



# Relatório da **Administração**

---

## **4T21**

## Sumário

|   |    |
|---|----|
| <b>Relatório da Administração</b> .....   | 3  |
| <b>Resultados CAIXA</b> .....   | 3  |
| <b>Resultados CAIXA</b> .....   | 6  |
| .....   | 8  |
| <b>Principais Prêmios e Reconhecimentos</b> .....   | 8  |
| <b>CAIXA Mais Brasil</b> .....  | 14 |
| <b>Atuação como Banco Social</b> .....  | 24 |
| <b>Sustentabilidade e Responsabilidade Socioambiental</b> .....                             | 26 |
| <b>Tecnologia</b> .....   | 28 |
| <b>Empresas do Conglomerado</b> .....   | 29 |
| <b>Mercado de Capitais</b> .....  | 31 |
| <b>ATUAÇÃO DA CAIXA PARA MITIGAÇÃO DOS IMPACTOS DO COVID-19</b> .....                       | 32 |
| <b>COMPROMISSOS DA GESTÃO</b> .....   | 34 |
| <b>I. EIXOS DE GESTÃO – Meritocracia e Governança</b> .....                                 | 35 |
| <b>II. EIXOS DE GESTÃO – Crédito Imobiliário, Agro, Consignado e Microcrédito</b> .....     | 36 |
| <b>III. EIXOS DE GESTÃO – Eficiência e Redução de Custo</b> .....                           | 40 |
| <b>IV. EIXOS DE GESTÃO – Monetização de Ativos</b> .....                                    | 41 |
| <b>V. EIXOS DE GESTÃO – Banco da inclusão</b> .....   | 43 |
| <b>VI. EIXOS DE GESTÃO - Integração entre Empregados, Lotéricos e Correspondentes</b> ..... | 46 |
| <b>ANÁLISE DE DESEMPENHO - RESULTADO</b> .....  | 48 |
| <b>ANÁLISE DE DESEMPENHO – ATIVOS E PASSIVOS</b> .....                                      | 49 |
| <b>BASILEIA</b> .....   | 51 |
| <b>LOTÉRIAS</b> .....   | 51 |
| <b>OUTRAS DISPOSIÇÕES USUAIS</b> .....  | 52 |
| <b>Agradecimentos</b> .....   | 58 |

## Relatório da Administração

À sociedade brasileira, empregados, colaboradores, investidores e clientes, a CAIXA apresenta o Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis Consolidadas da CAIXA ECONÔMICA FEDERAL relativas ao quarto trimestre de 2021, de acordo com as práticas e normas contábeis estabelecidas no País, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

### Resultados CAIXA

Tendo como premissa seu compromisso em ser o Banco de Todos os Brasileiros, desde 2019, nesta gestão foi realizado amplo processo de reestruturação no banco, com a troca dos principais executivos com critérios baseados na meritocracia, além de impulsionar a liderança feminina na alta gestão. O quadro de dirigentes do conglomerado CAIXA saiu de 0 para 14 mulheres. Focando em produtos-chave, tais como crédito imobiliário, agronegócio, consignado e para as médias e pequenas empresas, a Caixa Econômica Federal apresenta resultados sólidos e recordes. No segmento Governo houve a pulverização do crédito, permitindo que municípios de menor porte, que até então não eram contemplados com financiamentos, tivessem acesso às operações de crédito com recursos CAIXA.

Além disso, com o aprimoramento contínuo em processos, controles, auditoria, transparência das informações e na governança corporativa, foram eliminadas as ressalvas de balanço da CAIXA, CAIXAPAR, FGTS e FI-FGTS bem como demais apontamentos encontrados conforme a seguir:

Tabela 1 – CAIXAPAR

|   | Situação em Dez/2018  | Situação Atual  |
|---|---|---|
| I <b>Balanco da CAIXA</b>                                 | Ressalva desde 2016   | Ressalva retirada em Jun/19   |
| II <b>Balanco do FGTS</b>                                 | Ressalva desde 2015   | Ressalva retirada em Dez/20   |
| III <b>Balanco do FI-FGTS</b>                             | Ressalva desde 2011   | Ressalva retirada em Dez/20   |
| IV <b>Balanco CaixaPAR</b>                                | Balanco com ressalva desde 2015, apontamentos TCU, MPF e Auditoria Independente                 | Ressalva retirada em 2020 e encerramento da Companhia em Dez/21   |
| V <b>Banco PAN</b>  | Aquisição problemática, necessidade de aportes  | Desinvestimento em Abr/21 com 486% de valorização   |
| VI <b>Branes</b>  | Apontamentos de Auditorias independentes (PWC e Grant Thornton), MPF e TCU                      | Desinvestimento em Dez/20   |
| VII <b>Capgemini</b>                                      | Não obteve o retorno esperado   | Resolução de acordo em Mai/20   |
| VIII <b>CAIXA Crescer</b>                                 | Apontamentos do TCU   | Resolução de acordo em Ago/21   |
| IX <b>CIBRASEC</b>  | Baixo desempenho e ausência de relação comercial  | Desinvestimento em Jul/19   |
| X <b>CAIXA Imóveis</b>                                    | Resultado negativo  | Dissolução da parceria em andamento   |
| XI <b>Negócios Digitais</b>                               | Sem operações desde a constituição  | Dissolução da parceria em andamento   |
| XII <b>Auditoria CGU</b>                                  | Certificado da auditoria anual de contas irregular  | Exercício 2019 regular e 2020 sem ressalvas   |
| XIII <b>BNDU<sup>1</sup> Apontamento BACEN e CGU</b>      | 63,8 mil imóveis retomados em estoque   | 22,7 mil imóveis retomados em estoque   |
| XIV <b>Empregados PCD</b>                                 | 1.589 empregados - Apontamento do Ministério do Trabalho pelo não cumprimento do mínimo exigido | Aproximadamente 4.000 candidatos convocados, 3.629 já contratados   |
| XV <b>Mulheres na alta gestão</b>                         | 0   | 14  |
| XVI <b>Indicador IG-SEST CAIXA</b>                        | Nota 9,75   | Nota 10,00 - Única estatal com todas subsidiárias participantes no Nível I  |
| XVII <b>Indicador IG-SEST CAIXA Seguridade</b>            | Sem Certificação  | Nota 10,00  |
| XVIII <b>Indicador IG-SEST CAIXA Cartões</b>              | Sem Certificação  | Nota 9,66   |
| XIX <b>Ranking BACEN Ouvidoria</b>                        | 2º lugar entre os grandes bancos  | 1º lugar entre os grandes bancos  |
| XX <b>Rating SRC - Sistemas de Risco e Controle BACEN</b> |   | Melhores notas da história nos últimos ciclos (2019/2020 e 2020/2021)   |
| XXI <b>Índice de Governança e Gestão Pública TCU</b>      | Pontuação 71% (39ª posição)   | Pontuação 94% (3ª posição dentre 378 Instituições avaliadas, sendo a única das 3 primeiras com quadro de funcionários superior a 500 pessoas) |

<sup>1</sup> Bens Não de Uso

Em 2021 o **lucro líquido totalizou R\$ 17,3 bilhões**, 31,1% maior que o valor de R\$ 13,2 bilhões apresentado em 2020. Este lucro anual foi superior em 66,8% quando comparado a 2018. No 4T21, o resultado foi de R\$ 3,2 bilhões.

É importante salientar que 2019, 2020 e 2021 foram os anos de **maior lucro líquido da história da Caixa**. Os resultados recordes alcançados desde 2019 são decorrentes de melhorias na gestão dos negócios tendo como consequência o aumento no volume e na qualidade de capital do banco, nos permitindo manter a expansão do crédito de forma sustentável.

A CAIXA mais uma vez bateu seus próprios recordes no **segmento imobiliário**. O volume de contratações em 2021 foi **o maior da história**, R\$ 140,6 bilhões, superando em 20,8% o ano de 2020, 55,8% o ano de 2019 e 59,6% o ano de 2018. Esse resultado refletiu no saldo da carteira habitacional, que também foi recorde, finalizando 2021 com o valor de R\$ 557,6<sup>1</sup> bilhões, representando 6,0 milhões de contratos ativos. Todo esse volume de financiamentos gera desenvolvimento para todas as regiões do Brasil: são 7,6 mil obras em andamento por todo o país, 1,0 milhão de unidades habitacionais em produção gerando 2,5 milhões de empregos diretos e indiretos.

Além disso, com a atual gestão, demonstrou-se foco negocial na habitação reforçando a concessão de crédito imobiliário com recursos da poupança (SBPE), mantendo a liderança no 4T21 nas contratações SBPE, no ranking ABECIP. O 1º lugar foi alcançado no 1T19, após figurar no 4º lugar em 2018. Foram contratados R\$ 82,8 bilhões somente com recursos SBPE no ano de 2021. Isso representa um crescimento de 513,4% quando comparado o ano de 2021 com 2018; 210,2% na comparação 2021 com 2019 e 54,4% comparando 2021 ao 2020.

Em janeiro de 2022 a CAIXA obteve a maior contratação de sua história na habitação com o valor de R\$ 11,6 bilhões de reais, valor 100,7% superior a janeiro de 2018 (R\$ 5,8 bilhões), no que tange as operações com recursos SBPE as contratações apresentaram crescimento de 66,3% em relação a janeiro de 2021. O resultado recorde de contratação é fruto de estratégias inovadoras e de longo prazo, com foco na rentabilização da base, *cross selling* e foco no cliente, com o lançamento de novos e competitivos produtos, assim como a digitalização dos processos, por meio do App Habitação.

Em sua primeira participação, a CAIXA iniciou o ano safra 2021/2022 com a oferta de R\$ 35,0 bilhões em recursos de **crédito ao agronegócio**, que visam beneficiar, principalmente, agricultores familiares e pequenos e médios produtores rurais, além de agroindústrias e cooperativas. A expansão no agronegócio foi possível a partir de ações e estratégias sustentáveis implementadas nesta gestão que permitiram aumentar o portfólio de *funding* para alavancagem de operações nesse setor.

Isso permitiu à CAIXA crescer de modo matemático e consistente no agronegócio e em 2021 bater recorde de contratações totalizando R\$ 15,5 bilhões no ano, com esse resultado o saldo da carteira agro cresceu 113,6% em relação a 2020 e em menos de 2 anos a CAIXA passou do 8º para o 3º lugar entre as 10 maiores instituições financeiras no segmento.

A CAIXA redirecionou sua estratégia de contratação no **segmento empresarial**, focando nas Micro e Pequenas Empresas e adotando uma política que prioriza o acesso ao crédito ao maior número de empreendedores, o que proporciona uma carteira mais pulverizada e com menor exposição ao risco do crédito, uma vez que a concessão de valores é feita a uma quantidade maior de empresas. Nesse sentido a CAIXA foi o primeiro banco a contratar a linha de crédito PRONAMPE, liderando com mais de 35,7% do volume de concessão, sendo R\$ 22,3 bilhões contratados nesta gestão, que beneficiaram mais de 202 mil empresas. Em

---

<sup>1</sup> Inclui Construcard.

relação ao FAMPE a CAIXA, no acumulado de 2020 a 2021, concedeu R\$ 6,9 bilhões e beneficiou mais de 85 mil empresas.

A partir de estudos matemáticos a CAIXA promoveu a redução das taxas de juros dos principais produtos com o intuito de proporcionar um acesso mais justo ao crédito, mantendo rentabilidade nos negócios e atendendo assim os pequenos empreendedores.

De forma inovadora e em linha com a **democratização do crédito**, a CAIXA disponibilizou nova linha de crédito exclusiva aos caminhoneiros para antecipação do pagamento de custos de frete. Com taxa de juros a partir de 1,99% ao mês, a operação de capital de giro beneficia toda a cadeia de transporte rodoviário de carga, ao disponibilizar os recursos diretamente na conta dos transportadores autônomos.

A CAIXA é o primeiro banco a implementar esta linha de crédito, demonstrando que de modo matemático e consistente, é o banco de todos os brasileiros.

A linha de crédito Antecipação do Saque-Aniversário FGTS foi ajustada, aumentando o limite de antecipação de 3 para 5 anos aos trabalhadores que possuem saldo nas contas.

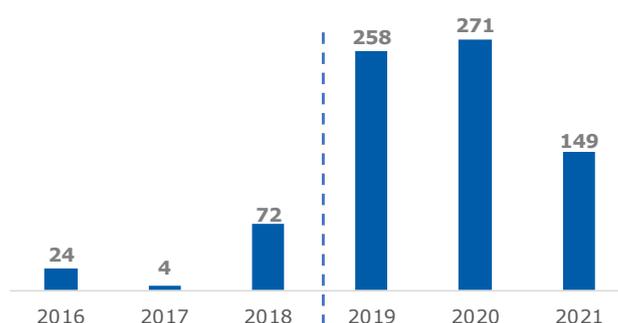
A antecipação do Saque-Aniversário do FGTS, lançada nesta gestão, já beneficiou mais de 2,3 milhões de clientes, sendo 1,3 milhão destes negativados, em 7,4 milhões de operações. Foram R\$ 15 bilhões injetados na economia, o que representa 40% de todo o valor emprestado no Brasil para essa linha de crédito.

No **segmento Governo**, a CAIXA realizou a revisão das políticas internas de financiamento à infraestrutura e saneamento, de forma a possibilitar o acesso a um número cada vez maior de municípios, ampliando assim a população beneficiada. Para viabilizar a estratégia de pulverização das contratações, foi definido o limite máximo de R\$ 100 milhões por operação, permitindo que municípios de menor porte, que até então não eram contemplados com financiamentos, tivessem acesso às operações de crédito com recursos CAIXA.

Com a alteração da estratégia, 678 entes (Municípios/Estados), que não possuíam operação de crédito com o banco até o ano de 2018, realizaram seu primeiro contrato com a CAIXA, conforme evolução demonstrada abaixo.

Gráfico 1 – Evolução de novos entrantes

Novos Entrantes Estados/DF e Municípios



A CAIXA também atuou como agente pagador do **Auxílio Emergencial**, que teve por objetivo fornecer proteção emergencial no período de enfrentamento à crise causada pela pandemia do Coronavírus – COVID-19, considerado o maior movimento de inclusão social, digital e financeira do Brasil.

O pagamento do benefício só foi possível pela utilização da tecnologia por meio do Aplicativo do Auxílio Emergencial e pela plataforma CAIXA Tem, que viabilizou o pagamento a mais de 50 milhões de pessoas em apenas 20 dias, assim como pela capilaridade única da CAIXA,

estando presente em mais de 99% dos municípios brasileiros, com mais de 26,7 mil<sup>2</sup> pontos de atendimento exclusivos. Durante o período do auxílio emergencial, as agências tiveram abertura antecipada e atendimentos aos sábados, possibilitando acesso a todos os beneficiários.

Como agente de políticas públicas, a CAIXA, além do Auxílio Emergencial, também atuou em diversos outros, como o Benefício Emergencial de Manutenção do Emprego e da Renda (BEm), Bolsa Família, Seguro-Desemprego e Seguro-Defeso, Abono Salarial, benefícios previdenciários, demais programas federais, estaduais e municipais de transferência de renda e pagamento emergencial e regular de FGTS, totalizando R\$ 1,3 trilhão de pagamentos entre 2019 até o fim de 2021, beneficiando mais de 121,3 milhões de pessoas.

Os resultados atuais devem-se, portanto, à mudança de posicionamento estratégico do banco, tendo como base para sua atuação a busca pela rentabilidade das operações, com foco na valorização da sociedade brasileira, pelo qual se reforça o propósito de ser o banco de todos os brasileiros, sem deixar de ser também o banco da matemática, debatendo a melhor estratégia, apoiando os clientes, melhorando o resultado e cumprindo seu papel.

## Resultados CAIXA

No dia 29 de dezembro de 2021, foi aprovada pela Governança da CAIXA em Assembleia Geral Extraordinária a conclusão do processo de extinção da CAIXA Participações S/A (CAIXAPAR), com a incorporação do restante das parcelas patrimoniais referentes à totalidade das ações da subsidiária. A incorporação foi realizada pelo valor contábil conforme balanço patrimonial, apurado em 30 de junho de 2021, tendo como patrimônio líquido o valor de R\$ 3,8 bilhões, devidamente auditado e ratificado pelo Laudo de Avaliação Contábil por empresa especializada.

A CAIXAPAR, criada em 2009, por meio dos seus investimentos, realizou até 2018 operações que foram objeto de apontamento por duas empresas de auditoria independente (PricewaterhouseCoopers e Grant Thornton) bem como do Tribunal de Contas da União (TCU) e do Ministério Público Federal (MPF).

Os investimentos nas empresas que a CAIXAPAR detinha participação, ocorreram no período de 2009 a 2018.

Entre 2015 e 2019, os balanços da CAIXAPAR foram objetos de ressalva pela auditoria externa em função de dúvidas quanto à continuidade das operações da Branes Negócios e Serviços S.A. (Branes), dada sua dependência em relação a contratos de prestação de serviços que foram suspensos para análise pelo TCU e MPF. Em dezembro de 2020, a CAIXA concluiu o desinvestimento da CAIXAPAR na Branes.

A CAIXAPAR também foi impactada por acordos que não geraram o retorno esperado como em operação realizada com a Capgemini Latin America S.A.S., sendo finalizado por meio de Acordo de Resolução de Litígio e Quitação Recíproca.

No que tange a Caixa Crescer, o TCU constatou vícios no acordo como antieconomicidade, avaliação não justificada do valor da empresa, previsão de crescimento desproporcional, desproporção na distribuição de riscos, ausência de autorização do Banco Central, dentre outras questões. A operação com a CAIXA Crescer foi finalizada pela assinatura de acordo entre a CAIXAPAR e o sócio, culminando no encerramento de arbitragem entre as partes.

---

<sup>2</sup> 4.278 agências e postos de atendimento, 13.422 unidades lotéricas, 9.049 correspondentes bancários exclusivos, 9 agências-caminhão e 2 agências-barco.

Nesta gestão, a partir de 2019, a CAIXA iniciou o desinvestimento das empresas da CAIXAPAR.

Tabela 2- Desinvestimento CAIXAPAR

|      | Empresa           | Ano de criação <sup>1</sup> | Ano de Desinvestimento | Tipo de Desinvestimento                             |
|------|-------------------|-----------------------------|------------------------|---|
| I    | CAIXAPAR          | 2009                        | 2021                   | Extinção  |
| II   | Banco Pan         | 2009                        | 2021                   | Alienação   |
| III  | CIBRASEC          | 2010 <sup>2</sup>           | 2019                   | Alienação   |
| IV   | Branes            | 2012                        | 2020                   | Alienação   |
| V    | Capgemini         | 2012                        | 2020                   | Acordo de Resolução de Litígio e Quitação Recíproca |
| VI   | Caixa Crescer     | 2012                        | 2021                   | Acordo de Resolução de Litígio e Quitação Recíproca |
| VII  | Tecban            | 2010 <sup>2</sup>           | 2021                   | Incorporada   |
| VIII | Elo               | 2011                        | 2020                   | Cindida para a CAIXA Cartões                        |
| IX   | Quod              | 2017                        | 2021                   | Incorporada   |
| X    | Caixa Cartões     | 2018                        | 2020                   | Cindida para a CAIXA                                |
| XI   | Caixa Imóveis     | 2017                        | -                      | Dissolução em andamento                             |
| XII  | Negócios Digitais | 2018                        | -                      | Dissolução em andamento                             |

<sup>1</sup> Empresas que já estavam constituídas, considerar como o ano do ingresso na empresa.

<sup>2</sup> Empresa já era investida da CAIXA e migrou para a CAIXAPAR em 2010

A estratégia adotada para o desinvestimento seguiu a seguinte cronologia:

- I. Jul/2019: venda da CIBRASEC (R\$ 6,5 milhões);
- II. Set/2019: primeiro *Follow on* (ações PN) do Banco PAN ao preço de R\$8,25 por ação, obtendo lucro líquido de R\$ 157,4 milhões;
- III. Jan/2020: alteração da vinculação societária da Caixa Cartões para a CAIXA;
- IV. Mai/2020: resolução de acordo com a Capgemini (R\$ 13,8 milhões);
- V. Set/2019: segundo desinvestimento via *Follow on* (ações PN) do Banco PAN com lucro líquido de R\$ 265,3 milhões ao preço de R\$8,30 por ação;
- VI. Dez/2020: transferência para a Caixa Cartões;
- VII. Dez/2020: participação encerrada e liquidação do FIP Veneza Branes;
- VIII. Mar/2021: protocolo de oferta pública pela CAIXAPAR com o pedido de distribuição secundária de ações de emissão do PAN e de sua titularidade. Concomitantemente ao referido registro, iniciou-se um processo de Oferta Privada para prospecção de investidores pelos assessores financeiros contratados, realizando assim um *dual track* para a alienação das ações do PAN;
- IX. Abr/2021: recebimento de uma proposta vinculante não solicitada do Grupo BTG Pactual S.A., para a aquisição de 100% da participação da CAIXAPAR no PAN, em um montante de R\$ 3,7 bilhões (R\$11,42 por ação);
- X. Ago/2021: resolução de acordo com a Crescer.

Destaque para o desinvestimento total do Banco PAN no 2T21, gerando o resultado bruto de R\$ 5,0 bilhões. Em dezembro de 2018, o valor da ação era R\$1,95, assim a estratégia adotada teve início em março de 2019 com a realização do exercício de opção de compra das ações ao valor de R\$2,42, finalizando em abril de 2021 com a venda das ações por R\$11,42, resultado superior a 3 vezes o valor do exercício da opção de compra e valorização de 486% das ações desde 2018.

A extinção da CAIXAPAR está em linha com o planejamento estratégico da CAIXA, encerrando participações onerosas, incompatíveis com seus objetivos, e que sofreram ressalvas em seus balanços e/ou apontamentos do TCU/CGU, a partir de seu compromisso constante com a governança, foco em gestão e melhores controles internos.

Essa é mais uma ação que reforça que a CAIXA alcança seus resultados de forma sustentável, cumprindo assim seu papel como o Banco de Todos os Brasileiros, com sólida estrutura patrimonial, rentabilidade e eficiência em todos os negócios.

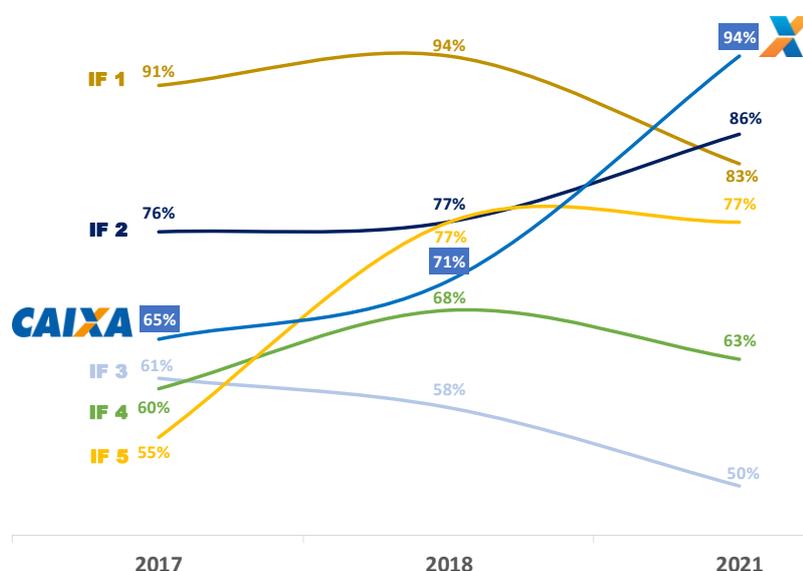
## Principais Prêmios e Reconhecimentos

Como reflexo de uma gestão matemática, focada na governança, gerenciamento de riscos e integridade, a CAIXA recebeu diversos prêmios e reconhecimentos nesta gestão:

**2021**

### I. Melhor nota em Índice de Governança e Gestão Pública (iGG), pelo TCU

No ano de 2021, a CAIXA atingiu a melhor nota no índice integrado de governança e gestão (iGG) dentre as instituições financeiras estatais. O índice foi desenvolvido pelo Tribunal de Contas da União (TCU) para avaliar os processos relacionados à gestão e a governança das instituições públicas e é composto pelos índices de: governança pública; gestão de pessoas; gestão de TI; e gestão de contratações.



Em 2021, 378 organizações participaram da avaliação, e a CAIXA alcançou a terceira melhor nota, subindo 36 posições em comparação a 2018. Em 2017, o banco obteve pontuação de 65%, alcançando a 29ª posição. No ano seguinte, ficou em 39º lugar. Nos anos de 2019 e 2020, a apuração não foi realizada pelo órgão.

| NOTAS DA CAIXA          |      |      |      |
|-------------------------|------|------|------|
| Ciclos de avaliação     | 2021 | 2018 | 2017 |
| Nota                    | 94%  | 71%  | 65%  |
| Classificação por Nota* | 3ª   | 39ª  | 29ª  |

\*Obs: a presente classificação da CAIXA frente às demais organizações avaliadas se deu pela comparação das notas auferidas no iGG, não se configurando em *ranking* oficial do TCU.

Este é o melhor resultado da CAIXA desde que o índice começou a ser apurado e foi possível devido a mudança de posicionamento estratégico do banco, que teve como base a busca pela rentabilidade das operações, com foco na valorização da sociedade brasileira, melhores práticas de governança e integridade, fortalecendo a realização de negócios com os devidos controles.

### II. Opiniamento de auditoria anual de contas sem ressalvas, pela Controladoria Geral da União (CGU)

A CGU emitiu Certificado de Auditoria Anual de Contas regular para o exercício de 2019 e opinião sem ressalva sobre as contas relativas ao exercício de 2020.

As conclusões da CGU reforçam a melhora na governança desta gestão, focada com a transparência, ética e integridade, superando a certificação irregular no exercício de 2018.

| ANO  | CERTIFICADO              |
|------|--------------------------|
| 2020 | Opinamento sem ressalvas |
| 2019 | Regular                  |
| 2018 | Irregular                |

### III. Retirada da Ressalva do Balanço da CAIXA, CAIXAPAR, FI-FGTS e FGTS

No dia 30 de junho de 2021, após a aprovação do Conselho Curador, as ressalvas que constavam há 10 anos no balanço do FI-FGTS foram retiradas. Na mesma data, as ressalvas que constavam desde 2016 foram retiradas do balanço do FGTS. Agora as demonstrações financeiras voltam a contar com o parecer da auditoria independente livre de quaisquer ressalvas.

Com isso, em 2021, pela primeira vez nos últimos 10 anos os balanços da CAIXA (ressalva retirada em 2019), CAIXAPAR (ressalva retirada em 2020), FGTS e FI-FGTS foram publicados sem ressalva.

O resultado obtido é consequência dos aprimoramentos realizados nos processos de administração, gestão e governança da CAIXA e dos fundos por ela administrados, que vem sendo implementados desde o exercício social 2019.

### IV. Melhor nota em Índice de Governança das Empresas Estatais (IG-SEST)

A CAIXA recebeu a Certificação Nível 1, com pontuação máxima (nota 10,0), pela segunda vez consecutiva, no 5º Ciclo do Indicador de Governança da Secretaria de Coordenação e Governança das Empresas Estatais. Somente a CAIXA teve todas as subsidiárias participantes<sup>3</sup> avaliadas com a Certificação Nível 1, tendo a CAIXA Seguridade recebido pelo segundo ano consecutivo e em sua segunda participação, e a CAIXA Cartões em sua primeira participação.

No 5º ciclo apenas três empresas receberam nota 10,0 sendo a CAIXA e a CAIXA Seguridade duas delas, e a CAIXA Cartões em sua primeira participação foi avaliada com nota 9,66.

A primeira certificação com a nota máxima aconteceu em 2019, no 4º ciclo<sup>4</sup>, demonstrando que, nesta gestão, a CAIXA tornou-se referência em boas práticas de Governança, Integridade, Ética e Transparência.

### V. Melhor rating no SRC – Sistema de Riscos e Controle emitido pela Supervisão Bancária do Banco Central

A CAIXA tem melhorado e evoluído na avaliação desde o período de 2019, e em 2020, no ciclo de supervisão de 07/2020 a 07/2021, obteve o seu melhor resultado histórico, que engloba as análises de modelo de negócios e de riscos e controles (governança corporativa e matriz de riscos).

### VI. Primeiro lugar no Prêmio Rede Governança Brasil

A CAIXA recebeu, em sua primeira participação, o 1º lugar no Prêmio Rede Governança Brasil para administração indireta (autarquias, empresas públicas, sociedades de economia mista e fundações públicas), os quais sejam referência e tenham se destacado no cenário

<sup>3</sup> CAIXA Seguridade e CAIXA Cartões.

<sup>4</sup> O 4º ciclo ocorreu em 2019, não tendo havido avaliação em 2020, sendo o 5º ciclo em 2021.

de governança pública nacional, por meio do Levantamento Integrado de Governança Organizacional Pública do ano de 2021 do Tribunal de Contas da União (TCU).

O Prêmio Rede Governança Brasil objetiva fomentar boas práticas de governança, estimulando as competências gerais, que articulam e mobilizam princípios, atuação ética e de governança, e visa atribuir mérito a atuação relevante na esfera pública do país.

A Rede Governança Brasil (RGB) é uma associação civil sem fins lucrativos, composta por um grupo qualificado tecnicamente composto por membros associados especialistas, oriundos do setor público e da iniciativa privada, que trabalham de forma voluntária, gratuita e conjunta com o objetivo de disseminar as boas práticas de Governança no âmbito da Sociedade Brasileira.

#### VII. **Corregedoria CAIXA reconhecida pela CGU como uma das melhores do país**

A Corregedoria CAIXA foi reconhecida pela Controladoria Geral da União (CGU) como uma das melhores do país, tendo sido premiada em todas as categorias da segunda edição do concurso de Boas Práticas da Rede de Corregedorias, que reúne instituições públicas da União, estados e municípios, tendo sido a única instituição premiada nas três categorias do concurso e o único banco estatal a receber premiação.

2º Lugar Categoria: Apuração de Responsabilidade de Entes Privados

3º Lugar Categoria: Apuração de Responsabilidade de Agentes Públicos

3º Lugar Categoria: Inovação

As instituições foram avaliadas pelo aprimoramento das apurações de responsabilidade de agentes públicos e entes privados e na inovação processual ou tecnológica no combate à corrupção por meio de unidades correccionais.

#### VIII. **CAIXA obtém a melhor nota global no quesito Ambiental pela Moody's**

A CAIXA foi avaliada pela Moody's Investor Service na primeira avaliação ESG (ambiental, social e governança), na qual participaram 155 bancos, em nível global. No quesito ambiental, a CAIXA obteve a melhor nota global, em conjunto com outras 3 instituições dos países Irlanda, Suécia e Suíça, e única da América Latina com a melhor avaliação no mesmo quesito.

A Moody's considera que as operações da CAIXA, predominantemente financiamento imobiliário, possuem baixa exposição à emissão de carbono e baixo risco ambiental. O score de impacto de crédito ESG neutro para baixo da CAIXA reflete o impacto limitado a fatores ambientais e sociais no *rating*. A agência também comenta que apesar de banco com controle governamental, as práticas de governança corporativa são robustas e têm melhorado nos últimos anos, apoiando o perfil de crédito do banco.

Para a Moody's a CAIXA tem melhorado nos últimos três anos, principalmente apoiada por:

- ✓ Melhoria na governança corporativa;
- ✓ Capitalização mais forte;
- ✓ Desinvestimento de operações não essenciais;
- ✓ Foco na eficiência e melhores práticas de gestão de risco.

#### IX. **Único banco da América do Sul com o maior rating ESG Social atribuído em "Relações com a comunidade, acesso social, preços acessíveis", elevado de 2 para 4 [+], pela Fitch Ratings**

A agência considera o forte papel social da CAIXA enquanto banco público e manutenção de uma posição dominante no mercado de crédito imobiliário de baixa renda. Esta é a maior nota atribuída aos bancos brasileiros no score social.

| NOTA | DESCRIÇÃO   |
|------|---|
| 5    | Altamente relevante, um driver principal do rating com um significativo impacto. (equivalente a "alto")   |
| 4    | Relevante para o rating, não é um driver principal do rating, mas tem um impacto no rating em combinação com outros fatores. (equivalente a "moderado") |
| 3    | Minimamente relevante para o rating, com baixo impacto. (equivalente a "baixo")   |
| 2    | Irrelevante para o rating da entidade, mas relevante para o setor.  |
| 1    | Irrelevante para o rating da entidade e irrelevante para o setor.   |

A CAIXA é o único banco da América do Sul com um ESG positivo de 'Relações com a comunidade, acesso social, preços acessíveis'.

No entendimento da Fitch, o controle da CAIXA pelo Governo Federal apoia sua capacidade de atrair depósitos de varejo de baixo custo, enquanto seu papel de banco público garante a manutenção de uma posição dominante no mercado de crédito imobiliário de baixa renda. A Fitch entende que estes fatores fortalecem o perfil de crédito da CAIXA e considera a nota como uma influência moderada positiva.

Para a Fitch, a CAIXA desempenha um papel crucial na implementação de políticas governamentais de crédito para grupos de baixa renda, infraestrutura e a pequenas e médias empresas; e que a tradição da Instituição, o alcance geográfico, a estrutura disponível proporciona vantagens competitivas e apoiam a diversificação e estabilidade das receitas.



**E:** emissão de gases, uso de recursos naturais, exposição a impactos ambientais, etc.

**S:** Relações com a comunidade, bem-estar de clientes e empregados, exposição a impactos sociais, etc.

**G:** Estrutura de governança, transparência, gestão da estratégia, etc.

A Fitch Ratings considera que a CAIXA tem melhorado nos últimos quatro anos, principalmente apoiada por:

- ✓ Ratings alinhados aos do Soberano;
- ✓ 3º maior banco do Brasil em ativos e alta participação de mercado em habitação e poupança;
- ✓ Função relevante durante a crise econômica causada pelo surto do coronavírus;
- ✓ Mudança, nos últimos anos, de um crescimento agressivo para melhoria da lucratividade, fortalecendo, assim, os índices de capitalização;
- ✓ Ampla e diversificada base de atendimento CAIXA.

## X. Único banco com a nota AAA em índice de força da marca, pela Brand Finance

De acordo com os indicadores, a CAIXA apresenta a maior força da marca entre os bancos brasileiros.

A Brand Finance é a consultoria líder mundial em avaliação de marcas e conduz suas avaliações de acordo com as abordagens descritas na ISO:10668, o padrão internacional sobre avaliação monetária de marca<sup>5</sup>.

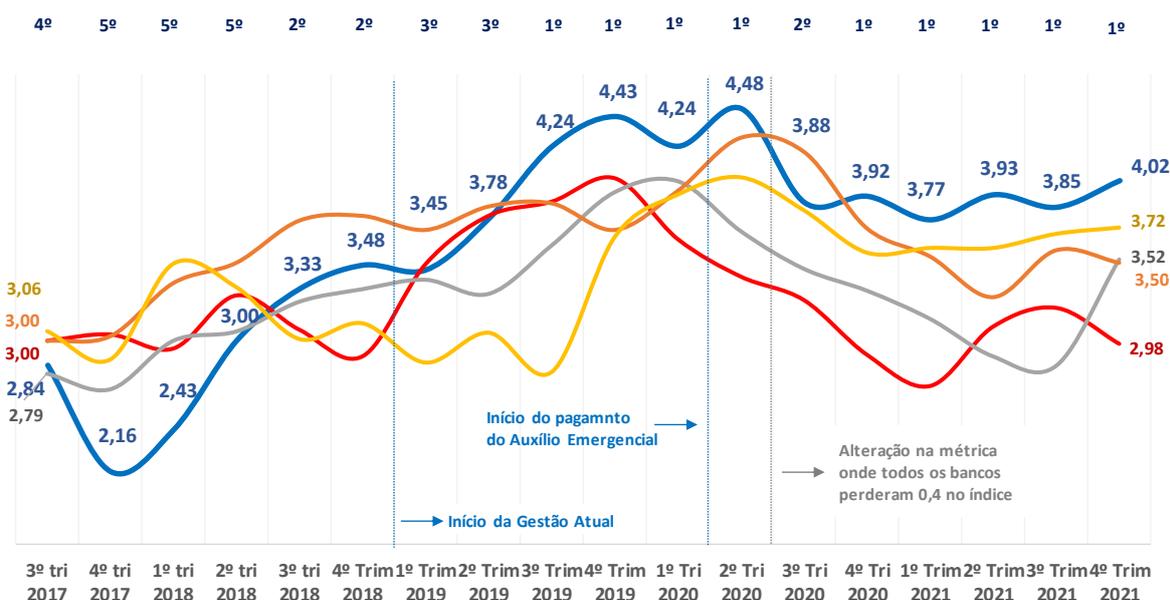
## XI. 3ª marca mais valiosa do Brasil pelo 2º ano consecutivo, pela Brand Finance

O salto do valor da marca em comparação ao ano de 2018 é de 170%. Durante o período de 2020 a 2021, início da pandemia da COVID-19, as 50 principais marcas do Brasil registraram um aumento médio de 9% em seu valor, enquanto a marca da CAIXA cresceu 14,5%.

## XII. A CAIXA é reconhecida no ranking BACEN de qualidade de Ouvidorias como 1º lugar (em 9 de 12 trimestres) dentre os grandes bancos, desde 2019.

Desde 2019 a CAIXA é reconhecida no Ranking BACEN<sup>1</sup> como 1º lugar (em 9 de 12 trimestres) dentre os grandes bancos onde, mesmo com o impacto oriundo da pandemia da COVID-19, sendo responsável pelo pagamento de 281,1 milhões de parcelas do Auxílio Emergencial em 2021, manteve o compromisso de atendimento de qualidade à população brasileira.

Classificação da CAIXA entre os 5 grandes bancos



O ranking positivo do BC avalia a qualidade das respostas oferecidas pelas ouvidorias do setor financeiro. O resultado obtido mantém a CAIXA entre os bancos mais bem avaliados na opinião dos clientes e repete o resultado obtido no trimestre anterior. Este resultado consolida a liderança da CAIXA na qualidade de atendimento aos clientes.

## XIII. CAIXA recebe prêmio *Banking Transformation 2021*

A CAIXA recebeu, no dia 6 de dezembro, o prêmio *Banking Transformation 2021*. O banco foi vencedor na categoria Experiência do Cliente / Experiência do Usuário com o case "1º Feirão Digital da Casa Própria".

<sup>5</sup> <https://brandfinance.com/consulting/brand-valuation>

O 1º Feirão Digital CAIXA da Casa Própria contou com a oferta de mais de 180 mil imóveis de 633 incorporadoras ou construtoras por meio de uma plataforma online disponibilizada no site da CAIXA. Durante os dez dias de realização, navegaram pelo Feirão mais de 2,3 milhões de visitantes, que realizaram, aproximadamente, 1,3 milhão de simulações. Obtivemos mais de 25 mil propostas de crédito desses clientes cadastradas até Set/21, quando se encerraram as condições especiais do Feirão, movimentando o mercado imobiliário em R\$ 3,2 bilhões.

O prêmio Banking Transformation acontece há 16 anos e é promovido pela Catarino Brasileiro, empresa especializada em marketing de relacionamento e consultoria no setor de finanças, tecnologia e inovação.

#### XIV. **Loterias CAIXA recebem certificação ISO 27001**

As Loterias CAIXA receberam o certificado ISO 27001 emitido pela BSI (*British Standards Institution*). A certificação internacional em padrões de controle e segurança atesta altos padrões de segurança da informação, relacionados aos pilares de confidencialidade, integridade, disponibilidade e autenticidade de informações e dados, para os processos de gestão do sorteio, apuração e pagamento de prêmios.

A Certificação ISO 27001 é pré requisito para a certificação no nível máximo (nível 2) do padrão de controle de segurança da *World Lottery Association* - WLA (Associação Mundial de Loterias). A BSI recomendou a certificação nível 2 da WLA para as Loterias CAIXA.

#### XV. **Premiação Bloomberg Línea Líderes da América Latina**

A CAIXA recebeu, por meio de seu presidente, a premiação Bloomberg Línea dos 500 líderes da América Latina em 2021. A avaliação premia os 500 líderes da América Latina que mais se destacaram na geração de valor em seus segmentos de atuação como exemplos de lideranças inspiradoras e resilientes.

#### XVI. **Premiação Gestão de Fundos FGV – CAIXA Asset**

A CAIXA Asset foi avaliada como a 4ª melhor gestora de fundos do país pelo Guia de Fundos FGV, obtendo o 2º lugar na categoria Renda Fixa e o 3º lugar em Atacado e Varejo. O Guia de Fundos FGV é considerado o mais tradicional do mercado brasileiro.

#### XVII. **Nota máxima em Rating de Emissor AAA.br com perspectiva estável atribuído pela Moody's América Latina ("Moody's Local")**

*Rating* máximo em Depósito Bancário na escala Longo Prazo: AAA.br

*Rating* máximo em Depósito Bancário na escala Curto Prazo: ML A-1.br

Trata-se da primeira ação de *rating* da Moody's Local, instituída no Brasil em Abr/21. A Moody's Local fornece ratings de crédito domésticos, com base em metodologias que capturam os riscos e a dinâmica do Brasil, com metodologias desenvolvidas considerando as especificidades locais.

Para a Moody's Local, os ratings da CAIXA refletem o perfil de capitalização e resultados adequados e acesso a depósitos de baixo custo. Devido à importância sistêmica e relevância estratégica do banco para o controlador, os ratings incorporam o suporte do governo.

Destaques da CAIXA na análise da agência:

- ✓ Melhores práticas de governança, que reduzem a influência política;
- ✓ Melhora na capitalização, considerando um pagamento de dividendos mais baixo e maior geração de resultados;
- ✓ Liquidez estável, com participação dominante nos depósitos de clientes do sistema brasileiro;

- ✓ Extensa participação no mercado de crédito imobiliário e acesso estável a uma base de depósitos ampla e granular.

**XVIII. Qualidade de Gestão de Investimentos avaliada como EXCELENTE, pela Fitch Ratings**

A CAIXA recebeu a nota máxima pela primeira vez desde 2016. O rating considera o bem disciplinado processo de investimento, a estrutura organizacional bem segmentada e a robusta equipe experiente e qualificada da gestora.

**XIX. Selo Pró-equidade de Gênero e Raça, pelo Ministério da Mulher, da Família e dos Direitos Humanos**

O selo representa o reconhecimento do trabalho feito pelas organizações no desenvolvimento cotidiano de novas concepções de gestão de pessoas e cultura organizacional para alcançarem a igualdade de gênero e raça no mundo do trabalho.

**XX. Selo Melhores Empresas para Trabalhar, pelo Instituto *Great Place to Work* (GPTW)**

A GPTW é uma consultoria global que apoia organizações a obter melhores resultados por meio de uma cultura de confiança, alto desempenho e inovação.

**XXI. CAIXA Tem, a plataforma digital do brasileiro, prêmio 4ConNetworker 4CIO Norte e Centro-Oeste.**

A Premiação valoriza a implantação de sucesso de uma solução, estimulando o compartilhamento de experiências em todo o Brasil.

**XXII. Melhores Universidades Corporativas, pela Global CCU.**

O objetivo do Prêmio é reconhecer as melhores Universidades Corporativas ao redor do mundo, aquelas que tiveram o melhor desempenho e que contribuíram de forma mais relevante para aprimorar a profissão.



**CAIXA Mais Brasil**

O Programa CAIXA Mais Brasil (CMB), lançado em janeiro de 2019, partiu da compreensão da atual gestão de que é necessário conhecer, na ponta e sem filtros, as distintas realidades brasileiras e as necessidades do próprio banco, a fim de redirecionar a estratégia de atuação da CAIXA, ajustar e entregar melhores produtos e serviços para a população, tornando-se a espinha dorsal de atuação da instituição. Até 31 de dezembro de 2021 foram realizadas 123 edições.

Liderado pelo presidente Pedro Guimarães, o programa foi desenhado para que, aos fins de semana, os executivos do banco visitem clientes, parceiros, colaboradores, agências, obras públicas financiadas pela instituição, projetos sociais, entre outros. Esse estilo de gestão, desde o início, inclui a participação ativa dos empregados, colaboradores e parceiros da CAIXA, que passaram a ter comunicação direta com os dirigentes do banco e permite direcionar a estratégia da instituição.

Trata-se, portanto, de importante ação de gestão que tem por objetivo maximizar o valor dos negócios e melhorar o cumprimento do objeto social da CAIXA na medida em que conhecer os clientes, estrutura, empregados e dialogar com múltiplas partes interessadas possibilita identificar forças e pontos de melhoria para a condução estratégica das ações de gestão de forma a potencializar as forças identificadas e resolver problemas.

Ao longo de três anos, o CMB colocou a gestão do banco em contato com mais de 30 mil empregados, sendo que foram visitadas mais de 350 agências; 95 obras e empreendimentos; 103 unidades de apoio a crianças, pessoas com deficiência e Associações de Pais e Amigos dos Excepcionais (APAE); mais de 200 clientes empresariais; 67 lixões e comunidades de catadores de materiais recicláveis; 57 visitas agro; 61 hospitais e Santas Casas; 19 centros de treinamento do desporto e paradesporto e projetos sociais voltados para o atendimento a crianças e jovens; 31 cooperativas e associações de feirantes, pescadores e artesãos; 127 florestas, nascentes e parques nacionais; e 17 comunidades tradicionais, como indígenas e quilombolas.

No 4T21, foram realizadas 9 edições do CAIXA Mais Brasil, em todas as regiões do País, com a participação de executivos da alta administração. Nessas edições foram visitadas 8 agências, 2 hospitais, 1 projeto sociocultural, além de clientes, feiras livres, mercados, colônias de pescadores e comunidades ribeirinhas, representando a população brasileira e o público de atuação da CAIXA.

Juntamente com a implementação de medidas para aumentar a eficiência e gerar resultados rentáveis para o banco e para a sociedade brasileira, adotaram-se diversas boas práticas de governança, muitas delas possíveis apenas a partir das experiências ofertadas pelo CAIXA Mais Brasil. Com isso, a CAIXA conquistou em agosto de 2019, pela primeira vez, a nota máxima nos parâmetros avaliados pelo Indicador de Governança das Empresas Estatais (IG-SEST), repetindo o feito no ciclo seguinte, em novembro de 2021, sendo um indicador utilizado pelo Ministério da Economia que avalia a qualidade da governança das empresas estatais.

No 4T21, o Tribunal de Contas da União avaliou a CAIXA com a melhor nota no Índice de Governança em Gestão Pública (iGG) entre as instituições financeiras estatais. No ranking geral, dentre todas as 378 organizações que participaram da avaliação, a CAIXA alcançou a terceira melhor nota, subindo 36 posições em comparação a 2018. Destaque para diversos outros prêmios e reconhecimentos relacionados à governança, tais como o 1º lugar no Prêmio Rede Governança Brasil; Corregedoria CAIXA reconhecida pela CGU como uma das melhores do país; melhor nota global no quesito Ambiental pela Moody's; Único banco da América do Sul com o maior rating ESG Social atribuído em "Relações com a comunidade, acesso social, preços acessíveis" pela Fitch Ratings; 1º lugar (em 9 de 12 trimestres) dentre os grandes bancos, no ranking BACEN de qualidade de Ouvidorias desde 2019; e premiação Bloomberg Línea dos 500 líderes da América Latina em 2021.

Além dos ganhos institucionais, as visitas do CAIXA Mais Brasil foram fundamentais para o redirecionamento técnico de estratégias do banco nas mais diversas áreas. De forma ágil, promoveram-se mudanças estruturais, como a venda de ativos financeiros que não são decisivos para o funcionamento e a lucratividade da instituição, priorizou-se a contratação de pessoas com deficiência (PCD) e ações que estimulassem empregadas mulheres a assumirem cargos de liderança e de direção. Houve a redução de custos e a otimização de processos, com a revisão de contratos e adoção de medidas para uso eficiente dos espaços.

A oferta de condições diferenciadas em linhas de crédito, a partir da análise individualizada dos perfis de clientes, somada às melhorias em processos e serviços, permitiu a ampliação da carteira de clientes. São exemplos as atuações da CAIXA junto aos hospitais, Santas Casas e às Micro e Pequenas Empresas (MPEs).

Também, a partir da compreensão das necessidades regionais e do direcionamento da alta gestão, reduziu-se significativamente as taxas de juros dos principais produtos – como o crédito imobiliário, o cheque especial, o rotativo do cartão de crédito e o consignado.

Também foram revistos os contratos de patrocínio, com o objetivo de focar o apoio em iniciativas esportivas e culturais que contribuam para a inclusão social de crianças e adolescentes, alinhando, dessa forma, o fortalecimento da marca CAIXA às demais

estratégias sociais do banco. Esse redirecionamento, somado ao desempenho dos negócios e aos investimentos em marketing, fez com que a CAIXA fosse reconhecida como a terceira marca mais valiosa do país no ano de 2020, conforme levantamento da consultoria inglesa *Brand Finance*, repetindo o feito também em 2021.

As visitas às obras públicas e os encontros com autoridades municipais e estaduais, além de representantes dos ramos de infraestrutura, indústria, habitação, agronegócios e comércio, permitem compreender as necessidades regionais e avaliar como a CAIXA pode ajudar no desenvolvimento de infraestrutura e habitação do país e no cumprimento do seu papel comercial e social.

As experiências adquiridas a partir das visitas do CMB foram fundamentais para a atuação da CAIXA durante a pandemia da COVID-19. Tanto em 2020 como em 2021, a CAIXA assumiu papel protagonista no atendimento aos brasileiros, ao operacionalizar o Auxílio Emergencial e diversos outros programas sociais emergenciais.

Conhecer as distintas realidades regionais e detalhadamente os diversos processos internos do banco permitem a constante modernização e readequação de produtos, serviços e canais de atendimento, provê excelência aos clientes de todos os segmentos, fomenta e apoia projetos de inclusão socioambiental, bancária e digital, além de estruturar novas frentes de atuação, tanto no âmbito negocial quanto no institucional.

Com o CAIXA Mais Brasil, os eixos da gestão se personificam. As ações da CAIXA, que tem como propósito ser O Banco de Todos os Brasileiros, passam a considerar a Josiane, o seu Argileu, o seu Francinaldo e todos os seus 146,2 milhões de clientes. A CAIXA, que já alcançava todo o país por estar presente em mais de 99% dos municípios brasileiros, com mais de 26,7 mil pontos de atendimento físicos – sendo 4.278 agências e postos de atendimento, 13.422 unidades lotéricas, 9.049 correspondentes bancários exclusivos, 9 agências-caminhão e 2 agências-barco – agora consegue alcançar ainda mais os brasileiros e entender, ainda melhor, como pode fazer a diferença na vida deles.

As visitas do CMB permitiram alcançar grandes resultados, com melhorias na operacionalização do atendimento e dos programas sociais, especialmente o Auxílio Emergencial.

### **Redução de despesas**

- I. Economia estimada de R\$ 378,2 milhões no triênio 2019-2021 em despesas com espaços físicos, com a devolução de 162 imóveis administrativos até Dez/21, o que, atualizado a Valor Presente Líquido (VPL), representa uma economia de R\$ 5,85 bilhões, considerando a perpetuidade dos contratos, sendo que:
  - Redução de 10 para 2 prédios na Avenida Paulista, em São Paulo/SP;
  - Redução de 21 para 6 prédios em Brasília/DF.
- II. Redução de 67% no espaço utilizado em Centros de Armazenamento e Distribuição (CAD), para material permanente, de 56 mil m<sup>3</sup> para 18 mil m<sup>3</sup>;
- III. Adicionalmente à desocupação dos imóveis, a ação de renegociação dos valores de aluguéis representou uma economia na ordem de R\$ 257,7 milhões, o que, atualizado a VPL, representa uma economia de R\$ 4,54 bilhões, considerando a perpetuidade dos contratos.

### **Valorização da marca CAIXA pelo 2º ano consecutivo**

A CAIXA é a 3ª marca mais valiosa do país, de acordo com a pesquisa Brasil 50 edição 2021, da consultoria independente *Brand Finance*. Na comparação com a pesquisa divulgada em 2018, o salto no valor de marca CAIXA é de 170%.

A marca CAIXA valorizou cerca de R\$ 2,8 bilhões em relação a 2020, um crescimento de 14,5%, alcançando mais de R\$ 22,1 bilhões e permanecendo entre as três marcas brasileiras mais valiosas pelo 2º ano consecutivo. Além do destaque no *ranking* nacional, a CAIXA também figura no Top 100 entre as marcas de bancos mundiais, ocupando a 68ª posição.

## Social

### I. Pagamento de Benefícios Sociais e FGTS

- Maior ação de transferência de renda realizada no Brasil, chegando a pagar mais de 90 milhões de pessoas por mês em 2020;
- Enfrentamento de grandes desafios para viabilizar o pagamento a 68 milhões de brasileiros em tempo recorde, mantendo o pagamento a esses clientes no exercício corrente;
- Benefícios sociais e FGTS<sup>6</sup>: Durante esta gestão, entre 2019 até o fim de 2021, já foram pagos R\$ 1,3 trilhão, beneficiando mais de 121,3 milhões de pessoas, dos quais 38 milhões eram invisíveis<sup>7</sup>. Apenas no ano de 2021 foram pagos R\$ 369,4 bilhões.

### II. CAIXA Florestas

- Serão preservados mais de 3 milhões de hectares de parques e florestas em todas as regiões e biomas do país;
- Plantio de 10 milhões de árvores, ação esta que será realizada durante 5 anos, em todas as regiões do território nacional;
- Selecionamos dos 8 primeiros projetos que receberão investimentos de R\$ 60 milhões do Fundo Socioambiental CAIXA com o plantio de 3,7 milhões de árvores.

### III. CAIXA Mais Saúde

- Relacionamento com instituições que promovem a saúde, como Santas Casas, Hospitais Filantrópicos, Associação de Pais e Amigos dos Excepcionais (APAE) e entidades de atendimento especializado;

IV. Doação de 80,4 mil mobiliários que estavam nos Centros de Armazenamento e Distribuição devolvidos, para 1,7 mil entidades assistenciais nas mais diversas regiões do país. Somente no 4T21 foram doados 16,4 mil bens móveis;

V. Contratação de 8.852 empregados, sendo 2.416 PCD, nesta gestão;

VI. Contratação de mais de 5,1 mil empregados em 2021, e todos os 992 aprovados no concurso exclusivo para PCD já foram convocados e serão admitidos já em 2022, além da contratação de mais 6 mil colaboradores.

## Aumento da Receita

I. Aumento no volume de contratações Agro em 133,4%, na comparação entre 2021 e 2018, com R\$ 15,5 bilhões contratados;

<sup>6</sup> Auxílio Emergencial, BEm, Bolsa Família, Seguro-Desemprego, Abono Salarial, benefícios previdenciários, demais programas federais, estaduais e municipais de transferência de renda e pagamento emergencial e regular de FGTS.

<sup>7</sup> Pessoas que não estavam em nenhum cadastro do Governo.

- II. Inclusão da CAIXA pela primeira vez no Plano Safra;
- III. Concessão de R\$ 158,6 bilhões em crédito para as empresas, incluindo R\$ 112,8 bilhões de crédito aos Micro e Pequenos Empresários (MPE) desde Jan/19, sendo R\$ 27,7 bilhões em 2021;
- IV. Crescimento de aproximadamente 513,4% na contratação do crédito imobiliário SBPE (recursos da poupança) em 2021, quando comparado ao ano de 2018;
- V. Concessão de R\$ 5,8 bilhões em crédito por meio do CAIXA Hospitais desde Jan/19, sendo R\$ 3,5 bilhões em 2021, um crescimento de 137,0% em comparação ao ano de 2018.

## **Programas de Habitação Social**

Já em sua primeira edição, o Programa CAIXA Mais Brasil começou a conhecer unidades habitacionais dos programas de habitação de interesse social que se materializam pela atuação da CAIXA.

Ao longo dos três anos de gestão, o CMB visitou 12 comunidades contempladas com casas de programas habitacionais de interesse social, 14 comunidades residentes em habitações precárias e 24 empreendimentos dos programas Casa Verde e Amarela e Minha Casa, Minha Vida.

A contratação e entrega de unidades habitacionais nos programas de Habitação Social reforçam a missão institucional do banco. Além disso, orienta a CAIXA a focar em negócios e serviços aderentes às necessidades dos cidadãos brasileiros que mais precisam de suporte do Estado brasileiro, o que contribui para a transformação econômica e social do país.

Todos os investimentos na habitação de interesse social são uma marca da atuação da CAIXA em prol do desenvolvimento da sociedade brasileira, contribuindo para a melhoria da qualidade de vida de seus beneficiários e reforçando seu papel como banco da habitação.

## **Crédito Imobiliário**

Por meio de acessíveis linhas de crédito, a CAIXA viabiliza a construção e entrega de milhares de casas todos os anos. A CAIXA, como Banco da Habitação, tem participação de 66,5% do mercado.

Os resultados demonstram a prioridade que a CAIXA dá ao segmento e as agendas do CMB nos empreendimentos habitacionais de mercado também demonstram isso. Mesmo durante a pandemia, a contratação de crédito imobiliário bateu todos os recordes. O banco também concedeu pausa na cobrança das parcelas dos financiamentos por seis meses para todas as famílias que solicitassem. Mais de 2,5 milhões de famílias foram beneficiadas com a medida.

Por conhecer de perto, por meio do CMB, a realidade do setor da construção civil, que movimenta a economia e emprega milhares de trabalhadores brasileiros, a CAIXA também permitiu a pausa nos pagamentos dos encargos mensais e possibilitou a antecipação de recursos que garantiram a manutenção das obras em andamento.

## **Financiamentos realizados no app Habitação CAIXA**

A CAIXA bateu a marca de R\$ 1,8 bilhão em contratações pelo App Habitação desde a expansão da utilização do aplicativo, em agosto de 2020. Tal resultado é fruto de investimentos em transformação e inclusão digital, e na otimização de processos burocráticos.



Figura 1 – Evolução Da contratação digital

A execução da estratégia de originação de financiamentos em canais digitais tem superado o estrategicamente definido, já alcançando 5,4% das originações totais. Apenas no App Habitação já foram mais de 15,8 mil contratos assinados.

De janeiro a dezembro foram realizados 426,7 milhões de acessos aos serviços de habitação fora dos canais físicos. Somente no app Habitação CAIXA foram 183,7 milhões de acessos. A quantidade de usuários que acessam os serviços de habitação por meio do app cresceu 15,5% em relação a dezembro de 2020 e alcançou 3,2 milhões.

## Cheque Especial e Crédito para Micro e Pequenas Empresas

Por estar em contato com os brasileiros que mais precisam, a CAIXA reduziu as taxas de juros do cheque especial em aproximadamente 76%, passando de 13,99% para a partir de 1,89% ao mês.

A atual gestão da CAIXA estabeleceu como foco estratégico o apoio aos micro e pequenos empresários. O CMB permitiu que os dirigentes da CAIXA conhecessem os processos de produção e desafios dos clientes pessoas jurídicas em geral, dos mais diversos segmentos, além dos donos de pequenos negócios, que contrataram crédito durante a pandemia por meio do Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE) e outras linhas de créditos operadas pela CAIXA.

Na execução desta estratégia; o foco da CAIXA foi diminuir sua carteira em Grandes Empresas e atender o maior número de Micro e Pequenas Empresas, apoiando aqueles empresários e empreendedores que anteriormente não tinham acesso a crédito. Isso representou um aumento de aproximadamente 106,2% no saldo da carteira de Micro e Pequenas empresas em Dez/21 comparado a Dez/18.

Durante a pandemia, a CAIXA tem se mantido como a instituição bancária que mais concedeu empréstimos ao segmento, disponibilizando mais de R\$ 77,5 bilhões a mais de 300 mil empresas, das quais cerca de 70% não eram clientes do banco.

A CAIXA foi a primeira instituição a operar e a que mais contratou pelo PRONAMPE, linha de crédito criada no âmbito do Programa Emergencial de Acesso ao Crédito (Peac), instituído pelo Governo Federal para auxiliar micro e pequenas empresas durante a crise, também é o banco responsável pela maior contratação no FAMPE, linha de crédito amparada pelo Fundo de Aval para as Micro e Pequenas Empresas e que conta com o Crédito Assistido do Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas (SEBRAE).

## **Pausas nos pagamentos de empréstimos**

Ao visitar as agências da CAIXA e diversos outros estabelecimentos, os dirigentes da CAIXA ouvem relatos de pessoas físicas e jurídicas que possibilitam a adoção de medidas ágeis, pioneiras e exitosas, como foram as pausas nos pagamentos de empréstimos, concedidas ainda no início da pandemia, com o objetivo de reduzir os efeitos da crise econômica sobre o poder de consumo das famílias. Além de permitir a pausa no pagamento do crédito imobiliário, a CAIXA também possibilitou pausa de até 6 meses no pagamento de parcelas de outras linhas de crédito, como o consignado.

A CAIXA também alongou o prazo de amortização de contratos, além de conceder carência de até 6 prestações para contratos novos e renovações.

## **CAIXA Mais Saúde**

A CAIXA, com o objetivo de promover atendimento de saúde especializado e ampliar parcerias, lançou o programa CAIXA Mais Saúde, visando estreitar o relacionamento com instituições que promovam a saúde, como Santas Casas, hospitais, APAEs e outras entidades de atendimento especializado.

A fim de alcançar os objetivos do programa, a CAIXA promoveu diversas ações junto às entidades parceiras, bem como a prospecção de novos relacionamentos, aprofundando o conhecimento das suas necessidades e oferecendo suporte a essa rede, para que ela possa oferecer produtos e serviços adequados.

A CAIXA apresentou medidas para apoiar 1,6 mil entidades, entre Santas Casas e Hospitais Filantrópicos, de todas as regiões do país. Essas ações permitem a tais instituições a possibilidade de pausa de até 180 dias nos pagamentos de operações já contratadas do CAIXA Hospitais, CAIXA Giro SUS e CAIXA Hospitais FGTS.

Além da pausa nos pagamentos, foi divulgada a linha de crédito com taxa pós-fixada, indexada ao CDI (Certificado de Depósito Interbancário). A linha CAIXA Hospitais Pós tem taxas a partir de 0,19% a.m. + CDI. A nova modalidade amplia o portfólio do banco para o segmento e permitirá ao hospital escolher a melhor alternativa frente à sua realidade financeira.

Na atual gestão, o banco ampliou o portfólio de produtos para as Santas Casas e reduziu em 70% as taxas de juros, com isso, desde Jan/19, R\$ 5,8 bilhões foram contratados no segmento de saúde da população, dos quais R\$ 3,5 bilhões foram concedidos durante o ano de 2021.

## **Crédito Agro**

### **CAIXA participa pela 1ª vez no Plano Safra**

O CAIXA Mais Brasil, no acumulado de todas as visitas, já teve contato com 26 pequenos produtores rurais e 31 empreendimentos do agronegócio. Por essa vivência e atenta à relevância do segmento agropecuário, a CAIXA vem ampliando as alternativas de crédito rural e o desenvolvimento de novos produtos voltados ao segmento.

A CAIXA, que tem se reinventado para atender produtores que, até então, estavam fora do sistema de crédito. Um exemplo é a Carreta Agro CAIXA, iniciativa pensada a partir das experiências obtidas nos encontros do CAIXA Mais Brasil. Desde outubro de 2020, a Carreta tem percorrido as regiões estratégicas para o agronegócio brasileiro, com equipes da CAIXA atendendo os agricultores da cidade, eventualmente indo até roças e fazendas mais distantes.

## Lançamento de linhas de crédito para pescadores do Pronaf

No dia 12 de janeiro de 2022 a CAIXA divulgou duas linhas de crédito inéditas voltadas para pescadores artesanais enquadrados no Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar (Pronaf). A taxa de juros dos novos produtos inicia-se a partir de 3% ao ano e o prazo para reembolso, na modalidade de custeio da atividade pesqueira, é de até 12 meses; já na modalidade de recursos para investimento o prazo é de até 120 meses.

Na modalidade de custeio, o recurso pode ser utilizado para financiamento das despesas relacionadas à captura do pescado e à conservação das embarcações e equipamentos, sendo possível contratar até R\$ 250 mil

Para investimento, o pescador pode financiar a aquisição e reforma de máquinas e equipamentos, bem como a construção ou ampliação de benfeitorias, sendo possível contratar até R\$ 200 mil.

As linhas vão contribuir para o desenvolvimento da economia nas regiões próximas à costa, rios e lagos. Além disso, vão apoiar também a profissionalização desses trabalhadores, que são, em sua maioria, produtores familiares, com produção destinada ao mercado local e ao próprio consumo.

## Outras linhas para o setor pesqueiro

A CAIXA destina ao setor pesqueiro diversas soluções de crédito para o financiamento dessas atividades. Toda a cadeia é beneficiada pelos recursos disponibilizados pelo banco, desde pescadores artesanais até cooperativas e agroindústrias.

Para a comercialização, o banco dispõe da modalidade de financiamento para Garantia de Preços ao Produtor (FGPP). Com ela, é possível financiar a aquisição do pescado diretamente do pescador por preço adequado ao mercado. O público-alvo são empresas beneficiadoras do pescado, incluindo cooperativas e agroindústrias.

Também é disponibilizado às cooperativas que beneficiam o pescado crédito para cobrir as despesas relacionadas ao processo de industrialização da produção.

Para aquicultores que cultivam peixes e crustáceos em águas da União, a CAIXA divulgou, em novembro de 2021, o lançamento de linhas de crédito para custeio, comercialização, investimento e industrialização destas culturas. Até então, o financiamento ao setor abrangia somente as culturas exploradas em tanques escavados. Os recursos são destinados aos beneficiários do Pronaf e do Programa Nacional de Apoio ao Médio Produtor Rural (Pronamp), além dos grandes produtores.

## Retomada de Obras Paralisadas de Entes Públicos

As visitas do CAIXA Mais Brasil também proporcionaram maior sensibilidade dos gestores da CAIXA quanto à importância da retomada de obras que estavam paralisadas e da realização de ações efetivas por parte da CAIXA para indução junto aos Entes Públicos para efetivação destas retomadas, uma vez que aqueles são os responsáveis pela execução dos empreendimentos.

No 4T21, 345 obras que se encontravam paralisadas no início de 2021 deixaram essa condição ao longo do período, mantendo a tendência de redução de obras paralisadas ao longo de todo o ano. No acumulado de 2021 um total de 2.622 obras foram retomadas, totalizando valor de R\$ 8,97 bilhões em investimentos, dos quais cerca de R\$ 4,3 bilhões são originários do Orçamento Geral da União (OGU) e R\$ 4,6 bilhões utilizam recursos do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (FGTS). No caso dos contratos de Repasse de recursos do OGU, em que a CAIXA é remunerada conforme os avanços físicos das obras, a retomada dos empreendimentos é extremamente positiva por representar a ampliação de

geração de receitas de prestação de serviços. Contribui ainda para a entrega destes empreendimentos à população, auxiliando assim na efetivação das políticas públicas.

Nos contratos de financiamento com recursos originados do FGTS, em que as garantias das operações são o Fundo de Participação dos Estados/Municípios ou o Aval da União, as retomadas também contribuem de modo positivo para os resultados da CAIXA, na medida em que viabilizam o desembolso de recursos previstos no plano orçamentário e sua efetivação em Saldo Gerador de Receitas.

Os resultados foram frutos de ações realizadas pela Rede de Governo a partir de assistência técnica aos Entes, diagnóstico detalhado das causas das paralisações, promoção de agendas com os Entes visando a retomada das obras e análise das reprogramações e orçamentos dos contratos a serem retomados, de modo a verificar a consistência da solução apresentada e garantir obediência aos regramentos dos programas.

No ano de 2021 a CAIXA lançou a cartilha "Obras Paralisadas: Proposições Construtivas" destinada aos pequenos e médios Municípios, com orientações sobre as melhores práticas em todas as etapas de execução, da licitação até a entrega final das obras. A cartilha está disponível na aba de downloads no site da CAIXA ([www.caixa.gov.br](http://www.caixa.gov.br)).

### **Programas de Crédito para Entes Públicos**

O Programa CAIXA Mais Brasil trouxe a oportunidade de aprofundar o conhecimento das distintas necessidades de Municípios e de localidades em todo o país.

Entre as principais necessidades identificadas junto aos Municípios está o desconhecimento em como ter acesso às linhas de crédito para infraestrutura, em especial pelos Municípios de menor porte.

Diante disso foi desenvolvida a estratégia de "Apoio ao Crédito Futuro Governo". Foi identificado que diversos Municípios não estavam aptos a pleitear operações de crédito devido às inconsistências nas informações contábeis disponibilizadas no Sistema de Informações Contábeis e Fiscais do Setor Público Brasileiro - SICONFI.

Para subsidiar a ação, foi elaborada cartilha com esclarecimentos sobre os impedimentos para contratação de crédito e quais contas contábeis são utilizadas na avaliação.

As Gerências e Representações de Filial Executivas de Governo prestam assistência técnica para auxiliar os Municípios no preenchimento de informações contábeis, saneando as pendências e possibilitando a realização da avaliação de risco do tomador.

Essas ações viabilizaram o acesso dos Municípios às contratações de operações de crédito.

Após a visita realizada pelo programa CAIXA Mais Brasil, foram firmados 157 contratos de crédito para infraestrutura, com 60 Municípios, totalizando o valor de R\$ 11,1 bilhões.

No total das operações de crédito, entre 2019 e 2021, foram efetivados 1.533 contratos com Entes Públicos, totalizando R\$ 23,3 bilhões de investimentos. Somente no ano de 2021, foram realizados 365 novos contratos de financiamento, totalizando R\$ 5,9 bilhão.

### **Contratos de Repasse do Orçamento Geral da União (OGU) para Estados e Municípios**

A CAIXA atua como mandatária da União na operacionalização de contratos de repasse do Orçamento Geral, permitindo que Municípios de todo o País tenham acesso aos recursos públicos por meio de assistência técnica de engenharia e social adequada à realidade de cada Município, além de garantir a aplicação do recurso público dentro dos parâmetros

técnicos e orçamentários regulamentados pelos Ministérios gestores das políticas públicas e órgãos fiscalizadores.

No 4T21, foram concluídas 1.432 obras, totalizando o valor de R\$ 970 milhões em contratos de repasse. No mesmo período, foram contratadas 4.789 novas operações de repasse, no valor total de R\$ 5,32 bilhões.

## **Benefícios Sociais**

Durante todo o ano de 2021, a CAIXA pagou um montante de R\$ 250,4 bilhões em benefícios sociais continuados e emergenciais. Esses valores contemplam os pagamentos dos programas Auxílio Emergencial, Benefício Emergencial de Preservação do Emprego e Renda - BEm, Auxílio Brasil, Bolsa Família, Seguro-Desemprego, Abono Salarial, benefícios previdenciários do INSS e programas regionais emergenciais e demais benefícios sociais continuados de transferência de renda.

## **Programas Regionais de Transferência de Renda**

Nas visitas do CAIXA Mais Brasil foram identificadas demandas dos Municípios para realização de pagamento de Programas Regionais Emergenciais de Transferência de Renda, tendo em vista a situação de vulnerabilidade social da população, agravada pela pandemia do Coronavírus.

Para atender a essa necessidade, a CAIXA ofereceu solução ágil de atendimento aos Entes Públicos e à população, através do pagamento dos benefícios por meio da conta Poupança Social Digital e disponibilização do aplicativo CAIXA Tem para movimentação dos recursos sem a necessidade de comparecimento do beneficiário a um canal físico da CAIXA.

Somando-se os benefícios regionais emergenciais e continuados, no ano de 2021 foram realizados pagamentos de 8,0 milhões de pagamentos, no valor total de R\$ 1,8 bilhão em benefícios pagos.

## **Recepção aos Novos Gestores Municipais**

Outra necessidade apontada nas visitas do CAIXA Mais Brasil foi a de auxiliar os Municípios no processo de transição com os novos gestores municipais eleitos. Assim, em outubro de 2020, foi lançada a estratégia de "Recepção aos Gestores Municipais Eleitos e Reeleitos", implantada no decorrer do primeiro semestre de 2021.

Foram realizadas reuniões com Prefeitos (as), gestores e equipes técnicas para apresentar as soluções CAIXA que podem auxiliar na efetivação dos planos de governo dos gestores eleitos, além de apresentar a situação dos contratos que o Município detém com a CAIXA. Essa aproximação demonstrou a importância da realização de Oficinas de Assistência Técnica.

As Oficinas gratuitas são oferecidas para os Clientes Governo e têm como objetivo desenvolver as equipes técnicas em temas como Financiamento, Parcerias Público-Privada, Contratos de Repasse OGU e produtos CAIXA. As campanhas de capacitação se estenderam por todo o ano de 2021, com diferentes temas e abordagens.

## **Saneamento e infraestrutura**

Pela grande relevância e protagonismo que possui, e por estar intrinsecamente ligadas ao desenvolvimento econômico nacional, as operações nos segmentos de saneamento e infraestrutura estão inseridas no escopo de atuação estratégica da CAIXA e, desde janeiro de 2019, estão presentes nas agendas do CAIXA Mais Brasil. Foram visitadas, por meio do CMB, 60 obras financiadas pela CAIXA. Além disso, houve o contato direto da alta administração do banco em 27 reuniões com representantes dos ramos de infraestrutura,

indústria, habitação e comércio. Essas agendas e encontros são fundamentais para que a CAIXA consiga ter uma visão privilegiada dos problemas e ofereça soluções e projetos inovadores, capazes de trazer qualidade de vida à população.

## Atuação como Banco Social

### Ações em apoio aos municípios atingidos pelas enchentes

Em dezembro, a CAIXA tomou medidas em apoio aos municípios atingidos pelas enchentes nos estados da Bahia, Minas Gerais, Rio de Janeiro, São Paulo e Santa Catarina. O banco enviou empregados especialistas da área de Governo, Habitação e FGTS para prestar apoio técnico às prefeituras da região.

Para atendimento aos moradores das regiões atingidas, a CAIXA deslocou caminhões-agência. Essas agências móveis realizam os mesmos serviços de uma agência física, funcionando das 8h às 16h.

Foi iniciado o pagamento do Auxílio Gás para mais de 108 mil famílias selecionadas de municípios atingidos pelas chuvas e que são beneficiárias do Auxílio Brasil. O banco também mobilizou equipe especializada na liberação do Saque Calamidade do FGTS para orientação aos municípios quanto ao preenchimento dos documentos de habilitação.

Tabela 3 – Disponibilidade de Saque Calamidade FGTS

#### Municípios com Saque Calamidade do FGTS Disponível

| <b>Bahia</b>          |                      |                        |                      |               |
|-----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|---------------|
| Canavieiras           | Coaraci              | Eunápolis              | Floresta Azul        | Gandu         |
| Ibicaraí              | Ibicumí              | Ilhéus                 | Itabela              | Itabuna       |
| Itaúpe                | Itamaraju            | Itapé                  | Itapetinga           | Itapitanga    |
| Itororó               | Jaguaquara           | Jequié                 | Jiquiriçá            | Medeiros Neto |
| Mundo Novo            | Porto Seguro         | Prado                  | Teixeira de Freitas  | Teolândia     |
| Ubaitaba              | Vitória da Conquista |                        | Wenceslau Guimarães  |               |
| <b>Minas Gerais</b>   |                      |                        |                      |               |
| Águas Formosas        | Almenara             | Dores do Indaiá        | Governador Valadares | Igarapé       |
| Itabirito             | Juatuba              | Machacalis             | Mario Campos         | Mateus Leme   |
| Nova Lima             | Poço Fundo           | Rio Acima              | Rio Manso            | Sabará        |
| São Joaquim de Bicas  |                      | Santo Antônio do Monte |                      |               |
| <b>Rio de Janeiro</b> |                      |                        |                      |               |
| Petrópolis            |                      |                        | Italva               |               |
| <b>Santa Catarina</b> |                      |                        |                      |               |
| São Cristóvão do Sul  |                      |                        | Bom Jesus            |               |
| <b>Paraná</b>         |                      |                        |                      |               |
| Paulo Frontin         |                      |                        |                      |               |
| <b>São Paulo</b>      |                      |                        |                      |               |
| Barretos              |                      |                        |                      |               |

Na área habitacional, a CAIXA possibilitou a pausa de até 90 dias nos contratos de financiamento habitacional nas regiões atingidas, mediante solicitação. As unidades da CAIXA também deram suporte aos clientes para acionamento de seguro habitacional e procedimentos para pagamento de indenizações de forma imediata. Além disso, foram enviadas equipes de engenharia do banco à região para prestar o apoio necessário às habitações sociais atingidas e adotar medidas necessárias.

No apoio aos governos locais, a CAIXA ofereceu suporte técnico às prefeituras para levantamento dos danos e estimativa de custos para a recuperação de obras em andamento ou edificações atingidas que têm grande impacto para a população dos municípios, como pontes, vias de acesso, equipamentos de abastecimento de água, postos de saúde e escolas, dentre outras.

Outra ação em curso é a adoção de medidas de apoio à população de Petrópolis (RJ) em virtude das chuvas recentes. Será liberação do Saque Calamidade do FGTS aos moradores

das localidades afetadas, envio de caminhão agência e equipe de especialistas nas áreas de Habitação, Governo e FGTS para atender a população e prestar apoio técnico à prefeitura. Também estão liberadas a pausa no financiamento habitacional, análise rápida para acionamento de seguros, pausa em financiamentos para hospitais, além de auxílio técnico para empreendimentos e obras públicas em situação crítica.

### Início do pagamento do Auxílio Brasil

A CAIXA iniciou os pagamentos do Auxílio Brasil no dia 17 de novembro de 2021. O programa do Governo Federal substituiu o Bolsa Família e tem como público-alvo as famílias em situação de vulnerabilidade social. Apenas nos dois últimos meses de 2021 foram pagos R\$ 9,0 bilhões à população brasileira.

Ao final de 2021 o Auxílio Brasil já beneficiava 14,5 milhões de famílias e em Fev/22 esse número alcançou 18,0 milhões de famílias.

O benefício integra, em um só programa, diferentes políticas públicas de assistência social, saúde, educação, emprego e renda. Fazem parte do Auxílio Brasil nove modalidades de benefícios, previstas na Medida Provisória 1.061/2021.

### Início do pagamento do Auxílio Gás dos Brasileiros

A CAIXA iniciou o pagamento do Auxílio Gás dos Brasileiros. O novo programa do Governo Federal tem como objetivo mitigar o efeito do preço do gás liquefeito de petróleo (GLP) sobre o orçamento das famílias de baixa renda.

Os critérios para concessão do benefício são definidos pelo Ministério da Cidadania. As famílias beneficiadas terão direito, a cada bimestre, a um valor monetário correspondente a uma parcela de, no mínimo, 50% (cinquenta por cento) da média do preço nacional de referência do botijão de 13 kg (treze quilogramas) de GLP, estabelecido pelo Sistema de Levantamento de Preços (SLP) da Agência Nacional do Petróleo, Gás Natural e Biocombustíveis (ANP), nos 6 (seis) meses anteriores, conforme definição em regulamento.

Os cartões e senhas utilizados para saque do Programa Auxílio Brasil podem ser utilizados para o recebimento do Auxílio Gás. A CAIXA exerce o papel de agente operador e pagador do benefício, disponibilizando os valores concedidos pelo Ministério da Cidadania às famílias beneficiadas.

### Pagamento de Benefícios Sociais

Como principal agente operador dos programas sociais do Governo Federal, a CAIXA contribui ativamente para a erradicação da pobreza e para a melhoria da distribuição de renda da população brasileira.

Ao longo desta gestão foram pagos um volume superior a R\$ 1,3 trilhão em benefícios sociais continuados e emergenciais, conforme tabela abaixo:

Tabela 4 – Benefícios sociais

#### Benefícios Sociais Continuados(a) - Valor Pago (R\$ bilhões)

| Programa                         | 2021  | 2020  | 2019  | Total |
|----------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| INSS                             | 113,5 | 110,4 | 105,7 | 329,6 |
| FGTS - Saque Regular             | 119,7 | 129,2 | 125,3 | 374,2 |
| Seguro Desemprego                | 35,5  | 40,1  | 37,4  | 113,0 |
| Bolsa Família                    | 16    | 18,6  | 30,1  | 64,7  |
| Abono Salarial                   | 9,3   | 16,9  | 15,6  | 41,8  |
| Auxílio Brasil                   | 9,0   | -     | -     | 9,0   |
| Benefícios Regionais Continuados | 0,5   | 0,4   | 0,3   | 1,2   |

**Benefícios Sociais Emergenciais(b) - Valor Pago (R\$ bilhões)**

| Programa                          | 2021 | 2020  | 2019 | Total |
|-----------------------------------|------|-------|------|-------|
| Auxílio Emergencial               | 60,3 | 294,1 | -    | 354,4 |
| Bem                               | 4,4  | 16,4  | -    | 20,8  |
| Benefícios Regionais Emergenciais | 1,2  | 0,9   | -    | 2,1   |
| FGTS - Saque Emergencial          | -    | 24,2  | -    | 24,2  |

|                        |              |              |              |                |
|------------------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| <b>Total (a) + (b)</b> | <b>369,4</b> | <b>651,2</b> | <b>314,4</b> | <b>1.335,0</b> |
|------------------------|--------------|--------------|--------------|----------------|

## Sustentabilidade e Responsabilidade Socioambiental

A CAIXA destinará cerca de R\$ 150,0 milhões de seu lucro para implementação de projetos socioambientais, voltados à preservação do meio ambiente e apoio às comunidades vulneráveis, promovendo inserção social e econômica, em especial, com a oferta de crédito por meio da plataforma CAIXA Tem, além de educação ambiental para o manejo sustentável.

O Programa CAIXA Florestas, por meio de ações práticas e financiamento, atua na recuperação e proteção de florestas e unidades de conservação em todos os biomas brasileiros, além de valorizar a biodiversidade do país.

Os primeiros oito projetos já estão habilitados, beneficiando ao todo 77 municípios nos Estados de Minas Gerais, Tocantins, Pará, Goiás, Bahia e Espírito Santo. Ao total, os projetos contarão com investimento de R\$ 60 milhões do Fundo Socioambiental CAIXA (FSA), promovendo o plantio de 3,7 milhões de árvores, beneficiando diretamente a 1,5 milhão de cidadãos e preservando mais de 2,2 mil nascentes:

**Projeto Sabará-Caeté** - localizado em Sabará/MG, com investimento de R\$ 745 mil do FSA, beneficia cerca de 150 mil pessoas, tem previsão de plantio de 60 mil árvores e de recuperação de 20 nascentes. Ribeirão Sabará-Caeté/MG.

### SABARÁ-CAETÉ



**Projeto Nascentes Vivas** - localizado em Montes Claros e Região/MG, com investimento de R\$ 10,26 milhões do FSA, beneficia cerca de 741 mil pessoas, tem previsão de plantio de 450 mil árvores e de recuperação de 1.500 nascentes. Rio Grande Verde/MG.

### PROJETO NASCENTES VIVAS



**Projeto Rio Manuel Alves da Natividade** - localizado em Dianópolis e Região/TO, com investimento de R\$ 6,97 milhões do FSA, beneficia cerca de 63 mil pessoas, tem previsão de plantio de 102 mil árvores e de recuperação de 640 nascentes. Bacia dos Rios Tocantins-Araguaia/TO.

### PROJETO RIO MANUEL ALVES DA NATIVIDADE



**Projeto Marajó Socioambiental** - localizado no Estado do Pará, com investimento de R\$ 4,99 milhões do FSA, beneficia cerca de 9 mil pessoas e tem previsão de plantio de 500 mil árvores.

#### MARAJÓ SOCIOAMBIENTAL



**Projeto Águas Cerratenses** - localizado no Estado de Goiás, com investimento de R\$ 10,11 milhões do FSA, beneficia cerca de 262 mil pessoas, tem previsão de plantio de 880 mil árvores e de recuperação de 40 nascentes. Bacia dos Rios Tocantins-Araguaia/TO.

#### AGUÁS CERRATENSES



**Projeto Bacia Rio das Velhas** - localizado em Belo Horizonte/MG, com investimento de R\$ 2,46 milhões do FSA, beneficia cerca de 126 mil pessoas, tem previsão de plantio de 7 mil árvores e de recuperação de 3 nascentes. Microbacia do Isidoro - Belo Horizonte/MG.

#### RECUPERAÇÃO DE ÁREAS DEGRADADAS NA MICROBACIA DO ISIDORO – BACIA RIOS DAS VELHAS



**Projeto Pomares da Mata** - localizado nos Estados do Espírito Santo e Bahia, com investimento de R\$ 5,6 milhões do FSA, beneficia cerca de 57 mil pessoas e tem previsão de plantio de 500 mil árvores.

#### PROJETO POMARES DA MATA ATLÂNTICA



**Projeto Fogões + Eficientes** - localizado nos Estados do Tocantins e Bahia, com investimento de R\$ 19 milhões do FSA, beneficia cerca de 25 mil pessoas, tem previsão de plantio de 1,2 milhão de árvores e de construção de 7 mil fogões eficientes.

#### FOGÕES + EFICIENTES



Os projetos Sabará-Caeté, Nascentes Vivas, Rio Manuel Alves da Natividade, Microbacia de Isidoro – Rio das Velhas e Águas Cerratenses foram selecionados pelo Programa Águas Brasileiras.

O Selo Aliança pelas Águas Brasileiras visa estimular o patrocínio a projetos de revitalização de bacias hidrográficas, conscientizar a sociedade sobre a importância da preservação das águas brasileiras e incentivar o compartilhamento das boas práticas e sua replicação em outros locais.

O CAIXA Florestas é o maior programa de preservação ambiental do Brasil, e demonstra o compromisso do banco como fomentador de políticas de preservação da natureza e de

inclusão das comunidades que delas sobrevivem, reforçando o seu propósito em ser o banco de todos os brasileiros.

### **Participação na 26ª Conferência das Nações Unidas sobre as Mudanças Climáticas (COP26)**

O encontro sobre o clima e o meio ambiente reuniu representantes dos 196 países signatários do Acordo de Paris. Entre os assuntos discutidos estavam ações de desenvolvimento e preservação do meio ambiente, emissão de gases que provocam efeito estufa e aquecimento global.

Na ocasião, a CAIXA anunciou diversas ações socioambientais e novidades no portfólio do banco voltadas a negócios sustentáveis, especialmente para incentivar a produção de energia limpa, sendo quatro linhas de crédito para pessoas físicas, empresas e o setor do agronegócio, específicas a projetos que promovam a utilização de energias renováveis e a redução de insumos, resíduos e emissões de gases contra o efeito estufa.

A CAIXA, como o banco de todos os brasileiros, tem papel fundamental na inclusão social e proteção ao meio ambiente, e por isso investe em diversas ações socioambientais, reforçando o seu apoio ao desenvolvimento verde e valorização da sociedade brasileira.

## **Tecnologia**

### **Core Business 100% Digital**

Compostos pelo CAIXA Tem, Internet banking e App CAIXA (mobile), os meios de pagamentos digitais são aprimorados continuamente pela CAIXA e obtiveram, no 4T21, 80,5% de participação no total de transações efetuadas, excluindo-se aquelas realizadas nas unidades lotéricas, Correspondentes CAIXA Aqui e rede parceira compartilhada. Somente nos canais mobile, no App CAIXA Tem e Internet banking foram realizadas 10,3 bilhões de transações no acumulado de 2021.

Estão disponíveis nos canais mobile os principais serviços e produtos da CAIXA que proporcionam aos clientes todas as funcionalidades em uma jornada 100% digital:

- Poupança Digital;
- Habitação Digital;
- FGTS Digital;
- Loterias On-line.

### **Plataforma Digital – CAIXA Tem**

Atingindo o recorde de mais de 109 milhões de contas poupanças sociais digitais gratuitas abertas até o final de dezembro de 2021, o App CAIXA Tem, foi construído em tempo recorde (10 dias) e viabilizou o maior movimento de inclusão social, digital e financeira do Brasil, sendo utilizado para pagamento de todos os benefícios sociais. O App apresenta o menor consumo de dados do mercado, e tem foco nos segmentos de renda básica, social e microempreendedor individual (MEI). Dentre as suas funcionalidades estão o pagamento de boletos, contas, utilização de cartão de débito virtual e QR Code para fazer compras, e saque sem cartão.

No acumulado do ano de 2021, foram realizados 73,3 milhões de downloads do aplicativo CAIXA Tem, tendo os clientes realizado 2,2 bilhões de transações eletrônicas e financeiras nesse período.

## Modernização do Parque Tecnológico

A CAIXA investe em melhoria, inovação e aprimoramento dos serviços de Tecnologia da Informação e Comunicação. Até o início desta gestão a Caixa possuía em seu parque tecnológico 6 mainframes (supercomputadores).

Com o intuito de modernizar e propiciar ganho de escala, foram atualizados os 6 equipamentos existentes e adquiridos 6 novos equipamentos, chegando a 12 no total, dobrando sua infraestrutura. Em função do aumento da capacidade de processamento oriundo das aquisições, a CAIXA garantiu o atendimento de todos os benefícios sociais sem impactos de origem tecnológica.

A modernização do parque tecnológico da Caixa foi condição fundamental para o suportar o volume de transações necessárias para a operacionalização do pagamento Auxílio Emergencial.

## Cartão de Débito Virtual

No 4T21, a base de 116,6 milhões de cartões virtuais CAIXA foram responsáveis por 3,5 milhões de transações realizadas e R\$ 452,1 milhões em recursos transacionados. No acumulado de 2021, foram 27,0 milhões de transações realizadas e um volume de R\$ 4,2 bilhões em recursos transacionados. É importante salientar que os cartões virtuais CAIXA foram desenhados tendo como foco prioritário o público de menor renda.

A CAIXA, desde o lançamento da plataforma digital CAIXA Tem, aprimorou seu cartão de débito virtual com a finalidade de permitir seu uso pelos beneficiários dos programas sociais em mais de 1 milhão de lojas físicas e virtuais.

## Funcionalidade QR Code no App CAIXA Tem

No 4T21, os clientes CAIXA movimentaram R\$ 605,7 milhões por meio de 11,9 milhões de transações via QR Code. No acumulado de 2021, foram 60,2 milhões de transações, que movimentaram R\$ 3,7 bilhões. Os números reforçam o compromisso da CAIXA em ser o banco de todos os brasileiros, pois o público alvo da funcionalidade QR Code no app Caixa Tem é a população de menor renda.

A funcionalidade está disponível para uso em lojas físicas que possuem equipamentos com tecnologia compatível para efetuarem as transações. No App também é possível que seus usuários enviem e recebam recursos entre si sem a necessidade de digitar dados bancários do destinatário dos recursos.

## Empresas do Conglomerado

A seguir serão apresentados os marcos de gestão das subsidiárias em sinergia com a estratégia definida nessa gestão as quais agregam elevado valor no resultado e nos negócios da CAIXA.

## CAIXA Seguridade

Em 2019 e 2020 foram realizados acordos de parcerias com 05 *joint ventures* nos segmentos Vida, Prestamista, Previdência, Habitacional, Residencial, Serviços de Assistência, Consórcios e Capitalização totalizando R\$ 9,8 bilhões.

Por meio da revisão das parcerias, a CAIXA Seguridade alavancou o desempenho nas operações, o que já resultou no alcance do 2º lugar no ranking de prêmios e contribuições

de previdência, melhorando sua posição em relação ao ano de 2018 quando figurava na 4ª posição.

No 1T21 a CAIXA implementou um novo modelo de corretagem, com corretora 100% própria, o que agregará maior resultado para uma linha de negócios sem riscos.

No 2T21 foi realizada a abertura de capital (IPO) da CAIXA Seguridade com um volume financeiro de R\$ 5,0 bilhões e 150 mil investidores pessoa física. A empresa está listada no Novo Mercado, o mais alto nível de governança corporativa da B3 (Brasil, Bolsa, Balcão). No período, foi realizado processo competitivo com a seleção de novas parcerias com co-corretoras listadas e reconhecidas nacional e internacionalmente, num modelo de multi-parceria, alavancando e demandando desempenho em todas as operações estratégicas. A participação econômica nas empresas operacionais aumentou, saindo de 48% para 60% em Vida, Prestamista e Previdência; de 48% para 75% em Seguros Habitacional e Residencial, capitalização e consórcio; de 0% para 75% em Serviços de Assistência; e de 12% indiretos para 100% com a Corretora Própria. Alcançou-se maior nível de governança com representação igualitária no Conselho de Administração, diretoria e comitês.

Ainda no 2T21, a CAIXA Seguridade, por meio de sua controlada em conjunto XS4 Capitalização, e a Liderança Capitalização firmaram acordo de parceria, com interveniência-anuência da CAIXA Seguridade, para fornecimento, distribuição e venda do produto Tele Sena, emitido pela Liderança, em Casas Lotéricas e Correspondentes CAIXA Aqui.

No 3T21, o Banco Central do Brasil homologou a alteração no grupo de controle da XS5 Administração de Consórcios S.A. com a entrada da CNP *Assurances* Participações S.A.

Foram cumpridas todas as condições necessárias ao início das operações da nova parceria, que tem a exclusividade na venda dos produtos de Consórcio na rede de distribuição da CAIXA.

Ainda no 3T21, foi aprovado o início de processo competitivo para seleção de seguradora para disponibilização de apólice de seguro habitacional, na condição de opção independente, nos canais de distribuição da CAIXA, em cumprimento da regulação em vigor. O acordo comercial a ser firmado no âmbito deste processo manterá, no mínimo, o direito econômico da CAIXA Seguridade na emissão dos prêmios de seguro habitacional no âmbito do novo modelo de atuação.

No dia 20 de outubro, a CAIXA Seguridade lançou o título de capitalização X Cap do Bem. O anúncio aconteceu durante *live* que contou com a presença do Presidente da CAIXA e de representantes da instituição APAE Brasil.

O cliente que adquirir o produto doará automaticamente metade do valor do título para a Federação Nacional das Associações de Pais e Amigos dos Excepcionais (APAE Brasil) e suas mais de 2,2 mil filiadas localizadas em diversas regiões do país.

## **CAIXA Asset**

Com mais de R\$ 438 bilhões sob gestão e figurando na 4ª posição entre maiores gestoras do país conforme Ranking ANBIMA de Gestão de Recursos de dezembro de 2021, a CAIXA Asset foi criada para ser o braço de gestão de fundos de investimento do conglomerado CAIXA.

Em 2021, com uma captação líquida de R\$ 42 bilhões foi considerada a segunda gestora com maior captação no ano, alcançando uma participação de mercado de 6,37%.

No dia 14 de abril de 2021, foi registrada Escritura Pública de Constituição da Sociedade Anônima CAIXA Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários, por sua controladora a Caixa

Econômica Federal, com processo de Constituição da CAIXA Asset em tramitação junto ao Banco Central do Brasil.

Em 30 de agosto de 2021, a Comissão de Valores Mobiliários concedeu à CAIXA Asset autorização para atuar como Gestora de Carteira de Valores Mobiliários.

Finalizados os processos de autorização e habilitação junto aos órgãos reguladores e autorreguladores em setembro de 2021, a CAIXA Asset ficou apta a atuar e a CAIXA deu início ao processo de migração dos fundos para administração pela subsidiária.

O Banco Central do Brasil concedeu a autorização de funcionamento da CAIXA DTVM S.A. ("CAIXA Asset") no dia 27 de setembro de 2021.

## CAIXA Cartões

Buscando fortalecer a atuação no mercado de meios de pagamentos eletrônicos, no 2T21 foram realizadas as parcerias estratégicas com o segmento de adquirência e pré-pagos com a Fiserv e a VR-FLEETCOR, respectivamente, pelo prazo de 20 anos e parceria preferencial com a VISA pelo prazo de 10 anos.

A VR-FLEETCOR subscreveu um aumento de capital na CAIXA Pré-Pagos no valor total de R\$ 420,0 milhões, dos quais R\$ 400,0 milhões foram pagos à CAIXA, em razão da ativação da outorga concedida à CAIXA Cartões e R\$ 20,0 milhões comporão o investimento inicial da operação.

Conforme previsto no acordo de acionistas, devido à maior contribuição da CAIXA Cartões no resultado da Elo, houve aumento de participação acionária de 4,5%, saindo de 36,9% para 41,4%.

No dia 05 de julho de 2021, a CAIXA Cartões Holding, realizou a primeira transação com a Maquininha CAIXA Pagamentos, dando assim início oficial às vendas e operação das "maquininhas" em sociedade com a empresa Fiserv, Inc. Em menos de um semestre completo de operação foram credenciados, até o fim de 2021, 111,6 mil estabelecimentos.

A maquininha CAIXA Pagamentos representa a entrada do banco no chamado mercado de aquisição e suporte para captura de transações por meio de terminais POS (*Point of Sale* ou *Point of Service*), possuindo uma solução completa de gateway de pagamento online. Além disso, aceita as principais bandeiras disponíveis no mercado, incluindo as do ramo de alimentação, e realiza pagamentos por aproximação de cartão e QR Code, como o CAIXA Tem.

No dia 15 de dezembro de 2021, concluiu-se a operação e implementação do acordo com o consórcio composto pelos parceiros VR BENEFÍCIOS e FLEETCOR para formação de nova parceria societária do tipo *Joint Venture*, constituindo a nova companhia CAIXA Cartões Pré-Pagos S.A.

A formação da CAIXA Pré-Pagos é um importante marco e estabelece um novo patamar no ecossistema de meios de pagamento, ampliando o portfólio de produtos do Conglomerado CAIXA, no intuito de promover soluções de pagamento que impactem o desenvolvimento sustentável da sociedade, de forma acessível, inclusiva e transparente.

## Mercado de Capitais

No período de 2019 até dezembro de 2021 a CAIXA realizou mais de R\$ 114 bilhões em operações relevantes no mercado de capitais.



Figura 2 - Operações de Mercado de Capitais

## ATUAÇÃO DA CAIXA PARA MITIGAÇÃO DOS IMPACTOS DO COVID-19

A CAIXA é o banco de todos os brasileiros. Está presente em mais de 99% dos municípios do país, com 26,7 mil pontos de atendimento físicos, sendo 4,3 mil agências e postos de atendimento, 13,4 mil unidades lotéricas, 9,0 mil correspondentes bancários exclusivos, 9 agências caminhão e 2 agências barco.

### Auxílio Emergencial 2021

Com a continuidade da pandemia de COVID-19 no ano de 2021, a CAIXA continuou com a operacionalização do Auxílio Emergencial, sendo o agente pagador do programa, assim como no ano de 2020. Com a experiência adquirida, o calendário foi organizado para que o atendimento continue ocorrendo de forma organizada e sem aglomeração.

No Auxílio Emergencial 2021 não foi necessária a realização de um novo cadastro, tendo o pagamento sido iniciado no dia 06 de abril de 2021.

O beneficiário teve, durante todo o ano, toda a comodidade de receber seu benefício por meio da Plataforma Digital da CAIXA, o CAIXA Tem, podendo realizar pagamentos e transferências, sem necessidade de se deslocar até uma agência.

Em 2021 foram pagas 281,1 milhões de parcelas do Auxílio Emergencial 2021, o que correspondeu ao montante de R\$ 60,3 bilhões em benefícios pagos.

Além do Auxílio Emergencial, a CAIXA foi e é responsável pela operacionalização de diversos benefícios, programas sociais e ao trabalhador, que contribuem para a redução das desigualdades sociais e são essenciais para a manutenção da dignidade humana, principalmente em épocas afligidas pela emergência de saúde pública mundial relacionada ao novo coronavírus (COVID-19).

### BEm 2021 – Benefício Emergencial de Manutenção do Emprego e Renda

Nos termos da medida provisória nº 1.045 de 27 de abril de 2021, foram iniciados os pagamentos do novo Benefício Emergencial de Manutenção do Emprego e Renda 2021(BEm), no dia 28 de maio de 2021. Em 2021, foram realizados 5,2 milhões de pagamentos, o que corresponde ao montante de R\$ 4,4 bilhões em benefícios pagos.

## Programas regionais emergenciais de transferência de renda

Em 2021 em continuidade à execução da estratégia de maior aproximação com estados e municípios, a CAIXA manteve a operação de Programas Regionais Emergenciais de Transferência de Renda.

De janeiro a dezembro de 2021 foram assinados 54 contratos, beneficiando mais de 1,7 milhão de pessoas, realizando o pagamento de 3,6 milhões de parcelas, no montante de R\$ 1,2 bilhão em benefícios.

## Saque-Aniversário do FGTS

No 4T21, a operação de crédito para Antecipação do Saque-Aniversário do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (FGTS) resultou na contratação de R\$ 1,5 bilhão, distribuídos em 1,1 milhão de operações. No acumulado de 2021, R\$ 7,4 bilhões foram contratados em 4,6 milhões de operações.

A CAIXA detém 40% das contratações sendo a instituição líder no mercado, somando R\$15,1 bilhões no período de julho de 2020 a janeiro de 2022. O volume de clientes atendidos supera 2,3 milhões em 7,4 milhões de operações.

Com essa sistemática, deixa de ser necessário que os trabalhadores aguardem o mês de seu aniversário para terem acesso aos recursos. A linha ganhou ainda mais vantagens, já que a partir de fevereiro de 2022 é possível antecipar o benefício dos próximos cinco anos com uma das taxas mais baixas praticadas para pessoa física, de 1,49% a.m. e jornada 100% digital para maior comodidade do cliente CAIXA.

A linha de antecipação do Saque-Aniversário do FGTS também possibilita a reinserção dos brasileiros no mercado de crédito, uma vez que pode ser contratada inclusive pelos clientes com restrições cadastrais.

## Antecipação do Saque-Aniversário do FGTS via Token SMS

A CAIXA lançou mais uma opção para contratação da Antecipação do Saque Aniversário do FGTS. Agora a modalidade poderá ser contratada via Token SMS, sem a necessidade do cliente se deslocar até uma agência, sendo também uma alternativa à contratação pelo Internet Banking.

A autenticação via Token coloca a CAIXA em linha com as melhores práticas do mercado, contribuindo para consolidação do banco como protagonista e líder nessa modalidade. O cliente ganha em agilidade e comodidade, ao mesmo tempo que tem a confiança de estar sendo atendido por um gerente da CAIXA. Tanto as agências físicas quanto as digitais já podem operar o produto.

## Crédito Pessoa Jurídica

### PRONAMPE

A CAIXA foi o primeiro banco a contratar esta linha de crédito, tendo 35,7% de *market share* do produto em volume de concessões. Durante o ano de 2021 foram contratados R\$ 6,7 bilhões, contemplando 85,2 mil empresas e considerando o período acumulado desde 2020 foram contratados mais de R\$ 22,0 bilhões, contemplando 202,0 mil empresas.

Com o objetivo de consolidar os pequenos negócios como agentes de sustentação, de transformação e de desenvolvimento da economia nacional, o novo limite, autorizado pelo

Fundo Garantidor de Operações (FGO) subsidiado na Lei 14.161 de 2 de junho de 2021, vai auxiliar empreendedores e pequenas empresas que necessitam de crédito.

## **FAMPE**

Em 2021, foram contratados R\$ 4,4 bilhões referente à linha de crédito amparada pelo Fundo de Aval para as Micro e Pequenas Empresas (FAMPE), beneficiando 58,8 mil empresas. No acumulado desde 2020 essa modalidade contratou R\$ 6,9 bilhões atendendo 85,3 mil empresas, que puderam contar com o Crédito Assistido do Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas (SEBRAE), antes, durante e após a contratação.

## **Empregados e Colaboradores**

### **Contratação de novos empregados**

A CAIXA anunciou ao todo mais de 17,8 mil contratações de colaboradores, entre empregados, prestadores e estagiários. No 4T21, apenas com relação a empregados, foram admitidas 1.511 pessoas, totalizando 5.105 contratações no acumulado de 2021.

### **Concurso exclusivo para Pessoas com Deficiência**

A CAIXA realizou o maior chamamento de empregados com deficiência da história do Brasil. Foram cerca de 4 mil convocados desde 2019.

O concurso público exclusivo para PCD realizado em 2021 teve 992 pessoas aprovadas e classificadas dentro das vagas oferecidas e 100% dos classificados foram convocados em dezembro de 2021. As admissões iniciaram em janeiro de 2022 e em fevereiro a CAIXA alcançará cerca de 4,4 mil empregados PCD em seu quadro, atingindo a exigência legal de 5%.

Além disso, foram convocados todos os PCD aprovados no concurso de 2014, o que caracteriza a maior inclusão da história do banco.

### **Medidas de prevenção a COVID-19**

A CAIXA, desde o início da pandemia, tem adotado inúmeras medidas para mitigar o risco de contágio e transmissão da COVID-19. O banco executou mais de 35 ações de prevenção, como a manutenção do trabalho remoto, reforço na higienização das unidades do banco, ações relacionadas à saúde emocional, criação de um grupo de crise 24 horas para avaliar a situação e a testagem em massa 100% custeada pela CAIXA para todos os empregados. Além da indicação para o trabalho remoto (*home office*) de todos os empregados classificados como grupo de risco pelo Ministério da Saúde, a CAIXA, por iniciativa própria, expandiu o Grupo de Risco, criando o Grupo de Prevenção Ampliada, incluindo empregadas em período de amamentação, para crianças de até 1 ano de idade; pais com filhos com deficiência (PCD, imunodeprimidos, por exemplo) e empregados PCD.

## **COMPROMISSOS DA GESTÃO**

A gestão da CAIXA tem foco em medidas para aumentar a eficiência operacional e gerar resultados de longo prazo, capazes de sustentar a atuação da sua operação, potencializar negócios e conferir transparência aos processos.

Para o alcance desses objetivos, sustentada nas premissas de ser um banco rentável e com foco na valorização da sociedade brasileira, a CAIXA definiu seis Eixos de Gestão para os próximos anos, englobando:

- I. Meritocracia e Governança;
- II. Crédito Imobiliário, Agro, Consignado e Microcrédito;
- III. Eficiência e Redução de Custo;
- IV. Monetização de Ativos;
- V. Banco da inclusão;
- VI. Integração entre Empregados, Lotéricos e Correspondentes.

## **I. EIXOS DE GESTÃO – Meritocracia e Governança**

Implantação da cultura de valorização e reconhecimento por resultado, mediante processos de seleção transparentes, estruturados e isentos, e garantia de melhores práticas de governança e integridade, fortalecendo a realização de negócios com os devidos controles.

### **Retirada da Ressalva do Balanço da CAIXA, CAIXAPAR, FI-FGTS e FGTS**

No dia 30 de junho de 2021, após a aprovação do Conselho Curador, as ressalvas que constavam há 10 anos no balanço do FI-FGTS foram retiradas. Na mesma data, as ressalvas que constavam desde 2016 foram retiradas do balanço do FGTS. Agora as demonstrações financeiras voltam a contar com o parecer da auditoria independente livre de quaisquer ressalvas.

Com isso, em 2021, pela primeira vez nos últimos 10 anos os balanços da CAIXA (ressalva retirada em 2019), CAIXAPAR (ressalva retirada em 2020), FGTS e FI-FGTS foram publicados sem ressalva.

O resultado obtido é consequência dos aprimoramentos realizados nos processos de administração, gestão e governança da CAIXA e dos fundos por ela administrados, que vem sendo implementados desde o exercício social 2019.

### **Reconhecimentos**

As diversas ações de gestão com foco em boa governança e integridade levam a CAIXA a um reconhecimento por diversos entes de fiscalização, supervisão e controle. Como reconhecimentos realizados pelo Tribunal de Contas da União (TCU), Controladoria Geral da União (CGU), Banco Central do Brasil (BACEN) e Secretaria de Coordenação e Governança das Empresas Estatais (SEST), conforme abaixo:

- Melhor nota em Índice de Governança e Gestão Pública (iGG), pelo TCU
- Opiniamento de auditoria anual de contas sem ressalvas, pela Controladoria Geral da União (CGU)
- Retirada da ressalva do balanço da CAIXA, CAIXAPAR, FI-FGTS e FGTS
- Nota máxima no IG-SEST (4º e 5º ciclo)
- Melhor rating no SRC – Sistema de Riscos e Controle emitido pela Supervisão Bancária do Banco Central
- 1º lugar no Prêmio Rede Governança Brasil
- Corregedoria CAIXA reconhecida pela CGU como uma das melhores do país
- CAIXA obtém a melhor nota global no quesito Ambiental pela Moody's
- Único banco da América do Sul com o maior rating ESG Social atribuído em "Relações com a comunidade, acesso social, preços acessíveis" pela Fitch Ratings

- 1º lugar (em 9 de 12 trimestres) dentre os grandes bancos, no ranking BACEN de qualidade de Ouvidorias desde 2019
- Premiação Bloomberg Línea dos 500 líderes da América Latina em 2021

## Liderança Feminina

De forma inédita em sua história, a CAIXA promoveu, nesta gestão, diversos eventos de liderança feminina, com a participação de mulheres da alta gestão do banco. As participantes discutiram os desafios do dia-a-dia e elaboraram propostas para fomentar e ampliar a liderança feminina na Instituição, abrangendo a conciliação entre trabalho e vida pessoal, estilos de liderança, jornada e uso do tempo e cultura CAIXA.

Em dezembro, uma nova roda de conversa foi realizada com o intuito de discutir o espaço que as mulheres ocupam na CAIXA e como ampliar a ascensão feminina às funções de liderança no banco. De 2018 para 2021, houve um crescimento de 24% de mulheres nos cargos de chefe de unidade na CAIXA. O aumento é resultado de ações afirmativas da atual gestão para a equidade de gênero e a promoção de mais oportunidades para as mulheres.

No início da atual gestão não havia nenhuma mulher em cargo de dirigente do banco (Vice-Presidente ou Diretora). Atualmente, são 14 mulheres dirigentes, demonstrando a valorização por meritocracia e a adoção de medidas para potencializar a equidade de gênero na CAIXA.

## II. EIXOS DE GESTÃO – Crédito Imobiliário, Agro, Consignado e Microcrédito

### Nova linha de antecipação de frete para caminhoneiros

A CAIXA disponibilizou nova linha de crédito exclusiva para antecipação do pagamento de custos de frete. Com taxa de juros a partir de 1,99% ao mês, a operação de capital de giro beneficia toda a cadeia de transporte rodoviário de carga, ao disponibilizar os recursos diretamente na conta dos transportadores autônomos.

As empresas que contratam serviço de frete a prazo podem solicitar ao banco que antecipe seu pagamento diretamente para o transportador autônomo, que receberá o valor à vista por meio de crédito em conta da CAIXA, inclusive Conta Poupança Digital, no CAIXA Tem.

As empresas podem antecipar os fretes que tiverem registro no sistema da Secretaria da Fazenda a partir da emissão do Manifesto Eletrônico Fiscal (MDF-e), documento amplamente utilizado pelas empresas do ramo, que armazena informações sobre a carga e os responsáveis pelo transporte.

A amortização do empréstimo é feita em parcela única, cujo vencimento será na mesma data estipulada pelo transportador no MDF-e para o pagamento do frete.

### Crédito para o ano safra 2021/2022

Em sua primeira participação, a CAIXA iniciou o ano safra 2021/2022 com a oferta de R\$ 35,0 bilhões em recursos de crédito ao agronegócio. Esse montante contempla R\$ 7,0 bilhões em recursos equalizados pelo Governo Federal, além de R\$ 28,0 bilhões em recursos CAIXA. A medida visa beneficiar, principalmente, agricultores familiares e pequenos e médios produtores rurais, além de agroindústrias e cooperativas. De julho a dezembro de 2021 já foram firmados mais de 5,8 mil contratos.



Figura 3 – Plano Safra 21/22

Os recursos são para o custeio de despesas do ciclo de atividades de culturas como: café, soja, milho, trigo, cana-de-açúcar, arroz, gado, fruticultura e piscicultura, além da destinação para linhas de investimento para a construção de silos e armazéns, aquisição de máquinas e equipamentos e implantação de projetos de irrigação e de agricultura de baixo carbono (ABC). O crédito também visa viabilizar a comercialização, o beneficiamento e industrialização de produtos agropecuários e oferece a possibilidade de investimento para implantação, ampliação, ou modernização da infraestrutura de produção e serviços agropecuários.

No 4T21, foram contratados R\$ 5,2 bilhões em recursos no agronegócio, valor que representa um aumento de 179,9% em relação ao 4T20. Nesse período, a CAIXA diversificou a destinação desses recursos, sendo que R\$ 2,1 bilhões foram distribuídos para Custeio, R\$ 2,9 bilhões para Investimento, R\$ 453 milhões para Comercialização/Estocagem de produtos agropecuários e R\$ 376 milhões para Industrialização. Dentre essas destinações, destaca-se a carteira de investimento, que, no comparativo, passou de R\$ 525 milhões em contratação no 4T20 para R\$ 2,9 bilhões no 4T21, representando um crescimento de 452%.

Em expansão da estratégia iniciada em maio, a CAIXA ampliou para 100 as novas unidades especializadas em agronegócio, localizadas em todas as regiões do país. As agências contam com equipes capacitadas no agronegócio e dedicadas ao atendimento exclusivo ao produtor rural, com produtos e serviços customizados ao segmento, com isso a CAIXA consolida a estratégia de ampliar sua participação no agronegócio, com foco na agricultura familiar e nos pequenos e médios produtores rurais.



Figura 4 – Expansão da rede agro

## Crédito Imobiliário

A CAIXA é líder na concessão de financiamento para casa própria e alcançou, no 4T21, o saldo de R\$ 557,6 bilhões<sup>8</sup>. No acumulado do ano de 2021, foram R\$ 140,6 bilhões em contratação (considerando recursos SBPE e FGTS), consolidando-se como o ano com a maior contratação de crédito imobiliário da história da CAIXA. Essa contratação é 20,8%

<sup>8</sup> Inclui Construcard.

maior que o realizado em 2020, 55,8% maior que o realizado em 2019 e 59,6% maior que o realizado em 2018.

O montante de recursos contratados neste ano proporcionou 616,0 mil novas moradias a cerca de 2,5 milhões de pessoas.

O banco segue como o maior financiador da casa própria no país, com 66,5% de participação no mercado. Esse resultado é fruto direto das ações dos últimos dois anos, que incluem as reduções de taxas, criação de produtos e implementação da jornada digital do financiamento.

No ano de 2021, cresceu 54,4% a contratação de crédito com recursos do Sistema Brasileiro de Poupança e Empréstimo (SBPE) em comparação ao ano de 2020, totalizando R\$ 82,8 bilhões. Essa contratação é 210,2% maior que a realizada em 2019 e 513,4% maior que a realizada em 2018.

Durante o quarto trimestre de 2021, a CAIXA realizou 14,4 milhões de simulações e 245,3 mil avaliações de crédito imobiliário, e celebrou 153,6 mil novos contratos, beneficiando 614,4 mil brasileiros.

### **I. Programa Habite Seguro**

No dia 03 de novembro, a CAIXA começou a operar a linha de crédito do Habite Seguro - Programa Nacional de Apoio à Aquisição de Habitação para Profissionais da Segurança Pública. Policiais, bombeiros, agentes penitenciários e integrantes das guardas municipais de todo o país já podem solicitar o crédito para aquisição da casa própria, com condições especiais, em qualquer agência da CAIXA ou em um Correspondente CAIXA Aqui.

Através do programa, é possível financiar imóveis novos ou usados, unidades de empreendimentos financiados na CAIXA e ainda a construção de imóvel individual.

O subsídio, proveniente de recursos do Fundo Nacional de Segurança Pública (FNSP), é destinado aos profissionais da segurança pública com renda mensal de até R\$ 7 mil, que ainda não possuam imóvel próprio e que optem por um imóvel com valor de avaliação de até R\$ 300 mil. É possível financiar até 100% do valor do imóvel, com subsídios de até R\$ 12 mil, de acordo com a faixa de renda do profissional, além de contar com as menores taxas de juros de financiamento.

### **II. Nova Modalidade indexada à poupança + Taxa Referencial (TR)**

Desde o início de março de 2021, a CAIXA oferta uma nova linha de crédito para financiamento habitacional com taxa de juros atrelada à rentabilidade da poupança. A linha possui taxa de juros variável conforme rendimento da Poupança e de acordo com o perfil do cliente. As taxas efetivas partem de 2,95% ao ano, somados à remuneração adicional da poupança: 70% da taxa SELIC, limitada a 6,17% ao ano, se a SELIC superar 8,5% ao ano. O saldo devedor do financiamento é atualizado mensalmente pela TR.

A inovação contribuiu para o aumento do portfólio do crédito imobiliário SBPE e a ampliação das opções de indexador ao cliente, e se consolidou como uma importante linha de financiamento imobiliário para a população brasileira.

### **III. Programa Casa Verde e Amarela**

No 4T21, foram contratados R\$ 15,5 bilhões no Programa Casa Verde e Amarela, incluindo os subsídios, o equivalente a 86,0 mil novas unidades habitacionais. Durante o ano de 2021, foram aplicados R\$ 57,8 bilhões no Programa para financiamento de unidades habitacionais.

O mês de dezembro de 2021 foi o mês de maior contratação do Programa, com R\$ 6,8 bilhões em valor contratado, 18,6% maior que o segundo melhor mês, março. A CAIXA se

mostra cada vez mais fundamental para a execução do Programa Casa Verde e Amarela, uma vez que 99,9% dos recursos do FGTS são aplicados pela CAIXA.

Em 13 de janeiro de 2021, a Medida Provisória nº 996, de 25 de agosto de 2020 foi convertida na Lei nº 14.118, instituindo o Programa Casa Verde e Amarela, e a CAIXA, como executora das políticas públicas do Governo Federal, viabiliza as contratações habitacionais com recursos do FGTS, para as famílias com renda bruta mensal de até R\$ 7 mil reais mensais.

O Programa reúne iniciativas habitacionais do Governo Federal para ampliar o estoque de moradias e atender às necessidades habitacionais da população. O Casa Verde e Amarela visa promover o desenvolvimento institucional de forma eficiente no setor de habitação e estimular a modernização do setor da construção e a inovação tecnológica.

Em 2021, foram viabilizadas soluções para a retomada de 305 empreendimentos de habitação social, o que corresponde à continuidade das obras de 25,4 mil unidades habitacionais que estavam paralisadas antes desta gestão.

## Crédito Consignado

A CAIXA apresentou um crescimento de 39,9% no saldo de crédito consignado do 4T21 em relação ao 4T18, totalizando R\$ 83,5 bilhões. No trimestre, o crescimento foi de R\$ 4,7 bilhões, ou 6,0%. Já, em 12 meses, esse aumento foi 18,9% ao sair de R\$ 70,2 bilhões no 4T20 para R\$ 83,5 bilhões no 4T21, correspondendo a R\$ 13,3 bilhões em valores nominais.

Gráfico 2 – Evolução crédito consignado



## Microcrédito

O Projeto Microfinanças CAIXA possui como escopo reposicionar a CAIXA no mercado de microfinanças no País, com foco no empreendedorismo, mediante a oferta de linhas de crédito e orientação financeira adequadas às necessidades dos empreendedores brasileiros.

### I. Crédito CAIXA Tem

No dia 27 de setembro de 2021, foram anunciadas linhas de crédito com prazo de até 24 meses e valores que variam de R\$ 300 a R\$ 1 mil que poderão ser contratadas diretamente no celular através do aplicativo CAIXA Tem.

O CAIXA Tem oferece duas modalidades de empréstimos, sendo selecionadas automaticamente no aplicativo conforme a necessidade do cliente e finalidade a ser destinado o recurso:

- Crédito CAIXA Tem Pessoal – Empréstimo com destinação livre para o que o cliente necessitar, inclusive para utilizar em despesas pessoais, como pagamentos de dívidas;

- Crédito CAIXA Tem para o Seu Negócio – Empréstimo para investimento produtivo orientado para despesas do seu negócio, como obter recurso para pagamento aos fornecedores, contas de água, luz, internet, aluguel, compra de matérias-primas e/ou mercadorias para revenda, etc.

A jornada de contratação do produto é 100% digital e simples, não sendo necessário comparecer às agências da CAIXA, e a atualização cadastral e solicitação do crédito, sujeito a análise de risco pelo banco, estarão disponíveis de forma escalonada aos clientes que já possuem contas digitais no CAIXA Tem, conforme o mês de aniversário.

### **III. EIXOS DE GESTÃO – Eficiência e Redução de Custo**

#### **Aumento do Capital Social**

No dia 11 de novembro de 2021, foi aprovada pelo Departamento de Organização do Sistema Financeiro do Banco Central do Brasil a alteração do seu capital social da CAIXA, que passou de R\$ 45,0 bilhões para R\$ 68,0 bilhões, conforme publicado no Diário Oficial da União em 23 de novembro de 2021.

O aumento do capital social ocorreu por meio da incorporação do saldo remanescente das reservas de loterias e margem operacional no total de R\$ 23,0 bilhões o que contribui com o gerenciamento de risco e capital do banco.

Ademais, como reflexo de uma gestão focada em resultados, bem como nas melhores práticas de governança e integridade, a CAIXA obteve, no 4T21, um Índice de Basileia de 19,27%, sendo superior em 8,3 pontos percentuais ao mínimo de 11,00% regulamentado pelas Resoluções do Conselho Monetário Nacional (CMN), o que demonstra a capacidade da CAIXA de oferecer continuidade, de maneira sustentável, ao seu planejamento estratégico.

A CAIXA reforça o seu compromisso como o banco da matemática, com sólida estrutura patrimonial, com rentabilidade e eficiência em todos os negócios e melhora na qualidade do patrimônio de referência do banco.

#### **Pagamento dos Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida (IHCD)**

Por meio da geração de lucros recorrentes e da monetização de ativos, a CAIXA, no 4T21, manteve a intenção de realizar novos pagamentos ao Tesouro Nacional, referentes aos IHCD. Desde 2019 já foram pagos R\$ 11,35 bilhões.

O pagamento desses recursos significa uma economia direta para a CAIXA por meio da redução de seu custo de capital, e demonstra o zelo da empresa em manter uma estrutura de capital sólida e eficiente.

#### **Devolução de Prédios Administrativos**

De janeiro de 2019 a dezembro de 2021, o movimento de otimização de espaço devolveu 162 imóveis administrativos em todas as regiões do país.

Durante o triênio 2019-2021, R\$ 378,2 milhões foram economizados através do movimento de otimização de espaços e mais R\$ 257,7 milhões com as renegociações de aluguéis, totalizando uma economia de R\$ 635,9 milhões. Atualizando a Valor Presente Líquido (VPL), a economia com a devolução de prédios representa R\$ 5,85 bilhões, e a renegociação de aluguéis corresponde a R\$ 4,54 bilhões, considerando a perpetuidade dos contratos.

Essa iniciativa, aderente ao Plano Estratégico da CAIXA, visa ampliar a eficiência operacional e assegurar resultados sustentáveis para a empresa, além de proporcionar melhores práticas de mercado que assegurem a continuidade das atividades da instituição. As ações

desse movimento compreendem otimizações e devoluções de espaços, bem como a centralização das unidades administrativas.

#### **IV. EIXOS DE GESTÃO – Monetização de Ativos**

Foco na estratégia de monetizar ativos, potencializar operações voltadas para o mercado de capitais e abrir o capital de participações próprias.

##### **Acordo de Participação no Programa de Incentivos da Elo Serviços S.A.**

No dia 13 de dezembro de 2021, a CAIXA anunciou o acordo de participação no programa de incentivos da Elo Serviços S.A. O Acordo estabelece as condições para concessão de incentivos da Elo para a CAIXA, visando incrementar as vendas de cartões da bandeira Elo (instrumentos de pagamentos), emitidos pela CAIXA e, conseqüentemente aumentar o volume de transações nos referidos instrumentos de pagamentos.

A CAIXA mantém acordos semelhantes com outras bandeiras. A manutenção de acordos de incentivo é parte do relacionamento existente entre o emissor do cartão (CAIXA) e os arranjos de pagamentos (ex. bandeira Elo).

##### **Conclusão da Operação e Acordo de Meios de Pagamento Pré-Pagos**

No dia 15 de dezembro de 2021, a CAIXA anunciou que sua subsidiária integral CAIXA Cartões Holding S.A. concluiu a operação e a implementação do acordo com o consórcio composto pelos parceiros VR BENEFÍCIOS e FLEETCOR para formação de nova parceria societária do tipo Joint Venture, que terá o direito de explorar o balcão CAIXA por 20 anos, no segmento específico de negócios relacionados à meios de pagamento Pré-Pagos.

Para tanto, todas as condições precedentes ao fechamento da operação foram cumpridas, incluindo as aprovações regulatórias necessárias à constituição da nova companhia CAIXA Cartões Pré-Pagos S.A.

A CAIXA Cartões passa a ter 75% de participação no capital total da CAIXA Cartões Pré-Pagos, sendo titular de 50% menos uma ação ordinária e 100% das ações preferenciais. A VR-FLEETCOR detêm 50% mais uma ação ordinária, em montante correspondente a 25% no capital total da CAIXA Cartões Pré-Pagos.

##### **Encerramento de Distribuição – FII CAIXA Agências**

No dia 30 de dezembro de 2021, a CAIXA anunciou o encerramento da distribuição do Fundo de Investimento Imobiliário CAIXA Agências - CXAG11.

A distribuição da oferta no valor de R\$ 216,8 milhões foi realizada com sucesso, sendo o segundo fundo imobiliário feito exclusivamente na CAIXA. Ainda no 1T21, o FII CAIXA IMÓVEIS CORPORATIVOS - CXCO11 foi lançado à mercado, captando R\$ 404,0 milhões. Tais realizações demonstram a capacidade da instituição que é hoje o banco com maior número de clientes, contas digitais e carteira de crédito do país, e com posicionamento de potencializar operações voltadas ao mercado de capitais.

A operação reforça os compromissos da gestão com a desalavancagem do balanço do banco, venda de ativos, redução de custos e contínua geração de resultados.

##### **Conclusão da Autorização para Operação da CAIXA Asset**

No dia 29 de setembro, a CAIXA informou que sua subsidiária integral CAIXA Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A., finalizou os procedimentos de autorização junto ao

Banco Central do Brasil ("BACEN"), conforme decisão publicada no Diário Oficial da União de 27 de setembro de 2021.

A CAIXA, após aprovação em suas instâncias internas de governança, conferiu à CAIXA Asset o direito de exclusividade na prestação de serviços de gestão de recursos em veículos de investimento em que a CAIXA seja Administradora Fiduciária e Distribuidora. Ressalta-se que a CAIXA possui a exclusividade na prestação dos serviços de administração fiduciária e de distribuição de veículos de investimento no âmbito da Rede de Distribuição CAIXA nos veículos de investimento geridos pela CAIXA Asset.

O direito de exclusividade da CAIXA Asset não abrange o Fundo de Investimento do Fundo de Garantia do Tempo de Serviços ("FI-FGTS"), os fundos de investimento dos quais o FI-FGTS seja o único cotista e as Carteiras Administradas do Fundo de Garantia do Tempo de Serviços e do Fundo de Desenvolvimento Social.

A exclusividade permite que ambas as partes fortaleçam ainda mais sua governança, possibilitando mais foco e maior concentração nos objetivos, e assim, mais capacidade de rentabilizar os negócios de gestão de recursos, administração fiduciária, custódia e distribuição, fazendo com que os serviços sejam mais eficientes e tenham mais sucesso na alocação de recursos.

### **CAIXA Seguridade – Aprovação do BACEN para a Administradora de Consórcios**

No dia 30 de julho de 2021, o Banco Central do Brasil homologou a alteração no grupo de controle da XS5 Administração de Consórcios S.A. com a entrada da CNP Assurances Participações S.A.

Foram cumpridas todas as condições necessárias ao início das operações da nova parceria, que tem a exclusividade na venda dos produtos de Consórcio na rede de distribuição da CAIXA.

### **CAIXA Seguridade – processo competitivo para seleção de seguradora na condição de opção independente**

No dia 19 de agosto, a Caixa Econômica Federal informou que o Conselho de Administração de sua subsidiária Caixa Seguridade Participações S.A. aprovou o início de processo competitivo para seleção de seguradora para disponibilização de apólice de seguro habitacional, na condição de opção independente, nos canais de distribuição da CAIXA, em cumprimento da regulação em vigor.

O acordo comercial a ser firmado no âmbito deste processo manterá, no mínimo, o direito econômico da Caixa Seguridade na emissão dos prêmios de seguro habitacional no âmbito do novo modelo de atuação.

### **CAIXA Cartões – Maquininha CAIXA Pagamentos**

No dia 05 de julho de 2021, a CAIXA, por meio de sua subsidiária integral CAIXA Cartões Holding, realizou a primeira transação com a Maquininha CAIXA Pagamentos, dando assim início oficial às vendas e operação das "maquininhas" em sociedade com a empresa Fiserv, Inc.

No acumulado até dezembro de 2021, 111,6 mil empresas já haviam sido credenciadas e mais de 99,8 mil maquininhas já foram instaladas, o que representa 27,9 milhões de transações realizadas desde o lançamento do serviço.

A maquininha CAIXA Pagamentos representa a entrada do banco no chamado mercado de aquisição e suporte para captura de transações por meio de terminais POS (Point of

Sale/Service), possuindo uma solução completa de gateway de pagamento online. Além disso, aceita as principais bandeiras disponíveis no mercado, incluindo as do ramo de alimentação, e realiza pagamentos por aproximação de cartão e QR Code, como o CAIXA Tem.

## **V. EIXOS DE GESTÃO – Banco da inclusão**

### **Convocação de empregados do concurso exclusivo para PCD**

A CAIXA iniciou já em dezembro a convocação dos 992 aprovados no concurso para o cargo de técnico bancário novo (nível médio) exclusivo para Pessoas com Deficiência (PCD) realizado em 31 de outubro. Para o concurso, foram oferecidas mil vagas, além de outras 100 para cadastro reserva, que vão reforçar o atendimento nas agências e na área de tecnologia do banco. A seleção exclusiva para PCD, pioneira no âmbito dos concursos nacionais, contou com mais de 40 mil candidatos inscritos.

A remuneração inicial é mais de R\$ 3 mil, além de benefícios como a participação nos lucros, plano de saúde, plano de previdência complementar, auxílio refeição e alimentação, vale transporte e auxílio creche. Há também ações de capacitação e oportunidades para ascensão e desenvolvimento profissional no banco.

Atualmente, a CAIXA conta com cerca de 3,5 mil empregados PCD, representando um percentual de 4,0% do seu quadro de pessoal, o que reforça seu papel como banco da inclusão. Os 992 aprovados no concurso serão todos admitidos em 2022, o que fará com a CAIXA supere o percentual de 5,0% de empregados PCD exigido por lei. Em 2018, esse percentual era de 1,5%.

### **Campanha Você no Azul 2021**

A Campanha Você no Azul bateu recorde de recebimentos no ano de 2021. Foram recebidos R\$ 936,9 milhões à vista em dívidas de clientes com o banco. A ação permitiu a regularização de 459 mil contratos comerciais de 342 mil clientes pessoa física e jurídica. Ao total, foram R\$ 3,4 bilhões em dívidas liquidadas. Nos anos de 2019 e 2020 foram recebidos, respectivamente, R\$ 750,4 milhões e R\$ 463,0 milhões à vista.

Apenas no 4T21, a Campanha Você no Azul promoveu a recuperação de mais de 143 mil contratos comerciais em prejuízo. Foram recebidos R\$ 279,9 milhões à vista, relativos à regularização de R\$ 992,3 milhões de dívida original de mais de 109 mil clientes.

A CAIXA oferece diversos meios para que o cliente consiga renegociar suas dívidas com toda a facilidade. Parte relevante do público-alvo da ação, que ocorre todos os anos, utiliza os canais digitais do banco para regularizar seus contratos. Os clientes também encontram as condições especiais da campanha nas unidades lotéricas para quitação de valores até R\$ 5 mil, informando o CPF e intenção de pagamento da dívida Você no Azul.

Outra possibilidade de quitação oferecida pelo banco é o caminhão Você no Azul. A cada semana, a unidade móvel visita uma cidade do país. O atendimento é exclusivo para a campanha e permite que a regularização da dívida aconteça de maneira imediata. Ao longo de 2021 o caminhão esteve presente em 46 cidades, de 17 estados, totalizando 51 rotas voltadas para a adimplência.

A Campanha Você no Azul traz grandes benefícios tanto para a CAIXA quanto para os clientes, já que, para estes, são proporcionadas condições únicas e personalizadas para regularização dos débitos, e, para a CAIXA, há impacto positivo representativo no balanço.

### **Lançamento do XCap do Bem**

No dia 20 de outubro, a CAIXA Seguridade lançou o título de capitalização XCap do Bem. O anúncio aconteceu durante *live* que contou com a presença do Presidente da CAIXA e de representantes da instituição APAE Brasil.

O cliente que adquirir o produto doará automaticamente metade do valor do título para a Federação Nacional das Associações de Pais e Amigos dos Excepcionais (APAE Brasil) e suas mais de 2,2 mil filiais localizadas em diversas regiões do país.

O XCap do Bem é um título de pagamento único no valor de R\$ 20, dos quais R\$ 10 serão destinados à instituição filantrópica escolhida e o restante do valor será direcionado às premiações e despesas administrativas.

Aqueles que adquirirem o XCap do Bem concorrerão a 10 sorteios de R\$ 150 mil e a 90 sorteios de R\$ 3 mil. Os sorteios serão realizados no segundo sábado do mês seguinte à aquisição do título e têm como base a extração da Loteria Federal.

Inicialmente, a APAE Brasil e suas filiais serão as beneficiárias das doações do XCap do Bem. Por se tratar de um produto na modalidade de filantropia, é necessário realizar cadastramento prévio de dados do cliente pelo endereço <http://www.xcapdobem.com.br>. O cliente pode escolher se sua doação será destinada à APAE Brasil ou se beneficiará uma APAE de seu estado ou município. Após esta etapa, o cliente leva o código identificador a uma unidade lotérica de sua escolha, efetua o pagamento e recebe seu número da sorte para participar dos sorteios.

### **CAIXA Mais Solidária**

A CAIXA, em parceria com o programa Pátria Voluntária, do Governo Federal, anunciou o programa CAIXA Mais Solidária. O programa visa unir a capilaridade das agências CAIXA para atuar como ponto de coleta de alimentos não perecíveis. O objetivo é a distribuição de alimentos para famílias que se encontram em situação de vulnerabilidade.

O programa de voluntariado CAIXA Mais Solidária arrecadou 421,0 toneladas de alimentos por meio das agências do banco. Os itens foram destinados a 319 instituições sociais selecionadas pelo programa Pátria Voluntária, do Governo Federal. A arrecadação dos itens teve início em 28 de abril de 2021, engajando empregados e clientes das mais de 4,2 mil agências, além dos prédios administrativos da CAIXA.

O objetivo da CAIXA com a ação de responsabilidade socioambiental é atuar no combate à insegurança alimentar, por meio de uma campanha de voluntariado abrangente que reforça a CAIXA como o banco da inclusão.

### **Promoção do mês de enfrentamento à violência contra mulher**

No dia 17 de agosto de 2021, a CAIXA assinou, juntamente com o Ministério da Mulher, da Família e dos Direitos Humanos (MMFDH), acordo para o Projeto Salve uma Mulher, que promove a prevenção e conscientização da violência doméstica. A ação integrou o Mês de Enfrentamento à Violência Contra a Mulher, realizado no mesmo mês, o qual promoveu eventos online e ações internas de sensibilização para os empregados.

Anualmente, a CAIXA realiza ações para marcar o aniversário da sanção da Lei nº 11.340 de 2006 – a Lei Maria da Penha –, que ocorreu em 7 de agosto. As atividades do Mês de Enfrentamento à Violência Contra a Mulher integram o Calendário de Inclusão e Equidade. Dentre as ações também foi realizada a divulgação do Acolhe - Canal de Apoio às Empregadas em Situação de Violência Doméstica, lançado em maio de 2021. O canal tem como objetivo orientar as empregadas sobre a rede de serviços públicos especializados para atendimento psicossocial, registro de denúncia, assistência jurídica, entre outros, além de oferecer medidas administrativas de apoio pela CAIXA que visa reduzir situações de vulnerabilidade.

## Patrocínios CAIXA – Foco no Social

O ano de 2021 se caracterizou pela renovação dos tradicionais patrocínios da CAIXA, todos eles vinculados ao esporte Olímpico e Paralímpico. Com recursos próprios e das Loterias Caixa foram contratados mais de R\$ 89 milhões em projetos esportivos, culturais e negociais.

Novas modalidades também passaram a compor o rol de projetos patrocinados, como o Mais Lutas, um projeto esportivo de cunho social que beneficia mais de 600 jovens atletas em situação de vulnerabilidade nas regiões Norte, Nordeste e Sudeste.

Já no último trimestre, passou a figurar entre os patrocínios da Caixa e Loterias Caixa, a Confederação Brasileira de Desportos de Surdos (CBDS), importante marco da inclusão de Surdos, beneficiando diretamente 5 mil atletas.

A CBDS ganhou repercussão nacional ao realizar entre os dias 04 a 07 de dezembro de 2021 o evento de abertura das Surdolimpíadas Nacional 2021, na cidade de São José dos Campos/SP. O evento contou com a participação de surdoatletas brasileiros de 18 estados filiados às federações estaduais de desportos de surdos. A cerimônia de abertura teve apresentações em libras, o tradicional protocolo de apresentação das delegações, o juramento do atleta e a volta olímpica com a pira dos jogos. Ao todo, participaram cerca de 800 pessoas entre atletas e comissões técnicas, que disputaram 15 modalidades, incluindo Natação, Vôlei, Atletismo, Taekwondo, Judô, Basquete, Badminton e Ciclismo.

Em 2021, foram contratados ao todo 26 projetos, nas categorias esportiva, cultural e negocial, todos eles tendo em comum entregas sociais relevantes, consolidando a CAIXA como o banco de todos os brasileiros. Além dos recursos investidos e dos milhares de beneficiados diretos, destacam-se os mais de 600 mil beneficiados indiretos, entre eles familiares, estudantes e profissionais impactados.

## Doação de mobiliário

A CAIXA, por meio do Programa CAIXA Mais Solidária, doou ao longo de 2021 cerca de 80,4 mil bens móveis para doação a instituições assistenciais. A iniciativa, antes oferecida no formato de campanha, passa a ter caráter permanente, e na atual sistemática, as entidades poderão se cadastrar a qualquer tempo para receber as doações.

A ação reforça o compromisso da atual gestão do banco com a administração sustentável, e tem o objetivo de beneficiar entidades cujo objeto social seja compatível com os eixos finalísticos de educação, saúde, esportes, pessoas com deficiência, meio ambiente ou outros objetos alinhados à Política de Responsabilidade Socioambiental da CAIXA.

A campanha, iniciada em janeiro durante as celebrações dos 160 anos da CAIXA, já resultou na entrega de 80,4 mil itens em excelentes condições de uso para 1,7 mil entidades filantrópicas presentes nas mais diversas regiões do país. Somente no 4T21 foram doados 16,4 mil itens, superando a expectativa de doação, que era de 10 mil bens móveis.

## Plano de expansão de unidades

A CAIXA anunciou no dia 20 de julho de 2021, a ampliação do plano de expansão do banco. Estão sendo inauguradas 268 novas unidades, sendo 168 voltadas ao atendimento de clientes do varejo e 100 unidades, que já foram inauguradas, especializadas no agronegócio.

Esse plano de expansão, denominado "CAIXA Mais Presente", consiste em reforçar a rede de atendimento e os negócios do banco, além de identificar potenciais para realização de novos negócios. A ação levará atendimento bancário para 258 municípios, dos quais 118 terão uma unidade da CAIXA pela primeira vez, e beneficiará mais de 53,0 milhões de brasileiros.

Por meio dessa ação, a CAIXA estará presente em todos os municípios brasileiros com mais de 40 mil habitantes, mantendo a maior capilaridade entre as instituições financeiras brasileiras, bem como passará a prestar atendimento em microrregiões historicamente desassistidas do país.

## **Distribuição de R\$ 8,1 bilhões do lucro do FGTS 2020**

No dia 17 de agosto de 2021, o Conselho Curador do FGTS aprovou a distribuição de 96% do lucro líquido de R\$ 8,5 bilhões, auferido pelo Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (FGTS) em 2020. O valor de R\$ 8,1 bilhões é 8,3% superior aos R\$ 7,5 bilhões distribuídos em 2020. Esse recurso será creditado em 191,2 milhões de contas vinculadas e beneficiarão 88,6 milhões de trabalhadores.

Com a distribuição de resultado, a rentabilidade das contas vinculadas do FGTS no ano-base 2020 alcançará 4,92%, rendimento também superior ao IPCA, que em 2020 alcançou 4,52%.

## **PIX**

Com grande participação nas transações realizadas via PIX, a CAIXA possui 21,3% das chaves cadastradas no mercado, o que totalizou 81,8 milhões de chaves cadastradas no PIX desde o lançamento do novo serviço. Somente no 4T21, foram cadastradas 8,1 milhões de novas chaves.

No 4T21 foram realizadas 801,8 milhões de transações, movimentando o volume financeiro R\$ 284,6 bilhões. No acumulado do ano de 2021 foram realizadas 2,1 bilhões de transações onde foram transacionados um total de R\$ 798,3 bilhões.

O serviço está disponível a todos os clientes, principalmente àqueles que possuem conta corrente, poupança e poupança social digital, podendo ser cadastrado por meio dos App CAIXA, CAIXA Tem e do *Internet Banking* CAIXA.

## **VI. EIXOS DE GESTÃO - Integração entre Empregados, Lotéricos e Correspondentes**

### **Loterias CAIXA**

As Loterias CAIXA bateram todos os recordes em 2021. O volume de venda de jogos foi o maior da história. A arrecadação chegou a R\$ 18,5 bilhões em todas as modalidades, 8,1% superior ao recorde anterior de R\$ 17,1 bilhões, em 2020. Isto demonstra a eficiência e seriedade desta gestão, também em Loterias.

Em 2021 foi realizado o maior pagamento de prêmio único das Loterias CAIXA. A modalidade Mega da Virada, realizada em 31 de dezembro, premiou duas apostas com o valor total de R\$ 378,1 milhões. Foram realizadas mais de 333 milhões de apostas, totalizando mais de R\$ 1,51 bilhão em arrecadação, 28,0% a mais que em 2020, e 70,4% a mais do que o realizado em 2018. Somando-se todas as modalidades das Loterias CAIXA, foram pagos mais de R\$ 5,9 bilhões em prêmios durante o ano de 2021.

Todo esse resultado gera também um repasse de R\$ 7,5 bilhões em benefícios sociais, como para o INSS, a Segurança Pública, o Esporte e a Cultura, além do pagamento de Imposto de Renda.

Para fomentar ainda mais os resultados que as Loterias CAIXA vêm apresentando, foi inaugurado um novo espaço para a realização dos sorteios. Localizado na Avenida Paulista, o novo ambiente foi idealizado para ampliar ainda mais o acesso aos eventos, trazendo segurança, inovação e eficiência ao negócio. Pensado para que os sorteios possam ser

transmitidos tanto pela TV quanto pela internet com a maior qualidade possível, o novo Espaço da Sorte possui uma área de 418 metros quadrados, capacidade para até 50 pessoas, e será utilizado para os sorteios de todas as modalidades de jogos.

## Programa de capacitação para empregados

A CAIXA está investindo R\$ 9,24 milhões em incentivo à educação para os empregados, sendo R\$ 3,24 milhões para o Programa de Mestrado e Doutorado e R\$ 6,0 milhões em sistemáticas de idiomas, graduação e pós-graduação *latu sensu*.

A novidade está no modelo inédito de bolsas de incentivos ao mestrado e doutorado para empregados, que teve início em 2021, já teve sua nova edição aberta em 2022 e será realizada todos os anos. Dentre as principais inovações da sistemática está a possibilidade de o empregado tirar uma licença exclusiva para realização do curso, com ajuda de custo arcada pela CAIXA aos selecionados. Na primeira edição, ocorrida em 2021, o programa destinou R\$ 3,24 milhões para 31 projetos, sendo 19 para a formação de mestres e 12 para formação de doutores.

Além de garantir o maior orçamento da história do banco para esse tipo de incentivo educacional e contemplar o maior número de projetos, o programa de Mestrado e Doutorado trouxe ainda uma novidade: os empregados que participaram da seleção, puderam escolher instituições de fora do país. A lista é da *QS World University Rankings 2021*, que reúne as melhores instituições do mundo.

A CAIXA vai reembolsar até 100% do valor dos cursos, observando o que foi estabelecido em edital. Os projetos incentivados em 2021 foram avaliados de acordo com a aderência aos objetivos do Plano Estratégico do banco e às Linhas da Pesquisa, que englobam temas relativos a estudos econômicos, habitação, tecnologia, políticas públicas, cultura organizacional e microfinanças.

Após a conclusão e titulação, os empregados vão compartilhar os conhecimentos adquiridos no curso por meio de divulgação de sua tese, dissertação, artigos, vídeos, apresentações, palestras, dentre outras metodologias.

## Programa CAIXA Mais Brasil

No 4T21, foram realizadas 9 edições do CAIXA Mais Brasil, em todas as regiões do País, com a participação de executivos da alta administração. Nessas edições foram visitadas 8 agências, 2 hospitais, 1 projeto sociocultural, além de clientes, feiras livres, mercados, colônias de pescadores e comunidades ribeirinhas, além de 1 nascente e 1 base florestal, representando a população brasileira e o público de atuação da CAIXA.

O CMB colocou a gestão do banco em contato com mais de 30 mil empregados, sendo que foram visitadas mais de 350 agências e parceiros; 95 obras e empreendimentos; 103 unidades de apoio a crianças, pessoas com deficiência e Associações de Pais e Amigos dos Excepcionais (APAE); mais de 200 clientes; 67 lixões e comunidades de catadores de materiais recicláveis; 57 visitas agro; 61 hospitais e Santas Casas; 19 centros de treinamento do desporto e paradesporto e projetos sociais voltados para o atendimento a crianças e jovens; 31 cooperativas e associações de feirantes, pescadores e artesãos; 127 florestas, nascentes e parques nacionais; e 17 comunidades tradicionais, como indígenas e quilombolas.

Durante os encontros foram adotados protocolos e procedimentos de segurança recomendados inerentes à prevenção de contágio por COVID-19 para as equipes e atendimento aos clientes, evitando aglomerações, adotando medida de redução da equipe que acompanha o programa.

## Rede Parceira

Realização da otimização de sistemas e investimentos de forma contínua no parque tecnológico da Rede Parceira para maior eficiência em rede, equipamentos e softwares e implantação de 51 novos serviços e produtos nas Lotéricas CAIXA e Correspondentes CAIXA Aqui (CCA).

No 4T21, na Rede Lotérica foram disponibilizados os serviços de PIX Saque e PIX Troco, aumento do limite para pagamentos e recebimentos para até R\$ 5 mil, novos produtos de seguridade e a renovação do consignado INSS *online* diretamente no Terminal Financeiro Lotérico (TFL).

Desde a implementação do consignado no TFL, em novembro de 2020, foram feitos mais de 20,4 mil contratos que somaram mais de R\$ 103,6 milhões. Também foi realizado reajuste na remuneração das Lotéricas CAIXA, sendo mais 19,44% na tarifa de transações de não jogos e mais 22,93% em adicionais. Nos últimos três anos a capilaridade passou por evolução, com mais 566 novos pontos em 472 municípios, totalizando 13.422 Lotéricas CAIXA em 5.489 municípios.

Na Rede de CCA foram disponibilizados no 4T21 a portabilidade de crédito Habitacional SBPE, aumento do limite para pagamentos e depósitos até R\$ 2 mil e melhorias nos processos de contratação do Crédito Consignado com a disponibilização de margem e averbação online na contratação e renovação de INSS. Também houve evolução da capilaridade nos últimos três anos, com mais 412 novos pontos em 241 municípios, totalizando 9.049 CCA.

A Rede Parceira finaliza 2021 com 22.471 parceiros e está presente em 99,82% dos municípios brasileiros.

## ANÁLISE DE DESEMPENHO - RESULTADO

O lucro líquido da CAIXA foi de R\$ 17,3 bilhões em 2021, 31,1% maior se comparado ao ano de 2020. No 4T21 o lucro líquido totalizou R\$ 3,2 bilhões, um aumento de 0,3% em relação ao trimestre anterior.

Tabela 5 - Resultado

| Em R\$ milhões                                       | 4T21         | 3T21         | Δ%             | 4T20         | Δ%            |
|--|--------------|--------------|----------------|--------------|---------------|
| Margem Financeira                                    | 11.489       | 12.209       | -5,9%          | 10.585       | 8,5%          |
| Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito  | (2.949)      | (2.975)      | -0,9%          | (2.635)      | 11,9%         |
| <b>Resultado Intermediação Financeira</b>            | <b>8.541</b> | <b>9.234</b> | <b>-7,5%</b>   | <b>7.950</b> | <b>7,4%</b>   |
| Receita de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias | 6.313        | 6.045        | 4,4%           | 6.205        | 1,7%          |
| Despesas Administrativas                             | (9.648)      | (8.969)      | 7,6%           | (10.046)     | -4,0%         |
| Outras Receitas e Despesas Operacionais              | (1.270)      | (1.425)      | -10,9%         | (1.318)      | -3,6%         |
| Despesas Tributárias                                 | (956)        | (961)        | -0,5%          | (958)        | -0,2%         |
| Resultado de Part. em Coligadas e Controladas        | 441          | 351          | 25,6%          | 495          | -10,9%        |
| Outros   | (1.568)      | (970)        | 61,7%          | (871)        | 80,0%         |
| <b>Resultado Operacional</b>                         | <b>1.852</b> | <b>3.306</b> | <b>-44,0%</b>  | <b>1.456</b> | <b>27,2%</b>  |
| <b>Resultado Não Operacional</b>                     | <b>422</b>   | <b>(73)</b>  | <b>-678,6%</b> | <b>4.434</b> | <b>-90,5%</b> |
| Imposto de Renda, Contrib. Soc. e Part. nos Lucros   | 1.038        | 59           | 1661,2%        | (219)        | -             |
| <b>Lucro Líquido Contábil Consolidado</b>            | <b>3.218</b> | <b>3.207</b> | <b>0,3%</b>    | <b>5.671</b> | <b>-43,3%</b> |

A margem financeira alcançou R\$ 11,5 bilhões no 4T21, aumento de 8,5% se comparado ao 4T20. O crescimento é decorrente dos aumentos de 27,2% no resultado com operações de títulos e valores mobiliários e de 16,2% nas receitas com operações de crédito, principalmente.

No 4T21, as receitas provenientes da carteira de crédito totalizaram R\$ 19,8 bilhões, aumento de 15,8% em relação ao 4T20. Destacam-se nas receitas com operações de crédito os crescimentos, em 12 meses, de 187,9% em crédito ao agronegócio, de 43,5% em saneamento e infraestrutura, de 21,8% em crédito para pessoa jurídica e 14,4% em crédito para pessoa física.

As despesas de captação foram impactadas no 4T21 pelos aumentos, em 12 meses, de 395,0% com operações compromissadas, 231,7% relacionados a depósitos judiciais e 128,1% com as operações de poupança. O comportamento dessas despesas reflete a alta dos juros que vem ocorrendo.

Relativo às receitas de prestação de serviços, no 4T21, a CAIXA auferiu R\$ 6,3 bilhões, aumento de 4,4% no trimestre, com destaque para o aumento de 10,1% com as receitas de operações de crédito, 4,1% em receitas com produtos de seguridade e 4,0% com cartões de débito e crédito.

No 4T21, as outras despesas administrativas apresentaram redução de 7,4% em 12 meses, enquanto as despesas de pessoal reduziram 2,1% em comparação com o 4T20, refletindo o controle dos custos administrativos e está em linha com as ações de otimização que estão em curso.

## ANÁLISE DE DESEMPENHO – ATIVOS E PASSIVOS

Os ativos da CAIXA totalizaram R\$ 1,5 trilhão, mesmo patamar que o apresentado em dezembro de 2020, influenciado pelo aumento de 10,2% na carteira de crédito ampliada e 12,3% na provisão para créditos de liquidação duvidosa.

Tabela 6 - Ativos e Passivos

| Em R\$ milhões                                | Dez21     | Set21     | Δ%   | Dez20     | Δ%    |
|---|-----------|-----------|------|-----------|-------|
| Ativos Totais                                 | 1.452.872 | 1.488.998 | -2,4 | 1.450.767 | 0,1   |
| Carteira de Crédito Ampla                     | 867.646   | 842.333   | 3,0  | 787.422   | 10,2  |
| TVM e Derivativos                             | 270.607   | 292.884   | -7,6 | 245.927   | 10,0  |
| Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa | (38.815)  | (37.366)  | 3,9  | (34.571)  | 12,3  |
| Passivo <sup>1</sup>                          | 1.341.342 | 1.377.427 | -2,6 | 1.357.946 | -1,2  |
| Recursos de Clientes                          | 573.084   | 590.097   | -2,9 | 619.413   | -7,5  |
| Letras  | 24.573    | 26.829    | -8,4 | 39.354    | -37,6 |
| Patrimônio Líquido                            | 111.530   | 111.570   | 0,0  | 92.821    | 20,2  |

<sup>1</sup> Exclui o Patrimônio Líquido.

### Carteira de Crédito Ampliada

A carteira de crédito ampliada encerrou 2021 com um saldo de R\$ 867,6 bilhões, crescimento de 10,2% em relação a 2020. Somente no 4T21, foram concedidos R\$ 114,7 bilhões em crédito para a população brasileira, aumento de 5,2% em relação ao 4T20.

Resultado da alta qualidade da carteira da CAIXA, a inadimplência fechou o 4T21 em 1,95%, redução de 0,21 p.p. em relação ao 3T21. A cobertura da provisão finalizou o trimestre em 229,2%. As operações da CAIXA são concentradas em operações de longo prazo, com garantias reais e com 92,2% das operações classificadas em níveis de riscos entre AA e C.

### Crédito Infraestrutura

As operações de infraestrutura alcançaram um saldo de R\$ 91,6 bilhões ao final do 4T21, com uma evolução de 1,2% se comparado ao mesmo período do ano anterior. Pela grande relevância e protagonismo que possuem, e por estarem intrinsecamente ligadas ao desenvolvimento econômico nacional, essas operações estão inseridas no escopo de atuação estratégica da CAIXA.

## Crédito ao Agronegócio

O ano de 2021 foi de recordes no crédito ao agronegócio na CAIXA. O saldo da carteira atingiu o valor de R\$ 16,5 bilhões ao final do 4T21, crescimento de 113,6% em 12 meses, com destaque para a modalidade para pessoa física, que totalizou R\$ 8,9 bilhões, aumento de 113,2% em relação a 4T20. Com esse saldo, a CAIXA mantém o movimento de aumento de participação no mercado, detendo 4,5% de participação ao final de 2021, aumento de 1,7 p.p em relação ao fim do 4T20.

As contratações também foram recorde em 2021. Durante o ano passado foram contratados R\$ 15,5 bilhões, valor 102,9% maior que o registrado em 2020, com mais de 9,1 mil contratos assinados ao longo do período. Somente no 4T21 as contratações alcançaram a marca de R\$ 5,2 bilhões, 179,9% maior que 4T20 e 23,6% maior que 3T21, destacando-se as contratações em pessoa física que totalizaram R\$ 2,9 bilhões. Os recursos foram destinados para diferentes linhas e finalidades, especialmente para financiar as despesas do ciclo de produção das principais culturas do país, como soja, milho, algodão, arroz, feijão, mandioca e café, bem como atividades pecuárias.

O crédito Agro da CAIXA também tem linhas para negócios sustentáveis e de incentivo à produção de energia renovável. Nessas linhas, no 4T21 foram contratados R\$ 266,3 milhões, sendo que no acumulado de 2021 os recursos somaram R\$ 462,0.

Os números alcançados em 2021 refletem as iniciativas que a CAIXA vem desenvolvendo para fortalecer ainda mais o agronegócio brasileiro. A CAIXA pretende manter contínuo crescimento no crédito rural, expandindo sua carteira de forma robusta e sustentável, posicionando a empresa como referência no mercado de agronegócio.

## Captações

A tabela abaixo apresenta a evolução nas principais linhas de *funding* da Empresa em 12 meses:

Tabela 7 – Principais linhas de funding

| Captações (R\$ milhões)                  | Dez21            | Set21            | Δ%         | Dez20            | Δ%          |
|--|------------------|------------------|------------|------------------|-------------|
| Depósitos de Poupança                    | 365.091          | 370.016          | -1,3       | 389.771          | -6,3        |
| Depósitos a Prazo                        | 145.963          | 160.088          | -8,8       | 160.242          | -8,9        |
| Letras <sup>1</sup>                      | 24.573           | 26.829           | -8,4       | 39.354           | -37,6       |
| Depósitos à Vista                        | 46.985           | 47.113           | -0,3       | 57.314           | -18,0       |
| Outros Depósitos                         | 15.046           | 12.913           | 16,5       | 12.086           | 24,5        |
| Emissões Internacionais                  | 2.832            | 2.829            | 0,1        | 2.722            | 4,0         |
| Captações no Mercado Aberto <sup>2</sup> | 142.936          | 117.890          | 21,2       | 124.741          | 14,6        |
| Empréstimos e Repasses                   | 357.074          | 353.479          | 1,0        | 342.073          | 4,4         |
| <b>Total</b>                             | <b>1.100.500</b> | <b>1.091.158</b> | <b>0,9</b> | <b>1.128.305</b> | <b>-2,5</b> |

<sup>1</sup> inclui letras imobiliárias, hipotecárias, financeiras e agrícolas.

<sup>2</sup> compromissadas Carteira Própria.

As captações totais alcançaram saldo de R\$ 1,1 trilhão no 4T21, crescimento de 0,9% em relação a setembro de 2021, destacando a poupança com saldo de R\$ 365,1 bilhões. Com esse saldo de poupança, a CAIXA manteve-se na liderança do mercado com 35,4% de participação.

## Patrimônio Líquido

A CAIXA encerrou o 4T21 com um patrimônio líquido de R\$ 111,5 bilhões, aumento de 20,2% em 12 meses.

## Circular BACEN nº 3.068/2001

Em atendimento ao disposto no artigo 8º da Circular BACEN 3.068, de 08 de novembro de 2001, a CAIXA declarou ter a intenção de manter os títulos classificados na categoria III (mantida até o vencimento), os quais totalizaram R\$ 17,7 bilhões no período, até os seus respectivos vencimentos, bem como possuir capacidade financeira para tanto.

### BASILEIA

No 4T21, a CAIXA registrou um Índice de Basileia de 19,27%, sendo superior em 8,3 pontos percentuais ao mínimo de 11,00% regulamentado pelas Resoluções do Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 4.192 e nº 4.193, de 01 de março de 2013, que normatizam as recomendações do Comitê de Supervisão Bancária de Basileia relativas à estrutura de capital das instituições financeiras.

O Índice de Basileia, alcançado por meio da geração de lucros recorrentes e da monetização de ativos, reforça a capacidade da CAIXA de oferecer continuidade, de maneira sustentável, ao seu planejamento estratégico.

O índice de imobilização foi de 10,1%, mantendo a CAIXA enquadrada na forma definida pela Resolução CMN nº 2.669, de 25 de novembro de 1999, a qual estabelece o limite de 50,0%.

### LOTÉRIAS

Além de alimentar os sonhos de milhões de apostadores, as Loterias CAIXA constituem uma importante fonte de recursos para fomentar o desenvolvimento social do Brasil. No 4T21, 39,9% do total arrecadado com os jogos foi repassado para investimentos em áreas consideradas prioritárias como: Esporte, Educação, Cultura, Segurança, Saúde, entre outros.

Tabela 8 – Arrecadação e destinação Loterias

| Em R\$ milhões             | 4T21         | 3T21         | Δ %         | 4T20         | Δ %        | 2021          | 2020          | Δ %        |
|----------------------------|--------------|--------------|-------------|--------------|------------|---------------|---------------|------------|
| Prêmio Líquido             | 1.931        | 1.511        | 27,7        | 1.839        | 5,0        | 6.219         | 5.905         | 5,3        |
| Destinação Social          | 2.201        | 1.817        | 21,1        | 2.036        | 8,1        | 7.461         | 6.698         | 11,4       |
| Seguridade                 | 966          | 783          | 23,4        | 894          | 8,1        | 3.141         | 2.907         | 8,1        |
| Segurança                  | 574          | 468          | 22,4        | 532          | 7,9        | 1.870         | 1.733         | 7,9        |
| Esporte                    | 402          | 341          | 18,1        | 377          | 6,7        | 1.329         | 1.244         | 6,8        |
| Educação                   | 96           | 92           | 4,0         | 81           | 18,3       | 587           | 315           | 86,4       |
| Cultura                    | 162          | 131          | 23,7        | 149          | 8,2        | 525           | 487           | 7,9        |
| Saúde                      | 1            | 2            | -51,4       | 1            | -13,0      | 4             | 5             | -12,3      |
| Outros                     | 0,2          | 1            | -51,5       | 2            | -88,0      | 5             | 8             | -35,1      |
| Tributos (IR sobre prêmio) | 301          | 388          | -22,4       | 309          | -2,6       | 1.392         | 1.395         | -0,2       |
| Custeio e Manutenção       | 1.081        | 889          | 21,6        | 1.004        | 7,7        | 3.420         | 3.108         | 10,0       |
| <b>Total Arrecadado*</b>   | <b>5.513</b> | <b>4.605</b> | <b>19,7</b> | <b>5.188</b> | <b>6,3</b> | <b>18.493</b> | <b>17.106</b> | <b>8,1</b> |

\* Valores consideram recursos destinados ao Fundo de Desenvolvimento de Loterias e à remuneração das Unidades Lotéricas.

No 4T21, as Loterias CAIXA arrecadaram R\$ 5,5 bilhões, valor 19,7% maior que o apurado no 3T21. Desse valor, R\$ 2,2 bilhão foi transferido aos programas sociais do Governo Federal nas áreas de seguridade social, esporte, cultura, segurança pública, educação e saúde. No acumulado de 2021, o valor arrecadado foi de R\$ 18,5 bilhões, tendo R\$ 7,5

bilhões como destinação social, além do pagamento do imposto de renda, sendo 11,4% superior ao valor de 2020.

## OUTRAS DISPOSIÇÕES USUAIS

### Governança

A governança da CAIXA tem como objetivo dirigir, monitorar e incentivar a otimização do desempenho e proteção dos direitos de todas as partes interessadas. Está pautada nos princípios da transparência, equidade, responsabilidade corporativa e prestação de contas e alinhada aos objetivos empresariais, com vistas a maximizar os resultados socioeconômicos.

Para alcançar seus objetivos, a CAIXA atua com foco em liderança, estratégia, sustentabilidade comercial, cliente, controle de riscos e integridade, consolidando os mecanismos envolvidos em um ambiente integrado e interdependente.



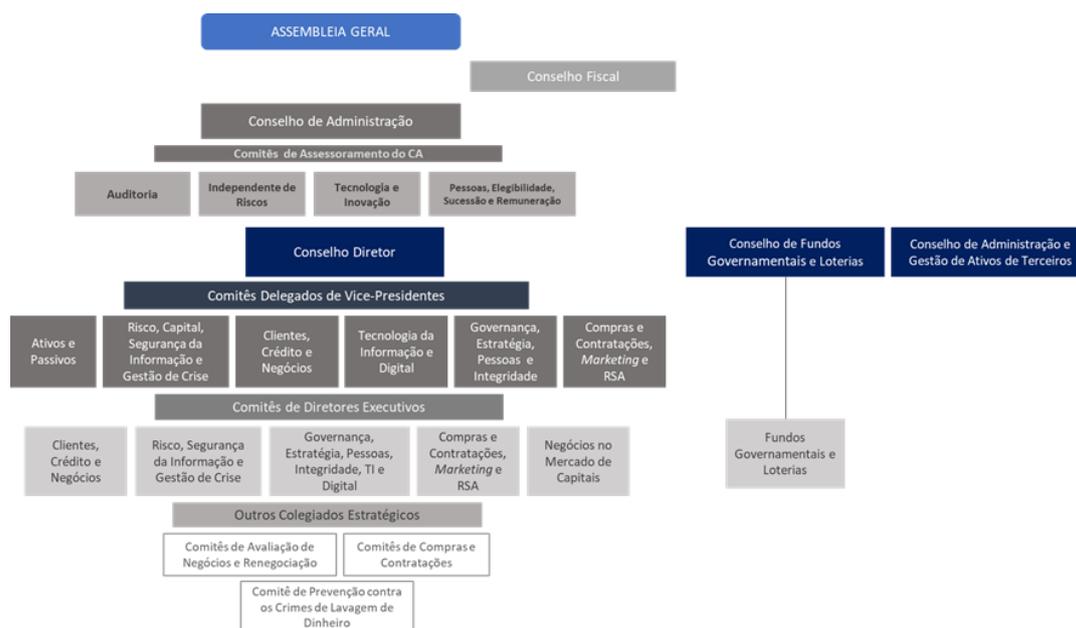
Os principais instrumentos de governança institucionais são:

- Estatuto Social;
- Políticas CAIXA;
- Regimentos Internos de Colegiado;
- Normativos;
- Código de Ética;
- Código de Conduta;
- Regime de Alçadas;
- Relatório Integrado.

### Estrutura de Colegiados

A administração está estruturada de forma a privilegiar a deliberação colegiada, por meio da constituição de fóruns internos, de nível estratégico, tático ou operacional, como forma de propiciar a necessária sinergia entre as áreas, evitar conflitos de interesses e resguardar os interesses da CAIXA e das subsidiárias.

Com o funcionamento e competências regulamentados por Regimentos Internos, a figura a seguir representa a configuração dos Órgãos Colegiados da CAIXA:



## Participações Societárias

Em consonância com a Política institucional CAIXA, as decisões de investimento e desinvestimento da CAIXA e das subsidiárias observam aderência, similaridade, complementaridade nos negócios, alinhamento à estratégia do Conglomerado e sua perenidade, além do efetivo retorno dos investimentos.

A CAIXA estabelece práticas de governança por meio de instrumentos societários e negociais, que definem papéis e responsabilidades de cada empresa do Conglomerado. No papel de Controladora, realiza o monitoramento das empresas participadas nas dimensões de Governança, Estratégica, Societária, Jurídica, Negocial, Econômico-Financeira, Riscos e Controles Internos.

Como boa prática de governança, é recomendada às subsidiárias a adesão às sistemáticas estabelecidas pela CAIXA para os projetos de desinvestimentos e de parcerias estratégicas, com as devidas adequações em relação à estrutura organizacional e de governança, que amparam iniciativas de reposicionamento estratégico e de fortalecimento de estrutura patrimonial, visando alinhamento de gestão e a sustentabilidade dos negócios do Conglomerado.

## Aprovação do novo Estatuto Social da CAIXA

Em agosto de 2021, foi aprovado o novo Estatuto Social da CAIXA pela Assembleia Geral, e, em novembro de 2021, houve a manifestação favorável do Banco Central, o registro na Junta Comercial e a publicação no Diário Oficial da União, conforme publicado no sítio eletrônico da CAIXA em 24 de novembro de 2021.

O Estatuto Social da CAIXA é o instrumento de governança que visa estabelecer normas da Organização à luz das diretrizes jurídicas e regulamentação pertinentes.

A revisão geral do Estatuto foi realizada com o objetivo de assegurar o alinhamento às diretrizes da Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico - OCDE relativamente ao quesito governança corporativa de empresas estatais, ao novo modelo de

Estatuto da Secretaria de Coordenação e Governança das Empresas Estatais – SEST, bem como às melhores práticas de governança do mercado.

## **Estratégia do Conglomerado CAIXA**

A Estratégia Corporativa do Conglomerado CAIXA para o período de 2022/2026 foi revista e aprovada pelo Conselho de Administração em dezembro de 2021.

A revisão englobou o Plano Estratégico Institucional, o Plano Estratégico de Tecnologia da Informação, o Plano de Negócios e os Programas de Incentivos e Reconhecimento aos Empregados.

Foram realizadas atualizações provenientes da análise da estratégia atual, cenários macroeconômicos, tendências, oportunidades e desafios e a participação de toda a alta administração da Caixa e empresas do Conglomerado, respeitados os parâmetros de governança.

Nessa avaliação integrada foram conectadas as diretrizes e objetivos organizacionais às sistemáticas de avaliação e reconhecimento de desempenho de pessoas para o ciclo 2022, fortalecendo o direcionamento de esforços e a atuação dos empregados ao atendimento à Estratégia Corporativa.

As premissas adotadas para a revisão para o ciclo 2022 a 2026 foram: o fortalecimento do segmento Agro, o reforço do alinhamento estratégico com as subsidiárias, a busca pela rentabilidade dos ativos, o fortalecimento da governança e o reforço da cultura da Cibersegurança.

Neste ciclo, foram ratificadas as principais diretrizes, como Propósito, Visão de Futuro, Valores e Objetivos Estratégicos (representam os pilares da empresa e são as prioridades da CAIXA para os próximos anos):

### **Propósito:**

- Ser o banco de todos os brasileiros.

### **Visão de Futuro:**

- Ser o maior parceiro dos brasileiros, reconhecido pela capacidade de transformação, com eficiência e rentabilidade.

### **Valores Empresariais:**

- Ética;
- Foco no cliente;
- Integridade;
- Meritocracia;
- Responsabilidade socioambiental.

## **Ouvidoria**

O *feedback* dos clientes e dos órgãos reguladores em números:

- 32,9 mil demandas de clientes tratadas de outubro a dezembro, representando uma redução de aproximadamente 19% no volume de reclamações de 2º instância em relação ao 3º trimestre;
- No Ranking de Reclamações BACEN do 4º trimestre de 2021, a CAIXA obteve o índice de 17,66, uma redução de aproximadamente 21% no volume de infrações;
- No 4º trimestre de 2021, a Ouvidoria ocupou a 5º posição no Ranking de Qualidade

do BACEN, com índice de 4,02. Isso representa uma melhora de 4% em comparação com o trimestre anterior, quando ficou em 2º lugar. O BACEN ampliou de 10 para 15 o número de instituições concorrentes. Sem a mudança, a CAIXA permaneceria na 2º colocação, continuando à frente entre os grandes bancos;

- Sustentação da 1ª colocação no indicador nacional de Resolutividade PROCON, com o resultado de 79,8% diante às 3.551 demandas julgadas como resolvidas no 4T21;
- 3 diagnósticos voltados para identificar as principais causas de insatisfação dos clientes.

## Integridade

De acordo com o Estatuto Social da CAIXA, a gestão do tema integridade está sob responsabilidade da Diretoria Executiva de Controle e Integridade.

A área diretamente responsável pelo Programa de Integridade é a Gerência Nacional de Controle e Integridade, vinculada à Superintendência Nacional de Integridade e Controle, que por sua vez é vinculada à Diretoria Executiva de Controle e Integridade. O Programa Integridade da CAIXA foi criado em 2016, atendendo às exigências legais de prevenção e combate à corrupção constantes na Lei nº 12.846, de 01 de agosto de 2013 e na Lei nº 13.303, de 30 de junho de 2016.

O Programa está alinhado aos princípios e diretrizes da Política de Controle Interno, *Compliance*, e Integridade da CAIXA, e tem como objetivo prevenir, detectar e corrigir atos ilícitos praticados, na forma ativa ou passiva, por conselheiros (Fiscal e de Administração) dirigentes, empregados, colaboradores, fornecedores e terceirizados da CAIXA, garantindo a aplicação efetiva dos códigos de Ética, de Conduta, Políticas e Diretrizes, por meio da integração dos instrumentos e das atividades de controle voltados à gestão de riscos de integridade.

O Programa está pautado em cinco pilares: Compromisso da Alta Administração, Análise Contínua de Riscos, Protocolos de Integridade, Comunicação e Treinamento, e Monitoramento e Medidas de Consequência, que funcionam de forma conjunta e sistêmica, se interrelacionando e possibilitando o aperfeiçoamento contínuo do Programa de Integridade CAIXA. Esses pilares perpassam os três eixos de atuação: Prevenção, Detecção e Correição, de acordo com as orientações emanadas da CGU.

O modelo de gestão do Programa se dá através da coordenação, monitoramento, controle e a avaliação de instrumentos e mecanismos que envolvem todo Ecossistema de Integridade e mitigam o risco de corrupção em suas respectivas áreas de atuação.

Cabe à área de Controle e Integridade realizar a gestão do Ecossistema de Integridade, fazendo com que os principais atores, responsáveis pelas atividades, programas e políticas de controles internos, *compliance*, auditoria interna, correição, ouvidoria, transparência e prevenção à corrupção e demais áreas afins, trabalhem juntos e de forma coordenada, a fim de garantir sua efetividade e uma atuação ética e íntegra.

## Principais atores do Ecossistema de Integridade Caixa



A articulação centralizada pela Gerência Nacional de Controle e Integridade com os órgãos de supervisão, controle e investigação confere maior transparência e celeridade na atuação da CAIXA para contribuir com os procedimentos adotados pelos atores do Ecossistema, alinhados com as diretrizes do Programa de Integridade.

Assim, esses atores podem atuar de forma a identificar fragilidades e práticas dissonantes para implantação de medidas de integridade. A troca das informações permite o aprimoramento dos mecanismos de controle interno, orientados para a geração de resultados de modo sustentável pautados pela ética nos negócios e nos relacionamentos.

### Os destaques em Integridade ao longo do 4º trimestre de 2021 são:

- Implantação de 115 ações pela Rede de Integridade, composta por 297 empregados, distribuídos em todas as diretorias da CAIXA, inclusive nas subsidiárias, que visaram ao fortalecimento dos pilares do Programa de Integridade (3T e 4T/2021);
- Criação e implantação de indicador específico de risco à integridade, para garantir que as unidades de 1ª linha de defesa tenham controles efetivos e mantenham baixo nível de exposição à quebra de integridade;
- Participação no Ciclo Anual de Gerenciamento de Riscos 2020-2021, como 2ª linha especialista em risco à integridade, que propiciou qualificação na identificação do risco à integridade pelas unidades de 1ª linha de defesa, bem como na implantação de controles voltados à mitigação;
- Realização, no 2º semestre de 2021, de treinamentos mensais para a Rede de Integridade, com a participação de atores do Ecossistema, para o fortalecimento da cultura de integridade na CAIXA;
- Participação e recebimento do Selo Programa Nacional de Prevenção à Corrupção do TCU, em que a CAIXA apresentou um alto nível de aderência às boas práticas de prevenção à fraude e corrupção;
- Realização de estudo, estruturação de modelo, levantamento de ações de gestão e elaboração de Relatório de Gestão de Riscos à Integridade, a ser pautado nas instâncias de governança pertinentes, constituindo um meio formal para reporte anual dessas, sob coordenação da Diretoria de Controles Internos e Integridade, em atendimento à SARB 021/2019;
- Aprimoramento do Ecossistema de Integridade para adequação ao novo cenário mundial, às melhores práticas do mercado, à Resolução CMN 4.557/2017, às necessidades da CAIXA e às diretrizes da CGU;

- Criação de metodologia de avaliação dos principais atores do Ecossistema de Integridade CAIXA, que engloba a avaliação dos protocolos, processos e normas de integridade, objetivando prevenir, detectar, remediar e minimizar a ocorrência de corrupção e demais ilícitos previstos em lei.

## Controles Internos

A CAIXA possui uma Política de Controle Interno, *Compliance* e Integridade que tem por objetivo estabelecer diretrizes de prevenção, detecção, correição e mitigação de risco de *compliance* e integridade, de modo a auxiliar a atuação e tomada de decisão dos dirigentes, conselheiros e empregados, bem como promover a efetividade e o fortalecimento do Sistema de Controles Internos – SCI e do Ecossistema de Integridade.

A Política está alinhada às Leis nº 13.303/2016, 12.846/2013, e aos Decretos nº 8.945/2016 e 8.420/2015, quanto às diretrizes de responsabilização administrativa de pessoas jurídicas pela prática de atos contra a administração pública, nacional ou estrangeira. Está, ainda, alinhada à atuação interna prevista na Resolução CMN nº 4.557/2017, que “Dispõe sobre a estrutura de gerenciamento de riscos e a estrutura de gerenciamento de capital”.

O referido documento também está respaldado na Resolução CMN 4.968, de 25 de novembro de 2021, que “Dispõe sobre os sistemas de controles internos das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil”, na Resolução CMN nº 4.595, de 28 de agosto de 2017, que “Dispõe sobre a política de conformidade (*compliance*) das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil” e na SARB FEBRABAN nº 021/2019.

A Política em questão, vigente desde maio/2021, consigna os seguintes temas: Controles Internos, *Compliance*, Anticorrupção, Prevenção ao Conflito de Interesses e Consequências.

## Gestão de Risco e 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 da solvência, liquidez e rentabilidade da Instituição.

As estruturas de gerenciamento de riscos e de capital estão em conformidade com a regulação vigente, adequadas à natureza e à complexidade dos instrumentos financeiros, produtos, serviços e operações da CAIXA e às boas práticas de governança corporativa, permitindo à Alta Administração identificar o comprometimento do capital para fazer frente aos riscos, avaliar os impactos sobre os resultados e decidir prontamente sobre limites de exposição aceitos.

A Política de Gerenciamento de Riscos e a Política de Gerenciamento de Capital e de Distribuição de Resultado são revisadas, no mínimo, anualmente, assim como os limites de concentração e os de capital, visando alinhamento à estratégia, aos fatores macroeconômicos, ao ambiente de negócios e à capacidade de assumir risco da Instituição.

As atividades de administração de risco são segregadas das atividades negociais e de auditoria, sendo mantidas estruturas independentes de monitoração de modelos, de forma a evitar conflitos de interesses e resguardar a imparcialidade dos trabalhos executados.

O controle do risco da carteira de crédito ocorre por meio do monitoramento de indicadores de atraso, inadimplência, perda realizada, esperada e inesperada, provisão e exigência de capital regulatório e econômico, em diversas granularidades e segmentações, possibilitando ampla visão do perfil das exposições, seja por tomador único, por segmentação, por modalidade, região geográfica e setor de atividade, dentre outros.

Adicionalmente, desde 2017 está estabelecido o Comitê Independente de Riscos que se reporta ao Conselho de Administração e o assessora nas questões relacionadas à gestão de riscos e de capital.

A descrição detalhada das estruturas de gerenciamento de riscos e de capital, incluindo responsabilidades, práticas, processos, procedimentos e modelos, está disponível no sítio: <http://www.caixa.gov.br>, menu Relações com Investidores, Relatórios e Documentos Informações Financeiras, Gerenciamento de Riscos, Relatórios, Gerenciamento de Riscos e Capital CAIXA.

## **Política de Patrocínios e Investimento em Cultura e Esporte**

Na figura de um dos mais tradicionais patrocinadores do esporte e de manifestações artístico-culturais do Brasil, a CAIXA acredita e investe no fomento ao esporte e na difusão da cultura como formas de incentivar a promoção da cidadania. Foram investidos R\$ 17,2 milhões no 4T21, totalizando R\$ 29,0 milhões no acumulado de 2021.

O investimento no esporte visa tanto propiciar aos atletas brasileiros as condições adequadas de treinamento, quanto promover a educação e a inclusão social de crianças e adolescentes, abrindo oportunidades para novos talentos.

Por meio da estratégia de patrocínio, a CAIXA prioriza projetos esportivos de cunho social, apoia o desenvolvimento de atletas de base e prospecta projetos educacionais voltados ao segmento da população de menor renda. Nesse mesmo sentido, no ramo cultural, a CAIXA incentiva projetos sociais que utilizem a musicalização como ferramenta de inclusão, bem como eventos da cultura popular e projetos culturais com previsão de alcance em diversas regiões. Apenas em cultura, foram investidos R\$ 1,4 milhão no 4T21, contabilizando R\$ 4,5 milhões no acumulado de 2021.

## **Agradecimentos**

Os resultados alcançados no período refletem o trabalho de todos os empregados e colaboradores, aos quais a CAIXA agradece o empenho e comprometimento. A CAIXA agradece também a todos os clientes e parceiros pela confiança e fidelidade que a impulsionam nesta constante busca pelo aprimoramento tão essencial ao seu desenvolvimento e do Brasil.

Administração.



**CAIXA**

O BANCO DE TODOS OS BRASILEIROS