



RELATÓRIO DE ANÁLISE DE DESEMPENHO

1 TRI 2023

ri.caixa.gov.br

Sumário

Destaques	4
Principais Números	5
Balanco Patrimonial	7
Ratings	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
Serviços de Governo	15
Conta Corrente e Tarifas Bancárias	15
Cartões	16
Seguros	16
Fundos de Investimento	16
Receita de Serviços Decorrente de Crédito	16
Transações	17
Despesas Administrativas	17
Despesas de Pessoal	18
Outras Despesas Administrativas	18
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 Relatório de Análise de Desempenho baseia-se nas Demonstrações Contábeis Consolidadas da CAIXA em 31 de março de 2023.

Informações gerenciais relativas aos períodos anteriores podem ter sido reclassificadas para fins de comparabilidade em caso de alteração de metodologias, o que pode gerar eventuais diferenças em razão de 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 1T23 - sexta-feira, 12 de maio de 2023.

10h00 (horário de Brasília)

9h00 (horário de Nova York)

Webcast (Tradução simultânea)

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

Destaques

Resultado

No 1T23, o lucro líquido recorrente foi de R\$ 1,9 bilhão, ante R\$ 2,5 bilhões no 1T22. Como destaque, houve incremento da margem financeira em 30,4% e as receitas de prestação de serviço foram 3,2% superiores quando comparadas ao 1T22. Em contrapartida, houve aumento de 56,4% nas provisões de crédito para liquidação duvidosa (PCLD) e 14,6% em despesas administrativas.

Receitas da Intermediação Financeira

As receitas de intermediação financeira alcançaram R\$ 45,3 bilhões no 1T23, 44,6% maior se comparado ao 1T22, impactadas pelos aumentos de 41,6% em receitas de operações de crédito; 38,8% em receitas de operações com TVM e derivativos; e 48,6% com aplicações interfinanceiras de liquidez.

Carteira de Crédito

A carteira de crédito encerrou o 1T23 com o saldo de R\$ 1,0 trilhão, crescimento de 16,6% em relação ao 1T22. O aumento do saldo foi influenciado pelos crescimentos em 12 meses de 14,4% em crédito imobiliário, 19,9% em crédito comercial pessoa física, 11,3% em crédito pessoa jurídica, principalmente nos segmentos de micro e pequenas empresas e 125,8% em agronegócio.

No 1T23 foram concedidos R\$ 127,6 bilhões em crédito para a população brasileira, destaque para a contratação imobiliária, de R\$ 41,4 bilhões, 19,6% maior se comparado ao 1T22. Ainda, nos últimos 12 meses, houve crescimento de 32,8% em crédito comercial PJ, 8,0% em crédito comercial PF e 18,0% em crédito ao agronegócio.

A carteira da CAIXA finalizou o 1T23 com um índice de inadimplência de 2,73%, ante 2,33% no 1T22. Excetuando-se o evento de um cliente específico, o índice, ao final do trimestre, seria de 2,38%.

O índice de cobertura da carteira totalizou 171,9% em março de 2023, o que corresponde a 1,7 vez o saldo inadimplente acima de 90 dias.

Eficiência Operacional

No 1T23 as receitas de prestação de serviços e tarifas totalizaram R\$ 6,2 bilhões, aumento de 3,2% em 12 meses, impactadas principalmente pelo aumento de 49,1% em seguros, 9,0% em cartões de débito e crédito e 3,2% com serviços de governo.

As despesas administrativas totalizaram R\$ 9,9 bilhões no 1T23, aumento de 14,6% em relação ao 1T22.

Captações

O saldo das captações totalizou R\$ 1,3 trilhão no 1T23, crescimento de 11,1% em comparação ao 1T22 e de 3,5% em relação ao 4T22. Esse saldo apresenta cobertura de 122,2% da carteira de crédito. Destaque para os depósitos em poupança, que totalizaram um saldo de R\$ 349,3 bilhões e representam 36,1% de participação no mercado. As letras alcançaram saldo de R\$ 103,6 bilhões no 1T23, crescimento de 282,1% em 12 meses.

Clientes e Rede de Atendimento

No final do 1T23 a CAIXA possuía 151,3 milhões de correntistas e poupadores, dos quais 149,4 milhões de pessoas físicas e 1,9 milhões de pessoas jurídicas.

A rede da CAIXA está presente em mais de 99% dos municípios do país, com 26,9 mil pontos de atendimento. São 4,3 mil agências e postos de atendimento, 22,6 mil lotéricos e correspondentes CAIXA Aqui, 10 agências-caminhão e 2 agências-barco. Ainda, a CAIXA disponibiliza à população 26,6 mil Terminais de Autoatendimento (ATM's) disponíveis nos postos e salas de autoatendimento, além de 24,2 mil terminais da Rede Banco 24 horas.

Principais Números

Itens de Resultado (R\$ milhões)	1T23	4T22	Δ%	1T22	Δ%
Lucro Líquido	1.934	2.176	-11,1	2.542	-23,9
Resultado Operacional	1.376	2.110	-34,8	2.000	-31,2
Margem Financeira	13.898	14.969	-7,2	10.659	30,4
Provisão para Devedores Duvidosos	(4.991)	(4.938)	1,1	(3.190)	56,4
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	8.907	10.031	-11,2	7.469	19,2
Receita com Prestação de Serviços ¹	6.202	6.457	-3,9	6.011	3,2
Despesas de Pessoal	(6.880)	(7.004)	-1,8	(6.117)	12,5
Outras Despesas Administrativas	(3.068)	(3.711)	-17,3	(2.562)	19,8

Itens Patrimoniais (R\$ milhões)	1T23	4T22	Δ%	1T22	Δ%
Ativos Administrados	2.989.670	2.883.892	3,7	2.765.278	8,1
FGTS	667.176	642.182	3,9	626.425	6,5
Fundos de Investimento ²	622.087	604.906	2,8	601.322	3,5
Ativo Total	1.652.663	1.589.308	4,0	1.487.832	11,1
Carteira de TVM e Derivativos	249.438	240.646	3,7	253.026	-1,4
Crédito ³	1.036.897	1.012.345	2,4	888.995	16,6
Comercial PF	142.595	142.081	0,4	118.936	19,9
Comercial PJ	89.695	88.950	0,8	80.606	11,3
Imobiliário	659.308	639.943	3,0	576.112	14,4
Infraestrutura	97.412	97.258	0,2	92.130	5,7
Agronegócio	47.888	44.113	8,6	21.210	125,8
Provisão para Devedores Duvidosos	(48.600)	(46.428)	4,7	(40.212)	20,9
Recursos de Clientes	602.314	601.981	0,1	561.834	7,2
Poupança	349.335	360.729	-3,2	359.352	-2,8
CDB	88.386	71.484	23,6	40.863	116,3
Letras ⁴	103.606	83.854	23,6	27.116	282,1
Patrimônio Líquido	124.547	122.608	1,6	118.157	5,4

Indicadores de Capital (em %)	1T23	4T22	Δ p.p.	1T22	Δ p.p.
Índice de Basileia	17,63	18,41	-0,78	19,52	-1,89
Índice de Capital Principal	14,71	14,95	-0,24	15,66	-0,95
Índice de Capital Nível I	14,95	15,20	-0,25	15,93	-0,98

Indicadores da Carteira de Crédito (em %)	1T23	4T22	Δ p.p.	1T22	Δ p.p.
Inadimplência Total (atrasos > 90 dias)	2,73	2,09	0,63	2,33	0,40
Livres Pessoas Físicas	3,59	3,60	0,00	3,79	-0,19
Livres Pessoas Jurídicas	4,78	3,75	1,02	2,98	1,80
Imobiliário ⁵	2,03	1,70	0,32	2,36	-0,33
Infraestrutura	3,63	0,00	3,63	0,02	3,62
Agronegócio	0,39	0,36	0,03	0,42	-0,03
Provisão para Devedores Duvidosos/Crédito	4,69	4,59	0,10	4,52	0,16
Cobertura > 90 dias ⁶	171,94	219,00	-47,06	193,97	-22,03
Cobertura > 60 dias ⁶	103,64	122,98	-19,34	121,76	-18,11

¹ Inclui Tarifas Bancárias.

² Excluem Carteiras Administradas de Fundos e Programas de Governo, FI de FIC e FI FGTS.

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

⁴ Inclui letras de crédito imobiliário, hipotecárias, financeiras e de crédito de agronegócio.

⁵ Considera operações de financiamento para aquisição de material de construção.

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

RELATÓRIO DE ANÁLISE DE DESEMPENHO

Indicadores de Performance (em %)	1T23	4T22	Δ p.p.	1T22	Δ p.p.
ROA Contábil ⁷	0,58	0,64	-0,06	1,04	-0,46
ROE Contábil ⁸	7,55	8,35	-0,80	14,17	-6,62
ROA Recorrente ⁹	0,55	0,60	-0,06	0,81	-0,26
ROE Recorrente ¹⁰	7,08	7,86	-0,78	11,02	-3,94
Índice de Eficiência Operacional ¹¹	55,90	56,13	-0,23	57,31	-1,41
Índice de Cobertura de Despesas Administrativas ¹¹	63,51	65,11	-1,59	67,85	-4,34
Índice de Cobertura de Despesas de Pessoal ¹¹	95,01	97,08	-2,06	101,27	-6,26
Índice de Imobilização	9,27	8,72	0,55	9,58	-0,31
Endividamento do Setor Público	37,92	36,92	1,00	35,68	2,24

Estrutura (Quantidade)	1T23	4T22	Δ Qtde	1T22	Δ Qtde
Pontos de Atendimento	26.877	26.750	127	26.830	47
Agências	3.371	3.372	-1	3.371	0
PA (Postos de Atendimento)	911	916	-5	910	1
Correspondentes CAIXA Aqui	9.229	9.087	142	9.141	88
Lotéricos	13.366	13.375	-9	13.408	-42
Agências-caminhão	10	10	-	10	-
Agências-barco	2	2	-	2	-
Máquinas de autoatendimento	26.635	26.638	-3	26.809	-174
Rede Banco 24 horas	24.230	25.386	-1.156	24.008	222
Colaboradores	93.545	93.895	-350	94.217	-672
Empregados CAIXA	86.741	86.959	-218	86.850	-109
Estagiários e Aprendizes	6.804	6.936	-132	7.367	-563

Clientes e Contas (Quantidade em mil)	1T23	4T22	Δ Qtde	1T22	Δ Qtde
Clientes	151.310	150.622	687	146.283	5.027
Pessoa Física	149.402	148.657	746	144.429	4.973
Pessoa Jurídica	1.907	1.966	-58	1.853	54
Total de Contas	229.677	227.950	1.727	221.607	8.070
Correntes ¹²	17.528	17.338	190	16.172	1.356
Pessoa Física	15.583	15.280	303	14.273	1.310
Pessoa Jurídica	1.945	2.058	-113	1.899	46
Poupanças	212.149	210.612	1.536	205.435	6.714

Participação de Mercado (em %)	1T23	4T22	Δ p.p.	1T22	Δ p.p.
Poupança	36,11	36,11	0,00	35,71	0,39
Depósitos à Vista	12,79	12,58	0,21	11,94	0,85
CDB	4,51	3,74	0,77	2,52	1,99
LCI e LH	33,80	30,85	2,95	14,69	19,11
LF	1,22	1,19	0,03	0,46	0,76
LCA	1,20	1,36	-0,16	0,53	0,67
Fundos de Investimentos	8,05	7,94	0,10	8,22	-0,18
Crédito ¹³	19,25	18,92	0,34	18,47	0,78
Total Pessoas Físicas	25,12	25,06	0,06	24,66	0,46
Total Pessoas Jurídicas	10,11	9,80	0,31	9,72	0,39
Imobiliário	66,49	66,16	0,33	65,93	0,56
Agronegócio	9,81	9,31	0,50	5,55	4,26

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

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

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

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

¹¹ Indicadores contábeis acumulados 12 meses.

¹² Contas correntes, exceto Contas Salário e Contas CAIXA Fácil.

¹³ 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	1T23	4T22	Δ%	1T22	Δ%
Disponibilidades	11.757	11.701	0,5	10.946	7,4
Ativos financeiros	1.603.641	1.540.685	4,1	1.436.195	11,7
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	(48.600)	(46.428)	4,7	(40.212)	20,9
Ativos fiscais	57.374	56.428	1,7	53.325	7,6
Investimentos	11.330	10.940	3,6	10.738	5,5
Imobilizado de uso	2.868	3.013	-4,8	3.330	-13,9
Intangível	2.307	2.532	-8,9	2.871	-19,6
Outros ativos	12.947	11.407	13,5	11.773	10,0
Outras perdas por redução ao valor recuperável	(960)	(972)	-1,2	(1.133)	-15,3
Total	1.652.663	1.589.308	4,0	1.487.832	11,1

Passivo e Patrimonio Líquido - Valores em R\$ milhões	1T23	4T22	Δ%	1T22	Δ%
Passivos financeiros	1.450.150	1.392.094	4,2	1.296.779	11,8
Recursos de clientes	602.313	601.981	0,1	561.834	7,2
Recursos de instituições financeiras e oficiais	668.180	628.372	6,3	627.164	6,5
Outros	179.657	161.741	11,1	107.782	66,7
Provisões	13.326	12.708	4,9	12.775	4,3
Passivos fiscais	5.227	6.191	-15,6	6.646	-21,4
Passivos atuariais	24.192	24.121	0,3	24.499	-1,3
Outros passivos	35.221	31.586	11,5	28.977	21,6
Patrimônio Líquido	124.547	122.608	1,6	118.157	5,4
Total	1.652.663	1.589.308	4,0	1.487.832	11,1

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: Último relatório 19/04/2022

Moody's Escala Nacional: Último relatório 14/09/2022.

S&P: Último relatório 10/04/2023.

Lucro Líquido e Ativo

No 1T23, o lucro líquido recorrente foi de R\$ 1,9 bilhão ante R\$ 2,5 bilhões no 1T22, uma redução de 23,9%. Na comparação com 4T22 houve redução de 5,3%. O retorno sobre o patrimônio líquido recorrente registrou 7,1% e o retorno sobre o ativo médio recorrente alcançou 0,55%.

Os ativos da CAIXA totalizaram R\$ 1,7 trilhão, aumento de 11,1% em relação a março de 2022, influenciado principalmente pelo aumento de 16,6% na carteira de crédito. Em contrapartida, houve redução de 1,4% em carteira de TVM e derivativos e aumento de 20,9% na provisão para perdas associadas ao risco de crédito na comparação com o final do 1T22.

A margem financeira alcançou R\$ 13,9 bilhões no 1T23, decorrente dos aumentos em 12 meses de 41,6% nas receitas com operações de crédito; 38,8% em resultado com operações de títulos e valores mobiliários e derivativos; 48,6% em resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez; e 86,8% no resultado das aplicações compulsórias. Com relação às despesas da intermediação financeira, houve aumento de 42,9% em recursos de instituições financeiras e oficiais e 37,8% com recursos de clientes.

No 1T23, as receitas provenientes da carteira de crédito totalizaram R\$ 29,3 bilhões, aumento de R\$ 8,6 bilhões em relação ao mesmo período do ano anterior. Destacam-se os crescimentos, em 12 meses, de 34,5% em crédito imobiliário; 37,1% em crédito para pessoa física; 264,3% em crédito ao agronegócio; 22,4% em saneamento e infraestrutura; e 54,7% em crédito para pessoa jurídica. Na comparação com o 4T22, os destaques de crescimento foram as receitas da carteira agro, com aumento de 12,6%, imobiliária, com 3,5% e comercial PJ, com crescimento de 2,4%.

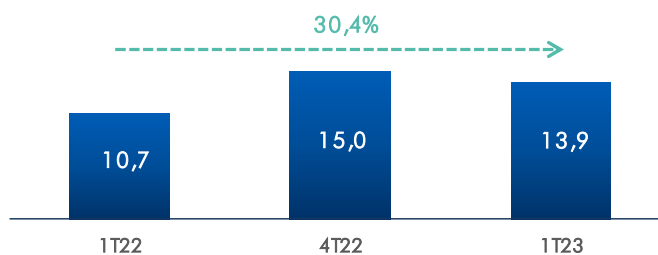
Lucro Líquido Recorrente e Rentabilidade do Patrimônio Líquido
Valor em R\$ bilhões - indicador em %



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 1T23 com um saldo de R\$ 1,0 trilhão, crescimento de 16,6% em relação ao 1T22, apresentando 19,3% de participação de mercado, aumento de 0,8 p.p. em relação ao final do 1T22.

O crédito imobiliário é o mais representativo na composição do crédito total, com 63,6% de participação e saldo de R\$ 659,3 bilhões, crescimento de 14,4% em 12 meses. Desse saldo, R\$ 382,9 bilhões foram concedidos com recursos do Fundo de Garantia do Tempo de Serviços (FGTS), aumento de 9,8% em 12 meses, e R\$ 276,4 bilhões em recursos Sistema Brasileiro de Poupança e Empréstimo (SBPE), aumento de 21,6% em relação a março de 2022.

No 1T23, foram R\$ 41,4 bilhões em contratação (considerando recursos SBPE e FGTS), aumento de 19,6% em relação ao 1T22. As contratações com recursos do SBPE totalizaram R\$ 21,3 bilhões.

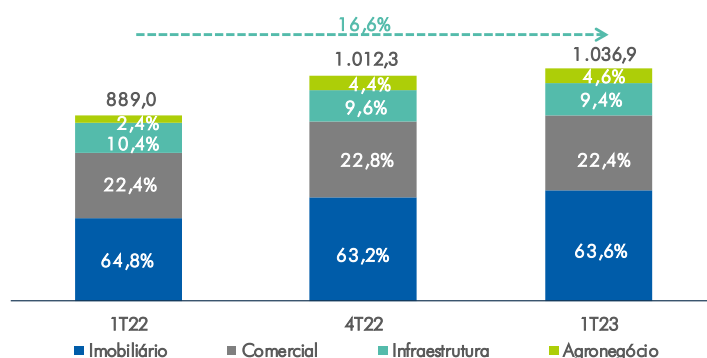
A CAIXA é o banco que apoia o brasileiro no sonho da conquista da casa própria, mantendo-se líder de mercado no segmento imobiliário, apresentando 66,5% de *market share* em financiamentos imobiliários totais. No que tange à habitação popular, a Medida Provisória (MP) nº 1.162, de 14 de fevereiro de 2023, que dispõe sobre o Programa Minha Casa, Minha Vida (MCMV), programa este em que CAIXA possui *market share* de 99,9%.

Ao final do 1T23, a carteira de crédito consignado, incluindo carteiras adquiridas, representava 72,4% da carteira comercial pessoa física, totalizando R\$ 103,2 bilhões, alta de 20,4% em relação ao mesmo período do ano anterior. O *market share* da CAIXA no produto alcançou 17,2%, aumento de 0,62 p.p. em relação ao final do 1T22.

As operações de infraestrutura alcançaram saldo de R\$ 97,4 bilhões ao final do 1T23, crescimento de 5,7% em relação ao mesmo período do ano anterior. Pela grande relevância e protagonismo que possuem, e por estarem intrinsecamente ligadas ao desenvolvimento econômico nacional, essas operações estão inseridas no escopo de atuação estratégica.

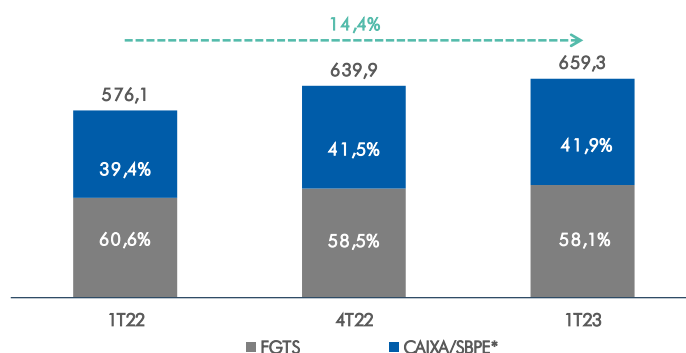
Composição Crédito

Valor em R\$ bilhões e participação em %



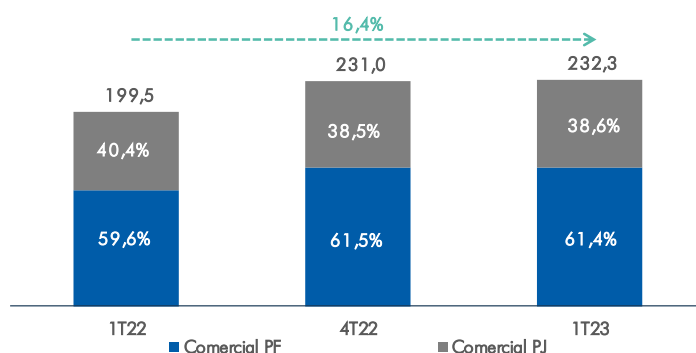
Composição Crédito Imobiliário

Valor em R\$ bilhões e participação em %

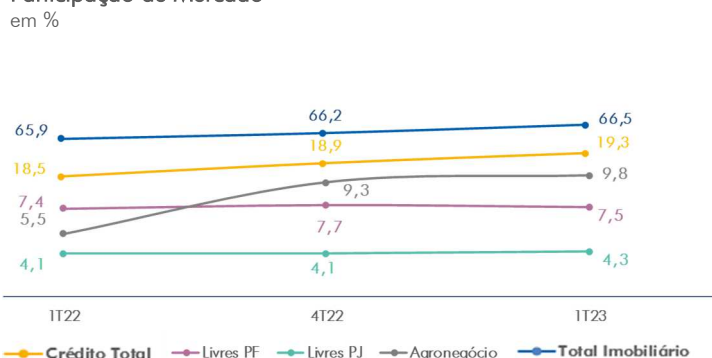


* Inclui subsídios e Construcard.

Composição Crédito Comercial



Participação de Mercado em %



No agronegócio, as contratações na CAIXA cresceram 18,0% em relação ao 1T22, alcançando o valor de R\$ 8,1 bilhões, com foco especial nos clientes pessoa física. O saldo da carteira atingiu R\$ 47,9 bilhões ao final do 1T23, aumento de 125,8% em comparação com o mesmo período do ano passado.

Com foco nas empresas de menor porte, o saldo das operações de crédito pessoa jurídica apresentou aumento de 11,3% em 12 meses, totalizando R\$ 89,7 bilhões em março de 2023. Somente no 1T23, foram concedidos R\$ 20,3 bilhões em crédito para o segmento de clientes PJ, aumento de 32,8% em relação ao mesmo período do ano anterior.

Com isso, no 1T23 foram concedidos R\$ 127,6 bilhões em crédito total, crescimento de 17,2% em relação ao apurado no 1T22.

Valor em R\$ milhões	1T23	4T22	Δ%	1T22	Δ%
Imobiliário	659.308	639.943	3,0	576.112	14,4
Crédito Comercial	232.290	231.031	0,5	199.542	16,4
Pessoas Físicas	142.595	142.081	0,4	118.936	19,9
Pessoas Jurídicas	89.695	88.950	0,8	80.606	11,3
Saneamento e Infraestrutura	97.412	97.258	0,2	92.130	5,7
Agronegócio	47.888	44.113	8,6	21.210	125,8
Crédito	1.036.897	1.012.345	2,4	888.995	16,6

Qualidade da Carteira de Crédito

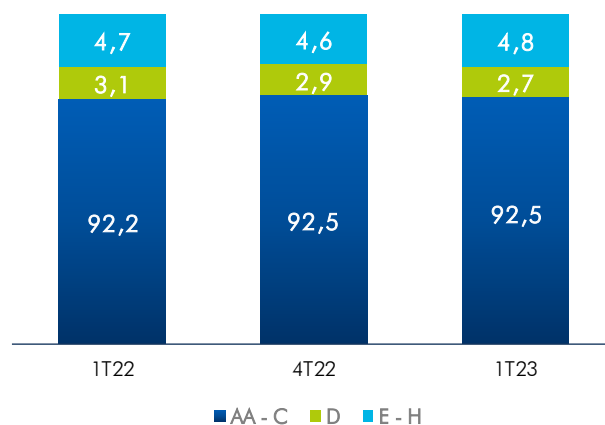
A carteira de crédito CAIXA possui 92,5% do seu total classificada no nível de risco AA-C. A melhora de 0,3 p.p. em 12 meses demonstra a qualidade e seletividade da carteira de crédito. O crédito imobiliário, que corresponde a 63,6% da carteira de crédito, possui 95,4% dos saldos classificados nos ratings entre AA-C.

As operações de saneamento e infraestrutura, que correspondem a 9,4% da carteira, possuem 87,1% de seu saldo classificado nos ratings entre AA-C.

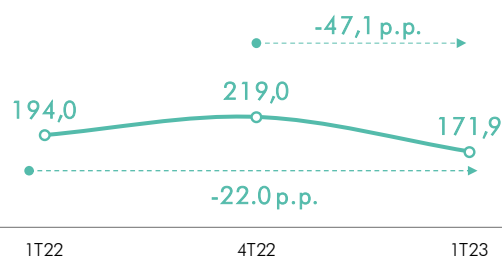
As operações de crédito comercial, que representam 22,4% da carteira de crédito, possuem 85,1% do seu saldo classificado nos ratings entre AA-C.

O nível de provisionamento da carteira cobre 1,7 vez a inadimplência superior a 90 dias.

Rating
em %



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



As despesas com PCLD atingiram R\$ 5,0 bilhões no 1T23, aumento de 56,4% em relação ao mesmo período do ano anterior. No 1T23, o saldo de PCLD correspondia a 4,7% do total da carteira de crédito, estável em relação aos trimestres anteriores.

O índice de inadimplência total foi de 2,73%, aumento de 0,40 p.p. em relação ao 1T22. Tal crescimento foi motivado, principalmente, por evento com cliente específico ocorrido na carteira de saneamento e infraestrutura, que encerrou o trimestre com índice de inadimplência de 3,63%, ante 0,02% no 1T22.

A carteira de crédito imobiliário apresentou inadimplência de 2,03% no 1T23, redução de 0,33 p.p. em relação ao mesmo período do ano anterior. No 1T23, a carteira de crédito imobiliário, que representa 63,6% da carteira de crédito total, conta com R\$ 1,3 trilhão em garantias reais, o que representa um *Loan to Value* (LTV) de 51,9%.

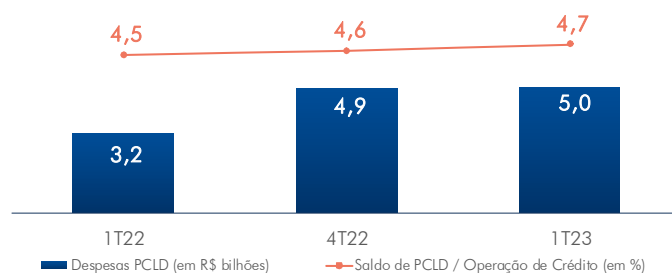
No setor de agronegócio a inadimplência totalizou 0,39% no 1T23, redução de 0,03 p.p. em relação ao mesmo período do ano anterior.

A inadimplência da carteira livres pessoa física totalizou 3,59% em março de 2023, redução de 0,19 p.p. em 12 meses. O percentual de inadimplência dos recursos livres pessoa jurídica atingiu 4,78% no 1T23.

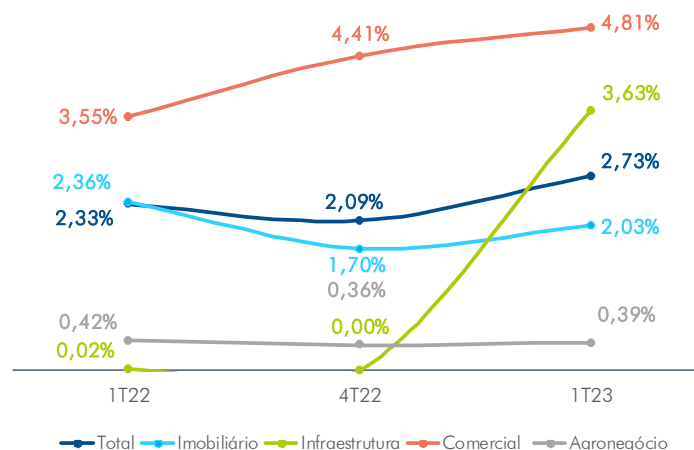
A carteira de crédito da CAIXA possui 92% do saldo com garantias reais, um crescimento de 1,0 p.p. em 12 meses.

Assim, o banco apresenta R\$ 1,6 trilhão em garantias, frente ao saldo da carteira de R\$ 1,0 trilhão, representando uma relação de 152,1% do valor da garantia sobre o saldo devedor.

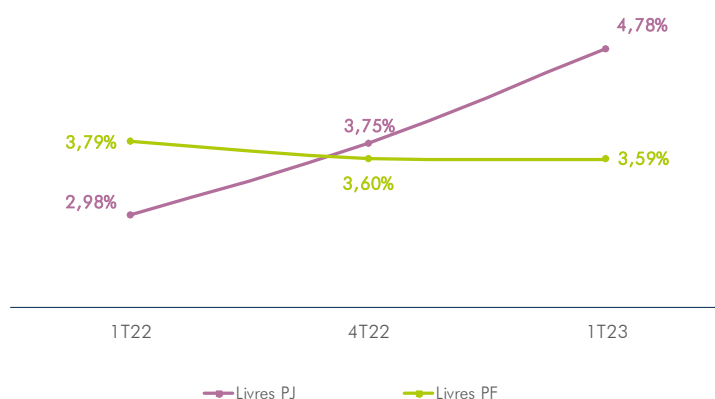
Despesas de PCLD e Saldo de PCLD / Op. de Crédito



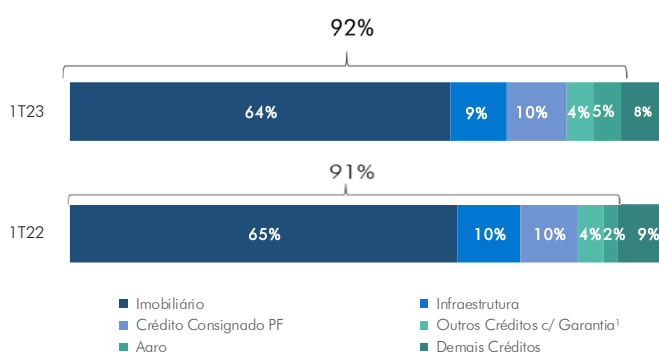
Índice de Inadimplência - acima de 90 dias em %



Índice de Inadimplência - acima de 90 dias em %



Carteira de Crédito com Garantias em %



¹Inclui PRONAMPE, FGI, penhor, CAIXA Hospitalar, e Home Equity

RELATÓRIO DE ANÁLISE DE DESEMPENHO

TVM e Derivativos

A carteira de títulos e valores mobiliários e derivativos da CAIXA totalizou R\$ 247,0 bilhões em março de 2023, esse saldo representa 14,9% do total de ativos.

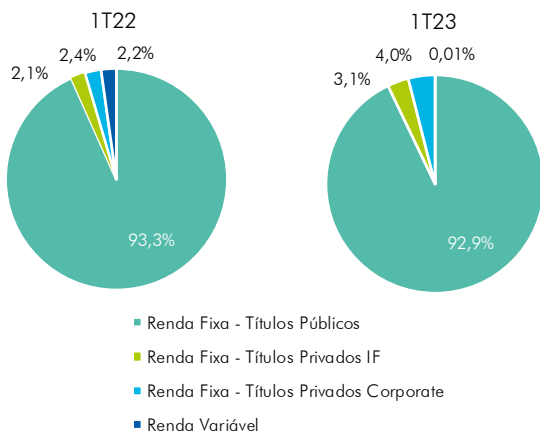
A redução de R\$ 3,7 bilhões, em comparação ao mês de março de 2022, decorre da redução de 3,5% em títulos disponíveis para venda, 51,3% nos títulos mantidos até o vencimento e 59,1% em instrumentos financeiros e derivativos; compensado pelo aumento de 5,4% em títulos disponíveis para negociação.

Valor em R\$ milhões	1T23	4T22	Δ%	1T22	Δ%
TVM	246.400	237.659	3,7	249.213	-1,1
Títulos para Negociação	124.645	113.714	9,6	118.226	5,4
Títulos Disponíveis para Venda	116.994	113.818	2,8	121.203	-3,5
Títulos Mantidos até o Vencimento	4.761	10.126	-53,0	9.785	-51,3
Instrumentos Financeiros Derivativos	592	551	7,4	1.448	-59,1
TVM e Derivativos¹	246.993	238.210	3,7	250.661	-1,5

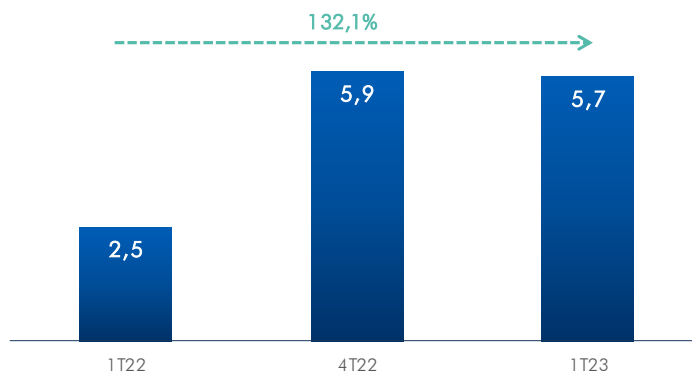
¹ Inclui perda acumulada no valor recuperável.

Ao final de março de 2023, o saldo das debêntures alocadas na carteira da CAIXA registrou R\$ 5,7 bilhões, representando crescimento da ordem de 132,1% na comparação com os últimos 12 meses.

Composição dos Saldos das Aplicações da Tesouraria em %



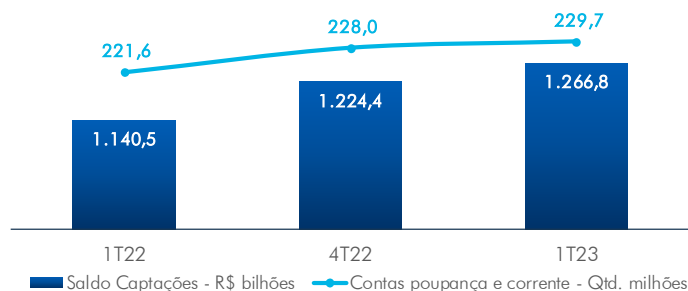
Estoque de Debêntures e Notas Promissórias da Carteira de TVM em R\$ bilhões



Captações

As captações totais da CAIXA encerraram o 1T23 com saldo de R\$ 1,3 trilhão. A relação entre as captações totais e a carteira de crédito correspondeu a 122,2%. O crescimento de 11,1% na comparação em 12 meses foi motivado principalmente pelos aumentos de 282,1% em letras, 35,7% em depósitos a prazo e 9,1% em empréstimos e repasses.

Captações e Contas



O número de contas, poupança e corrente, de clientes alcançou 229,7 milhões ao final do 1T23, aumento de 8,1 milhões de contas em 12 meses. Salienta-se que a CAIXA possui 151,3 milhões de clientes.

Os saldos dos recursos de clientes totalizaram R\$ 602,3 bilhões em março de 2023, aumento de 7,2% em 12 meses.

Valor em R\$ milhões	1T23	4T22	Δ%	1T22	Δ%
Recursos de Clientes	602.314	601.981	0,1	561.834	7,2
Poupança	349.335	360.729	-3,2	359.352	-2,8
A Prazo	197.901	181.168	9,2	145.805	35,7
À Vista	39.174	43.241	-9,4	40.087	-2,3
Outros Depósitos	15.903	16.842	-5,6	16.589	-4,1
Letras	103.606	83.854	23,6	27.116	282,1
Letras de Crédito Imobiliário	93.527	73.933	26,5	24.235	285,9
Outros ¹	10.079	9.921	1,6	2.882	249,8
Emissões Internacionais ²	-	-	-	2.429	-
Captações no Mercado Aberto ³	168.148	153.565	9,5	189.199	-11,1
Empréstimos e Repasses	392.747	385.042	2,0	359.950	9,1
Principais Itens de Captação	1.266.815	1.224.442	3,5	1.140.528	11,1

¹ Inclui letras financeiras e do crédito do agronegócio.

² Emissão internacional liquidada em Nov/22.

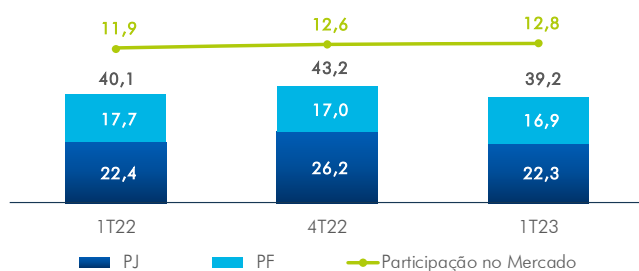
³ Compromissadas carteira própria.

Depósitos à Vista

Os depósitos à vista totalizaram saldo de R\$ 39,2 bilhões em março de 2023 com os depósitos de pessoa jurídica totalizando R\$ 22,3 bilhões, e os depósitos de pessoa física atingiram R\$ 16,9 bilhões ao final do 1T23.

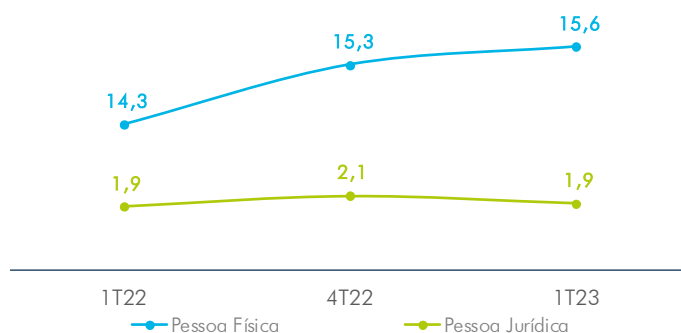
Depósito à Vista

Saldo em R\$ bilhões e Participação em %



Contas - Depósito à Vista

Quantidade em milhões



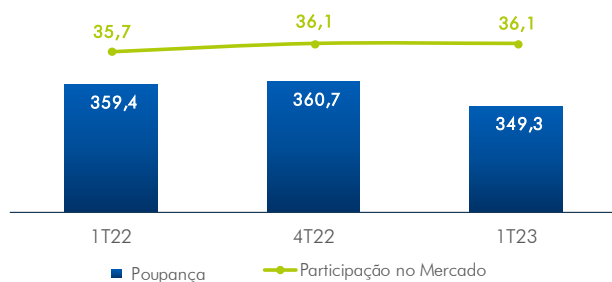
A base de contas correntes fechou o trimestre com 17,5 milhões de contas, das quais 15,6 milhões de pessoa física e 1,9 milhões de contas pessoa jurídica, aumentos de 1,3 milhão e 46,2 mil em relação ao 1T22, respectivamente.

Poupança

As contas poupança da CAIXA apresentaram um saldo total de R\$ 349,3 bilhões em março de 2023 e 36,1% de participação no mercado. A base de contas poupança ao final do 1T23 totalizou 212,1 milhões, um aumento de 6,7 milhões de contas em comparação com o final do 1T22.

Depósito em Poupança

Saldo em R\$ bilhões e Participação em %



Contas - Poupança

Quantidade em milhões

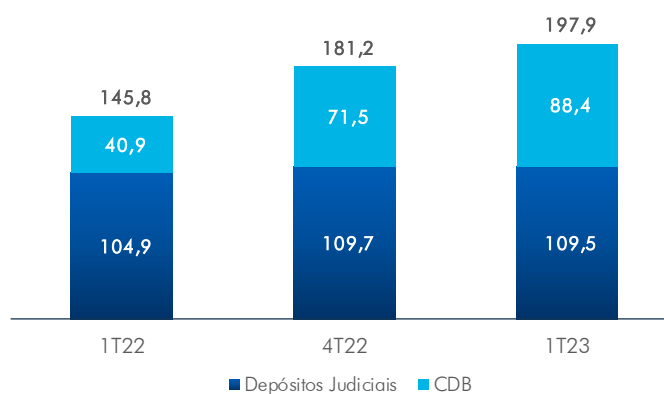


Depósito a Prazo

Os depósitos a prazo totalizaram R\$ 197,9 bilhões em março de 2023. Os depósitos judiciais apresentaram crescimento de 4,4% em 12 meses, totalizando R\$ 109,5 bilhões ao final do 1T23. Os CDBs finalizaram o 1T23 com um saldo de R\$ 88,4 bilhões, apresentando um aumento de 116,3% no trimestre.

Depósito a Prazo

Saldo em R\$ bilhões



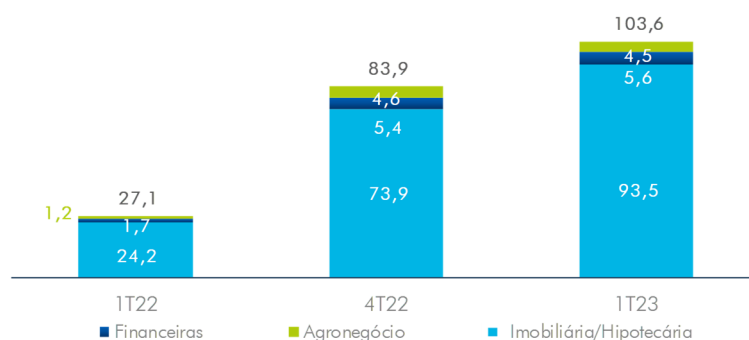
Letras

Em março de 2023, as letras da CAIXA alcançaram saldo de R\$ 103,6 bilhões, crescimento de 282,1% em 12 meses, impulsionados pelo cenário mais favorável à rentabilidade em produtos de renda fixa.

Destaque para as letras imobiliárias, que apresentaram saldo de R\$ 93,5 bilhões e crescimento de 285,9% em 12 meses. As letras do agronegócio totalizaram R\$ 4,5 bilhões, aumento de 282,6% em 12 meses.

Letras

Saldo em R\$ bilhões

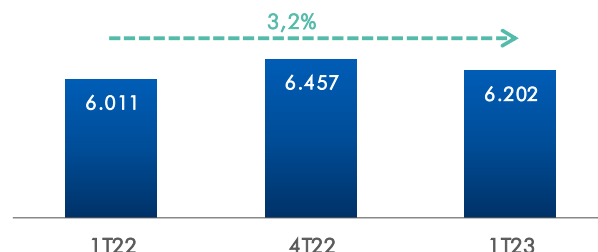


Receita de Prestação de Serviços e Tarifas

No 1T23 as receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias registraram R\$ 6,2 bilhões e apresentaram aumento de 3,2% em relação ao 1T22, impactadas principalmente pelo aumento de 49,1% em seguros, 9,0% em cartões de débito e crédito e 3,2% com serviços de governo.

RPS e Tarifas

Valores em R\$ milhões e variação em %



Valor em R\$ milhões	1T23	4T22	Δ%	1T22	Δ%
Serviços de governo	2.181	2.456	-11,2	2.114	3,2
Conta corrente e tarifas bancárias	948	938	1,1	1.012	-6,3
Convênio e cobrança	593	577	2,9	632	-6,1
Cartões de débito e crédito	666	678	-1,8	611	9,0
Fundos de investimento	594	621	-4,4	617	-3,8
Receitas de serviços decorrentes de crédito	576	579	-0,6	579	-0,6
Seguros	607	550	10,4	407	49,1
Outros	37	59	-36,3	39	-4,8
Total	6.202	6.457	-3,9	6.011	3,2

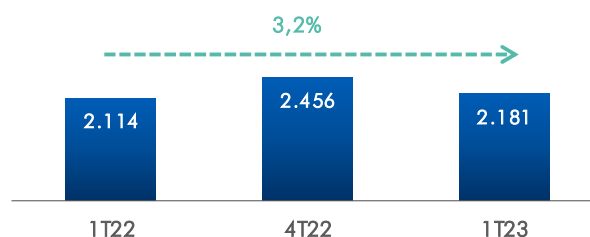
A seguir, detalhamos os principais itens na composição das receitas de prestação de serviços:

Serviços de governo

As receitas com serviços de governo alcançaram R\$ 2,2 bilhões no 1T23, crescimento de 3,2% na comparação com o 1T22, destaque especial para as receitas com taxas de administração de fundos de governo.

Serviços de governo

Valores em R\$ milhões e variação em %

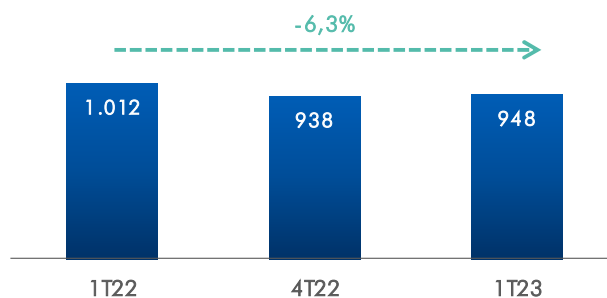


Conta corrente e tarifas bancárias

As receitas com conta corrente, que incluem as rendas com tarifas bancárias, totalizaram R\$ 948,4 milhões no 1T23, redução de 6,3% na comparação com o 1T22.

Conta corrente e tarifas bancárias

Valores em R\$ milhões e variação em %

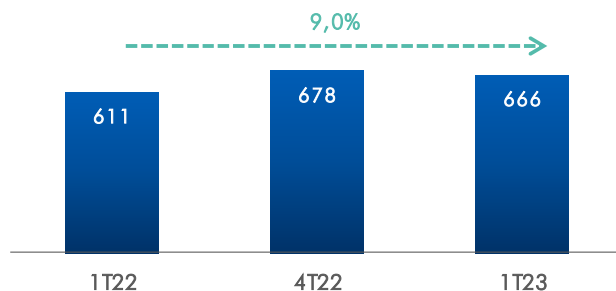


Cartões

No 1T23 as receitas com cartões totalizaram R\$ 665,8 milhões, ante R\$ 610,5 milhões alcançados no 1T22, aumento de 9,0%. Na comparação trimestral, houve redução de 1,8%.

Cartões

Valores em R\$ milhões e variação em %



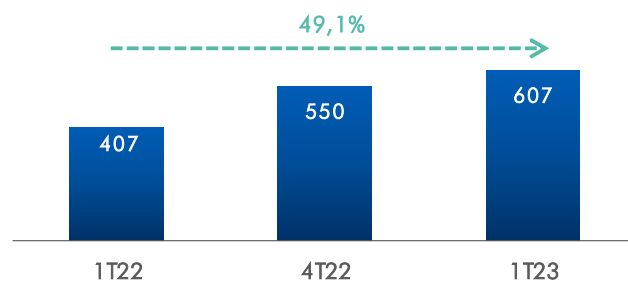
Seguros

No 1T23, as receitas com produtos de seguridade totalizaram R\$ 606,9 milhões, aumento de 49,1% em relação ao mesmo período do ano anterior.

O desempenho nessas receitas é resultado dos aumentos de serviços prestados em consórcios imobiliários e de automóveis, assim como aumento de rendas de serviços prestados em capitalização.

Seguros

Valores em R\$ milhões e variação em %

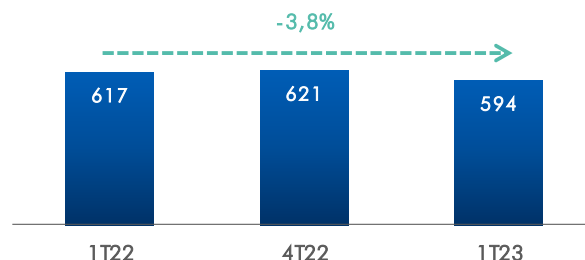


Fundos de investimento

As receitas provenientes da administração de fundos de investimento totalizaram R\$ 593,8 milhões no 1T23, ante R\$ 617,0 milhões alcançados no 1T22, redução de 3,8% em 12 meses.

Fundos de investimento

Valores em R\$ milhões e variação em %

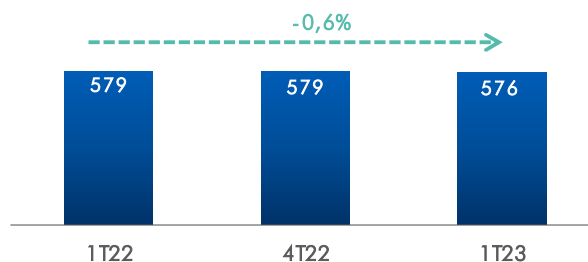


Receita de serviços decorrentes de crédito

No 1T23, as receita de serviços decorrentes de operações de crédito totalizaram R\$ 575,5 milhões, redução de 0,6% em 12 meses.

Receita de serviços decorrentes de crédito

Valores em R\$ milhões e variação em %



Transações

No 1T23 foram efetuadas 6,8 bilhões de transações em todos os canais da CAIXA, crescimento de 63,9% em comparação com o mesmo trimestre do ano anterior. Desse total, 5,6 bilhões de transações foram realizadas em *smartphones*, crescimento de 91,7% em relação ao 1T22.

Em milhões	1T23	4T22	Δ%	1T22	Δ%
Celular - Smartphone	5.630	5.214	8,0	2.936	91,7
Internet Banking	214	215	-0,4	196	9,7
Lotéricos ¹	580	577	0,5	617	-6,1
Salas de Autoatendimento	196	178	10,0	217	-9,6
Banco 24h	95	96	-0,9	93	1,5
Correspondentes CAIXA AQUÍ	81	82	-1,8	78	3,9
Agências e PA (Posto de Atendimento)	20	22	-6,7	22	-6,4
PAE (Posto de Atendimento Eletrônico)	1	1	7,7	1	-4,1
Total de Transações	6.817	6.385	6,8	4.160	63,9

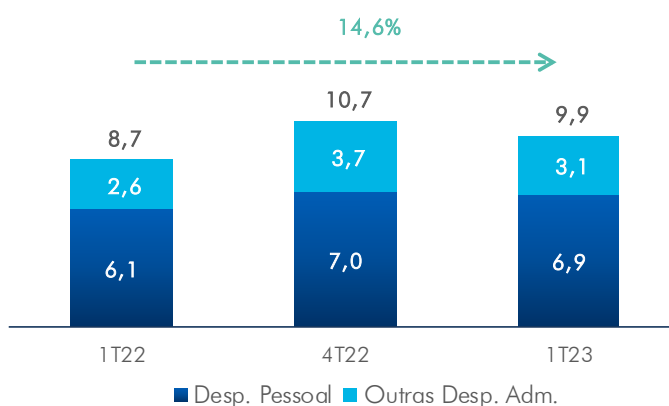
¹ Excluem jogos.

Despesas Administrativas

No 1T23, as despesas administrativas totalizaram R\$ 9,9 bilhões, aumento de 14,6% na comparação com o mesmo período do ano anterior, principalmente pelo aumento das despesas de pessoal, que apresentaram crescimento de 12,5% quando comparados com o 1T22.

Despesas Administrativas

Valores em R\$ bilhões e variação em %

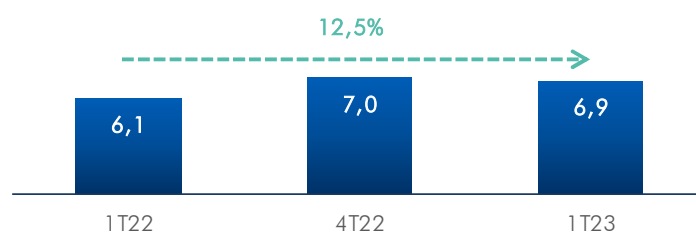


Despesas de Pessoal

As despesas de pessoal totalizaram R\$ 6,9 bilhões no 1T23, aumento de 12,5% em comparação ao 1T22. Tal variação tem relação com o reajuste salarial concedido a partir de setembro de 2022. Atualmente, a CAIXA conta com 86,7 mil empregados em seu quadro funcional.

Despesas de Pessoal

Valores em R\$ bilhões e variação em %

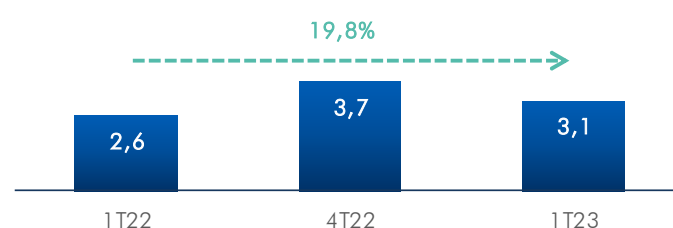


Outras Despesas Administrativas

No 1T23, as outras despesas administrativas totalizaram R\$ 3,1 bilhões, aumento de 19,8% em relação ao 1T22, consequência, principalmente, do aumento de 53,3% em processamento de dados, 17,5% em aluguéis e arrendamento de bens, 48,8% em manutenção e conservação de bens, 49,7% em serviços de terceiros e 15,5% em vigilância e segurança.

Outras Despesas Administrativas

Valores em R\$ bilhões e variação em %



Valor em R\$ milhões	1T23	4T22	Δ%	1T22	Δ%
Estruturais	1.245	1.440	-13,5	1.046	19,1
Manutenção e Conserv. de Bens	274	287	-4,6	184	48,8
Aluguel e Arrendamento de Bens	580	592	-2,0	494	17,5
Vigilância e Segurança	161	303	-46,9	140	15,5
Comunicações	78	139	-43,5	54	45,4
Material	19	15	25,5	18	7,5
Água e Energia	132	103	28,0	157	-15,5
Outras	1.823	2.271	-19,7	1.516	20,2
Processamento de Dados	601	669	-10,2	392	53,3
Serviços de Terceiros	222	309	-28,2	148	49,7
Serviços de Transporte de Valores	138	185	-25,0	175	-20,9
Amortizações / Depreciações / Impairment	478	490	-2,4	479	-0,2
Propaganda, Publicidade e Promoções	26	183	-86,0	19	34,9
Serviços Especializados	154	187	-17,9	124	23,8
Sistema Financeiro	110	128	-13,6	93	19,1
Outros	93	119	-22,4	85	8,7
Outras Despesas Administrativas	3.068	3.711	-17,3	2.562	19,8

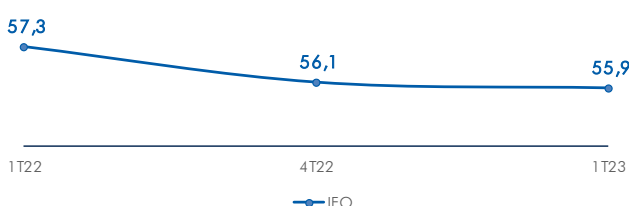
Eficiência Operacional

O índice de eficiência operacional da CAIXA registrou 55,9% no 1T23, melhoria de 1,4 p.p. em 12 meses.

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 95,0% ao final do 1T23, redução de 6,3 p.p. em 12 meses.

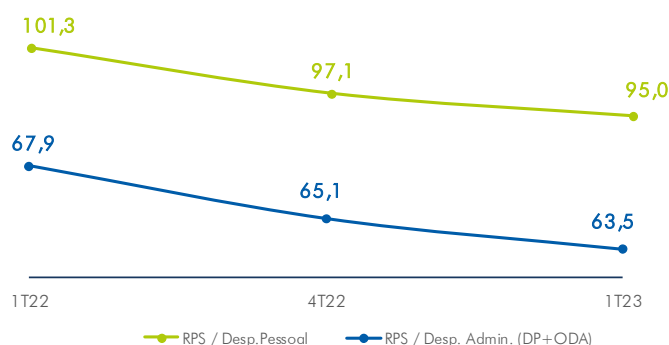
O índice de cobertura das despesas administrativas, ao final do 1T23, que mede a relação entre as receitas de prestação de serviços e as despesas de administrativas (outras administrativas e pessoal), registrou 63,5%, redução de 4,4 p.p. em 12 meses.

Índice de Eficiência Operacional*
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)

Índice de Cobertura - Administrativa e de Pessoal
em %



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 (lcaap) 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 março de 2023, os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) totalizaram R\$ 727,8 bilhões e o Patrimônio de Referência (PR) fechou em R\$ 128,3 bilhões.

Dessa forma, os índices de Capital Principal, Nível I e Basileia marcaram 14,7%, 14,9% e 17,6%, mantendo-se 6,7 p.p, 5,4 p.p. e 6,1 p.p acima dos mínimos regulatórios, respectivamente.

Patrimônio de Referência (valor em R\$ milhões)

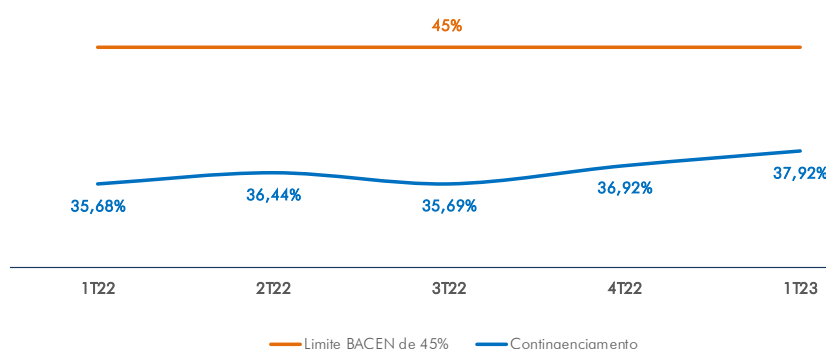
	1T23	4T22	Δ	1T22	Δ
Patrimônio de Referência - PR	128.295	130.418	-1,6%	124.331	3,2%
Nível I	108.763	107.653	1,0%	101.469	7,2%
Capital Principal	107.050	105.940	1,0%	99.756	7,3%
Capital Complementar	1.713	1.713	0,0%	1.713	0,0%
Nível II	19.532	22.765	-14,2%	22.862	-14,6%
Ativos Ponderados pelo Risco - RWA	727.754	708.469	2,7%	637.034	14,2%
Índice de Capital Principal (Capital Principal/RWA)	14,7%	15,0%	-0,2 p.p.	15,7%	-0,9 p.p.
Índice de Capital de Nível I (Nível I/RWA)	14,9%	15,2%	-0,3 p.p.	15,9%	-1 p.p.
Índice de Basileia (PR/RWA)	17,6%	18,4%	-0,8 p.p.	19,5%	-1,9 p.p.

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)	1T23	4T22	Δ	1T22	Δ
(A) Ativo Permanente Ajustado	11.895	11.373	4,6%	11.917	-0,2%
(B) Patrimônio de Referência	128.295	130.418	-1,6%	124.331	3,2%
(C) Índice de Imobilização ((A / B) x 100)	9,3%	8,7%	0,6 p.p.	9,6%	-0,3 p.p.

As exposições da CAIXA com o Setor Público, considerando as operações não garantidas pela União, foram de 37,92% do Patrimônio de Referência em março de 2023. 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 1T23, a CAIXA totalizou um LCR de 191,3%. O indicador apresentou redução de 40,1 p.p em relação ao 1T22.

* Conforme Resolução BACEN nº 54, os indicadores de liquidez de curto prazo são calculados a partir da média simples dos valores diários observados no trimestre referente à data-base informada.

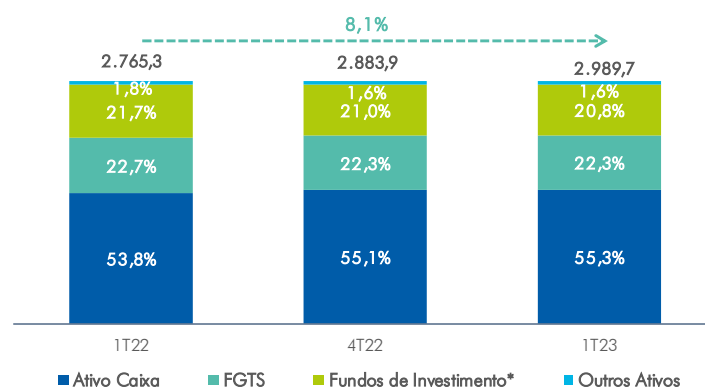
Ativos Administrados

Em março de 2023, a CAIXA possuía R\$ 3,0 trilhões de ativos administrados, aumento de 8,1% em 12 meses, impulsionados, principalmente, pelos avanços de 11,1% em ativo CAIXA, 6,5% em FGTS e 3,5% em fundos de investimento.

Dentre os R\$ 1,3 trilhão de recursos de terceiros geridos pela CAIXA, destacam-se os recursos do FGTS, com saldo de R\$ 667,2 bilhões e os fundos de investimento, com R\$ 622,1 bilhões, aumentos nominais de R\$ 40,8 bilhões e R\$ 20,8 bilhões, respectivamente, se comparados a março de 2022.

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 1T23, a CAIXA era responsável pela administração de R\$ 830,5 bilhões em fundos de investimento e carteiras administradas, apresentando um crescimento de 4,3% em 12 meses e de 3,9% no trimestre.

Os fundos de rede e de não rede somavam R\$ 643,5 bilhões ao final do 1T23, ante R\$ 620,7 bilhões verificados em março de 2022, representando alta de 3,7% em 12 meses e de 2,8% no trimestre. Os fundos não rede foram destaque, com crescimento de 13,6% em 12 meses e 4,7% no trimestre.

Valores em R\$ milhões	1T23	4T22	Δ%	1T22	Δ%
Fundos de Rede e Não Rede	643.547	626.213	2,8	620.668	3,7
Rede	309.579	307.386	0,7	326.640	-5,2
Não Rede	333.968	318.827	4,7	294.028	13,6
Carteiras Administradas	186.987	172.858	8,2	175.470	6,6
Sociais	185.213	171.131	8,2	173.216	6,9
Fundos Estaduais	1.047	1.020	2,6	997	5,0
RPPS	728	706	3,0	1.257	-42,1
Fundos de Inv. e Carteiras Adm.	830.534	799.071	3,9	796.138	4,3

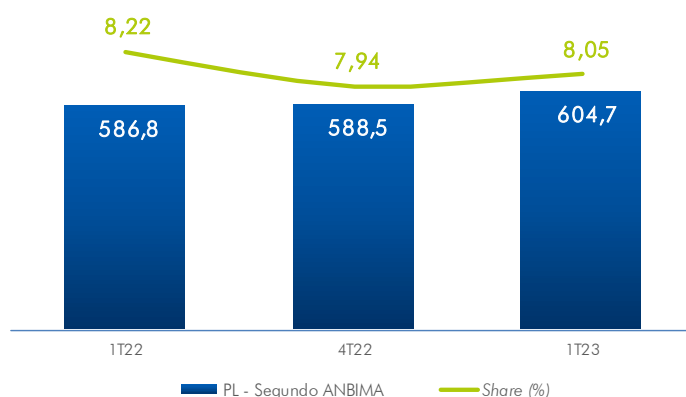
Fonte: Custodiantes.

*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 março de 2023, a CAIXA administrava 8,0% 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\$ 604,7 bilhões, crescimento de 3,1% em 12 meses.

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 1T23, os clientes dos cartões CAIXA realizaram 1,1 bilhão de transações, 5,4% acima do realizado no mesmo período do ano anterior, representando um volume financeiro de R\$ 73,0 bilhões, decorrente da utilização dos 247,1 milhões de cartões da base. O crescimento da base de cartões em 12 meses foi de 10,3%.

Cartões (débito e crédito) ¹	1T23	4T22	Δ%	1T22	Δ%
Quant. de Cartões ² (em milhões)	247,1	243,0	1,7	224,1	10,3
Quant. de Transações (em milhões)	1.060,9	1.090,5	-2,7	1.006,3	5,4
Valor das Transações (R\$ milhões)	72.976,7	77.508,9	-5,8	68.657,3	6,3

¹ Considera cartões de débito virtuais.

² Quantidade de cartões no fim do período.

Contato

Relações com Investidores: relacoes.investidores@caixa.gov.br

Sobre a CAIXA Econômica Federal

A CAIXA é o maior banco brasileiro em número de clientes, responsável por 36,1% dos depósitos em poupança no Brasil.

A Empresa possui grande capilaridade, com presença em mais de 99% dos municípios do País.



ri.caixa.gov.br

CAIXA

É POR VOCÊ. É POR UM NOVO BRASIL.