

Apresentação: Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a Administração do Banco Caixa Geral - Brasil S.A. submete à apreciação de V. Sas., o Relatório de Administração, as Demonstrações Financeiras e as respectivas notas explicativas relativas a 31 de dezembro de 2022, bem como o Relatório dos Auditores Independentes. **Desempenho:** O Banco segue focando suas operações nos segmentos de crédito e tesouraria. Neste ano o crescimento da carteira de crédito ocorreu de forma seletiva e com uma relação risco/retorno alinhada com a estratégia para o ano de 2022. A atividade de tesouraria também teve desempenho destacado principalmente no apoio a seus clientes. Assim ambas as áreas contribuíram para que o Banco Caixa Geral - Brasil encerrasse o ano 2022 com lucro líquido de R\$ 1.92 milhão. **Índice de Basileia:** O Banco adota a apuração dos limites de Basileia de forma consolidada, tomando-se como base os dados financeiros consolidados do Conglomerado Prudencial, de acordo com as diretrizes do Banco Central do Brasil. Em 31 de dezembro de 2022, o Índice de Basileia do Conglomerado Prudencial era de 31,60%. **Gerenciamento de Riscos:** A função de Riscos no Banco Caixa Geral - Brasil é independente das áreas

de negócios, mantêm vínculo funcional com a Diretoria de Riscos da Caixa Geral de Depósitos e foi estruturada com uma Gerência de Análise de Crédito e uma Gerência de Riscos de Mercado, Liquidez, Operacional e Crédito. O Banco Caixa Geral - Brasil também conta com uma estrutura própria para a Gestão do Capital. Conforme determinado pelas regras do Banco Central do Brasil, os relatórios das estruturas de Gerenciamento de Risco Operacional, de Mercado, de Crédito e Gerenciamento de Capital estão disponíveis na sede do Banco, e as informações requeridas pela Resolução BCB nº 54 e a estrutura de Gerenciamento do Risco de Liquidez são divulgadas no site da Instituição na internet, no endereço: www.bcgbrasil.com.br. **Agradecimentos:** A Administração do Banco Caixa Geral - Brasil agradece aos clientes que em nós depositam confiança, ao seu acionista Caixa Geral de Depósitos pelo apoio recebido, aos seus funcionários pelo compromisso e dedicação e aos nossos fornecedores e demais entidades com quem nos relacionamos pela colaboração.

Balancos Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2022 e em 31 de Dezembro de 2021 (Em milhares de reais)			
ATIVO	Nota	2022	2021
Disponibilidades	4	4.042	2.727
Instrumentos Financeiros		1.717.036	1.286.428
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	293.649	211.843
Carteira de Câmbio	10	284.765	201.789
Títulos e Valores Mobiliários	6.a	503.353	407.033
Instrumentos Financeiros Derivativos	7.a	82.429	93.278
Operações de Crédito	9.a	552.840	372.485
Outros Ativos		55.060	59.736
Ativos não Financeiros Mantidos para Venda	11.a	48.394	53.502
Provisões Para Redução ao Valor Recuperável de Ativos não Financeiros Mantidos para Venda	11.a	(8.666)	(10.567)
Diversos	11.b	15.332	16.801
Provisões para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	9.a	(39.918)	(47.114)
Ativos Fiscais Correntes e Diferidos	17.b	79.450	87.032
Investimento em Participação em Controlada	12.a	23.912	23.299
Imobilizado e Intangível		4.353	5.165
Depreciações e Amortizações		(1.545)	(3.782)
Total do Ativo		1.842.390	1.413.491

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido para os Exercícios Fimados em 31 de Dezembro de 2022 e 2021, e para o semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais)					
	Capital social	Reserva de Lucros		Lucros (Prejuízos) acumulados	Total
		Reserva legal	Reserva especial		
Saldos em 31 de Dezembro de 2020	323.728	-	-	(13.284)	307.887
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	(2.557)	(3.941)	(3.941)
Prejuízo líquido do semestre	-	-	-	1.300	1.300
Saldos em 30 de Junho de 2021	323.728	-	(6.498)	(11.984)	305.246
Saldos em 31 de Dezembro de 2021	323.728	-	(7.380)	(23.654)	292.694
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	3.581	-	3.581
Lucro líquido do semestre	-	-	-	965	965
Reservas de lucros	-	48	-	(48)	-
Absorção de prejuízo do semestre com reservas de lucros	-	(48)	-	48	-
Saldos em 30 de Junho de 2022	323.728	-	(3.799)	(22.689)	297.240
Saldos em 30 de Junho de 2022	323.728	-	(3.799)	(22.689)	297.240
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	2.896	-	2.896
Lucro líquido do semestre	-	-	-	954	954
Destinação:	-	-	-	(48)	(48)
Reservas de lucros	-	48	-	(48)	-
Absorção de prejuízo do semestre com reservas de lucros	-	(48)	-	48	-
Saldos em 31 de Dezembro de 2022	323.728	-	(900)	(21.734)	301.091

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras para o Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2022 (Em milhares de reais)

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

2. Apresentação das Demonstrações Financeiras
As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN, com observância às disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas e diretrizes estabelecidas pelo Banco Central do Brasil - BACEN e Conselho Monetário Nacional - CMN, apresentadas em conformidade com a Resolução BCB nº 2/2020 e com a Resolução CMN nº 4.818/20. A partir de janeiro de 2020, as alterações advindas da Resolução BCB nº 2/2020 e da Resolução CMN nº 4.818/20 foram incluídas nas demonstrações financeiras, e posteriormente no ano de 2022, a Resolução CMN nº 4.910/21, foram incluídas nas demonstrações financeiras. O objetivo principal dessas normas é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as normas internacionais de contabilidade, International Financial Reporting Standards (IFRS). As principais alterações implementadas foram: a) As contas do Balanço Patrimonial estão sendo apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade; b) Os saldos do Balanço Patrimonial do período estão sendo apresentados comparativamente com os do final do exercício social imediatamente anterior; e c) Reclassificação dos adiantamentos de contratos de câmbio para a conta de operações de crédito no Balanço. As demais demonstrações estão sendo comparadas com os mesmos períodos do semestre anterior para as quais foram apresentadas. As alterações implementadas pelas novas normas não impactaram o Lucro Líquido ou o Patrimônio Líquido. As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas revisadas periodicamente pelo Banco como a mensuração de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, valorização de determinados instrumentos financeiros, provisão para contingências, avaliação do valor recuperável, vida útil de determinados ativos e constituição de imposto de renda e contribuição social diferido. Os resultados efetivos podem ser diferentes destas estimativas e premissas, devido à imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, às quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo Banco Central do Brasil. Os pronunciamentos contábeis aprovados são: • Resolução nº 3.566/08 - Redução ao valor recuperável de ativos; • Resolução nº 3.604/08 - Demonstração do fluxo de caixa; • Resolução nº 3.750/09 - Divulgação sobre partes relacionadas; • Resolução nº 3.823/09 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes; • Resolução nº 3.973/11 - Evento subsequente; • Resolução nº 3.989/11 - Pagamento baseado em ações; • Resolução nº 4.007/11 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro; • Resolução nº 4.144/12 - Pronunciamento conceitual básico; • Resolução nº 3.958/19 - Resultado por ação; e • Resolução nº 4.748/19 - Mensuração do valor justo. • Resolução nº 4.877/20 - Benefícios a empregados. As demonstrações financeiras foram preparadas e estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional do Banco. A autorização para emissão das demonstrações financeiras foi dada pelo Conselho de Administração do Banco em 03 de março de 2023.

3. Resumo das Principais Políticas Contábeis
As práticas contábeis adotadas para a contabilização das operações e elaboração das demonstrações financeiras estão apresentadas a seguir: a) Apuração do resultado: As receitas e despesas das operações ativas e passivas são divulgadas pelo regime de competência, o qual reconhece os efeitos das operações sujeitas a variação monetária em base "pro rata" dia. As operações ativas e passivas com cláusula de variação cambial são atualizadas pela taxa de compra ou de venda da moeda estrangeira, nas datas das demonstrações financeiras, de acordo com as disposições contratuais; b) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros ("impairment"): É reconhecida uma perda por "impairment" se o valor de contabilização de um ativo excede seu valor recuperável. Perdas por "impairment" são reconhecidas no resultado do exercício. Os valores dos ativos não financeiros, exceto os créditos tributários, são revisados, no mínimo anualmente, para determinar se há alguma indicação de perda, ou sempre que houver indícios objetivos de "impairment". c) Caixa e equivalentes de caixa: São representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira, aplicações em operações compromissadas e em depósitos interfinanceiros, cujo vencimento na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo. d) Aplicações interfinanceiras de liquidez: São demonstradas pelo valor da aplicação acrescido dos rendimentos proporcionais auferidos até as datas dos balanços. e) Títulos e valores mobiliários: De acordo com a Circular nº 3.068/01, do BACEN, os títulos e valores mobiliários são classificados em três categorias distintas, conforme intenção da Administração, atendendo aos seguintes critérios de contabilização: (i) Títulos para negociação: são avaliados pelo valor de mercado, e seus ajustes são contabilizados em contrapartida à conta adequada de receitas e despesas do semestre. (ii) Títulos disponíveis para venda: contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos, os quais são reconhecidos no resultado do exercício, e ajustados pelo valor de mercado. Os ganhos e perdas líquidos são reconhecidos em conta destacada do patrimônio líquido sob o título de "Ajuste ao valor de mercado - TVM". (iii) Títulos mantidos até o vencimento: são adquiridos com a intenção e a capacidade financeira para manter até o vencimento. São contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos, os quais são reconhecidos no resultado do exercício. O Banco, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.924/2021 do Banco Central do Brasil, usa dados observáveis de mercado, tanto quanto possível, para mensuração do valor justo dos seus ativos. Os valores justos são classificados em diferentes níveis em uma hierarquia baseada nas informações (inputs) utilizadas nas técnicas de avaliação: Nível 1: preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos; Nível 2: inputs, exceto os preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços); Nível 3: inputs, para o ativo ou passivo, que não são baseados em dados observáveis de mercado (inputs não observáveis). f) Instrumentos financeiros derivativos: De acordo com a Circular nº 3.082/02 do BACEN, e a Instrução Normativa 276/22, os instrumentos financeiros derivativos compostos pelas operações a termo, futuros, "swaps" e opções são contabilizados segundo os seguintes critérios: • Operações a termo: pelo valor final do contrato líquido da diferença entre esse valor e o preço à vista do bem ou direito. As receitas e despesas são auferidas em razão da flutuação dos contratos até a data das demonstrações financeiras. • Operações de futuros: os valores dos ajustes diários são contabilizados em conta de ativo ou passivo, de acordo com a natureza do saldo, e apropriados mensalmente no resultado do semestre. • Operações de "swaps": os valores relativos ao diferencial a receber ou a pagar são contabilizados em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriado como receita ou despesa (preço) ou indiretamente (derivado de preço). • Operações de opções: os valores dos prêmios pagos ou recebidos são reconhecidos em adequada conta de ativo ou passivo, respectivamente, na data da operação até seu efetivo exercício, quando então são baixados como redução ou aumento do custo do bem ou direito, pelo efetivo valor de exercício, ou, caso a opção não seja exercida, como receita ou despesa, conforme resultado auferido. Os instrumentos financeiros derivativos são avaliados pelos seus valores de mercado e a valorização ou desvalorização reconhecida no resultado do semestre. Os instrumentos financeiros derivativos do Banco, designados como parte de uma estrutura de proteção contra riscos ("hedge"), foi classificado como "hedge" de risco de mercado. Os instrumentos financeiros derivativos destinados a "hedge" e os respectivos objetos de "hedge" são ajustados ao valor de mercado, sendo a valorização ou a

Demonstrações do Resultado para os Exercícios Fimados em 31 de Dezembro de 2022 e 2021, e para o semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais, exceto o lucro (prejuízo) por ação)						
	Nota	2022	2021	Nota	2022	2021
Receitas da Intermediação Financeira		85.661	140.242		57.080	
Operações de crédito		29.115	46.482		22.253	
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		51.370	75.094		20.260	
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7.e	(3.665)	14.159	(1.605)		
Resultado de operações de câmbio		8.840	4.507	16.173		
Despesas da Intermediação Financeira		(36.249)	(69.357)		(32.070)	
Operações de captações no mercado		(45.235)	(82.727)	(26.332)		
Operações de empréstimos e repasses		(10.230)	(10.600)	(1.969)		
Provisões para créditos de liquidação duvidosa	9.e	19.215	23.970	(3.769)		
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		49.411	70.885		25.010	
Outras (Despesas) Receitas Operacionais		(51.695)	(70.832)		(43.105)	
Receitas de prestação de serviços	21	916	1.866	4.561		
Resultado de participação em controlada	12.b	349	738	499		
Despesas de pessoal		(15.571)	(27.081)	(24.196)		
Outras despesas administrativas	22	(8.612)	(18.526)	(18.882)		
Despesas tributárias	23	(1.532)	(2.216)	(2.324)		
Outras (despesas) receitas operacionais, líquidas	24.a e 24.b	(27.246)	(25.613)	(2.962)		
Resultado Operacional		(2.283)	53	(18.094)		

Demonstrações dos Fluxos de Caixa para os Exercícios Fimados em 31 de dezembro de 2022 e 2021, e para o semestre findo em 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais)						
	Nota	2022	2021	Nota	2022	2021
Fluxo de Caixa de Atividades Operacionais						
Lucro (Prejuízo) líquido ajustado nos semestres/exercícios		(21.684)	(49.737)		(15.611)	
Ajustes ao (prejuízo) lucro líquido:		954	3.974		69.965	
Depreciações e amortizações	22	179	364		407	
Perda na venda de ativos não financeiros mantidos para venda		4.109	4.109		822	
Baixa de ativos financeiros		26.820	26.820		-	
Perda na venda de imobilizado		598	529		-	
Resultado de participação em controlada	12.b	(349)	(614)		(499)	
24.a e 24.b		(481)	(635)		14	
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(19.215)	(23.970)		3.769	
Reversão para impostos e contribuições diferidos		(3.352)	(1.546)		(4.965)	
Provisão (Reversão) em carteira de câmbio	24.b	(1.902)	(1.902)		945	
Provisão para realização de ativos financeiros		(840)	383		-	
24.a e 24.b		(208)	(903)		1.382	
Reversão (Constituição) de créditos tributários		4.946	7.582		(4.286)	
Ajuste de Valor de Mercado - TVM		(32.942)	(61.875)		(4.823)	
Variações dos Ativos e Obrigações		(119.570)	(133.852)		(49.788)	
Redução/(Aumento) em aplicações interfinanceiras de liquidez		10.097	(26.040)		962	
(Aumento) em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (ativos/passivos)		501	3.748		(10.836)	
Redução/(Aumento) em carteira de câmbio (ativo/passivo)		(101.358)	(180.355)		(64.689)	
(Aumento) Redução em outros ativos		3.344	1.844		(7.449)	
(Redução)/Aumento em depósitos		103.653	37.302		151.285	
Aumento/(Redução) em captação no mercado aberto		7.802	83.470		(6.517)	
Aumento em recursos de aceites e emissão de títulos		54.426	66.784		(30.424)	
Aumento (Redução) em outras obrigações		12.139	13.426		13.055	
Imposto pago		(10.265)	(16.764)		(11.301)	
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses		39.231	150.437		(54.283)	
Fluxo de Caixa Aplicados das Atividades Operacionais		97.886	84.115		34.177	
Fluxos de Caixa das Atividades de Investimentos						
Atenuação de imobilizado de uso		-	-		94	
Aplicações no imobilizado de uso		(2.121)	(2.470)		(368)	
Recebimento pela venda de imobilizado		-	151		-	
Recebimento pela venda de ativo financeiro mantido para venda		500	500		-	
Recebimento pela venda de ativo financeiro baixado		700	700		-	
Dividendos recebidos	12.b	125	125		33	
Fluxos de Caixa Aplicados nas Atividades de Investimentos		(796)	(994)		(241)	
Fluxos de Caixa Aplicados nas Atividades de Financiamentos						
Redução de Caixa e Equivalentes de Caixa		97.090	83.121		33.936	
Caixa e equivalentes de caixa no início dos semestres/exercícios		200.601	214.570		180.634	
Caixa e equivalentes de caixa no fim dos semestres/exercícios	4	297.691	297.691		214.570	
Redução de Caixa e Equivalentes de Caixa		97.090	83.121		33.936	

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

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

Títulos para negociação:	2022		2021	
	Valor de custo	Valor de mercado	Valor de custo	Valor de mercado
Títulos públicos				
Letras do Tesouro Nacional - LTN				
De 3 a 12 meses	7.225	7.225	-	-
De 1 a 3 anos	68.666	68.721	87.065	81.111
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B e F (*)				
De 3 a 12 meses	5.210	5.154	582	580
De 1 a 3 anos	838	810	5.865	5.679
Total de títulos públicos	81.938	81.910	93.512	87.370
Títulos privados				
Cotas de Fundos de Investimento (*)				
Swat vencimento	46.850	46.850	16.215	16.215
Debêntures (**)				
Acima de 3 anos	61.743	-	59.552	-
Total de títulos privados	108.593	46.850	75.767	16.215
Total de títulos para negociação	190.532	128.761	169.279	103.585
Títulos disponíveis para venda				
Letras do Tesouro Nacional - LTN (*)				
De 1 a 3 meses	4.999	4.997	-	-
De 1 a 3 anos	167.980	167.478	10.048	10.086
Acima de 3 anos	7.141	6.981	-	-
Notas do Tesouro Nacional - NTN-B e F (*)				
De 1 a 3 meses	82.951	82.917	-	-
De 3 a 12 meses	30.432	30.204	9.895	9.725
De 1 a 3 anos	45.205	44.101	244.744	232.147
Total de títulos públicos	338.708	336.679	264.687	251.958
Títulos privados				
Bonds (**)				
Até 3 meses	-	-	1.035	1.036
De 3 a 12 meses	10.692	10.708	6.896	6.931
De 1 a 3 anos	20.422	20.793	21.107	20.987
Acima de 3 anos	11.795	6.412	27.889	22.537
Total de títulos privados	42.908	3		

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.																																																																																																																																								
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras para o Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2022 (Em milhares de reais)																																																																																																																																								
<p>d) Valor de referência por local de negociação: Mercado Organizado Mercado Balcão Total 2022 Mercado Organizado Mercado Balcão Total 2021</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2022</th> <th>2021</th> <th>2022</th> <th>2021</th> <th>2022</th> <th>2021</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Operações de "swap"</td> <td>143.113</td> <td>170.745</td> <td>313.858</td> <td>169.634</td> <td>303.142</td> <td>472.776</td> </tr> <tr> <td>Operações de NDF</td> <td>-</td> <td>354.481</td> <td>354.481</td> <td>-</td> <td>64.309</td> <td>64.309</td> </tr> <tr> <td>Futuros - posição comprada</td> <td>832.601</td> <td>-</td> <td>832.601</td> <td>482.212</td> <td>-</td> <td>482.212</td> </tr> <tr> <td>Futuros - posição vendida</td> <td>745.731</td> <td>-</td> <td>745.731</td> <td>411.669</td> <td>-</td> <td>411.669</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>1.721.444</td> <td>525.226</td> <td>2.246.670</td> <td>1.063.515</td> <td>367.451</td> <td>1.430.966</td> </tr> </tbody> </table> <p>As operações envolvendo contratos de futuros de índices e de moedas são realizadas para proteção das exposições globais do Banco e em operações para atendimento aos seus clientes. e) Resultado com instrumentos financeiros derivativos: Informamos a seguir os ganhos e as perdas que impactaram os resultados do semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e dos exercícios findos em 2022 e 2021 e dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021. Tais ganhos e perdas estão sendo apresentados líquidos do resultado gerado pelo derivativos utilizados como instrumento de "hedge" de risco de mercado.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th colspan="2">2º semestre 2022</th> <th colspan="2">Exercício 2022</th> <th colspan="2">Exercício 2021</th> </tr> <tr> <th></th> <th>Ganho</th> <th>Perda</th> <th>Líquido</th> <th>Ganho</th> <th>Perda</th> <th>Líquido</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>"Swap"</td> <td>166.755</td> <td>(152.925)</td> <td>13.829</td> <td>356.009</td> <td>(309.360)</td> <td>46.649</td> </tr> <tr> <td>NDF</td> <td>23.657</td> <td>(23.081)</td> <td>576</td> <td>36.383</td> <td>(35.844)</td> <td>539</td> </tr> <tr> <td>Opções</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Futuros</td> <td>659.106</td> <td>(677.176)</td> <td>(18.070)</td> <td>1.065.396</td> <td>(1.098.425)</td> <td>(33.029)</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>849.517</td> <td>(853.182)</td> <td>(3.665)</td> <td>1.457.788</td> <td>(1.443.830)</td> <td>14.159</td> </tr> </tbody> </table> <p>f) Valor e tipo de margem dadas em garantia: O montante de margem depositado em garantia na B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão das operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos em 31 de dezembro de 2022, e em 31 de dezembro de 2021 tem a seguinte composição:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>dez/22</th> <th>dez/21</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Títulos e valores mobiliários - Carteira própria</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Letras Financeiras do Tesouro - LFT</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Letras do Tesouro Nacional - LTN</td> <td>73.207</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Letras do Tesouro Nacional - NTN-B e NTN-F</td> <td>28.912</td> <td>45.587</td> </tr> <tr> <td>Debêntures</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Fundo de Investimento - FILCB</td> <td>18.282</td> <td>16.215</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>120.401</td> <td>61.802</td> </tr> </tbody> </table> <p>g) Derivativos utilizados como instrumentos de "hedge": Em 31 de dezembro de 2022, a estrutura de "hedge" de risco de mercado é composta por contratos futuros, com valor de referência atualizado de R\$172.155 (R\$ 226.453 em dezembro de 2021) e vencimentos que variam de janeiro de 2023 a julho de 2023 (janeiro de 2022 a janeiro de 2023 em dezembro de 2021), e visam proteger o Banco das flutuações do câmbio nos adiantamentos de contrato de câmbio e nas captações no exterior. O valor dos adiantamentos de contratos de câmbio, em 31 de dezembro de 2022, é de R\$ 247.782 (R\$ 75.194 em dezembro de 2021) e está classificado como objeto de "hedge" de risco de mercado. O ajuste a mercado que foi reconhecido no resultado como despesa é de R\$ 3.661 (receita de R\$ 218 em 2021). O valor dos empréstimos no exterior, em 31 de dezembro de 2022, é de R\$ 157.010 (R\$ 139.644 em dezembro de 2021) e está classificado como objeto de "hedge" de risco de mercado. O ajuste a mercado que foi reconhecido no resultado como receita é de R\$ 39 (despesa de R\$ 228 em dezembro de 2021). A efetividade das estruturas de "hedge" de risco de mercado é medida mensalmente por intermédio do resultado financeiro, oriundo do valor de mercado dos derivativos designados para "hedge" e do instrumento objeto de "hedge". A efetividade apurada para a carteira de "hedge" em 31 de dezembro de 2022 e em 31 de dezembro de 2021 está em conformidade com o padrão estabelecido pelo BACEN. As operações acima não representam a exposição global do Banco aos riscos de mercado, de moeda e de taxas de juros, por contemplarem apenas os instrumentos financeiros derivativos destinados a "hedge".</p>														2022	2021	2022	2021	2022	2021	Operações de "swap"	143.113	170.745	313.858	169.634	303.142	472.776	Operações de NDF	-	354.481	354.481	-	64.309	64.309	Futuros - posição comprada	832.601	-	832.601	482.212	-	482.212	Futuros - posição vendida	745.731	-	745.731	411.669	-	411.669	Total	1.721.444	525.226	2.246.670	1.063.515	367.451	1.430.966		2º semestre 2022		Exercício 2022		Exercício 2021			Ganho	Perda	Líquido	Ganho	Perda	Líquido	"Swap"	166.755	(152.925)	13.829	356.009	(309.360)	46.649	NDF	23.657	(23.081)	576	36.383	(35.844)	539	Opções	-	-	-	-	-	-	Futuros	659.106	(677.176)	(18.070)	1.065.396	(1.098.425)	(33.029)	Total	849.517	(853.182)	(3.665)	1.457.788	(1.443.830)	14.159		dez/22	dez/21	Títulos e valores mobiliários - Carteira própria	-	-	Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	Letras do Tesouro Nacional - LTN	73.207	-	Letras do Tesouro Nacional - NTN-B e NTN-F	28.912	45.587	Debêntures	-	-	Fundo de Investimento - FILCB	18.282	16.215	Total	120.401	61.802									
	2022	2021	2022	2021	2022	2021																																																																																																																																		
Operações de "swap"	143.113	170.745	313.858	169.634	303.142	472.776																																																																																																																																		
Operações de NDF	-	354.481	354.481	-	64.309	64.309																																																																																																																																		
Futuros - posição comprada	832.601	-	832.601	482.212	-	482.212																																																																																																																																		
Futuros - posição vendida	745.731	-	745.731	411.669	-	411.669																																																																																																																																		
Total	1.721.444	525.226	2.246.670	1.063.515	367.451	1.430.966																																																																																																																																		
	2º semestre 2022		Exercício 2022		Exercício 2021																																																																																																																																			
	Ganho	Perda	Líquido	Ganho	Perda	Líquido																																																																																																																																		
"Swap"	166.755	(152.925)	13.829	356.009	(309.360)	46.649																																																																																																																																		
NDF	23.657	(23.081)	576	36.383	(35.844)	539																																																																																																																																		
Opções	-	-	-	-	-	-																																																																																																																																		
Futuros	659.106	(677.176)	(18.070)	1.065.396	(1.098.425)	(33.029)																																																																																																																																		
Total	849.517	(853.182)	(3.665)	1.457.788	(1.443.830)	14.159																																																																																																																																		
	dez/22	dez/21																																																																																																																																						
Títulos e valores mobiliários - Carteira própria	-	-																																																																																																																																						
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-																																																																																																																																						
Letras do Tesouro Nacional - LTN	73.207	-																																																																																																																																						
Letras do Tesouro Nacional - NTN-B e NTN-F	28.912	45.587																																																																																																																																						
Debêntures	-	-																																																																																																																																						
Fundo de Investimento - FILCB	18.282	16.215																																																																																																																																						
Total	120.401	61.802																																																																																																																																						
<h3>8. Gestão de Riscos</h3> <p>O Conglomerado Financeiro Caixa Geral Brasil conta com processos de gestão de risco abrangentes, através dos quais pode monitorar, avaliar e administrar os riscos assumidos na realização de suas atividades. Estes processos incluem a gestão da exposição ao risco de mercado, de crédito, de liquidez e operacional. A estrutura de gestão de risco foi desenvolvida com base em três componentes essenciais: governança, processos e pessoas. O processo de gestão de riscos tem como objetivo identificar, avaliar, monitorar os eventos de risco (natureza interna e externa) que possam afetar as estratégias das unidades de negócio e de suporte, bem como o cumprimento de seus objetivos, gerando impactos nos resultados, no capital e na liquidez do Banco. A estrutura de controle dos riscos de Mercado, Crédito, Liquidez e Operacional é centralizada e visa assegurar que as diversas unidades seguem as políticas e os procedimentos estabelecidos. A identificação, agregação e acompanhamento dos riscos são feitos de modo a fornecer informações para as decisões da alta direção. I - Risco de mercado: O risco de mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos fatores de risco de mercado de posições detidas por uma instituição financeira, incluindo os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias ("commodities"). A gestão de riscos de mercado é o processo pelo qual a instituição identifica, mensura, monitora os riscos de variações nas cotações de mercado dos instrumentos financeiros, objetivando a otimização da relação risco retorno, valendo-se de estrutura de limites, modelos e ferramentas de gestão adequadas. O controle de risco de mercado é realizado por área independente das áreas de negócios, responsável por executar as atividades diárias de mensuração, avaliação e reporte de risco. Além disso, também realiza monitoramento, avaliação e reporte consolidado das informações de risco de mercado, visando fornecer subsídios para acompanhamento pela Administração local, pela Matriz e para atendimento aos órgãos reguladores no Brasil e no exterior. O processo de gestão e controle de risco de mercado é submetido a revisões periódicas, com objetivo de manter-se alinhado às melhores práticas de mercado. As análises do risco de mercado são realizadas com base nas seguintes métricas: • Valor em Risco (VaR - "Value at Risk"): medida estatística que quantifica a perda econômica potencial máxima esperada em condições normais de mercado, considerando horizonte de tempo e intervalo de confiança definidos. • Perdas potenciais em Cenários de Estresse (Teste de Estresse): técnica de simulação para avaliação do comportamento dos ativos e passivos do portfólio quando diversos fatores de risco são levados a situações extremas de mercado (baseadas em cenários prospectivos da B3 S.A. Brasil, Bolsa, Balcão ou própria). • Alerta de "Stop Loss": Perdas efetivas somadas num determinado horizonte de tempo. O Banco adota uma política de alertas baseada em gatilhos. • Sensibilidade (BPV): impacto no valor de mercado dos fluxos de caixa, quando submetidos a um aumento de 1 ponto-base a.a. nas taxas de juros atuais. Os limites e a exposição aos riscos de mercado são conservadores quando comparados ao Patrimônio de Referência do Banco. Em 31 de dezembro de 2022, o VaR para um horizonte de 10 dias ao qual o Banco estava exposto era de R\$ 4.515 (R\$ 6.569 em dezembro de 2021). II - Risco de crédito: O risco de crédito é a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação. Em linha com os princípios da Resolução CMN nº 4.557/17, o Banco possui uma estrutura e uma política de gerenciamento do risco de crédito, aprovada pelo seu Conselho de Administração. A gestão de risco de crédito do Banco visa preservar a</p>																																																																																																																																								
<p>qualidade dos ativos de crédito em patamares adequados. Esta gestão é feita tanto no nível individual dos ativos que compõem a carteira, quanto no nível consolidado desta carteira. No nível individual, o risco de crédito é avaliado quando da concessão dos limites/operações e acompanhamento periódico da qualidade do ativo. São levados em consideração a qualidade intrínseca da contraparte/grupo e a estrutura da operação, que pode conter mitigadores de risco como garantias. Destas análises, derivam as classificações de risco das operações e correspondentes níveis de provisionamento em linha com a perda esperada, por sua vez calculada com base nos parâmetros utilizados para o cálculo do capital. No nível consolidado, são monitorados os elementos globais da carteira, visando atender os requisitos regulatórios e as políticas internas aprovadas pelo Conselho de Administração do Banco. Esta monitoramento busca identificar possíveis concentrações de carteira, de forma estática e dinâmica. A avaliação deste monitoramento pode resultar em ações corretivas ou preventivas, quando a Administração do Banco julgar necessário. III - Risco operacional: O risco operacional é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos. Inclui o risco legal, associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pelo Banco, bem como a sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição. A crescente sofisticação do ambiente e dos negócios bancários e a evolução da tecnologia tornam mais complexos os perfis de risco das organizações, delineando com mais nitidez esta classe de risco, cujo gerenciamento apesar de não ser prática nova, requer agora uma estrutura específica, distinta das tradicionalmente aplicadas aos riscos de crédito e de mercado. Em linha com os princípios da Resolução CMN nº 4.557/17, o Banco definiu uma política de gerenciamento do risco operacional, com a aprovação ratificada pelo seu Conselho de Administração. A política constitui um conjunto de princípios, procedimentos e instrumentos que proporcionam uma permanente adequação do gerenciamento à natureza e complexidade dos produtos, serviços, atividades, processos e sistemas. A estrutura formalizada na política prevê os procedimentos para identificação, avaliação, monitoramento, controle, mitigação e comunicações relacionados ao risco operacional, e os papéis e responsabilidades dos órgãos que participam dessa estrutura. O Banco possui também metodologia e sistema aplicativo, que é o mesmo utilizado por sua Matriz - a Caixa Geral de Depósitos - para o registro dos eventos de risco operacional e indicação dos processos a que se relacionam. Foi estabelecido um Comitê de Riscos Operacionais onde são apresentadas as ocorrências, as perdas operacionais e os mitigantes implementados ou propostos. O Banco utiliza a Abordagem do Indicador Básico. IV - Risco de liquidez: O risco de liquidez é a possibilidade de ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis - "descasamentos" entre pagamentos e recebimentos - que possam afetar a capacidade de pagamento da instituição, levando-se em consideração as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações. O Stress Test de liquidez utiliza como premissas uma queda na base de captações, inadimplência e stress na carteira de derivativos para assim simular um fluxo de caixa para situações adversas. Essa métrica é acompanhada mensalmente no Comitê de Ativos e Passivos (ALCO). Para administrar a liquidez do caixa são estabelecidas premissas de desembolsos e recebimentos futuros, sendo monitoradas diariamente pelas áreas de controle e de gestão de liquidez. Como partes dos controles diários são estabelecidos limites de caixa mínimo, os quais permitem que ações prévias sejam tomadas para garantir um caixa confortável e rentável. V - Gestão de Capital: A gestão de capital é conduzida em conjunto pela Diretoria Executiva e pelo Conselho de Administração, com base em atividades coordenadas pelo Comitê de Gerenciamento de Capital, responsável pela estruturação e acompanhamento do Plano Estratégico Anual. Fica a cargo da área de Controladoria a estruturação do plano estratégico anual e o acompanhamento do orçamento. Participa do processo também a área de Gestão de Riscos, que contribui com informações, subsídios e avaliações complementares. As instituições financeiras do Conglomerado Financeiro Caixa Geral de Depósitos Brasil apuram o seu Patrimônio de Referência de forma consolidada. Em atendimento à Resolução nº 4.557/17 do Banco Central do Brasil, as informações referentes ao processo de gestão de capital estão disponíveis no site da instituição na internet, acessíveis através do seguinte endereço: www.bcb.gov.br, que não fazem parte destas demonstrações financeiras.</p>																																																																																																																																								
<h3>9. Operações de Crédito</h3> <p>As informações da carteira de crédito, em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, estão assim apresentadas:</p> <p>a) Composição da carteira por modalidade de operação:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>dez/22</th> <th>dez/21</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Capital de giro</td> <td>84.994</td> <td>61.402</td> </tr> <tr> <td>Financiamento à exportação</td> <td>149.351</td> <td>89.203</td> </tr> <tr> <td>Financiamento - BNDES</td> <td>-</td> <td>856</td> </tr> <tr> <td>Total de operações de crédito</td> <td>234.345</td> <td>151.461</td> </tr> <tr> <td>Confissão de dívida</td> <td>40.604</td> <td>45.776</td> </tr> <tr> <td>Adiantamento sobre contrato de câmbio</td> <td>277.891</td> <td>175.248</td> </tr> <tr> <td>Total de operações de crédito e outros créditos</td> <td>552.840</td> <td>372.485</td> </tr> <tr> <td>com característica de concessão de crédito</td> <td>552.840</td> <td>372.485</td> </tr> <tr> <td>Provisões Para Perdas Esperadas</td> <td>(39.918)</td> <td>(47.114)</td> </tr> <tr> <td>Associadas ao Risco de Crédito</td> <td>225.300</td> <td>213.469</td> </tr> <tr> <td>Circulante</td> <td>263.016</td> <td>213.469</td> </tr> <tr> <td>Não Circulante</td> <td>283.824</td> <td>159.016</td> </tr> </tbody> </table> <p>b) Composição da carteira por setor de atividade:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2022</th> <th>2021</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Sector Privado:</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Indústria</td> <td>111.641</td> <td>197.772</td> </tr> <tr> <td>Comércio</td> <td>225.300</td> <td>58.856</td> </tr> <tr> <td>Rural</td> <td>156.203</td> <td>45.208</td> </tr> <tr> <td>Outros</td> <td>59.686</td> <td>70.650</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>552.840</td> <td>372.486</td> </tr> </tbody> </table>														dez/22	dez/21	Capital de giro	84.994	61.402	Financiamento à exportação	149.351	89.203	Financiamento - BNDES	-	856	Total de operações de crédito	234.345	151.461	Confissão de dívida	40.604	45.776	Adiantamento sobre contrato de câmbio	277.891	175.248	Total de operações de crédito e outros créditos	552.840	372.485	com característica de concessão de crédito	552.840	372.485	Provisões Para Perdas Esperadas	(39.918)	(47.114)	Associadas ao Risco de Crédito	225.300	213.469	Circulante	263.016	213.469	Não Circulante	283.824	159.016		2022	2021	Sector Privado:			Indústria	111.641	197.772	Comércio	225.300	58.856	Rural	156.203	45.208	Outros	59.686	70.650	Total	552.840	372.486																																																																
	dez/22	dez/21																																																																																																																																						
Capital de giro	84.994	61.402																																																																																																																																						
Financiamento à exportação	149.351	89.203																																																																																																																																						
Financiamento - BNDES	-	856																																																																																																																																						
Total de operações de crédito	234.345	151.461																																																																																																																																						
Confissão de dívida	40.604	45.776																																																																																																																																						
Adiantamento sobre contrato de câmbio	277.891	175.248																																																																																																																																						
Total de operações de crédito e outros créditos	552.840	372.485																																																																																																																																						
com característica de concessão de crédito	552.840	372.485																																																																																																																																						
Provisões Para Perdas Esperadas	(39.918)	(47.114)																																																																																																																																						
Associadas ao Risco de Crédito	225.300	213.469																																																																																																																																						
Circulante	263.016	213.469																																																																																																																																						
Não Circulante	283.824	159.016																																																																																																																																						
	2022	2021																																																																																																																																						
Sector Privado:																																																																																																																																								
Indústria	111.641	197.772																																																																																																																																						
Comércio	225.300	58.856																																																																																																																																						
Rural	156.203	45.208																																																																																																																																						
Outros	59.686	70.650																																																																																																																																						
Total	552.840	372.486																																																																																																																																						
<p>c) Composição da carteira por vencimento:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th colspan="6">2022</th> <th colspan="6">2021</th> </tr> <tr> <th></th> <th colspan="6">A vencer</th> <th colspan="6"></th> </tr> <tr> <th>Vencido</th> <th>01 a 30 dias</th> <th>31 a 90 dias</th> <th>91 a 180 dias</th> <th>181 a 360 dias</th> <th>Acima 360 dias</th> <th>Total</th> <th>Vencido</th> <th>01 a 30 dias</th> <th>31 a 90 dias</th> <th>91 a 180 dias</th> <th>181 a 360 dias</th> <th>Acima 360 dias</th> <th>Total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Capital de giro</td> <td>380</td> <td>-</td> <td>1.611</td> <td>2.651</td> <td>18.158</td> <td>62.193</td> <td>84.994</td> <td>61.402</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>61.402</td> </tr> <tr> <td>Financiamento à exportação</td> <td>-</td> <td>5.060</td> <td>18.551</td> <td>31.126</td> <td>20.257</td> <td>74.357</td> <td>149.351</td> <td>89.203</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>89.203</td> </tr> <tr> <td>Financiamento - BNDES</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>856</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>856</td> </tr> <tr> <td>Confissão de dívida</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>40.604</td> <td>40.604</td> <td>45.776</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>45.776</td> </tr> <tr> <td>Adiantamento sobre contrato de câmbio - ACC</td> <td>-</td> <td>33.357</td> <td>45.603</td> <td>94.129</td> <td>83.462</td> <td>21.339</td> <td>277.891</td> <td>175.248</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>175.248</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>380</td> <td>38.417</td> <td>65.765</td> <td>127.907</td> <td>121.877</td> <td>198.494</td> <td>552.840</td> <td>372.485</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>372.485</td> </tr> </tbody> </table>														2022						2021							A vencer												Vencido	01 a 30 dias	31 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima 360 dias	Total	Vencido	01 a 30 dias	31 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima 360 dias	Total	Capital de giro	380	-	1.611	2.651	18.158	62.193	84.994	61.402	-	-	-	-	61.402	Financiamento à exportação	-	5.060	18.551	31.126	20.257	74.357	149.351	89.203	-	-	-	-	89.203	Financiamento - BNDES	-	-	-	-	-	-	-	856	-	-	-	-	856	Confissão de dívida	-	-	-	-	-	40.604	40.604	45.776	-	-	-	-	45.776	Adiantamento sobre contrato de câmbio - ACC	-	33.357	45.603	94.129	83.462	21.339	277.891	175.248	-	-	-	-	175.248	Total	380	38.417	65.765	127.907	121.877	198.494	552.840	372.485	-	-	-	-	372.485
	2022						2021																																																																																																																																	
	A vencer																																																																																																																																							
Vencido	01 a 30 dias	31 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima 360 dias	Total	Vencido	01 a 30 dias	31 a 90 dias	91 a 180 dias	181 a 360 dias	Acima 360 dias	Total																																																																																																																											
Capital de giro	380	-	1.611	2.651	18.158	62.193	84.994	61.402	-	-	-	-	61.402																																																																																																																											
Financiamento à exportação	-	5.060	18.551	31.126	20.257	74.357	149.351	89.203	-	-	-	-	89.203																																																																																																																											
Financiamento - BNDES	-	-	-	-	-	-	-	856	-	-	-	-	856																																																																																																																											
Confissão de dívida	-	-	-	-	-	40.604	40.604	45.776	-	-	-	-	45.776																																																																																																																											
Adiantamento sobre contrato de câmbio - ACC	-	33.357	45.603	94.129	83.462	21.339	277.891	175.248	-	-	-	-	175.248																																																																																																																											
Total	380	38.417	65.765	127.907	121.877	198.494	552.840	372.485	-	-	-	-	372.485																																																																																																																											
<p>d) Composição da carteira por nível de risco:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th colspan="4">2022</th> <th colspan="4">2021</th> </tr> <tr> <th>Nível</th> <th>Faixa de Provisão %</th> <th>Vencidos (*)</th> <th>Normal</th> <th>Provisão Resolução 2.682</th> <th>Prudencial</th> <th>Vencidos (*)</th> <th>Normal</th> <th>Provisão Resolução 2.682</th> <th>Prudencial</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>A</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>A</td> <td>0,50%</td> <td>-</td> <td>111.664</td> <td>565</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>68.413</td> <td>345</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>B</td> <td>1,00%</td> <td>-</td> <td>357.997</td> <td>3.580</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>186.514</td> <td>1.873</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>C</td> <td>3,00%</td> <td>-</td> <td>3.326</td> <td>100</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>D</td> <td>10,00%</td> <td>-</td> <td>27.045</td> <td>2.705</td> <td>2.705</td> <td>-</td> <td>31.737</td> <td>3.174</td> <td>1.533</td> </tr> <tr> <td>E</td> <td>30,00%</td> <td>-</td> <td>11.823</td> <td>3.547</td> <td>2.364</td> <td>-</td> <td>15.091</td> <td>4.527</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>F</td> <td>50,00%</td> <td>-</td> <td>33.261</td> <td>16.631</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>52.889</td> <td>26.445</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>H</td> <td>100,00%</td> <td>380</td> <td>7.343</td> <td>7.723</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>9.217</td> <td>9.217</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td></td> <td>380</td> <td>552.460</td> <td>34.850</td> <td>5.068</td> <td>-</td> <td>372.485</td> <td>45.581</td> <td>1.533</td> </tr> </tbody> </table> <p>(*) Referem-se às operações vencidas a partir de 15 dias.</p>														2022				2021				Nível	Faixa de Provisão %	Vencidos (*)	Normal	Provisão Resolução 2.682	Prudencial	Vencidos (*)	Normal	Provisão Resolução 2.682	Prudencial	A	-	-	-	-	-	-	-	-	-	A	0,50%	-	111.664	565	-	-	68.413	345	-	B	1,00%	-	357.997	3.580	-	-	186.514	1.873	-	C	3,00%	-	3.326	100	-	-	-	-	-	D	10,00%	-	27.045	2.705	2.705	-	31.737	3.174	1.533	E	30,00%	-	11.823	3.547	2.364	-	15.091	4.527	-	F	50,00%	-	33.261	16.631	-	-	52.889	26.445	-	H	100,00%	380	7.343	7.723	-	-	9.217	9.217	-	Total		380	552.460	34.850	5.068	-	372.485	45.581	1.533															
	2022				2021																																																																																																																																			
Nível	Faixa de Provisão %	Vencidos (*)	Normal	Provisão Resolução 2.682	Prudencial	Vencidos (*)	Normal	Provisão Resolução 2.682	Prudencial																																																																																																																															
A	-	-	-	-	-	-	-	-	-																																																																																																																															
A	0,50%	-	111.664	565	-	-	68.413	345	-																																																																																																																															
B	1,00%	-	357.997	3.580	-	-	186.514	1.873	-																																																																																																																															
C	3,00%	-	3.326	100	-	-	-	-	-																																																																																																																															
D	10,00%	-	27.045	2.705	2.705	-	31.737	3.174	1.533																																																																																																																															
E	30,00%	-	11.823	3.547	2.364	-	15.091	4.527	-																																																																																																																															
F	50,00%	-	33.261	16.631	-	-	52.889	26.445	-																																																																																																																															
H	100,00%	380	7.343	7.723	-	-	9.217	9.217	-																																																																																																																															
Total		380	552.460	34.850	5.068	-	372.485	45.581	1.533																																																																																																																															
<p>e) Movimentação da provisão para crédito de liquidação duvidosa:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th colspan="2">2022</th> <th colspan="2">2021</th> </tr> <tr> <th></th> <th>2º semestre</th> <th>Exercício</th> <th>2º semestre</th> <th>Exercício</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Saldo no início</td> <td>(42.360)</td> <td>(47.114)</td> <td>(60.119)</td> <td>(60.119)</td> </tr> <tr> <td>Provisão constituída</td> <td>(2.657)</td> <td>(4.455)</td> <td>(12.278)</td> <td>(12.278)</td> </tr> <tr> <td>Reversão de provisão</td> <td>21.873</td> <td>28.242</td> <td>6.509</td> <td>6.509</td> </tr> <tr> <td>Cessão de crédito</td> <td>(16.774)</td> <td>16.774</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Baixa para prejuízo</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>16.774</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Saldo ao final</td> <td>(39.918)</td> <td>(39.918)</td> <td>(47.114)</td> <td>(47.114)</td> </tr> <tr> <td>Circulante</td> <td>(9.077)</td> <td>(19.275)</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Não Circulante</td> <td>(30.841)</td> <td>(27.839)</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> <p>f) Cessões de crédito, créditos renegociados e créditos recuperados: No segundo semestre de 2022, e nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, não houve recuperação de crédito anteriormente baixado como prejuízo. No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foram renegociadas 7 (10 em dezembro de 2021) operações de crédito, no montante total de R\$ 34.937 (R\$ 85.816 em dezembro de 2021).</p>														2022		2021			2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício	Saldo no início	(42.360)	(47.114)	(60.119)	(60.119)	Provisão constituída	(2.657)	(4.455)	(12.278)	(12.278)	Reversão de provisão	21.873	28.242	6.509	6.509	Cessão de crédito	(16.774)	16.774	-	-	Baixa para prejuízo	-	-	16.774	-	Saldo ao final	(39.918)	(39.918)	(47.114)	(47.114)	Circulante	(9.077)	(19.275)	-	-	Não Circulante	(30.841)	(27.839)	-	-																																																																										
	2022		2021																																																																																																																																					
	2º semestre	Exercício	2º semestre	Exercício																																																																																																																																				
Saldo no início	(42.360)	(47.114)	(60.119)	(60.119)																																																																																																																																				
Provisão constituída	(2.657)	(4.455)	(12.278)	(12.278)																																																																																																																																				
Reversão de provisão	21.873	28.242	6.509	6.509																																																																																																																																				
Cessão de crédito	(16.774)	16.774	-	-																																																																																																																																				
Baixa para prejuízo	-	-	16.774	-																																																																																																																																				
Saldo ao final	(39.918)	(39.918)	(47.114)	(47.114)																																																																																																																																				
Circulante	(9.077)	(19.275)	-	-																																																																																																																																				
Não Circulante	(30.841)	(27.839)	-	-																																																																																																																																				
<h3>10. Carteira de Câmbio</h3> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th colspan="2">2022</th> <th colspan="2">2021</th> </tr> <tr> <th></th> <th>2022</th> <th>2021</th> <th>2022</th> <th>2021</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ativo:</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Câmbio comprado a liquidar</td> <td>272.187</td> <td>179.523</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Direitos sobre venda de câmbio</td> <td>12.578</td> <td>22.266</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>284.765</td> <td>201.789</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Passivo:</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Câmbio vendido a liquidar</td> <td>12.181</td> <td>21.430</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Obrigações por compras de câmbio</td> <td>268.126</td> <td>172.153</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>280.307</td> <td>193.583</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> <p>A carteira de câmbio, em 31 de dezembro de 2022, possui prazo médio de 144 dias (195 dias em dezembro de 2021).</p>														2022		2021			2022	2021	2022	2021	Ativo:					Câmbio comprado a liquidar	272.187	179.523	-	-	Direitos sobre venda de câmbio	12.578	22.266	-	-	Total	284.765	201.789	-	-	Passivo:					Câmbio vendido a liquidar	12.181	21.430	-	-	Obrigações por compras de câmbio	268.126	172.153	-	-	Total	280.307	193.583	-	-																																																																										
	2022		2021																																																																																																																																					
	2022	2021	2022	2021																																																																																																																																				
Ativo:																																																																																																																																								
Câmbio comprado a liquidar	272.187	179.523	-	-																																																																																																																																				
Direitos sobre venda de câmbio	12.578	22.266	-	-																																																																																																																																				
Total	284.765	201.789	-	-																																																																																																																																				
Passivo:																																																																																																																																								
Câmbio vendido a liquidar	12.181	21.430	-	-																																																																																																																																				
Obrigações por compras de câmbio	268.126	172.153	-	-																																																																																																																																				
Total	280.307	193.583	-	-																																																																																																																																				
<h3>11. Outros Ativos</h3> <p>a) Ativos não financeiros mantidos para a venda:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th colspan="2">2022</th> <th colspan="2">2021</th> </tr> <tr> <th></th> <th>Principal</th> <th>Provisão Líquido</th> <th>Principal</th> <th>Líquido</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Imóvel - Localização</td> <td>27.888</td> <td>(4.484)</td> <td>23.404</td> <td>27.888</td> </tr> <tr> <td>Jaboatão dos Guararapes - PE</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>23.860</td> </tr> <tr> <td>Umirim - CE</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>5.109</td> </tr> <tr> <td>Cascavél - CE</td> <td>7.413</td> <td>(2.989)</td> <td>4.424</td> <td>7.413</td> </tr> <tr> <td>Aquiraz - CE</td> <td>13.992</td> <td>(1.193)</td> <td>11.899</td> <td>13.092</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>48.393</td> <td>(8.666)</td> <td>39.727</td> <td>53.002</td> </tr> <tr> <td>Não Circulante</td> <td>48.394</td> <td>(8.666)</td> <td>39.727</td> <td>53.002</td> </tr> </tbody> </table> <p>Referem-se a imóveis recebidos em dação de pagamento no exercício de 2017 e nos meses de maio de 2019 e de julho de 2020. No segundo semestre de 2022, o Banco vendeu o imóvel localizado em Umirim - CE pelo montante de R\$ 1 milhão, sendo R\$ 500 mil recebido à vista, e o saldo remanescente pago em 12 parcelas fixas.</p> <p>b) Diversos:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2022</th> <th>2021</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Impostos e contribuições a compensar</td> <td>1.374</td> <td>2.254</td> </tr> <tr> <td>Adiantamentos e antecipações salariais</td> <td>315</td> <td>309</td> </tr> <tr> <td>Rendas a receber</td> <td>8.526</td> <td>12.839</td> </tr> <tr> <td>Depósitos judiciais (nota nº 16.a)</td> <td>2.004</td> <td>1.641</td> </tr> <tr> <td>Despesas antecipadas</td> <td>152</td> <td>518</td> </tr> <tr> <td>Provisão para a realização de ativos financeiros</td> <td>-</td> <td>(1.255)</td> </tr> <tr> <td>Outros</td> <td>2.956</td> <td>495</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>15.326</td> <td>16.801</td> </tr> <tr> <td>Circulante</td> <td>9.726</td> <td>7.268</td> </tr> <tr> <td>Não Circulante</td> <td>5.600</td> <td>9.533</td> </tr> </tbody> </table>														2022		2021			Principal	Provisão Líquido	Principal	Líquido	Imóvel - Localização	27.888	(4.484)	23.404	27.888	Jaboatão dos Guararapes - PE	-	-	-	23.860	Umirim - CE	-	-	-	5.109	Cascavél - CE	7.413	(2.989)	4.424	7.413	Aquiraz - CE	13.992	(1.193)	11.899	13.092	Total	48.393	(8.666)	39.727	53.002	Não Circulante	48.394	(8.666)	39.727	53.002		2022	2021	Impostos e contribuições a compensar	1.374	2.254	Adiantamentos e antecipações salariais	315	309	Rendas a receber	8.526	12.839	Depósitos judiciais (nota nº 16.a)	2.004	1.641	Despesas antecipadas	152	518	Provisão para a realização de ativos financeiros	-	(1.255)	Outros	2.956	495	Total	15.326	16.801	Circulante	9.726	7.268	Não Circulante	5.600	9.533																																														
	2022		2021																																																																																																																																					
	Principal	Provisão Líquido	Principal	Líquido																																																																																																																																				
Imóvel - Localização	27.888	(4.484)	23.404	27.888																																																																																																																																				
Jaboatão dos Guararapes - PE	-	-	-	23.860																																																																																																																																				
Umirim - CE	-	-	-	5.109																																																																																																																																				
Cascavél - CE	7.413	(2.989)	4.424	7.413																																																																																																																																				
Aquiraz - CE	13.992	(1.193)	11.899	13.092																																																																																																																																				
Total	48.393	(8.666)	39.727	53.002																																																																																																																																				
Não Circulante	48.394	(8.666)	39.727	53.002																																																																																																																																				
	2022	2021																																																																																																																																						
Impostos e contribuições a compensar	1.374	2.254																																																																																																																																						
Adiantamentos e antecipações salariais	315	309																																																																																																																																						
Rendas a receber	8.526	12.839																																																																																																																																						
Depósitos judiciais (nota nº 16.a)	2.004	1.641																																																																																																																																						
Despesas antecipadas	152	518																																																																																																																																						
Provisão para a realização de ativos financeiros	-	(1.255)																																																																																																																																						
Outros	2.956	495																																																																																																																																						
Total	15.326	16.801																																																																																																																																						
Circulante	9.726	7.268																																																																																																																																						
Não Circulante	5.600	9.533																																																																																																																																						
<h3>12. Investimentos</h3> <p>a) Participação em controlada:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th colspan="2">2022</th> <th colspan="2">2021</th> </tr> <tr> <th>Dados da controlada</th> <th>CGD Investimentos</th> <th>CGD Investimentos</th> <th>CGD Investimentos</th> <th>CGD Investimentos</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Capital social</td> <td>12.595</td> <td>12.595</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Patrimônio líquido</td> <td>23.912</td> <td>23.299</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Resultado líquido nos exercícios</td> <td>738</td> <td>499</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Participação societária</td> <td>100%</td> <td>100%</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Valor de investimento em controlada</td> <td>23.912</td> <td>23.299</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>por equivalência patrimonial</td> <td>23.912</td> <td>23.299</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Total do investimento</td> <td>23.912</td> <td>23.299</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Resultado de equivalência patrimonial nos exercícios</td> <td>738</td> <td>499</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>														2022		2021		Dados da controlada	CGD Investimentos	CGD Investimentos	CGD Investimentos	CGD Investimentos	Capital social	12.595	12.595	-	-	Patrimônio líquido	23.912	23.299	-	-	Resultado líquido nos exercícios	738	499	-	-	Participação societária	100%	100%	-	-	Valor de investimento em controlada	23.912	23.299	-	-	por equivalência patrimonial	23.912	23.299	-	-	Total do investimento	23.912	23.299	-	-	Resultado de equivalência patrimonial nos exercícios	738	499	-	-																																																																										
	2022		2021																																																																																																																																					
Dados da controlada	CGD Investimentos	CGD Investimentos	CGD Investimentos	CGD Investimentos																																																																																																																																				
Capital social	12.595	12.595	-	-																																																																																																																																				
Patrimônio líquido	23.912	23.299	-	-																																																																																																																																				
Resultado líquido nos exercícios	738	499	-	-																																																																																																																																				
Participação societária	100%	100%	-	-																																																																																																																																				
Valor de investimento em controlada	23.912	23.299	-	-																																																																																																																																				
por equivalência patrimonial	23.912	23.299	-	-																																																																																																																																				
Total do investimento	23.912	23.299	-	-																																																																																																																																				
Resultado de equivalência patrimonial nos exercícios	738	499	-	-																																																																																																																																				
<p>b) Movimentação dos investimentos:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th colspan="2">2022</th> <th colspan="2">2021</th> </tr> <tr> <th></th> <th>2º Semestre</th> <th>Exercício</th> <th>2º Semestre</th> <th>Exercício</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Investimentos</td> <td>CGD</td> <td>Investimentos</td> <td>CGD</td> <td>Investimentos</td> </tr> <tr> <td>Saldo ao início dos</td> <td>semestres/exercícios</td> <td>23.563</td> <td>23.299</td> <td>22.833</td> </tr> <tr> <td>Resultado da participação em controlada</td> <td>349</td> <td>738</td> <td>499</td> <td>499</td> </tr> <tr> <td>Dividendos recebidos</td> <td>-</td> <td>(125)</td> <td>(33)</td> <td>(33)</td> </tr> <tr> <td>Saldo ao final dos</td> <td>semestres/exercícios</td> <td>23.912</td> <td>23.912</td> <td>23.299</td> </tr> <tr> <td>Não Circulante</td> <td>23.912</td> <td>23.912</td> <td>23.299</td> <td>23.299</td> </tr> </tbody> </table>														2022		2021			2º Semestre	Exercício	2º Semestre	Exercício	Investimentos	CGD	Investimentos	CGD	Investimentos	Saldo ao início dos	semestres/exercícios	23.563	23.299	22.833	Resultado da participação em controlada	349	738	499	499	Dividendos recebidos	-	(125)	(33)	(33)	Saldo ao final dos	semestres/exercícios	23.912	23.912	23.299	Não Circulante	23.912	23.912	23.299	23.299																																																																																				
	2022		2021																																																																																																																																					
	2º Semestre	Exercício	2º Semestre	Exercício																																																																																																																																				
Investimentos	CGD	Investimentos	CGD	Investimentos																																																																																																																																				
Saldo ao início dos	semestres/exercícios	23.563	23.299	22.833																																																																																																																																				
Resultado da participação em controlada	349	738	499	499																																																																																																																																				
Dividendos recebidos	-	(125)	(33)	(33)																																																																																																																																				
Saldo ao final dos	semestres/exercícios	23.912	23.912	23.299																																																																																																																																				
Não Circulante	23.912	23.912	23.299	23.299																																																																																																																																				
<h3>13. Instrumentos Financeiros - Passivo</h3> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>2022</th> <th>2021</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Depósitos:</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Depósitos à vista</td> <td>5.214</td> <td>5.890</td> </tr> <tr> <td>Depósitos a prazo</td> <td>553.995</td> <td>519.853</td> </tr> <tr> <td>De 1 a 90 dias</td> <td>40.358</td> <td>42.132</td> </tr> <tr> <td>De 91 até 360 dias</td> <td>352.323</td> <td>285.261</td> </tr> <tr> <td>A vencer após 360 dias</td> <td>161.314</td> <td>192.460</td> </tr> <tr> <td>Depósitos interfinanceiros</td> <td>23.249</td> <td>19.413</td> </tr> <tr> <td>De 1 a 90 dias</td> <td>19.816</td> <td>19.413</td> </tr> <tr> <td>De 91 a 360 dias</td> <td>3.433</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Total de depósitos</td> <td>582.458</td> <td>545.156</td> </tr> <tr> <td>Circulante</td> <td>421.144</td> <td>352.696</td> </tr> <tr> <td>Não Circulante</td> <td>161.314</td> <td>192.460</td> </tr> </tbody> </table> <p>Os depósitos a prazo e interfinanceiros com taxas pós-fixadas, no montante de R\$ 525.141 (R\$ 527.996 em dezembro de 2021), apresentam percentuais do Certificado de Depósito Interbancário ("CDI") que variam de 96% a 116% (de 95% a 116% em dezembro de 2021). Os depósitos a prazo com taxas pré-fixadas, no montante de R\$ 7.257 (R\$ 11.270 em dezembro de 2021), apresentam taxas no ano que variam de 4,26% a 14,34% (4,26% a 13,61% em dezembro de 2021).</p> <p>b) Captações no mercado aberto:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th colspan="2">2022</th> <th colspan="2">2021</th> </tr> <tr> <th></th> <th>De 1 a 90 dias</th> <th>De 91 a 360 dias</th> <th>Total</th> <th>Total</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Carteira própria:</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Letra do Tesouro Nacional- LTN</td> <td>50.334</td> <td>-</td> <td>50.034</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Debêntures</td> <td>35.267</td> <td>-</td> <td>35.267</td> <td>1.830</td> </tr> <tr> <td>Total de captações no mercado aberto</td> <td>85.300</td> <td>-</td> <td>85.300</td> <td>1.830</td> </tr> <tr> <td>Circulante</td> <td>85.300</td> <td>-</td> <td>85.300</td> <td>1.830</td> </tr> </tbody> </table> <p>c) Recursos de acetes e emissão de títulos: Representado por letras financeiras, letras de crédito do agronegócio e letras de crédito imobiliário com taxas pós-fixadas, no montante de R\$ 150.700 (R\$ 99.955 em dezembro de 2021) apresentam percentuais do Certificado de Depósito Interbancário ("CDI") que variam de 93% a 118% (97,5% a 118% em dezembro de 2021). As letras de crédito do agronegócio e letras de crédito imobiliário com taxas pré-fixadas, no montante de R\$ 18.752 (R\$ 2.71</p>														2022	2021	Depósitos:			Depósitos à vista	5.214	5.890	Depósitos a prazo	553.995	519.853	De 1 a 90 dias	40.358	42.132	De 91 até 360 dias	352.323	285.261	A vencer após 360 dias	161.314	192.460	Depósitos interfinanceiros	23.249	19.413	De 1 a 90 dias	19.816	19.413	De 91 a 360 dias	3.433	-	Total de depósitos	582.458	545.156	Circulante	421.144	352.696	Não Circulante	161.314	192.460		2022		2021			De 1 a 90 dias	De 91 a 360 dias	Total	Total	Carteira própria:					Letra do Tesouro Nacional- LTN	50.334	-	50.034	-	Debêntures	35.267	-	35.267	1.830	Total de captações no mercado aberto	85.300	-	85.300	1.830	Circulante	85.300	-	85.300	1.830																																																		
	2022	2021																																																																																																																																						
Depósitos:																																																																																																																																								
Depósitos à vista	5.214	5.890																																																																																																																																						
Depósitos a prazo	553.995	519.853																																																																																																																																						
De 1 a 90 dias	40.358	42.132																																																																																																																																						
De 91 até 360 dias	352.323	285.261																																																																																																																																						
A vencer após 360 dias	161.314	192.460																																																																																																																																						
Depósitos interfinanceiros	23.249	19.413																																																																																																																																						
De 1 a 90 dias	19.816	19.413																																																																																																																																						
De 91 a 360 dias	3.433	-																																																																																																																																						
Total de depósitos	582.458	545.156																																																																																																																																						
Circulante	421.144	352.696																																																																																																																																						
Não Circulante	161.314	192.460																																																																																																																																						
	2022		2021																																																																																																																																					
	De 1 a 90 dias	De 91 a 360 dias	Total	Total																																																																																																																																				
Carteira própria:																																																																																																																																								
Letra do Tesouro Nacional- LTN	50.334	-	50.034	-																																																																																																																																				
Debêntures	35.267	-	35.267	1.830																																																																																																																																				
Total de captações no mercado aberto	85.300	-	85.300	1.830																																																																																																																																				
Circulante	85.300	-	85.300	1.830																																																																																																																																				

★ continuação

Banco Caixa Geral - Brasil S.A.**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras para o Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2022 (Em milhares de reais)**

contribua com o mesmo percentual. O objetivo é o de complementar os benefícios de previdência social em um plano de contribuição definida, enquanto os mesmos forem funcionários, sendo esta a única responsabilidade do Banco como patrocinador. No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, o montante de contribuição é de R\$ 134 (R\$ 173 em 2021) e foi registrado como despesa de pessoal. **c)** Contratos de seguros: O Banco possui seguro de riscos nomeados com cobertura básica para incêndio, raio, explosão ou impropriedade - prédio, maquinismo, móveis e utensílios, danos elétricos,

equipamentos eletrônicos, interrupção de negócio em decorrência de cobertura básica, perda ou pagamento de aluguel, despesas com recomposição de registros e documentos e responsabilidade civil para estabelecimentos comerciais. O valor máximo de cobertura é de R\$ 88.536 (R\$ 99.394 em 2021). E o período de cobertura se estende até julho de 2023. A Administração já renovou a apólice para o período de um ano. **d)** Outras informações: Acordo de compensação e liquidação de obrigações - O Banco possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do

Sistema Financeiro Nacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, resultando em maior garantia de liquidação de seus haveres para com os clientes com os quais possuía essa modalidade de acordo.

27. Plano de Implementação

Conforme estabelecido no Art. 76 da Resolução CMN nº 4.966/21, a Instituição elaborou o Plano de Implementação, que foi aprovado pelo Conselho de Administração. A referida resolução dispõe sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a

designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. O plano prevê o mapeamento dos impactos, implementação das mudanças com as adequações nos processos e sistemas. O cronograma foi elaborado para que as atividades sejam executadas no decorrer de 2023, e finalizadas até dezembro de 2024. A instituição aguarda a edição de normas complementares à resolução, que ainda serão publicadas pelo BACEN.

A Diretoria**Contadora: Nayra Fernanda de S. Ribas - CRC 1SP347146/O-3****Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras**

Aos administradores e acionistas do

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

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco Caixa Geral - Brasil S.A. ("Banco") que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, do Banco Caixa Geral - Brasil S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Base para opinião

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

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

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

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

- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe uma incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações, e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 10 de março de 2023

**ERNST & YOUNG**
Audidores Independentes S/S Ltda.

CRC-SP034519/O

Henrique Furtado

Contador - CRC-1SP291892/O