

APRESENTAÇÃO DE RESULTADOS 4T21



AGENDA

1

DESTAQUES

4

DESTAQUES
FINANCEIROS

2

ESG

5

CONCLUSÃO

3

OUTRAS
REALIZAÇÕES

DESTAQUES 2021



CONTINUAMOS A PROMOVER **INCLUSÃO** SOCIAL, BANCÁRIA E DIGITAL, COM **SUSTENTABILIDADE** EM NOSSOS NEGÓCIOS

DESTAQUES FINANCEIROS

R\$ 17,3 bilhões
LUCRO LÍQUIDO 2021
↑ 31,1% (2021/2020)

R\$ 3,2 bilhões
LUCRO LÍQUIDO 4T21
↑ 0,3% (4T21/3T21)

R\$ 867,6 bilhões
CARTEIRA DE CRÉDITO
↑ 10,2% (4T21/4T20)

R\$ 111,5 bilhões
PATRIMONIO LÍQUIDO
↑ 20,2% (4T21/4T20)

15,1%
CAPITAL NÍVEL I 4T21
↑ 2,6 p.p. (4T21/4T20)

16,9%
ROE – Contábil
↑ 1,7 p.p. (4T21/4T20)

ORIGINAÇÃO DE CRÉDITO

R\$ 140,6 bilhões
IMOBILIÁRIO TOTAL
↑ 20,8% (2021/2020)

R\$ 82,8 bilhões
IMOBILIÁRIO SBPE
↑ 54,4% (2021/2020)

R\$ 15,5 bilhões
AGRONEGÓCIO
↑ 102,9% (2021/2020)

SEGURIDADE

PREVIDÊNCIA
↑ 28,5% (2021/2020)

RESIDENCIAL
↑ 28,3% (2021/2020)

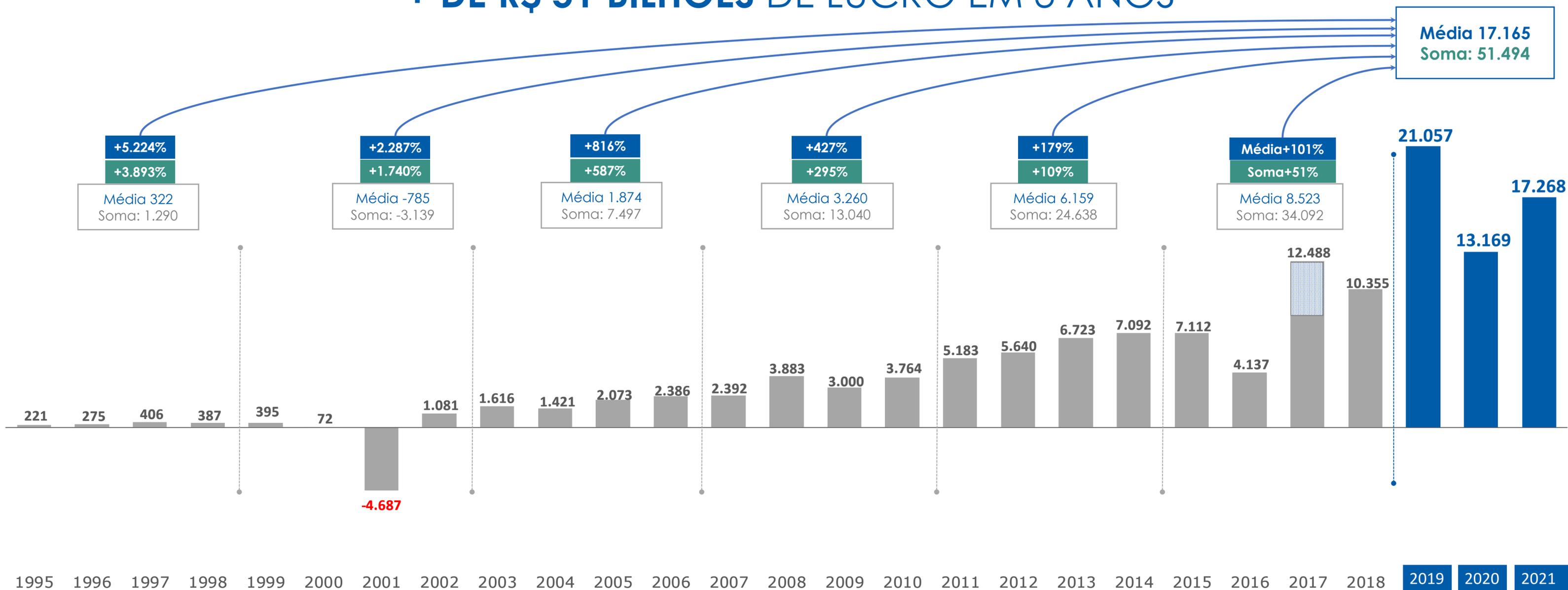
R\$ 1,1 bilhão
RECEITAS DE CORRETAGEM
↑ 25,6% (2021/2020)

HABITACIONAL
↑ 6,5% (2021/2020)

EVOLUÇÃO DO LUCRO

2021

ALCANÇAMOS OS 3 MAIORES RESULTADOS DOS 161 ANOS DO BANCO
+ DE R\$ 51 BILHÕES DE LUCRO EM 3 ANOS



Resultado de 2017 impactado positivamente em R\$ 4,0 bilhões em razão da reversão de provisões atuariais – CPC 33

DESTAQUES FINANCEIROS

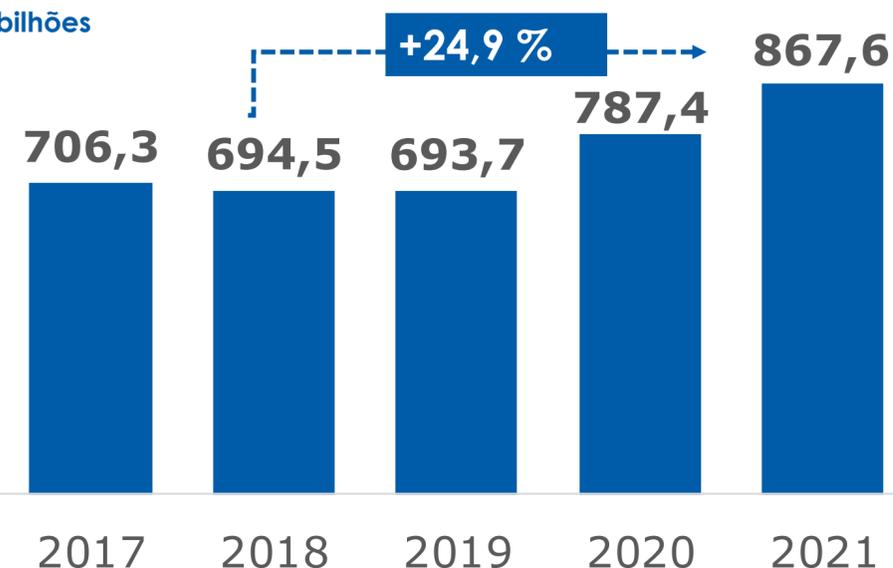
2021



CRESCIMENTO CONSISTENTE COM SOLIDEZ E RENTABILIDADE

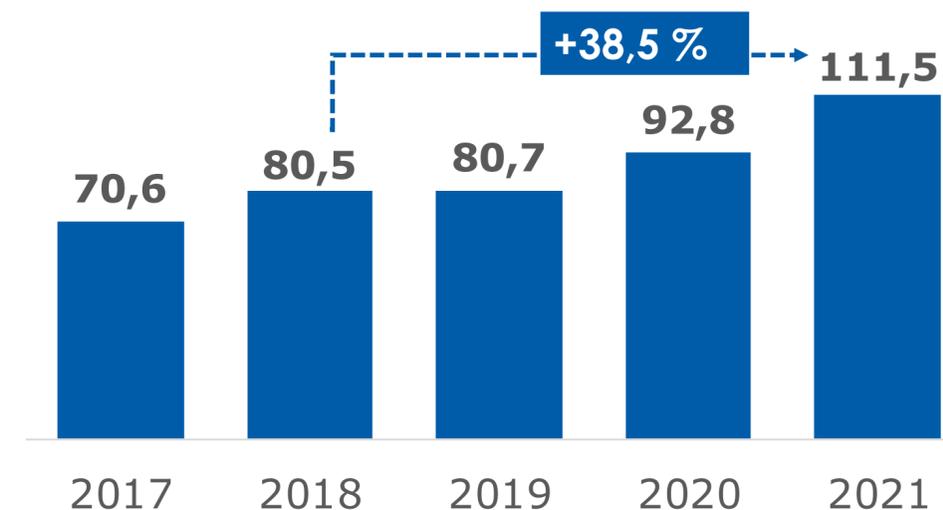
Carteira de Crédito

Em R\$ bilhões



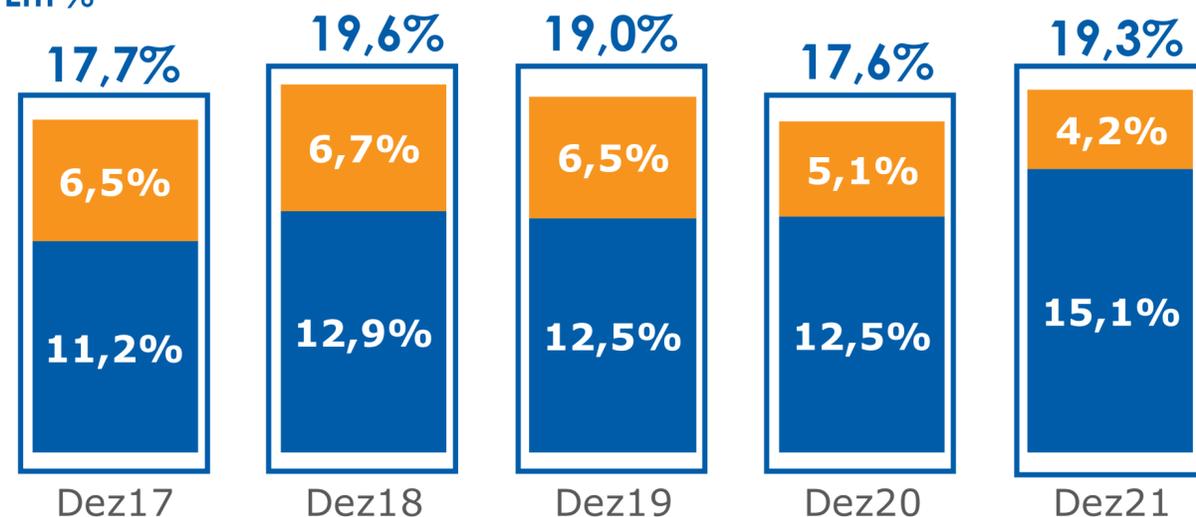
Patrimônio Líquido

Em R\$ bilhões



Índice de Basileia

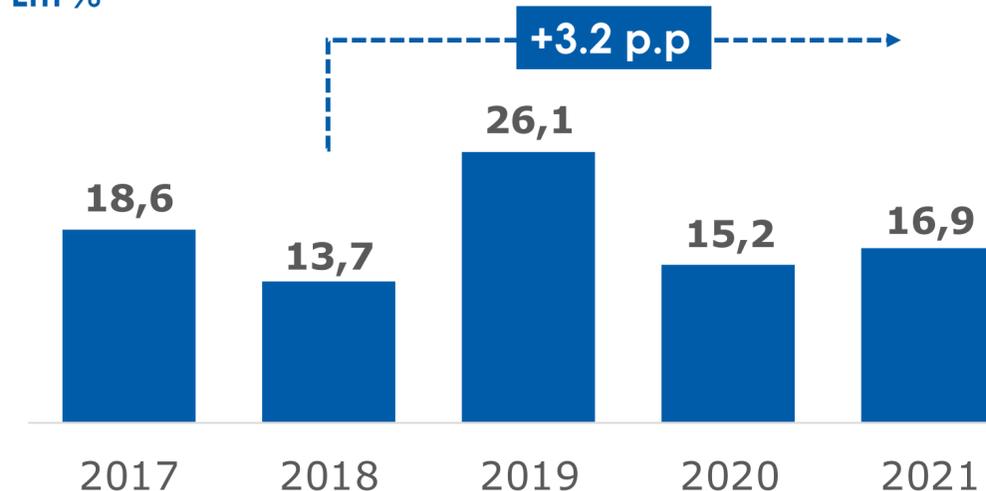
Em %



■ Nível I ■ Nível II

ROE Contábil¹

Em %



¹Acumulados em 12M

MELHORIAS DE GOVERNANÇA



COMPROMISSO COM A GOVERNANÇA, INTEGRIDADE E TRANSPARÊNCIA

	Antes (Dez18)	Gestão Atual
I. Balanço da CAIXA	Ressalva desde 2016	Ressalva retirada em Jun/19
II. Balanço do FGTS	Ressalva desde 2016	Ressalva retirada em Dez/20
III. Balanço do FI-FGTS	Ressalva desde 2011	Ressalva retirada em Dez/20
IV. Balanço CAIXAPar	Ressalva no balanço e apontamentos TCU e MPF	Ressalva retirada em 2020 e extinção da companhia em 2021
V. Auditoria de Contas CGU	Certificado Irregular	2019 regular 2020 sem ressalvas
VI. Bens não de Uso (BNDU)	Apontamentos TCU e BACEN	Redução de 64,4% no estoque de imóveis retomados
VII. Indicador IG-SEST	Nota 9,75	A partir de 2019 nota 10,00 inédita, repetindo o resultado em 2020
VIII. iGG ¹ - TCU	Pontuação 71% (39 ^a posição)	Pontuação 94% (3 ^a posição)

¹ Índice de Governança e Gestão Pública

Extinção da CAIXAPAR:

GOVERNANÇA

INTEGRIDADE

TRANSPARÊNCIA

CONGLOMERADO

Eficiência e Rentabilidade do Conglomerado

2009

Criação da CAIXAPAR.
Alvo de diversas ações e apontamentos por parte de órgãos de controle, por vezes com resultados deficitários.

29/12/2021

Extinção da CAIXAPAR, com a incorporação do restante das parcelas patrimoniais referentes à totalidade das ações da subsidiária.

2019 - 2021

Resolução de problemas, desinvestimento de ativos e participações onerosas, incompatíveis com a estratégia CAIXA, visando o encerramento da CAIXAPAR.

Extinção da CAIXAPAR:

GOVERNANÇA

INTEGRIDADE

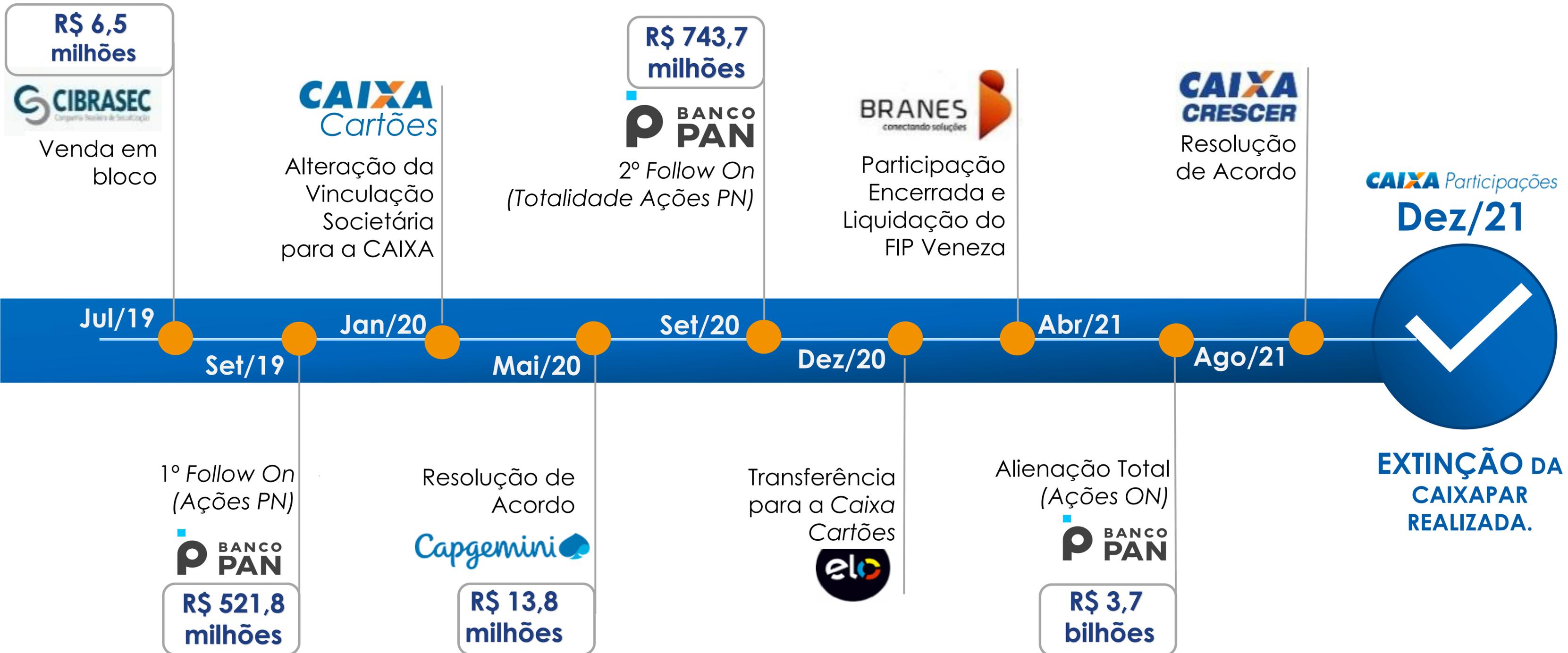
TRANSPARÊNCIA

Investimentos onerosos e incompatíveis com os objetivos CAIXA

	Situação em Dez/2018	Situação Atual
I. Banco PAN	Aquisição problemática, necessidade de aportes	Desinvestimento em Abr/21 com 486% de valorização
II. Branes	Apontamentos de Auditorias independentes (PWC e Grant Thornton), MPF e TCU	Desinvestimento em Dez/20
III. Capgemini	Não obteve o retorno esperado	Resolução de acordo em Mai/20
IV. CAIXA Crescer	Apontamentos do TCU	Resolução de acordo em Ago/21
V. CIBRASEC	Baixo desempenho e ausência de relação comercial	Desinvestimento em Jul/19
VI. CAIXA Imóveis	Resultado negativo	Dissolução da parceria em andamento
VII. Negócios Digitais	Sem operações desde a constituição	Dissolução da parceria em andamento

DESINVESTIMENTO

7 EMPRESAS



CONGLOMERADO

BANCO PAN: RECUPERAÇÃO DO ATIVO E DESINVESTIMENTO



CAIXA Participações

R\$ 5,0 bilhões de resultado bruto com a conclusão do desinvestimento

- I. Dez/2018: Valor da ação: **R\$ 1,95**;
- II. Mar/2019: Opção de compra, R\$ 2,42 por ação, **desconto de 22,4% em relação ao valor de mercado**;
- III. Set/2019: Primeiro desinvestimento, valor de R\$ 8,25 por ação, e **lucro líquido de R\$ 157,4 milhões**;
- IV. Ago/2020: Segundo desinvestimento, valor de R\$ 8,30 por ação, e **lucro líquido de R\$ 265,3 milhões**;
- V. Abr/2021: Acordo de desinvestimento total, valor de R\$ 11,42 por ação e **lucro líquido de R\$ 1,6 bilhão**.

Valor da ação no início da gestão: **R\$ 1,95**
Valor da ação na última venda realizada: **R\$ 11,42**



Valorização de
486%

AGENDA

1

DESTAQUES

4

DESTAQUES
FINANCEIROS

2

ESG

5

CONCLUSÃO

3

OUTRAS
REALIZAÇÕES

PRINCIPAIS RECONHECIMENTOS

Tribunal de Contas da União (TCU)

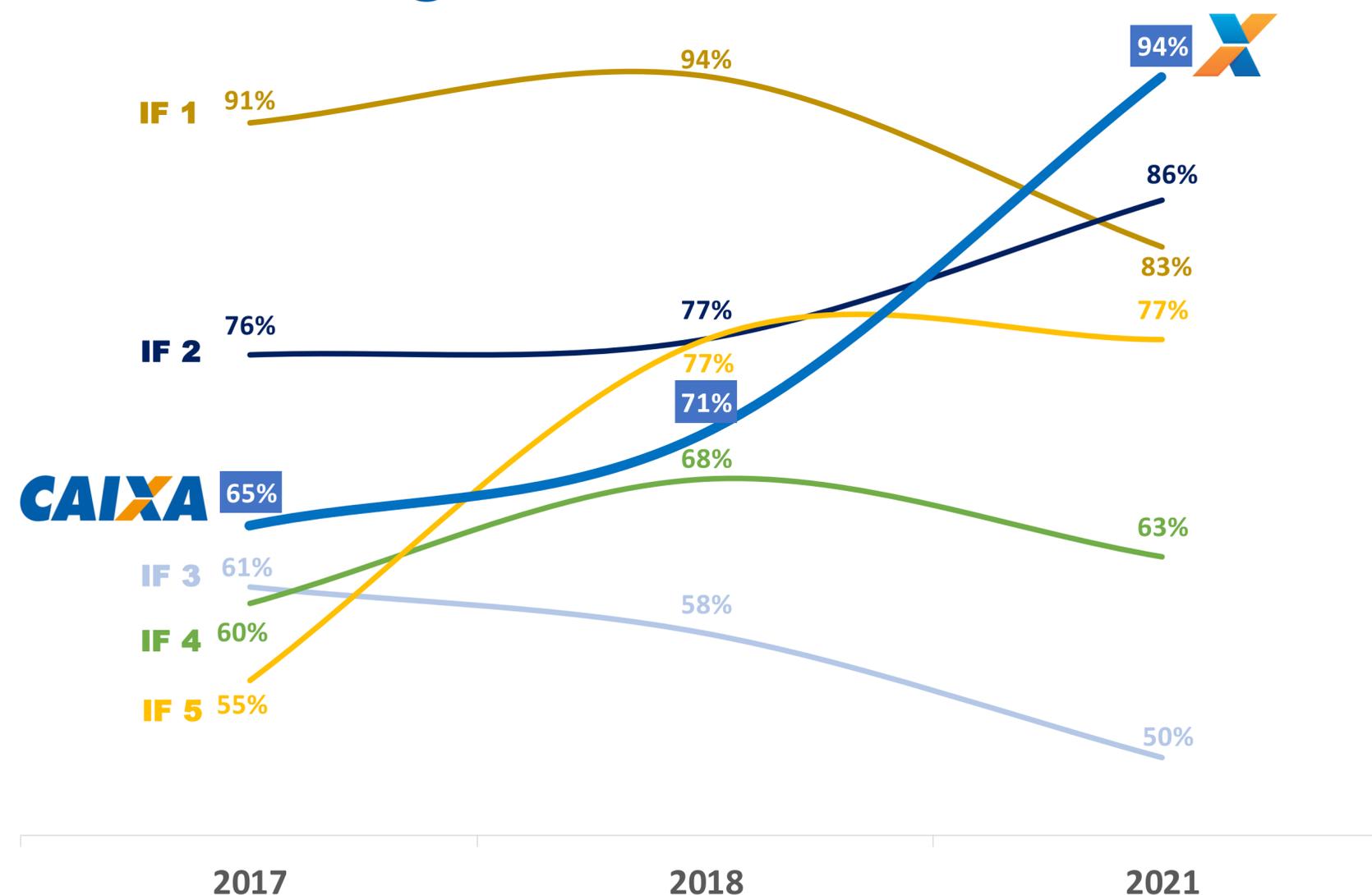


Promovido pelo **TCU**¹, o Índice Integrado de Governança e Gestão Pública (iGG) avalia o **nível de aplicabilidade da governança e da gestão pública** às organizações.

- ✓ Liderança
- ✓ Estratégia
- ✓ Controle
- ✓ Pessoas
- ✓ TI e Segurança da Informação
- ✓ Contratações
- ✓ Orçamento

1º lugar no ranking IF² Estatais

3º lugar em 378 instituições



¹ Tribunal de Contas da União ² Instituições Financeiras
Fonte: site do TCU

*Obs: a presente classificação da CAIXA frente às demais organizações avaliadas se deu pela comparação das notas auferidas no iGG, não se configurando em ranking oficial do TCU. Em 2019 e 2020 não houve avaliação.

PRINCIPAIS RECONHECIMENTOS

Controladoria Geral da União (CGU)



II CONCURSO DE BOAS PRÁTICAS
da Rede de Corregedorias



CAIXA: Única Instituição premiada em **todas as categorias**, sendo a **única Instituição Financeira**.

- **2º Lugar** Categoria: Apuração de Responsabilidade de Entes Privados
- **3º Lugar** Categoria: Apuração de Responsabilidade de Agentes Públicos
- **3º Lugar** Categoria: Inovação

OPINAMENTO DE AUDITORIA ANUAL DE CONTAS SEM **RESSALVAS**.

2021

- ✓ A CGU¹ EMITIU CERTIFICADO DE AUDITORIA ANUAL DE CONTAS REGULAR PARA O EXERCÍCIO DE 2019 E OPINIÃO SEM RESSALVA SOBRE AS CONTAS RELATIVAS AO EXERCÍCIO DE 2020.
- ✓ As conclusões da CGU reforçam a melhora na governança desta gestão, comprometida com a transparência, ética e integridade, superando a certificação irregular no exercício de 2018.



ANO	CERTIFICADO
2020	Opinamento sem ressalvas
2019	Regular
2018	Irregular

AVALIAÇÃO

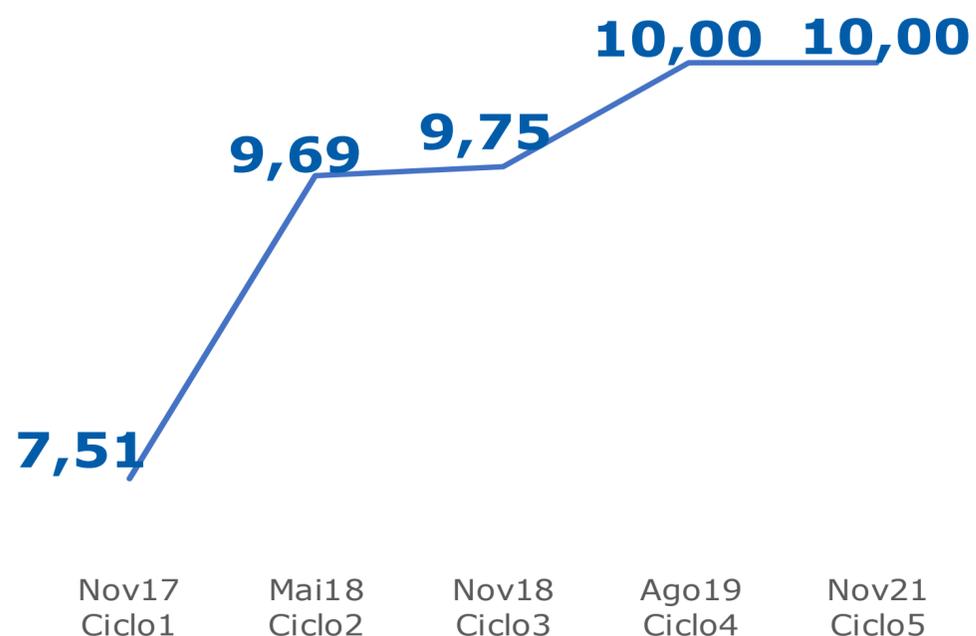
Ministério da Economia

IG Sest

NÍVEL 1

5º CICLO

Evolução das notas da CAIXA



- A CAIXA foi certificada no **Nível 1** no 5º ciclo, com a pontuação máxima (**nota 10**) pela **segunda vez consecutiva**
- **CAIXA Cartões** e **Seguridade** também certificadas no **Nível 1**, sendo a **CAIXA Seguridade** pontuada com **nota 10** pela **segunda vez consecutiva**
- Única Estatal em que todas as subsidiárias participantes **receberam certificação Nível I**
- Das 60 estatais federais e subsidiárias avaliadas, somente 3 obtiveram **nota 10**, dentre elas a **CAIXA** e a **CAIXA Seguridade**

2021

A partir de 2019, **no 4º ciclo**, a CAIXA atingiu de forma inédita a **nota 10**

GOVERNANÇA

Retirada das Ressalvas

NESTA GESTÃO, PELA 1ª VEZ NOS ÚLTIMOS 10 ANOS¹, OS **BALANÇOS DA CAIXA, CAIXAPAR, FGTS² E FI-FGTS³** FORAM **PUBLICADOS SEM NENHUMA RESSALVA.**

A retirada das ressalvas por parte das auditorias independentes demonstram os esforços **de uma gestão com boa governança e transparente.**



¹ Ressalvas: CAIXA (4T16 a 1T19); FGTS (2016 a 2019); FI-FGTS (2011 a 2019); CAIXAPAR

² Fundo de Garantia do Tempo de Serviço.

³ Fundo de Investimento do FGTS.

MELHORA NO RATING SRC – SISTEMA DE RISCOS E CONTROLE EMITIDO PELO BANCO CENTRAL

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

CONTRATAÇÃO PCD

Maior ação de convocações de PCD já realizada por uma empresa brasileira

2018 1,3 mil
empregados PCD

2022 **4,4 mil**
empregados PCD

Cerca de

1992 convocados em apenas um dia (15 DEZ 21)

Acolhida e Capacitação

Inclusão com tecnologia assistiva e ergonomia, por meio de recursos que apoiem o trabalho dos empregados.



AValiação

Ações Socioambientais

- I. Programa CAIXA Florestas criado em maio/21;
- II. Recuperação de florestas, nascentes e unidades de conservação em **todos os biomas**;
- III. Destinação de cerca de **R\$ 150 milhões** do lucro, por ano, para projetos socioambientais;
- IV. Plantio de **10 milhões de árvores** nos próximos **5 anos**;
- V. Ações em curso preveem a neutralização de **todo carbono emitido** na CAIXA até 2026;
- VI. **Educação ambiental**, promovendo o aculturamento às questões ambientais;
- VII. **Geração de emprego e renda**, com fomento das economias locais e emancipação das comunidades;
- VIII. **Apoio às comunidades vulneráveis**, promovendo inserção social e econômica;
- IX. **Relação homem – floresta**: promoção do extrativismo consciente e do manejo responsável da terra;

MOODY'S

Melhor nota global, no quesito ambiental, em conjunto com outras 3 instituições dos países Irlanda, Suécia e Suíça, e é a **única da América Latina** com a melhor avaliação no mesmo quesito.

FitchRatings

A CAIXA é o **único banco da América do Sul** com um **ESG Social 4 [+]** de 'Relações com a comunidade, acesso social, preços acessíveis.

O MAIOR PROGRAMA DE PRESERVAÇÃO DA NATUREZA DO PAÍS

Preservação de parques, florestas e de **5 mil nascentes**, além do plantio de **10 milhões de árvores** nos próximos 5 anos.



ESG

CAIXA FLORESTAS



8 iniciativas com investimento de **R\$ 60 milhões do Fundo Socioambiental CAIXA**



Inclusão social de pessoas em situação de **vulnerabilidade**
Mais de **1,4 milhões de pessoas** beneficiadas



Plantio de mais de **3,7 milhões de árvores**



Preservação de **2,2 mil nascentes**

SABARÁ-CAETÉ - Minas Gerais

I. Local Sabará/MG FSA 745 mil Beneficiários 150 mil Nascentes 20 Nº Árvores 60 mil

PROJETO NASCENTES VIVAS - Minas Gerais

II. Local Montes Claros e Região/MG FSA 10,26 milhões Beneficiários 741 mil Nascentes 1500 Nº Árvores 450 mil

PROJETO RIO MANUEL ALVES DA NATIVIDADE - Tocantins

III. Local Dianópolis e Região/TO FSA 6,97 milhões Beneficiários 63 mil Nascentes 640 Nº Árvores 102 mil

ÁGUAS CERRATENSES - Goiás

IV. Local Estado de Goiás FSA 10,11 milhões Beneficiários 262 mil Nascentes 40 Nº Árvores 880 mil

MARAJÓ SOCIOAMBIENTAL - Pará

V. Local Estado do Pará FSA 4,99 milhões Beneficiários 9,2 mil Nº Árvores 500 mil

FOGÕES +EFICIENTES - Tocantins e Bahia

VI. Local Estados do Tocantins e Bahia FSA 19 milhões Beneficiários 25 mil Nº Árvores 1,2 milhão

RECUPERAÇÃO DE ÁREAS DEGRADADAS NA MICROBACIA DO ISIDORO – BACIA RIO DAS VELHAS - Minas Gerais

VII. Local Belo Horizonte/MG FSA 2,46 milhões Beneficiários 126 mil Nascentes 3 Nº Árvores 7 mil

POMARES DA MATA ATLÂNTICA - Bahia e Espírito Santo

VIII. Local Estados do ES e BA FSA 5,6 milhões Beneficiários 57 mil Nº Árvores 500 mil

FOCO NO DESENVOLVIMENTO AMBIENTAL, SOCIAL E CLIMÁTICO

Linhas de Crédito para Negócios Sustentáveis

PF, PJ e Agronegócio

Aquisição de máquinas e equipamentos que **reduzam a geração de resíduos e emissões**

Crédito facilitado para **financiamento dos sistemas de geração de energia elétrica fotovoltaica** e os custos de instalação



Neutralização do CO² emitido na CAIXA

- **40%** até 2023 (66,5 mil toneladas)
- **100%** até 2026 (133 mil toneladas)



Geração Própria CAIXA



- **166 usinas fotovoltaicas** no país
- **1 fazenda fotovoltaica** em Uberlândia-MG
- **11,6 megawatt-pico** de potência instalada
- **R\$ 11,9 milhões** de economia em 2021



Fazenda Fotovoltaica – Uberlândia -MG



Participação na COP26



Lançamento do Fundo de Investimento ESG



Selo Casa Azul + CAIXA

ESG

INCLUSÃO BANCÁRIA



R\$ 401,5 bi
Injetados na economia

38 MM
Brasileiros bancarizados

415 MM
Downloads efetivados

6 bi
De transações realizadas



Crédito CAIXA TEM

- Empréstimo **direto no celular**, de maneira simples e fácil;
- Crédito de **R\$ 300 a R\$ 1.000** em até 24 meses, e taxa de 3,99% a.m.;
- Modalidade: **Pessoal e Produtivo Orientado.**

Giro CAIXA Transportes

Linha de crédito inédita, que beneficiará **transportadoras e caminhoneiros** possibilitando a antecipação de frete

Taxas a partir de **1,99%**

Valor creditado **qualquer dia da semana**, direto na conta do **caminhoneiro**

Antecipação Saque Aniversário FGTS

R\$ 15,1 bi → **40%** do mercado
Contratados

2,3 MM
de clientes atendidos, incluindo **1,3 milhão** de negativados

7,4 MM
de operações

Extensão do limite de
antecipação:

De: **3** Para: **5** anos
A partir de **FEV 22**

CAIXA Hospitais

71% de redução das taxas¹

R\$ 5,8 bi em concessão de crédito desde **JAN/2019**

R\$ 3,5 bi contratados e repactuados em **2021**, um crescimento de **137,0%**¹

6 meses de **carência** e até 120 meses de prazo

Juros: a partir de **0,19% a.m.** + CDI

Medidas para apoiar Santas Casas e Hospitais Filantrópicos, beneficiando mais de **189 mil leitos**



¹ Em comparação ao 2018.

\$ Micro e Pequenas Empresas

Mais de **R\$ 77 bilhões**¹ concedidos a **+300 mil** pequenos e micro empreendedores durante a pandemia.

PRONAMPE: **36%** de todas contratações realizadas na CAIXA

FAMPE: **81%** de todas contratações realizadas na CAIXA

R\$ 22,3 bi
contratados

R\$ 6,9 bi
contratados

Maior banco em apoio a Micro e Pequena Empresa



Mitigação do Risco Socioambiental

R\$ 6,0 bilhões em operações de crédito que foram condicionadas a mitigação de risco socioambiental em 2021.



Renegociação de Dívidas

Regularização de **+ 459 mil contratos** em prejuízo de **342 mil clientes PF e PJ**.



Microfinanças para Mulheres

+ de **R\$ 1,3 bilhão** a MPE com mulheres proprietárias ou sócias em 2021.

CAIXA MAIS BRASIL

OBJETIVOS

Conhecer as necessidades da sociedade e aprimorar a estratégia da CAIXA.



EM **123 EDIÇÕES:** 85% de cidades do interior e 63% de cidades do Norte e Nordeste

+30

mil empregados

+350

agências e parceiros

+280

municípios

+200

Empresas

164

APAE, Hospitais e Santas Casas

+127

Unidades de Preservação Ambiental

95

Obras e Empreendimentos

57

Visitas agro





421 toneladas

de alimentos arrecadados em mais de **4,2 mil agências e prédios administrativos**



319 instituições sociais

selecionadas pelo **Programa Pátria Voluntária do Governo Federal¹**



80,4 mil itens de mobiliário

foram doados para mais de **1.700 entidades**

¹ Programa Pátria Voluntária tem como objetivo a promoção do voluntariado de forma articulada entre governo, organizações da sociedade civil e o setor privado, e o incentivo ao engajamento social e da participação cidadã em ações transformadoras da sociedade.

R\$ **1,3 Trilhão** pagos¹

Divididos nos seguintes pagamentos (R\$ bilhões):

398,4	Saque Regular e Emergencial do FGTS
354,4	Auxílio Emergencial
329,6	INSS
113,0	Seguro Desemprego
64,7	Bolsa Família
41,8	Abono Salarial
20,8	Programa BEm
9,0	Auxílio Brasil
3,3	Benefícios emergenciais e continuados regionais

8 em cada **10**

Adultos no país receberam valores por meio da **CAIXA**

100 MM

Serão beneficiados em oferta de crédito no **CAIXA TEM**

68 MM

Brasileiros atendidos na pandemia e beneficiados com o **auxílio emergencial**

38 MM

Invisíveis foram beneficiados

100

Unidades **Agro**, abertas em 2021

MUNICÍPIOS EM SITUAÇÃO DE CALAMIDADE



PRESTAÇÃO DE APOIO AOS MUNICÍPIOS ATINGIDOS

56 Municípios com Saque Calamidade do FGTS Disponível

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

Demais ações



- Atendimento emergencial por meio de **caminhão agência**
- Pausa em **contratos habitacionais**
- Incorporação das **prestações habitacionais** do saldo devedor de clientes inadimplentes
- Pausa do financiamento para **hospitais**
- Processo rápido de análise de apólices de seguro, em parceria com a **CAIXA Seguridade**
- Apoio aos **empregados CAIXA terceirizados, Lotéricos e CCA impactados**
- **Limpeza e manutenção** de unidades afetadas para retomada do atendimento.

PRÊMIOS E RECONHECIMENTOS



2021

1º Lugar Ranking IF Estatais
94% no Índice Integrado de Governança e Gestão Pública (iGG)



2021

Certificada no Nível 1 no 5º ciclo
Pontuação máxima (nota 10) pela segunda vez consecutiva

FitchRatings

2021

Classificação Excelente de qualidade de gestão de investimentos à CAIXA DTVM, o conceito máximo



2021

500 líderes da América Latina que mais se destacaram na geração de valor



2021

Top 3 Serviços Digitais de Governo
AUXÍLIO EMERGENCIAL
Júri Popular



2020

BANCO DO ANO
Solução para pagamentos instantâneos e Mitigação de impactos



2020

2019

Auditoria Anual de Contas Sem Ressalvas

Certificado de auditoria anual de contas regular para 2019 e sem ressalvas para 2020.



2021

1º Lugar Administração Indireta
Prêmio Rede Governança Brasil

FitchRatings

2021

Maior nota da América Latina

Único banco da América do Sul com o maior rating ESG Social

Brand Finance

2021

Maior índice de força da marca

AAA único banco a atingir esta nota. 3ª marca mais valiosa do Brasil pelo 2º ano consecutivo



2019

Certificada no Nível 1 no 4º ciclo
Pontuação máxima (nota 10)



2021

Melhores Universidades Corporativas
UNIVERSIDADE CAIXA



2021

Boas Práticas da Rede de Corregedorias - CGU
2º Lugar em: Apuração de Responsabilidade de Entes Privados
3º Lugar em: Apuração de Responsabilidade de Agentes Públicos
3º Lugar em: Inovação

MOODY'S

2021

Avaliação ESG
Maior Nota Ambiental Global, e única da América Latina com a melhor avaliação no mesmo quesito



2020

2019

EMPRESAS E LÍDERES COM MELHOR REPUTAÇÃO



2021

Experiência do cliente/Experiência do Usuário com o case 1º Feirão Digital da Casa Própria



2021

Selo pró-equidade de gênero e raça



2021

Balanço da CAIXA, CAIXAPAR, FGTS e FI-FGTS publicados sem ressalva pela primeira vez nos últimos 10 anos



2020

PRÊMIO MORNINGSTAR
5 estrelas Gestão de Ativos



2021

Selo melhores empresas para trabalhar



2021

PRÊMIO 4ConNetworker 4CIO NO + CO
CAIXA Tem: A plataforma digital do brasileiro



2020

Melhor banco para investir FGV



2021

4ª melhor gestora de fundos do país – guia de fundos FGV

AGENDA

1

DESTAQUES

4

DESTAQUES
FINANCEIROS

2

ESG

5

CONCLUSÃO

3

OUTRAS
REALIZAÇÕES

CONGLOMERADO

SEGURIDADE: NOVAS PARCERIAS

CAIXA
O BANCO DE TODOS OS BRASILEIROS

**PÁTRIA AMADA
BRASIL**
GOVERNO FEDERAL

CAIXA
Seguridade

R\$ 9,8 bi

R\$ 9,0 bi **recebidos** e R\$ 0,8 bi de **Earn Out** em **5 Joint Ventures** realizadas:



Vida, Prestamista e Previdência



Habitacional e Residencial



Serviços de Assistência



Consórcios



Capitalização

CAIXA

Seguridade

Criação de **Corretora 100% Própria**

CAIXA

Corretora

CONGLOMERADO

SEGURIDADE: NOVO MODELO DE CORRETAGEM



- **O novo modelo de corretagem agrega maior valor e resultado**
 - Corretora 100% própria
 - Aumento expressivo da taxa de corretagem em todos os segmentos
 - Processo competitivo com seleção de novas parcerias com co-corretoras listadas e reconhecidas nacional e internacionalmente



- Habitacional
- Vida
- Prestamista
- Previdência
- Residencial
- Capitalização

100% da corretagem



- Corporativo
- Engenharia
- Agro
- Grandes Riscos



- Saúde
- Odonto



- Auto
- Retenção

CONGLOMERADO

SEGURIDADE: GOVERNANÇA DAS PARCERIAS

● Novo modelo de multi-parceria

 Parceiros *experts* em cada segmento, com atuação nacional e internacional, alavancando as operações estratégicas

● Maior participação econômica nas empresas operacionais



Maior nível de governança

Como
está...

Representação igualitária no CA, diretoria e comitês
(**compartilhados**)

Como
era...

Representação somente no CA (**desbalanceado**)

CONGLOMERADO

SEGURIDADE: IPO E GOVERNANÇA



CXSE
B3 LISTED NM



Maior Nível de Governança



IPO Volume financeiro

R\$ 5,0 bi

≈ 150 mil

Investidores Pessoas Físicas

Na ocasião, o IPO da Caixa Seguridade registrou **participação recorde de investidores PF** e conta com acionistas nos **EUA, Ásia e Europa**

- ➔ Nível 1 no IG-SEST, com Nota Máxima (10,0), sendo uma das 3 empresas com Nota Máxima
- ➔ Capital composto exclusivamente por ON
- ➔ Auditoria Interna própria
- ➔ Maior transparência das políticas corporativas
- ➔ Maior independência dos conselhos e comitês
- ➔ Tag Along de 100%

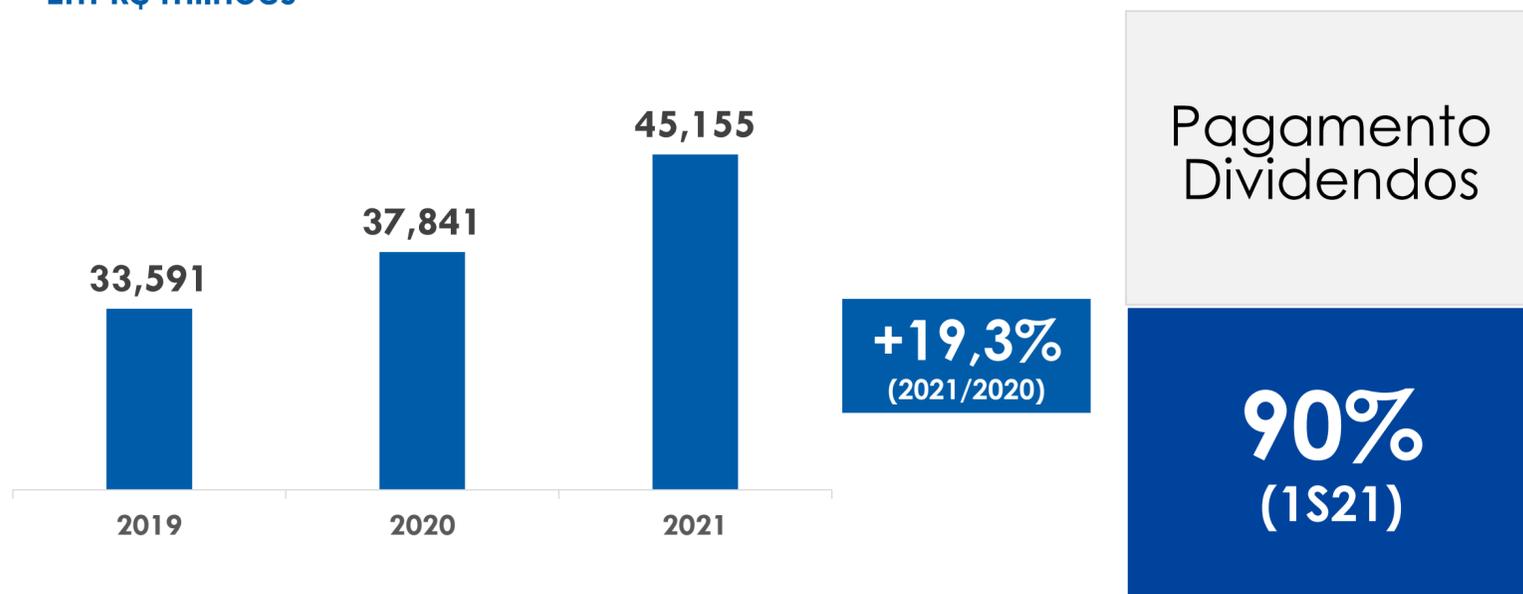
CONGLOMERADO

SEGURIDADE: CRESCIMENTO CONSISTENTE



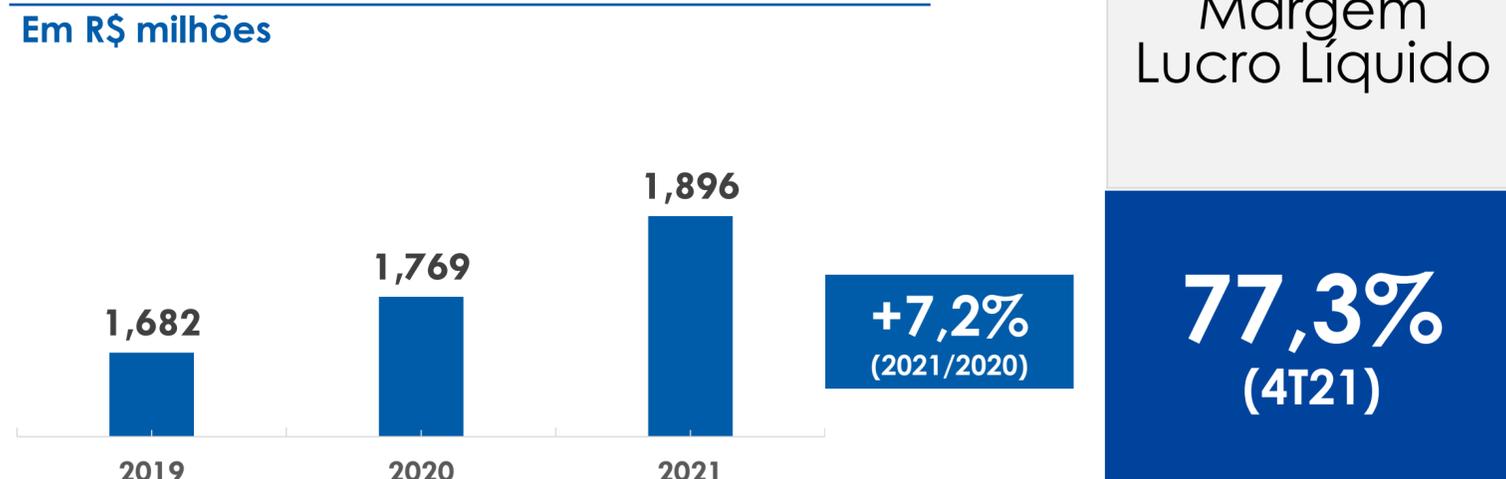
Desempenho Comercial

Em R\$ milhões



Lucro Líquido

Em R\$ milhões



DESTAQUES COMERCIAIS

(2020 a 2021)

- ➔ **Melhor resultado histórico em um Tri:** Lucro líquido no 4T21 de R\$ 545,8 milhões (+ 20,4% em relação ao 4T20) e anual de **R\$ 1.896,2 milhões** (+ 7,2% em relação a 2020)
- ➔ Alcance da liderança na participação de mercado no **Residencial**, logo no ano do início das operações da nova parceria, com crescimento de **+28,3%** (2021/2020)
- ➔ **Contribuições de Previdência** com crescimento de **+28,5%** (2021/2020), possibilitando um salto do 3º para o **2º lugar** em captação bruta do mercado, atingindo R\$ 109,8 bilhões em reservas
- ➔ Receitas de **distribuição e Corretagem** com crescimento de **+25,6%** (2021/2020)

CONGLOMERADO

CAIXA ASSET



R\$ 465,4 bi
AuM¹

399

Produtos sob Gestão¹

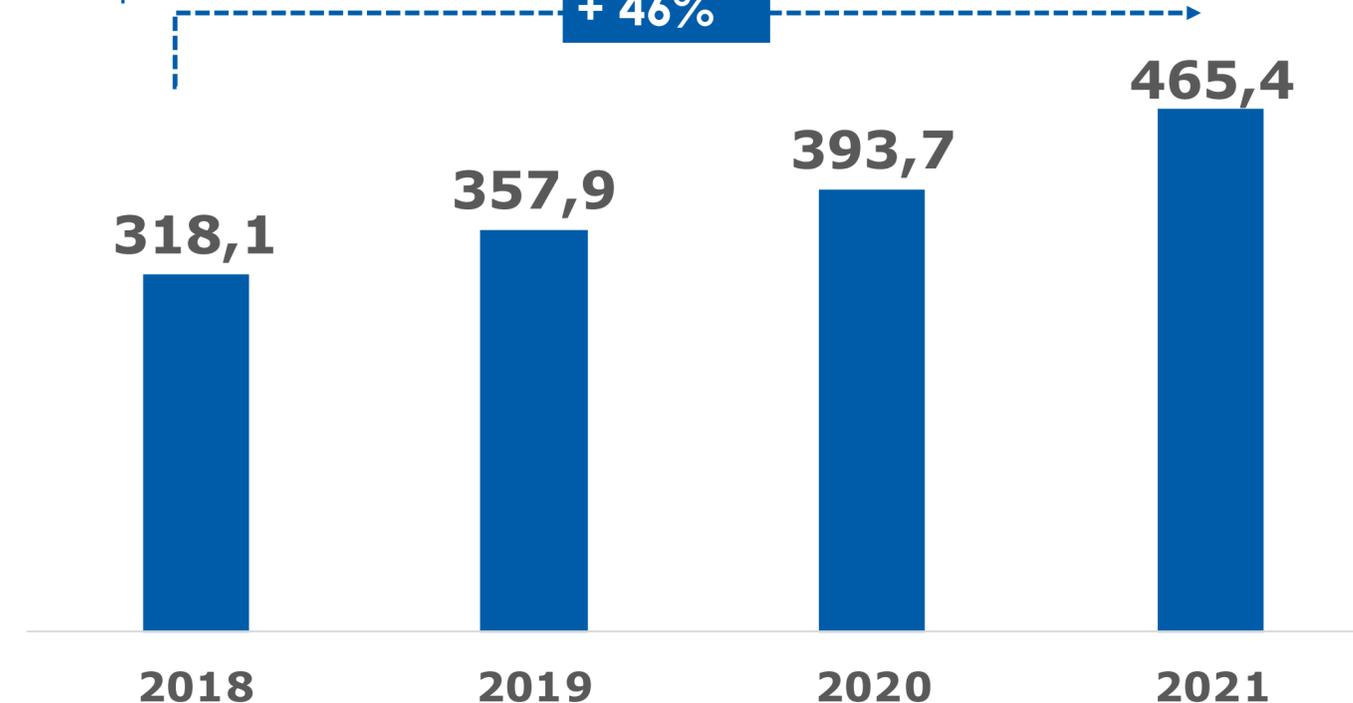
4^a Maior

Gestora de fundos com AuM de 437,9 Bi e 6,4% de Market Share segundo dados da ANBIMA.²

- **Autorização** por parte do BACEN para funcionamento a partir do dia 27/09/2021
- **Crescimento** constante das receitas com gestão dos fundos
- Fitch atribui *rating* **Excelente** de **Qualidade de Gestão de Investimento** da CAIXA Asset **FitchRatings**

Saldo de Fundos de Inv. e Carteiras Adm. Caixa Asset¹

Em R\$ bilhões



¹Fonte: Custodiantes e relatórios internos CAIXA ASSET. DEZ/2021

Considera os 382 fundos migrados da CAIXA para CAIXA ASSET até DEZ/2021 e 17 fundos em migração.

²Relatório Ranking de Gestão ANBIMA DEZ 2021, considera o PL de Fundações, Seguradoras para cálculo de Market Share.

CONTÍNUO APRIMORAMENTO DO ECOSSISTEMA DE MEIOS DE PAGAMENTOS

Parceiro preferencial global na emissão de cartões de crédito e débito CAIXA



- A parceria prevê participação preferencial da VISA na emissão de cartões de crédito e débito e outros meios de pagamento eletrônicos, pelo período de 10 anos.

Início das operações da maquininha CAIXA Pagamentos



- Parceria pelos próximos 20 anos com a Fiserv, **líder global** em tecnologia financeira e de pagamentos.
- Entrada da CAIXA no mercado de **adquirência**: estimativa de **R\$ 457 bilhões potencial anual de Volume Total de Pagamentos**.
- Reforço da relação com os clientes pessoa física e jurídica, em especial as **micro e pequenas empresas**.

CONTÍNUO APRIMORAMENTO DO ECOSSISTEMA DE MEIOS DE PAGAMENTOS

Aumento de participação acionária na Elo



- Aumento de 4,5%, de 36,9% para **41,4%**, na ELO, Ago/21
- O aumento é previsto no acordo de acionistas e ocorreu em razão da **maior contribuição** da CAIXA Cartões no resultado da Elo

Segmento de cartões Pré-Pagos



- *Joint Venture* com VR-FLEETCOR
- **R\$ 400 milhões** recebidos pela CAIXA



MERCADO DE CAPITAIS

+R\$ 114 BILHÕES EM OPERAÇÕES RELEVANTES – 2019/2021



R\$ 3,8 bilhões DEZ/21 Incorporação CAIXA Participações	R\$ 216 milhões DEZ/21 Fil Agências CAIXA	R\$ 320 milhões DEZ/21 Debêntures TecBan	R\$ 50 milhões DEZ/21 Debêntures FERRARI Agricultura	R\$ 250 milhões NOV/21 Debêntures oleoplan	R\$ 700 milhões NOV/21 Debêntures JSL	R\$ 150 milhões SET/21 Debêntures TENDA Construindo Felicidade
R\$ 1,75 bilhão SET/21 Debêntures movida	R\$ 3,0 bilhões MAI/21 Debêntures [B] BRASIL BOLSA BALCÃO	R\$ 550 milhões MAI/21 Debêntures Celesc Distribuição S.A.	R\$ 50 milhões MAI/21 Debêntures PATRIMAR Made para melhor	R\$ 420 milhões MAI/21 M&A VR FLEETCOR	R\$ 5,00 bilhões ABR/21 IPO CAIXA seguridade	Acordo Comercial Adquirência ABR/21 fiserv.
Incremento de Participação 41,41% ABR/21 M&A elo	R\$ 550 milhões ABR/21 Debêntures movida	R\$ 897 milhões ABR/21 Follow-on Alupar	R\$ 3,69 bilhões ABR/21 M&A BANCO PAN	R\$ 180 milhões MAR/21 M&A Icatu	R\$ 250 milhões MAR/21 M&A CNP assurances	R\$ 404 milhões MAR/21 Fil Caixa CAIXA
Co-Corretoras FEV/21 Co-Corretagem Willis Towers Watson alper MDS	R\$ 4,97 bilhões FEV/21 IPO CSN MINERAÇÃO	R\$ 1,52 bilhão JAN/21 M&A TOKIO MARINE SEGURADORA	R\$ 70 milhões JAN/21 M&A tempo	R\$ 348 milhões DEZ/20 M&A CAIXA cartões	R\$ 7,80 bilhões DEZ/20 M&A CNP assurances	R\$ 2,50 bilhões OUT/20 FIDC stone
R\$ 633 milhões SET/20 IPO PLANO&PLANO	R\$ 978 milhões SET/20 IPO CURY	R\$ 744 milhões AGO/20 Follow-on BANCO PAN	Acordo de Bandeira Preferencial MAR/20 VISA	R\$ 1,10 bilhão FEV/20 IPO MD Moura Dubeux	R\$ 1,50 bilhão 2019 Venda no Mercado BR PETROBRAS	R\$ 8,35 bilhões DEZ/19 Devolução IHCD TESOURO NACIONAL
R\$ 5,84 bilhões OUT/19 Follow-on BANCO DO BRASIL	R\$ 30,19 bilhões SET/19 Venda NTN-B Tesouro IPCA+ NTN-B	R\$ 1,04 bilhão SET/19 Follow-on BANCO PAN	R\$ 405 milhões SET/19 Follow-on TRISUL	R\$ 3,00 bilhões JUL/19 Devolução IHCD TESOURO NACIONAL	R\$ 7,39 bilhões JUL/19 Follow-on IRB Brasil RE	R\$ 446 milhões JUL/19 Follow-on TECNISA
R\$ 1,25 bilhão JUL/19 Follow-on inter	R\$ 7,30 bilhões JUN/19 Follow-on BR PETROBRAS	R\$ 256 milhões MAR/19 Opção Compra BANCO PAN	R\$ 2,52 bilhões FEV/19 Follow-on IRB Brasil RE			

AGENDA

1

DESTAQUES

4

DESTAQUES
FINANCEIROS

2

ESG

5

CONCLUSÃO

3

OUTRAS
REALIZAÇÕES

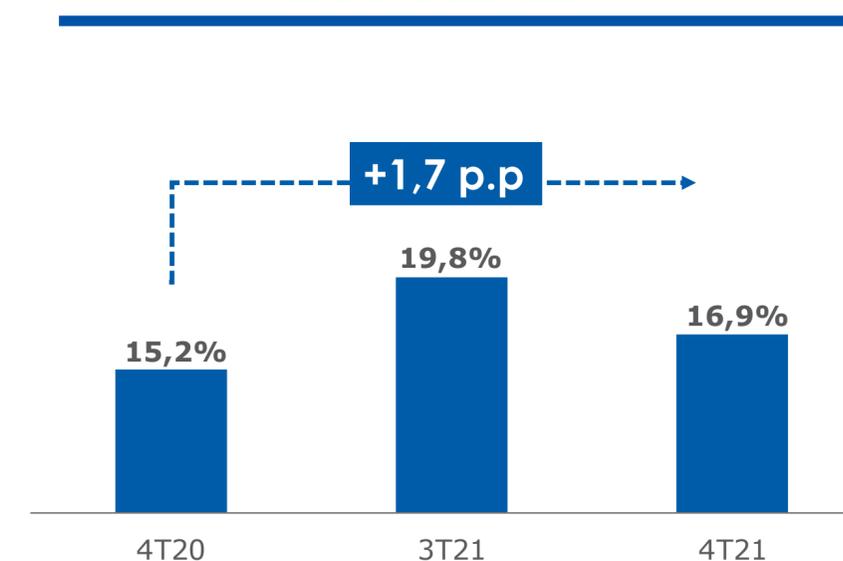
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

R\$ 17,3 BILHÕES DE LUCRO LÍQUIDO EM 2021, 31,1% MAIOR DO QUE EM 2020

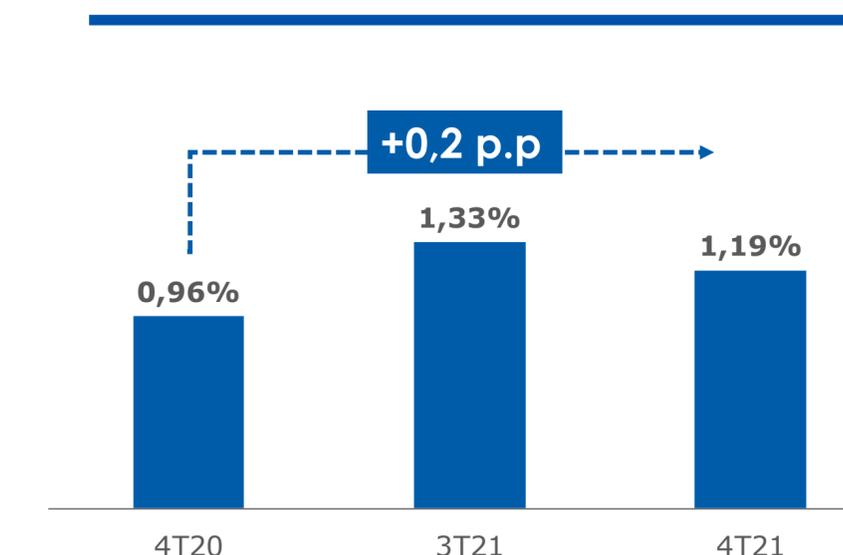
↑ 15,3 % Margem Financeira
(2021/2020)

↓ -0,7 % Provisões de Crédito
(2021/2020)

ROE Contábil²



ROA Contábil²



Em R\$ bilhões	4T21	3T21	Δ3M	2021	2020	Δ12M
Margem Financeira	11,5	12,2	-5,9%	45,8	39,7	15,3%
Receitas de Serviços	6,3	6,0	4,4%	23,9	23,5	1,7%
Provisões de Crédito	(2,9)	(3,0)	-0,9%	(11,1)	(11,1)	-0,7%
Despesas de Pessoal	(6,4)	(6,0)	6,1%	(23,2)	(22,7)	2,2%
Outras Despesas Administrativas	(3,3)	(2,9)	10,5%	(11,9)	(12,0)	-1,5%
Outras Receitas e Despesas ¹	(2,0)	(3,1)	-36,0%	(6,3)	(4,2)	52,0%
Lucro Líquido	3,2	+ 3,2	0,3%	17,3	13,2	31,1%

¹ Inclui as despesas tributárias.

² Acumulados em 12M

CARTEIRA DE CRÉDITO

Saldo de Crédito

↑ **113,6%**
(4T21/4T20)
Agronegócio

↑ **18,9%**
(4T21/4T20)
Consignado

↑ **13,8%**
(4T21/4T20)
SPBE

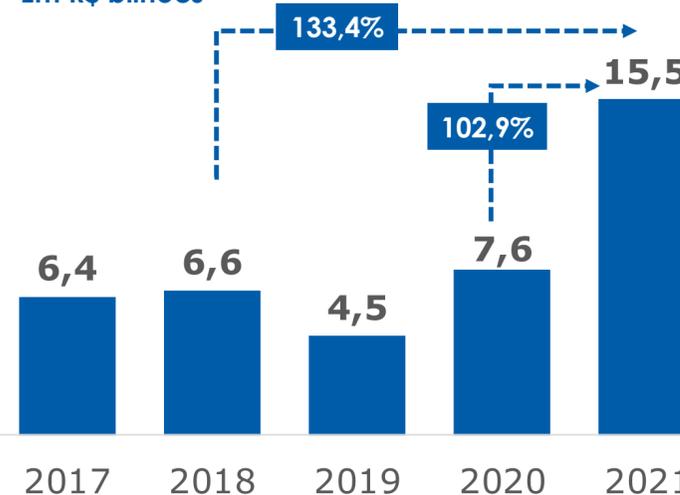
Saldo em R\$ bilhões	4T21	3T21	Δ3M	4T20	Δ12M
Habitação	557,6	542,0	2,9%	510,6	9,2%
Recursos CAIXA/SBPE	218,8	208,8	4,8%	192,3	13,8%
Recursos FGTS	338,5	332,9	1,7%	317,7	6,5%
Pessoa Física	107,6	102,0	5,4%	90,4	18,9%
Consignado	83,5	78,7	6,0%	70,2	18,9%
Outros	24,1	23,3	3,4%	20,3	18,8%
Pessoa Jurídica	78,9	78,8	0,1%	71,5	10,4%
MPE	51,7	53,0	-2,4%	47,6	8,7%
Média Empresa	18,0	17,0	5,9%	14,5	23,9%
Grandes Empresas	9,2	8,9	3,9%	9,3	-1,5%
Infraestrutura	91,6	91,8	-0,2%	90,5	1,2%
Agronegócio	16,5	12,3	34,0%	7,7	113,6%
Outros Créditos¹	15,5	15,3	1,3%	16,7	-7,0%
Total	867,6	842,3	3,0%	787,4	10,2%

¹ Inclui Pessoa Jurídica Pública. ² Inclui subsídios

Originação de Crédito

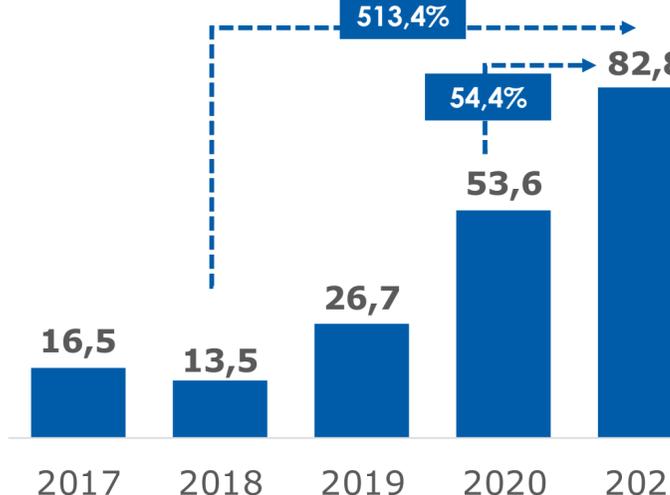
Agronegócio

Em R\$ bilhões



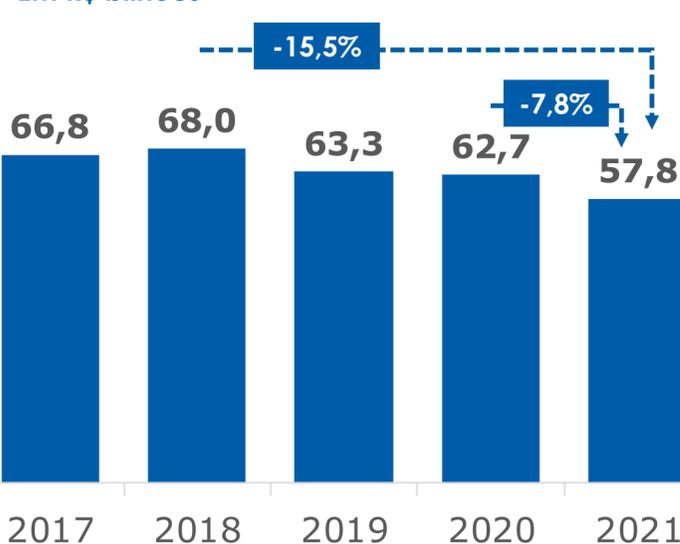
Habitação SBPE

Em R\$ bilhões



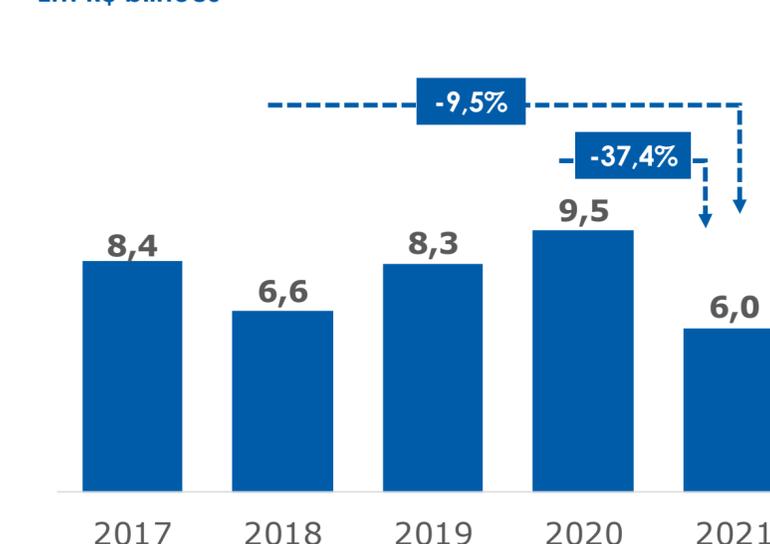
Habitação FGTS²

Em R\$ bilhões



Saneamento e Infraestrutura

Em R\$ bilhões



HABITAÇÃO

CRÉDITO IMOBILIÁRIO EM DESTAQUES



SBPE

A CAIXA passou do 4º lugar em 2018 para o 1º lugar em março de 2019 em crédito com recursos SBPE

R\$ **347,1** bilhões

em valores contratados
R\$ 140,6 bi em 2021
R\$ 116,3 bi em 2020
R\$ 90,2 bi em 2019

+1,8 milhão

de imóveis financiados

7,2 milhões

de pessoas com casa nova

6.816

empreendimentos novos contratados

862.162

unidades contratadas

2,4 milhões

de empregos diretos e indiretos



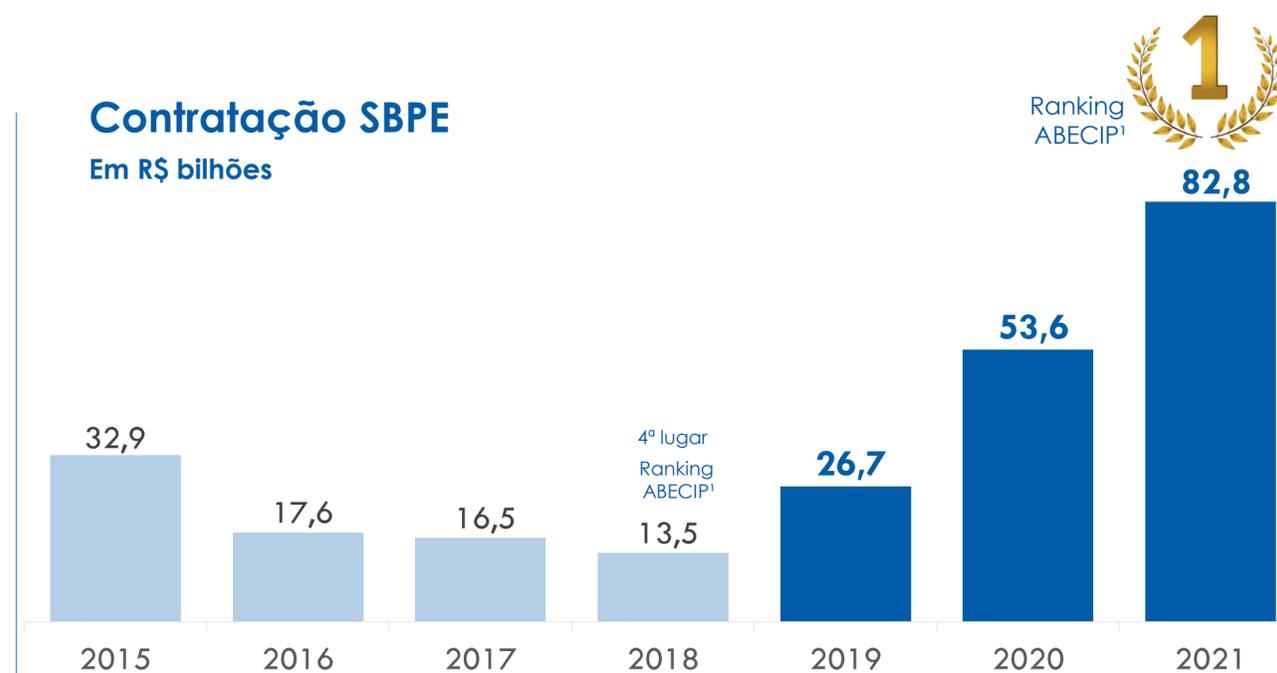
PROGRAMA
CASA VERDE E AMARELA

99,99%

dos recursos FGTS são executados pela CAIXA

Contratação SBPE

Em R\$ bilhões



¹ Associação Brasileira das Entidades de Crédito Imobiliário e Poupança.

Edna Costa e Família
Moradora MCMV

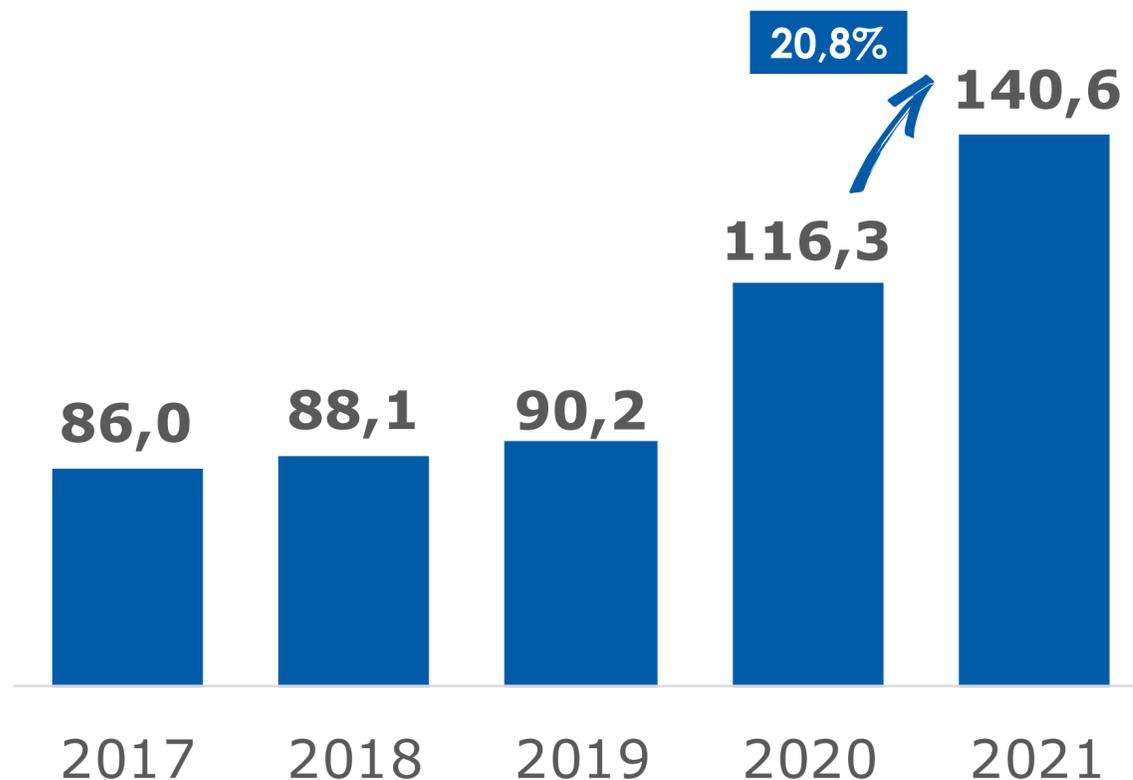
HABITAÇÃO

CRÉDITO IMOBILIÁRIO

R\$ 140,6 BILHÕES CONTRATADOS EM 2021, O **MAIOR VALOR** DA HISTÓRIA DA CAIXA

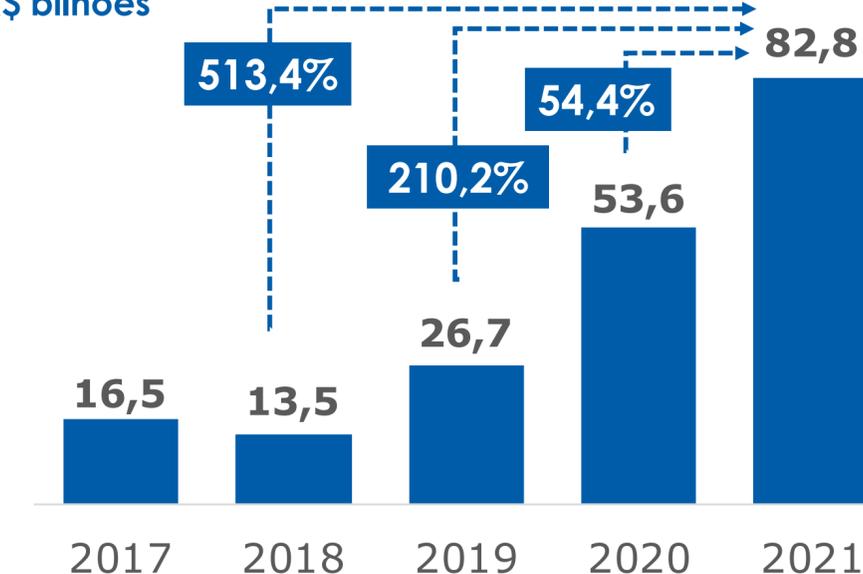
Contratação Total¹

Em R\$ bilhões



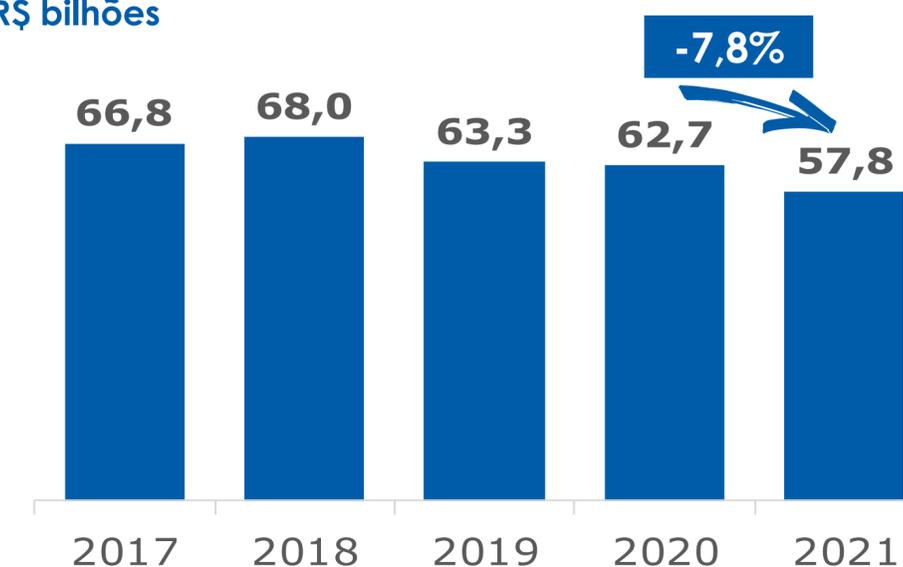
Contratação SBPE

Em R\$ bilhões



Contratação FGTS¹

Em R\$ bilhões



HABITAÇÃO

CRÉDITO IMOBILIÁRIO

GRANDE EVOLUÇÃO DA CONTRATAÇÃO DIGITAL

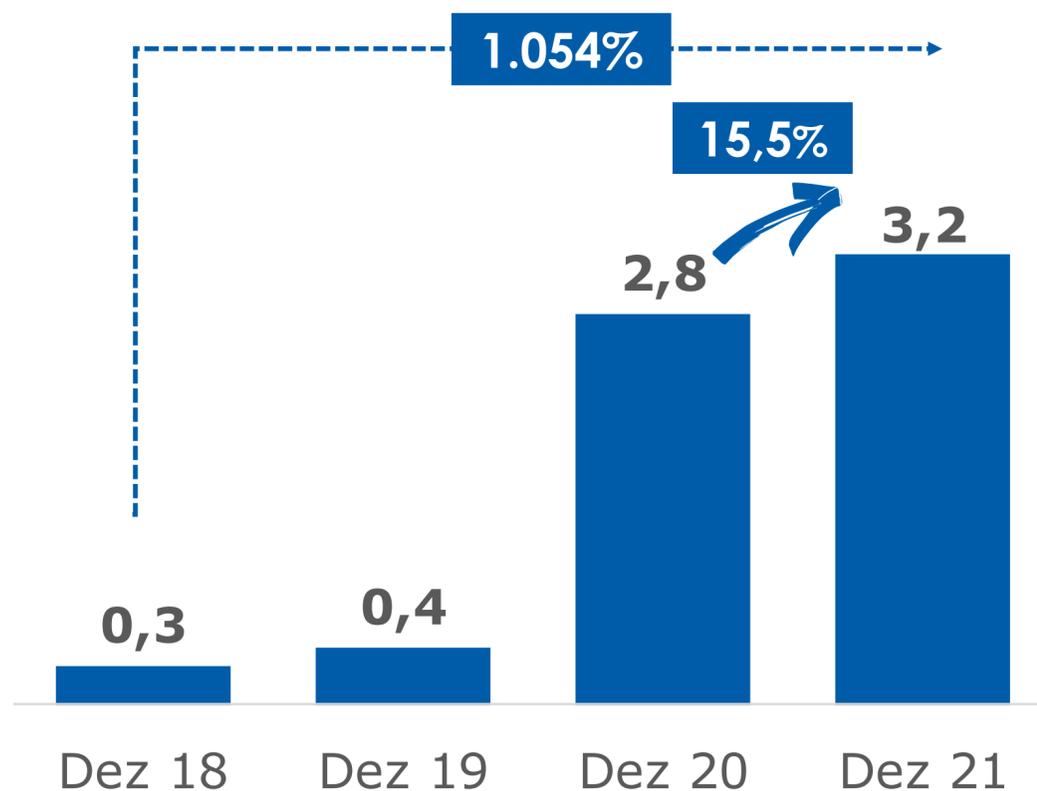
APP Habitação



Contratação Crédito Imobiliário
Serviços para o contrato

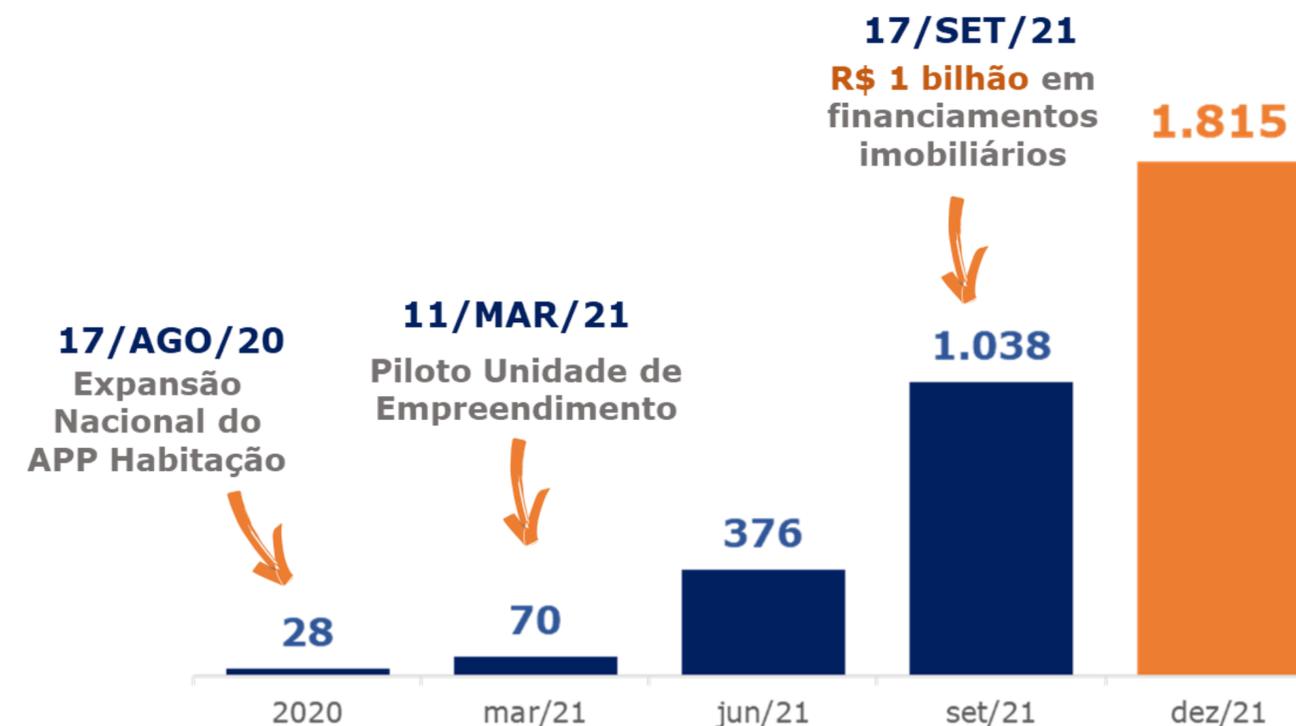
Usuários do App Habitação CAIXA

Em milhões



Contratação Digital no App

Em R\$ milhões

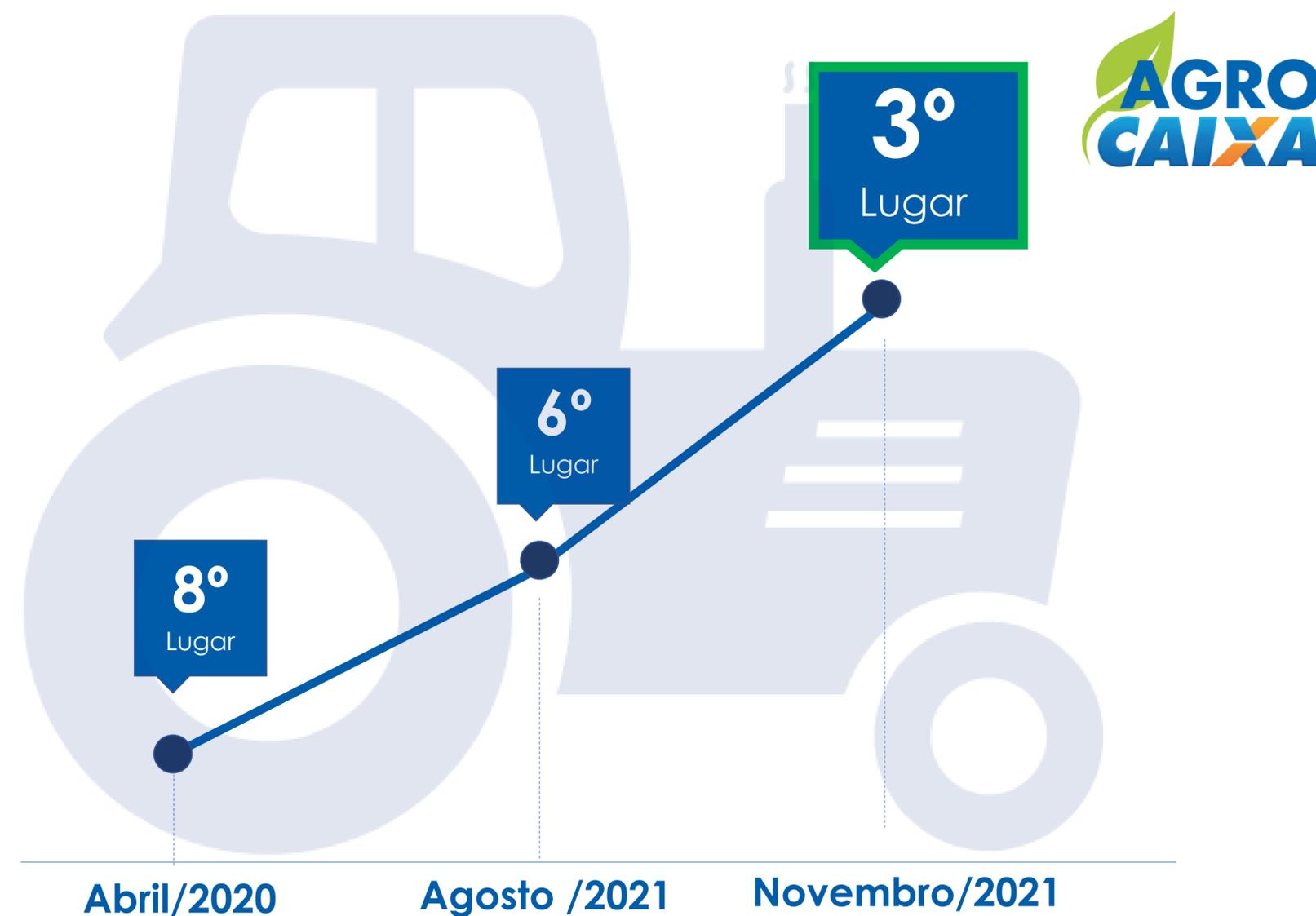


ATUAÇÃO NO AGRONEGÓCIO

CAIXA é o **terceiro maior** banco em agro do Brasil¹

Ranking	BANCO	SALDO (R\$ BI)	SHARE
1°	IF 1	224,7	65,7%
2°	IF 2	23,6	6,9%
3°	CAIXA	15,1	4,4%
4°	IF 3	13,5	3,9%
5°	IF 4	12,5	3,6%
6°	IF 5	10,9	3,2%
7°	IF 6	7,4	2,1%

Do 8° para o **3° lugar** em menos de dois anos



ATUAÇÃO NO AGRONEGÓCIO

Crescimento de:

103 %

na contratação 2021 x 2020

AGRO CAIXA

Novas linhas de investimento com reembolso em longo prazo

Revisão da estratégia e condições negociais

- › **Taxa de juros**
- › **Garantias aceitas**

Diversificação do portfólio com prospecções de novas culturas

Apoio e desenvolvimento do setor pesqueiro

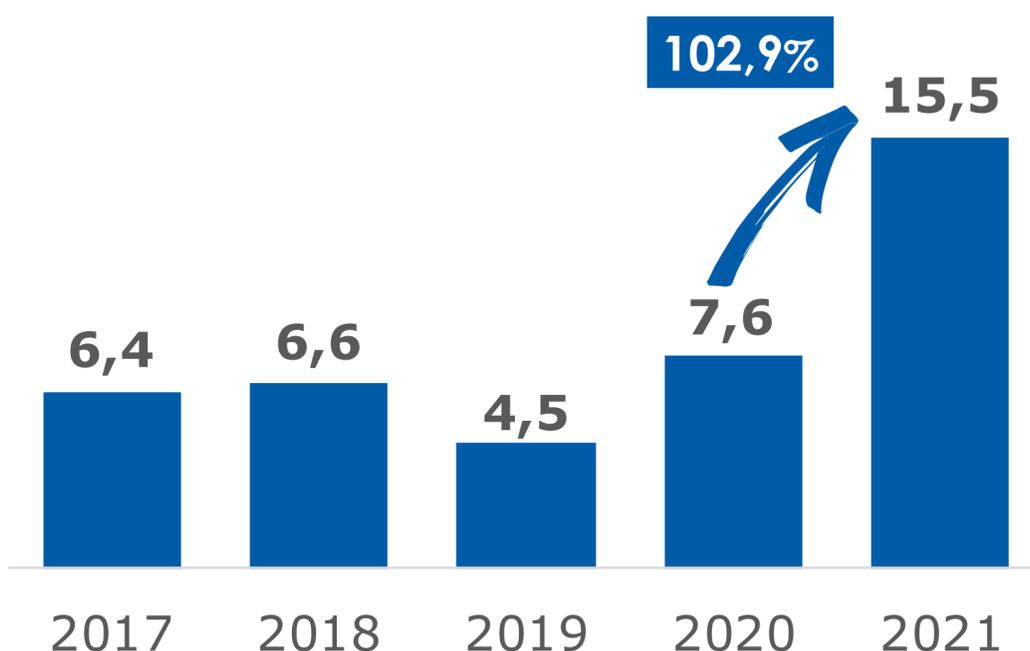
Participação inédita no Plano Safra com destaque no apoio ao pequeno produtor

CAIXA participa pela 1ª vez do **Plano Safra**

- Soluções para todos os clientes, atendendo produtores, que até então, **estavam fora do sistema de crédito**
- Foco nos financiamentos de **longo prazo**: construção de **silos, armazéns, irrigação e PRONAF**
- Linhas de crédito para o setor pesqueiro **desenvolvendo e profissionalizando os pescadores**

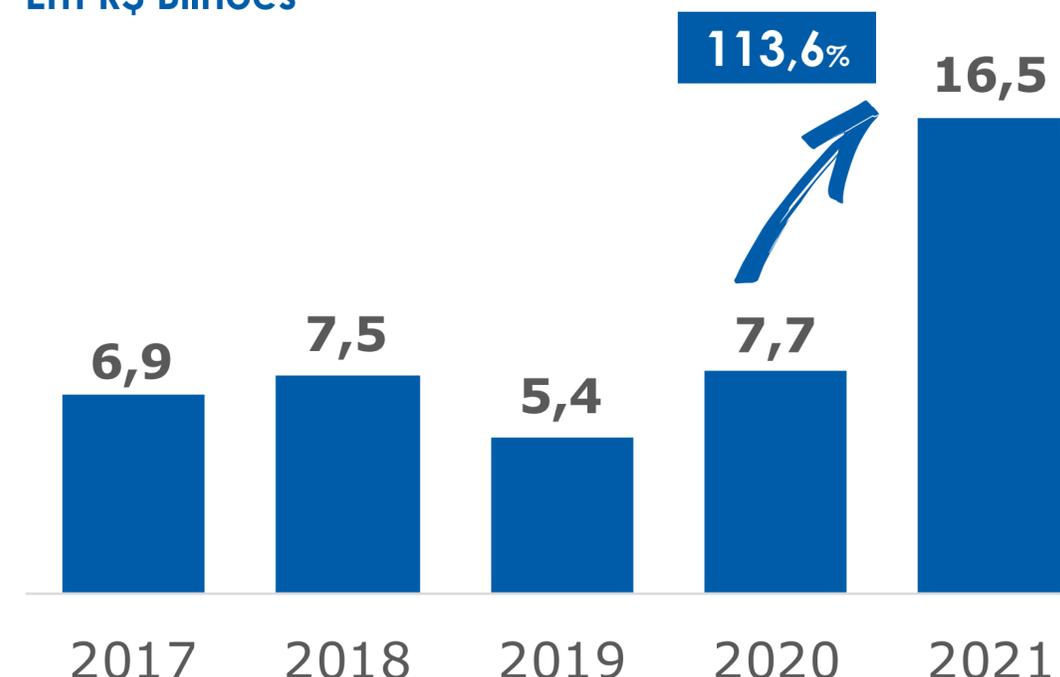
Contratação Crédito Agro

Em R\$ Bilhões



Saldo Crédito Agro

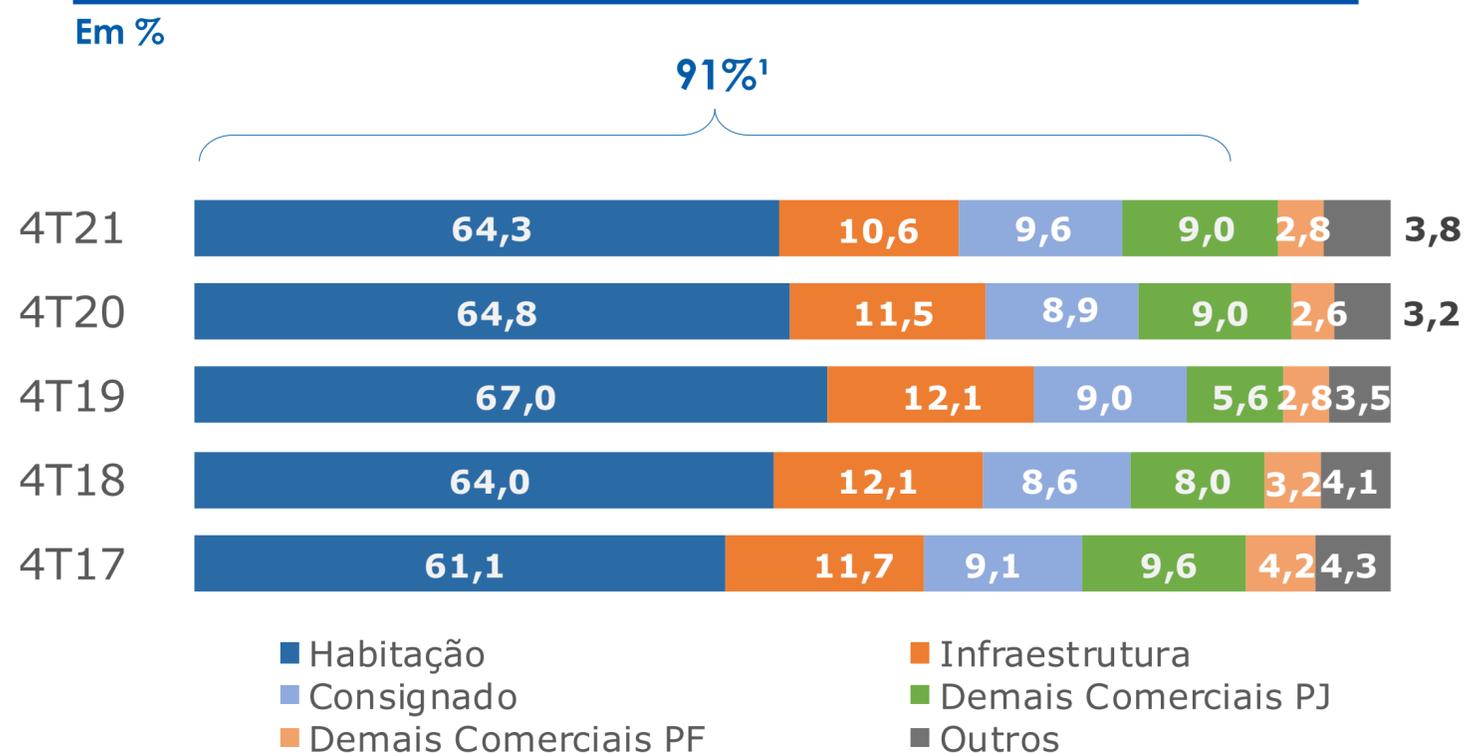
Em R\$ Bilhões



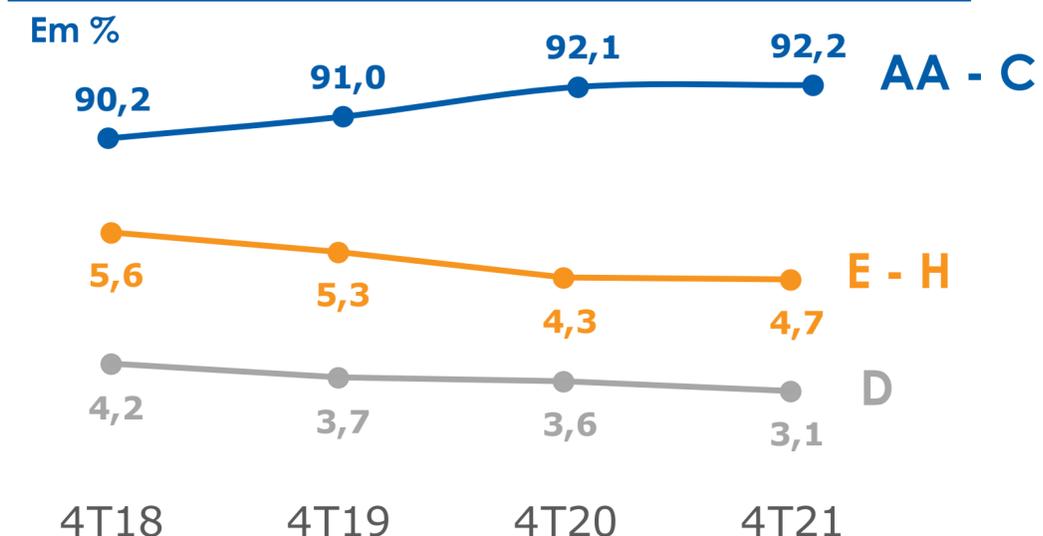
QUALIDADE DA CARTEIRA

91% DA CARTEIRA DE CRÉDITO COM GARANTIAS

Composição da Carteira

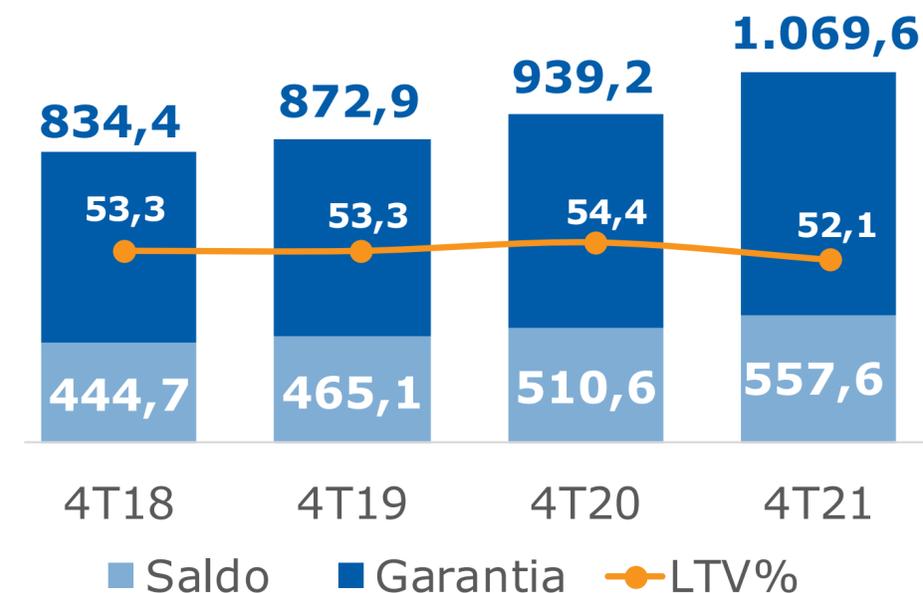


Rating da Carteira Total



Crédito Imobiliário

Saldo e garantia em R\$ bilhões e LTV² em %



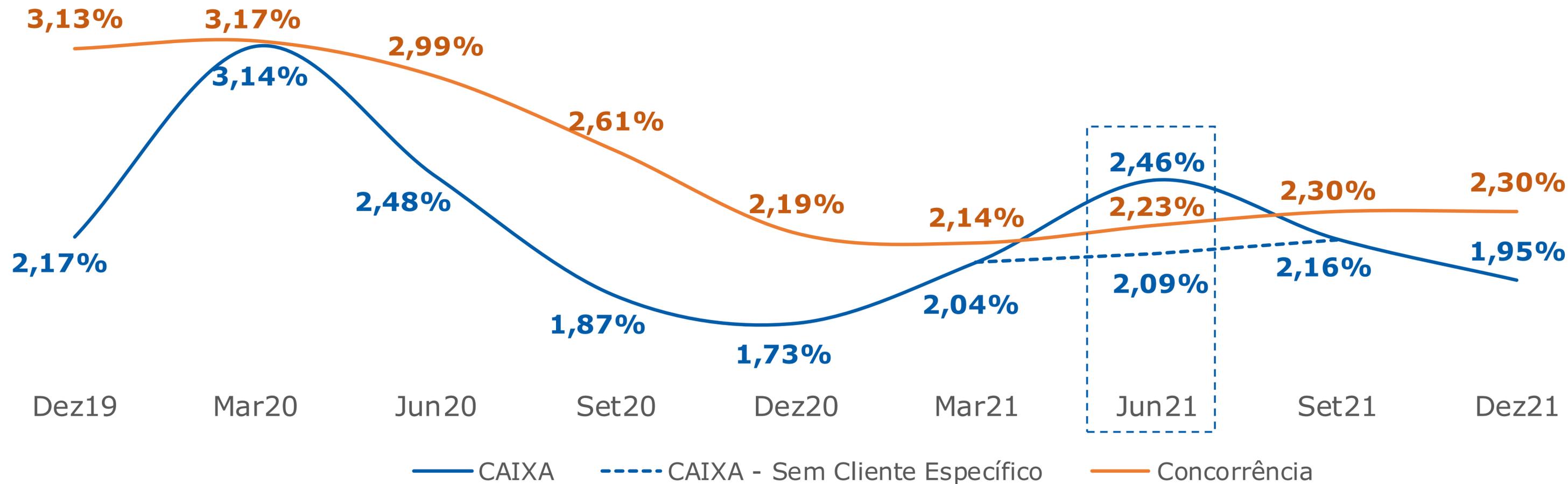
¹ Considera Habitação, Infraestrutura, Consignado, PRONAMPE, FGI, Penhor, Rural e Caixa Hospitais.

² Loan to Value: percentual do valor do empréstimo em relação a garantia

QUALIDADE DA CARTEIRA

Qualidade do Crédito - Inadimplência - CAIXA e Concorrência

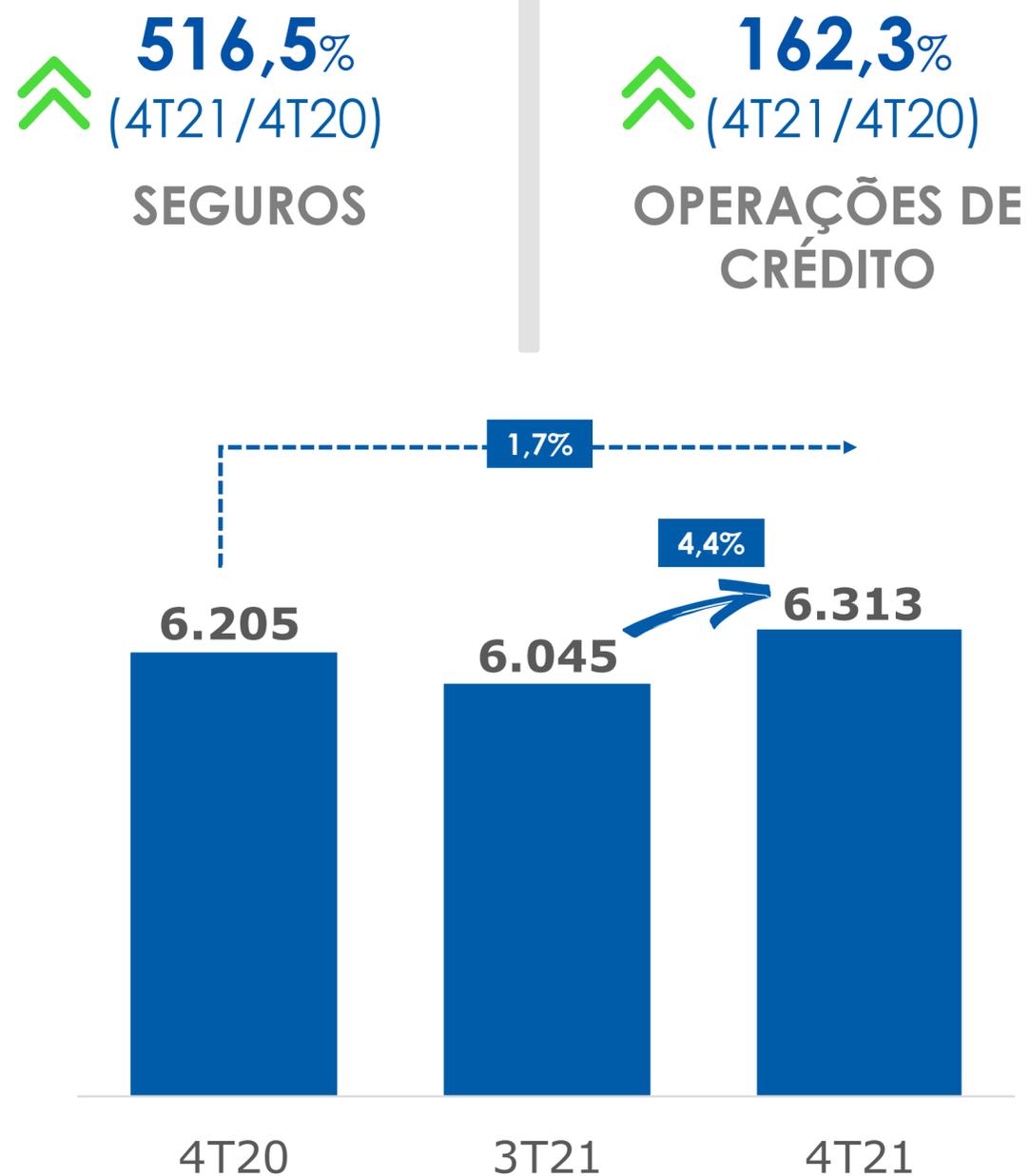
Em %



Inadimplência impactada por um cliente específico

RECEITAS DE SERVIÇOS

RECEITAS COM SEGUROS **CRESCEM 4,1%** NO TRIMESTRE, REFLEXO DO NOVO MODELO DE PARCERIAS



Em R\$ milhões	4T21	3T21	Δ3M	4T20	Δ12M
Serviços de Governo	2.211	1.978	11,7%	2.232	-0,9%
Conta corrente ¹	1.068	1.103	-3,1%	1.574	-32,2%
Convênio e cobrança	631	648	-2,6%	718	-12,2%
Cartões de débito e crédito	670	644	4,0%	754	-11,2%
Fundos de investimento	592	611	-3,0%	521	13,7%
Operações de crédito	652	593	10,1%	249	162,3%
Seguros	460	441	4,1%	75	516,5%
Outros	30	28	6,7%	82	-63,6%
RPS e Tarifas	6.313	6.045	4,4%	6.205	1,7%

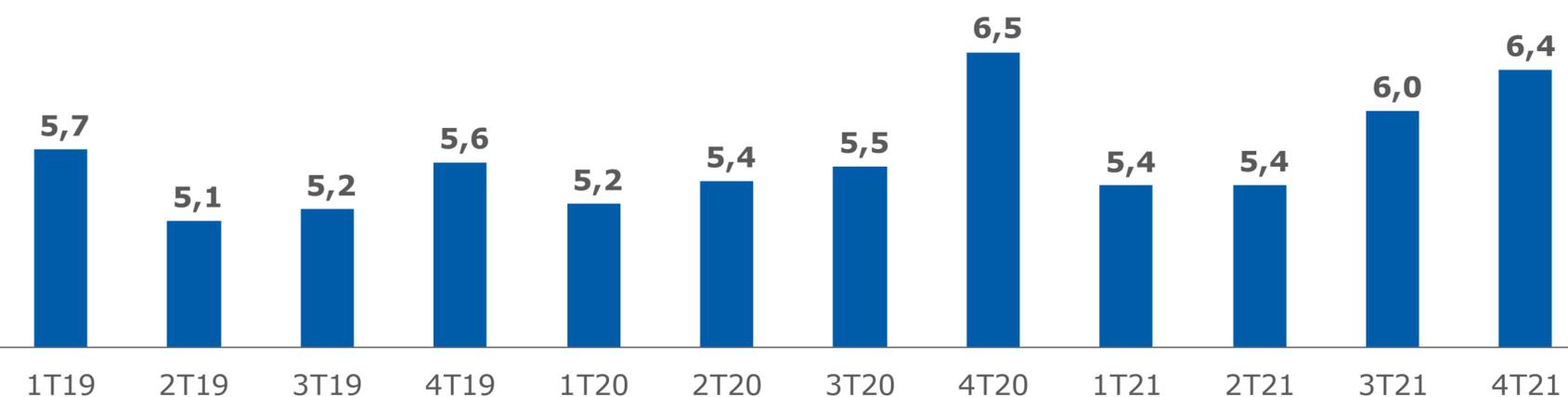
¹ Inclui rendas de tarifas bancárias

CONTROLE DE DESPESAS

ECONOMIA DE + R\$ 10,4 BILHÕES EM VPL¹ NA DEVOLUÇÃO DE ESPAÇO E RENEGOCIAÇÃO DE ALUGUÉIS

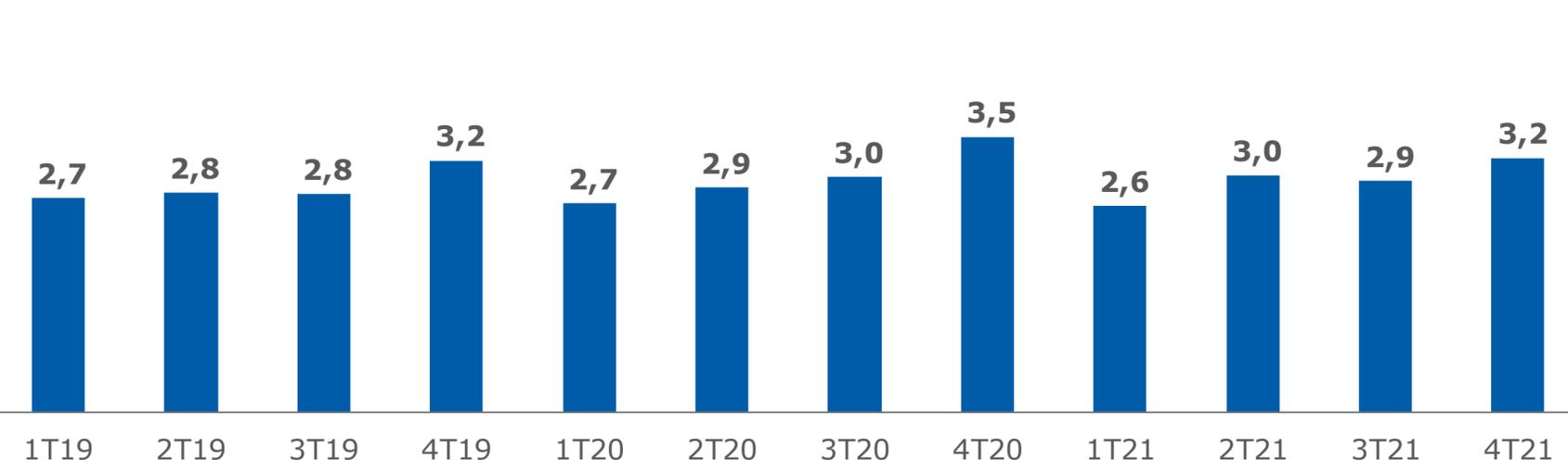
Despesas de Pessoal

Em R\$ bilhões



Outras Despesas Administrativas

Em R\$ bilhões



+ R\$ 636 MM de economia nominal estimada²

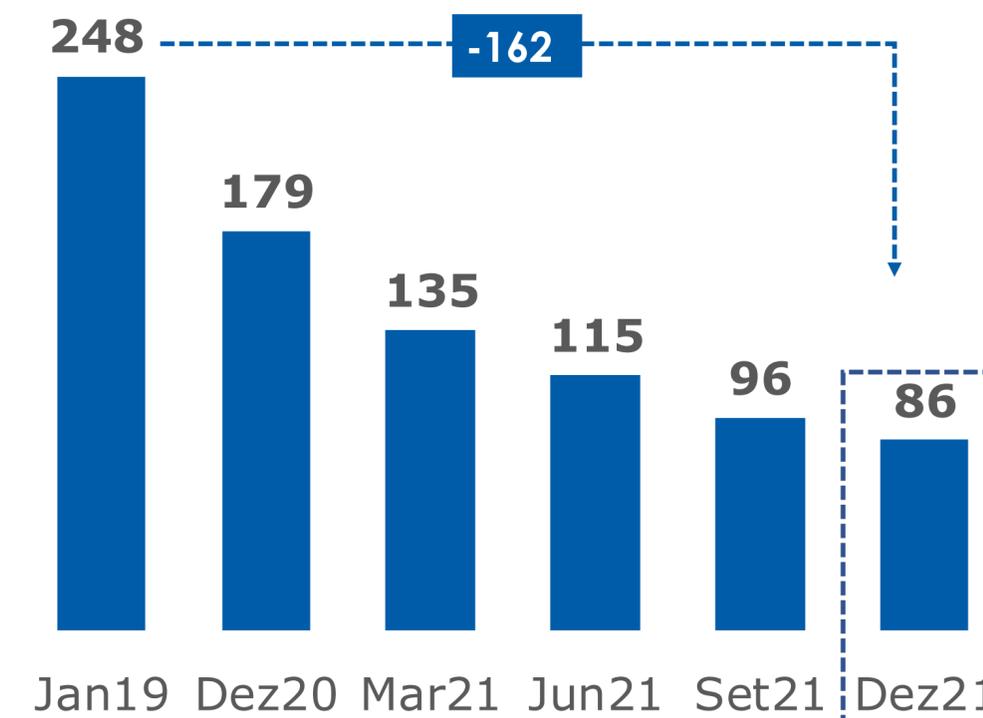
R\$ 378 MM devolução total dos espaços

R\$ 258 MM renegociações de aluguéis

+ R\$ 10,4 BI atualizado ao VPL considerando a perpetuidade dos contratos

Prédios Administrativos

Quantidade



¹ Valor Presente Líquido

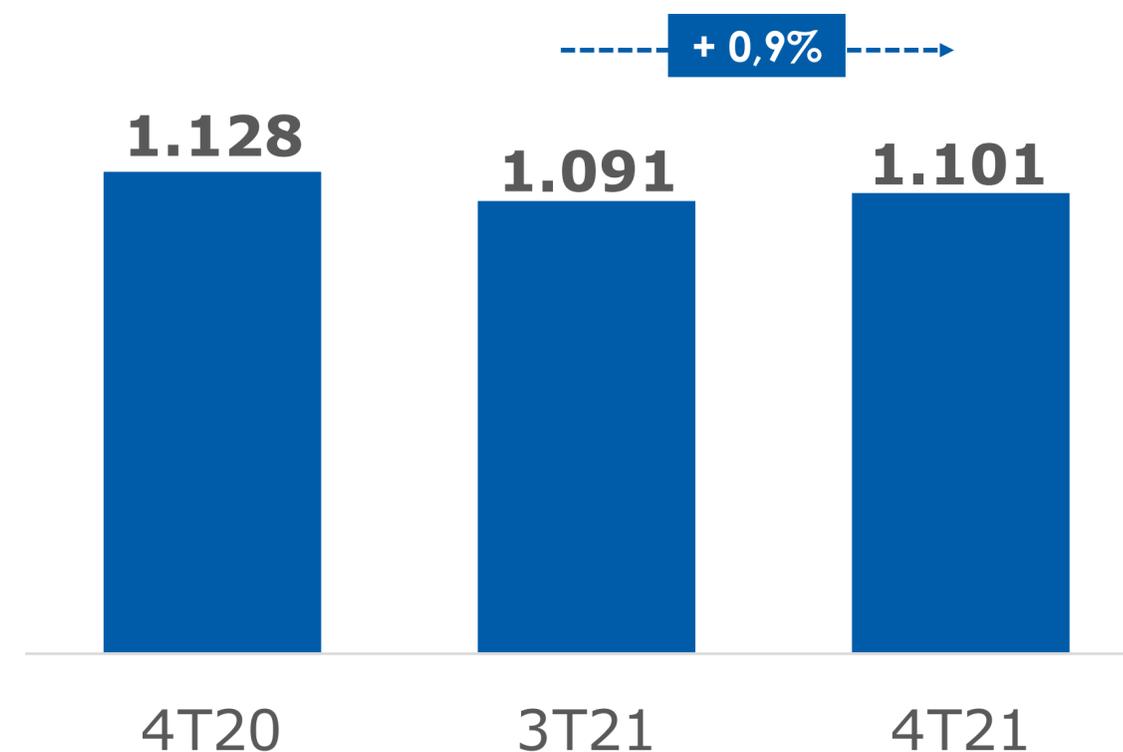
² Triênio 2019-2021

CAPTAÇÃO DIVERSIFICADA E PULVERIZADA

Em R\$ bilhões	4T21	3T21	Δ 3M	4T20	Δ 12M
Depósitos de Poupança	365,1	370,0	-1,3%	389,8	-6,3%
Empréstimos e Repasses	357,1	353,5	1,0%	342,1	4,4%
Depósitos a Prazo	146,0	160,1	-8,8%	160,2	-8,9%
Captação no Mercado Aberto ¹	142,9	117,9	21,2%	124,7	14,6%
Depósitos à Vista	47,0	47,1	-0,2%	57,3	-18,0%
Letras ²	24,6	26,8	-8,4%	39,4	-37,6%
Outros Depósitos	15,0	12,9	16,5%	12,1	24,5%
Outras	2,8	2,9	-1,1%	2,7	4,1%
Total	1.100,5	1.091,2	0,9%	1.128,3	-2,5%

Captações Totais

Em R\$ bilhões



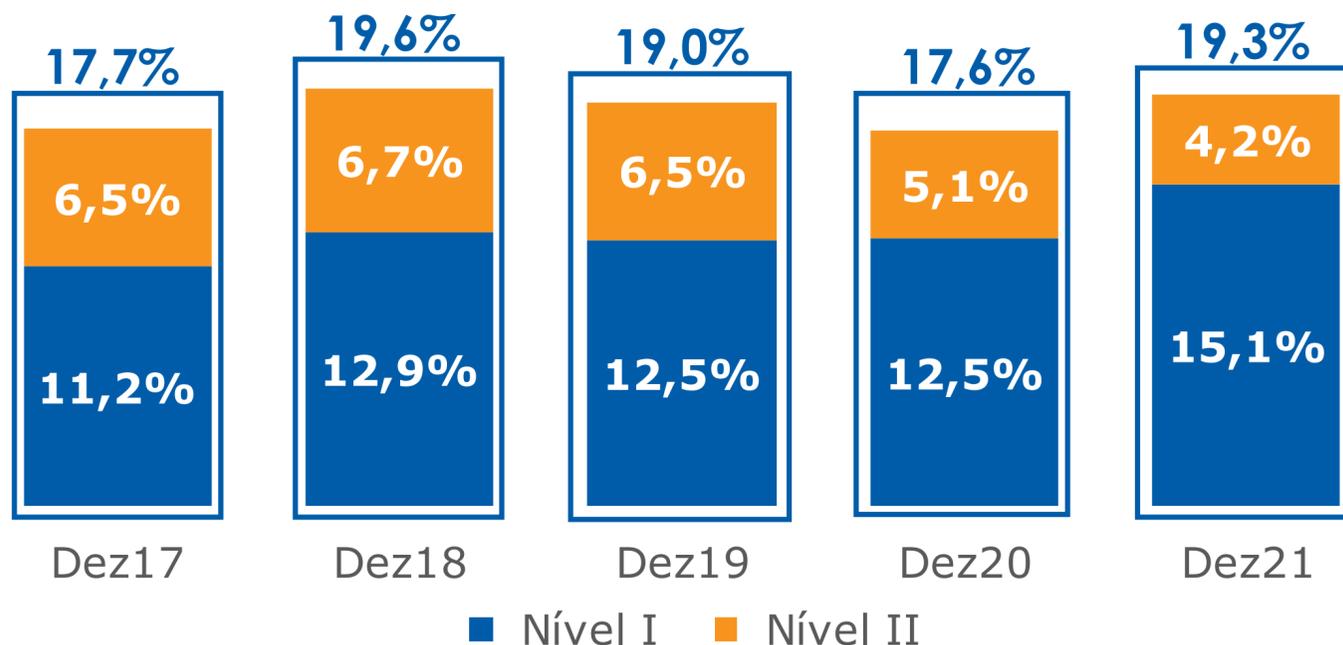
¹ Compromissadas Carteira Própria

² Inclui LCI, LCA e LF.

PATAMAR ELEVADO DO LUCRO SUSTENTA **CONFORTÁVEIS** ÍNDICES COM MELHORA NA QUALIDADE DO CAPITAL

Índice de Basileia

Em %



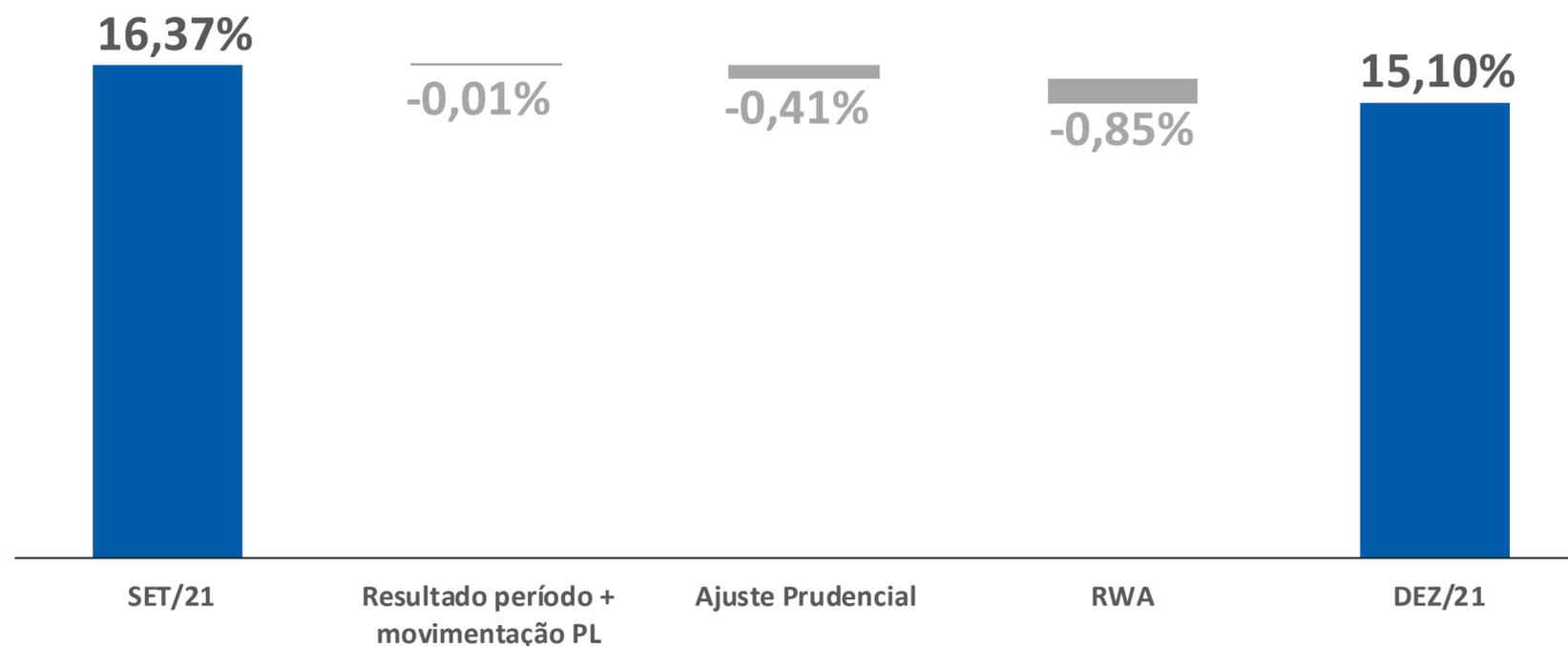
Índices de Basileia e Capital Nível I robustos mesmo diante do pagamento de R\$ 11,35 bilhões de IHCD em 2019 e *phase out* de R\$ 6,5 bilhões dos instrumentos de dívida subordinada do FGTS 2019/2021.

↑ **1,7** p.p.
(4T21/4T20)
Índice de Basileia

↑ **2,6** p.p.
(4T21/4T20)
Índice de Capital Nível I

Variação do Índice Nível I

Em %



AGENDA

1

DESTAQUES

4

DESTAQUES
FINANCEIROS

2

ESG

5

CONCLUSÃO

3

OUTRAS
REALIZAÇÕES

Ser o **banco de todos os brasileiros** é conhecer, vivenciar e contribuir com **soluções para as demandas de toda a sociedade**

- Amparo durante a crise da pandemia, realizando o **maior pagamento de programas sociais e de transferência de renda do Brasil**, para 8 em cada 10 adultos no país
- **Atuação social e matemática decisiva**, com mudança de estratégia, direcionando esforços na pulverização do crédito e **redução das taxas de juros**, proporcionando um **acesso mais justo ao crédito**
- Crescimento forte da carteira de crédito, com **apoio a micro e pequenas empresas**, foco em **habitação** com recursos da poupança, e **agronegócio**
- Reconhecimento dos **Órgãos de Controle e Instituições públicas e privadas** do **compromisso da CAIXA** com a **Governança, Transparência, Integridade e Meio Ambiente**

Aviso Legal



Esta apresentação contém considerações futuras referentes às perspectivas do negócio, às estimativas de resultados operacionais e financeiros, e às perspectivas de crescimento da CAIXA. Estas são apenas estimativas e projeções e, como tais, baseiam-se exclusivamente nas expectativas da administração da CAIXA. Tais considerações futuras dependem, substancialmente, de fatores externos, além dos riscos apresentados nos documentos de divulgação da CAIXA e estão, portanto, sujeitas a mudanças sem aviso prévio.

Os verbos "antecipar", "acreditar", "estimar", "esperar", "projetar", "planejar", "prever", "visar" e outros verbos similares têm como objetivo identificar estas declarações prospectivas sobre resultados futuros possíveis ou presumidos, baseados em crenças, premissas, intenções, informações ou expectativas à época de sua elaboração, envolvendo riscos e incertezas que podem vir a gerar resultados reais que difiram materialmente daqueles projetados nesta apresentação e não garantem qualquer desempenho futuro da CAIXA.

Os fatores que podem afetar o desempenho incluem, mas não estão limitados a: (i) aceitação dos serviços da CAIXA pelo mercado; (ii) volatilidade relacionada à economia brasileira, aos mercados financeiro e de valores mobiliários e aos setores muito competitivos nos quais a CAIXA atua; (iii) mudanças na legislação e nas políticas governamentais e de tributação nacionais e internacionais relacionadas aos mercados bancário e financeiro; (iv) aumento da concorrência a partir de novas entrantes no mercado brasileiro; (v) capacidade de acompanhar as rápidas mudanças no ambiente tecnológico; (vi) capacidade de manter um processo contínuo para introduzir novos produtos e serviços competitivos e preservar a competitividade dos já existentes; e (vii) capacidade de atrair clientes.

Declarações prospectivas não representam garantia de desempenho. Elas envolvem riscos, incertezas e premissas, pois se referem a eventos futuros e, portanto, dependem de circunstâncias que podem ou não ocorrer. A condição futura da situação financeira, resultados operacionais, estratégias e participação de mercado da CAIXA poderá apresentar diferença significativa se comparada àquela expressa ou sugerida nas referidas declarações prospectivas. Muitos dos fatores que determinarão esses resultados e valores estão além da capacidade de controle ou previsão da CAIXA.

Todas as declarações prospectivas nesta apresentação têm como base as informações e dados disponíveis na data em que foram emitidas e a CAIXA não se compromete a atualizá-las com o surgimento de novas informações ou de acontecimentos futuros.

Os recipientes das informações são alertados para não depositarem confiança indevida em declarações prospectivas.



CAIXA
O BANCO DE TODOS OS BRASILEIROS



PÁTRIA AMADA
BRASIL
GOVERNO FEDERAL



www.caixa.gov.br/ri

