

CAIXA

RELATÓRIO DA
ADMINISTRAÇÃO
3T22



CAIXA

Sumário

Relatório da Administração	3
Ações de gestão.....	3
Resultados	11
Governo.....	17
Sustentabilidade e Responsabilidade Socioambiental	18
Análise de Desempenho – Ativos e Passivos	25
Basileia	27
Loterias	28
Agradecimentos	30

Relatório da Administração

À sociedade brasileira, empregados, colaboradores, investidores e clientes, a CAIXA apresenta o Relatório da Administração relativo ao terceiro trimestre de 2022, de acordo com as práticas e normas contábeis estabelecidas no País, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN).

Ações de gestão

No dia 01 de julho de 2022 a Sra. Daniella Marques Consentino tomou posse do cargo de Presidente da CAIXA, conforme nomeação do Exmo. Sr. Presidente da República, Jair Messias Bolsonaro.

Dentre as principais ações implementadas na nova gestão, destacam-se medidas focadas para acolher, incentivar e dar oportunidades para todas as mulheres do Brasil, além de fomento à sustentabilidade e empreendedorismo e fortalecimento da governança interna, a partir da adequação da estrutura organizacional da CAIXA.

As mudanças ocorreram nas seguintes áreas:

- Migração da Corregedoria e unidades vinculadas, anteriormente subordinadas à Presidência, para o Conselho de Administração, reforçando a autonomia e isonomia de sua atuação.
- Criação da Vice-Presidência de Gestão Corporativa a partir da fusão das Vice-Presidências de “Estratégia e Pessoas” e “Logística e Operações”, ampliando a integração de atuação em temas corporativos aderentes às melhores práticas de mercado, proporcionando melhor comunicação interna, otimização, eficiência, fluidez na gestão de processos e com foco nas pessoas.
- Criação da Vice-Presidência de Sustentabilidade e Empreendedorismo, com o objetivo de fortalecer e ampliar a atuação da sustentabilidade em todas as suas dimensões, destacando o empreendedorismo como ferramenta de transformação social.

A Estratégia Corporativa do Conglomerado CAIXA apresenta visão temporal para o quinquênio 2022-2026 e foi construída a partir das diretrizes da Alta Administração, das iniciativas das unidades de clientes e negócios, levando-se em conta as dinâmicas dos ambientes interno e externo e as análises de oportunidades e riscos, onde são identificadas as prioridades e principais orientações para estruturar os objetivos estratégicos organizacionais.

Dessa forma, define-se a direção que a CAIXA e as empresas do Conglomerado devem seguir na condução dos negócios, serviços, bens e pessoas, explorando o potencial competitivo com base na análise de cenários, tendências e riscos, estabelecendo os imperativos de atuação para que os objetivos se realizem e os benefícios sejam vislumbrados nos resultados.

Assim, a CAIXA declara o seu Propósito de “Ser o Banco de Todos os Brasileiros” buscando ser reconhecido pela capacidade de transformação, com eficiência e rentabilidade.

A Estratégia Corporativa traduz o comprometimento da CAIXA com a responsabilidade social, ambiental e climática, o fortalecimento da visão de foco no cliente, a atuação em negócios e

segmentos estratégicos como o agronegócio, a habitação e o micro empreendedorismo, a rentabilidade e eficiência, a complementaridade e sinergia negocial entre as empresas do Conglomerado e o foco no desenvolvimento, desempenho e reconhecimento das pessoas.

Com relação ao desempenho econômico-financeiro, no 3T22, o lucro líquido da CAIXA foi de R\$ 3,2 bilhões, 75,9% maior em comparação ao trimestre anterior e alcançou R\$ 7,6 bilhões no acumulado até setembro de 2022, reforçando a capacidade do banco em manter resultados sustentáveis e consistentes.

A carteira de crédito da CAIXA manteve o forte ritmo de crescimento totalizando R\$ 977,0 bilhões no 3T22, um crescimento nominal de R\$ 134,7 bilhões em 12 meses. No trimestre, as contratações de crédito total e imobiliário foram recordes, apresentando o maior valor da série histórica.

Destaca-se ainda a resiliência da qualidade da carteira de crédito da CAIXA, que apresentou um índice de inadimplência total de 1,94%, redução de 0,22 p.p. em relação ao 3T21 e possui 92,5% dos seus créditos classificados nos *ratings* entre AA-C, o melhor índice já alcançado.

CAIXA Pra Elas

O empreendedorismo feminino é ferramenta de transformação social para reduzir desigualdades e promover o crescimento do país. Visando fortalecer as ações da CAIXA relacionadas ao suporte das causas femininas, foi criado o Projeto “CAIXA Pra Elas”, pautado nos pilares de prevenção à violência contra a mulher, promoção do empreendedorismo feminino e ampliação do portfólio de produtos para este público.

Para execução do projeto, destaca-se a capilaridade e potência de rede da CAIXA, que está presente em mais de 99% dos municípios brasileiros. A iniciativa apresenta potencial para gerar importantes resultados para o banco, alinhando sua vocação social com o posicionamento mercadológico, visando à prospecção e retenção do público feminino, que representa 52% da base de clientes da CAIXA.

Assim, diante da oportunidade para ampliação da participação das mulheres no acesso aos produtos e serviços bancários, a CAIXA criou um conjunto de iniciativas alinhados às necessidades do público feminino. Dentre os benefícios, destacam-se os seguintes produtos/serviços e condições diferenciadas:

- Isenção de três meses na cesta de serviços da conta corrente;
- Isenção no aluguel da maquininha Azulzinha para faturamentos a partir de R\$ 100;
- Letra de Crédito Imobiliário (LCI) com rentabilidade de até 1 ponto percentual a mais do CDI;
- Cartão de crédito com design exclusivo e novos benefícios;
- Seguro Vida Mulher com isenção no pagamento em caso de câncer e indenização em caso de câncer de mama, ovário e útero;
- Previdência Vida Mulher, que oferece ainda uma consulta ginecológica por ano e pagamento de R\$ 50 mil em caso de nascimento de gêmeos, trigêmeos ou mais filhos;
- Possibilidade de pausa no pagamento por quatro meses na linha Crédito Direto CAIXA (CDC), nos contratos de renegociação e no Crédito Pessoal Energia Renovável para mulheres;

- Carência de até seis meses para início do pagamento das prestações na concessão de crédito habitacional SBPE para gestantes;
- Possibilidade de pagamento parcial da prestação dos contratos de financiamento imobiliário durante licença maternidade.

O projeto apresentou importantes marcos no 3T22:

- 26,6 milhões de acessos no espaço do CAIXA Pra Elas por meio do App CAIXA Tem;
- 7,9 milhões de acessos na página oficial do CAIXA Pra Elas na internet;
- 95,8 mil atendimentos realizados nas agências com atendimento em ambiente exclusivo do CAIXA Pra Elas;
- 8 mil empregados CAIXA como embaixadores da iniciativa atuando na rede de agências.

No período foram abertas mais de 100 mil contas pessoa física para o público feminino e 19,9 mil contas PJ Mulheres Empreendedoras. Ainda, destaca-se a contratação de mais de 100 mil cartões de crédito CAIXA Pra Elas, bem como 2,3 mil maquininhas Azulinha CAIXA.

Os produtos de seguridade que compõem o portfólio do CAIXA Pra Elas apresentaram sólidos resultados com o seguro de Vida Mulher atingindo mais de R\$ 23 milhões em contratação e consórcio de veículos leves superando R\$ 110 milhões ao final do 3T22.

Adicionalmente às medidas internas implementadas pelo banco, a CAIXA está realizando parcerias com outras empresas comprometidas a construir uma rede de proteção por meio da adoção de boas práticas de prevenção à violência contra a mulher.

A rede de empresas parceiras do CAIXA Pra Elas conta com instituições como: Elo, Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas (Sebrae), Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES), Fundação Getúlio Vargas (FGV), Câmara Brasileira da Indústria da Construção (CBIC), entre outras. Buscando consolidar e somar forças ao grupo atual, mais de 200 empresas estão em negociação para aderir ao protocolo de intenções¹ para suporte às causas femininas.

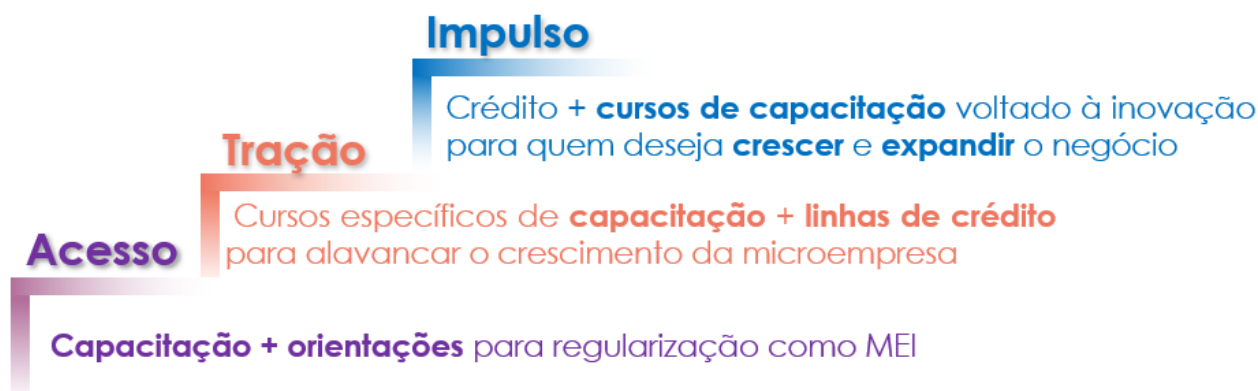
Destaque ainda para ações relacionadas ao Outubro Rosa, com a realização de Acordo de Cooperação Técnica (ACT) junto ao Ministério da Saúde, com o intuito de divulgar informações sobre prevenção ao câncer de mama e de colo de útero, consoante cartilha “Câncer de Mama: vamos falar sobre isso?” do Instituto Nacional de Câncer (INCA), que está disponível também no aplicativo CAIXA Tem. Como parceira estratégica do Ministério da Saúde na prevenção ao câncer de mama, salienta-se a capilaridade de sua rede de atendimento física e digital da CAIXA.

CAIXA Pra Elas Empreendedoras

A CAIXA em parceria com o Sebrae lançou o CAIXA Pra Elas Empreendedoras, programa que visa fomentar e impulsionar o empreendedorismo feminino, com foco integrado na formalização das mulheres como microempreendedoras individuais (MEI), bem como sua capacitação e oferta de soluções de crédito.

¹ Protocolo de intenções que visa colaborar na promoção de ações de combate à violência doméstica, proteção e independência financeira das mulheres.

O projeto vislumbra a oportunidade para incentivar a formalização de mulheres como MEI. Na frente de capacitação, serão oferecidos cursos gratuitos de empreendedorismo e orientações. Em relação às linhas de crédito, foram preparadas soluções para empreendedoras nas diferentes fases: informais, formalizadas e para quem deseja expandir o negócio.



O conceito que a CAIXA busca oferecer nesse contexto é de servir como uma rampa empreendedora com ações personalizadas para as mulheres considerando a fase de seu negócio:



Destaca-se que as medidas de promoção ao empreendedorismo feminino, com ações voltadas a educação e independência financeira fortalecem também o pilar de prevenção da violência contra a mulher, na medida que a independência financeira fortalece sua autonomia de decisão.

Sustentabilidade e Empreendedorismo

No 3T22 a CAIXA criou uma Vice-Presidência específica de Sustentabilidade e Empreendedorismo, visando desenvolver negócios e soluções que viabilizem a cidadania financeira e o acesso a direitos básicos a todos os brasileiros e que promovam a conservação e a recuperação do patrimônio cultural e natural do País, buscando o alcance dos seguintes objetivos:

- Ser reconhecido nacionalmente e internacionalmente como referência em sustentabilidade e empreendedorismo;
- Ser agente de transformação social, alavancando os negócios e resultados da CAIXA;
- Ser o principal banco que promove o empreendedorismo socioambiental, gerando a melhoria da qualidade de vida da população de baixa renda;
- Maximizar a geração de valor à sociedade e ao meio ambiente, assegurando o equilíbrio econômico, social e ambiental em suas atividades, produtos e serviços.

A criação de unidade própria, com trabalho integrado e transversal na implementação das agendas ambientais e sociais irá contribuir para que a CAIXA fortaleça e amplie a atuação da sustentabilidade em todas as suas dimensões, destacando o empreendedorismo como ferramenta de transformação social.

Adicionalmente, vislumbra-se uma oportunidade de posicionamento mercadológico para que o banco se torne um HUB de conectividade ESG (*Environmental, Social and Corporate Governance*). A CAIXA, em conjunto com entidades internacionais, capturará oportunidades e recursos com a finalidade de fomentar iniciativas sustentáveis e empreendedoras na agenda de sustentabilidade do Brasil, tendo como foco os eixos de sustentabilidade e empreendedorismo.

Por meio dessas interações com os mais variados segmentos, o banco irá atuar como agente fomentador ESG, permitindo que a CAIXA se torne referência no mercado de crédito de carbono como investidor, facilitador e estruturador de projetos, bem como ser protagonista na agenda econômica brasileira de crescimento verde, energia e infraestrutura ecológica.

Em relação às ações voltadas para estímulo ao empreendedorismo, destaca-se a dedicação ao tema como uma diretriz estratégica da CAIXA.

Nesse contexto, a atuação do banco está focada na implementação de medidas para ajudar o cidadão em uma jornada de progressão de renda, promovendo a transformação social e independência financeira por meio do empreendedorismo.

Portanto, trata-se de iniciativa que concilia a capacidade social da CAIXA com sua vocação de resultados focada no cliente, auxiliando na construção do empreendedorismo junto ao cidadão que está na base da pirâmide com educação financeira.

Por meio de parcerias estratégicas, o banco se posiciona como um aliado do empreendedorismo atuando nas frentes de educação, orientação, produtos e serviços específicos para esse público.

A abordagem holística e focada no cliente possibilita que a CAIXA participe ativamente como rampa financeira na jornada do cliente, gerando um ciclo de prosperidade econômica. A implementação dessas medidas contribui para aumentar a conversão de produtos e a fidelização de sua ampla base de clientes.

A capilaridade da rede de atendimento da CAIXA, assim como sua experiência como principal agente de implementação de políticas públicas do governo, alinhado a esse modelo de interação e troca de conhecimento entre os participantes do mercado, propicia um ambiente de desenvolvimento e troca de experiências, resultando em ações que impactam positivamente toda a sociedade brasileira.

Consignado Auxílio Brasil

A partir da publicação da Portaria do Ministério da Cidadania nº 816 em 27 de setembro de 2022, que regulamenta o empréstimo consignado para beneficiários do Programa Auxílio Brasil, a CAIXA lançou em outubro, o Consignado Auxílio Brasil. O empréstimo pode ser contratado no CAIXA Tem, nas lotéricas, correspondentes CAIXA Aqui ou agências da CAIXA.

A prestação máxima do Consignado Auxílio Brasil é de até 40% do benefício base, conforme Lei nº 14.431/22, sendo descontada mensalmente direto do valor de benefício. O consignado possui prazo de até 24 meses, com taxa de 3,45% a.m. e parcelas a partir de quinze reais. O crédito ocorre na mesma conta em que o cliente recebe o benefício. Para realizar a contratação os clientes devem estar com o benefício ativo e recebendo há mais de 90 dias.

Mais informações sobre o Consignado Auxílio Brasil estão disponíveis no sítio eletrônico da CAIXA: <https://www.caixa.gov.br/voce/credito-financiamento/consignado/consignado-auxilio>.

Você no Azul

A CAIXA lançou, em outubro, a Campanha Você no Azul, que disponibiliza descontos de até 90% para regularização de dívidas de créditos comerciais de pessoas físicas e jurídicas.

Estão contempladas na ação contratos de 4 milhões de clientes pessoa física e 396 mil na pessoa jurídica. Mais de 80% destes podem liquidar seus débitos por até R\$ 1.000.

A novidade desta edição foi a ampliação da oferta de renegociação em seus canais digitais, sendo que 70% das propostas da campanha estão habilitadas para efetivação por meio do site, app Cartões CAIXA e *WhatsApp*, além da inclusão de produtos inéditos em outras campanhas.

Os contratos negociados serão retirados dos cadastros restritivos de crédito em até cinco dias úteis após a efetivação do acordo por meio do pagamento do boleto. A campanha Você no Azul 2022 está em vigor, em todo o território nacional, até o final de dezembro de 2022.

Mais informações acerca da campanha estão disponíveis no sítio eletrônico: <https://www.caixa.gov.br/vocenoazul>.

Fortalecimento da Governança Interna

Visando à melhoria contínua das práticas de governança, no 3T22 houve a migração da Corregedoria – anteriormente vinculada à Presidência – para o Conselho de Administração da CAIXA, robustecendo seu mandato de gestão da ética e prevenção de irregularidades, preservando a autonomia e isonomia da sua atuação.

A CAIXA criou a Vice-Presidência de Gestão Corporativa, movimento que foi orientado por uma gestão sustentável, baseado nas diretrizes da Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Econômico (OCDE), com o desafio de fomentar o olhar de inclusão social nas atividades da CAIXA e com adequações na estrutura de forma a integrar as demandas corporativas (logística, operações e pessoas) à estratégia, governança e comunicação. Para o alcance desses desafios, buscou-se a evolução do modelo de atuação CAIXA, promovendo uma gestão integrada, otimização de processos e foco nas pessoas, desenvolvendo a cultura organizacional, difundindo conceitos de inovação de soluções de sustentabilidade nos negócios, nas operações, nos canais e na rede de atendimento.

A oportunidade da CAIXA em assumir o protagonismo em temas que são sua vocação e que integram atualmente as mais importantes agendas internacionais, tais como, sustentabilidade, negócios de impacto e empreendedorismo social, reforçam, dessa forma, o propósito de “Ser o Banco de todos os brasileiros.”

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, cliente, controle de riscos, integridade, estratégia e sustentabilidade dos negócios, que são postos em prática por meio de instrumentos de governança.



- **Liderança:** mobilizar conhecimentos, habilidades e atitudes dos dirigentes em prol da otimização de resultados organizacionais;
- **Cliente:** assegurar o devido tratamento justo e igualitário de todas as partes interessadas e envolvidas na atuação do conglomerado;
- **Controle e Riscos:** identificar, avaliar e monitorar os riscos inerentes aos produtos, serviços, operações, ações e atividades da CAIXA e de suas subsidiárias;
- **Integridade:** estabelecer o conjunto de mecanismos e procedimentos internos para o ecossistema de integridade, tendo como foco medidas anticorrupção;
- **Estratégia:** alinhar as diretrizes da Alta Gestão às iniciativas dos negócios;
- **Sustentabilidade dos Negócios:** garantir a viabilidade econômico-financeira dos negócios da CAIXA e, ao mesmo tempo, preservar a integridade.

Concessões e Parcerias Público-Privadas (PPP)

As PPPs possuem importante papel na economia em fomentar e possibilitar o desenvolvimento de projetos estratégicos para o Brasil. A capilaridade, capacidade técnica e relacionamento com o ente público são diferenciais da CAIXA em sua experiência na modelagem e estruturação dessas parcerias.

A carteira de concessões possui atualmente 54 projetos distribuídos em setores como saneamento, habitação, iluminação pública, educação, resíduos sólidos. Do total de projetos, 42 estão em fase de estruturação e 12 já foram leiloados. Destaca-se ainda que os projetos leiloados estão em todas as regiões do país.

Os projetos em concessão possuem uma perspectiva de investimentos privados na ordem de R\$ 19 bilhões, impactando mais de 20 milhões de habitantes em 183 municípios brasileiros.

Para multiplicar os investimentos em infraestrutura por todo o Brasil, no dia 20 de setembro, a CAIXA, o Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico Social (BNDES) e a Secretaria Especial do Programa de Parcerias de Investimentos (SPPI), do Ministério da Economia, anunciaram uma parceria inédita voltada para o desenvolvimento de projetos de Concessões e PPPs no País. A parceria prevê troca de experiências entre as instituições, unindo referências nacionais neste mercado em prol do desenvolvimento de ações acerca do tema.

Dentre as medidas previstas na parceria, foi disponibilizado pela CAIXA, em 26 de setembro, capacitação sobre o tema PPP, acessível e gratuita para todos os servidores municipais e estaduais, por meio da Escola Virtual de Governo da ENAP, disponível no sítio eletrônico: www.escolavirtual.gov.br.

Outra importante ação da parceria foi a publicação pela CAIXA, no final de setembro, de chamamento público para a seleção de projetos a serem estruturados para o setor de iluminação pública.

A chamada tem como público-alvo os municípios com mais de 80 mil habitantes e consórcios intermunicipais (de dois a 30 municípios) cuja população somada supere 100 mil habitantes.

Os projetos serão estruturados pelo banco, sem custos para os entes públicos, por meio do Fundo de Apoio à Estruturação e ao desenvolvimento de Projetos de Concessão e Parcerias Público-Privadas (FEP CAIXA), e proporcionarão a modernização, ampliação e manutenção dos parques de iluminação pública.

A CAIXA desenvolverá os projetos e prestará assessoramento aos municípios durante todo o processo de estruturação da PPP, desde a fase inicial dos estudos técnicos, jurídicos e fiscais, passando pelas etapas de desenvolvimento do edital até a realização do leilão e assinatura do contrato do município com o parceiro privado.

Essas PPPs promoverão a modernização e a troca das atuais lâmpadas por LED nos dois primeiros anos de vigência do contrato. A abordagem aplicada pela CAIXA permite ganhos ambientais, com perspectiva de redução em mais de 50% na conta de energia elétrica com iluminação pública do município.

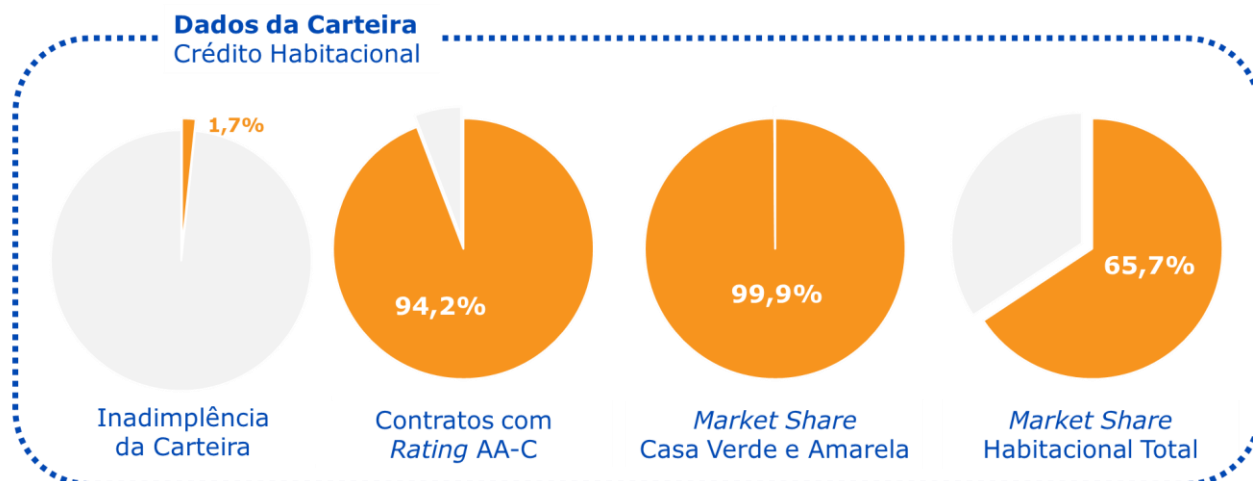
A iluminação pública moderna e eficiente traz outros ganhos para a sociedade, dentre os quais se destacam:

- Redução da criminalidade e acidentes de trânsito;
- Estímulo à circulação noturna de pessoas com fomento ao lazer, comércio e turismo;
- Valorização do patrimônio histórico e cultural;
- Maior disponibilidade do serviço de iluminação pública.

Resultados

Considerando seu papel como **agente de políticas públicas**, a CAIXA mantém volumes relevantes de seu saldo total de carteira de crédito atreladas ao longo prazo, tais como o segmento habitacional. Ainda, destaca-se que a CAIXA busca manter a liderança nas menores taxas do mercado.

A CAIXA é o banco que apoia o brasileiro no sonho da conquista da casa própria, mantendo-se líder de mercado no **segmento imobiliário**. No 3T22 foram R\$ 48,2 bilhões em contratação (considerando recursos SBPE e FGTS), 25,6% maior em relação ao 3T21.



O resultado recorde de contratação é fruto de estratégias inovadoras e de longo prazo, com foco na rentabilização da base, *cross selling* e fortalecimento nas relações com o cliente, com o lançamento de novos e competitivos produtos, assim como a digitalização dos processos, por meio do App Habitação. Como consequência, o **saldo da carteira habitacional** finalizou o trimestre com o valor de R\$ 618,6 bilhões, crescimento de 12,8 % em relação ao 3T21.

O destaque permanece sendo o crédito imobiliário com recursos da poupança (SBPE), mantendo a liderança no 3T22 nas contratações dessa modalidade, no ranking da Associação Brasileira das Entidades de Crédito Imobiliário e Poupança (ABECIP). No 3T22 foram contratados R\$ 28,9 bilhões somente com recursos SBPE, crescimento de 19,3% em comparação com o mesmo período do ano anterior, reforçando a importância da CAIXA nesse segmento.

Em relação ao **segmento empresarial**, mantendo o foco nas Micro e Pequenas Empresas e na adoção de práticas que priorizam o acesso ao crédito ao maior número de empreendedores, a CAIXA operacionalizou a contratação de recursos do Programa Nacional de Apoio às

Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE) e do Fundo de Aval para as Micro e Pequenas Empresas (FAMPE). No 3T22, foram mais de 88,7 mil contratos firmados pelo PRONAMPE e R\$ 8,1 bilhões em recursos contratados. Em relação ao FAMPE, foram 17,7 mil contratos firmados e mais de R\$ 1,0 bilhão em contratação.

No **agronegócio**, a CAIXA manteve forte crescimento em contratações durante o 3T22, com um crescimento de 204,4% em relação ao 3T21, alcançando o valor de R\$ 12,9 bilhões, com foco especial nos clientes pessoa física. O saldo da carteira atingiu a marca de R\$ 40,3 bilhões ao final do 3T22, aumento de 227,4% em comparação com o mesmo período do ano passado, mantendo a CAIXA na segunda colocação no *market share* do segmento.

A **carteira de crédito total** cresceu 16,0 % em relação ao 3T21, com saldo de R\$ 977,0 bilhões. Destaque para o aumento no setor imobiliário com recursos SBPE (22,1%); consignado (19,4%); de agronegócio (227,4%). Salienta-se que este movimento ocorre paralelamente à manutenção de robustos índices de Basileia, possibilitando a expansão do crédito para diversos segmentos de atuação do banco, contribuindo para o crescimento da CAIXA no médio e longo prazo de modo sustentável.

No 3T22, as **receitas provenientes da carteira de crédito** totalizaram R\$ 26,7 bilhões, aumento de 47,1% em relação ao 3T21. Destaca-se, na comparação dos últimos 12 meses, o crescimento das receitas em habitação (46,8%); crédito para pessoa física (45,2%); crédito para pessoa jurídica (35,3%); saneamento e infraestrutura (36,2%) e crédito ao agronegócio (458,3%).

As **Receitas de Prestação de Serviços** alcançaram o valor de R\$ 6,5 bilhões no 3T22, alta de 7,1% em relação ao 3T21. Destaque para o aumento de 11,6% em fundos de investimento, 58,6% em produtos de seguridade e 18% em serviços de governo. Esse resultado foi fruto de um trabalho focado na melhoria da eficiência dos nossos serviços de RPS e na ampliação da penetração nesse mercado.

Atuação como Banco Social

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.

No total, no 3T22, por meio de seus canais de atendimento físicos e digitais ou da rede parceira, a CAIXA realizou o pagamento de 92,3 milhões de parcelas de programas sociais, benefícios ao trabalhador e benefícios do INSS em todos os municípios brasileiros, totalizando R\$ 74,5 bilhões em benefícios pagos.

Programas Sociais - Valor Pago (R\$ bilhões)

	1T22	2T22	3T22	9M22
INSS	28,2	38,2	28,7	95,1
Auxílio Brasil	21,5	21,3	31,6	74,4
Abono Salarial	19,4	0,1	0,4	19,9
Seguro Desemprego	10,2	10,3	10,4	30,9
Auxílio Emergencial	2,9	0,4	0,6	3,9
Auxílio Gás	0,6	0,6	0,6	1,8
Auxílio Caminhoneiro	-	-	1,0	1,0
Auxílio Taxista	-	-	0,9	0,9
Benefícios Regionais	0,5	0,2	0,2	0,9
Demais Programas Sociais	0,2	0,1	0,1	0,4
Total	83,5	71,2	74,5	229,2

Pagamento do Auxílio Brasil²

O Auxílio Brasil é um programa de transferência de renda do Governo Federal que tem como público-alvo as famílias em situação de vulnerabilidade social.

No 3T22, a CAIXA realizou 57,0 milhões de pagamentos do benefício para 20,5 milhões de beneficiários, que receberam, ao total, um montante de R\$ 31,6 bilhões.

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 MP nº 1.061/2021.

Pagamento do Abono Salarial

A CAIXA iniciou em 8 de fevereiro de 2022 o pagamento do Abono Salarial, de acordo com a Resolução CODEFAT nº 934, de 7 de janeiro de 2022. O calendário regular do Abono Salarial de 2022 previu que o pagamento de todos os benefícios fosse realizado nos meses de fevereiro e março, não tendo sido necessário, portanto, realizar uma antecipação excepcional do calendário.

Durante todo o 9M22, a CAIXA realizou 22,1 milhões de pagamentos do benefício para 22,0 milhões de beneficiários, que receberam, ao total, um montante de R\$ 19,9 bilhões.

Pagamento de Benefícios Regionais

No 3T22, a CAIXA operou o pagamento de 32 programas regionais, através de 1,4 milhão de pagamentos para 733,6 mil beneficiários, totalizando um montante de R\$ 225,3 milhões distribuídos a população brasileira em situação de vulnerabilidade.

Pagamento do Auxílio Gás dos Brasileiros

A CAIXA realiza o pagamento do Auxílio Gás dos Brasileiros. O programa do Governo Federal tem como objetivo mitigar o efeito do preço do gás liquefeito de petróleo (GLP) sobre o

² Inclui o valor do Benefício Extraordinário.

orçamento das famílias de baixa renda. No 9M22, o benefício alcançou 5,9 milhões de beneficiários, num total de 27,2 milhões de pagamentos em um montante de R\$ 1,8 bilhão.

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

Com a promulgação da Emenda Constitucional nº 123 de 14 de julho de 2022, o valor foi alterado para 100% da média do preço nacional de referência do botijão de 13 quilos de GLP até dezembro de 2022.

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.

Antecipação Saque-Aniversário do FGTS

No 3T22, a operação de crédito para Antecipação do Saque-Aniversário do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (FGTS) resultou na contratação de R\$ 2,0 bilhões, distribuídos em 2,0 milhões de contratos.

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 este ano se tornou possível antecipar o benefício dos próximos cinco anos com uma das taxas mais baixas praticadas para pessoa física, de 1,79% 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.

Saque extraordinário do FGTS

O Governo Federal e a CAIXA divulgaram, no dia 17 de março, em cerimônia realizada no Palácio do Planalto, o calendário de pagamento do Saque Extraordinário do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (FGTS). O calendário do Saque Extraordinário do FGTS começou em 20 de abril e foi estabelecido de acordo com o mês de nascimento do trabalhador. Foram liberados cerca de R\$ 31,2 bilhões para aproximadamente 45,8 milhões de trabalhadores com direito ao saque até setembro de 2022.

O valor do saque é de até R\$ 1 mil por trabalhador, considerando a soma dos saldos disponíveis de todas as suas contas do FGTS. O crédito do Saque Extraordinário do FGTS foi em Conta Poupança Social Digital, aberta automaticamente pela CAIXA em nome dos trabalhadores.

Atendimento digital para renegociação de dívidas do FIES

A CAIXA realiza atendimento aos cidadãos que utilizaram recursos do Fundo de Financiamento Estudantil (FIES) para custear o curso de ensino superior e estão, atualmente, inadimplentes. A

renegociação é feita de forma 100% digital, com descontos que podem chegar a 99% do valor total da dívida.

Até setembro de 2022, foram realizadas 151,7 mil adesões à renegociação FIES, sendo 120 mil solicitações vinculados à MP nº 1.090/2022 e 31,7 mil vinculados à Lei nº 14.375/2022. Desta forma, o total de descontos concedidos foi de R\$ 4 bilhões de reais.

Utilização do FGTS em até 12 prestações habitacionais em atraso

Durante o período de 02 de maio até 31 de dezembro de 2022, o trabalhador poderá utilizar o saldo de suas contas do FGTS para negociar o pagamento de até 80% das prestações de financiamento habitacional em atraso, limitado a 12 prestações, consecutivas ou não.

Após esse período, o trabalhador voltará a poder utilizar o saldo de suas contas do FGTS para realizar o pagamento de prestação nas situações em que existirem até 03 prestações em atraso.

A medida visa trazer alívio e auxiliar o planejamento financeiro das famílias, devendo ser solicitado conforme condições abaixo:

- a) O valor de avaliação do imóvel deve ser de até R\$ 1,5 milhão;
- b) O trabalhador precisa ter 3 anos de trabalho sob o regime do FGTS, ininterruptos ou não, e não é necessário estar com contrato de trabalho ativo;
- c) Não pode possuir outro imóvel no município onde trabalha ou tem residência;
- d) Não pode ter outro financiamento ativo no Sistema Financeiro de Habitação (SFH).

Ações em apoio aos municípios atingidos pelas enchentes

A CAIXA continua com as medidas de apoio aos municípios atingidos pelas enchentes em diversas regiões do país. 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.

O banco também mobilizou equipe especializada na liberação do Saque Calamidade do FGTS, possibilitando o saque de até R\$ 6.220 para o trabalhador, limitado ao saldo disponível na sua conta vinculada ao FGTS. A equipe da CAIXA também presta orientação aos municípios quanto ao preenchimento dos documentos que tornam o município elegível para essa modalidade de saque do FGTS.

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 às regiões para prestar apoio 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.

Durante os nove primeiros meses deste ano, 166 municípios foram habilitados para o Saque Calamidade de FGTS.

Municípios Habilitados para o Saque Calamidade FGTS em 2022

Alagoas				
Atalaia	Barra de São Miguel	Capela	Coité do Nóia	Coqueiro Seco
Coruripe	Feliz Deserto	Igreja Nova	Jacuípe	Maceió
Maragogi	Marechal Deodoro	Matriz de Camaragibe	Murici	Palmeira dos Índios
Penedo	Pilar	Quebrangulo	Rio Largo	Santana do Mundaú
São José da Laje	São Miguel dos Campos	Satuba	Teotônio Vilela	União dos Palmares
Viçosa				
Amapá				
Vitória do Jari				
Bahia				
Canavieiras	Coaraci	Dario Meira	Floresta Azul	Gandu
Ibicaraí	Ibicuí	Ilhéus	Itabela	Itabuna
Itaúípe	Itamaraju	Itapé	Itapetinga	Itapitanga
Itororó	Jaguaquara	Jequié	Jiquiriçá	Porto Seguro
Santa Inês	Teixeira de Freitas	Teolândia	Ubaíra	Ubaitaba
Uruçuca	Vitória da Conquista	Wenceslau Guimarães		
Espírito Santo				
Alegre	Bom Jesus do Norte	São Gabriel da Palha	São José do Calçado	
Minas Gerais				
Aimorés	Almenara	Alvinópolis	Barão de Cocais	Betim
Brumadinho	Cataguases	Cláudio	Conceição do Pará	Congonhas
Conselheiro Pena	Dores do Indaiá	Governador Valadares	Igarapé	Itabirito
Itatiaiuçu	Itaúna	Jequitibá	João Monlevade	Juatuba
Machacalis	Mario Campos	Mateus Leme	Mateus Leme	Nova Era
Nova Lima	Onça de Pitangui	Poço Fundo	Pompéu	Ponte Nova
Raposos	Rio Acima	Rio Manso	Rio Piracicaba	Sabará
Salinas	Santa Luzia	Santana do Deserto	Santo A. do Monte	Santo A. do Amparo
São G. do Rio Abaixo	São Joaquim de Bicas	Soledade de Minas	Timoteo	Tocos do Moji
Vespasiano				
Pernambuco				
Aliança	Cabo de Santo Agostinho	Camaragibe	Igarassu	Jaboatão dos Guararapes
Lagoa do Carro	Macaparana	Moreno	Olinda	Paudalho
Paulista	Recife	São José da C. Grande	São Vicente Ferrer	São Lourenço da Mata
Sirinhaém	Timbaúba			
Paraná				
Assis Chateaubriand	Juranda	Maripá	Rio Negro	
Rio de Janeiro				
Angra dos Reis	Aperibé	Belford Roxo	Bom J. do Itabapoana	Cambuci
Cardoso Moreira	Italva	Itaocara	Itaperuna	Laje do Muriaé
Mesquita	Miracema	Natividade	Nova Iguaçu	Paraty
Petrópolis	Porciúncula	Queimados	Santo A. de Pádua	São João da Barra
Rio Grande do Norte				
Ceará Mirim				
Rio Grande do Sul				
Lavras do Sul				
Santa Catarina				
Anitápolis	Cordilheira Alta	Curitibanos	Forquilha	Içara
Joinville	Lages	Lauro Muller	São Martinho	Tubarão
São Paulo				
Avaré	Campo Limpo Paulista	Capivari	Embu das Artes	Francisco Morato
Franco da Rocha	Jaú	Monte Mor		



Retomada de Obras Paralisadas de Entes Públicos

No 3T22, 484 obras que se encontravam paralisadas foram retomadas, totalizando R\$ 434,0 milhões de valor total de investimento. No período de 2019 até o 3T22 houve a retomada de 6,8 mil obras de financiamento e de repasse do Orçamento Geral da União, com investimentos de R\$ 38,1 bilhões.

Os resultados são fruto de ações realizadas pela CAIXA a partir de assistência técnica aos Entes, diagnóstico detalhado das causas das paralisações, promoção de agendas com os Entes visando à 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.

Programas de Crédito para Entes Públicos

No 3T22, em relação à carteira de crédito com Entes Públicos (Estados, Distrito Federal e Municípios), foram desembolsados R\$ 2,3 bilhões referentes a contratos firmados. No mesmo período foram celebrados 157 novos contratos, totalizando o valor de R\$ 2,8 bilhões.

Dos 157 novos contratos, 59 foram assinados com Entes Públicos que não possuíam operações contratadas com a CAIXA, fortalecendo a estratégia de pulverização do crédito iniciada em 2021, cujo foco é contribuir para a distribuição dos investimentos em todo o território nacional.

Ao final do 3T22, a carteira de crédito com os Entes Públicos totalizou 3,6 mil operações ativas, com saldo de R\$ 55,9 bilhões, atendendo a 1,5 mil clientes do segmento Governo por todo o Brasil.

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 3T22, foram concluídas 1,2 mil obras, totalizando o valor de R\$ 1,0 bilhão em contratos de repasse. Entre os anos de 2019 até o 3T22 foram concluídos 24,6 mil contratos, totalizando R\$ 14,3 bilhões em repasses. Nesse mesmo período, foram realizados 19,3 mil novos contratos, que totalizam R\$ 20,2 bilhões.

Sustentabilidade e Responsabilidade Socioambiental

Micro e Pequenas Empresas

Por meio da Linha de crédito do Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE), no 3T22 houve a concessão de R\$ 8,1 bilhões, distribuídos em 88,7 mil contratos. Ao final do 3T22, o saldo em carteira da CAIXA referente ao PRONAMPE alcançou R\$ 24,8 bilhões, 19,0% maior quando comparado ao final do 3T21. Desde o lançamento do Programa, em junho de 2020, a CAIXA já apoiou 266,1 mil empresas, possuindo 33% do *market share* em volume concedido.

Ainda em relação às ações para fomento ao empreendedorismo, a CAIXA e o Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas (Sebrae) assinaram um acordo para facilitar o acesso para financiamento de capital de giro: uma linha especial de R\$ 7,5 bilhões disponibilizada pelo banco e garantida pelo Sebrae por meio do Fundo de Aval para as Micro e Pequenas Empresas (FAMPE), que potencializa o acesso aos pequenos negócios a uma linha de capital de giro.

Esta parceria reforça o papel da CAIXA como banco de fomento e execução das políticas públicas de indução ao crescimento econômico e desenvolvimento do País.

No 3T22, 17,7 mil contratos foram firmados, somando um montante de R\$ 1,0 bilhão de reais. O saldo em carteira da CAIXA referente ao FAMPE alcançou R\$ 9,6 bilhões ao final do 3T22, um crescimento de 54,4% em relação ao mesmo período do ano anterior. Desde 2020, quando foram abertas as contratações, a CAIXA já apoiou 144,4 mil empresas.

Microfinanças para Mulheres

No 3T22, foram concedidos mais de R\$ 711 milhões a mais de 20 mil micro e pequenas empresas que tenham mulheres proprietárias ou sócias.

O volume de crédito comercial calculado para o indicador “Microfinanças para Mulheres”, no que diz respeito às micro e pequenas empresas, compreende empresas que faturam até R\$ 360 mil ao ano.

CAIXA Hospitais

No 3T22, foram concedidos cerca de R\$ 503,0 milhões nas operações do CAIXA Hospitais, destinados às Santas Casas, melhorando a estrutura de saúde para o povo brasileiro. Em comemoração ao “Dia Nacional da Saúde” (5 de agosto) e ao “Dia Nacional das Santas Casas de Misericórdias” (15 de agosto), a CAIXA lançou a campanha “Mês de Saúde” com a intensificação da oferta de soluções de crédito aos hospitais e Santas Casas de Misericórdia por meio da oferta de produtos com taxa de juros reduzidas.

Mitigação do Risco Socioambiental

No 3T22, foram emitidas 187 análises de risco social, ambiental e climática fundamentalista para 148 tomadores de crédito comercial pessoa jurídica e destas avaliações emitidas, 52 foram condicionadas ao atendimento de ações de mitigação de risco social, ambiental e climático. Das 187 avaliações emitidas, 128 foram favoráveis e 59 desfavoráveis.

Crédito para Geração de Energia Renovável

No 3T22, foram realizados 1,1 mil contratos com valor de crédito de R\$ 44,9 milhões, por meio da linha de crédito CAIXA Energia Renovável, lançada em dezembro de 2021, para proporcionar economia na conta de luz e contribuir para a sustentabilidade com uso de energia limpa e renovável.

CAIXA Florestas

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.

A CAIXA destinará cerca de R\$ 150 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, além de educação ambiental para o manejo sustentável.

Onze projetos já estão habilitados, beneficiando ao todo 119 municípios nos Estados de Minas Gerais, Tocantins, Pará, Goiás, Bahia e Espírito Santo. Ao total, os projetos contarão com investimento de R\$ 96 milhões do Fundo Socioambiental CAIXA (FSA), promovendo o plantio de 6,1 milhões de árvores, impactando diretamente 1,85 milhão de cidadãos e preservando mais de 2,6 mil nascentes.

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.

Conglomerado CAIXA

A seguir serão apresentados os destaques do 3T22 em relação às subsidiárias:

CAIXA Seguridade

O desempenho comercial foi o destaque da Caixa Seguridade para o 3T22, com recorde de prêmios emitidos dos ramos de seguro Habitacional, Vida e Residencial, de arrecadação de Capitalização, e de comercialização de cartas de crédito de Consórcio, resultando no maior lucro trimestral da Companhia.

A Caixa Seguridade apresentou crescimento de 10,7% em prêmios emitidos e receitas de assistência no 3T22 em relação ao mesmo período de 2021. Destaque para o desempenho dos ramos Vida, Residencial e Habitacional, que registraram o melhor resultado histórico, com crescimento de 11,8%, 25,7% e 7,0% no trimestre, respectivamente. O ramo Prestamista apresentou crescimento de 8,8%, o que representa um aumento nominal de R\$ 61,6 milhões em relação ao terceiro trimestre de 2021, performance relacionada à oportunidade gerada pela oferta de crédito PRONAMPE e pelo crédito Agro no terceiro trimestre de 2022.

As reservas de previdência ultrapassaram a marca de R\$ 130,0 bilhões em setembro de 2022, crescimento anual de 25,6%, o que resultou em um aumento das rendas com taxas de gestão

e outras taxas de 19,7% no acumulado do ano. As contribuições recebidas dos planos de previdência e os prêmios emitidos de risco apresentaram crescimento de 10,9% no acumulado do ano e 7,5% no terceiro trimestre de 2022 em relação ao mesmo período de 2021, atingindo R\$ 25,6 bilhões no acumulado até setembro de 2022.

Em continuidade ao desempenho apresentado no período anterior, o segmento de Consórcio registrou a comercialização de R\$ 3,7 bilhões em cartas de crédito comercializadas no balcão CAIXA, um crescimento de 31,9% em relação ao segundo trimestre de 2022, sendo o maior valor para um trimestre da Caixa Seguridade.

Na mesma linha, Capitalização também registrou o melhor resultado trimestral histórico em arrecadação de recursos no terceiro trimestre de 2022, com crescimento de 32,7% quando comparado com o mesmo período de 2021. Para o acumulado do ano, a arrecadação do segmento registrou alta de 23,7%.

Ainda no 3T22, a Companhia anunciou o desinvestimento de participações não estratégicas, através da celebração de contrato com a CNP Assurances S.A. no montante de R\$ 667,2 milhões, para a venda de participações societárias nas empresas Companhia de Seguros Previdência do Sul, CNP Capitalização S.A., CNP Consórcio S.A., CNP Seguros Participações em Saúde Ltda e Odonto Empresas Convênios Dentários Ltda. Estas operações foram autorizadas pelo CADE em 13 de outubro de 2022.

A Caixa Seguridade anunciou em 27 de outubro a distribuição de R\$ 1,1 bilhão em dividendos, o que equivale a 90,0% do lucro líquido ajustado auferido até 30 de junho de 2022, com pagamento previsto para 11 de novembro de 2022.

Entre as estratégias comerciais e de produtos para o 3T22, destaque para o lançamento da Primeira Edição da Série Especial de Capitalização, com vendas em período limitado e ticket e prêmio superiores aos tradicionais; adequações no processo de venda do Capitalização, residencial e Assistência nas unidades lotéricas, promovendo maior agilidade à jornada de venda; adequações nos produtos de vida, com possibilidade de customização das assistências, com inclusão novos planos com 12 novas opções que contemplam mais de 50 serviços, além do aumento da idade limite para contratação; lançamento do produto Seguro Vida Produtor Rural, com novo pacote de benefícios e assistências; oferta de novos fundos de Previdência, com 42 novos fundos, totalizando 70 opções para comercialização; lançamento do produto Rapidex Tradicional Plurianual, com ampliação do período de contratação; expansão nacional do Seguro Odonto PF, em parceria com a Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A; e implantação do portfólio completo com 6 seguradoras na plataforma multicálculo para seguro Auto, por meio da parceria com a MDS Corretora e Administradora de Seguros.

A Caixa Seguridade está presente no Projeto “CAIXA para Elas” com produtos e condições customizadas e ações de educação securitária para mulheres, tendo como foco a proteção pessoal e patrimonial com condições especiais, de forma a apoiá-las em projetos futuros, realização do sonho da casa ou do carro próprio, além de assistências personalizadas para ela e sua família:

- Consórcio Mulher Empreendedora, para veículos leves, com desconto de 10% na taxa de administração para correntistas PJ da CAIXA, parcelas a partir de R\$ 225 mensais e carta de crédito a partir de R\$ 15 mil;

- Seguro Vida Mulher pra Elas, com a disponibilização de 3 diferentes planos e incremento de assistências, como Assistência Serviço de redução de preço em consultas e exames, Assistência Gestante/Puerpério, Assistência Pet e Cartão Natalidade;
- Assistência Premiada Rapidex Mulher, voltado para o público feminino com possibilidade de contratação semestral ou anual. Além das assistências para residência, carro, moto e os sorteios mensais, conta com mais 3 assistências exclusivas para as clientes: Nutriline, Escola 24 horas e Apoio à Mulher; e
- Prev pra Elas, plano de previdência com prêmios a partir de R\$ 35,00 + R\$ 15,00 (risco) mensais, com cobertura de planejamento financeiro e indenização em caso de morte da titular e assistência de consulta ginecológica com exame Papanicolau e Hello Med.

O Programa Time de Vendas, uma ferramenta para engajamento nas vendas dos produtos para a Caixa Seguridade, manteve o crescimento na participação de empregados e parceiros, com aumento de 12% na classificação no 3T22 em comparação ao mesmo trimestre do ano anterior. Para o 3T22, foi acrescentado ao programa o critério de percentual de participação da Rede Parceira (Correspondentes CAIXA Aqui e Unidades Lotéricas) na avaliação de classificação das unidades (agências e superintendências), resultando no aumento de 8% na classificação dos parceiros comparado ao trimestre anterior.

No mês de julho de 2022 teve início campanha comercial na rede de varejo de incentivo a superação sustentável dos objetivos estabelecidos para os produtos de seguridade, como os seguros Residencial, Vida e Prestamista, Previdência, Consórcio e Capitalização, com engajamento e mobilização das equipes, contribuindo assim para incrementar o resultado das unidades envolvidas e dos empregados no Time de Vendas. A Companhia investe constantemente em ações de treinamento, desenvolvimento e capacitação dos empregados com objetivo de maximizar o aperfeiçoamento de competências que impactam diretamente na performance organizacional e no atingimento dos objetivos estratégicos da Empresa.

No âmbito da gestão da governança, a Companhia aprovou as novas versões da Política de Indicação e Elegibilidade e do Regimento Interno do Comitê de Auditoria, e realizou a contratação de plataforma para coleta de assinatura eletrônica/digital nas Atas dos membros dos órgãos de governança.

CAIXA Cartões

Orientada pelas diretrizes definidas em sua estratégia e ao constante aprimoramento do negócio, a CAIXA Cartões registrou avanços na consolidação de suas verticais de atuação, com destaque para o lançamento do produto tagCAIXA.

O novo produto é o terceiro lançado em 2022 pela CAIXA Cartões e está disponível para Clientes Pessoa Física, com ou sem relacionamento com a CAIXA, através do *marketplace* da CAIXA Pré-Pagos.

A tagCAIXA possibilita o pagamento automático e facilitado em pedágios, estacionamentos, postos de combustíveis, lava-rápidos e *drive-thrus*, sendo aceita em toda a rede Sem Parar.

Alinhada ao CAIXA Pra Elas, iniciativa criada para acolher, incentivar e dar oportunidades para todas as mulheres do Brasil, a CAIXA Cartões disponibilizou Pacote de Valor para a Azulinha

que contempla isenção de aluguel para empreendedoras, possibilitando aumento de vendas, gestão dos negócios e mais facilidade e praticidade no dia a dia.

Adicionalmente, foram implementadas novas melhorias nas ferramentas de gestão e incentivo à venda dos produtos da CAIXA Cartões, como:

- Lançamento do indicador de qualidade de vendas da Azulzinha no portal de intranet azulzinha.caixa, disponibilizando informações gerenciais de instalação, ativação e faturamento da carteira, possibilitando um acompanhamento do ciclo de vida das maquininhas;
- Criação do boletim comercial Azulzinha e CAIXA Alimentação e Refeição, contendo informações e oportunidades de negócios para apoiar a comercialização dos produtos no balcão da rede de varejo e atacado da CAIXA.

Destaca-se, ainda, a Campanha de Incentivo “Acelerou, Ganhou!” que, englobando tanto os produtos de Pré-Pagos quanto de Adquirência, foi lançada com vigência de 1º de setembro a 31 de outubro e distribuirá até R\$ 230 mil em prêmios. Participam da Campanha as unidades da Rede Varejo e Atacado CAIXA, que serão premiadas conforme a superação dos objetivos propostos na ação.

Como resultado, no 3º trimestre, foram credenciadas 23 mil novas empresas, cerca de 11% de incremento em relação aos credenciamentos realizados até junho de 2022, contribuindo para a Azulzinha alcançar a marca de R\$ 2,7 bilhões de faturamento no período.

No mês de setembro, a Azulzinha alcançou a marca histórica de R\$ 997,1 milhões de faturamento, novo recorde desde o lançamento do produto, já que no mês de agosto já havia sido registrado recorde de faturamento, quando alcançada a marca de R\$ 908,3 milhões.

Já em relação ao desempenho comercial da operação dos Cartões CAIXA Alimentação e Refeição, foi alcançado, no mês de agosto, o melhor resultado histórico na venda de cartões no balcão CAIXA, superando a marca de 76 mil cartões comercializados.

Até setembro de 2022, foram criadas 190,8 mil novas contas de CAIXA Alimentação e Refeição por meio da CAIXA Pré-Pagos, considerando somente convênios não tombados.

Com o objetivo de gerar a melhor experiência para seus clientes, a CAIXA Cartões tem atuado para aumentar a qualidade das vendas de seus produtos, fluxos de pós-venda e atendimento ao cliente interno e externo.

Em complemento ao avanço das operações no período, a CAIXA Cartões segue empenhada em aplicar as diretrizes estabelecidas no seu planejamento estratégico para os negócios sob sua gestão e em reforçar e robustecer sua estrutura e arcabouço próprios de governança, alinhada às melhores práticas e comprometida com os princípios da transparência, prestação de contas, equidade e responsabilidade corporativa.

Nesse sentido, destaca-se, no período, a elaboração e divulgação da Carta Anual de Políticas Públicas e Governança Corporativa da Companhia, referente ao exercício 2021, buscando elucidar as questões relacionadas às políticas públicas que são realizadas pela CAIXA Cartões, em apoio a sua Controladora, em atendimento aos objetivos preconizados pela legislação vigente e às melhores práticas.

As ações executadas no período, bem como a evolução do portfólio de produtos da CAIXA Cartões, evidenciam os valores e compromisso da Companhia como protagonista na simplificação da experiência de pagamento e na democratização desse mercado a todos os brasileiros, além de seu papel enquanto subsidiária estratégica da CAIXA, com o propósito de alavancar a captura de valor na indústria de meios de pagamento e impulsionar a participação do conglomerado CAIXA neste mercado.

CAIXA Asset

No acumulado dos últimos 12 meses, encerrados ao final do 3T22, os ativos sob gestão da CAIXA Asset apresentaram um crescimento de 22,4%, alcançando um total de R\$ 529,15 bilhões. O modelo dos negócios da CAIXA Asset segue orientado a um panorama de crescimento sustentável de longo prazo.

Com 6,8% de *market share* em agosto de 2022, a CAIXA Asset manteve o 4º lugar no ranking dos maiores Gestoras de recursos do país. Cabe destacar que a instituição alcançou o 2º lugar entre as gestoras que mais captaram no ano de 2022, de acordo com o Ranking de gestores da ANBIMA.

Em relação a quantidade de cotistas, o 3T22 apresentou uma variação positiva de aproximadamente 5% da base em relação ao trimestre anterior, ultrapassando a marca de 2,28 milhões de investidores nos fundos de investimento geridos pela CAIXA Asset.

A respeito da captação líquida, foram captados R\$ 2,4 bilhões no 3T22, acumulando R\$ 29,7 bilhões no ano, com destaque para os segmentos Entes Públicos e Institucional, com respectivamente, R\$ 17,5 bilhões e R\$ 11,5 bilhões de captação acumulada no ano.

Ainda no 3T22, a CAIXA Asset contou com o lançamento de dois fundos com a temática capital protegido. O primeiro foi o CAIXA FIC FIM CAPITAL PROTEGIDO CESTA AGRO, um produto que busca retorno atrelado ao desempenho de 4 empresas ligadas ao agronegócio, e o segundo foi o CAIXA FIC FIM CAPITAL PROTEGIDO IBOV V LONGO PRAZO, o qual conta com uma estratégia que permite ganhos atrelados ao desempenho do índice IBOVESPA. Ambos os produtos permitem a possibilidade de ganho sem colocar em risco o capital investido.

Breve Histórico

A CAIXA Asset iniciou suas atividades em setembro de 2021, após ter sido habilitada perante o Banco Central do Brasil e a Comissão de Valores Mobiliários. Tem sede em São Paulo/SP e é subsidiária integral da Caixa Econômica Federal.

Em novembro de 2021, a CAIXA 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 e do mesmo modo, a CAIXA tem 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.

Em dezembro de 2021, a Fitch Ratings atribuiu *Rating* de Qualidade de Gestão de Investimentos “Excelente” à CAIXA Asset, com perspectiva estável, o maior nível existente na escala da agência de *rating*.

O rating “Excelente” refletiu a opinião da Fitch de que a gestora tem capacidade de investimento e características operacionais muito fortes em relação às estratégias de investimento oferecidas e considera o bem disciplinado processo de investimento, a estrutura organizacional bem segmentada e robusta, a equipe experiente e qualificada, além de sólidos recursos tecnológicos.

Em janeiro de 2022, a CAIXA e a CAIXA Asset concluíram a migração de todos os Fundos de Investimentos para a CAIXA Asset, concluindo assim o processo de implantação e criando a quarta maior gestora de recursos do país.

Análise de Desempenho e Resultado

Lucro Líquido

O lucro líquido da CAIXA foi de R\$ 3,2 bilhões no 3T22, valor 75,9% maior em relação ao 2T22 e 0,5% em relação ao 3T21.

Em R\$ milhões	3T22	2T22	Δ%	3T21	Δ%
Margem Financeira	12.549	12.744	-1,5%	12.209	2,8%
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	(2.905)	(4.608)	-37,0%	(2.975)	-2,3%
Resultado Intermediação Financeira	9.643	8.135	18,5%	9.234	4,4%
Receita de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	6.473	6.165	5,0%	6.045	7,1%
Despesas Administrativas	(9.923)	(9.244)	7,3%	(8.969)	10,6%
Outras Receitas e Despesas Operacionais	73	(1.497)	-	(1.425)	-
Despesas Tributárias	(1.145)	(1.001)	14,4%	(961)	19,2%
Resultado de Part. em Coligadas e Controladas	591	513	15,0%	351	68,1%
Outros	(1.533)	(1.790)	-14,4%	(970)	58,0%
Resultado Operacional	4.179	1.281	226,2%	3.306	26,4%
Resultado Não Operacional	(10)	(52)	-80,0%	(73)	-85,7%
Imposto de Renda, Contrib. Soc. e Part. nos Lucros	(791)	730	-	59	-
Lucro Líquido Contábil Consolidado	3.224	1.833	75,9%	3.207	0,5%

A margem financeira alcançou R\$ 12,5 bilhões no 3T22 crescimento de 2,8% em relação ao 3T21, valor decorrente de bons desempenhos nas receitas com operações de crédito e no resultado com operações de títulos e valores mobiliários.

As receitas provenientes da carteira de crédito totalizaram R\$ 26,7 bilhões no 3T22, aumento de 47,1% em relação ao mesmo período de 2021 e de 11,8% quando comparado ao 2T22. Em relação às receitas com operações de crédito, destacam-se os crescimentos, em 12 meses, de 458,3% em crédito ao agronegócio, de 46,8% em habitação; de 45,2% em crédito para pessoa física, 36,2% em saneamento e infraestrutura e de 35,3% em crédito para pessoa jurídica.

As despesas de captação foram impactadas no 3T22 pelos aumentos, em 12 meses, de 216,6% com operações compromissadas, 183,9% relacionados a depósitos judiciais, 139,5% com as operações de poupança e 76,2% com certificados de depósitos bancários. O comportamento dessas despesas reflete a alta dos juros que vem ocorrendo.

Relativo às receitas de prestação de serviços, no 3T22, a CAIXA auferiu R\$ 6,5 bilhões, aumento de 7,1% em comparação com o 3T21, destaque para o crescimento de 58,6% em seguros,

capitalização, previdência e consórcios, devido ao resultado das reestruturações nas parcerias desses segmentos; 11,6% em fundos de investimento; e 18,0% com serviços de governo, em especial nas loterias, cujo aumento foi de 23,8%.

No 3T22, as despesas administrativas (pessoal + outras despesas administrativas) totalizaram R\$ 9,9 bilhões, aumento de 10,6% em relação ao 3T21. A variação reflete o empenho da CAIXA em ampliar, em quantidade e qualidade, seus pontos de atendimento e sua força de trabalho, que, na variação anual, teve crescimento de mais de 4,1 mil colaboradores, entre empregados, estagiários e aprendizes.

Análise de Desempenho – Ativos e Passivos

Os ativos da CAIXA totalizaram R\$ 1,6 trilhão, aumento de 5,1% em relação a setembro de 2021, influenciado pelo aumento de 16,0% na carteira de crédito, em contraponto com a redução de 15,1% em TVM e derivativos.

Em R\$ milhões	Set22	Jun22	Δ%	Set21	Δ%
Ativos Totais	1.565.309	1.494.178	4,8	1.488.998	5,1
Carteira de Crédito	977.017	928.175	5,3	842.333	16,0
TVM e Derivativos	248.613	251.550	-1,2	292.884	-15,1
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(43.821)	(42.894)	2,2	(37.366)	17,3
Passivo ¹	1.442.497	1.375.429	4,9	1.377.427	4,7
Recursos de Clientes	560.631	576.428	-2,7	590.097	-5,0
Letras	49.170	35.037	40,3	26.829	83,3
Patrimônio Líquido	122.813	118.750	3,4	111.570	10,1

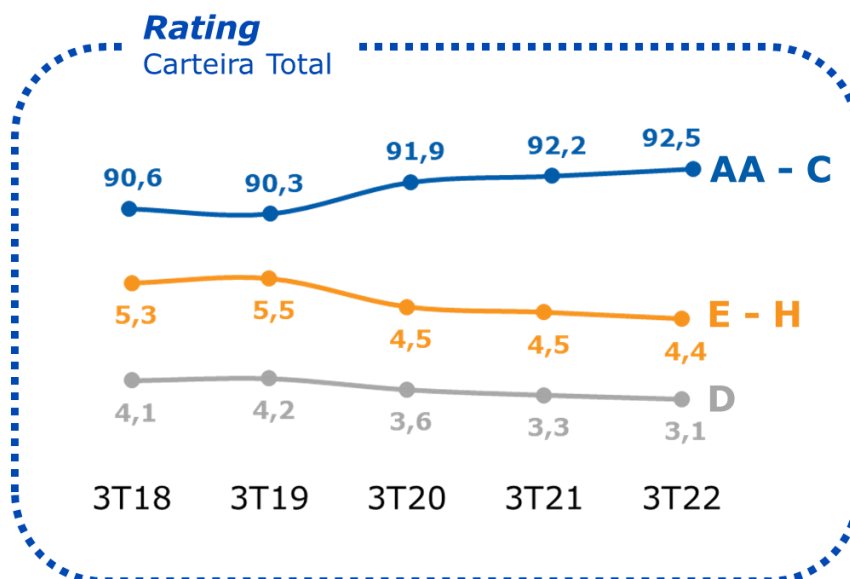
¹ Exclui o Patrimônio Líquido.

Carteira de Crédito

A carteira de crédito encerrou o 3T22 com um saldo de R\$ 977,0 bilhões, crescimento de 16,0% em relação a setembro de 2021 e 5,3% em relação ao 2T22. No 3T22, foram concedidos R\$ 146,6 bilhões em crédito para a população brasileira, aumento de 23,4% em relação ao 3T21 e 12,8% em relação ao 2T22.

A inadimplência da carteira de crédito fechou o 3T22 em 1,94%, redução de 0,22 p.p. sobre o 3T21. A cobertura da provisão finalizou o trimestre em 231,5%, aumento de 26,0 p.p. em relação ao mesmo período do ano passado.

As operações da CAIXA são concentradas em operações de longo prazo, com garantias reais, principalmente por conta da carteira imobiliária, que corresponde a 63,3% da carteira total e possui um LTV (*Loan to Value*) de 51,8%. O *rating* da carteira total possui 92,5 % das operações classificadas em níveis de riscos entre AA e C, demonstrando boa qualidade e solidez em função da consistente gestão do risco da CAIXA.



Crédito Infraestrutura

As operações de infraestrutura alcançaram um saldo de R\$ 94,9 bilhões ao final do 3T22, crescimentos de 3,2% em relação ao mesmo período do ano anterior e de 1,4% no trimestre. 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.

Captações

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

Captações (R\$ milhões)	Set22	Jun22	Δ%	Set21	Δ%
Depósitos de Poupança	353.436	366.697	-3,6	370.017	-4,5
Depósitos a Prazo	153.154	150.851	1,5	160.088	-4,3
Letras ¹	49.170	35.037	40,3	26.829	83,3
Depósitos à Vista	38.680	42.922	-9,9	47.079	-17,8
Outros Depósitos	15.362	15.958	-3,7	12.913	19,0
Emissões Internacionais	2.723	2.624	3,8	2.829	-3,8
Captações no Mercado Aberto ²	185.203	123.055	50,5	117.890	57,1
Empréstimos e Repasses	375.892	366.170	2,7	353.479	6,3
Total	1.173.619	1.103.314	6,4	1.091.124	7,6

¹ Inclui letras imobiliárias, hipotecárias, financeiras e agrícolas.

² Compromissadas Carteira Própria.

As captações totais terminaram o trimestre com um saldo de R\$ 1,2 trilhão, crescimento de 7,6% em relação a setembro de 2021, destacando a poupança com saldo de R\$ 353,4 bilhões. Com esse saldo de poupança, a CAIXA manteve-se na liderança do mercado com 35,6 % de participação.

Patrimônio Líquido

A CAIXA encerrou o 3T22 com um patrimônio líquido de R\$ 122,8 bilhões, aumento de 10,1% em 12 meses.

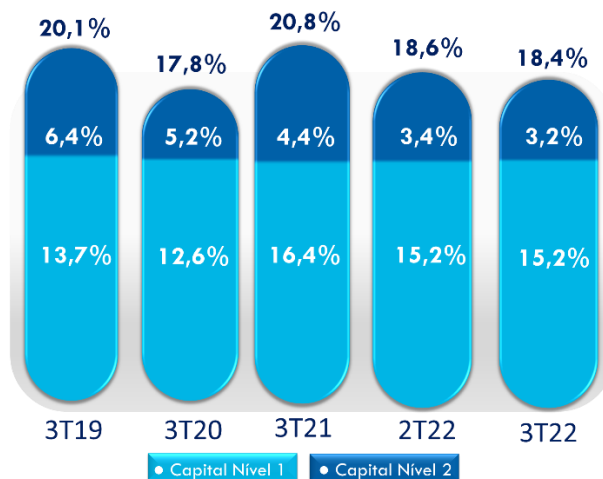
Circular BACEN nº 3.068/2001

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\$ 9,9 bilhões no período, até os seus respectivos vencimentos, bem como possuir capacidade financeira para tanto.

Basileia

No 3T22, a CAIXA registrou um Índice de Basileia de 18,4 %, sendo superior em 6,9 pontos percentuais ao mínimo de 11,5% regulamentado pelas Resoluções do Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 4.955 e nº 4.958, de 21 de outubro de 2021, que normatizam as recomendações do Comitê de Supervisão Bancária de Basileia relativas à estrutura de capital das instituições financeiras. Dessa forma, destacamos os confortáveis índices com melhora na qualidade do capital mesmo diante de crescimento recorde da carteira de crédito.

Índice de Basileia



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 9,3%, mantendo a CAIXA enquadrada na forma definida pela Resolução CMN nº 4.957, de 21 de outubro de 2021, a qual estabelece o limite de 50,0%.

Loterias

No 3T22, as Loterias CAIXA arrecadaram R\$ 5,6 bilhões, valor 20,9% maior que o apurado no mesmo período do ano anterior e 4,6% em relação ao 2T22.

Em R\$ milhões	3T22	2T22	Δ%	3T21	Δ%
Prêmio Líquido	1.938	1.795	8,0	1.555	24,7
Destinação Social	2.227	2.066	7,8	1.817	22,6
Seguridade	944	891	5,9	783	20,6
Segurança	566	538	5,2	468	20,8
Esporte	431	374	15,3	341	26,6
Educação	124	109	14,1	92	34,5
Cultura	158	149	6,1	131	20,8
Saúde	3	4	-28,6	2	44,9
Outros	2	2	5,5	1	216,4
Tributos (IR sobre prêmio)	379	482	-21,2	388	-2,1
Custeio e Manutenção	1.075	1.028	4,6	889	21,0
Total Arrecadado¹	5.620	5.370	4,6	4.648	20,9

¹ Valores consideram recursos destinados ao Fundo de Desenvolvimento de Loterias e à remuneração das Unidades Lotéricas.

As Loterias CAIXA, além de alimentar os sonhos de milhões de apostadores, constituem uma importante fonte de recursos para fomentar o desenvolvimento social do Brasil. No 3T22 foram destinados R\$ 2,2 bilhões, o equivalente a 39,6% do total, aos programas sociais do Governo Federal nas áreas de seguridade social, esporte, cultura, segurança pública, educação e saúde, valor este 22,6% superior ao destinado no 3T21, além dos pagamentos de imposto de renda.

Outras disposições

Integridade

A CAIXA adota processo de melhoria contínua em seu ambiente anticorrupção e anti-assédio por meio de mecanismos, procedimentos e ações que orientam seus empregados, líderes, terceirizados e fornecedores, em comprometimento com as boas práticas de governança corporativa, transparência, integridade e promoção de conduta ética e responsável na condução de suas atividades.

O Programa Integridade CAIXA tem como objetivo prevenir, detectar e corrigir atos ilícitos praticados, na forma ativa ou passiva, 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.

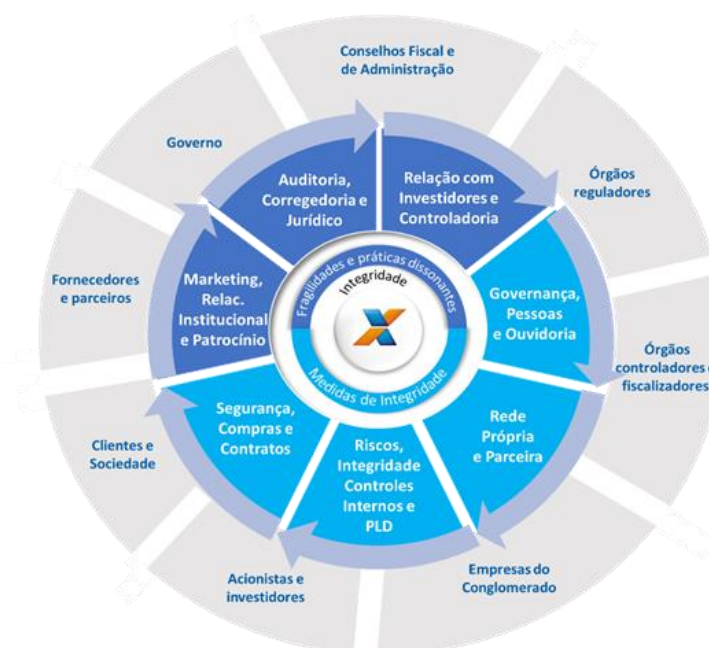


O Programa está pautado em cinco pilares, que funcionam de forma conjunta e sistêmica e interrelacionada: (i) Compromisso da Alta Administração; (ii) Análise Contínua de Riscos; (iii) Protocolos de Integridade, (iv) Comunicação e Treinamento; (v) Monitoramento e Medidas de Consequência. Esses pilares perpassam três eixos de atuação: Prevenção, Detecção e Correição, conforme orientações emanadas pela Controladoria Geral da União (CGU).

Com o patrocínio e comprometimento da Alta Administração em relação ao cumprimento das ações previstas no Programa de Integridade, a Diretoria de Controles Internos e *Compliance* coordena, monitora, controla e avalia os instrumentos e mecanismos transversais sob responsabilidade dos atores do Ecossistema de Integridade, que contribuem para mitigar o risco à integridade em suas respectivas áreas de atuação, à medida em que identificam fragilidades e práticas contrárias à integridade.

Assim, é um processo dinâmico que fomenta os principais atores do Ecossistema de Integridade, para que trabalhem juntos e de forma coordenada, a fim de garantir a efetividade do Programa, o aprimoramento dos mecanismos de controles internos e uma atuação pautada em relacionamentos éticos e na sustentabilidade dos negócios e resultados CAIXA.

Principais atores do Ecossistema de Integridade CAIXA



A articulação centralizada pela Diretoria de Controles Internos e *Compliance* confere maior transparência e celeridade na atuação da CAIXA para contribuir com os procedimentos adotados pelos atores do Ecossistema, visando fortalecer a imagem e reputação da empresa em patamares de excelência e de reconhecimento pela sociedade e pelo mercado.

Ouvidoria

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

- 7,5 mil demandas de clientes tratadas de julho a setembro, representando uma redução de 20% no volume de reclamações em relação ao trimestre anterior;
- Sustentação da 1ª colocação entre os cinco maiores bancos brasileiros no indicador nacional de Resolutividade PROCON, sendo que a CAIXA obteve o resultado de 82,4% diante das 1,3 mil demandas julgadas como resolvidas entre julho e agosto de 2022.

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\$ 20,8 milhões no 3T22, e no acumulado do ano, já foram desembolsados R\$ 54,8 milhões.

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.

Entre os projetos esportivos e culturais, parcerias bem-sucedidas em anos anteriores foram renovadas. Somados, os projetos beneficiam diretamente milhares de pessoas, entre alunos, músicos e atletas em formação, além de familiares, comunidades e profissionais envolvidos.

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