

**CAIXA**

RELATÓRIO DE ANÁLISE DE  
**DESEMPENHO**  
3T22



**CAIXA**

## Sumário

Destques	4
Principais Números	5
Balanço Patrimonial	7
<i>Ratings</i>	7
Lucro Líquido e Ativo	8
Carteira de Crédito	9
Qualidade da Carteira de Crédito	10
TVM e Derivativos	12
Captações	13
Depósitos à Vista	13
Poupança	14
Depósito a Prazo	14
Letras	14
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas	15
Transações	17
Despesas Administrativas	17
Eficiência Operacional	19
Gerenciamento do Risco e do Capital	19
Ativos Administrados	20
Fundos de Investimento e Carteiras Administradas	21
Cartão de Débito e Crédito	21

## Declarações Prospectivas

O presente documento baseia-se nas Demonstrações Contábeis Consolidadas da CAIXA em 30 de setembro de 2022, que abrangem as demonstrações da Instituição Financeira CAIXA e de suas subsidiárias.

As demonstrações gerenciais relativas aos períodos anteriores podem ter sido reclassificadas para fins de comparabilidade, gerando eventuais diferenças com as publicações contábeis em razão de eventuais realocações ou agrupamento de itens, os quais visam fornecer um melhor entendimento ou visão da evolução de ativos, passivos e resultados, ou ainda preservar a comparabilidade dos dados entre os períodos.

Os números indicados como totais em algumas tabelas podem não ser a soma aritmética dos números que os precedem, devido a ajustes de arredondamento. Todos os índices e variações apresentados foram calculados com base em números inteiros, podendo haver diferenças quando o cálculo for efetuado sobre valores arredondados.

As informações aqui apresentadas podem fazer referências e declarações sobre expectativas, estimativas de crescimento e projeções de resultado. Essas referências e declarações não são garantia de desempenho futuro e envolvem riscos e incertezas que podem extrapolar o controle da Administração e, dessa forma, resultar em valores de saldos, receitas, despesas e resultados diferentes daqueles aqui antecipados e discutidos.

### Dados para conexão à Teleconferência de Resultados

Teleconferência 3T22 - Quarta-feira, 09 de novembro de 2022.

10h00 (horário de Brasília)

08h00 (horário de Nova York)

Apenas Webcast (Tradução simultânea)

Webcast ao vivo: <https://ri.caixa.gov.br/>

## Destaques

### Resultado

No 3T22, o lucro líquido foi de R\$ 3,2 bilhões, aumento de 75,9% no trimestre e estável em 12 meses. O crescimento em relação ao 2T22 foi possível através do incremento nas receitas de prestação de serviços e melhora na qualidade e solidez da carteira em função da consistente gestão de risco da Instituição, alcançando 92,5% da carteira classificada com o nível de risco AA-C, melhor índice da série histórica.

### Receitas da Intermediação Financeira

As receitas de intermediação financeira alcançaram R\$ 41,8 bilhões no 3T22, 61,7% maior se comparado ao 3T21, impactadas pelos aumentos de 82,2% em receitas de operações com TVM e derivativos, 47,1% em receitas de operações de crédito e 141,3% com aplicações interfinanceiras de liquidez.

### Carteira de Crédito

A carteira de crédito encerrou o 3T22 com o saldo de R\$ 977,0 bilhões, crescimento de 16,0% em relação ao 3T21 e 5,3% no trimestre. O aumento do saldo foi influenciado pelos crescimentos em 12 meses de 12,8% em crédito imobiliário, 22,6% em crédito comercial pessoa física, 10,9% em crédito pessoa jurídica, principalmente nos segmentos de micro e pequenas empresas e 227,4% em agronegócio.

No 3T22 foram concedidos R\$ 146,6 bilhões em crédito para a população brasileira, o maior valor para um trimestre na CAIXA, destaque para a contratação recorde em crédito habitacional, de R\$ 48,2 bilhões (considerando recursos SBPE e FGTS), 25,6% maior se comparado ao 3T21 e aumento de 22,5% no trimestre. Também foi destaque, nos últimos 12 meses, o crescimento de 204,4% em crédito ao agronegócio, 34,4% em crédito comercial PJ e 13,6% em crédito rotativo PF.

A carteira da CAIXA finalizou o 3T22 com um índice de inadimplência de 1,94%, redução de 0,22 p.p. na comparação com o 3T21.

O nível de provisionamento da carteira cobre 2,3 vezes a inadimplência superior a 90 dias, totalizando 231,5% em setembro de 2022, reforçando a capacidade do banco para suporte em cenários de stress.

### Eficiência Operacional

No 3T22 as receitas de prestação de serviços e tarifas totalizaram R\$ 6,5 bilhões, aumento de 7,1% em 12 meses, destaque para o crescimento de 11,6% em fundos de investimento; 58,6% em seguros, capitalização, previdência e consórcios e 18,0% com serviços de governo.

As despesas administrativas totalizaram R\$ 9,9 bilhões no 3T22, aumento de 10,6% em relação ao 3T21. A variação reflete a atuação estratégica da CAIXA em ampliar a 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.

### Captações

O saldo das captações totalizou R\$ 1,2 trilhão no 3T22, em volume suficiente para cobrir 120,1% da carteira de crédito. Destaque para os depósitos em poupança, que totalizaram um saldo de R\$ 353,4 bilhões e representam 35,6% de participação de mercado.

As letras alcançaram saldo de R\$ 49,2 bilhões no 3T22, crescimento de 83,3% em 12 meses e 40,3% no trimestre.

### Clientes e Rede de Atendimento

No final do 3T22 a CAIXA possuía 150,5 milhões de correntistas e poupadores, dos quais 148,5 milhões de pessoas físicas e 2,0 milhões de pessoas jurídicas.

A rede da CAIXA está presente em mais de 99% dos municípios do país, com 53,7 mil pontos de atendimento. São 4,3 mil agências e postos de atendimento; 22,6 mil lotéricos e correspondentes CAIXA Aqui; e 26,8 mil ATM's disponíveis nos postos e salas de autoatendimento.

## Principais Números

Itens de Resultado (R\$ milhões)	3T22	2T22	Δ%	3T21	Δ%	9M22	9M21	Δ%
Lucro Líquido	3.224	1.833	75,9	3.207	0,5	7.599	14.050	-45,9
Resultado Operacional	4.179	1.281	226,2	3.306	26,4	7.460	10.089	-26,1
Margem Financeira	12.549	12.744	-1,5	12.209	2,8	35.952	34.338	4,7
Provisão para Devedores Duvidosos	(2.905)	(4.608)	-37,0	(2.975)	-2,3	(10.704)	(8.108)	32,0
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	9.643	8.135	18,5	9.234	4,4	25.248	26.230	-3,7
Receita com Prestação de Serviços <sup>1</sup>	6.473	6.165	5,0	6.045	7,1	18.649	17.587	6,0
Despesas de Pessoal	(6.607)	(6.135)	7,7	(6.024)	9,7	(18.859)	(16.826)	12,1
Outras Despesas Administrativas	(3.316)	(3.109)	6,7	(2.945)	12,6	(8.987)	(8.598)	4,5
Itens Patrimoniais (R\$ milhões)	3T22	2T22	Δ%	3T21	Δ%	9M22	9M21	Δ%
Ativos Administrados	2.867.711	2.779.703	3,2	2.675.671	7,2	2.867.711	2.675.671	7,2
FGTS	622.482	619.236	0,5	588.494	5,8	622.482	588.494	5,8
Fundos de Investimento <sup>2</sup>	631.666	617.267	2,3	546.978	15,5	631.666	546.978	15,5
Ativo Total	1.565.309	1.494.178	4,8	1.488.998	5,1	1.565.309	1.488.998	5,1
Carteira de TVM e Derivativos	248.613	251.550	-1,2	292.884	-15,1	248.613	292.884	-15,1
Crédito <sup>3</sup>	977.017	928.175	5,3	842.333	16,0	977.017	842.333	16,0
Comercial PF	133.563	127.311	4,9	108.942	22,6	133.563	108.942	22,6
Comercial PJ	89.673	81.324	10,3	80.856	10,9	89.673	80.856	10,9
Habituação	618.556	595.169	3,9	548.226	12,8	618.556	548.226	12,8
Infraestrutura	94.932	93.591	1,4	92.000	3,2	94.932	92.000	3,2
Agronegócio	40.293	30.780	30,9	12.308	227,4	40.293	12.308	227,4
Provisão para Devedores Duvidosos	(43.821)	(42.894)	2,2	(37.366)	17,3	(43.821)	(37.366)	17,3
Recursos de Clientes	560.631	576.428	-2,7	590.097	-5,0	560.631	590.097	-5,0
Poupança	353.436	366.697	-3,6	370.017	-4,5	353.436	370.017	-4,5
CDB	41.501	37.265	11,4	55.363	-25,0	41.501	55.363	-25,0
Letras <sup>4</sup>	49.170	35.037	40,3	26.829	83,3	49.170	26.829	83,3
Patrimônio Líquido	122.813	118.750	3,4	111.570	10,1	122.813	111.570	10,1
Indicadores de Capital (em %)	3T22	2T22	Δ p.p.	3T21	Δ p.p.	9M22	9M21	Δ p.p.
Índice de Basileia	18,41	18,65	-0,23	20,77	-2,36	18,41	20,77	-2,36
Índice de Capital Principal	14,94	14,96	-0,02	16,08	-1,14	14,94	16,08	-1,14
Índice de Capital Nível I	15,18	15,22	-0,03	16,37	-1,18	15,18	16,37	-1,18
Indicadores da Carteira de Crédito (em %)	3T22	2T22	Δ p.p.	3T21	Δ p.p.	9M22	9M21	Δ p.p.
Inadimplência Total (atrasos > 90 dias)	1,94	1,89	0,05	2,16	-0,22	1,94	2,16	-0,22
Livres Pessoas Físicas	3,66	3,65	0,00	4,18	-0,53	3,66	4,18	-0,53
Livres Pessoas Jurídicas	3,19	2,92	0,27	4,50	-1,31	3,19	4,50	-1,31
Habituação <sup>5</sup>	1,73	1,80	-0,07	1,97	-0,24	1,73	1,97	-0,24
Infraestrutura	0,40	0,00	0,40	0,03	0,37	0,40	0,03	0,37
Agronegócio	0,23	0,26	-0,04	0,58	-0,36	0,23	0,58	-0,36
Provisão para Devedores Duvidosos/Crédito	4,49	4,62	-0,14	4,44	0,05	4,49	4,44	0,05
Cobertura > 90 dias <sup>6</sup>	231,51	244,63	-13,12	205,53	25,99	231,51	205,53	25,99
Cobertura > 60 dias <sup>6</sup>	128,13	134,79	-6,66	142,25	-14,12	128,13	142,25	-14,12

<sup>1</sup> Inclui Tarifas Bancárias.

<sup>2</sup> Excluem Carteiras Administradas de Fundos e Programas de Governo, FI de FIC e FI FGTS.

<sup>3</sup> Refere-se à carteira de crédito classificada de acordo com os critérios do Banco Central do Brasil.

<sup>4</sup> Inclui TVM no exterior.

<sup>5</sup> Considera operações de financiamento para aquisição de material de construção.

<sup>6</sup> Considera o Saldo de Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa/Saldo Inadimplente.

## Principais Números

Indicadores de Performance (em % acumulado 12 meses)	3T22	2T22	Δ p.p.	3T21	Δ p.p.	9M22	9M21	Δ p.p.
ROA Contábil <sup>7</sup>	0,71	0,73	-0,02	1,33	-0,62	0,71	1,33	-0,62
ROE Contábil <sup>8</sup>	9,23	9,55	-0,32	19,82	-10,59	9,23	19,82	-10,59
ROA Recorrente <sup>9</sup>	0,66	0,71	-0,05	0,80	-0,13	0,66	0,80	-0,13
ROE Recorrente <sup>10</sup>	8,65	9,34	-0,69	11,85	-3,20	8,65	11,85	-3,20
Índice de Eficiência Operacional <sup>11</sup>	57,43	57,67	-0,24	57,11	0,32	57,43	57,11	0,32
Índice de Cobertura de Despesas Administrativas <sup>11</sup>	66,58	67,14	-0,57	67,07	-0,50	66,58	67,07	-0,50
Índice de Cobertura de Despesas de Pessoal <sup>11</sup>	98,85	99,45	-0,60	101,86	-3,00	98,85	101,86	-3,00
Índice de Imobilização	9,34	9,09	0,25	12,85	-3,51	9,34	12,85	-3,51
Endividamento do Setor Público	35,69	36,44	-0,75	35,50	0,19	35,69	35,50	0,19
Estrutura (Quantidade)	3T22	2T22	Δ Qtde	3T21	Δ Qtde	9M22	9M21	Δ Qtde
Pontos de Atendimento	53.669	53.795	-126	53.538	131	53.669	53.538	131
Agências	3.372	3.372	0	3.372	0	3.372	3.372	0
PA (Postos de Atendimento)	916	914	2	894	22	916	894	22
Correspondentes CAIXA Aqui	9.188	9.293	-105	8.984	204	9.188	8.984	204
Lotéricos	13.378	13.394	-16	13.393	-15	13.378	13.393	-15
Máquinas de autoatendimento	26.815	26.822	-7	26.895	-80	26.815	26.895	-80
Rede Banco 24 horas	23.984	23.805	179	23.618	366	23.984	23.618	366
Colaboradores	95.978	94.388	1.590	91.831	4.147	95.978	91.831	4.147
Empregados CAIXA	87.221	86.901	320	84.751	2.470	87.221	84.751	2.470
Estagiários e Aprendizes	8.757	7.487	1.270	7.080	1.677	8.757	7.080	1.677
Clientes e Contas (Quantidade em mil)	3T22	2T22	Δ Qtde	3T21	Δ Qtde	9M22	9M21	Δ Qtde
Clientes	150.475	148.956	1.519	145.892	4.583	150.475	145.892	4.583
Pessoa Física	148.521	147.088	1.433	144.070	4.451	148.521	144.070	4.451
Pessoa Jurídica	1.954	1.867	87	1.822	132	1.954	1.822	132
Total de Contas	226.222	223.272	2.950	214.926	11.296	226.222	214.926	11.296
Correntes <sup>12</sup>	17.000	16.587	414	15.632	1.368	17.000	15.632	1.368
Pessoa Física	14.961	14.623	338	13.776	1.186	14.961	13.776	1.186
Pessoa Jurídica	2.039	1.963	75	1.857	182	2.039	1.857	182
Poupanças	209.221	206.686	2.536	199.294	9.928	209.221	199.294	9.928
Participação de Mercado (em %)	3T22	2T22	Δ p.p.	3T21	Δ p.p.	9M22	9M21	Δ p.p.
Poupança	35,61	36,18	-0,56	35,87	-0,26	35,61	35,87	-0,26
Depósitos à Vista	12,07	13,09	-1,02	13,34	-1,27	12,07	13,34	-1,27
CDB	2,26	2,15	0,12	3,44	-1,17	2,26	3,44	-1,17
LCI e LH	21,54	16,97	4,57	20,70	0,84	21,54	20,70	0,84
LF	0,38	0,41	-0,03	0,49	-0,10	0,38	0,49	-0,10
LCA	1,56	1,08	0,48	0,16	1,40	1,56	0,16	1,40
Fundos de Investimentos	8,27	8,42	-0,15	7,76	0,52	8,27	7,76	0,52
Crédito <sup>13</sup>	18,78	18,62	0,16	18,86	-0,08	18,78	18,86	-0,08
Total Pessoas Físicas	24,93	24,92	0,01	25,44	-0,50	24,93	25,44	-0,50
Total Pessoas Jurídicas	9,82	9,61	0,21	9,96	-0,14	9,82	9,96	-0,14
Imobiliário	65,71	65,87	-0,16	66,69	-0,98	65,71	66,69	-0,98
Agronegócio	9,05	7,71	1,34	3,67	5,38	9,05	3,67	5,38

<sup>7</sup> (Lucro Líquido Contábil acumulado 12 meses/Ativo Médio).

<sup>8</sup> (Lucro Líquido Contábil acumulado 12 meses/PL Médio).

<sup>9</sup> (Lucro Líquido Recorrente Gerencial acumulado 12 meses/Ativo Médio).

<sup>10</sup> (Lucro Líquido Recorrente Gerencial acumulado 12 meses/PL Médio).

<sup>11</sup> Indicadores acumulado 12 meses.

<sup>12</sup> Contas correntes, exceto Contas Salário e Contas CAIXA Fácil.

<sup>13</sup> Considera carteira classificada de crédito, exceto créditos securitizados e carteiras de crédito adquiridas.

## Balanco Patrimonial

Abaixo apresentamos os principais dados do Balanco Patrimonial, gerencialmente consolidado.

Ativo - Valores em R\$ milhões	3T22	2T22	Δ%	3T21	Δ%
Disponibilidades	10.298	12.438	-17,2	12.141	-15,2
Ativos financeiros	1.516.637	1.441.201	5,2	1.435.718	5,6
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	(43.821)	(42.894)	2,2	(37.366)	17,3
Ativos fiscais	54.752	55.836	-1,9	50.298	8,9
Investimentos	11.443	11.118	2,9	11.372	0,6
Imobilizado de uso	3.045	3.168	-3,9	3.695	-17,6
Intangível	2.552	2.657	-4,0	2.239	14,0
Outros ativos	11.410	11.767	-3,0	12.514	-8,8
Outras perdas por redução ao valor recuperável	(1.008)	(1.113)	-9,4	(1.614)	-37,6
<b>Total</b>	<b>1.565.309</b>	<b>1.494.178</b>	<b>4,8</b>	<b>1.488.998</b>	<b>5,1</b>

Passivo e Patrimonio Líquido - Valores em R\$ milhões	3T22	2T22	Δ%	3T21	Δ%
Passivos financeiros	1.364.145	1.297.346	5,1	1.303.552	4,6
Recursos de clientes	560.631	576.428	-2,7	590.097	-5,0
Recursos de instituições financeiras e oficiais	675.718	604.566	11,8	603.808	11,9
Outros	127.796	116.352	9,8	109.647	16,6
Provisões	13.594	13.306	2,2	11.606	17,1
Passivos fiscais	6.907	7.542	-8,4	6.523	5,9
Passivos atuariais	25.209	25.130	0,3	23.602	6,8
Outros passivos	32.642	32.103	1,7	32.145	1,5
Patrimônio Líquido	122.813	118.750	3,4	111.570	10,1
<b>Total</b>	<b>1.565.309</b>	<b>1.494.178</b>	<b>4,8</b>	<b>1.488.998</b>	<b>5,1</b>

## Ratings

Os ratings da CAIXA nas principais agências de risco, são:

Ratings Perspectiva	Escala Global				Escala Nacional	
	Moeda Local		Moeda Estrangeira		Longo Prazo	Curto Prazo
	Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo		
Fitch Ratings	BB- (Estável)	B	BB- (Estável)	B	AA(bra) (Estável)	F1+(bra)
Moody's	Ba2 (Estável)	Not Prime	Ba2 (Estável)	Not Prime	AAA.br (Estável)	ML A-1.br
Standard & Poor's	BB- (Estável)	B	BB- (Estável)	B	brAAA (Estável)	brA-1+

Fitch: Último relatório 22/06/2022

Moody's Escala Global e Local: Último relatório 19/04/2022

Moody's Local: Último relatório 14/09/2022.

S&P: Último relatório 07/02/2022.

## Lucro Líquido e Ativo

No 3T22 o lucro líquido foi de R\$ 3,2 bilhões aumento de 75,9% no trimestre e estável em 12 meses. O crescimento em relação ao 2T22 foi possível através do aumento 5,0% em receitas de prestação de serviços e da redução de 37,0% em despesa de provisão para devedores duvidosos, acompanhando a melhora de *rating* de provisão de parte de contratos da carteira.

O retorno sobre o patrimônio líquido registrou 9,23% e o retorno sobre o ativo médio alcançou 0,71%.

Os ativos da CAIXA totalizaram R\$ 1,6 trilhão, aumento de 5,1% em relação a setembro de 2021, influenciado principalmente pelo aumento de 16,0% na carteira de crédito.

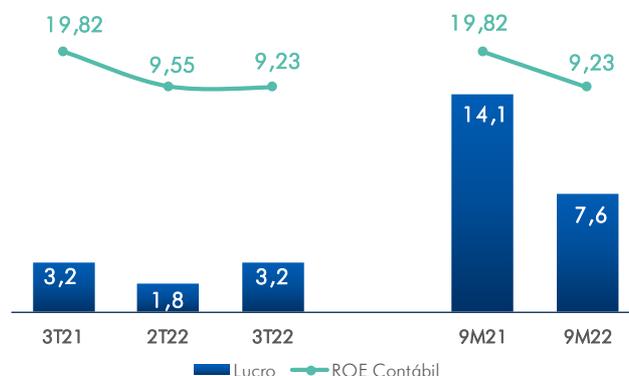
A margem financeira alcançou R\$ 12,5 bilhões no 3T22, decorrente dos aumentos em 12 meses de 82,2% em resultado com operações de títulos e valores mobiliários e derivativos, 47,1% nas receitas com operações de crédito, 141,3% em resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez e 115,0% no resultado das aplicações compulsórias.

No 3T22, as receitas provenientes da carteira de crédito totalizaram R\$ 26,7 bilhões, aumento de R\$ 8,6 bilhões em relação ao mesmo período do ano anterior. Destacam-se os crescimentos, em 12 meses, de 46,8% em habitação; 45,2% em crédito para pessoa física; 458,3% em crédito ao agronegócio; 36,2% em saneamento e infraestrutura; e 35,3% em crédito para pessoa jurídica.

O aumento de 114,4% nas despesas de captação, em 12 meses, foi impactado pelos crescimentos de 279,4% em letras, 216,6% com compromissadas, 183,9% relacionados a depósitos judiciais, 139,5% com as operações de poupança, 76,2% com certificados de depósitos bancários e 53,8% com empréstimos e repasses. O comportamento dessas despesas reflete a alta dos juros, que impactaram diretamente no custo de *funding*.

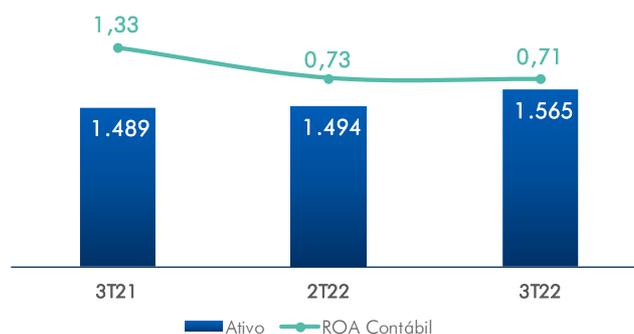
### Lucro Líquido e Rentabilidade do Patrimônio Líquido

Valor em R\$ bilhões - indicador em %



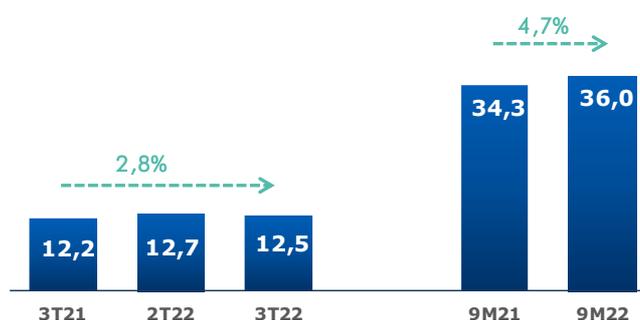
### Ativo CAIXA e Retorno sobre o Ativo Médio

Valor em R\$ bilhões - indicador em %



### Margem Financeira

Valor em R\$ bilhões - variação em %



# Carteira de Crédito

A carteira de crédito encerrou o 3T22 com um saldo de R\$ 977,0 bilhões, crescimento de 16,0% em relação ao 3T21 e 5,3% no trimestre. O aumento do saldo foi influenciado pelos crescimentos em 12 meses de 12,8% em crédito imobiliário, 22,6% em crédito comercial pessoa física, 10,9% em crédito pessoa jurídica, principalmente nos segmentos de micro e pequenas empresas e de 227,4% em agronegócio.

O crédito imobiliário é o mais representativo na composição do crédito total, com 63,3% de participação e saldo de R\$ 618,6 bilhões, crescimento de 12,8% em 12 meses e 3,9% no trimestre. Desse saldo, R\$ 358,5 bilhões foram concedidos com recursos FGTS, aumento de 7,8% em 12 meses, e R\$ 254,2 bilhões em recursos SBPE, aumento de 22,1% em relação a setembro de 2021.

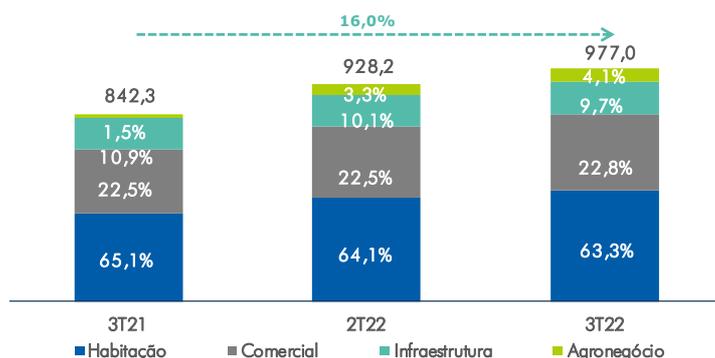
No 3T22, foram R\$ 48,2 bilhões em contratação (considerando recursos SBPE e FGTS), aumento de 25,6% em relação ao 3T21. As contratações com recursos SBPE totalizaram, R\$ 28,9 bilhões no 3T22.

No Programa Casa Verde e Amarela foram contratados R\$ 19,3 bilhões no 3T22, incluindo os subsídios, o equivalente a 105,0 mil novas unidades habitacionais; nesse segmento a CAIXA possui mais de 99% de *market share*.

Em relação aos recursos no agronegócio, foram contratados R\$ 12,9 bilhões no 3T22, valor que representa um aumento de 204,4 % em relação ao 3T21. Do total de recursos contratados no trimestre, o crédito agro destinado à pessoa física foi de R\$ 10,4 bilhões e para pessoa jurídica totalizou R\$ 2,4 bilhões, crescimentos de 466,7% e 2,3%, respectivamente, sobre o 3T21.

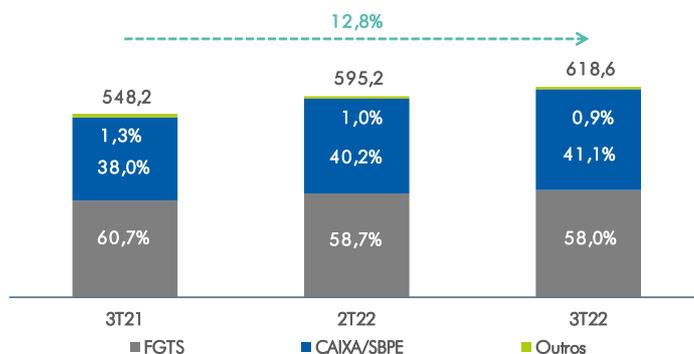
## Composição Crédito

Valor em R\$ bilhões e participação em %



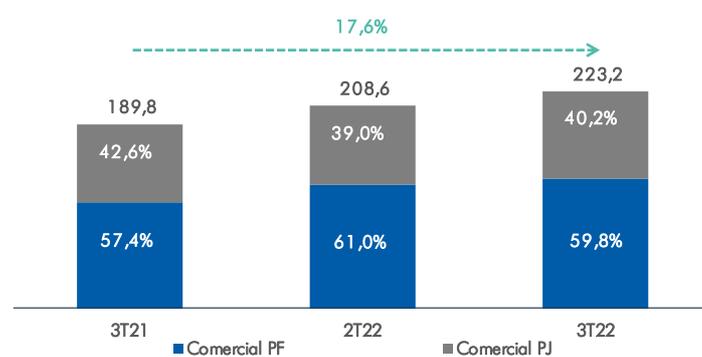
## Composição Crédito Imobiliário

Valor em R\$ bilhões e participação em %



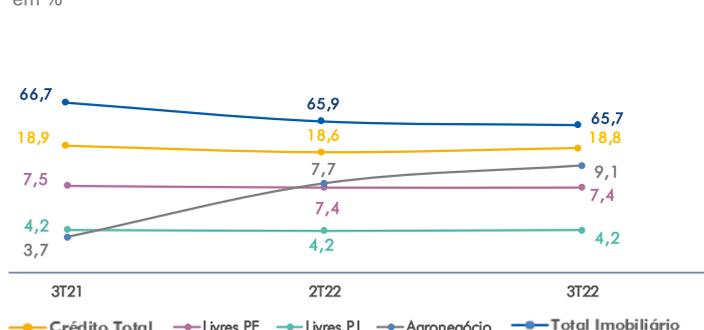
## Composição Crédito Comercial

Valor em R\$ bilhões e participação em %



## Participação de Mercado

em %



## Carteira de Crédito

A carteira de crédito consignado no 3T22, incluindo carteiras adquiridas, representava 70,4% da carteira comercial pessoa física, totalizando R\$ 94,0 bilhões, alta de 19,4% em relação ao mesmo período do ano anterior e 4,2% no trimestre. Com foco nas empresas de menor porte, o saldo das operações de crédito pessoa jurídica apresentou aumento de 10,9% em 12 meses, totalizando R\$ 89,7 bilhões em setembro de 2022. Nos 3T22 foram concedidos R\$ 25,9 bilhões em crédito para esse segmento, aumento de 34,4% em relação ao mesmo período do ano anterior.

Com isso, no 3T22 foram concedidos R\$ 146,6 bilhões em crédito, o maior valor para um trimestre na CAIXA, crescimento de 23,4% em relação ao apurado no 3T21. Com o saldo em carteira de R\$ 977,0 bilhões no final de setembro de 2022, aumento de 16,0% em relação ao mesmo período do ano anterior, e uma participação de mercado de 18,8%.

Valor em R\$ milhões	3T22	2T22	Δ%	3T21	Δ%
Crédito Comercial	223.236	208.635	7,0	189.799	17,6
Pessoas Físicas	133.563	127.311	4,9	108.942	22,6
Pessoas Jurídicas	89.673	81.324	10,3	80.856	10,9
Habituação	618.556	595.169	3,9	548.226	12,8
Saneamento e Infraestrutura	94.932	93.591	1,4	92.000	3,2
Agronegócio	40.293	30.780	30,9	12.308	227,4
<b>Crédito</b>	<b>977.017</b>	<b>928.175</b>	<b>5,3</b>	<b>842.333</b>	<b>16,0</b>

## Qualidade da Carteira de Crédito

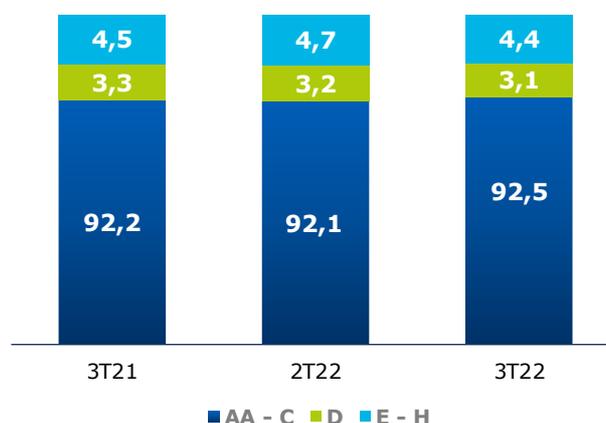
A carteira de crédito CAIXA possui 92,5% do seu total classificada no nível de risco AA-C, melhor índice da série histórica da CAIXA. A melhora de 0,4 p.p. em 12 meses, demonstrando boa qualidade e solidez em função da consistente gestão do risco da Instituição. O crédito imobiliário, que corresponde a 63,3% da carteira de crédito, possui 94,2% dos saldos classificados nos ratings entre AA-C.

As operações de saneamento e infraestrutura, que correspondem a 9,7% da carteira, possuem 86,9% de seu saldo classificado nos ratings entre AA-C.

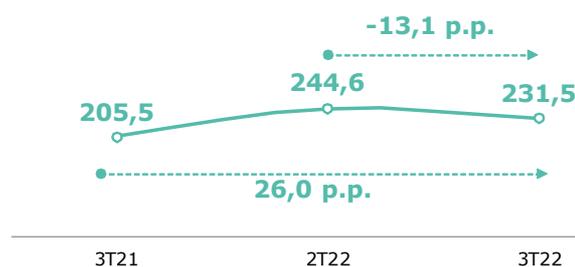
As operações de crédito comercial, que representam 22,8% da carteira de crédito, possuem 89,1% do seu saldo classificado nos ratings entre AA-C.

O nível de provisionamento da carteira cobre mais de 2,3 vezes a inadimplência superior a 90 dias, aumento de 26,0 p.p em 12 meses.

Rating em %



Cobertura da PCLD sobre a inadimplência acima de 90 dias em %



## Qualidade da Carteira de Crédito

As despesas com PCLD atingiram R\$ 2,9 bilhões no 3T22, redução de 2,3% em relação ao mesmo período do ano anterior. No 3T22, o saldo de PCLD correspondiam a 4,5% do total da carteira de crédito, mantendo-se estável nos últimos 12 meses. A carteira de crédito da CAIXA possui 91% do saldo com garantias, resultando em uma carteira de alta qualidade.

O índice de inadimplência total foi de 1,94%, redução de 0,22 p.p. em relação ao 3T21. A qualidade da carteira da CAIXA demonstra resiliência, apresentando um dos melhores índices de mercado. Tal efeito deve-se a gestão dos atrasos de forma integrada entre as agências, centralizadoras e empresas de cobrança, o que ocasiona maior volume de pagamentos, renegociações e liquidações, tanto no comercial quanto na habitação.

O índice de inadimplência da carteira de saneamento e infraestrutura encerrou o trimestre com 0,40%; aumento de 0,37 p.p. em 12 meses.

No setor de agronegócio a inadimplência totalizou 0,23% no 3T22, redução de 0,36 p.p. em relação ao mesmo período do ano anterior e de 0,04 p.p. no trimestre.

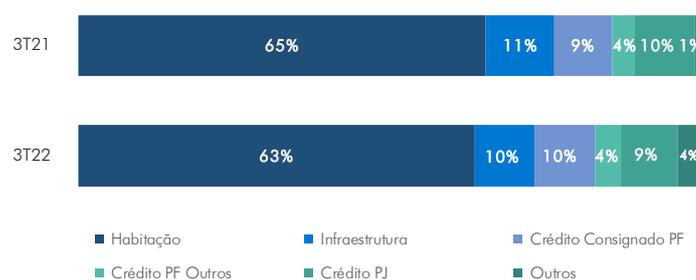
A carteira de crédito imobiliário apresentou inadimplência de 1,73% no 3T22, redução de 0,24 p.p. em relação ao mesmo período do ano anterior e de 0,07 p.p. no trimestre. No 3T22, a carteira de crédito imobiliário, que representa 63,3% da carteira de crédito total, apresentou um LTV (*Loan to Value*) de 51,8%, o que demonstra a solidez das garantias dos créditos imobiliários concedidos pela CAIXA, que conta com R\$ 1,2 trilhão em garantias reais.

O percentual de inadimplência dos recursos livres pessoa jurídica atingiu 3,19%, redução de 1,31 p.p. em relação ao 3T21. A inadimplência da carteira livres pessoa física totalizou 3,66% em setembro de 2022, redução de 0,53 p.p. em 12 meses.

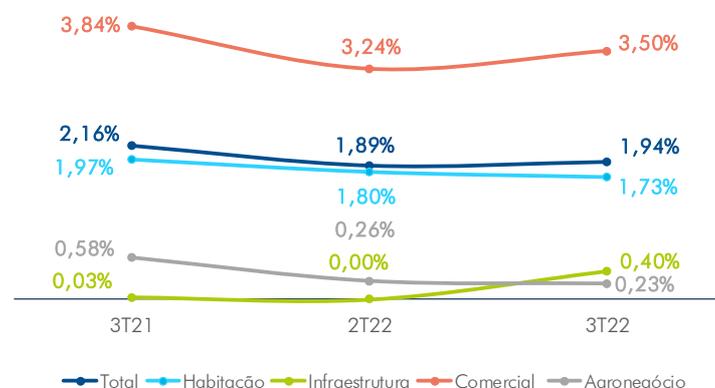
Despesas de PCLD e Saldo de PCLD / Op. de Crédito



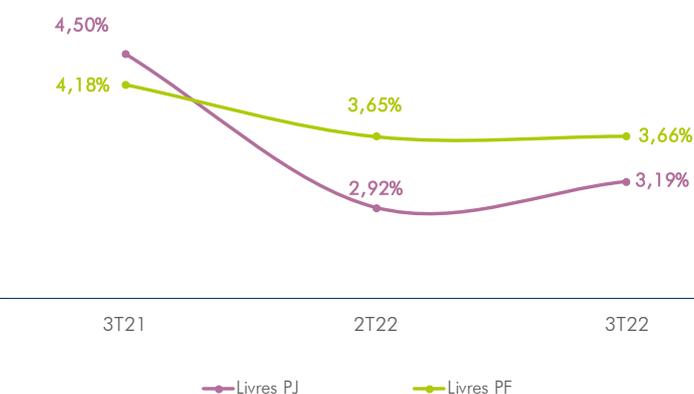
Composição da Carteira de Crédito em %



Índice de Inadimplência - acima de 90 dias em %



Índice de Inadimplência - acima de 90 dias em %



## TVM e Derivativos

A carteira de títulos e valores mobiliários e derivativos da CAIXA totalizou R\$ 248,6 bilhões em setembro de 2022, esse saldo representa 15,9% do total de ativos, e garante a manutenção de uma tesouraria robusta e um patamar adequado de liquidez para a Instituição.

A redução de R\$ 44,3 bilhões, em comparação ao mês de setembro de 2021, foi motivada pela regressão de 17,5% em títulos disponíveis para negociação, 9,0% em títulos disponíveis para venda, 42,8% nos títulos mantidos até o vencimento e 12,7% em instrumentos financeiros e derivativos; compensado pelos aumento de 8,6% em *impairment*.

Valor em R\$ milhões	3T22	2T22	Δ%	3T21	Δ%
<b>TVM</b>	<b>246.996</b>	<b>249.919</b>	<b>-1,2</b>	<b>291.031</b>	<b>-15,1</b>
Títulos para Negociação	119.504	119.368	0,1	144.893	-17,5
Títulos Disponíveis para Venda	115.180	118.150	-2,5	126.607	-9,0
Títulos Mantidos até o Vencimento	9.901	10.002	-1,0	17.310	-42,8
<i>Impairment</i>	2.411	2.399	0,5	2.220	8,6
<b>Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	<b>1.617</b>	<b>1.631</b>	<b>-0,8</b>	<b>1.853</b>	<b>-12,7</b>
<b>TVM e Derivativos</b>	<b>248.613</b>	<b>251.550</b>	<b>-1,2</b>	<b>292.884</b>	<b>-15,1</b>

Ao final de setembro de 2022, o saldo das debêntures alocadas na carteira da CAIXA registrou R\$ 4,6 bilhões, representando crescimento da ordem de 112,3% na comparação com os últimos 12 meses e aumento de 51,8% em relação ao trimestre anterior.

Composição dos Saldos das Aplicações da Tesouraria

em %

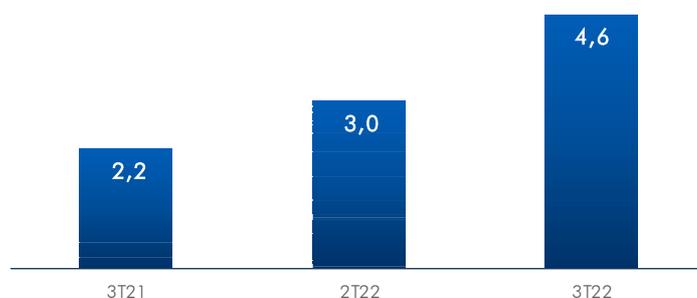
3T21



- Renda Fixa - Títulos Públicos
- Renda Fixa - Títulos Privados IF
- Renda Fixa - Títulos Privados Corporate
- Renda Variável

Estoque de Debêntures e Notas Promissórias da Carteira de TVM

em R\$ bilhões



## Captações

As captações totais da CAIXA encerraram o 3T22 com saldo de R\$ 1,2 trilhão. A relação entre as captações totais e a carteira de crédito correspondeu a 120,1%. O crescimento de 7,6% na comparação 12 meses foi motivada principalmente pelos aumentos de 83,3% em letras, 57,1% em captações no mercado aberto e 6,3% em empréstimos e repasses.

Captações e Contas



O número de contas de clientes alcançou os 226,2 milhões ao final do 3T22 aumentos de 11,3 milhões de contas em 12 meses e 2,9 milhões no trimestre. Salienta-se que a CAIXA possui 150,5 milhões de clientes, maior banco do país neste quesito.

Os recursos de clientes totalizaram R\$ 560,6 bilhões em setembro de 2022, destaque para as contas poupança, com saldo de R\$ 353,4 bilhões. A CAIXA se mantém líder de captações em conta poupança, com *market share* de 35,6%, o que fortalece sua presença nas linhas de *funding* de menor custo.

Valor em R\$ milhões	3T22	2T22	Δ%	3T21	Δ%
Recursos de Clientes	560.631	576.428	-2,7	590.097	-5,0
À Vista	38.680	42.922	-9,9	47.079	-17,8
Poupança	353.436	366.697	-3,6	370.017	-4,5
A Prazo	153.154	150.851	1,5	160.088	-4,3
Outros Depósitos	15.362	15.958	-3,7	12.913	19,0
Letras <sup>1</sup>	49.170	35.037	40,3	26.829	83,3
Emissões Internacionais	2.723	2.624	3,8	2.829	-3,8
Captações no Mercado Aberto <sup>2</sup>	185.203	123.055	50,5	117.890	57,1
Empréstimos e Repasses	375.892	366.170	2,7	353.479	6,3
<b>Principais Itens de Captação</b>	<b>1.173.619</b>	<b>1.103.314</b>	<b>6,4</b>	<b>1.091.124</b>	<b>7,6</b>

<sup>1</sup> Inclui letras de crédito imobiliário, hipotecárias, financeiras e de crédito de agronegócio.

<sup>2</sup> Compromissadas carteira própria.

## Depósitos à Vista

Os depósitos à vista totalizaram saldo de R\$ 38,7 bilhões em setembro de 2022. Os depósitos de pessoa jurídica totalizaram R\$ 22,2 bilhões, e os depósitos de pessoa física atingiram R\$ 16,4 bilhões ao final do 3T22.

### Depósito à Vista

Saldo em R\$ bilhões e Participação em %



### Contas - Depósito à Vista

Quantidade em milhões



A base de contas correntes fechou o trimestre com 17,0 milhões de contas, das quais 15,0 milhões de pessoa física, que continua apresentando crescimento constante, e 2,0 milhões de contas pessoa jurídica.

## Poupança

As contas poupança da CAIXA apresentaram um saldo total de R\$ 353,4 bilhões em setembro de 2022. A base de contas poupança no final do 3T22 totalizou 209,2 milhões, um aumento de 9,9 milhões de contas em comparação com o final do 3T21.

Esse resultado reforça a liderança da instituição no mercado de poupança, com 35,6% de participação, e proporciona para a CAIXA uma importante fonte de recurso para o crédito imobiliário com *funding* SBPE.

### Depósito em Poupança

Saldo em R\$ bilhões e Participação em %



### Contas - Poupança

Quantidade em milhões

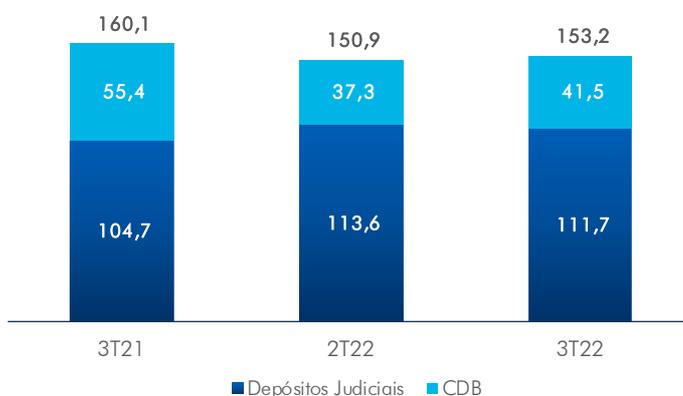


## Depósito a Prazo

Os depósitos a prazo totalizaram R\$ 153,2 bilhões em setembro de 2022. Os depósitos judiciais apresentaram crescimento de 6,6% em 12 meses, totalizando R\$ 111,7 bilhões ao final do 3T22. O CDB finalizou o 3T22 com um saldo de R\$ 41,5 bilhões, apresentando um aumento de 11,4% no trimestre.

### Depósito a Prazo

Saldo em R\$ bilhões



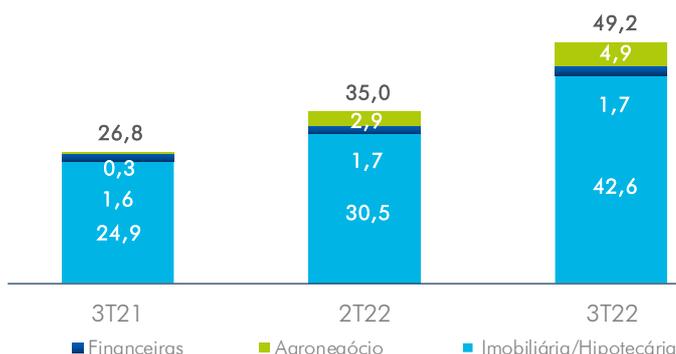
## Letras

Em setembro de 2022, as letras da CAIXA alcançaram saldo de R\$ 49,2 bilhões, crescimento de 83,3% em 12 meses e 40,3% no trimestre, as captações em letras ganharam tração com o cenário mais favorável à renda fixa.

Destaque para as letras imobiliárias que apresentaram saldo de R\$ 42,6 bilhões e crescimento de 70,6% em 12 meses. As letras do agronegócio totalizaram R\$ 4,9 bilhões crescimento de R\$ 4,7 bilhões em relação ao 3T21.

### Letras

Saldo em R\$ bilhões

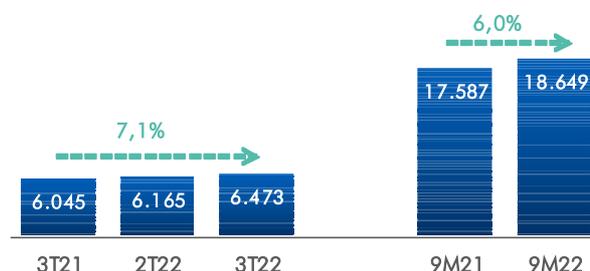


## Receita de Prestação de Serviços e Tarifas

No 3T22 as receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias registraram R\$ 6,5 bilhões e apresentaram aumento de 7,1% em relação ao 3T21, impactadas principalmente pelo aumento de 11,6% em fundos de investimento; 58,6% em seguros, capitalização, previdência e consórcios, devido ao resultado das reestruturações nas parcerias desses segmentos; e 18,0% com serviços de governo, em especial nas loterias, cujo aumento foi de 23,8%.

### RPS e Tarifas

Valores em R\$ milhões e variação em %



Valor em R\$ milhões	3T22	2T22	Δ%	3T21	Δ%	9M22	9M21	Δ%
Serviços de Governo	2.334	2.133	9,4	1.978	18,0	6.581	5.899	11,6
Conta corrente e tarifas bancárias	902	971	-7,2	1.103	-18,2	2.885	3.347	-13,8
Convênio e cobrança	602	624	-3,6	648	-7,1	1.858	1.992	-6,8
Cartões de débito e crédito	651	639	2,0	644	1,2	1.900	1.888	0,6
Fundos de investimento	682	626	9,0	611	11,6	1.924	1.700	13,2
Operações de crédito	554	589	-6,0	593	-6,6	1.722	1.758	-2,0
Seguros, capitalização, previdência e consórcios	700	555	26,0	441	58,6	1.662	883	88,2
Outros	49	28	76,9	28	76,5	117	119	-2,2
<b>Total</b>	<b>6.473</b>	<b>6.165</b>	<b>5,0</b>	<b>6.045</b>	<b>7,1</b>	<b>18.649</b>	<b>17.587</b>	<b>6,0</b>

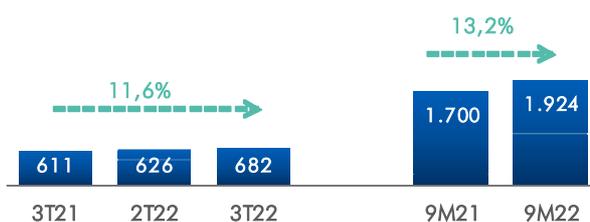
A seguir, detalhamos os principais itens na composição das receitas de prestação de serviços:

### Fundos de Investimentos

As receitas provenientes da administração de fundos de investimento totalizaram R\$ 681,8 milhões no 3T22 aumento de 11,6% em 12 meses. Nos 9M22 totalizou R\$ 1,9 bilhão, aumento de 13,2% em relação ao mesmo período do ano anterior.

### Fundos de Investimento

Valores em R\$ milhões e variação em %



### Operações de Crédito

No 3T22, as receitas com operações de crédito totalizaram R\$ 553,7 milhões. No 9M22 essas receitas totalizaram R\$ 1,7 bilhão ante R\$1,8 bilhão no mesmo período do ano anterior.

### Operações de Crédito

Valores em R\$ milhões e variação em %



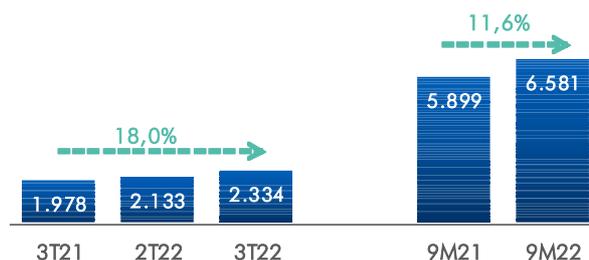
### Serviços de Governo

As receitas com serviços de governo alcançaram R\$ 2,3 bilhões no 3T22, crescimento de 18,0% na comparação com o 3T21, com destaque para as receitas provenientes das loterias, que somaram R\$ 613,9 milhões no período, aumento de 23,8% em relação ao 3T21, em razão do crescimento dos concursos acumulados da Mega Sena.

No 9M22 essas receitas totalizaram R\$ 6,6 bilhões crescimento de 11,6% na comparação com o 9M21, com destaque, também, para as receitas provenientes das loterias, que somaram R\$ 1,8 bilhão no período, aumento de 27,5% em 12 meses.

#### Serviços de Governo

Valores em R\$ milhões e variação em %



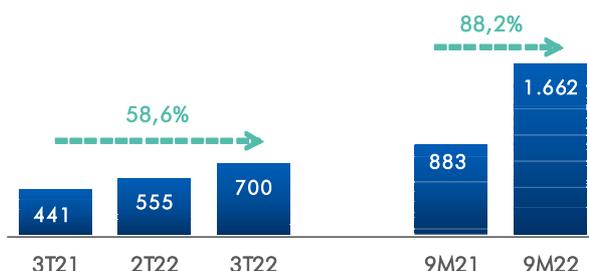
### Seguros, capitalização, previdência e consórcios

No 3T22, as receitas com produtos de seguridade totalizaram R\$ 699,8 milhões, aumento de 58,6% em relação ao mesmo período do ano anterior.

O desempenho nas receitas de tarifas de seguros, capitalização, previdência e consórcios foi resultado das reestruturações nas parcerias nesse ramo.

#### Seguros, capitalização, previdência e consórcios

Valores em R\$ milhões e variação em %

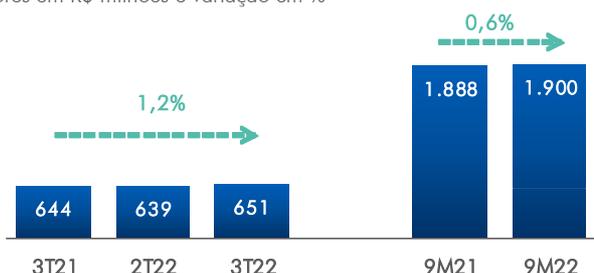


### Cartões

No 3T22 as receitas com cartões totalizaram R\$ 651,3 milhões, aumento de 1,2% em relação ao mesmo trimestre do ano de 2021. No 9M22 totalizou R\$ 1,9 bilhão, crescimento de 0,6% em relação ao mesmo período do ano anterior.

#### Cartões

Valores em R\$ milhões e variação em %



### Conta Corrente e tarifas bancárias

As receitas com conta corrente, que incluem as rendas com tarifas bancárias, totalizaram R\$ 901,9 milhões no 3T22, redução de 18,2% na comparação com o 3T21.

#### Conta Corrente

Valores em R\$ milhões e variação em %



## Transações

A CAIXA vem aprimorando seus meios de pagamentos digitais e disponibilizou aos usuários a opção de realizarem transações por meio de QR Code e cartão virtual, alinhada com o objetivo de oferecer ao cliente a melhor experiência ao utilizar os canais do banco, sejam estes físicos ou digitais.

Com relação ao total de transações realizadas em todos os canais da CAIXA, no 3T22 foram efetuadas 5,9 bilhões de transações, crescimento de 43,1% em comparação com o mesmo trimestre do ano anterior e 13,1% em relação ao 2T22. Desse total, 4,7 bilhões de transações foram realizadas em *smartphones*, crescimento de 70,3% em relação ao 3T21 e de 19,0% em relação ao 2T22.

Em milhões	3T22	2T22	Δ%	3T21	Δ%	9M22	9M21	Δ%
Celular - Smartphone	4.676	3.930	19,0	2.746	70,3	11.542	7.322	57,6
Internet Banking	212	213	-0,2	223	-4,8	621	765	-18,9
Lotéricos <sup>1</sup>	591	619	-4,5	658	-10,2	1.827	1.997	-8,5
Salas de Autoatendimento	177	210	-16,0	250	-29,3	603	765	-21,2
Banco 24h	95	99	-3,9	109	-12,6	292	337	-13,5
Correspondentes CAIXA AQUI	82	84	-2,4	78	4,5	243	228	6,3
Agências e PA (Posto de Atendimento)	21	22	-2,6	28	-23,6	64	92	-29,7
PAE (Posto de Atendimento Eletrônico)	1	1	-9,6	1	6,2	2	2	17,5
<b>Total de Transações</b>	<b>5.855</b>	<b>5.177</b>	<b>13,1</b>	<b>4.092</b>	<b>43,1</b>	<b>15.195</b>	<b>11.509</b>	<b>32,0</b>

<sup>1</sup> Excluem jogos.

## Despesas Administrativas

A CAIXA busca continuamente a eficiência com redução de custos na execução dos processos, produtos e serviços, por meio de otimização tecnológica, racionalização da ocupação dos edifícios administrativos, adequação do quadro de pessoal e melhoria dos processos operacionais.

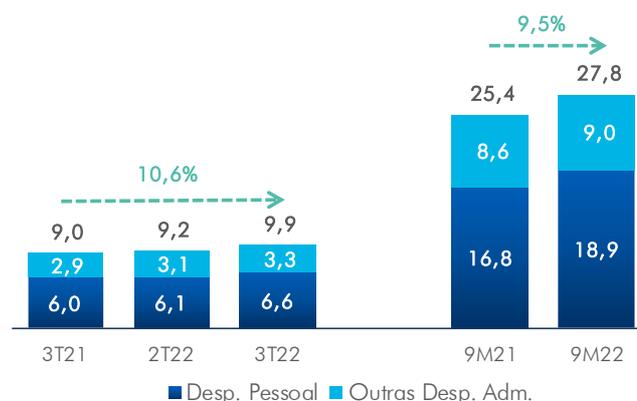
No 3T22, as despesas administrativas totalizaram R\$ 9,9 bilhões aumento de 10,6% na comparação com o mesmo período do ano anterior.

A variação reflete a atuação estratégica da CAIXA em ampliar a quantidade e qualidade de 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; somado ao reajuste salarial concedido a partir de setembro de 2021, cujo percentual foi de 10,97% (INPC + 0,5%).

O aumento de 7,3%, do 2T22 para o 3T22, foi impactado pelos crescimentos previstos no novo acordo coletivo de trabalho 2022/2024, que em setembro já incluiu o reajuste sobre as verbas salariais de 8% e de 10% sobre auxílio alimentação/refeição; e, também, a parcela adicional da cesta alimentação.

### Despesas Administrativas

Valores em R\$ bilhões e variação em %



## Despesas de Pessoal

As despesas de pessoal totalizaram R\$ 6,6 bilhões no 3T22, aumento de 9,7% em comparação ao 3T21. A CAIXA continuamente toma medidas que visam reforçar a estratégia de redução de custos e favorecer o equilíbrio do custeio de despesas de pessoal, sempre levando em conta a qualidade do atendimento à população brasileira. Atualmente, a CAIXA conta com 87,2 mil empregados em seu quadro funcional, 2,5 mil a mais que o mesmo período do ano anterior. No terceiro trimestre de 2022 houve a admissão de 608 novos funcionários.

Nos nove primeiros meses de 2022 as despesas de pessoal contabilizaram R\$18,9 bilhões, aumento de 12,1% quando comparada ao mesmo período do ano anterior.

### Despesas de Pessoal

Valores em R\$ bilhões e variação em %



## Outras Despesas Administrativas

No 3T22, as outras despesas administrativas totalizaram R\$ 3,3 bilhões, aumento de 12,6% em relação ao 3T21, consequência, principalmente, do aumento de 43,8% em alugueis e arrendamento de bens, 40,1% em manutenção e conservação de bens, 14,2% em processamento de dados e 9,2% em vigilância e segurança. No acumulado até setembro de 2022 essas despesas apresentaram crescimento de 4,5% no comparativo com o mesmo período do ano anterior.

### Outras Despesas Administrativas

Valores em R\$ bilhões e variação em %



Valor em R\$ milhões	3T22	2T22	Δ%	3T21	Δ%	9M22	9M21	Δ%
<b>Estruturais</b>	<b>1.455</b>	<b>1.267</b>	<b>14,9</b>	<b>1.147</b>	<b>26,8</b>	<b>3.768</b>	<b>3.384</b>	<b>11,3</b>
Manutenção e Conserv. de Bens	308	275	12,0	220	40,1	768	644	19,2
Aluguel e Arrendamento de Bens	578	509	13,6	402	43,8	1.580	1.186	33,2
Vigilância e Segurança	243	216	12,5	223	9,2	599	676	-11,4
Comunicações	166	93	79,1	150	10,2	312	404	-22,8
Material	47	21	125,2	32	48,2	86	109	-20,7
Água e Energia	113	153	-26,4	120	-6,2	422	364	15,9
<b>Outras</b>	<b>1.861</b>	<b>1.843</b>	<b>1,0</b>	<b>1.798</b>	<b>3,5</b>	<b>5.220</b>	<b>5.215</b>	<b>0,1</b>
Processamento de Dados	528	550	-4,0	463	14,2	1.470	1.239	18,6
Serviços de Terceiros	251	256	-2,0	240	4,7	656	725	-9,5
Serviços de Transporte de Valores	180	189	-4,9	188	-4,3	544	597	-8,8
Amortizações / Depreciações	469	472	-0,7	465	0,8	1.420	1.423	-0,2
Propaganda, Publicidade e Promoções	47	33	43,3	68	-31,3	99	144	-31,2
Serviços Especializados	188	162	16,5	168	11,7	474	509	-6,8
Sistema Financeiro	92	86	7,7	93	-1,0	271	296	-8,6
Outros	106	95	11,2	112	-5,7	286	282	1,4
<b>Outras Despesas Administrativas</b>	<b>3.316</b>	<b>3.109</b>	<b>6,7</b>	<b>2.945</b>	<b>12,6</b>	<b>8.987</b>	<b>8.598</b>	<b>4,5</b>

## Eficiência Operacional

O índice de eficiência operacional da CAIXA registrou 57,4% no 3T22, redução de 0,2 p.p. no trimestre.

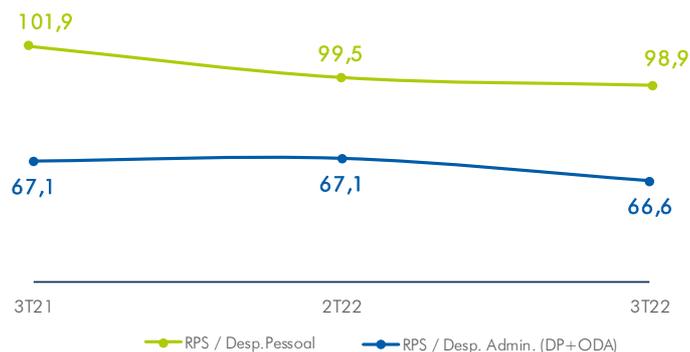
O Índice de cobertura das despesas de pessoal, que mede a relação entre as receitas de prestação de serviços e as despesas de pessoal, registrou 98,9% ao final do 3T22.

O índice de cobertura das despesas administrativas atingiu 66,6%, ante 67,1% no 2T22.

### Índice de Eficiência Operacional\* em %



### Índice de Cobertura - Administrativa e de Pessoal em %



\*Eficiência Operacional= (Despesa de Pessoal + Outras Despesas Administrativas)/ (Resultado Bruto da Intermediação Financeira - Prov. para Dev. Duvidosos - Oper. Venda e Transf. de Ativos Financeiros + Receita de Prestação de Serviços + Resultado de Coligadas e Controladas + Outras Rec. e Desp. Operacionais)

## Gerenciamento de Risco e do Capital

A metodologia de apuração do Patrimônio de Referência (PR) e os requerimentos mínimos de capital estão normatizados pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) por meio das Resoluções CMN nº 4.955/2021 e 4.958/2021.

A apuração das parcelas de capital e dos requerimentos mínimos é feita com base no Conglomerado Prudencial, sendo este definido nos termos da Resolução CMN nº 4.950/2021.

A estrutura de gerenciamento de capital e o processo interno de avaliação da adequação de capital (Icaap) encontram-se implementados na CAIXA em conformidade com as novas diretrizes de estrutura de gerenciamento de riscos e de capital, conforme Resolução CMN nº 4.557/2017.

Em setembro de 2022, os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) totalizaram R\$ 704,6 bilhões e o Patrimônio de Referência (PR) fechou em R\$ 129,7 bilhões.

Dessa forma, os índices de Capital Principal, Nível I e Basileia marcaram 14,9%, 15,2% e 18,4%, mantendo-se acima do mínimo regulatório.

### Patrimônio de Referência (valor em R\$ milhões)

	3T22	2T22	Δ	3T21	Δ
Patrimônio de Referência - PR	129.747	124.256	4,4%	123.032	5,5%
Nível I	106.985	101.383	5,5%	96.952	10,3%
Capital Principal	105.272	99.670	5,6%	95.239	10,5%
Capital Complementar	1.713	1.713	0,0%	1.713	0,0%
Nível II	22.762	22.872	-0,5%	26.080	-12,7%
Ativos Ponderados pelo Risco - RWA	704.621	666.305	5,8%	592.336	19,0%
Índice de Capital Principal (Capital Principal/RWA)	14,9%	15,0%	0 p.p.	16,1%	-1,1 p.p.
Índice de Capital de Nível I (Nível I/RWA)	15,2%	15,2%	0 p.p.	16,4%	-1,2 p.p.
Índice de Basileia (PR/RWA)	18,4%	18,6%	-0,2 p.p.	20,8%	-2,4 p.p.

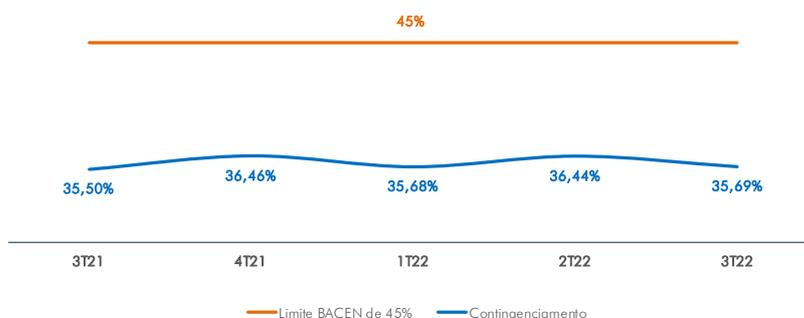
A CAIXA implementou medidas para reforço da sua estrutura de capital, como redução de despesas, incremento no capital social, entre outras. Os resultados constantes na página anterior confirmam a efetividade dessas ações.

O índice de imobilização foi de 9,3%, mantendo a CAIXA enquadrada na forma definida pela Resolução do CMN nº 4.957/2021, a qual estabelece o limite de 50%.

Capital Imobilizado (Valor em R\$ milhões)	3T22	2T22	Δ	3T21	Δ
(A) Ativo Permanente Ajustado	12.120	11.295	7,3%	15.813	-23,4%
(B) Patrimônio de Referência	129.747	124.256	4,4%	123.032	5,5%
(C) Índice de Imobilização ((A / B) x 100)	9,3%	9,1%	0,3 p.p.	12,9%	-3,5 p.p.

As exposições da CAIXA com o Setor Público, considerando as operações não garantidas pela União, foi de 35,69% do Patrimônio de Referência em setembro de 2022. De acordo com a Resolução CMN nº 4.589/2017, as operações de crédito de uma instituição financeira com órgãos e instituições públicas estão limitadas a 45% de seu Patrimônio de Referência.

### Patrimônio de Referência e contingenciamento



Mais informações podem ser consultadas no Relatório de Gerenciamento de Riscos e Capital Pilar 3 da CAIXA disponível em <https://ri.caixa.gov.br/>, menu Informações Financeiras, Gerenciamento de Riscos e Capital CAIXA.

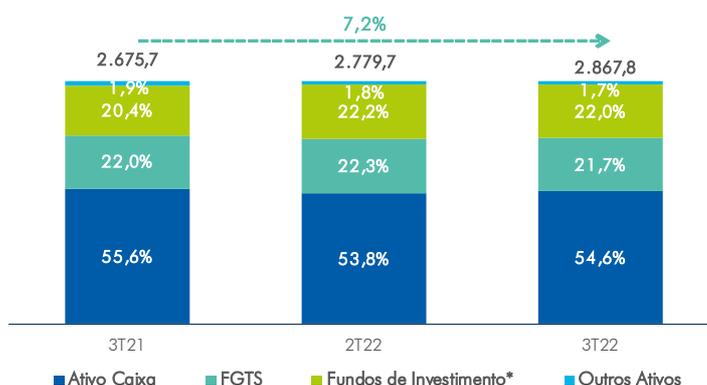
O Índice de liquidez de curto prazo – LCR relaciona os ativos livres de alta liquidez e as saídas (líquidas) no horizonte de 30 dias, no 3T22, a CAIXA totalizou um LCR de 176,0%, valor acima dos principais bancos do Sistema Financeiro Nacional. O indicador apresentou redução de 119,6 p.p em relação ao 3T21, refletindo a concessão na carteira de crédito que em termos nominais apresentou um incremento no saldo de R\$ 134,7 bilhões em 12 meses.

## Ativos Administrados

Em setembro de 2022, a CAIXA possuía R\$ 2,9 trilhões de ativos administrados, aumento de 7,2% em 12 meses, impulsionados, principalmente, pelos avanços de 15,5% em fundos de investimento e 5,8% em FGTS.

Dentre os R\$ 1,3 trilhão de recursos de terceiros geridos pela CAIXA, destacam-se os recursos do FGTS, com saldo de R\$ 622,5 bilhões e os fundos de investimentos, com R\$ 631,7 bilhões, aumentos nominais de R\$ 34,0 bilhões e R\$ 84,7 bilhões, respectivamente, se comparado a setembro de 2021.

Ativos Administrados  
Valor em bilhões e participação em %



\* Excluem Carteiras de Fundos e Programas, FI de FIC e FI FGTS.

## Fundos de Investimento e Carteiras Administradas

No 3T22, a CAIXA era responsável pela administração de R\$ 815,3 bilhões em fundos de investimento e carteiras administradas, apresentando um crescimento de 12,9% em 12 meses e 3,5% no trimestre.

Os fundos de rede e de não rede somavam R\$ 652,2 bilhões, ante R\$ 571,3 bilhões verificados em setembro de 2021, representando alta de 14,2% em 12 meses e 2,5% no trimestre. Os fundos de rede foram destaque, com crescimento de 15,6% em 12 meses e 2,5% no trimestre.

Valores em R\$ milhões	3T22	2T22	Δ%	3T21	Δ%
<b>Fundos de Rede e Não Rede</b>	<b>652.217</b>	<b>636.613</b>	<b>2,5</b>	<b>571.293</b>	<b>14,2</b>
Rede	341.088	332.922	2,5	295.004	15,6
Não Rede	311.129	303.691	2,4	276.289	12,6
<b>Carteiras Administradas</b>	<b>163.064</b>	<b>150.876</b>	<b>8,1</b>	<b>150.717</b>	<b>8,2</b>
Sociais	161.465	148.541	8,7	148.541	8,7
Fundos Estaduais	962	1.009	-4,7	918	4,7
RPPS	637	1.325	-51,9	1.258	-49,4
<b>Fundos de Inv. e Carteiras Adm.</b>	<b>815.280</b>	<b>787.489</b>	<b>3,5</b>	<b>722.010</b>	<b>12,9</b>

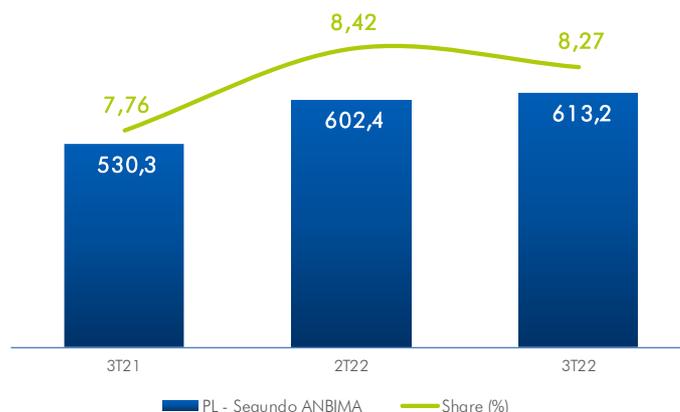
Fonte: Custodiantes.

\*Alteração na apresentação das informações de fundos para não considerar os recursos administrados de fundos e carteiras que recebem aplicações de outros fundos e carteiras (dupla contagem).

Ao final de setembro de 2022, a CAIXA administrava 8,27% do patrimônio líquido total dos fundos do mercado, segundo critérios da Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA), ocupando a terceira posição do ranking de administradores de recursos.

O patrimônio líquido dos fundos e carteiras totalizou R\$ 613,2 bilhões, crescimento de 15,6% em 12 meses e 1,8% no trimestre.

Fundos de Investimento  
Valor em R\$ bilhões e Participação em %



Fonte: Ranking de Administradores de Fundos de Investimento - ANBIMA

## Cartão de Crédito e Débito

No 3T22, os clientes dos cartões CAIXA realizaram 1,1 bilhão de transações, 2,8% acima do realizado no mesmo período do ano anterior, representando um volume financeiro de R\$ 73,4 bilhões, decorrente da utilização dos 237,5 milhões de cartões da base. O crescimento da base de cartões em 12 meses foi de 5,2%.

Cartões (débito e crédito) <sup>1</sup>	3T22	2T22	Δ%	3T21	Δ%	9M22	9M21	Δ%
Quant. de Cartões <sup>2</sup> (em milhões)	237,5	226,5	4,9	225,7	5,2	237,5	225,7	5,2
Quant. de Transações (em milhões)	1.053,9	1.055,1	-0,1	1.025,7	2,8	3.115,3	2.913,9	6,9
Valor das Transações (R\$ milhões)	73.423,5	73.669,7	-0,3	71.609,6	2,5	215.750,5	205.870,2	4,8

<sup>1</sup> Considera cartões de débito virtuais.

<sup>2</sup> Quantidade de cartões no fim do período.

### Contato

Relações com Investidores: [relacoes.investidores@caixa.gov.br](mailto:relacoes.investidores@caixa.gov.br)

### Sobre a CAIXA Econômica Federal

A CAIXA é o maior banco brasileiro em número de clientes, responsável por 35,6% de depósito em poupança no Brasil. A Empresa possui capilaridade sem igual, com presença em mais de 99% dos municípios do País. A CAIXA é o Banco de todos os brasileiros.

Para mais informações, visite <https://ri.caixa.gov.br>



**CAIXA**