



# Relatório da **Administração** **1T22**

---

## Sumário

Relatório da Administração .....	3
Resultados CAIXA .....	3
Microcrédito .....	7
Agronegócio .....	8
Habitação.....	11
CAIXA Mais Brasil.....	12
Atuação como Banco Social .....	14
Governo.....	18
Sustentabilidade e Responsabilidade Socio Ambiental .....	22
Conglomerado CAIXA .....	25
Eixos de Gestão .....	29
Análise de Desempenho e Resultado.....	30
Análise de Desempenho – Ativos e Passivos .....	31
Basileia .....	33
Loterias .....	33
Outras disposições usuais.....	34
Agradecimentos .....	42

## Relatório da Administração

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

### Resultados CAIXA

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

Tendo como reflexo uma gestão matemática, focada na governança, gerenciamento de riscos e integridade, a CAIXA recebeu dezenas de prêmios e reconhecimentos, seja do mercado, de órgãos reguladores ou de outras instituições, como por exemplo o 1º lugar no Prêmio Rede Governança Brasil para administração indireta (autarquias, empresas públicas, sociedades de economia mista e fundações públicas), os quais sejam referência e tenham se destacado no cenário de governança pública nacional, por meio do Levantamento Integrado de Governança Organizacional Pública do ano de 2021 do Tribunal de Contas da União (TCU); a melhor nota em Índice de Governança e Gestão Pública (iGG) em 2021, conquistando o 1º lugar entre as instituições financeiras estatais avaliadas pelo Tribunal de Contas da União (TCU), e 3º dentre todas as 378 instituições. Outro reconhecimento importante diz respeito ao certificado de Auditoria Anual de Contas emitido sem ressalvas para 2020 e regular para 2019 pela Controladoria Geral da União (CGU), sendo que em 2018 a avaliação pelo referido órgão foi auferida como irregular. Somando às diversas premiações ocorridas durante esta gestão, o reconhecimento mais recente foi o prêmio Transformação Digital Brasil recebido em abril de 2022 pela criação do App CAIXA Tem.



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

Considerando seu papel como **agente de políticas públicas**, a CAIXA apresenta volumes relevantes de seu saldo total de carteira de crédito atreladas ao longo prazo, tais como o segmento habitacional. Ainda, destaca-se que a CAIXA possui as taxas mais baixas do mercado em grande parte de seus produtos.

De maneira inovadora e com foco em sua atuação social, no primeiro trimestre de 2022 houve o lançamento de programa de **microcrédito**, sendo a CAIXA é a única instituição financeira a realizar empréstimos por meio do SIM Digital - Programa de Simplificação do Microcrédito Digital para Empreendedores, conforme a Portaria MTP 660/2022. O Crédito CAIXA Tem - SIM Digital é um empréstimo destinado aos Empreendedores Pessoa Física e Microempreendedores Individuais (MEI).

Destaca-se que, pela linha de crédito do Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE), há contratos com garantia de até 85% da carteira de crédito.

Como forma de mitigar os riscos das operações de microcrédito para pessoas naturais e Microempreendedores Individuais - MEI, foi instituído, por meio da Medida Provisória nº 1.107/2022, o Fundo Garantidor de Microfinanças (FGM), o qual recebeu um aporte de R\$ 3,0 bilhões do Fundo de Garantia por Tempo de Serviço (FGTS). A medida visa instituir o Programa de Simplificação do Microcrédito Digital para Empreendedores - SIM Digital e estabelece medidas de estímulo ao empreendedorismo popular e à formalização dos pequenos negócios.

Até o presente momento houve a realização de empréstimo para **mais de um milhão de clientes, sendo a maioria do crédito concedido para os negativados**. Esta ação foi possível graças à utilização do Caixa Tem, a maior plataforma digital da América Latina com mais de 112 milhões de contas até abril de 2022, permitindo aos clientes CAIXA a realização de todo o processo forma 100% digital e com toda a comodidade que o app possui.

Com a implementação do SIM Digital, uma das iniciativas do Programa Renda e Oportunidade, do Governo Federal, que traz uma série de medidas para alavancar a retomada do emprego e da economia do país, gerando renda e aumentando o poder de compra dos brasileiros, a CAIXA intensificou ainda mais os esforços para viabilizar o microcrédito para a população brasileira, tendo foco nos empreendedores e não esquecendo dos negativados.

Visando conhecer as melhores práticas de mercado sobre o microcrédito e o atendimento às necessidades da sociedade, a Alta Administração do banco acompanhada de equipe técnica, realizou *benchmarking* sobre a operacionalização desse produto de crédito em países emergentes, onde há maior experiência com relação ao microcrédito, tais como Bangladesh, no sul do continente asiático, Quênia, no leste da África, e também México e Peru, nas Américas.

A carteira de crédito cresceu 11,2% em relação ao 1T21, com saldo de R\$ 889 bilhões. Destaque para o aumento no setor de agronegócio (142,9%), consignado (20,2%), crédito imobiliário (10,1%) e SBPE (16,7%). Salienta-se que este movimento ocorre paralelamente à melhoria contínua dos índices de baseleia, possibilitando a expansão do crédito para diversos segmentos de atuação do banco, contribuindo para o crescimento da CAIXA no médio e longo prazo de modo sustentável.

A CAIXA continua sendo o banco que apoia o brasileiro no sonho da conquista da casa própria, mantendo forte originação de crédito no **segmento imobiliário**. O volume de contratações no 1T22 foi de R\$ 34,4 bilhões, superando em 17,8% o volume de contratação do 1T21. Em janeiro de 2022 a CAIXA obteve a maior contratação de sua história na habitação, com o valor de R\$ 11,6 bilhões de reais, valor 100,7% superior a janeiro de 2018.

O resultado recorde de contratação é fruto de estratégias inovadoras e de longo prazo, com foco na rentabilização da base, *cross selling* e no cliente, com o lançamento de novos e competitivos produtos, assim como a digitalização dos processos, por meio do App Habitação. Como consequência, o saldo da carteira habitacional manteve seu crescimento, finalizando o 1T22 com o valor de R\$ 570,5 bilhões, mantendo a CAIXA como líder no segmento.

Mais do que oferecer o crédito, a CAIXA também apresentou melhores condições para a contratação, reduzindo a parte fixa da taxa de juros para financiamento na modalidade SBPE Poupança CAIXA, que passou de 2,95% para 2,80% mais a remuneração da poupança.

O destaque permanece sendo o crédito imobiliário com recursos da poupança (SBPE), mantendo a liderança no 1T22 nas contratações dessa modalidade, no ranking ABECIP. O 1º lugar foi alcançado no 1T19, após figurar no 4º lugar em 2018. Foram contratados R\$ 21,4 bilhões somente com recursos SBPE no 1T22, crescimento de 31,2% em comparação com o mesmo período do ano anterior, e apresenta o maior volume de contratação do mercado, reforçando a importância da CAIXA nesse segmento.

No **agronegócio**, a CAIXA continuou sua ascensão durante o 1T22, com um crescimento em contratação de 204,6% em relação ao 1T21 e 28,2% maior que o 4T21, alcançando o valor de R\$ 6,7 bilhões. O saldo de carteira apresenta o volume de R\$ 21,2 bilhões, aumento de 142,9% em relação ao 1T21. Sendo o segmento agronegócio uma vocação do Brasil, e estando a CAIXA em mais de 99% dos municípios brasileiros, a atuação do banco passa a preencher uma lacuna de mercado, principalmente para o pequeno produtor.

A CAIXA participou pela primeira vez no Plano Safra, ciclo 2021/2022, o que ampliou as oportunidades de recursos de crédito ao agronegócio, que visam beneficiar, principalmente, agricultores familiares e pequenos e médios produtores rurais, além de agroindústrias e cooperativas. A expansão no agronegócio foi possível a partir de ações e estratégias sustentáveis implementadas nesta gestão, que permitiram aumentar o portfólio de *funding* para alavancagem de operações no setor.

No primeiro trimestre de 2022, foi aprovada a classificação de até 3% dos saldos diários de depósitos de poupança no âmbito do Sistema Brasileiro de Poupança e Empréstimos - SBPE como Poupança Rural, sendo mais uma importante fonte de recursos para a concessão das operações de crédito para o agronegócio, de modo a fornecer um recurso acessível, permitindo operações com taxas competitivas no mercado. Destaca-se que a adoção desta medida não impacta na oferta de crédito imobiliário pela CAIXA.

As **Receitas de Prestação de Serviços** alcançaram o valor de R\$ 6,0 bilhões no 1T22, alta de 5,8% em relação ao mesmo período do ano passado. Destaque para o aumento de 97,5% em seguros, 16,1% em fundos de investimento e 33,7% em loterias. Esse resultado expressivo foi fruto de um trabalho focado na melhoria da eficiência dos nossos serviços de RPS e na ampliação da penetração nesse mercado. É importante destacar que isso ocorreu em meio aos avanços do pix, que impactou diretamente na rentabilidade das tarifas de transferências bancárias e com a entrada em vigor da Lei nº 13.932/2019, que reduziu de 1% para 0,5% a taxa de administração anual cobrada pela gestão do Fundo de Garantia por Tempo de Serviço – FGTS. Dessa forma, a CAIXA continua com o compromisso de oferecer os melhores serviços aos seus clientes, antecipando e atendendo as necessidades

da sociedade, com mais eficiência e menores custos de servir a partir da digitalização e otimização de seus processos.

Como agente de políticas públicas, a CAIXA continuou atuando na disponibilização e **pagamento de diversos benefícios sociais** à população brasileira, tais como pagamentos residuais do Auxílio Emergencial, Auxílio Brasil, Auxílio Gás, Seguro-Desemprego e Seguro-Defeso, Abono Salarial, benefícios previdenciários, demais programas federais, estaduais e municipais de transferência de renda e pagamento extraordinários e regulares do FGTS.

No 1T22, a CAIXA, assim como em anos anteriores, continuou tomando medidas em apoio aos municípios atingidos pelas enchentes em diversas regiões do Brasil. O banco enviou empregados especialistas da área de Governo, Habitação e FGTS para prestar apoio técnico às prefeituras da região.

Foram deslocados caminhões-agência para atendimento à população, para realização de atendimentos tais como liberações do Saque Calamidade do FGTS, apoio aos clientes habitacionais, com pausas de até 90 dias nos contratos de financiamento e assistência para o acionamento do seguro habitacional.

Com foco no médio e longo prazo, a CAIXA intensificou sua estratégia de pulverização do crédito, priorizando empresas de pequeno e médio porte, mitigando riscos de concentração de crédito. No passado, os empréstimos estavam concentrados em poucas operações para grandes empresas.

Em aderência à sua atuação para **democratização do crédito**, a CAIXA disponibilizou uma linha de crédito exclusiva aos caminhoneiros para antecipação do pagamento de custos de frete. Com taxa de juros a partir de 1,99% ao mês, a operação de capital de giro beneficia toda a cadeia de transporte rodoviário de carga, ao disponibilizar os recursos diretamente na conta dos transportadores autônomos.

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

Com o mesmo intuito de oferecer as melhores condições de crédito aos brasileiros, a linha de Antecipação do Saque-Aniversário FGTS foi ajustada, aumentando o limite de antecipação de 3 para 5 anos aos trabalhadores que possuem saldo nas contas. Com taxa de juros a partir de 1,49% ao mês - a operação beneficia inclusive clientes negativados, a CAIXA realiza 40% de todas as operações nessa modalidade no mercado.

Todas essas ações de aprimoramento da gestão e protagonismo da CAIXA como agente de operacionalização de políticas públicas são impulsionadas e continuamente aperfeiçoadas por meio do **Programa CAIXA Mais Brasil (CMB)**. Lançado em janeiro de 2019, o programa visa conhecer as distintas realidades brasileiras e garantir que as necessidades regionais sejam consideradas e atendidas nas estratégias da Empresa, a fim de redirecioná-las de modo a entregar melhores produtos e serviços para a população brasileira. As visitas do CMB permitiram alcançar grandes resultados, com melhorias na operacionalização do atendimento do banco e dos programas sociais, especialmente o Auxílio Emergencial. Até o 1T22, foram realizadas 134 edições do CMB.

O compromisso da CAIXA é com a população brasileira e com o desenvolvimento do país. Para tanto, permanecemos reduzindo custos e otimizando processos, percorrendo o Brasil, para entender o que os nossos clientes mais carentes precisam, e pesquisando ao redor do mundo as melhores formas de oferecer produtos e serviços que sejam bons para o Brasil, para o brasileiro, e também para a CAIXA.

Neste trimestre, 1T22, o lucro líquido recorrente foi de **R\$ 2,5 bilhões** reforçando a capacidade do banco em manter resultados sustentáveis e consistentes.

No contexto do resultado, cabe ressaltar que está contida provisões de risco de crédito de R\$1,5 bilhão referente às contratações das operações de PRONAMPE e FGI as quais são garantidas por fundos de crédito. Desta forma, créditos provisionados que não forem efetivamente pagos pelos clientes serão recuperados pela CAIXA na proporção da garantia, podendo em alguns casos recuperar até 100% do crédito, o que fará com que parte do valor provisionado em questão seja recomposto no resultado futuro do banco.

No 1T22, as receitas provenientes da carteira de crédito totalizaram R\$ 20,7 bilhões, aumento de 20,1% em relação ao 1T21. Destacam-se nas receitas com operações de crédito os crescimentos, em 12 meses em saneamento e infraestrutura (17,7%), habitação (17,7%); crédito para pessoa física (19,6%); crédito para pessoa jurídica (27,2%) e crédito ao agronegócio (222,7%).

## Microcrédito

### Missão internacional

Conhecer a fundo as principais operações de microcrédito do mundo; estudar parcerias e acelerar as operações que a CAIXA executa. Esses foram os principais objetivos das missões internacionais para Bangladesh, na Ásia, para o Quênia, na África, assim como nas visitas realizadas ao México e ao Peru, nas Américas.

As visitas das missões internacionais foram planejadas em duas frentes, inicialmente foram realizadas agendas pela Alta Administração da CAIXA com o intuito de conhecer as estratégias de atuação no microcrédito. Na sequência, foi enviada nova equipe para aprofundar as discussões, compreender melhor a realidade local e analisar operacionalização dos sistemas de microcrédito nesses países. Essas ações contribuem para o desenvolvimento de novas linhas de crédito pela CAIXA, visando alinhar seu papel de atuação como banco social para atendimento às necessidades das populações mais carentes e o crescimento sustentável do banco.

Destaca-se que a expansão da carteira de microcrédito contribui para o desenvolvimento da sociedade por meio da bancarização e do fomento ao empreendedorismo, trazendo oportunidades de inclusão financeira e cidadania para classes menos favorecidas.

A bancarização é um dos mecanismos que possibilitam a inserção da população de baixa renda no sistema bancário, gerando inclusão social pelo acesso a produtos e serviços financeiros. Portanto, trata-se de estratégia que impulsiona o aumento da base de clientes e sua fidelização pela CAIXA, resultando na obtenção de crédito com sustentabilidade e expandindo seu mercado potencial.

### Crédito CAIXA Tem - SIM Digital

No dia 17 de março, o Governo Federal e a CAIXA anunciaram novas medidas de acesso ao crédito para um número ainda maior de clientes e com taxa de juros menores. Trata-se do SIM Digital, uma das iniciativas do Programa Renda e Oportunidade, do Governo Federal, que traz uma série de medidas para alavancar a retomada do emprego e da economia do país, gerando renda e aumentando o poder de compra dos brasileiros. O Crédito CAIXA Tem - SIM Digital é destinado a dois públicos: Empreendedores, Pessoas Físicas que exerçam alguma atividade produtiva ou de prestação de serviços; e Microempreendedor Individual (MEI), com faturamento de até R\$ 81 mil no ano calendário anterior.

<b>Pessoas Físicas*</b>	<b>MicroEmpreendedores*</b>
<b>Empréstimo: R\$ 300 a R\$ 1 mil</b>	<b>Empréstimo: R\$ 1,5 a R\$ 3 mil</b>
<b>Prazo: até 24 meses</b>	<b>Prazo: até 24 meses</b>
<b>Taxa: A partir de 1,95% a.m.</b>	<b>Taxa: A partir de 1,99% a.m.</b>
<b>CAIXA Tem</b>	<b>Agências</b>

**Beneficiários do Auxílio Brasil poderão solicitar o Crédito via CAIXA Tem**

\*Crédito sujeito à aprovação em até 10 dias

Para ambas as linhas, os recursos poderão ser utilizados para o aumento do capital de giro, aquisição de insumos e investimentos em equipamentos e utensílios que favoreçam o aumento da produção.

A oferta de microcrédito pela CAIXA alcança também os empreendedores pessoa física e MEI com restrições cadastrais, por meio de taxa de juros mais acessível, estimulando a inclusão bancária desse público, bem como oferece oportunidade de promover a capacidade produtiva desses empreendedores e a expansão sustentável dos pequenos negócios no país.

Até 07 de maio, mais de 1,6 milhão de contratos de microcrédito CAIXA foram realizados, sendo que mais de 1,2 milhão foi para clientes negativados, na modalidade que tem garantia do Fundo Garantidor de Microfinanças (FGM), que foi lançada em 28 de março.

### Crédito CAIXA Tem

Tendo destinação livre ou para investimento produtivo, o Crédito CAIXA Tem é também uma alternativa de microcrédito viabilizada pela CAIXA, com prazo de até 24 meses e valores que variam de R\$ 300 a R\$ 1 mil que podem ser contratadas diretamente no celular através do aplicativo CAIXA Tem.

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

- Crédito CAIXA Tem Pessoal – Empréstimo com destinação livre para o que o cliente necessitar, inclusive para utilizar em despesas pessoais, como pagamentos de dívidas;
- Crédito CAIXA Tem para o Seu Negócio – Empréstimo para investimento produtivo orientado para despesas do seu negócio, como obter recurso para pagamento aos fornecedores, contas de água, luz, internet, aluguel, compra de matérias-primas e/ou mercadorias para revenda, etc.

### Agronegócio

No 1T22, foram contratados R\$ 6,7 bilhões em recursos no agronegócio, valor que representa um aumento de 204,6% em relação ao 1T21. Do total de recursos contratados no trimestre, o crédito agro destinado à pessoa física foi de R\$ 3,6 bilhões e para pessoa jurídica totalizou R\$ 3,1 bilhões, crescimentos de 233,2%% e 177,5%, respectivamente, sobre o 1T21.

### Crédito para o ano safra 2021/2022

Em sua primeira participação no Plano Safra, a CAIXA iniciou o ano safra 2021/2022 com a oferta de R\$ 35,0 bilhões em recursos de crédito ao agronegócio. Esse montante contempla R\$ 7,0 bilhões em recursos equalizados pelo Governo Federal, além de R\$ 28,0 bilhões em

recursos CAIXA. A medida visa beneficiar, principalmente, agricultores familiares e pequenos e médios produtores rurais, além de agroindústrias e cooperativas. No período de julho 2021 a março 2022 já foram firmados mais de 10,7 mil contratos, crescimento de 186% em relação ao mesmo período da safra anterior.



São 14 linhas com taxas equalizáveis, voltadas ao atendimento desde o pequeno produtor (PRONAF) até as cooperativas de produção, fomentando o segmento do agronegócio com as melhores condições do mercado:

- Agricultura de Baixo Carbono (ABC);
- Programa para Construção e ampliação de Armazéns (PCA);
- Programa para Construção e ampliação de Armazéns (PCA até 6 mil toneladas);
- Financiamento Especial de Estocagem (Comercialização FEE);
- PROCAP-AGRO;
- PRODECOOP;
- INOVAGRO;
- MODERAGRO;
- MODERFROTA;
- Custeio Empresarial;
- Investimento PRONAF faixa I;
- Investimento PRONAF faixa II;
- Aquisição de matrizes e reprodutores – PRONAF;
- PROIRRIGA.

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

### Nova linha para o agronegócio

A CAIXA lançou, no 1T22, uma nova possibilidade de fonte de recursos para financiar o agronegócio, com recursos da Poupança. A nova linha é mais uma opção para os produtores rurais, que podem utilizar os recursos para diversas finalidades relativas ao agronegócio. Além disso, o banco disponibilizou o custeio antecipado da próxima safra para agricultores

do Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar (PRONAF), do Programa Nacional de Apoio ao Médio Produtor (PRONAMP), demais produtores além de cooperativas.

Na contratação com recursos da Poupança, os agricultores podem utilizar o crédito para custeio, comercialização, industrialização e investimento. A taxa é a partir de 9,50% ao ano, e financiamento de até 100% do projeto com prazo de até 180 meses para pagar.

Na modalidade de financiamento à infraestrutura de armazenagem, o produtor conta com um prazo de até 15 anos para pagamento e carência de até 3 anos. Para investimento semi-fixo (máquinas e equipamentos), o prazo é de até 8 anos e a carência de até 2 anos. Em investimento fixo (infraestrutura, energia, entre outros), o prazo é de até 10 anos e a carência de até 2 anos.

### Custeio antecipado

A CAIXA também oferece aos produtores rurais recursos para custeio antecipado, que vão auxiliar no planejamento da próxima safra, dando a eles melhores condições para adquirir insumos e serviços por preços mais vantajosos. Os produtores rurais do PRONAF podem contratar com taxas de juros a partir de 3% ao ano. No PRONAMP, a taxa de juros parte de 4,5% ao ano e para os demais produtores a taxa é a partir de 6,5% ao ano.

Disponíveis até junho de 2022, os recursos atendem a diversas finalidades, especialmente para financiar as despesas do ciclo de produção das culturas de soja, milho, arroz, algodão, feijão e amendoim, entre outras culturas da safra verão.

### Atendimento ao produtor

A CAIXA vai além da oferta de recursos, e também proporciona aos produtores rurais um atendimento diferenciado nas mais de 4.200 unidades do banco espalhadas pelo país.

Por meio do programa CAIXA Mais Presente, esse atendimento foi estendido com a inauguração de 100 novas unidades especializadas em agronegócio.

Essas unidades contam com gerentes especializados no atendimento aos produtores rurais.

### Lançamento de linhas de crédito para pescadores do PRONAF

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

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

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

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

### Outras linhas para o setor pesqueiro

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

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

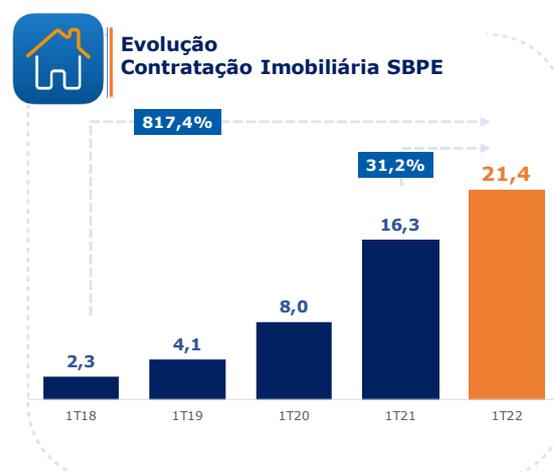
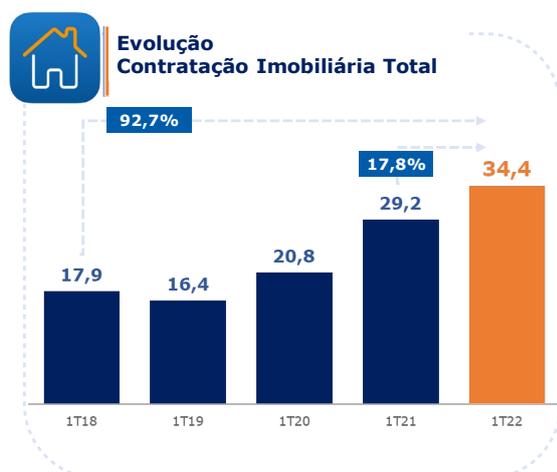
Também é disponibilizado às cooperativas que beneficiam o pescado crédito para cobrir as despesas relacionadas ao processo de industrialização da produção.

Para aquicultores que cultivam peixes e crustáceos em águas da União, a CAIXA possui linhas de crédito para custeio, comercialização, investimento e industrialização destas culturas. Os recursos são destinados aos beneficiários do PRONAF e do Programa Nacional de Apoio ao Médio Produtor Rural (PRONAMP), além dos grandes produtores.

## Habitação

### Crédito Imobiliário

A CAIXA é líder na concessão de financiamento para casa própria e alcançou, no 1T22, o saldo em carteira de R\$ 570,5 bilhões<sup>1</sup>, 10,1% maior se comparado ao mesmo período do ano anterior. Foram R\$ 34,4 bilhões em contratação (considerando recursos SBPE e FGTS), 17,8% maior se comparado ao 1T21. Essa contratação é 65,3% maior que o realizado no 1T20, 109,8% maior que o realizado no 1T19 e 92,7% maior que o realizado no 1T18.



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

No 1T22, cresceu 31,2% a contratação de crédito com recursos do Sistema Brasileiro de Poupança e Empréstimo (SBPE) em comparação ao 1T21, totalizando R\$ 21,4 bilhões. Essa contratação é 168,7% maior que a realizada no 1T20, 426,7% maior que o 1T19 e 817,4% maior que a realizada em 2018.

Durante o primeiro trimestre de 2022, a CAIXA realizou 15,6 milhões de simulações e 413,3 mil avaliações de crédito imobiliário, e celebrou 136,6 mil novos contratos, beneficiando 546,4 mil brasileiros.

<sup>1</sup> Inclui Construcard.

## Programa Casa Verde e Amarela

No 1T22, foram contratados R\$ 13,0 bilhões no Programa Casa Verde e Amarela, incluindo os subsídios, o equivalente a 74,4 mil novas unidades habitacionais.

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

## CAIXA Mais Brasil

O Programa CAIXA Mais Brasil (CMB), lançado em janeiro de 2019, partiu da compreensão da atual gestão de que é necessário conhecer, na ponta e sem filtros, as distintas realidades brasileiras e as necessidades do próprio banco, a fim de redirecionar a estratégia de atuação da CAIXA, ajustar e entregar melhores produtos e serviços para a população, tornando-se a espinha dorsal de atuação da instituição. Até 31 de março de 2022 foram realizadas 134 edições.

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

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

Ao longo de mais de três anos, o CMB colocou a gestão do banco em contato com mais de 30 mil empregados, sendo que foram visitadas mais de 350 agências; 100 obras e empreendimentos; mais de 200 clientes empresariais; 67 lixões e comunidades de catadores de materiais recicláveis; 79 visitas agro; 64 hospitais e Santas Casas; 20 centros de treinamento do desporto e paradesporto e projetos sociais voltados para o atendimento a crianças e jovens; 37 cooperativas e associações de feirantes, pescadores e artesãos; 129 florestas, nascentes e parques nacionais; e 19 comunidades tradicionais, como indígenas e quilombolas.

No 1T22, foram realizadas 12 edições do CAIXA Mais Brasil, em 4 regiões do País, com a participação de executivos da Alta Administração. Nessas edições foram visitadas 9 agências, 4 hospitais, 22 clientes do agronegócio, além de feiras livres, mercados, colônias de pescadores e comunidades ribeirinhas, representando a população brasileira e o público de atuação da CAIXA. O crescimento do agronegócio tem sido de modo contínuo e matemático, resultado da melhoria dos produtos e processos internos, entendendo em loco a real necessidade dos pequenos produtores e, dessa forma, aprimorando a qualidade do atendimento aos clientes.

No tocante às ações de apoio à saneamento e infraestrutura, pela grande relevância e protagonismo que possui, e por estarem intrinsecamente ligadas ao desenvolvimento econômico nacional, as operações nos segmentos de saneamento e infraestrutura estão inseridas no escopo de atuação estratégica da CAIXA. Desde janeiro de 2022, foram visitadas, por meio do CMB, 4 obras financiadas pela CAIXA.

Juntamente com a implementação de medidas para aumentar a eficiência e gerar resultados rentáveis para o banco e para a sociedade brasileira, adotaram-se diversas boas práticas de governança, muitas delas possíveis apenas a partir das experiências ofertadas pelo CAIXA Mais Brasil.

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

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

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

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

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

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

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

Com o CAIXA Mais Brasil, os eixos da gestão se personificam. As ações da CAIXA, que tem como propósito ser O Banco de Todos os Brasileiros, passam a considerar a Josiane, o seu Argileu, o seu Francinaldo e todos os seus 148,4 milhões de clientes. A CAIXA, que já alcançava todo o país por estar presente em mais de 99% dos municípios brasileiros, com mais de 26,8 mil pontos de atendimento físicos – sendo 4.278 agências e postos de atendimento, 13.408 unidades lotéricas, 9.141 correspondentes bancários exclusivos, 10 agências-caminhão e 2 agências-barco – agora consegue alcançar ainda mais os brasileiros e entender, ainda melhor, como pode fazer a diferença na vida deles.

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

## Atuação como Banco Social

### Ações em apoio aos municípios atingidos pelas enchentes

A CAIXA continua com as medidas de apoio aos municípios atingidos pelas enchentes em diversas regiões do país. O banco enviou empregados especialistas da área de Governo, Habitação e FGTS para prestar apoio técnico às prefeituras da região.

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

O banco também mobilizou equipe especializada na liberação do Saque Calamidade do FGTS para orientação aos municípios quanto ao preenchimento dos documentos de habilitação.

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

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

Durante o 1T22, 96 municípios foram habilitados para o Saque Calamidade do FGTS, dos quais 28 permanecem com o pagamento vigente.

#### Municípios Habilitados

<b>Bahia</b>				
Canavieiras	Coaraci	Dario Meira	Floresta Azul	Gandu
Ibicaí	Ibicuí	Ilhéus	Itabela	Itabuna
Itaípe	Itamaraju	Itapé	Itapetinga	Itapitanga
Itororó	Jaguaquara	Jequié	Jiquiriçá	Porto Seguro
Santa Inês	Teixeira de Freitas	Teolândia	Ubaíra	Ubaítaba
Uruçuca	Vitória da Conquista	Wenceslau Guimarães		
<b>Espírito Santo</b>				
São Gabriel da Palha	São José do Calçado			
<b>Minas Gerais</b>				
Aimorés	Almenara	Alvinópolis	Barão de Cocais	Betim
Brumadinho	Cataguases	Cláudio	Conceição do Pará	Congonhas
Conselheiro Pena	Dores do Indaiá	Governador Valadares	Igarapé	Itabirito
Itatiaçu	Itaúna	Jequitibá	João Monlevade	Juatuba
Machacalis	Mario Campos	Mateus Leme	Mateus Leme	Nova Era
Nova Lima	Onça de Pitangui	Poço Fundo	Pompéu	Ponte Nova
Raposos	Rio Acima	Rio Manso	Rio Piracicaba	Sabará
Salinas	Santa Luzia	Santana do Deserto	Santo Ant. do Monte	São G. do Rio Abaixo
São Joaquim de Bicas	Timoteo	Tocos do Moji	Vespasiano	
<b>Rio de Janeiro</b>				
Angra dos Reis	Aperibé	Bom J. do Itabapoana	Cambuci	Cardoso Moreira
Italva	Itaocara	Itaperuna	Laje do Muriaé	Miracema
Natividade	Petrópolis	Porciúncula	Santo Antônio de Pádua	
<b>São Paulo</b>				
Avaré	Campo Limpo Paulista	Capivari	Embu das Artes	Francisco Morato
Franco da Rocha	Jaú	Monte Mor		

## Pagamento de Benefícios Sociais

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

No total, no 1T22, por meio de seus canais de atendimento próprios ou da rede parceira, a CAIXA realizou o pagamento de 116 milhões de parcelas de programas sociais, benefícios ao trabalhador e benefícios do INSS em todos os municípios brasileiros, totalizando R\$ 83,5 bilhões em benefícios pagos.

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

Programa	1T22	1T21	1T20
INSS	28,2	26,2	25,4
Auxílio Brasil	21,5	0,0	0,0
Abono Salarial	19,4	8,9	7,8
Seguro Desemprego	10,2	9,0	9,7
Auxílio Gás	0,6	0,2	0,1
Benefícios Regionais Continuados	0,2	0,2	0,1
Demais Programas Sociais	0,2	0,2	0,1
Bolsa Família*	0,0	8,0	7,2

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

Programa	1T22	1T21	1T20
Auxílio Emergencial	2,9	0,6	-
Bem	-	0,2	-
Benefícios Regionais Emergenciais	0,2	0,3	-

<b>Total (a) + (b)</b>	<b>83,5</b>	<b>53,7</b>	<b>50,5</b>
------------------------	-------------	-------------	-------------

\*A partir da Lei 14.284, de 29 DEZ de 2021, o Programa Auxílio Brasil substituiu o Programa Bolsa Família.

## Pagamento do Auxílio Brasil<sup>2</sup>

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

No 1T22 a CAIXA realizou 52,3 milhões de pagamentos do benefício para 18,5 milhões de beneficiários, que receberam, ao total, um montante de R\$ 21,5 bilhões.

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

## Pagamento do Auxílio Emergencial

No 1T22 a CAIXA realizou 2,5 milhões de pagamentos do benefício para 1,3 milhão de beneficiários, que receberam, ao total, um montante de R\$ 2,9 bilhões.

Os pagamentos de Auxílio Emergencial realizados no ano de 2022 referem-se a cotas adicionais para pais chefes de famílias monoparentais, além de pagamentos residuais e judiciais.

<sup>2</sup> Inclui o valor do Benefício Extraordinário.

### **Pagamento do Abono Salarial**

No 1T22 a CAIXA realizou 21,4 milhões de pagamentos do benefício para 21,3 milhões de beneficiários, que receberam, ao total, um montante de R\$ 19,4 bilhões.

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

### **Pagamento de Benefícios Regionais**

No 1T22 a CAIXA operou o pagamento de 26 programas regionais, tendo sido assinados cinco novos convênios de programas dessa modalidade. No trimestre, foram realizados 920,8 mil pagamentos para 329,7 mil beneficiários, que receberam, ao total, um montante de R\$ 238,6 milhões.

### **Pagamento do Auxílio Gás dos Brasileiros**

A CAIXA iniciou o pagamento do Auxílio Gás dos Brasileiros. O novo programa do Governo Federal tem como objetivo mitigar o efeito do preço do gás liquefeito de petróleo (GLP) sobre o orçamento das famílias de baixa renda. O benefício, iniciado no 1T22, já alcançou 5,6 milhões de beneficiários, num total de 11,0 milhões de pagamentos em um montante de R\$ 561,7 milhões.

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

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

### **Antecipação Saque-Aniversário do FGTS**

No 1T22, a operação de crédito para Antecipação do Saque-Aniversário do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (FGTS) resultou na contratação de R\$ 2,1 bilhões, distribuídos em 1,9 milhão de operações.

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

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

### **Saque extraordinário do FGTS**

O Governo Federal e a CAIXA divulgaram, em 17 de março, em cerimônia realizada no Palácio do Planalto, o calendário de pagamento do Saque Extraordinário do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço (FGTS). O calendário do Saque Extraordinário do FGTS começou em 20 de abril e foi estabelecido de acordo com o mês de nascimento do

trabalhador. Cerca de R\$ 30 bilhões serão liberados para aproximadamente 42 milhões de trabalhadores com direito ao saque.

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

### **Cartão de Crédito CAIXA Tem**

A CAIXA lançou, ao final do ano de 2021, o Cartão CAIXA Tem. Trata-se de um cartão de crédito sem cobrança de anuidade, cuja contratação ocorre em jornada inteiramente digital por meio do aplicativo CAIXA Tem. Apenas no 1T22 já foram emitidos 211,6 mil novos cartões.

Destinado aos clientes detentores de conta poupança digital, em especial beneficiários de programas sociais do Governo Federal, possui a facilidade de, logo após sua contratação no aplicativo, já ser possível gerar o cartão virtual e fazer compras na internet e/ou aplicativos, disponibilizando assim um meio de pagamento de aceitação internacional para o público vulnerável e de baixa renda.

### **Atendimento digital para renegociação de dívidas do FIES**

A CAIXA iniciou o atendimento aos cidadãos que utilizaram recursos do Fundo de Financiamento Estudantil (FIES) para custear o curso de ensino superior e estão, atualmente, inadimplentes. A renegociação é feita de forma 100% digital, com descontos que podem chegar a 92% do valor total da dívida.

Do início da operação, em 07 de março, até o final do 1T22 foram realizadas 69,7 mil adesões à renegociação FIES, representando 8,73% dos contratos elegíveis.

Este volume resultou na concessão de R\$ 2,0 bilhões de desconto em dívidas que, antes da contratação, totalizavam R\$ 2,3 bilhões.

A regularização de débitos poderá ser solicitada ao banco até o dia 31 de agosto de 2022. Tem a oportunidade de colocar as prestações em dia aqueles estudantes que possuem contratos firmados até 31 de dezembro de 2017 e que estavam com parcelas em atraso há mais de 90 dias na data da publicação da Medida Provisória, 30 de dezembro de 2021.

Cerca de 800 mil cidadãos que possuem contratos de FIES com a CAIXA são elegíveis para realizar a renegociação junto ao banco, com saldo devedor total de R\$ 28,0 bilhões e dívida média de R\$ 35 mil por estudante.

Após firmada a renegociação, tanto o estudante quanto seu fiador serão retirados de cadastros de restrição de crédito, quando for o caso. A renegociação é uma excelente oportunidade para que as pessoas possam se reestruturar financeiramente.

### **Ações de Desconto para Liquidação de Dívidas**

Assim como aconteceu no ano passado com a Campanha Você no Azul, que bateu recordes de recebimentos, a CAIXA continua a realizar ações de desconto para que os clientes tenham a possibilidade de regularizar suas prestações.

No 1T22, a CAIXA lançou ação de descontos para liquidação de dívidas, iniciada em 21 de fevereiro, em que foram recuperados mais de 49,0 mil contratos comerciais em prejuízo até o fim do trimestre, registrando recebimento de R\$ 92,0 milhões à vista, relativos à regularização de R\$ 232,0 milhões de dívida original, de mais de 42,0 mil clientes, tanto pessoas físicas quanto pessoas jurídicas.

Também foi iniciada em março ação negocial que visa a regularização de prestações de financiamentos habitacionais, mediante pagamento de entrada e incorporação de prestações em atraso no saldo devedor.

### **Linha de crédito para reforma e adaptação de imóveis destinados a Pessoas com Deficiência (PCD)**

A CAIXA lançou linha de crédito para reforma e adaptação de imóveis destinados a Pessoas com Deficiência (PCD). Essa nova linha de crédito, disponibilizada com recursos do FGTS, se destina para reforma ou adaptação de imóveis próprios, no âmbito do Programa Casa Verde e Amarela, para famílias que tenham integrantes PCD.

O financiamento é de até R\$ 40 mil, limitado a 80% do orçamento da obra apresentado, com taxa de juros a partir de TR+ 4,25% a.a. e prazo de 240 meses para pagamento. A renda bruta mensal da família deve ser de até R\$ 3 mil.

### **Apoio à população em resposta à pandemia de COVID-19**

A CAIXA continuou atuando ainda no 1T22 como agente pagador do **Auxílio Emergencial**, nos pagamentos residuais e judiciais, que teve por objetivo fornecer proteção emergencial no período de enfrentamento à crise causada pela pandemia do Coronavírus – COVID-19, considerado o maior movimento de inclusão social, digital e financeira do Brasil.

O pagamento do benefício só foi possível pela utilização da tecnologia por meio do Aplicativo do Auxílio Emergencial e pela plataforma CAIXA Tem, que viabilizou o pagamento, assim como pela capilaridade única da CAIXA, estando presente em mais de 99% dos municípios brasileiros. Durante o período do auxílio emergencial, as agências tiveram abertura antecipada e atendimentos aos sábados, possibilitando acesso a todos os beneficiários.

### **Contratação PCD**

No primeiro trimestre de 2022 houve a admissão de 1.130 novos funcionários. Desse total, 815 são PCD, o que corresponde a mais de 72% das contratações. Salienta-se que a quantidade de PCD na Empresa aumentou para 4.271 empregados.

Desta forma, **em continuidade às ações de contratação PCD realizadas nesta gestão**, a CAIXA atingiu no primeiro trimestre de 2022 o patamar de 4,92% de empregados PCD, o que reafirma o compromisso de fortalecer a cultura do respeito, diversidade e inclusão.

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

## **Governo**

### **Retomada de Obras Paralisadas de Entes Públicos**

No 1T22, 1,8 mil obras que se encontravam paralisadas deixaram essa condição, totalizando R\$ 3,9 bilhões de valor total de investimento. No período de 2019 ao 1T22 houve a retomada de 5,6 mil obras de financiamento e de repasse do orçamento geral da União, com investimentos de R\$ 34,3 bilhões.

Nos contratos de Repasse de recursos do OGU, em que a CAIXA é remunerada conforme os avanços físicos das obras, a retomada dos empreendimentos é extremamente positiva por representar a ampliação de geração de receitas de prestação de serviços. Contribui ainda

para a entrega destes empreendimentos à população, auxiliando assim na efetivação das políticas públicas.

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

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

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

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

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

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

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

No 1T22, em relação à carteira de crédito com Entes Públicos (Estados, Distrito Federal e Municípios), foram desembolsados R\$ 1,6 bilhão referentes a contratos firmados. No mesmo período foram celebrados 67 novos contratos, totalizando o valor de R\$ 1,1 bilhão.

Dos 67 novos contratos, 36 foram assinados com Entes Públicos que não possuíam operações contratadas com a CAIXA, concretizando a estratégia de pulverização do crédito iniciada em 2021, cujo foco é contribuir para a distribuição dos investimentos em todo o território nacional.

Ao final do 1T22, a carteira de crédito com os Entes Públicos totalizou 3,3 mil operações ativas, com Saldo Gerador de Receita de R\$ 53,8 bilhões, atendendo a 1,3 mil clientes do segmento Governo por todo o Brasil.

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

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

No 1T22, foram concluídas quase mil obras, totalizando o valor de R\$ 726,6 milhões em contratos de repasse. Entre os anos de 2019 até o 1T22 foram concluídos 21,8 mil contratos, totalizando R\$ 12,5 bilhões em contratos de repasse. No mesmo período foram realizados 18 mil novos contratos de obras, totalizando R\$ 18,9 bilhões.

### **Concessões e PPP**

A atuação da CAIXA na estruturação de Concessões e PPP foi criada na atual gestão. A capilaridade, capacidade técnica e relacionamento próximo com o ente público são

diferenciais da CAIXA. A carteira de projetos avançou para novos setores, como socioeducativo, educação infantil e locação social.

### Leilões de Concessões e PPP realizados no 1T22

No primeiro trimestre de 2022 foram leiloados dois projetos de concessões estruturados com assessoramento técnico da CAIXA, para os municípios de **Crato/CE** e **São Simão/GO**, que beneficiarão mais de 152 mil cidadãos com investimentos superiores a R\$ 900 milhões.

#### Crato/CE

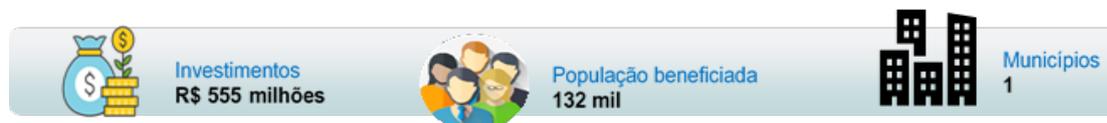
A concessão de Esgotamento Sanitário de Crato/CE foi leiloadada em **11/02/22** e beneficiará toda a população do município, de mais de 132 mil habitantes, com investimentos de R\$ 555,0 milhões durante os 35 anos de concessão.

Atualmente o município possui apenas 32,8 % dos seus esgotos coletados e apenas 2,67 % com tratamento.

Com a nova concessão, a meta de universalização de cobertura de esgoto para o município de 90% será atendida até o ano de 2033, conforme o novo marco regulatório do saneamento, assim como todo esgoto coletado deverá ser tratado antes do seu descarte final.

Estão previstos investimentos para implantação de cerca de 252 km de redes coletoras e interceptores de esgotamento, substituição de 36 km de rede coletora existente, implantação de 22 estações elevatórias, construção de 04 estações de tratamento de esgotos, implantação de 1.320 metros de emissários, instalação do parque de hidrômetros com previsão de troca a cada 7 anos.

A população de baixa renda contará com tarifa social e também será beneficiada com a ligação interna de esgoto nas residências.



#### São Simão/GO

A Concessão de Saneamento Integrado de São Simão/GO é um projeto inédito que integra resíduos sólidos, esgotamento sanitário e abastecimento de água em um único contrato de concessão, viabilizando o serviço que beneficiará a população de cerca de 20mil habitantes do município, com investimentos de mais de R\$ 347,0 milhões durante os 35 anos de concessão.

A Concessão de São Simão/GO foi leiloadada em **11/02/22** e promoverá a universalização dos serviços de abastecimento de água (99% dos domicílios atendidos) com melhoria na qualidade da água que chegará nas casas de forma contínua e sem interrupções e dos serviços de esgotamento sanitário (coleta e tratamento dos esgotos de 90% dos domicílios sendo 100% na área urbana) em até 5 anos.

Será construído um novo aterro sanitário para os resíduos sólidos urbanos, em 3 anos, com encerramento dos atuais lixões em até 3 anos. As instalações para triagem de resíduos serão reformadas e ampliadas, contribuindo para reduzir o volume de resíduos destinado ao aterro e a melhoria das condições de trabalho e renda dos catadores de materiais recicláveis.



## Outras Concessões e PPP com leilões realizados em 2022

Neste ano de 2022 já foram levados a leilão 05 projetos estruturados pela CAIXA. Além dos projetos de Crato/CE e São Simão/GO, foram leiloados na B3 em São Paulo/SP os projetos de Concessão de Resíduos Sólidos do CONVALE, no dia 14/04/22, e de PPP de Iluminação Pública dos municípios de Cachoeiro de Itapemirim/ES e Toledo/PR, ambos no dia 29/04/22.

Serão investidos mais de R\$ 1,26 bilhões em 10 municípios, beneficiando cerca de 780 mil pessoas.

### CONVALE/MG

Em leilão realizado na Bolsa de Valores (B3), no dia 14 de abril, foi definida a empresa que irá operar a concessão dos serviços de manejo de resíduos sólidos urbanos para o Consórcio Intermunicipal de Desenvolvimento Regional (CONVALE), no estado de Minas Gerais, por 30 anos. O vencedor foi o Consórcio S, composto pelas empresas Soma Ambiental e Seleta Tecnologia Ambiental, que ofereceu a menor tarifa para o usuário. O deságio foi de 30,2% sobre o valor inicial.

Será investido mais de R\$ 1 bilhão ao longo de 30 anos, beneficiando diretamente mais de 430 mil pessoas. A concessão tem como principal objetivo reduzir a quantidade de resíduos sólidos secos e orgânicos descartados em aterros sanitários, contribuindo diretamente para a preservação do meio ambiente e para a saúde da população local.

Em uma iniciativa inédita no Brasil, a estruturação desse projeto de concessão de manejo de resíduos sólidos contou com o assessoramento técnico da CAIXA, que buscou garantir a sustentabilidade econômica, ambiental e social desses serviços na região do Triângulo Mineiro, contemplando oito municípios: Água Comprida, Campo Florido, Conceição das Alagoas, Delta, Planura, Sacramento, Uberaba e Veríssimo.



### Cachoeiro de Itapemirim/ES

Com uma população aproximada de 210 mil habitantes, Cachoeiro de Itapemirim vai receber investimento de cerca de R\$ 82 milhões para a modernização de mais de 18 mil pontos de iluminação e a instalação de mais de 4,5 mil novos pontos.

O projeto foi desenvolvido pela CAIXA em parceria com o Banco Interamericano de Desenvolvimento (BID).

A modernização total do parque de iluminação pública no município será realizada em até 24 meses, a contar da data da assinatura do contrato de PPP.



### Toledo/PR

Toledo (PR), que tem uma população de cerca de 142 mil habitantes, contará com investimento de aproximadamente R\$ 78 milhões para a modernização de mais de 24 mil pontos de iluminação e a instalação de mais de 7 mil novos pontos.

O projeto foi desenvolvido pela CAIXA em parceria com a Agência Francesa de Desenvolvimento (AFD).

A modernização total do parque de iluminação pública no município será realizada em até 12 meses, a contar da data da assinatura do contrato de PPP.



### Projetos de Concessões e PPP CAIXA em Estruturação

A carteira de projetos já contratados e em estruturação pela CAIXA ainda conta com 38 operações que beneficiarão mais de 13,8 milhões de pessoas com investimentos superiores a R\$ 15 bilhões em iluminação pública, saneamento, locação social, creches e unidades socioeducativas.

A CAIXA figura entre os principais *players* do mercado de estruturação de PPP e concessões para municípios, com projetos em todas as regiões do país. O banco oferece expertise técnica em projetos de infraestrutura, com experiência na estruturação de garantias contratuais.



## Sustentabilidade e Responsabilidade Socio Ambiental

### CAIXA Florestas

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

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

Dez projetos já estão habilitados, beneficiando ao todo 85 municípios nos Estados de Minas Gerais, Tocantins, Pará, Goiás, Bahia e Espírito Santo. Ao total, os projetos contarão com investimento de R\$ 86,0 milhões do Fundo Socioambiental CAIXA (FSA), promovendo o plantio de 4,9 milhões de árvores, beneficiando diretamente a 1,7 milhão de cidadãos e preservando mais de 2,5 mil nascentes:

**Projeto Profissionalização da Cadeia Produtiva da Jaboticaba** – localizado em Sabará, Caeté, Belo Horizonte, Santa Luzia, Raposos e Nova Lima/MG, com investimento de R\$ 7,0 milhões do FSA, beneficia cerca de 151 mil pessoas, tem previsão de plantio de 240 mil árvores e de recuperação de 240 nascentes.

### PROFISSIONALIZAÇÃO DA CADEIA PRODUTIVA DA JABUTICABA



**Projeto de Restauração Ecológica do Corredor de Black Jaguar** - localizado em Santana do Araguaia/PA e Caseara/TO, com investimento de R\$ 19,0 milhões do FSA, beneficia cerca de 84 mil pessoas, tem previsão de plantio de 1 milhão de árvores e de recuperação de 121 nascentes.

### RESTAURAÇÃO ECOLÓGICA DO CORREDOR DE BLACK JAGUAR



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

### SABARÁ-CAETÉ



**Projeto Nascentes Vivas** - localizado em Montes Claros e Região/MG, com investimento de R\$ 10,3 milhões do FSA, beneficia cerca de 741 mil pessoas, tem previsão de plantio de 450 mil árvores e de recuperação de 1.500 nascentes. Rio Grande Verde/MG.

### PROJETO NASCENTES VIVAS



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

### PROJETO RIO MANUEL ALVES DA NATIVIDADE



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

### MARAJÓ SOCIOAMBIENTAL



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

### AGUÁS CERRATENSES



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

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



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

#### PROJETO POMARES DA MATA ATLÂNTICA



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

#### FOGÕES + EFICIENTES



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

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

O CAIXA Florestas é o maior programa de preservação ambiental do Brasil, e demonstra o compromisso do banco como fomentador de políticas de preservação da natureza e de inclusão das comunidades que delas sobrevivem, reforçando o seu propósito em ser o banco de todos os brasileiros.

### CAIXA Hospitais

No 1T22, foram concedidos cerca de R\$ 705,4 milhões nas operações do CAIXA Hospitais, destinados às Santas Casas, melhorando a estrutura de saúde para o povo brasileiro. Também foi disponibilizada a possibilidade de pausa de até 180 dias nestas modalidades de crédito.

### Saneamento e Infraestrutura

No 1T22, foram firmados 68 novos contratos de financiamento voltados para saneamento e infraestrutura, somando R\$ 1,1 bilhão para o desenvolvimento do Brasil.

### Inovagro e Agricultura de Baixo Carbono (ABC)

Durante o 1T22, para o segmento do agronegócio, foram destinados R\$ 1,1 bilhão em investimentos por meio dos programas Inovagro e ABC.

### Micro e Pequenas Empresas

Concessão de mais de R\$ 1,2 bilhão a cerca de 16 mil pequenos e micro empreendedores por meio do FAMPE no 1T22.

## Microfinanças para Mulheres

No 1T22, foram concedidos mais de R\$ 130,0 milhões à micro e pequenas empresas que tenham mulheres proprietárias ou sócias. Na renda informal, foram concedidos R\$ 218 milhões a mais de 79 mil mulheres.

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

## Mitigação do Risco Socioambiental

No 1T22 foram emitidas 172 análises de risco social, ambiental e climática fundamentalista para 132 tomadores de crédito comercial Pessoa Jurídica e destas avaliações emitidas, 30 foram condicionadas ao atendimento de ações de mitigação de risco social, ambiental e climático. Das 172 avaliações emitidas, 105 avaliações foram favoráveis e 67 foram desfavoráveis.

## Crédito para Geração de Energia Limpa

No 1T22, foram realizados mais de mil contratos com valor de crédito de R\$ 36 milhões, por meio da linha de crédito CAIXA Energia Renovável, lançada em dezembro de 2021, para proporcionar economia na conta de luz e contribuir para a sustentabilidade com uso de energia limpa e renovável.

## Conglomerado CAIXA

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

## CAIXA Seguridade

A CAIXA Seguridade registrou **lucro líquido** de R\$ 557,0 milhões do primeiro trimestre de 2022, o melhor resultado trimestral histórico da Companhia, com crescimento de 29,0% em relação ao mesmo período de 2021 e de 2,1% na comparação com o último trimestre de 2021. O resultado do primeiro trimestre de 2022 é reflexo do incremento dos resultados operacional e financeiro auferidos no período.



As **receitas operacionais** apresentaram crescimento de 39,0% em relação ao mesmo período de 2021 e um resultado no mesmo patamar do auferido no último trimestre de 2021, período com melhor resultado trimestral histórico da Caixa Seguridade. Na contribuição para a receita, destaque para o **resultado de investimentos em participações societárias** (MEP), cujo resultado do primeiro trimestre de 2022, na visão comparativa com o mesmo trimestre de 2021, reflete a queda da sinistralidade em razão da pandemia de COVID-19 e a redução do efeito das despesas administrativas de implantação das novas companhias. Na visão entre o primeiro trimestre de 2022 e o último

trimestre de 2021, destacam-se os valores de MEP auferidos pelas empresas dos ramos Residencial, Habitacional e Capitalização.

As **receitas com comissionamento**, que compreendem as receitas de acesso à rede de distribuição e uso da marca (*Bancassurance Distribution Fee - BDF*) e as receitas de corretagem ou intermediação de produtos de seguridade (Corretagem), auferiram o valor de R\$ 327,0 milhões no primeiro trimestre de 2022, resultado 67,7% maior que o mesmo período de 2021. Para tal visão, o resultado reflete o fim do período de transição do novo modelo de corretagem e, na visão comparativa entre o primeiro trimestre de 2022 e o período imediatamente anterior, as receitas com comissionamento apresentaram redução de 9,4%, impactadas principalmente pela redução do resultado de corretagem do ramo de seguros Prestamista. Ainda na visão entre 1T22/4T21 das receitas de corretagem, destacam-se positivamente as receitas provenientes do ramo de seguros habitacional, no valor de R\$ 9,6 milhões (+48,6%), e do segmento de consórcio, R\$ 30,0 milhões (+297,9%).

O **resultado financeiro** da Companhia do primeiro trimestre de 2022 no valor de R\$ 14,0 milhões aumentou de 325,9% no comparativo com 4T21. A elevação do resultado financeiro em relação aos períodos anteriores é originada pelo incremento de atualização monetária pelo ajuste contábil de regularização de comissionamento referente às antigas parcerias – que sensibilizaram a linha de BDF - realizado de forma integral no primeiro trimestre de 2022. Além disso, contribuiu para o desempenho das receitas financeiras, o maior saldo médio de aplicações geradas pela corretagem e dividendos, aliadas ao melhor desempenho dos investimentos em contas de fundos e do comportamento das taxas de juros.

No segmento de **previdência**, as contribuições recebidas apuradas para o primeiro período de 2022 representaram o terceiro melhor resultado trimestral e o melhor primeiro trimestre da série histórica da Companhia. O montante de R\$ 8,5 bilhões do primeiro trimestre de 2022 apresentou um aumento de 14,5% em relação ao mesmo período de 2021. No período de 2022, a Caixa Seguridade atuou na promoção de campanhas de incentivo de vendas, com premiação para os empregados. Para a visão comparativa entre o primeiro trimestre de 2022 e o trimestre imediatamente anterior, o segmento de Previdência apresentou redução de 7,4% no volume de contribuições. O montante de reservas até março de 2022, no valor de R\$ 116,7 bilhões, registrou crescimento anual de 21,9% e um incremento de 6,3% em relação ao final do ano de 2021.

O segmento de **Capitalização** registrou crescimento de 3,2% em recursos arrecadados no primeiro trimestre de 2022 na comparação com o mesmo período de 2021, com crescimento no volume das modalidades de pagamento único, +20,6%, e pagamento mensal, +1,1%. Na visão comparativa com o quarto trimestre de 2021, o período de 2022 apresentou redução de 12,6% nos recursos arrecadados, com baixa concentrada na modalidade de pagamento único, enquanto o volume da modalidade de pagamento mensal permaneceu no mesmo patamar entre os períodos.

Para o primeiro trimestre de 2022, o segmento de **Consórcios** apresentou crescimento de 543,9% nas Cartas de Crédito do Balcão CAIXA e de 78,6% no total de Cartas. Para o período de 2022, com o objetivo de ampliar o portfólio das cartas de crédito de veículos, a Caixa Seguridade passou a disponibilizar a modalidade de consórcio para Veículos Pesados, com contratação nas agências CAIXA.

Os ramos do segmento de **seguros e os serviços de assistência**, apresentaram redução de 10,2% no comparativo entre o primeiro trimestre de 2022 e o mesmo período de 2021, com destaque positivo para o volume de prêmios emitidos em Habitacional (+4,9%), Residencial (+6,0%) e Vida (+7,8%), além do incremento de assistência. Na visão comparativa com o último trimestre de 2021, o primeiro período de 2022 apresentou redução de 5,4%. Em ambas as visões comparativas, o desempenho na emissão de prêmios é diretamente relacionado à dinâmica do ramo prestamista. A performance do seguro

Prestamista está associada, principalmente, às oportunidades geradas pela oferta de crédito no balcão da CAIXA acompanhadas de campanhas de mobilização da rede. Em determinados períodos, a partir do ano de 2020, houve a oferta em maior volume do crédito PRONAMPE, que teve o efeito de alavancar a emissão do Prestamista PJ para este período.

O **retorno sobre patrimônio líquido recorrente (ROE)**, que calcula a relação do lucro dos últimos doze meses sobre o Patrimônio Líquido ajustado (média do PL de março de 2022 e março de 2021), mensurado para o primeiro trimestre de 2022, no valor de 41,2%, superou em 5,07 p.p. o registrado no mesmo período de 2021 (36,2%) e em 2,39 p.p. o calculado para o quarto trimestre de 2021 (38,8%). A variação entre o primeiro trimestre de 2022 e de 2021 é motivada pelo aumento no resultado da Companhia no acumulado do último ano, que sensibiliza o numerador do indicador.

## CAIXA Cartões

No último exercício, orientada pelas diretrizes, objetivos e indicadores definidos em sua estratégia, a CAIXA Cartões alcançou relevantes marcos, dentre os quais, destacam-se:

- Conclusão de processos de seleção de parceiros estratégicos;
- Lançamento no mercado da maquininha da CAIXA (a partir do início das operações da parceria comercial em Adquirência);
- Constituição da *Joint Venture* CAIXA Pré-Pagos;
- Aumento da participação acionária na Elo para 41,4%;
- Obtenção do selo GPTW - *Great Place To Work*;
- Reconhecimento como nível máximo em Governança pelo IG-SEST.

Em julho de 2021, a CAIXA Cartões iniciou a comercialização de maquininhas, em âmbito nacional e em parceria estratégica comercial com a Fiserv, líder global em pagamentos e serviços financeiros, para oferta de soluções de pagamentos (adquirência) aos clientes da CAIXA pelos próximos 20 anos, com exclusividade.

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

Após nove meses de operação, foram credenciadas, até março de 2022, 162,8 mil empresas e R\$ 4 bilhões em faturamento acumulado no período, sendo que nos 3 primeiros meses de 2022 foram credenciadas 51,2 mil novas empresas, representando cerca de 50% de crescimento.

Em fevereiro de 2022, a CAIXA Cartões expandiu a atuação com a comercialização da maquininha para o Microempreendedor Individual (MEI), com condições especiais para este público.

No segmento de Pré-Pagos, a Companhia firmou parceria estratégica societária com o consórcio composto pelos grupos VR Benefícios e Fleetcor (MAZI  *Holding* Ltda), referências em suas linhas de atuação, para agregar expertise e tecnologia às forças da marca e balcão CAIXA.

O fechamento da operação e a estruturação formal da empresa CAIXA Pré-Pagos ocorreu em dezembro de 2021, permitindo o início das operações da nova companhia. A VR-FLEETCOR subscreveu um aumento de capital na CAIXA Pré-Pagos no valor total de R\$ 420 milhões, dos quais R\$ 400 milhões foram pagos à CAIXA, em razão da ativação da outorga

concedida à CAIXA Cartões (*up front*) e R\$ 20,0 milhões para compor o investimento inicial da operação.

A *Joint Venture* (CAIXA Pré-Pagos) tem o direito de explorar economicamente o Balcão CAIXA por 20 anos, no segmento específico de negócios relacionados a meios de pagamento Pré-Pagos.

Durante o primeiro trimestre de 2022, a CAIXA Pré-Pagos estruturou a sua operação para o lançamento de novos produtos, contemplando inclusive a aprovação de orçamento e definição da equipe comercial, que estará distribuída em todo território nacional e atuará na mobilização, capacitação e apoio à rede na comercialização dos produtos da *Joint Venture*.

Na vertical Bandeiras, em alinhamento às estratégias aprovadas para o Conglomerado, em agosto de 2021, a CAIXA Cartões aumentou a sua participação acionária na Elo Serviços S.A por meio da compra de ações (variabilidade), conforme previsto no acordo de acionistas, devido à maior contribuição da CAIXA no resultado da Elo.

A participação acionária da CAIXA Cartões na Elo passou de 36,9% para 41,4%, representando um aumento de 4,5 pontos percentuais. Esse aumento de participação se deu a valor patrimonial, mediante o pagamento do montante de aproximadamente R\$ 61 milhões.

Em 2022, para fortalecer a governança, foi instalado o Comitê de Auditoria próprio da CAIXA Cartões, com o intuito de estabelecer um colegiado cada vez mais capaz de proporcionar supervisão independente e objetiva em relação aos negócios da Companhia e, ainda, trazer mais agilidade ao processo decisório, atuação focada e mais próxima, além de maiores benefícios com a especialização nos negócios.

O avanço das operações oriundas das verticais Adquirência e Pré-Pagos, no primeiro trimestre de 2022, contribuiu para a ampliação da participação da CAIXA Cartões, em um mercado em constante expansão e modernização.

Com o lançamento de novos produtos previstos para este ano e com o objetivo de ser protagonista na simplificação da experiência de pagamento e democratização desse mercado a todos os brasileiros, a CAIXA Cartões reforçará sua relevância como subsidiária estratégica para o Conglomerado CAIXA.

### **CAIXA Asset**

Com 22,2% de crescimento em ativos sob gestão em 12 meses, atingindo R\$ 487,5 bilhões e acompanhando o histórico de crescimento da CAIXA, o 1º trimestre de 2022 da CAIXA ASSET foi focado em expansão.

A CAIXA Asset cresceu 18,2% em quantidade de cotistas chegando a aproximadamente 2 milhões de investidores em nossos fundos de Investimento.

Foram captados R\$ 19,9 bilhões no 1º trimestre de 2022 sendo os fundos de Renda Fixa os principais responsáveis pelo aumento do patrimônio sob gestão, atingindo a captação de R\$ 17,8 bilhões no período.

Conclusão da oferta do fundo de investimento Imobiliário - FII Caixa Carteira Imobiliária - CXCI11, que levantou R\$ 205,8 milhões, contando com a participação de 6.349 cotistas na oferta sendo deles 623 novos cotistas. O CXCI11, tem por objetivo a realização de investimentos imobiliários, mediante a aquisição de ativos, de forma a proporcionar aos cotistas uma remuneração por meio do fluxo de rendimentos gerado pelos ativos e do aumento do valor patrimonial de suas cotas. O lançamento do fundo, marca a entrada da CAIXA ASSET na Gestão de Fundos de Fundos Imobiliários.

Com 6,57% de Market share, a CAIXA ASSET alcançou a 2º posição em captação no Ranking ANBIMA e manteve o 4º lugar no ranking das maiores Gestoras de recursos do país.

#### Breve Histórico

A CAIXA ASSET iniciou suas atividades em setembro de 2021, após ter sido habilitada perante o Banco Central do Brasil e a Comissão de Valores Mobiliários, tem sede em São Paulo/SP e é subsidiária integral da CAIXA ECONÔMICA FEDERAL.

Em novembro de 2021, a CAIXA, conferiu à CAIXA ASSET o direito de exclusividade na prestação de serviços de gestão de recursos em veículos de investimento em que a CAIXA seja Administradora Fiduciária e Distribuidora e do mesmo modo a CAIXA tem a exclusividade na prestação dos serviços de administração fiduciária e de distribuição de veículos de investimento no âmbito da Rede de Distribuição CAIXA nos veículos de investimento geridos pela CAIXA ASSET.

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

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

Em janeiro de 2022, a Caixa e a CAIXA ASSET concluíram a Migração de todos os Fundos de Investimentos para a CAIXA ASSET concluindo assim o processo de implantação e criando a Quarta maior gestora de recursos do país.

#### Eixos de Gestão

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

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

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

## Análise de Desempenho e Resultado

### Lucro Líquido

O lucro líquido recorrente da CAIXA foi de R\$ 2,5 bilhões no 1T22, valor 14,9% menor em relação ao 4T21 e 19,6% de redução quando comparado ao 1T21.

Em R\$ milhões	1T22	4T21	Δ%	1T21	Δ%
Margem Financeira	10.659	11.489	-7,2%	11.018	-3,3%
Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito	(3.190)	(2.949)	8,2%	(2.545)	25,4%
<b>Resultado Intermediação Financeira</b>	<b>7.469</b>	<b>8.541</b>	<b>-12,5%</b>	<b>8.473</b>	<b>-11,9%</b>
Receita de Prestação de Serviços e Tarifas Bancárias	6.011	6.313	-4,8%	5.683	5,8%
Despesas Administrativas	(8.678)	(9.648)	-10,1%	(8.044)	7,9%
Outras Receitas e Despesas Operacionais	(1.178)	(1.270)	-7,2%	(1.266)	-6,9%
Despesas Tributárias	(1.038)	(956)	8,5%	(958)	8,3%
Resultado de Part. em Coligadas e Controladas	434	441	-1,5%	454	-4,3%
Outros	(1.020)	(1.568)	-35,0%	(915)	11,4%
<b>Resultado Operacional</b>	<b>2.000</b>	<b>1.852</b>	<b>8,0%</b>	<b>3.427</b>	<b>-41,6%</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>	<b>490</b>	<b>422</b>	<b>16,2%</b>	<b>1.478</b>	<b>-66,8%</b>
Imposto de Renda, Contrib. Soc. e Part. nos Lucros	51	944	-94,6%	(320)	-
<b>Lucro Líquido Contábil Consolidado</b>	<b>2.542</b>	<b>3.218</b>	<b>-21,0%</b>	<b>4.584</b>	<b>-44,6%</b>
Eventos não Recorrentes	-	232	-	1.424	-
<b>Lucro Líquido Recorrente Consolidado</b>	<b>2.542</b>	<b>2.986</b>	<b>-14,9%</b>	<b>3.160</b>	<b>-19,6%</b>

O Lucro Líquido Recorrente é calculado conforme resolução BCB nº 2/2020 e para fins do disposto na Resolução, considera-se resultado não recorrente o resultado que: I - não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e II - não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

Os valores apurados para compor o Lucro Líquido Recorrente são calculados considerando os impactos dos eventos não recorrentes nos tributos, despesas de participação nos lucros e atualização monetária do IHCD.

Destaca-se que, pela linha de crédito do Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (PRONAMPE), há contratos com garantia de até 85% da carteira de crédito. Em relação aos empréstimos cobertos pelo Fundo Garantidor para Investimentos (FGI), existem as linhas de crédito com cobertura de até 80%.

A CAIXA provisionou 100% das operações realizadas nas linhas de crédito vinculadas ao PRONAMPE e FGI, mesmo possuindo garantia de até 85% dessas operações.

A margem financeira alcançou R\$ 10,7 bilhões no 1T22, valor decorrente de bons desempenhos no resultado com operações de títulos e valores mobiliários e nas receitas com operações de crédito, principalmente.

As receitas provenientes da carteira de crédito totalizaram R\$ 20,7 bilhões no 1T22, aumento de 20,1% em relação ao mesmo período de 2021. No tocante às receitas com operações de crédito, destacam-se os crescimentos, em 12 meses, de 17,7% em saneamento e infraestrutura, de 17,7% em habitação; de 19,6% em crédito para pessoa física; 27,2% em crédito para pessoa jurídica; e de 222,7% em crédito ao agronegócio.

As despesas de captação foram impactadas no 1T22 pelos aumentos, em 12 meses, de 532,4% com operações compromissadas, 240,0% com as operações de poupança, 307,9% relacionados a depósitos judiciais e 230,1% com certificados de depósitos bancários. O

comportamento dessas despesas reflete a alta dos juros que vem ocorrendo.

Relativo às receitas de prestação de serviços, no 1T22, a CAIXA auferiu R\$ 6,0 bilhões, aumento de 5,8% em comparação com o mesmo período do ano anterior, com destaque para o aumento de 97,5% em receitas com produtos de seguridade, 16,1% com fundos de investimento, e 33,7% em loterias.

No 1T22, as despesas administrativas totalizaram R\$ 8,7 bilhões, apresentando um aumento abaixo da inflação em 3,4 p.p. devido ao controle dos custos administrativos que está em linha com as ações de otimização em curso na CAIXA.

## Análise de Desempenho – Ativos e Passivos

Os ativos da CAIXA totalizaram R\$ 1,5 trilhão, aumento de 3,5% em relação a março de 2021, influenciado pelo aumento de 11,2% na carteira de crédito ampliada e 13,6% na provisão para créditos de liquidação duvidosa.

Em R\$ milhões	Mar22	Dez21	Δ%	Mar21	Δ%
Ativos Totais	1.487.832	1.452.872	2,4	1.437.102	3,5
Carteira de Crédito Ampla	888.995	867.646	2,5	799.626	11,2
TVM e Derivativos	253.026	270.607	-6,5	272.499	-7,1
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(40.212)	(38.815)	3,6	(35.389)	13,6
Passivo <sup>1</sup>	1.369.675	1.341.342	2,1	1.340.369	2,2
Recursos de Clientes	561.834	573.084	-2,0	587.515	-4,4
Letras	27.116	24.573	10,3	33.857	-19,9
Patrimônio Líquido	118.157	111.530	5,9	96.733	22,1

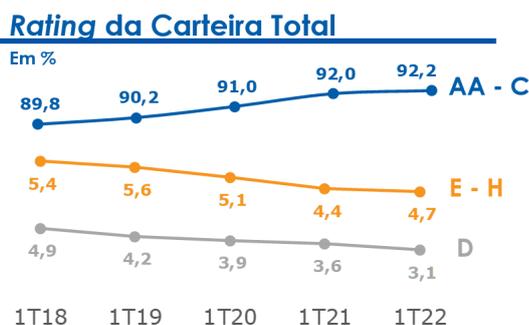
<sup>1</sup> Exclui o Patrimônio Líquido.

## Carteira de Crédito Ampliada

A carteira de crédito ampliada encerrou o 1T22 com um saldo de R\$ 889,0 bilhões, crescimento de 11,2% em relação a março de 2021. No 1T22, foram concedidos R\$ 107,8 bilhões em crédito para a população brasileira, aumento de 14,6% em relação ao 1T21.

A inadimplência da carteira de crédito fechou o 1T22 em 2,33%. A cobertura da provisão finalizou o trimestre em 194,0%.

As operações da CAIXA são concentradas em operações de longo prazo, com garantias reais, principalmente por conta da carteira imobiliária, que corresponde a 64,2% da carteira total e possui um LTV (*Loan to Value*) de 47,4%. O rating da carteira total possui 92,2% das operações classificadas em níveis de riscos entre AA e C, demonstrando boa qualidade e solidez em função da consistente gestão do risco da CAIXA.



## Crédito Infraestrutura

As operações de infraestrutura alcançaram um saldo de R\$ 91,9 bilhões ao final do 1T22, crescimentos de 0,4% no trimestre e 0,2% o ao mesmo período do ano anterior. Pela grande relevância e protagonismo que possuem, e por estarem intrinsecamente ligadas ao desenvolvimento econômico nacional, essas operações estão inseridas no escopo de atuação estratégica da CAIXA.

## Crédito ao Agronegócio

Em 2022 continuamos crescendo no crédito ao agronegócio e atingimos recordes na CAIXA. O saldo da carteira totalizou R\$ 21,2 bilhões ao final do 1T22, crescimento de 142,9% em 12 meses, com destaque para a modalidade para pessoa física, que totalizou R\$ 11,8 bilhões, aumento de 145,8% em relação ao 1T21.

As contratações também foram recorde no 1T22. Durante o trimestre foram contratados R\$ 6,7 bilhões, valor 204,6% maior que o registrado no 1T21, com mais de 4,9 mil contratos assinados ao longo do período. Destaque para as contratações em pessoa física que totalizaram R\$ 3,6 bilhões, com aumento de 233,2% em relação ao mesmo período de 2021. Os recursos foram destinados para diferentes linhas e finalidades, especialmente para financiar as despesas do ciclo de produção das principais culturas do país, como soja, milho, algodão, arroz, feijão, mandioca e café, bem como atividades pecuárias.

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

## Captações

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

Captações (R\$ milhões)	Mar22	Dez21	Δ%	Mar21	Δ%
Depósitos de Poupança	359.352	365.091	-1,6	368.492	-2,5
Depósitos a Prazo	145.805	145.963	-0,1	160.146	-9,0
Letras <sup>1</sup>	27.116	24.573	10,3	33.857	-19,9
Depósitos à Vista	40.087	46.984	-14,7	46.373	-13,6
Outros Depósitos	16.589	15.046	10,3	12.503	32,7
Emissões Internacionais	2.429	2.832	-14,2	2.958	-17,9
Captações no Mercado Aberto <sup>2</sup>	189.199	142.936	32,4	137.565	37,5
Empréstimos e Repasses	359.950	357.074	0,8	346.195	4,0
<b>Total</b>	<b>1.140.528</b>	<b>1.100.500</b>	<b>3,6</b>	<b>1.108.089</b>	<b>2,9</b>

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

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

As captações totais alcançaram saldo de R\$ 1,1 trilhão no 1T22, crescimento de 3,6% em relação a dezembro de 2021, destacando a poupança com saldo de R\$ 359,4 bilhões. Com esse saldo de poupança, a CAIXA manteve-se na liderança do mercado com 35,7% de participação.

## Patrimônio Líquido

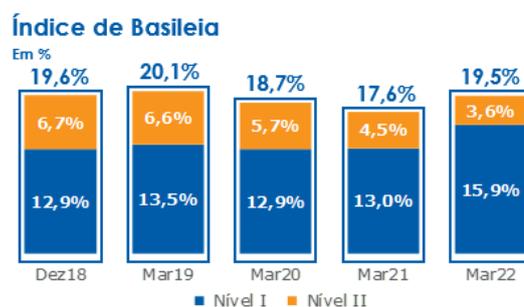
A CAIXA encerrou o 1T22 com um patrimônio líquido de R\$ 118,2 bilhões, aumento de 22,1% em 12 meses e 5,9% no trimestre.

## Circular BACEN nº 3.068/2001

Em atendimento ao disposto no artigo 8º da Circular BACEN 3.068, de 08 de novembro de 2001, a CAIXA declarou ter a intenção de manter os títulos classificados na categoria III (mantida até o vencimento), os quais totalizaram R\$ 9,8 bilhões no período, até os seus respectivos vencimentos, bem como possuir capacidade financeira para tanto.

### Basileia

No 1T22, a CAIXA registrou um Índice de Basileia de 19,52%, sendo superior em 8,52 pontos percentuais ao mínimo de 11,00% regulamentado pelas Resoluções do Conselho Monetário Nacional (CMN) nº 4.955 e nº 4.958, de 21 de outubro de 2021, que normatizam as recomendações do Comitê de Supervisão Bancária de Basileia relativas à estrutura de capital das instituições financeiras. Dessa forma, destacamos os confortáveis índices com melhora na qualidade do capital mesmo diante de crescimento recorde da carteira de crédito.



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

O índice de imobilização foi de 9,6%, mantendo a CAIXA enquadrada na forma definida pela Resolução CMN nº 4.957, de 21 de outubro de 2021, a qual estabelece o limite de 50,0%.

### Loterias

No 1T22, as Loterias CAIXA arrecadaram R\$ 5,0 bilhões, valor 30,4% maior que o apurado no mesmo período do ano anterior.

Em R\$ milhões	1T22	4T21	Δ %	1T21	Δ %
Prêmio Líquido	1.599	2.073	-22,9	1.267	26,2
Destinação Social	1.927	2.201	-12,5	1.506	27,9
Seguridade	851	966	-11,9	653	30,3
Segurança	506	574	-11,7	388	30,4
Esporte	359	402	-10,7	275	30,9
Educação	66	96	-30,8	81	-18,0
Cultura	142	162	-12,0	109	30,6
Saúde	1	1	39,5	1	74,6
Outros	0,3	0,2	40,0	0,2	75,0
Tributos (IR sobre prêmio)	520	301	73,1	360	44,6
Custeio e Manutenção	956	1.081	-11,5	702	36,3
<b>Total Arrecadado*</b>	<b>5.003</b>	<b>5.656</b>	<b>-11,5</b>	<b>3.835</b>	<b>30,4</b>

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

As Loterias CAIXA, além de alimentar os sonhos de milhões de apostadores, constituem uma importante fonte de recursos para fomentar o desenvolvimento social do Brasil. No 1T22 foram destinados R\$ 1,9 bilhão, o equivalente a 38,5% do total, aos programas sociais do Governo Federal nas áreas de seguridade social, esporte, cultura, segurança pública, educação e saúde, valor este 27,9% superior ao destinado no 1T21, além dos pagamentos de imposto de renda, que foram 44,6% superiores.

## Outras disposições usuais

### CAIXA é reconhecida no prêmio Transformação Digital Brasil pelo CAIXA Tem

A CAIXA ganhou, no dia cinco de abril, o Destaque Nacional na categoria Ouro com foco no E-Digital do prêmio Transformação Digital do Brasil – Ozires Silva 2022 pelo desenvolvimento do CAIXA Tem.

O prêmio Transformação Digital Ozires Silva é a maior referência nacional no reconhecimento de projetos de aprendizado, desempenho e transformação digital. Destaca as iniciativas relevantes de inovação, inclusão digital, social e financeira no Brasil.

Na edição 2022 do Ozires Silva, 20 trabalhos foram inscritos e classificados em apenas um dos três focos: Processos, Modelos de Negócio e E-Digital. Além disso, foram enquadrados em uma das três categorias: Prata - 2 anos (projetos implantados em 2020 e 2021), Ouro - 2 a 4 anos (projetos implantados em 2017 ou 2019) e Diamante - 5 anos ou mais (projetos implantados até 2016). Os projetos são avaliados individualmente e não concorrem entre si. São classificados como: Iniciativa de Sucesso, Referência Nacional e Destaque Nacional.

### Governança

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



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



**Liderança:** mobilizar conhecimentos, habilidades e atitudes dos dirigentes em prol da otimização de resultados organizacionais e promovendo um ambiente meritocrático.

**Cliente:** assegurar o devido tratamento justo e igualitário de todas as partes interessadas e envolvidas na atuação do conglomerado.

**Controle de Riscos:** identificar, avaliar e monitorar os riscos inerentes aos produtos, serviços, operações, ações e atividades da CAIXA e de suas subsidiárias.

**Integridade:** estabelecer o conjunto de mecanismos e procedimentos internos para o ecossistema de integridade, tendo como foco medidas anticorrupção.

**Estratégia:** alinhar as diretrizes da Alta Gestão às iniciativas dos negócios.

**Sustentabilidade dos Negócios:** garantir a viabilidade econômico-financeira dos negócios da CAIXA e, ao mesmo tempo, preservar a integridade.

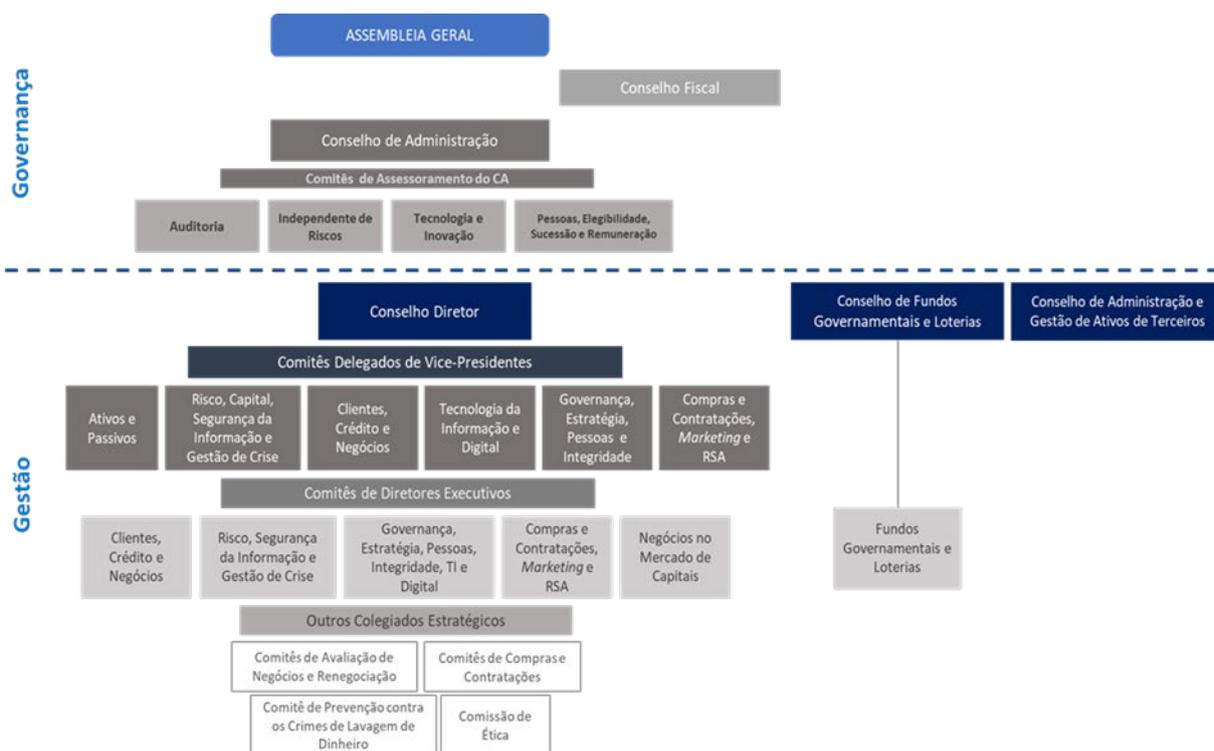
Os instrumentos de governança institucionais utilizados para alcançar o equilíbrio das decisões e viabilizar o atendimento do interesse das partes interessadas são:

- Estatuto Social;
- Políticas CAIXA;
- Regimentos Internos de Colegiado;
- Normativos;
- Código de Ética;
- Código de Conduta;
- Regime de Alçadas;
- Carta Anual de Políticas Públicas e Governança Corporativa.

### Estrutura de Colegiados

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

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



O eixo de governança é responsável por estabelecer os objetivos e prover o direcionamento da organização, supervisionando a gestão na consecução da Estratégia CAIXA.

O eixo da gestão é responsável por planejar a forma mais adequada de implementar as diretrizes estabelecidas, de forma a entregar os resultados de acordo com a Estratégia definida, com eficácia e eficiência, reportando sua atuação às instâncias internas de Governança.

### Definição dos Órgãos Colegiados

- Conselho de Administração – órgão de deliberação estratégica e colegiada da CAIXA, cujo dever é exercer suas atribuições considerando os interesses de longo prazo da Empresa, os impactos decorrentes de suas atividades na sociedade e no meio ambiente e os deveres fiduciários de seus membros, em alinhamento ao disposto em lei.
- Conselho Fiscal – órgão permanente de fiscalização, de atuação colegiada e individual.
- Conselho Diretor – órgão colegiado responsável pela gestão e representação da CAIXA.
- Conselho de Gestão de Ativos de Terceiros – órgão colegiado deliberativo responsável pela gestão e representação da CAIXA quanto à administração e gestão de ativos de terceiros.
- Conselho de Fundos Governamentais e Loterias – órgão colegiado responsável pela gestão e representação da CAIXA quanto à administração e operacionalização das loterias federais e dos fundos instituídos pelo Governo federal, incluído o FGTS.
- Comitês de Assessoramento do Conselho de Administração – órgãos colegiados que se reportam ao Conselho de Administração, com independência em relação aos demais órgãos, e tem a finalidade de assessorar o Conselho nas questões relacionadas ao seu âmbito de competência.
- Comitês Delegados de Vice-Presidentes – órgãos de caráter deliberativo, vinculados ao Conselho Diretor, que têm como missão agilizar o processo decisório da CAIXA em temas

de sua competência, buscando o cumprimento da estratégia institucional e alcance da Visão de Futuro, conforme atribuições disciplinadas por seus respectivos Regimentos Internos.

- Comitês de Diretores Executivos – órgãos de caráter deliberativo, que têm como missão atuar como instância decisória, bem como opinativa de matérias levadas à apreciação final dos Comitês Delegados de Vice-Presidentes, do Conselho Diretor e dos Conselhos das áreas segregadas, no âmbito de suas competências, garantindo a qualidade e a segurança do nosso processo decisório.
- Comitê de Diretores Executivos de Fundos Governamentais e Loterias – órgão de caráter deliberativo e opinativo, vinculado ao Conselho de Fundos Governamentais e Loterias, que tem a competência de deliberar sobre as estratégias de negócios, gestão e representação da CAIXA quanto à administração e operacionalização das Loterias Federais, FGTS, demais Fundos e Programas, gestão dos recursos oriundos de cooperação internacional, de acordos judiciais, de leniência, bem como opinar e qualificar matérias submetidas ao Conselho de Fundos Governamentais e Loterias, em seu âmbito de competência;
- Outros Colegiados Estratégicos – órgãos de apoio à gestão, os quais, agindo sinérgica e integradamente, respondem por decisões táticas, operacionais e administrativas, observadas suas competências e alçadas, e subsidiam a tomada de decisão pelos dirigentes da CAIXA.

## **Organização**

O Conglomerado é formado pela CAIXA e suas participações societárias, entre elas as subsidiárias.

A adequada estrutura organizacional contribui para a execução do planejamento estratégico, gerando eficiência, eficácia e efetividade nos macroprocessos da CAIXA e suas subsidiárias.

A alteração da estrutura organizacional da CAIXA pode decorrer das seguintes situações:

- Reação a mudanças no ambiente externo, incluindo apontamentos de órgãos reguladores ou adequação a normas externas;
- Realinhamento decorrente de alterações de estratégia definidas pelas instâncias de governança competentes.

As matérias que envolvam alteração da arquitetura organizacional devem ser acompanhadas dos impactos na distribuição de atividades por empregados, o que pode ensejar em redimensionamento de pessoas.

## **Estratégia do Conglomerado CAIXA**

### **Plano Estratégico do Conglomerado 2022 - 2026**

A Estratégia Corporativa do Conglomerado CAIXA para o quinquênio de 2022/2026 foi revisada e aprovada pelo Conselho de Administração em dezembro de 2021, em consonância com a Lei n.º 13.303/2016, que prevê em seu Art. 23, § 1º, a apresentação de estratégia de longo prazo para, no mínimo, os próximos 5 anos.

A orientação ao cliente com foco em suas necessidades e o compromisso com todos os brasileiros tornaram-se as premissas para a revisão da estratégia de longo prazo, que contemplaram o Plano Estratégico Institucional (PEI), o Plano Estratégico de Tecnologia da Informação (PETI), e o Plano de Negócios.

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

governança.

Destaca-se ainda que a construção da Estratégia Corporativa ocorreu de forma integrada à Estratégia dos programas de avaliação e reconhecimento de pessoas, tais como: o Programa de Participação nos Lucros ou Resultados, o Programa de Remuneração Variável de Dirigentes, os critérios de Avaliação de Desempenho de Pessoas, entre outros, reforçando a diretriz da CAIXA de fortalecimento da governança e a busca de resultados sustentáveis. Garante-se, ainda, a convergência de esforços para um mesmo direcionamento empresarial, valorizando itens prioritários e a meritocracia, a partir de diretrizes estratégicas integradas.

A revisão da estratégia também foi orientada ao atendimento com zelo, presteza e prontidão aos clientes e usuários de forma a propiciar experiências positivas, em linha também com as diretrizes da Política de Relacionamento com Clientes e Usuários de Produtos e Serviços CAIXA (PRC).

Neste ciclo, foram ratificadas as principais diretrizes que representam os pilares da empresa e são as prioridades da CAIXA para os próximos anos. Com Propósito de "Ser o banco de todos os brasileiros" e a Visão de Futuro de "Ser o maior parceiro dos brasileiros, reconhecido pela capacidade de transformação, com eficiência e rentabilidade", foram estabelecidos Valores Empresariais para atender às necessidades dos clientes e colaboradores, sendo: meritocracia, integridade, foco no Cliente, ética e responsabilidade socioambiental.

## Ouvidoria

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

- 10,9 mil demandas de clientes tratadas de janeiro a março, representando uma redução de quase 35% no volume de reclamações de 2º instância em relação ao mesmo período do ano anterior;
- Sustentação da 1ª colocação entre os cinco maiores bancos brasileiros no indicador nacional de Resolutividade PROCON, sendo que a CAIXA obteve o resultado de 78,7% diante das 2.797 demandas julgadas como resolvidas no entre janeiro e março de 2022.

## Integridade

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

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

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

O Programa está pautado em cinco pilares: Compromisso da Alta Administração, Análise Contínua de Riscos, Protocolos de Integridade, Comunicação e Treinamento, e

Monitoramento e Medidas de Consequência, que funcionam de forma conjunta e sistêmica, se interrelacionando e possibilitando o aperfeiçoamento contínuo do Programa de Integridade CAIXA. Esses pilares perpassam os três eixos de atuação: Prevenção, Detecção e Correição, de acordo com as orientações emanadas da CGU.



O modelo de gestão do Programa se dá através da coordenação, monitoramento, controle e a avaliação de instrumentos e mecanismos transversais sob responsabilidade dos atores do Ecossistema de Integridade, que contribuem para mitigar o risco à integridade em suas respectivas áreas de atuação, à medida em que identificam fragilidades e práticas contrárias à integridade.

Cabe à área de Controle e Integridade realizar a gestão e fazer com que os principais atores do Ecossistema, responsáveis pelas atividades, programas e políticas de controles internos, *compliance*, auditoria interna, correição, ouvidoria, transparência e prevenção à corrupção e demais áreas afins, trabalhem juntos e de forma coordenada, a fim de garantir a efetividade do Programa, o aprimoramento dos mecanismos de controles internos e uma atuação pautada em relacionamentos éticos e na sustentabilidade dos negócios e resultados CAIXA.

**Principais atores do Ecossistema de Integridade Caixa**



A articulação centralizada pela área de Controle e Integridade com órgãos de supervisão, controle e investigação confere maior transparência e celeridade na atuação da CAIXA para

contribuir com os procedimentos adotados pelos atores do Ecossistema, em consonância com as diretrizes do Programa de Integridade.

### Os destaques em Integridade ao longo do 1º trimestre de 2022 são:

- Elaboração do Plano Anual de Integridade 2022, contendo ações propostas pelos atores do Ecossistema de Integridade para mitigação dos riscos de corrupção em suas áreas de atuação;
- Elaboração de Plano de Comunicação e Capacitação do Programa de Integridade;
- Elaboração de plano anual de atuação dos agentes de integridade, no âmbito da Rede de Integridade, com vistas ao fortalecimento dos pilares do Programa e de diretrizes específicas relacionadas à Política de Relacionamento com Clientes;
- Realização de piloto da metodologia de avaliação dos principais atores do Ecossistema de Integridade CAIXA e aprimoramento do método a ser expandido a demais atores do Ecossistema ao longo de 2022;
- Estabelecimento, no Plano de Negócios CAIXA 2022, da definição de indicadores de 2ª Linha aos atores do Ecossistema de Integridade, como projeto a ser implantado pela Diretoria de Controles Internos e Integridade com vistas ao alcance dos objetivos estratégicos CAIXA;
- Solicitação de plano de ação às Unidades CAIXA para cumprimento de recomendações da Controladoria Geral da União (CGU) por ocasião de avaliação do Programa de Integridade CAIXA, e do Tribunal de Contas da União (TCU) no âmbito da avaliação do Programa Nacional de Prevenção à Corrupção;
- Ajustes em manuais normativos e processos relacionados à gestão do Programa de Integridade e à gestão de protocolos (tais como Canais de Denúncia e Medidas de Consequência), com a intenção de tornar mais claros procedimentos e responsabilidades;
- Elaboração e reporte à Alta Administração de todas as ações executadas no âmbito do Programa de Integridade (Relatório Anual do Programa de Integridade 2021);
- Elaboração e reporte à Alta Administração da evolução do Programa de Integridade (2º e 3º trimestres de 2021, contendo resultados dos indicadores que mensuram a efetividade do Programa; 6º bimestre de 2021, contemplando status das ações do Programa de Integridade 2021; 1º bimestre de 2022, com resultado dos indicadores para o período e as ações a serem executadas pelos atores do Ecossistema de Integridade no ano vigente).

### Controles Internos

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

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

O referido documento também está respaldado na Resolução CMN 4.968, de 25 de novembro de 2021, que “Dispõe sobre os sistemas de controles internos das instituições

financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil”, na Resolução CMN nº 4.595, de 28 de agosto de 2017, que “Dispõe sobre a política de conformidade (*compliance*) das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil” e na SARB FEBRABAN nº 021/2019.

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

### **Gestão de Risco e Capital**

Na CAIXA o gerenciamento de riscos e de capital é percebido como fator de diferencial competitivo no mercado financeiro e principal meio para preservação da solvência, liquidez e rentabilidade da Instituição.

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

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

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

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

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

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

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

Na figura de um dos mais tradicionais patrocinadores do esporte e de manifestações artístico-culturais do Brasil, a CAIXA acredita e investe no fomento ao esporte e na difusão da cultura como formas de incentivar a promoção da cidadania. Foram investidos R\$ 10,8 milhões no 1T22.

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

Por meio da estratégia de patrocínio, a CAIXA prioriza projetos esportivos de cunho social, apoia o desenvolvimento de atletas de base e prospecta projetos educacionais voltados ao segmento da população de menor renda. Nesse mesmo sentido, no ramo cultural, a CAIXA incentiva projetos sociais que utilizem a musicalização como ferramenta de inclusão, bem

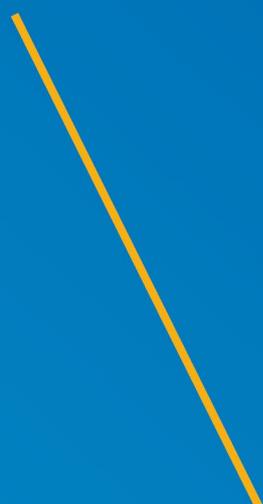
como eventos da cultura popular e projetos culturais com previsão de alcance em diversas regiões. Apenas em cultura, foram investidos R\$ 1,2 milhão no 1T22.

Entre os projetos esportivos e culturais, parcerias bem-sucedidas em anos anteriores foram renovadas. Uma nova modalidade no esporte social foi adicionada, com o futebol para cegos. Somados, os projetos beneficiam diretamente mais de 1,3 mil pessoas, entre alunos, músicos e atletas em formação, além de familiares, comunidades e profissionais envolvidos.

### **Agradecimentos**

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

Administração.



**CAIXA**  
O BANCO DE TODOS OS BRASILEIROS