260.945	42.382	1.031.246	(442.683)	(585.522)	1.742.681
Poupança – Planos Econômicos	765.770	14.600	8.078	106.309	(38.811)	(86.824)	769.122
Contingenciamento do FGTS	1.072.540	-	32.746	110.388	(239.098)	(41.497)	935.079
Habitacional	653.315	42.135	8.351	363.264	(137.597)	(173.970)	755.498
Fiscais e previdenciárias (b.4)	651.757	34.119	50.556	82.821	(122.228)	(44.420)	652.605
ISSQN	424.872	25.407	33.267	42.738	(108.531)	(9.228)	408.525
INSS	21.313	-	1.456	895	(1.926)	(16.574)	5.164
IPTU	82.061	4.529	10.946	18.918	(6.696)	(5.169)	104.589
Outros	123.511	4.183	4.887	20.270	(5.075)	(13.449)	134.327
Total	11.594.348	796.032	454.943	4.445.648	(2.002.186)	(4.089.822)	11.198.963

#### (b.2) Ações trabalhistas

A CAIXA é parte passiva em ações ajuizadas por empregados, ex-empregados próprios ou de prestadoras de serviços e sindicatos, relacionadas com a atividade laboral, planos de cargos, acordos coletivos, indenizações, benefícios, aposentadorias, subsidiariedade, entre outros.

Em 30/09/2024, constavam 58.072 processos trabalhistas provisionados (57.791 em 31/12/2023), sendo 29.317 sujeitos à metodologia massificada (30.015 em 31/12/2023) e 28.755 sujeitos à metodologia individualizada (27.776 em 31/12/2023).

Visando a reduzir o litígio judicial e diminuir os valores despendidos nos processos, a CAIXA continua executando sua política de conciliação judicial e extrajudicial, realiza o cumprimento espontâneo de certas decisões judiciais e faz a análise das perdas incorridas a fim de mitigar novos litígios de causas semelhantes. Em virtude disto, as ações relevantes não são individualmente divulgadas para não inviabilizar a realização de acordos.

### **(b.3) Ações cíveis**

A CAIXA é parte passiva em ações cíveis de natureza indenizatória/contratual relativas a seus produtos, serviços e atendimento. Em 30/09/2024, constavam 375.983 processos cíveis provisionados (344.473 em 31/12/2023), sendo 345.165 sujeitos à metodologia massificada (315.161 em 31/12/2023) e 30.818 sujeitos à metodologia individualizada (29.312 em 31/12/2023).

Destacam-se demandas que contestam o expurgo de indexadores de planos econômicos, como parte da política econômica do governo federal no combate aos índices inflacionários no passado, quando da correção de saldos em depósitos em cadernetas de poupança.

A CAIXA cumpriu a ordem legal vigente à época, entretanto, considerando as ações efetivamente notificadas e a análise da jurisprudência atual do Superior Tribunal de Justiça – STJ, em 30/09/2024, foi provisionado R\$ 769.122 para estes processos (31/12/2023 – R\$ 765.771).

O Supremo Tribunal Federal – STF suspendeu a análise de todos os recursos interpostos até que sejam proferidas as decisões das matérias de repercussão geral relativas ao Planos Bresser e Verão (tema 264), de valores não bloqueados do Plano Collor I (tema 265), Plano Collor I (tema 284) e do Plano Collor II (tema 285) que terão efeitos vinculantes a todos os casos relacionados.

No final do exercício de 2017, FEBRABAN e CONSIF celebraram acordo com as principais entidades de defesa do consumidor para equacionamento do problema. Este acordo foi homologado pelo STF e a CAIXA aderiu a seus termos. Os pagamentos começaram em julho de 2018 e continuam sendo realizados em atendimento às adesões processadas no site <https://portalacordo.pagamentodapoupanca.com.br/> e mutirões de conciliação administrativos e judiciais.

O acordo teve prazo final em 12/03/2020, razão pela qual a Febraban e as entidades de defesa do consumidor chegaram a bom termo para prorrogar o acordo anterior por mais 5 anos, tendo sido homologado pelo STF uma prorrogação inicial de 30 meses e após analisados os resultados obtidos, em dezembro de 2022, o STF homologou uma segunda prorrogação de mais 30 meses.

Também são significativos os processos que visam à reparação de danos envolvendo o contingenciamento de repasses de recursos do FGTS. O valor provisionado, em 30/09/2024, para estes processos é de R\$ 935.077 (31/12/2023 – R\$ 1.072.538).

As ações indenizatórias de perdas e danos se referem a eventuais problemas ocorridos no atendimento bancário, na prestação de serviços ou na aquisição/manutenção de algum produto.

Em 2024, a CAIXA continua executando sua política de conciliação judicial e extrajudicial, realizando o cumprimento espontâneo de decisões judiciais e analisando perdas incorridas a fim de mitigar novos litígios de causas semelhantes. Até 30/09/2024 realizou 41.815 acordos processuais (47% referente a ações indenizatórias e 53% referentes a recuperações de créditos) reduzindo o montante que seria despendido caso persistisse a condenação judicial e oportunizando ao cliente uma solução rápida para o problema.

### **(b.4) Obrigações fiscais e previdenciárias**

A CAIXA, como instituição cumpridora regular das obrigações fiscais e tributárias que repercutem sobre suas atividades, operações e serviços, discute em sede judicial a legitimidade dos parâmetros de cobrança levados a efeito por órgãos fazendários dos diversos entes da Federação, de acordo com a especificidade própria de cada caso.

As provisões constituídas sob avaliação de risco provável com base em pareceres dos assessores jurídicos se referem a ações sobre tributos e contribuições. A CAIXA acompanha regularmente o ciclo das ações judiciais em andamento, as quais, a médio e longo prazo, poderão apresentar desdobramentos favoráveis à instituição com a reversão das respectivas provisões.



Destacam-se as autuações do Instituto Nacional do Seguro Social (INSS) para o recolhimento de contribuições previdenciárias sobre pagamentos a empregados da CAIXA, em que se discute o caráter indenizatório e não remuneratório de algumas verbas, tais como auxílio-alimentação, APIP e licença-prêmio, cujos valores, reposicionados para 30/09/2024, correspondem ao total de R\$ 1.842.259 (31/12/2023 – R\$ 1.798.813), para as quais a provisão constituída com base no histórico de êxito e do cenário jurisprudencial, considerados em recente análise técnica e jurídica acerca da matéria, é de R\$ 5.164 (31/12/2023 – R\$ 21.312).

Em relação ao ISSQN, a CAIXA aplica as diretrizes da Lei Complementar Federal nº 116/2003, em adequação de seus sistemas e procedimentos para apuração da base de cálculo e recolhimento do tributo sobre serviços prestados.

Não obstante, as fiscalizações tributárias de municípios diversos da federação autuaram a instituição sob a alegação de falta de recolhimento ou recolhimento a menor, instaurando discussão a partir de interpretação distinta de aspectos como materialidade, alíquotas aplicáveis e local de incidência do tributo, cujo valor total, em 30/09/2024, corresponde ao montante de R\$ 1.473.853 (31/12/2023 – R\$ 1.389.251).

Em face do histórico de êxito e do cenário jurisprudencial, avaliados em análise técnica e jurídica acerca da matéria, na posição de 30/09/2024 o valor da provisão constituída é de R\$ 408.526 (31/12/2023 – R\$ 424.873).

Ainda, como destaque, a CAIXA vem discutindo a materialidade de débitos de CSLL, IRPJ e multa decorrentes de não homologações de Pedido Eletrônico de Restituição, Ressarcimento ou Reembolso e Declaração de Compensação – PER/DCOMP, os quais, em 30/09/2024, totalizam R\$ 24.329 (31/12/2023 – R\$ 23.364), em referência a questões procedimentais, no que, com base nos pronunciamentos jurisdicionais sobre cada matéria, a análise dos advogados foi pela constituição da provisão integral do valor.

#### **(c) Provisão para pré-pagamentos do crédito imobiliário com recursos do FGTS**

Os financiamentos habitacionais, concedidos com recursos do FGTS e contemplados com subsídio para redução da prestação, remuneram o Agente Financeiro com pagamento total ou parcial do subsídio pelo FGTS, conforme definição descrita na Resolução do Conselho Curador do FGTS nº 702/2012 e suas atualizações.

Estes valores são repassados ao Agente Financeiro CAIXA no ato da contratação, a fim de fazer frente a todo período da operação. Alterações no fluxo inicialmente contratado, tais como liquidação antecipada, amortização extraordinária, amortização extraordinária com redução de prazo, transferência ou redução do prazo contratado do financiamento, exigem que a CAIXA devolva ao FGTS parte da remuneração recebida, proporcionalmente.

Para fazer frente a essa devolução de recursos ao FGTS, é feita a provisão para devolução de receitas em caso de pré-pagamentos. Os valores provisionados são apurados com base nos fluxos médios de devolução de remuneração ocorridos, e seus respectivos impactos sobre o saldo de valores de remuneração do Agente Financeiro CAIXA.

#### **(d) Provisão para devolução de recursos do Programa Bolsa Família**

No âmbito da prestação de serviços regida por instrumento contratual, o então Ministério do Desenvolvimento Social e Combate à Fome (MDS), atual Ministério do Desenvolvimento e Assistência Social, Família e Combate à Fome (MDS) apresentou à CAIXA solicitação de restituição de valores referentes ao Programa Bolsa Família. Os valores provisionados foram restituídos ao MDS em 08/01/2024, conforme Negócio Jurídico Processual firmado entre a CAIXA e o ministério no âmbito da Procuradoria Geral da Fazenda Nacional (PGFN).



(e) Garantias financeiras prestadas

Carteira	INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	Exposição de Garantias Prestadas			
	30/09/2024		31/12/2023	
	Exposição	Provisão	Exposição	Provisão
Repasse - Entidades	30.210.377	(36.415)	30.770.079	(43.121)
FIES	126.945	(25.061)	164.344	(37.123)
PAR (Recursos FAR) (1)	4.624	(2.177)	7.081	(3.539)
<b>Total</b>	<b>30.341.946</b>	<b>(63.653)</b>	<b>30.941.504</b>	<b>(83.783)</b>

(1) Valor referente ao Programa de Arrendamento Residencial com recursos do FAR, classificado no ativo como perdas associadas ao risco de crédito.

Os repasses às outras entidades estão concentrados junto às Instituições Financeiras e Entidades Públicas, onde a CAIXA fornece ao FGTS garantia sobre os valores repassados. Dessa forma, o cálculo da provisão leva em consideração o rating das entidades tomadoras e a LGD (valor recuperável) das operações de crédito relacionadas às garantias sub-rogadas à instituição.

Para os contratos do FIES, a provisão é realizada com base na avaliação de risco de crédito da concessão e evolui conforme estabelecido na Resolução CMN nº 2.682/1999.

O estoque remanescente da carteira do PAR com recursos do FAR é provisionado pelo rating, tendo em vista a evolução do atraso, conforme Resolução CMN supracitada.

(f) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

(f.1) Demandas fiscais

A CAIXA mantém o acompanhamento de processos fiscais administrativos e judiciais em que figura como polo passivo ou ativo e, sob o amparo dos pareceres de suas unidades jurídicas, classificou como risco de perda possível processos que totalizam o valor de R\$ 10.383.962 em 30/09/2024 (31/12/2023 – R\$ 10.019.712), dentre os quais se destacam as seguintes demandas em razão dos valores em discussão:

a) Autuação de PIS/PASEP, no valor histórico de R\$ 4.053.509, pautada em insuficiência no recolhimento relativo ao período de janeiro de 1991 a dezembro de 1995, ao tempo da vigência dos Decretos-Leis nº 2.445/1988 e nº 2.449/1988, que alteraram a sistemática de cálculo da contribuição, e suposta compensação indevida de recolhimentos efetuados a maior no período de janeiro de 1992 a maio de 1993. Para a propositura da ação, foi efetuado depósito em garantia daquele valor em 30/12/2010, o qual, atualizado pela SELIC, na forma da Lei nº 9.703/98, totaliza R\$ 9.072.971 em 30/09/2024 (31/12/2023 – R\$ 8.757.608). Em 08/04/2019, o Excelentíssimo Sr. Juiz da 9ª Vara Federal da Seção Judiciária de Brasília/DF julgou procedente o pedido formulado pela CAIXA para declarar a extinção do crédito tributário em destaque, tendo em vista a comprovação da suficiência dos recolhimentos à época realizados. Em 10/06/2019, a União interpôs recurso de apelação pleiteando a reforma da sentença em tela pelo Egrégio Tribunal Regional Federal da 1ª Região, tendo o recurso sido distribuído por sorteio em 04/05/2023 à 8ª Turma daquele Tribunal, aguardando julgamento desde então;

b) Autuação de PIS/PASEP, no valor total de R\$ R\$ 253.162 em 30/09/2024 (31/12/2023 – R\$ 248.295), com base em apuração de diferenças de base de cálculo para recolhimento relativo ao período de janeiro de 1996 a dezembro de 1998, e janeiro a outubro de 1999, decorrente de exclusão ou não inclusão de receitas e cômputo de despesas consideradas indevidas e não dedutíveis sobre a base tributável, respectivamente;

c) CSLL, no valor de R\$ 210.864 em 30/09/2024 (31/12/2023 – R\$ 205.081), relativa a crédito oriundo de pagamento a maior declarado em DIPJ e compensado no exercício de 2003, havendo discussão quanto a questões procedimentais; e

d) Autuação de ICMS (Fazenda do Estado de São Paulo), no valor total de R\$ 341.693 em 30/09/2024 (31/12/2023 – R\$ 303.484), sobre a qual se discute a exigência do imposto diante da não retenção e recolhimento na fonte sobre serviços enquadrados pela fiscalização no conceito de “comunicação” para efeitos fiscais e tributários, e ainda, a determinação de sujeição passiva por responsabilidade tributária mediante convênio do Conselho Nacional de Política Fazendária (CONFAZ).

As demais contingências com indicativo de perda possível apresentam o seguinte saldo, em 30/09/2024:

a) Federais totalizam R\$ 1.496 (31/12/2023 – R\$ 1.467); b) Previdenciários somam R\$ 67.318 (31/12/2023 – R\$ 67.318); e c) Regionais correspondem a R\$ 436.457 (31/12/2023 – R\$ 436.457).

As matérias relacionadas aos processos contingentes em discussão são monitoradas sob a perspectiva de eventual sedimentação ou modificação do cenário jurisprudencial, possibilitando a manutenção como decorrência de avaliação contínua por parte da CAIXA das respectivas classificações de risco.

#### (g) Composição dos depósitos em garantia de recursos

Os saldos dos depósitos em garantia constituídos para as causas judiciais passivas prováveis, possíveis e/ou remotas:

INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
	Descrição	30/09/2024	31/12/2023
	Demandas fiscais	14.049.679	13.414.537
	Demandas trabalhistas	6.467.592	6.426.404
	Demandas cíveis	860.395	910.901
	<b>Total</b>	<b>21.377.666</b>	<b>20.751.842</b>

## Nota 20 – Tributos

### (a) Demonstração da despesa de IRPJ e CSLL

INDIVIDUAL				
Descrição	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Tributos correntes	15.303	(26.595)	52.945	(345.787)
Tributos diferidos	875.008	3.643.360	1.008.058	3.715.270
Passivo fiscal diferido	(227.315)	502.645	428.915	184.741
Títulos para negociação/Objeto de hedge	(144.511)	715.316	507.033	289.948
Depósito em garantia	(82.804)	(212.671)	(78.118)	(105.207)
Ativo Fiscal Diferido	1.102.323	3.140.715	579.143	3.530.529
Diferenças temporárias - constituição/realização	(580.865)	2.208.200	560.112	3.678.387
Prejuízo fiscal/Base negativa	1.683.188	932.515	19.031	(147.858)
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social do Período</b>	<b>890.311</b>	<b>3.616.765</b>	<b>1.061.003</b>	<b>3.369.483</b>

  

CONSOLIDADO				
Descrição	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Tributos correntes	(356.652)	(1.002.884)	(257.848)	(1.243.343)
Tributos diferidos	872.901	3.637.719	1.006.298	3.709.767
Passivo fiscal diferido	(229.405)	496.760	427.155	179.238
Títulos para negociação/Objeto de hedge	(144.511)	715.316	507.033	289.948
Depósito em garantia	(82.802)	(212.671)	(78.118)	(105.207)
Outros	(2.092)	(5.885)	(1.760)	(5.503)
Ativo Fiscal Diferido	1.102.306	3.140.959	579.143	3.530.529
Diferenças temporárias - constituição/realização	(580.882)	2.208.444	560.112	3.678.387
Prejuízo fiscal/Base negativa	1.683.188	932.515	19.031	(147.858)
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social do Período</b>	<b>516.249</b>	<b>2.634.835</b>	<b>748.450</b>	<b>2.466.424</b>

### (b) Demonstração do cálculo dos encargos com IRPJ e CSLL

INDIVIDUAL				
Descrição	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>	<b>2.604.755</b>	<b>6.051.860</b>	<b>2.306.133</b>	<b>5.024.167</b>
Encargos IRPJ e CSLL	(1.172.140)	(2.723.337)	(1.037.760)	(2.260.875)
Juros sobre o capital próprio	293.603	805.311	293.543	683.298
Participação em coligadas e controladas	587.435	1.476.904	504.186	1.408.941
Realização/apuração prejuízo fiscal e base negativa CSLL	(1.684.295)	(1.670.080)	(19.032)	130.573
Participação dos empregados nos lucros	141.707	(233.088)	171.296	(192.230)
Outros	1.848.993	2.317.695	140.712	(115.494)
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social Correntes</b>	<b>15.303</b>	<b>(26.595)</b>	<b>52.945</b>	<b>(345.787)</b>

CONSOLIDADO				
Descrição	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>	<b>3.424.951</b>	<b>8.195.229</b>	<b>2.983.892</b>	<b>6.908.031</b>
Encargos IRPJ e CSLL	(1.541.228)	(3.687.853)	(1.342.751)	(3.108.614)
Juros sobre o capital próprio	293.603	805.311	293.543	683.298
Participação em coligadas e controladas	(654.533)	(381.128)	(797.552)	(799.632)
Realização/apuração prejuízo fiscal e base negativa CSLL	(1.684.295)	(1.670.080)	(19.032)	130.573
Participação dos empregados nos lucros	141.707	(233.088)	171.296	(192.230)
Outros	3.088.094	4.163.954	1.436.648	2.043.262
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social Correntes</b>	<b>(356.652)</b>	<b>(1.002.884)</b>	<b>(257.848)</b>	<b>(1.243.343)</b>

(c) Passivo fiscal diferido

Descrição	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Ajustes a valor de mercado de títulos para negociação	643.504	1.431.941	643.504	1.431.941
Atualização monetária de depósito em garantia	3.117.659	2.904.986	3.117.659	2.904.986
Outras	14.657	13.885	22.258	13.892
<b>Total do passivo fiscal diferido no resultado</b>	<b>3.775.820</b>	<b>4.350.812</b>	<b>3.783.421</b>	<b>4.350.819</b>
Marcação a mercado	458.222	550.328	458.222	550.328
Outros	49.656	54.461	49.656	54.461
<b>Total do passivo fiscal diferido no PL</b>	<b>507.878</b>	<b>604.789</b>	<b>507.878</b>	<b>604.789</b>
<b>Total do passivo fiscal diferido</b>	<b>4.283.698</b>	<b>4.955.601</b>	<b>4.291.299</b>	<b>4.955.608</b>

(d) Ativo fiscal diferido

Descrição	INDIVIDUAL				CONSOLIDADO			
	31/12/2023	Constituição	Reversão	30/09/2024	31/12/2023	Constituição	Reversão	30/09/2024
<b>Diferenças temporárias</b>	<b>50.121.993</b>	<b>26.824.404</b>	<b>(24.607.652)</b>	<b>52.338.745</b>	<b>50.122.000</b>	<b>26.824.608</b>	<b>(24.607.652)</b>	<b>52.338.956</b>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	30.660.536	19.469.925	(18.328.673)	31.801.788	30.660.536	19.469.925	(18.328.673)	31.801.788
Passivos atuariais	4.231.814	419.773	(510.998)	4.140.589	4.231.814	419.773	(510.998)	4.140.589
Provisões trabalhistas	3.156.593	787.818	(1.089.622)	2.854.789	3.156.593	787.818	(1.089.622)	2.854.789
Ajuste a valor de mercado de instrumentos derivativos	1.312.041	759.608	(1.351.920)	719.729	1.312.041	759.608	(1.351.920)	719.729
Provisão para Perdas - FCVS a receber	3.298.177	1.055.439	(443.422)	3.910.194	3.298.177	1.055.439	(443.422)	3.910.194
Provisões cíveis	1.767.571	123.526	(26)	1.891.071	1.767.571	123.526	(26)	1.891.071
Provisão para desvalorização - bens não de uso	449.511	341	(186.151)	263.701	449.511	341	(186.151)	263.701
Provisões fiscais	282.778	38.457	(38.510)	282.725	282.778	38.457	(38.510)	282.725
Despesas de captação não incorridas - IHCD	-	679.790	(14)	679.776	-	679.790	(14)	679.776
Outros	4.962.972	3.489.727	(2.658.316)	5.794.383	4.962.979	3.489.931	(2.658.316)	5.794.594
<b>Prejuízo fiscal e base negativa de CSLL</b>	<b>4.334.768</b>	<b>932.516</b>	<b>-</b>	<b>5.267.284</b>	<b>4.334.768</b>	<b>932.516</b>	<b>-</b>	<b>5.267.284</b>
Prejuízo fiscal/Base negativa CSLL a realizar	4.334.768	932.516	-	5.267.284	4.334.768	932.516	-	5.267.284
<b>Total dos créditos com impacto no resultado</b>	<b>54.456.761</b>	<b>27.756.920</b>	<b>(24.607.652)</b>	<b>57.606.029</b>	<b>54.456.768</b>	<b>27.757.124</b>	<b>(24.607.652)</b>	<b>57.606.240</b>
Passivos atuariais	6.314.306	976.429	(791.136)	6.499.599	6.314.306	976.429	(791.136)	6.499.599
Outros	915.522	-	-	915.522	915.522	-	-	915.522
<b>Total dos créditos com impacto no PL</b>	<b>7.229.828</b>	<b>976.429</b>	<b>(791.136)</b>	<b>7.415.121</b>	<b>7.229.828</b>	<b>976.429</b>	<b>(791.136)</b>	<b>7.415.121</b>
<b>Total dos créditos tributários</b>	<b>61.686.589</b>	<b>28.733.349</b>	<b>(25.398.788)</b>	<b>65.021.150</b>	<b>61.686.596</b>	<b>28.733.553</b>	<b>(25.398.788)</b>	<b>65.021.361</b>
<b>Total dos créditos não constituídos</b>	<b>120.791</b>	<b>84.390</b>	<b>-</b>	<b>205.181</b>	<b>120.791</b>	<b>84.390</b>	<b>-</b>	<b>205.181</b>

**(e) Expectativa de realização – ativo fiscal diferido**

A CAIXA realiza semestralmente estudo técnico quanto à expectativa de realização de créditos tributários em 10 anos. Os valores apurados no estudo estão representados a seguir:

Ano de Realização	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	Valor Nominal	Valor Presente	Valor Nominal	Valor Presente
2024	4.539.985	4.491.788	4.539.954	4.491.758
2025	8.132.421	7.381.731	8.132.421	7.381.731
2026	13.240.350	11.025.830	13.240.350	11.025.830
2027	6.997.763	5.370.829	6.997.763	5.370.829
2028	5.978.709	4.238.983	5.978.709	4.238.983
2029	5.783.290	3.814.352	5.783.290	3.814.352
2030	4.559.081	2.797.142	4.559.081	2.797.142
2031	2.270.043	1.295.576	2.270.043	1.295.576
2032	2.221.048	1.184.685	2.221.048	1.184.685
2033	8.202.084	4.088.702	8.202.084	4.088.702
2034	3.096.376	1.442.551	3.096.618	1.442.776
<b>Total</b>	<b>65.021.150</b>	<b>47.132.169</b>	<b>65.021.361</b>	<b>47.132.364</b>

**Nota 21 – Passivos atuariais**

As avaliações atuariais são semestrais, portanto, a nota de Benefícios a Empregados foi elaborada nos semestres findos em 30 de junho e 31 de dezembro e estão disponíveis no sítio: <https://ri.caixa.gov.br/informacoes-financeiras/central-de-resultados/>.

**Nota 22 – Outros passivos**

Descrição	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2024	31/12/2023
Relações Interfinanceiras e Interdependências	16.351.900	13.669.646	16.351.900	13.669.646
Credores por recursos a liberar	7.668.381	7.196.583	7.668.381	7.196.583
Credores diversos – país	7.869.990	6.322.522	7.884.403	6.327.152
Sociais e estatutárias	551.790	4.064.976	680.658	4.295.833
Provisão para pagamentos a efetuar	5.294.864	4.005.806	5.329.515	4.027.470
Valores a pagar a sociedades ligadas	502.758	598.430	503.200	598.430
Prestação de serviços de pagamentos	455.606	455.544	455.606	455.544
Cobrança e arrecadações de tributos e assemelhados	1.224.824	286.580	1.224.824	286.580
Obrigações diversas	448.785	493.469	448.785	493.469
<b>Total</b>	<b>40.368.898</b>	<b>37.093.556</b>	<b>40.547.272</b>	<b>37.350.707</b>
Passivo circulante	40.368.898	37.093.556	40.547.272	37.350.707
Passivo não circulante	-	-	-	-

## Nota 23 – Patrimônio líquido

### (a) Reconciliação do Patrimônio Líquido – INDIVIDUAL x CONSOLIDADO

Discriminação	30/09/2024	31/12/2023
<b>Patrimônio Líquido – INDIVIDUAL</b>	<b>102.003.732</b>	<b>93.220.539</b>
IHCD – Elegíveis a Capital	34.327.964	33.047.743
Participação dos não controladores	2.287.652	2.206.978
<b>Patrimônio Líquido – CONSOLIDADO</b>	<b>138.619.348</b>	<b>128.475.260</b>

Nas demonstrações contábeis individuais, os instrumentos híbridos de capital e dívida elegíveis a compor o Capital Principal são registrados no passivo e seus encargos financeiros reconhecidos como despesas operacionais, enquanto nas demonstrações contábeis consolidadas são reclassificados para o patrimônio líquido, com base no entendimento e nas orientações do Banco Central do Brasil.

### (b) Enquadramento nos níveis exigidos pelo Acordo de Basileia

Em conformidade com as Resoluções CMN nº 4.955/2021 e nº 4.958/2021, que estabelecem os níveis mínimos de patrimônio de referência e da apuração dos níveis de capital para as instituições financeiras, com base nos volumes de suas operações, a CAIXA apresenta, em 30/09/2024, Índice de Basileia (PR/RWA) igual a 16,20% (31/12/2023 – 16,68%) (Nota 33), acima do mínimo regulamentar exigido no Brasil, que é de 11,5%.

### (c) Reservas de lucros

INDIVIDUAL / CONSOLIDADO			
Descrição	30/09/2024	31/12/2023	
<b>Reservas de reavaliação</b>	<b>210.150</b>	<b>215.884</b>	
<b>Reservas de lucros</b>	<b>6.184.318</b>	<b>20.325.908</b>	
Reserva legal	6.112.183	6.112.183	
Reserva estatutária – loterias	1	937.117	
Reservas estatutária - margem operacional (1)	72.134	13.276.608	

(1) Variação decorrente de transferência para aumento de capital no montante de R\$ 13.204.474 conforme estabelecido em Assembleia Geral Extraordinária.

### (d) Dividendos e juros sobre o capital próprio

De acordo com o Estatuto Social e os parâmetros aprovados, a distribuição de resultado do exercício é de no mínimo 25% (vinte e cinco por cento) do Lucro Líquido Ajustado, conforme definido no Estatuto.

A distribuição de resultado do exercício é aprovada pela Assembleia Geral, após deliberação do Conselho de Administração, por proposta do Conselho Diretor e observado o opinamento do Conselho Fiscal, levando em consideração as previsões legais e as condições do Estatuto Social da CAIXA.

Para efeito do cálculo da obrigação com dividendos, são computados os juros sobre o capital próprio, calculado pela remuneração da TJLP do período sobre o patrimônio líquido ajustado, limitado a 50% do lucro líquido do período.

Em 26/03/2024, a CAIXA efetuou o pagamento, à Secretaria do Tesouro Nacional, dos juros sobre o capital próprio e dividendos referentes ao exercício de 2023, totalizando o montante de R\$ 2.792.630.

## Nota 24 – Receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias

Além dos serviços típicos de instituição financeira, por delegação do Governo Federal, a CAIXA exerce o papel de agente operador de fundos e programas, destacando-se o Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (FGTS), e, em regime de exclusividade, as Loterias Federais.

Como principal parceira do Governo Federal na execução dos programas sociais, a CAIXA recebe tarifas decorrentes da prestação do serviço de pagamento dos programas de transferência de renda, destacando-se o Programa Novo Bolsa Família, Seguro Desemprego e Abono Salarial.

Descrição	INDIVIDUAL			
	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Serviços de Governo	2.353.685	7.043.832	2.325.868	6.803.757
Administração e fomento de entidades e programas	1.822.397	5.563.045	1.928.808	5.578.991
FGTS	771.178	2.336.104	721.232	2.163.672
Loterias	599.214	1.916.487	629.791	1.763.032
FIES	112.765	327.625	106.279	325.387
Minha Casa Minha Vida	84.895	160.827	76.353	236.814
Programa Saneamento para todos	123.134	393.064	82.235	238.974
Outras entidades e programas	131.211	428.938	312.918	851.112
Transferência de Benefícios	410.543	1.135.195	300.387	938.127
Garantias prestadas – Agente operador	120.745	345.592	96.673	286.639
Conta corrente e tarifas bancárias	1.065.702	3.069.301	979.133	2.872.726
Convênio e cobrança	529.114	1.628.302	554.864	1.721.129
Cartões de débito e crédito	752.768	2.138.768	657.918	1.959.158
Operações de crédito	684.754	2.018.791	650.552	1.832.314
Fundos de investimento	140.417	403.489	131.569	377.199
Seguros, capitalização, previdência e consórcios	160.469	557.876	214.909	581.604
Outros	74.016	212.572	47.591	118.609
<b>Total</b>	<b>5.760.925</b>	<b>17.072.931</b>	<b>5.562.404</b>	<b>16.266.496</b>



CONSOLIDADO				
Descrição	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Serviços de Governo	2.428.183	7.174.355	2.325.868	6.803.757
Administração e fomento de entidades e programas	1.896.895	5.693.568	1.928.808	5.578.991
FGTS	771.178	2.336.104	721.232	2.163.672
Loterias	673.712	2.047.010	629.791	1.763.032
FIES	112.765	327.625	106.279	325.387
Minha Casa Minha Vida	84.895	160.827	76.353	236.814
Programa Saneamento para todos	123.134	393.064	82.235	238.974
Outras entidades e programas	131.211	428.938	312.918	851.112
Transferência de Benefícios	410.543	1.135.195	300.387	938.127
Garantias prestadas - Agente operador	120.745	345.592	96.673	286.639
Conta corrente e tarifas bancárias	1.065.653	3.069.179	979.099	2.872.637
Convênio e cobrança	529.114	1.628.302	554.864	1.721.129
Cartões de débito e crédito	774.963	2.201.748	675.896	2.006.151
Operações de crédito	684.754	2.018.791	650.552	1.832.314
Fundos de investimento	654.489	1.877.375	622.680	1.789.670
Seguros, capitalização, previdência e consórcios	820.946	2.214.216	687.292	1.929.834
Outros	83.919	242.035	55.383	140.418
<b>Total</b>	<b>7.042.021</b>	<b>20.426.001</b>	<b>6.551.634</b>	<b>19.095.910</b>

## Nota 25 – Despesas de pessoal

Descrição	INDIVIDUAL			
	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Salários	(4.274.764)	(12.827.074)	(4.082.555)	(12.124.002)
Benefícios	(951.695)	(2.985.290)	(946.423)	(2.893.433)
Indenizações trabalhistas (1)	(53.147)	(1.033.051)	(54.166)	(156.645)
Outros	(24.421)	(66.530)	(21.808)	(57.442)
Encargos sociais	(1.725.541)	(5.286.702)	(1.674.090)	(5.006.405)
Previdência social	(998.213)	(3.015.157)	(972.325)	(2.863.615)
FGTS	(328.153)	(1.000.461)	(322.807)	(953.520)
Previdência complementar	(295.669)	(958.318)	(278.739)	(894.118)
Outros encargos	(103.506)	(312.766)	(100.219)	(295.152)
<b>Total</b>	<b>(7.029.568)</b>	<b>(22.198.647)</b>	<b>(6.779.042)</b>	<b>(20.237.927)</b>

CONSOLIDADO				
Descrição	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Salários	(4.309.213)	(12.926.869)	(4.115.634)	(12.226.370)
Benefícios	(1.054.063)	(3.265.257)	(1.033.681)	(3.129.673)
Indenizações trabalhistas (1)	(53.147)	(1.033.051)	(54.166)	(156.645)
Outros	(28.317)	(77.714)	(22.197)	(58.406)
Encargos sociais	(1.742.664)	(5.333.483)	(1.688.392)	(5.048.176)
Previdência social	(1.007.383)	(3.041.875)	(980.406)	(2.886.932)
FGTS	(332.171)	(1.009.317)	(325.429)	(961.426)
Previdência complementar	(298.899)	(967.509)	(281.573)	(902.376)
Outros encargos	(104.211)	(314.782)	(100.984)	(297.442)
<b>Total</b>	<b>(7.187.404)</b>	<b>(22.636.374)</b>	<b>(6.914.070)</b>	<b>(20.619.270)</b>

(1) Variação decorrente do incremento de despesas com verbas indenizatórias e auxílios do Programa de Desligamento Voluntário 2024 no 1T24.

## Nota 26 – Outras despesas administrativas

INDIVIDUAL				
Descrição	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Processamento de dados	(590.804)	(1.661.255)	(546.652)	(1.612.201)
Aluguéis e arrendamento de bens	(462.790)	(1.466.135)	(583.490)	(1.751.805)
Serviços de terceiros	(279.871)	(796.749)	(267.901)	(718.129)
Serviços de vigilância e segurança	(256.128)	(739.397)	(243.402)	(626.676)
Depreciação / Impairment	(274.420)	(742.515)	(209.516)	(649.256)
Manutenção e conservação de bens	(272.672)	(780.506)	(252.162)	(703.745)
Amortização / Impairment	(405.299)	(1.145.742)	(262.053)	(769.238)
Serviços de transporte	(154.723)	(474.088)	(153.687)	(455.384)
Serviços especializados	(235.599)	(621.457)	(203.696)	(542.967)
Comunicações	(165.455)	(443.091)	(132.849)	(340.132)
Água e energia	(123.581)	(399.463)	(111.297)	(368.269)
Serviços do sistema financeiro	(105.366)	(307.770)	(94.944)	(296.723)
Propaganda e publicidade	(64.587)	(208.203)	(50.530)	(111.101)
Material	(60.123)	(143.363)	(9.533)	(69.179)
Promoções e relações públicas	(41.750)	(81.288)	(11.066)	(24.634)
Outras	(84.659)	(244.954)	(84.409)	(220.201)
<b>Total</b>	<b>(3.577.827)</b>	<b>(10.255.976)</b>	<b>(3.217.187)</b>	<b>(9.259.640)</b>

CONSOLIDADO				
Descrição	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Processamento de dados	(594.884)	(1.672.890)	(549.634)	(1.623.381)
Aluguéis e arrendamento de bens	(462.790)	(1.466.135)	(583.604)	(1.751.919)
Serviços de terceiros	(279.872)	(796.750)	(267.901)	(718.129)
Serviços de vigilância e segurança	(256.128)	(739.396)	(243.402)	(626.676)
Depreciação / Impairment	(274.421)	(742.531)	(209.519)	(649.266)
Manutenção e conservação de bens	(272.672)	(780.506)	(252.162)	(703.830)
Amortização / Impairment	(405.298)	(1.145.742)	(262.053)	(769.238)
Serviços de transporte	(154.723)	(474.088)	(153.687)	(455.384)
Serviços especializados	(237.857)	(626.644)	(203.968)	(545.446)
Comunicações	(165.467)	(443.126)	(132.856)	(340.157)
Água e energia	(123.581)	(399.463)	(111.297)	(368.269)
Serviços do sistema financeiro	(105.541)	(308.517)	(95.147)	(297.707)
Propaganda e publicidade	(64.647)	(208.363)	(50.531)	(111.101)
Material	(60.130)	(143.385)	(9.538)	(69.196)
Promoções e relações públicas	(41.750)	(81.288)	(11.066)	(24.635)
Outras	(113.770)	(324.207)	(108.610)	(289.615)
<b>Total</b>	<b>(3.613.531)</b>	<b>(10.353.031)</b>	<b>(3.244.975)</b>	<b>(9.343.949)</b>

## Nota 27 – Despesas tributárias

INDIVIDUAL				
Descrição	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
COFINS	(687.178)	(2.032.241)	(673.830)	(2.010.650)
ISS	(215.032)	(633.429)	(249.632)	(636.902)
PIS/PASEP	(111.683)	(330.278)	(109.506)	(326.760)
IPU	(3.711)	(89.991)	(3.180)	(87.540)
Outras	(4.450)	(40.713)	(3.198)	(37.871)
<b>Total</b>	<b>(1.022.054)</b>	<b>(3.126.652)</b>	<b>(1.039.346)</b>	<b>(3.099.723)</b>

CONSOLIDADO				
Descrição	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
COFINS	(770.561)	(2.251.850)	(738.189)	(2.195.776)
ISS	(247.939)	(720.605)	(274.926)	(708.282)
PIS/PASEP	(128.458)	(374.264)	(122.215)	(363.266)
IPU	(3.711)	(89.991)	(3.180)	(87.540)
Outras	(4.858)	(41.584)	(3.693)	(39.377)
<b>Total</b>	<b>(1.155.527)</b>	<b>(3.478.294)</b>	<b>(1.142.203)</b>	<b>(3.394.241)</b>

## Nota 28 – Outras receitas operacionais

INDIVIDUAL				
Descrição	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Recuperação de despesas	478.496	1.501.607	787.105	1.663.710
Comissões e taxas à vista – ag. financeiro FGTS (1)	842.310	2.508.181	681.189	1.873.675
Atualização monetária sobre operações diversas	389.047	1.118.061	404.026	1.199.346
Comissões e taxas cota mensal diferida – ag. financ. FGTS	563.629	1.794.521	490.120	1.446.307
Recuperação de perdas operacionais	61.951	208.648	112.630	448.340
Direito de uso - Rede CAIXA	190.673	385.504	97.415	292.247
Créditos específicos	-	-	43.194	125.490
Cartão de crédito	45.207	129.810	35.617	108.653
Comissões e taxas sobre operações	30.989	89.779	32.221	52.834
Deságio na aquisição de royalties	4.133	12.398	4.133	12.398
Crédito comercial	1.966	9.185	3.307	10.090
Outras	82.025	248.775	69.880	189.159
<b>Total</b>	<b>2.690.426</b>	<b>8.006.469</b>	<b>2.760.837</b>	<b>7.422.249</b>

CONSOLIDADO				
Descrição	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Recuperação de despesas	464.328	1.459.194	775.704	1.628.966
Comissões e taxas à vista – ag. financeiro FGTS (1)	842.310	2.508.181	681.189	1.873.675
Atualização monetária sobre operações diversas	389.570	1.069.931	397.667	1.148.208
Comissões e taxas cota mensal diferida – ag. financ. FGTS	563.629	1.794.521	490.120	1.446.307
Recuperação de perdas operacionais	61.951	208.651	112.630	448.340
Direito de uso - Rede CAIXA	190.673	385.504	97.415	292.247
Créditos específicos	-	-	43.194	125.490
Cartão de crédito	45.207	129.810	35.617	108.653
Comissões e taxas sobre operações	72.222	223.633	70.692	169.916
Deságio na aquisição de royalties	4.133	12.398	4.133	12.398
Crédito comercial	1.966	9.185	3.307	10.090
Outras	24.747	191.686	65.933	89.770
<b>Total</b>	<b>2.660.736</b>	<b>7.992.694</b>	<b>2.777.601</b>	<b>7.354.060</b>

(1) Para as operações de crédito habitacional pessoa física com subsídios do FGTS, a CAIXA reconhece as receitas até o limite dos custos relacionados a cada contrato. Em 2024, os custos relacionados a cada contrato foram de R\$ 9.458,43 reais (Em setembro de 2023 – R\$ 9.241,72 reais) com total de 242.530 contratações no Acumulado de setembro de 2024 (202.741 contratações no Acumulado de setembro de 2023).

## Nota 29 – Outras despesas operacionais

Descrição	INDIVIDUAL			
	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Lotéricos e parceiros comerciais	(1.101.807)	(3.241.726)	(1.055.351)	(3.109.220)
Benefício pós-emprego	(533.935)	(1.562.109)	(550.514)	(1.496.950)
Perdas de risco operacional	(351.963)	(1.053.804)	(337.470)	(1.126.434)
Obrigações com fundos e programas	(263.511)	(787.346)	(177.092)	(483.716)
Cartão de crédito	(368.614)	(1.092.334)	(219.215)	(724.423)
Financiamento imobiliário	(257.258)	(757.688)	(243.437)	(780.589)
Benefícios sociais	(194.427)	(542.851)	(229.413)	(772.107)
Imóveis adjudicados e arrematados	(373.247)	(1.043.489)	(252.248)	(675.421)
Alavancagem de negócios	(232.494)	(653.425)	(210.771)	(561.951)
Serviços automatizados	(92.290)	(384.483)	(145.358)	(437.699)
Ágio na aquisição de carteiras comerciais	(105.656)	(340.261)	(127.144)	(405.861)
Loterias	(63.124)	(296.840)	(80.842)	(319.399)
Descontos concedidos (1) (2)	(905.913)	(1.197.972)	(100.660)	(232.332)
FGTS – arrecadação/pagamento	(40.150)	(145.631)	(65.350)	(187.670)
FCVS a receber – provisão/perdas	(14.588)	(20.943)	(16.271)	(205.484)
Outras	(215.821)	(715.306)	(185.234)	(627.937)
<b>Total</b>	<b>(5.114.798)</b>	<b>(13.836.208)</b>	<b>(3.996.370)</b>	<b>(12.147.193)</b>

Descrição	CONSOLIDADO			
	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Lotéricos e parceiros comerciais	(1.101.807)	(3.241.726)	(1.055.351)	(3.109.220)
Benefício pós-emprego	(533.935)	(1.562.109)	(550.514)	(1.496.950)
Perdas de risco operacional	(351.998)	(1.053.839)	(337.470)	(1.126.434)
Obrigações com fundos e programas	(263.511)	(787.346)	(177.092)	(483.716)
Cartão de crédito	(369.581)	(1.094.330)	(219.215)	(724.445)
Financiamento imobiliário	(257.258)	(757.688)	(243.437)	(780.589)
Benefícios sociais	(194.427)	(542.851)	(229.413)	(772.107)
Imóveis adjudicados e arrematados	(373.247)	(1.043.489)	(252.248)	(675.421)
Alavancagem de negócios	(232.494)	(653.425)	(210.771)	(561.951)
Serviços automatizados	(92.290)	(384.483)	(145.358)	(437.699)
Ágio na aquisição de carteiras comerciais	(105.656)	(340.261)	(127.144)	(405.861)
Loterias	(84.317)	(326.545)	(80.842)	(319.399)
Descontos concedidos (1) (2)	(905.913)	(1.197.972)	(100.660)	(232.332)
FGTS – arrecadação/pagamento	(40.150)	(145.631)	(65.350)	(187.670)
FCVS a receber – provisão/perdas	(14.588)	(20.943)	(16.271)	(205.484)
Outras	(214.123)	(722.124)	(185.556)	(625.696)
<b>Total</b>	<b>(5.135.295)</b>	<b>(13.874.762)</b>	<b>(3.996.692)</b>	<b>(12.144.974)</b>

(1) Considera os descontos concedidos em operações de crédito e em tarifas de contas.

(2) Incremento de R\$ 705.853 decorrente de desconto por bônus de adimplência concedido na renegociação de empreendimento imobiliário de grande porte.

## Nota 30 – Constituição e reversão de provisões

INDIVIDUAL / CONSOLIDADO				
Descrição	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Contingências Judiciais	(1.347.749)	(3.685.937)	(1.299.692)	(3.907.012)
Trabalhistas	(807.723)	(2.483.597)	(798.715)	(2.459.392)
Cíveis	(462.707)	(1.173.660)	(447.163)	(1.345.408)
Fiscais	(77.319)	(28.680)	(53.814)	(102.212)
Impairment valores a receber	-	25.748	-	-
Fundo de compensação de variações salariais – FCVS	(468.423)	(1.554.439)	(215.466)	(1.073.978)
Pré-pagamento – FGTS	(96.709)	(174.938)	(54.862)	(102.297)
Taxa Performance das carteiras adquiridas	(18.977)	(55.622)	(37.596)	(94.653)
Garantias financeiras prestadas	1.591	18.408	(29.960)	(43.171)
Outras (1) (2)	(72.876)	(47.678)	(92.801)	335.492
<b>Total</b>	<b>(2.003.143)</b>	<b>(5.474.458)</b>	<b>(1.730.377)</b>	<b>(4.885.619)</b>

(1) Inclui a reversão de provisão administrativa, restos a pagar e custos relativos à manutenção de imóveis.

(2) Variação decorre, principalmente, da reversão da provisão de PLR em 2023 constituída a maior considerando os pagamentos realizados aos empregados.

## Nota 31 – Resultado não operacional

INDIVIDUAL				
Descrição	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Resultado na alienação e baixa de invest. e ativos não financeiros mantidos para venda	147.487	311.899	35.759	(37.157)
Constituição/Reversão de provisões (1)	515.871	412.911	1.481	(56.904)
Ganhos e perdas de capital (2)	(20.673)	230.159	40.576	18.085
Outros	(91.193)	(260.511)	(50.172)	(113.615)
<b>Total</b>	<b>551.492</b>	<b>694.458</b>	<b>27.644</b>	<b>(189.591)</b>

CONSOLIDADO				
Descrição	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Resultado na alienação e baixa de invest. e ativos não financeiros mantidos para venda	147.487	311.899	35.759	(37.157)
Constituição/Reversão de provisões (1)	515.871	412.911	1.481	(56.904)
Ganhos e perdas de capital (2)	(20.673)	230.159	40.576	18.085
Remensurações ao valor justo – participações	-	-	-	30.680
Outros	(91.193)	(260.511)	(50.172)	(113.615)
<b>Total</b>	<b>551.492</b>	<b>694.458</b>	<b>27.644</b>	<b>(158.911)</b>

(1) Variação no 3º trimestre de 2024 decorrente da reversão de impairment por revisão na estimativa de cálculo do valor justo para ativos mantidos para venda.

(2) Inclui ganho de capital na baixa por desapropriação de imóvel próprio mantido para venda.

## Nota 32 – Partes relacionadas

As transações com partes relacionadas são realizadas no curso das atividades operacionais da CAIXA e de suas atribuições estabelecidas em regulamentação específica.

O Código de Conduta dos Empregados e Dirigentes da CAIXA veda aos seus empregados e dirigentes estabelecer relações comerciais ou profissionais, diretamente ou por terceiros, com seus controladores e empresas do mesmo grupo econômico.

De acordo com legislação vigente, no que se aplica à CAIXA como empresa pública e suas partes relacionadas, é permitida a realização de operações nas mesmas condições às apresentadas ao mercado, especialmente quanto a limites, taxas de juros, carência, prazos, garantias, bem como critérios para classificação de risco para fins de constituição de provisão para perdas e baixas para prejuízo, não existindo benefícios adicionais ou diferenciados comparativamente às operações realizadas com os demais clientes de mesmo perfil na empresa.

### (a) Controladora

Os saldos com a controladora estão representados pelas transações com a União, seus respectivos ministérios, autarquias, secretarias de governo, fundos de governo e demais órgãos.

No curso de suas operações, a CAIXA reconhece valores a receber de seu relacionamento com a União (Controlador e Fundos de Governo). Do montante apresentado em 30/09/2024, R\$ 750.040 (31/12/2023 – R\$ 723.031) está constituído por saldos relativos a operações de longa data, relativos ao Fundo Nacional de Desenvolvimento – FND, para as quais a Administração da CAIXA está em tratativas com a União com a finalidade de quitação dos valores envolvidos.

### (b) Controladas

Em consonância com sua estratégia, a CAIXA realiza negócios através de suas subsidiárias Caixa Seguridade, Caixa Cartões, Caixa Loterias e Caixa Asset.

### (c) Controladas em Conjunto

São controladas em conjunto, via participação direta da CAIXA, as empresas Caixa Imóveis e Negócios Digitais.

Enquadram-se também como partes relacionadas, as entidades nas quais a CAIXA participa em regime de controle conjunto indireto, por meio de suas controladas Caixa Seguridade e Caixa Cartões.

### (d) Coligadas

São coligadas diretas da CAIXA a Galgo Sistemas de Informações, Núclea, TecBan e Quod.

Por meio da Caixa Seguridade, é coligada a CNP Seguros Holding Brasil S.A. (antiga Caixa Seguros Holding S.A.), constituída para viabilizar a participação nas empresas do Grupo CNP Seguros, assim como a companhia Holding XS1, que possui a XS2 Vida e Previdência S.A. e a Caixa Vida e Previdência S.A. como subsidiárias integrais.

A CAIXA mantém transações diversas com a Caixa Seguridade, incluindo suas investidas.

**(e) Pessoal Chave da Administração**

Na CAIXA, integram o rol do pessoal chave os membros do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal, do Conselho Diretor e da Diretoria Executiva, bem como os membros dos demais órgãos estatutários da CAIXA e dos órgãos estatutários das subsidiárias da CAIXA.

**(f) Outras entidades**

Esse item é composto por transações com empresas públicas e sociedades de economia mista controladas pelo governo, tais como Petrobrás, Banco do Brasil, BNDES, Banco do Nordeste e Emgea; além dos fundos de investimento e fundos de governo operados e/ou administrados pela CAIXA, como o FGTS, FAR, FCVS, FIES.

A Funcef, entidade que administra plano de benefícios pós-emprego dos empregados da CAIXA, mantém com a CAIXA contratos de prestação de serviços bancários e de locação de imóveis de propriedade daquela entidade.



Descrição	INDIVIDUAL											
	30/09/2024						31/12/2023					
	Controladora	Controlada	Controlada em conjunto	Coligada	Pessoal chave	Outras entidades	Controladora	Controlada	Controlada em conjunto	Coligada	Pessoal chave	Outras entidades
<b>ATIVO</b>	<b>496.614.012</b>	<b>1.982.216</b>	<b>15.693</b>	<b>1.576.440</b>	<b>35.970</b>	<b>34.045.024</b>	<b>264.905.417</b>	<b>2.400.292</b>	<b>1.794.798</b>	<b>142.497</b>	<b>33.943</b>	<b>36.521.142</b>
Caixa e equivalentes de caixa (1)	-	-	-	1.487.341	-	-	-	-	1.794.780	-	-	-
Aplicações interfinanceiras de liquidez (2)	226.161.000	-	-	-	-	199.252	-	-	-	-	-	15.036
Títulos e valores mobiliários (3)	269.574.541	1.372.443	-	-	-	1.310.561	262.101.501	1.017.521	-	-	-	1.271.216
Rendas a receber (4)	202.070	580.905	15.653	89.087	-	660.300	600.645	1.358.422	-	84.039	-	186.307
Carteira de crédito	62	-	-	-	492.260	2.765.559	63	-	-	-	528.966	2.795.369
Provisões para operações de crédito	-	-	-	-	(458.292)	(830)	-	-	-	-	(496.780)	(839)
Outros créditos (5)	2.225.288	28.868	40	12	2.042	40.017.050	2.203.208	24.349	18	58.458	1.774	41.671.600
Provisões para outros créditos (6)	(1.548.949)	-	-	-	(40)	(10.918.215)	-	-	-	-	(17)	(9.417.547)
Outros investimentos, valores e bens	-	-	-	-	-	11.347	-	-	-	-	-	-
<b>PASSIVO</b>	<b>48.447.895</b>	<b>595</b>	<b>146.994</b>	<b>206.752</b>	<b>247.529</b>	<b>701.442.018</b>	<b>45.636.508</b>	<b>350</b>	<b>218.532</b>	<b>86.345</b>	<b>25.615</b>	<b>642.276.331</b>
Depósitos à vista e poupança (7)	403.389	595	5.155	81.502	15.429	3.177.761	364.053	350	34.837	86.345	10.337	3.575.190
Depósitos a prazo e letras	2.513.406	-	131.613	-	232.100	13.843.902	1.266.900	-	97349	-	15.278	13.492.997
Depósitos especiais de fundos e programas (8)	280.087	-	-	-	-	37.814.659	395.568	-	-	-	-	29.290.195
Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários (9)	35.925.416	-	-	-	-	145.722.459	35.085.061	-	-	-	-	146.748.912
Repasse do país - instituições oficiais (10)	13.577	-	-	-	-	486.298.998	13.674	-	-	-	-	433.480.389
Recursos para destinação específica (11)	3.285.282	-	-	-	-	11.097.948	1.751.718	-	-	-	-	12.023.480
Obrigações fiscais e previdenciárias (12)	5.798.091	-	-	-	-	-	6.215.075	-	-	-	-	-
Obrigações diversas (13)	98.906	-	10.226	125.250	-	1.884.386	415.154	-	86.346	-	-	1.678.905
Outros passivos financeiros (14)	129.741	-	-	-	-	1.601.905	129.305	-	-	-	-	1.986.263
<b>Garantias recebidas (15)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>291.092</b>	<b>7.197.115</b>	<b>110.202</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>293.010</b>	<b>3.468.572</b>
<b>Garantias prestadas (16)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30.341.946</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30.941.504</b>

(1) Valores por contratos com a TecBan, relativos a disponibilidades em canais de atendimento da rede Banco24Horas.

(2) Em Outras entidades, o saldo é composto por operações junto ao Banco do Nordeste S.A. Em Controladora, o saldo apresentado advém de operações lastreadas em títulos públicos junto ao Bacen.

(3) Títulos Públicos Federais (Controladora), conforme Nota 7(a), e aplicações em cotas do FIDC ACR IV (Controlada), FGHab e FGI (Outras entidades).

(4) Em Controlada, corresponde a dividendos propostos pelas subsidiárias e, em Coligadas, à remuneração devida pelo grupo Caixa Seguridade, pelo uso da rede de distribuição CAIXA.

(5) Os valores apresentados referem-se a haveres da União (Controladora) e a valores a serem ressarcidos pelo FGTS e FCVS (Outras entidades), conforme Notas 10(b) e 14(a).

(6) Provisões para impairment em haveres da União (Voto CMN 162/95 e Bônus BNH) em Controladora e, em Outras entidades, para perdas com o FCVS, conforme Nota 10.

(7) Em Outras entidades, o saldo refere-se principalmente a depósitos de fundos de investimento.

(8) A apresentação em Outras entidades corresponde aos depósitos especiais e de fundos e programas (FGTS, FAR, FDS, FGS, FIPEM e outros), conforme Nota 15(b).

(9) O saldo em Controladora é representado por IHCD, conforme Nota 17(a) e, em Outras entidades, por captações no mercado aberto.

(10) Em Outras entidades, o saldo apresentado decorre de obrigações por empréstimos e repasses do FGTS, BNDES, Fundo da Marinha Mercante, Tesouro Nacional e outras instituições, conforme Nota 16(b).

(11) Em Controladora, a variação refere-se a repasses no âmbito de programas federais como Auxílio Reconstrução e MCMV-Rural, em função da calamidade pública no Rio Grande do Sul em 2024, com destaque também para o Novo Bolsa Família e o Programa Pé-de-Meia (incentivo financeiro-educacional para estudantes do Ensino Médio). Em Outras entidades, o saldo refere-se principalmente à remuneração do agente financeiro CAIXA, recebida em operações habitacionais com recursos do FGTS, conforme Nota 18(b).

(12) O saldo apresentado corresponde a obrigações fiscais e previdenciárias com a União, conforme Nota 20.

(13) Em Controladora, o saldo é composto principalmente por obrigações junto à União.

(14) Em Outras entidades, o saldo é constituído por recursos do FGTS, FAR e FDS para amortização de contratos em programas habitacionais e respectivos juros remuneratórios devidos aos fundos, conforme Nota 18(b).

(15) Operações garantidas pelo governo, notas promissórias, penhor e garantias fidejussórias.

(16) Garantia financeira prestada pela CAIXA às operações de crédito com recursos do FGTS (coobrigação), FIES e FAR, conforme Nota 19(e).

Descrição	CONSOLIDADO									
	30/09/2024					31/12/2023				
	Controladora	Controlada em conjunto	Coligada	Pessoal chave	Outras entidades	Controladora	Controlada em conjunto	Coligada	Pessoal chave	Outras entidades
<b>ATIVO</b>	<b>497.475.407</b>	<b>15.693</b>	<b>1.695.998</b>	<b>35.970</b>	<b>34.048.904</b>	<b>264.905.417</b>	<b>1.794.798</b>	<b>277.430</b>	<b>33.943</b>	<b>37.371.973</b>
Caixa e equivalentes de caixa (1)	-	-	1.487.341	-	-	-	1.794.780	-	-	-
Aplicações interfinanceiras de liquidez (2)	226.161.000	-	-	-	199.252	-	-	-	-	15.036
Títulos e valores mobiliários (3)	270.435.936	-	-	-	1.314.441	262.101.501	-	-	-	2.076.590
Rendas a receber (4)	202.070	15.653	208.645	-	660.300	600.645	-	218.972	-	186.319
Carteira de crédito	62	-	-	492.260	2.765.559	63	-	-	528.966	2.795.369
Provisões para operações de crédito	-	-	-	(458.292)	(830)	-	-	-	(496.780)	(839)
Outros créditos (5)	2.225.288	40	12	2.042	40.017.050	2.203.208	18	58.458	1.774	41.717.045
Provisões para outros créditos (6)	(1.548.949)	-	-	(40)	(10.918.215)	-	-	-	(17)	(9.417.547)
Outros investimentos, valores e bens	-	-	-	-	11.347	-	-	-	-	-
<b>PASSIVO</b>	<b>48.447.895</b>	<b>146.994</b>	<b>206.752</b>	<b>247.529</b>	<b>701.442.018</b>	<b>45.636.508</b>	<b>218.532</b>	<b>86.345</b>	<b>25.615</b>	<b>642.333.792</b>
Depósitos à vista e poupança (7)	403.389	5.155	81.502	15.429	3.177.761	364.053	34.837	86.345	10.337	3.575.190
Depósitos a prazo e letras	2.513.406	131.613	-	232.100	13.843.902	1.266.900	97.349	-	15.278	13.492.997
Depósitos especiais de fundos e programas (8)	280.087	-	-	-	37.814.659	395.568	-	-	-	29.347.649
Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários (9)	35.925.416	-	-	-	145.722.459	35.085.061	-	-	-	146.748.912
Repasse do país - instituições oficiais (10)	13.577	-	-	-	486.298.998	13.674	-	-	-	433.480.389
Recursos para destinação específica (11)	3.285.282	-	-	-	11.097.948	1.751.718	-	-	-	12.023.487
Obrigações fiscais e previdenciárias (12)	5.798.091	-	-	-	-	6.215.075	-	-	-	-
Obrigações diversas (13)	98.906	10.226	125.250	-	1.884.386	415.154	86.346	-	-	1.678.905
Outros passivos financeiros (14)	129.741	-	-	-	1.601.905	129.305	-	-	-	1.986.263
<b>Garantias recebidas (15)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>291.092</b>	<b>7.197.115</b>	<b>110.202</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>293.010</b>	<b>3.468.572</b>
<b>Garantias prestadas (16)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30.341.946</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30.941.504</b>

(1) Valores por contratos com a TecBan, relativos a disponibilidades em canais de atendimento da rede Banco24Horas.

(2) Em Outras entidades, o saldo é composto por operações junto ao Banco do Nordeste S.A. Em Controladora, o saldo apresentado advém de operações lastreadas em títulos públicos junto ao Bacen.

(3) Títulos Públicos Federais (Controladora), conforme Nota 7(a), e aplicações em cotas do FIDC ACR IV (Controlada), FGHab e FGI (Outras entidades).

(4) Em Controlada, corresponde a dividendos propostos pelas subsidiárias e, em Coligadas, à remuneração devida pelo grupo Caixa Seguridade, pelo uso da rede de distribuição CAIXA.

(5) Os valores apresentados referem-se a haveres da União (Controladora) e a valores a serem ressarcidos pelo FGTS e FCVS (Outras entidades), conforme Notas 10(b) e 14(a).

(6) Provisões para impairment em haveres da União (Voto CMN 162/95 e Bônus BNH) e, em Outras entidades, para perdas com o FCVS, conforme Nota 10.

(7) Em Outras entidades, o saldo refere-se principalmente a depósitos de fundos de investimento.

(8) A apresentação em Outras entidades corresponde aos depósitos especiais e de fundos e programas (FGTS, FAR, FDS, FGS, FIPEM e outros), conforme Nota 15(b).

(9) O saldo em Controladora é representado por IHCD, conforme Nota 17(a) e, em Outras entidades, por captações no mercado aberto.

(10) Em Outras entidades, o saldo apresentado decorre de obrigações por empréstimos e repasses do FGTS, BNDES, Fundo da Marinha Mercante, Tesouro Nacional e outras instituições, conforme Nota 16(b).

(11) Em Controladora, a variação refere-se a repasses no âmbito de programas federais como Auxílio Reconstrução e MCMV-Rural, em função da calamidade pública no Rio Grande do Sul em 2024, com destaque também para o Novo Bolsa Família e o Programa Pé-de-Meia (incentivo financeiro-educacional para estudantes do Ensino Médio). Em Outras entidades, o saldo refere-se principalmente à remuneração do agente financeiro CAIXA, recebida em operações habitacionais com recursos do FGTS, conforme Nota 18(b).

(12) O saldo apresentado corresponde a obrigações fiscais e previdenciárias com a União, conforme Nota 20.

(13) Em Controladora, o saldo é composto principalmente por obrigações junto à União.

(14) Em Outras entidades, o saldo é constituído por recursos do FGTS, FAR e FDS para amortização de contratos em programas habitacionais e respectivos juros remuneratórios devidos aos fundos, conforme Nota 18(b).

(15) Operações garantidas pelo governo, notas promissórias, penhor e garantias fidejussórias.

(16) Garantia financeira prestada pela CAIXA às operações de crédito com recursos do FGTS (coobrigação), FIES e FAR, conforme Nota 19(e).

Descrição	INDIVIDUAL									
	3º trimestre - 2024					3º trimestre - 2023				
	Controladora	Controlada	Controladas em conjunto	Coligadas	Outras entidades	Controladora	Controlada	Controladas em conjunto	Coligadas	Outras entidades
<b>RECEITAS</b>	<b>664.793</b>	<b>14.222</b>	<b>205.540</b>	<b>160.080</b>	<b>3.154.389</b>	<b>597.536</b>	<b>11.444</b>	<b>221.341</b>	<b>214.832</b>	<b>3.580.928</b>
Resultado com títulos e valores mobiliários	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.336
Rendas com prestação de serviços (1 a 4)	401.877	155	201.612	160.017	1.185.500	305.635	35	220.734	214.832	1.581.309
Rendas com administração de fundos de investimento	-	-	-	-	102.667	-	-	-	-	94.262
Outras receitas operacionais (5)	262.916	14.067	3.928	63	1.866.222	291.901	11.409	607	-	1.892.021
<b>DESPESAS</b>	<b>(717.386)</b>	<b>(15.371)</b>	<b>(257.011)</b>	<b>(156.366)</b>	<b>(9.838.988)</b>	<b>(721.061)</b>	<b>(42.388)</b>	<b>(260.133)</b>	<b>(9.804)</b>	<b>(9.304.344)</b>
Despesas de emissões de títulos e valores mobiliários (6)	(544.750)	(15.371)	(10.054)	-	(270.816)	(507.488)	(42.388)	(8.082)	-	(240.022)
Pessoal (7)	-	-	-	-	(295.669)	-	-	-	-	(278.739)
Administrativas (8)	-	-	-	-	(9.025)	-	-	-	-	(10.008)
Outras despesas operacionais (9)	(172.636)	-	(246.957)	(156.366)	(9.263.478)	(213.573)	-	(252.051)	(9.804)	(8.775.575)
Descrição	Acumulado setembro - 2024					Acumulado setembro - 2023				
	Controladora	Controlada	Controladas em conjunto	Coligadas	Outras entidades	Controladora	Controlada	Controladas em conjunto	Coligadas	Outras entidades
<b>RECEITAS</b>	<b>1.831.259</b>	<b>122.779</b>	<b>648.281</b>	<b>556.627</b>	<b>10.105.937</b>	<b>1.782.364</b>	<b>44.246</b>	<b>645.598</b>	<b>582.244</b>	<b>10.239.708</b>
Resultado com títulos e valores mobiliários	-	61.666	-	-	-	-	-	-	-	13.336
Rendas com prestação de serviços (1 a 4)	1.116.176	460	638.549	556.446	3.595.626	918.221	104	644.247	582.244	4.056.978
Rendas com administração de fundos de investimento	-	-	-	-	301.215	-	-	-	-	268.455
Outras receitas operacionais (5)	715.083	60.653	9.732	181	6.209.096	864.143	44.142	1.351	-	5.900.939
<b>DESPESAS</b>	<b>(2.056.386)</b>	<b>(90.661)</b>	<b>(494.026)</b>	<b>(477.324)</b>	<b>(27.889.279)</b>	<b>(2.008.028)</b>	<b>(173.633)</b>	<b>(675.666)</b>	<b>(22.660)</b>	<b>(27.919.321)</b>
Despesas de emissões de títulos e valores mobiliários (6)	(1.512.214)	(90.661)	(19.493)	-	(751.750)	(1.272.577)	(173.633)	(16.771)	-	(486.655)
Pessoal (7)	-	-	-	-	(958.318)	-	-	-	-	(894.118)
Administrativas (8)	-	-	-	-	(27.946)	-	-	-	-	(29.461)
Outras despesas operacionais (9)	(544.172)	-	(474.533)	(477.324)	(26.151.265)	(735.451)	-	(658.895)	(22.660)	(26.509.087)

(1) Renda de prestação de serviços em programas sociais e operações de repasses do OGU (Controladora).

(2) Operações de cartões de débito e crédito contratadas com a Elo Serviços (Controlada em conjunto).

(3) Rendas provenientes da comercialização de produtos de coligadas do grupo Caixa Seguridade.

(4) Rendas com prestação de serviços e tarifas sobre FGTS, FIES, fundos de investimento e outras entidades e programas governamentais, representados na Nota 24 (Outras entidades).

(5) Em Controlada em conjunto, o saldo é composto por transações com a Elo Serviços e em Coligada, com a TecBan.

(6) Despesas com juros remuneratórios e atualização monetária provenientes dos IHCD (Controladora). Operações com o FGTS, FAR, FDS, FGS (Outras entidades). Despesas de captação em Controlada e Controlada em conjunto.

(7) Despesas de previdência complementar com a Funcef, conforme Nota 25.

(8) Refere-se a despesas de aluguel de imóveis devidas à Funcef.

(9) Em Outras entidades, destacam-se as despesas com operações de repasses do FGTS, BNDES e outros, conforme Nota 16(b).

Descrição	CONSOLIDADO							
	3º trimestre - 2024				3º trimestre - 2023			
	Controladora	Controladas em conjunto	Coligadas	Outras entidades	Controladora	Controladas em conjunto	Coligadas	Outras entidades
<b>RECEITAS</b>	<b>664.793</b>	<b>205.540</b>	<b>304.315</b>	<b>3.180.561</b>	<b>597.536</b>	<b>221.341</b>	<b>253.304</b>	<b>3.580.928</b>
Resultado com títulos e valores mobiliários	-	-	-	-	-	-	-	13.336
Rendas com prestação de serviços (1 a 4)	401.877	201.612	304.252	1.185.500	305.635	220.734	253.304	1.581.309
Rendas com administração de fundos de investimento	-	-	-	102.667	-	-	-	94.262
Outras receitas operacionais (5)	262.916	3.928	63	1.892.394	291.901	607	-	1.892.021
<b>DESPESAS</b>	<b>(717.386)</b>	<b>(257.011)</b>	<b>(156.366)</b>	<b>(9.842.218)</b>	<b>(721.061)</b>	<b>(260.133)</b>	<b>(9.804)</b>	<b>(9.307.178)</b>
Despesas de emissões de títulos e valores mobiliários (6)	(544.750)	(10.054)	-	(270.816)	(507.488)	(8.082)	-	(240.022)
Pessoal (7)	-	-	-	(298.899)	-	-	-	(281.573)
Administrativas (8)	-	-	-	(9.025)	-	-	-	(10.008)
Outras despesas operacionais (9)	(172.636)	(246.957)	(156.366)	(9.263.478)	(213.573)	(252.051)	(9.804)	(8.775.575)
<b>Acumulado setembro - 2024</b>					<b>Acumulado setembro - 2023</b>			
<b>RECEITAS</b>	<b>1.831.259</b>	<b>648.281</b>	<b>782.168</b>	<b>10.183.156</b>	<b>1.782.364</b>	<b>645.598</b>	<b>697.583</b>	<b>10.239.708</b>
Resultado com títulos e valores mobiliários	-	-	-	-	-	-	-	13.336
Rendas com prestação de serviços (1 a 4)	1.116.176	638.549	781.987	3.595.626	918.221	644.247	697.583	4.056.978
Rendas com administração de fundos de investimento	-	-	-	301.215	-	-	-	268.455
Outras receitas operacionais (5)	715.083	9.732	181	6.286.315	864.143	1.351	-	5.900.939
<b>DESPESAS</b>	<b>(2.056.386)</b>	<b>(494.026)</b>	<b>(480.446)</b>	<b>(27.898.470)</b>	<b>(2.008.028)</b>	<b>(675.666)</b>	<b>(22.660)</b>	<b>(27.927.581)</b>
Despesas de emissões de títulos e valores mobiliários (6)	(1.512.214)	(19.493)	-	(751.750)	(1.272.577)	(16.771)	-	(486.655)
Pessoal (7)	-	-	-	(967.509)	-	-	-	(902.378)
Administrativas (8)	-	-	-	(27.946)	-	-	-	(29.461)
Outras despesas operacionais (9)	(544.172)	(474.533)	(480.446)	(26.151.265)	(735.451)	(658.895)	(22.660)	(26.509.087)

(1) Renda de prestação de serviços em programas sociais e operações de repasses do OGU (Controladora).

(2) Operações de cartões de débito e crédito contratadas com a Elo Serviços (Controlada em conjunto).

(3) Rendas provenientes da comercialização de produtos de coligadas do grupo Caixa Seguridade.

(4) Rendas com prestação de serviços e tarifas sobre FGTS, FIES, fundos de investimento e outras entidades e programas governamentais, representados na Nota 24 (Outras entidades).

(5) Em Controlada em conjunto, o saldo é composto por transações com a Elo Serviços e em Coligada, com a TecBan.

(6) Despesas com juros remuneratórios e atualização monetária provenientes dos IHCD (Controladora). Operações com o FGTS, FAR, FDS, FGS (Outras entidades). Despesas de captação em Controlada em conjunto.

(7) Despesas de previdência complementar com a Funcef, conforme Nota 25.

(8) Refere-se a despesas de aluguel de imóveis devidas à Funcef.

(9) Em Outras entidades, destacam-se as despesas com operações de repasses do FGTS, BNDES e outros, conforme Nota 16(b).

## (g) Média salarial (valores em R\$)

Descrição	INDIVIDUAL/CONSOLIDADO			
	30/09/2024		31/12/2023	
	Administrador	Empregado	Administrador	Empregado
Maior salário	64.084	75.928	61.254	71.614
Salário médio	51.209	15.003	48.929	14.231
Menor salário	47.744	3.937	45.636	3.762
Benefícios	63.995	4.112	14.462	4.053

## (h) Remuneração do pessoal chave da administração

O montante da remuneração global dos administradores, membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Comitê de Auditoria, Comitê de Risco e Comitê de Pessoas, Elegibilidade, Sucessão e Remuneração da CAIXA é submetido anualmente pelo Conselho de Administração para aprovação da Assembleia Geral da CAIXA.

Os custos com remunerações e outros benefícios atribuídos ao pessoal chave da administração são apresentados como segue:

Descrição	INDIVIDUAL			
	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
<b>Benefícios de curto prazo</b>	<b>9.042</b>	<b>45.659</b>	<b>8.841</b>	<b>30.456</b>
<b>Proventos</b>	<b>6.358</b>	<b>19.214</b>	<b>6.362</b>	<b>17.432</b>
Diretoria	5.504	16.368	5.403	15.011
Conselho de Administração	83	245	74	201
Conselho Fiscal	55	153	53	150
Comitê de Auditoria	412	1.364	465	1.215
Comitê Independente de Risco	277	1.005	355	803
Comitê de Pessoas, Elegibilidade, Sucessão e Remuneração	27	79	12	52
<b>Remuneração variável</b>	<b>-</b>	<b>13.980</b>	<b>-</b>	<b>4.925</b>
Diretoria	-	13.980	-	4.925
<b>Benefícios</b>	<b>671</b>	<b>2.148</b>	<b>506</b>	<b>1.069</b>
Diretoria	671	2.148	506	1.069
<b>Treinamento</b>	<b>78</b>	<b>207</b>	<b>43</b>	<b>252</b>
<b>Encargos sociais</b>	<b>1.935</b>	<b>10.110</b>	<b>1.930</b>	<b>6.778</b>
<b>Benefícios motivados pela cessação do exercício do cargo</b>	<b>15</b>	<b>384</b>	<b>146</b>	<b>679</b>
<b>Benefícios pós emprego</b>	<b>517</b>	<b>1.557</b>	<b>501</b>	<b>1.355</b>
Previdência complementar	517	1.557	501	1.355

Os benefícios incluem auxílio alimentação, auxílio moradia e plano de saúde aos membros da diretoria.

No item Previdência Complementar, os benefícios pós-emprego são restritos aos membros da diretoria, Conselho de Administração e Conselho Fiscal da CAIXA.

A CAIXA não possui remuneração baseada em ações ou outros benefícios de longo prazo a seus funcionários e pessoal chave da administração.

### **Nota 33 – Gerenciamento de riscos e de capital**

Na CAIXA, o gerenciamento de riscos e de capital é percebido como fator de diferencial competitivo no mercado financeiro e principal meio para preservação de sua solvência, liquidez e rentabilidade.

O gerenciamento de riscos e de capital é realizado por estruturas dedicadas que abrangem sistemas, rotinas, procedimentos e modelos, e são responsáveis pela identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, controle, mitigação e comunicação à Alta Administração, visando suportar a tomada de decisão.

Em conformidade com a regulação vigente e às boas práticas de governança corporativa, as estruturas de riscos e de capital são compostas pelo Conselho de Administração – CA; pelo Comitê Independente de Risco – CORIS, que subsidia o CA na tomada de decisões nas questões relacionadas à gestão de riscos e de capital; pelo Conselho Diretor – CD; pela Vice-Presidência de Riscos – VICOR e pelo Diretor Executivo de Riscos – DECOR como Chief Risk Officer – CRO.

A Superintendência Nacional de Riscos Corporativos – SUCOR, subordinada à DECOR coordena as iniciativas de adequação da CAIXA ao Novo Acordo de Capitais de Basileia e é responsável por propor a política de gerenciamento de risco do conglomerado CAIXA, a política de gerenciamento de capital e de distribuição de resultados da CAIXA, bem como avaliar e emitir parecer para negócios e demais ações correlatas ao gerenciamento de riscos e capital do conglomerado.

#### **Estrutura de gerenciamento de riscos**

A CAIXA mantém estruturas de gerenciamento de risco adequada à natureza das operações e à complexidade de seus produtos, serviços, atividades e processos compatíveis à sua exposição a cada modalidade de risco.

A definição dos riscos é realizada considerando critérios quantitativos e qualitativos, e resulta nos seguintes riscos relevantes:

- Risco de Crédito;
- Risco de Mercado – Carteira Trading e Carteira Banking;
- Risco de Liquidez;
- Risco Operacional;

Outros riscos considerados relevantes ao perfil de risco da CAIXA, destacando-se os riscos de Contágio; Estratégia; Reputação; Social, Ambiental e Climático; Atuarial, Cibernético e Compliance.

A descrição detalhada das estruturas de gerenciamento de riscos e de capital está disponível no sítio: <https://ri.caixa.gov.br/informacoes-financeiras/gerenciamento-de-riscos-e-capital/>.

**(a) Cálculo da exigência de capital regulamentar**

Em conformidade com as Resoluções CMN nº 4.955/2021 e nº 4.958/2021, o cálculo do patrimônio de referência e o cálculo dos requerimentos mínimos de capital consideram o Conglomerado Prudencial.

O quadro a seguir apresenta o detalhamento desses indicadores de capital.

Descrição	30/09/2024	31/12/2023
<b>Patrimônio de Referência – PR</b>	<b>130.975.888</b>	<b>126.431.245</b>
Nível I	114.803.017	107.020.333
Capital Principal – CP	113.089.776	105.307.092
Patrimônio líquido prudencial (1)	136.587.924	126.458.588
Ajustes prudenciais	(23.498.148)	(21.151.496)
Capital Complementar – CC	1.713.241	1.713.241
Nível II (2)	16.172.871	19.410.912
<b>Ativos ponderados pelo risco – RWA</b>	<b>808.291.368</b>	<b>757.921.788</b>
Risco de crédito – RWACPAD	718.664.917	668.681.422
Risco de mercado – RWAMPAD	5.863.390	13.748.115
Risco operacional – RWAOPAD	83.763.061	75.492.251
<b>Adicional de Capital Principal – ACP</b>	<b>28.290.198</b>	<b>26.527.263</b>
<b>Patrimônio de Referência Mínimo Requerido – PRMR (RWA*Fator F) + ACP</b>	<b>92.953.507</b>	<b>87.161.006</b>
Risco de mercado – carteira de não negociação – RBAN	4.647.695	2.400.587
<b>Margem de capital (PR – PRMR – RBAN)</b>	<b>33.374.686</b>	<b>36.869.652</b>
Índice de capital principal (CP / RWA)	13,99%	13,89%
Índice de capital nível I (Nível I / RWA)	14,20%	14,12%
Índice de Basileia (PR / RWA)	16,20%	16,68%
Fator F	8,00%	8,00%

(1) Patrimônio Líquido considera os instrumentos híbridos de capital e dívida autorizados conforme Resolução CMN nº 4.955/2021.

(2) Conforme o disposto nos art. 29 e 31 da Resolução CMN nº 4.955/2021.

**(b) Análise de sensibilidade das posições relevantes**

A análise de sensibilidade permite verificar o impacto das variações das taxas de juros sobre os preços dos ativos e passivos, por fator de risco. Estes estudos hipotéticos tornam-se ferramenta de gestão do risco de mercado, possibilitando a definição de medidas de mitigação em caso de concretização de tais cenários, uma vez que as exposições são monitoradas diariamente e movimentos adversos do mercado produzem a imediata atuação das unidades envolvidas no processo visando minimizar eventuais perdas que venham a ocorrer.

Os instrumentos objeto da análise de sensibilidade são aqueles avaliados pelo valor justo, no caso os instrumentos da carteira TVM classificados nas categorias I – Para negociação e II – Disponíveis para venda, conforme categorização da Circular Bacen nº 3.068/2001, além dos derivativos financeiros que são avaliados ao valor de mercado conforme Circular Bacen nº 3.082/2002.

As análises de sensibilidade para cada tipo de risco de mercado considerado relevante pela Alta Administração, ao qual a CAIXA estava exposta, incluíram todas as operações relevantes com instrumentos financeiros e consideraram as maiores perdas em cada um dos cenários a seguir:

Cenário I: Cenário provável considerando a trajetória mais provável das variáveis e indicadores macroeconômicos;

- Cenário II: Cenário eventual que considera um choque paralelo multiplicativo de 25% ao cenário I para o fator primitivo de risco Cupom SELIC Títulos Públicos e aditivo de 1% para os demais fatores de risco;
- Cenário III: Cenário eventual que considera um choque paralelo multiplicativo de 50% ao cenário I para o fator primitivo de risco Cupom SELIC Títulos Públicos e aditivo de 2,5% para os demais fatores de risco;
- Cenário IV: Cenário eventual que considera um choque paralelo multiplicativo de 50% ao cenário I para o fator primitivo de risco Cupom SELIC Títulos Públicos e aditivo de 5% para os demais fatores de risco;
- Cenário V: Cenário eventual que considera um choque paralelo multiplicativo de 0,75% ao cenário I para o fator primitivo de risco Cupom SELIC Títulos Públicos e subtrativo de 1% para os demais fatores de risco;
- Cenário VI: Cenário eventual que considera um choque paralelo multiplicativo de 0,50% ao cenário I para o fator primitivo de risco Cupom SELIC Títulos Públicos e subtrativo de 2,5% para os demais fatores de risco; e
- Cenário VII: Cenário eventual que considera um choque paralelo multiplicativo de 0,25% ao cenário I para o fator primitivo de risco Cupom SELIC Títulos Públicos e subtrativo de 5% para os demais fatores de risco.

Os resultados dos instrumentos financeiros apurados em 30/09/2024 estão sintetizados no quadro a seguir:

Fator de Risco	Cenário I – MtM R\$ mil	Choque de Alta nas Taxas de Juros			Choque de Baixa nas Taxas de Juros		
		Cenário II	Cenário III	Cenário IV	Cenário V	Cenário VI	Cenário VII
		Var. MtM R\$ mil	Var. MtM R\$ mil	Var. MtM R\$ mil	Var. MtM R\$ mil	Var. MtM R\$ mil	Var. MtM R\$ mil
CDI	46.261.773	(1.120.063)	(2.719.753)	(5.189.661)	1.165.759	3.005.836	6.340.891
Pré	11.606.326	(154.026)	(376.299)	(724.901)	158.930	406.967	847.892
Cupom IPCA	2.660.427	(136.774)	(316.357)	(563.518)	153.514	422.922	1.019.327
Cupom TR	1.495.607	(73.293)	(172.007)	(311.426)	80.096	214.795	486.518
Cupom SELIC	217.278.428	(338.068)	(675.396)	(1.011.988)	338.808	678.359	1.018.654
Cupom IGPM	11.853	(508)	(1.215)	(2.260)	541	1.418	3.082
<b>TAXA DE EXPOSIÇÃO</b>	<b>279.314.414</b>	<b>(1.822.732)</b>	<b>(4.261.027)</b>	<b>(7.803.754)</b>	<b>1.897.648</b>	<b>4.730.297</b>	<b>9.716.364</b>
<b>Variação %</b>		<b>(0,65%)</b>	<b>(1,53%)</b>	<b>(2,79%)</b>	<b>0,68%</b>	<b>1,69%</b>	<b>3,48%</b>

### (c) Valor justo

Considerando o conceito de valor justo, quando não houver preço cotado em mercado ativo disponível para um instrumento financeiro e também não seja possível identificar operações recentes com instrumento financeiro similar, a CAIXA define o valor justo de instrumentos financeiros com base em metodologias de apuração praticada pelo mercado, como o método do valor presente obtido pelo fluxo de caixa descontado, e assumindo pressupostos como a adoção de um *spread* de crédito a partir do *rating* de crédito do emissor, a inclusão de um modelo de resgate antecipado por taxa de desconto definida na construção de árvore binomial de probabilidade (para instrumentos com possibilidade de resgate antecipado) ou de outras técnicas de avaliação.

O IFRS 7 (CPC 46) especifica uma hierarquia de técnicas de avaliação com base no critério utilização de dados observáveis ou não observáveis.



Dados observáveis refletem informações obtidas no mercado via fontes independentes e os dados não observáveis refletem as premissas de mercado utilizadas pela Instituição.

Estes dois tipos de dados criaram a seguinte hierarquia de valor justo:

- Nível 1 – preços cotados (não ajustados) nos mercados de ativos para ativos e passivos idênticos. Este nível inclui títulos listados e instrumentos de dívida em negociação na bolsa de valores, mercadorias e futuros, por exemplo.
- Nível 2 – outros dados observáveis para ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivada de preços), exceto os do nível 1, incluindo a maioria dos contratos de balcão de derivativos, empréstimos negociados e emissão de dívida estruturada.
- Nível 3 – dados para mensurar o ativo ou passivo que não se baseiam em informações de mercado observáveis (dados não observáveis). Este nível inclui instrumentos de patrimônio e dívida composto significativamente por dados não observáveis.

Os insumos para coleta de dados, que compõem o processo de formação de preço dos instrumentos, como fonte primária, são obtidos das seguintes fontes:

- Mercado secundários de títulos públicos federais: ANBIMA;
- Cotações de ações, preços e ajustes de contratos futuros, taxas de mercado para swap, taxa DI: B3 S. A – Brasil, Bolsa, Balcão.

#### (d) Hierarquia do valor justo

INDIVIDUAL					
Descrição	30/09/2024		Níveis de valor justo		
	Valor contábil	Valor justo	Nível 1	Nível 2	Nível 3
Ativos e passivos financeiros mensurados a valor justo					
ATIVO					
Ativos Financeiros	1.928.577.549	1.709.614.456	269.408.873	1.427.150.315	13.055.269
Aplicações interfinanceiras de liquidez	229.195.887	229.197.444	-	229.197.444	-
Depósitos compulsórios no Banco Central	141.141.467	131.529.181	-	131.529.181	-
Títulos e Valores Mobiliários	289.352.367	287.449.139	269.408.873	4.984.997	13.055.269
Instrumentos financeiros derivativos	5.185	5.226	-	5.226	-
Carteira de crédito	1.208.865.304	1.006.426.904	-	1.006.426.904	-
Outros ativos financeiros	60.017.339	55.006.562	-	55.006.562	-
PASSIVO					
Passivos Financeiros	1.763.172.775	1.544.529.744	-	850.050.391	694.479.353
Recursos de clientes	754.801.282	694.479.353	-	-	694.479.353
Recursos de instituições financeiras e outras	742.634.012	589.858.071	-	589.858.071	-
Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários	265.737.481	260.192.320	-	260.192.320	-

INDIVIDUAL					
Descrição	31/12/2023		Níveis de valor justo		
	Valor contábil	Valor justo	Nível 1	Nível 2	Nível 3
Ativos e passivos financeiros mensurados a valor justo					
<b>ATIVO</b>					
<b>Ativos Financeiros</b>	<b>1.779.520.873</b>	<b>1.617.776.979</b>	<b>261.941.909</b>	<b>1.342.426.424</b>	<b>13.408.646</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	180.978.966	180.980.309	-	180.980.309	-
Depósitos compulsórios no Banco Central	133.393.149	126.694.762	-	126.694.762	-
Títulos e Valores Mobiliários	281.716.676	276.816.851	261.941.909	1.466.296	13.408.646
Instrumentos financeiros derivativos	163.206	163.154	-	163.154	-
Carteira de crédito	1.119.820.258	972.508.550	-	972.508.550	-
Outros ativos financeiros	63.448.618	60.613.353	-	60.613.353	-
<b>PASSIVO</b>					
<b>Passivos Financeiros</b>	<b>1.616.268.614</b>	<b>1.438.657.556</b>	<b>-</b>	<b>777.298.799</b>	<b>661.358.757</b>
Recursos de clientes	714.074.459	661.358.757	-	-	661.358.757
Recursos de instituições financeiras e outras	665.024.676	548.055.892	-	548.055.892	-
Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários	237.169.479	229.242.907	-	229.242.907	-

  

CONSOLIDADO					
Descrição	30/09/2024		Níveis de valor justo		
	Valor contábil	Valor justo	Nível 1	Nível 2	Nível 3
Ativos e passivos financeiros mensurados a valor justo					
<b>ATIVO</b>					
<b>Ativos Financeiros</b>	<b>1.930.135.212</b>	<b>1.753.661.395</b>	<b>269.408.873</b>	<b>1.471.197.253</b>	<b>13.055.269</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	229.195.887	229.197.444	-	229.197.444	-
Depósitos compulsórios no Banco Central	141.141.467	131.529.181	-	131.529.181	-
Títulos e Valores Mobiliários	289.681.710	287.449.139	269.408.873	4.984.997	13.055.269
Instrumentos financeiros derivativos	5.185	5.226	-	5.226	-
Carteira de crédito	1.209.943.735	1.049.573.566	-	1.049.573.566	-
Outros ativos financeiros	60.167.228	55.906.839	-	55.906.839	-
<b>PASSIVO</b>					
<b>Passivos Financeiros</b>	<b>1.728.209.842</b>	<b>1.510.162.193</b>	<b>-</b>	<b>815.683.184</b>	<b>694.479.009</b>
Recursos de clientes	754.800.908	694.479.009	-	-	694.479.009
Recursos de instituições financeiras e outras	741.999.417	589.354.026	-	589.354.026	-
Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários	231.409.517	226.329.158	-	226.329.158	-

Descrição	CONSOLIDADO				
	31/12/2023		Níveis de valor justo		
	Valor contábil	Valor justo	Nível 1	Nível 2	Nível 3
Ativos e passivos financeiros mensurados a valor justo					
<b>ATIVO</b>					
<b>Ativos Financeiros</b>	<b>1.780.968.365</b>	<b>1.662.976.267</b>	<b>261.941.909</b>	<b>1.386.608.698</b>	<b>14.425.660</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	180.978.966	180.980.309	-	180.980.309	-
Depósitos compulsórios no Banco Central	133.393.149	126.694.762	-	126.694.762	-
Títulos e Valores Mobiliários	281.956.233	277.833.865	261.941.909	1.466.296	14.425.660
Instrumentos financeiros derivativos	163.206	163.154	-	163.154	-
Carteira de crédito	1.120.867.849	1.017.929.624	-	1.017.929.624	-
Outros ativos financeiros	63.608.962	59.374.553	-	59.374.553	-
<b>PASSIVO</b>					
<b>Passivos Financeiros</b>	<b>1.582.318.661</b>	<b>1.405.689.582</b>	<b>-</b>	<b>744.331.178</b>	<b>661.358.404</b>
Recursos de clientes	714.074.077	661.358.404	-	-	661.358.404
Recursos de instituições financeiras e outras	664.122.848	547.312.684	-	547.312.684	-
Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários	204.121.736	197.018.494	-	197.018.494	-

## Nota 34 – Resultado recorrente e não recorrente

Conforme Resolução Bacen nº 2/2020, destacamos, a seguir, o resultado recorrente e não recorrente, líquido dos efeitos fiscais:

Evento	INDIVIDUAL			
	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Lucro Líquido Contábil (a)	3.005.727	8.306.408	3.036.514	7.254.447
Eventos Não Recorrentes (b)	-	(875.134)	-	-
PDV 2024 (1)	-	(875.134)	-	-
Despesas Impactadas pelos Eventos (c) (2)	-	457.960	-	-
Resultado Não Recorrente (d = b + c)	-	(417.174)	-	-
Resultado Recorrente Regulatório (e = a - d)	3.005.727	8.723.582	3.036.514	7.254.447

  

Evento	CONSOLIDADO			
	2024		2023	
	3º trimestre	Acumulado setembro	3º trimestre	Acumulado setembro
Lucro Líquido Contábil (a)	3.262.609	9.011.028	3.241.148	7.757.220
Eventos Não Recorrentes (b)	-	(875.134)	-	-
PDV 2024 (1)	-	(875.134)	-	-
Despesas Impactadas pelos Eventos (c) (2)	-	453.564	-	-
Resultado Não Recorrente (d = b + c)	-	(421.570)	-	-
Resultado Recorrente Regulatório (e = a - d)	3.262.609	9.432.598	3.241.148	7.757.220

(1) Programa de Desligamento Voluntário (PDV) 2024.

(2) Despesas impactadas pelos eventos incluem efeitos tributários, de despesas de PLR e de IHCD sobre os itens não recorrentes.

## Nota 35 – Outras informações

### (a) Ativos de Fundos de Investimento administrados pela CAIXA

Descrição (1)	30/09/2024	31/12/2023
Fundos de investimento financeiro	474.531.938	455.969.818
Fundos de investimento em cotas - FIC (2)	323.650.912	310.756.753
Fundos de ações	24.452.111	27.344.917
<b>Total</b>	<b>822.634.961</b>	<b>794.071.488</b>

(1) A informação apresentada não é auditada pela auditoria independente.

(2) Inclui Fundos de aplicação em cotas, que não são considerados no ranking ANBIMA.

### (b) Ativo problemático

De acordo com a Resolução CMN nº 4.557/2017, ativo problemático é um ativo financeiro no qual é verificado que a respectiva obrigação está em atraso há mais de 90 dias e/ou há indicativos de que essa obrigação não será integralmente honrada, sem que seja necessário recorrer a garantias ou a colaterais.

Em 30/09/2024, a carteira problemática alcançou o montante de R\$ 70.870.654 (31/12/2023 - R\$ 88.577.816), sendo constituída provisão no montante de R\$ 31.803.906 (31/12/2023 - R\$ 30.247.431) para a referida carteira.

Destaca-se que o componente de maior relevância na carteira problemática decorre da reestruturação que responde em 30/09/2024 por 35,95% - R\$ 23.319.678 (31/12/2023 - 59,65% (R\$ 52.841.041)), seguido pelo componente inadimplência com 42,31% - R\$ 27.443.731 (31/12/2023 - 27,27% (R\$ 24.154.972)). Tal cenário se justifica pela característica de longo prazo da carteira de crédito habitacional da CAIXA, cuja representatividade é de 47,62% - R\$ 30.891.984 (31/12/2023 - 75,73% (R\$ 47.646.442)) da carteira classificada como problemática.

## Nota 36 – Eventos subsequentes

### Programa de desligamento voluntário

Em conformidade com as regras de diretrizes aprovadas pelo Conselho de Administração da CAIXA e pela Secretaria de Coordenação e Governança das Empresas Estatais – SEST, as vagas do Programa de Desligamento Voluntário – PDV anunciado em 04/03/2024 foram ampliadas, passando de 3.200 para 4.147 vagas. O período de desligamento dos novos contemplados no PDV ocorrerá de 2 a 13 de dezembro de 2024.

### Caixa Seguridade

A Caixa Seguridade, comunicou aos seus acionistas e ao mercado em geral que recebeu ofício da sua controladora Caixa Econômica Federal informando que em Assembleia Geral, foi autorizada a continuidade do procedimento para eventual oferta pública secundária subsequente de ações ordinárias de emissão da Caixa Seguridade, em conexão com o atingimento do percentual mínimo de ações em circulação da Companhia segundo as regras do segmento Novo Mercado da B3, e sem alteração no controle da Companhia ("Potencial Oferta"), observadas as condições e o valor mínimo por ação propostos, com o consequente início do engajamento de instituições financeiras para atuarem como coordenadores.

A efetiva realização da Potencial Oferta, assim como a definição dos seus termos estão sujeitos às condições do mercado de capitais, bem como à obtenção das aprovações necessárias, e será conduzida em conformidade com a legislação e a regulamentação aplicáveis.

A CAIXA manterá o mercado informado, nos termos da regulamentação vigente, a respeito da evolução dos assuntos relacionados à Potencial Oferta.

Carlos Antonio Vieira Fernandes  
Presidente

Adriano Assis Matias  
Vice-presidente

Francisco Egidio Pelúcio Martins  
Vice-presidente

Laércio Roberto Lemos de Souza  
Vice-presidente

Paulo Rodrigo de Lemos Lopes  
Vice-Presidente

Suely Patrão Buriham  
Vice-presidente em exercício

Juliana Grigol Fonsechi  
Diretora de Contadoria e Controladoria

Célio Cesário de Torres  
Superintendente Nacional  
Contador CRC/GO 00957

Ânderson Aorivan da Cunha Possa  
Vice-presidente

Henriete Alexandra Sartori Bernabé  
Vice-presidente

Marcos Brasiliano Rosa  
Vice-presidente

Roberto Carlos Ceratto  
Vice-presidente em exercício

Tiago Cordeiro de Oliveira  
Vice-presidente em exercício

## Parecer do Conselho Fiscal

### Parecer nº 091/2024 – Ata nº 879, de 12/11/2024

**Assunto: Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas Intermediárias Condensadas e o acompanhamento da Execução Orçamentária da CAIXA, referentes ao 3º trimestre de 2024.**

O Conselho Fiscal da Caixa Econômica Federal, em cumprimento ao disposto nos incisos II, III e XVI do Artigo 67, do Estatuto Social da CAIXA, **examinou** a proposta das Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas Intermediárias Condensadas e o acompanhamento da Execução Orçamentária da CAIXA, referentes ao 3º trimestre de 2024, aprovada pela Resolução do Conselho de Administração nº 1644/2024, de 08/11/2024, e considerando o Parecer do Comitê de Auditoria nº 129/2024, de 07/11/2024, a manifestação da empresa de auditoria independente, KPMG Auditores Independentes, bem como os subsídios e esclarecimentos obtidos durante a reunião, **opinou favoravelmente, por unanimidade**, sobre a aprovação da matéria. Observado o exposto, o Colegiado **não identifica óbices** à divulgação da referida matéria. Observado o exposto, o Colegiado **não identifica óbices** à divulgação da referida matéria.

Brasília, 12 de novembro de 2024.

FRANCISCO ERISMA OLIVEIRA  
ALBUQUERQUE  
Conselheiro Suplente

MARIANGELA FIALEK  
Conselheira Titular

MARCELO PEREIRA DE AMORIM  
Presidente



# Caixa Econômica Federal

**Relatório das demonstrações contábeis  
intermediárias individuais e  
consolidadas condensadas**

**30 de setembro de 2024**





KPMG Auditores Independentes Ltda.  
SAI/SO, Área 6580 - Bloco 02, 3º andar, sala 302 - Torre Norte  
ParkShopping - Zona Industrial (Guará)  
Caixa Postal 11619 - CEP: 71219-900 - Brasília/DF - Brasil  
Telefone +55 (61) 3362 3700  
kpmg.com.br

## Relatório das demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas

Aos  
Acionistas, ao Conselho de Administração e aos Administradores da  
**Caixa Econômica Federal - CAIXA**  
Brasília - DF

### Introdução

Revisamos as demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas da Caixa Econômica Federal ("CAIXA"), referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2024, que compreendem o balanço patrimonial condensado em 30 de setembro de 2024 e as respectivas demonstrações condensadas do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, e as notas explicativas às demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas.

A Administração da CAIXA é responsável pela elaboração e apresentação das demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas com base em nossa revisão.

### Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 – Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 – *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). A revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria e, conseqüentemente, não nos permite obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.



### **Conclusão sobre as demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas**

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas, acima referidas, não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada da CAIXA em 30 de setembro de 2024, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados para o período de nove meses findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### **Outros assuntos**

#### ***Demonstrações do valor adicionado***

As demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas condensadas, referentes aos períodos de três e nove meses findos em 30 de setembro de 2024, elaboradas sob a responsabilidade da Administração da CAIXA, cuja apresentação não é requerida para fins das práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 – Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado individuais e consolidadas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação às demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas condensadas tomadas em conjunto.

#### ***Demonstrações contábeis consolidadas***

Essas demonstrações contábeis intermediárias consolidadas condensadas para o trimestre findo em 30 de setembro de 2024, que foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – BACEN, estão sendo apresentadas de maneira adicional, conforme faculdade prevista no Art. nº 77 da Resolução CMN nº 4.966, às demonstrações financeiras consolidadas preparadas de acordo com a IAS 34 – *Interim Financial Reporting* emitida pelo *International Accounting Standards Board* – IASB, que até a presente data não foram elaboradas e divulgadas pela CAIXA.

Brasília, 11 de novembro de 2024

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
CRC SP-014428/F-0

André Dala Pola  
Contador CRC 1SP214007/O-2