



RELATÓRIO DE ANÁLISE DE DESEMPENHO

4TRI2023

Sumário

Destaques	4
Principais Números	5
Balanço Patrimonial	7
Ratings	7
Lucro Líquido e Ativo	8
Carteira de Crédito	9
Qualidade da Carteira de Crédito	10
TVM e Derivativos	12
Captações	13
Depósitos à Vista	13
Poupança	14
Depósito a Prazo	14
Letras	14
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas	15
Serviços de Governo	15
Conta Corrente e Tarifas Bancárias	15
Cartões	16
Seguros	16
Fundos de Investimento	16
Receita de Serviços Decorrente de Crédito	16
Transações	17
Despesas Administrativas	17
Despesas de Pessoal	18
Outras Despesas Administrativas	18
Eficiência Operacional	19
Gerenciamento de Risco e do Capital	19
Ativos Administrados	20
Fundos de Investimento e Carteiras Administradas	21
Cartão de Crédito e Débito	21

Declarações Prospectivas

O Relatório de Análise de Desempenho baseia-se nas Demonstrações Contábeis Consolidadas da CAIXA em 31 de dezembro de 2023.

Informações gerenciais relativas aos períodos anteriores podem ter sido reclassificadas para fins de comparabilidade em caso de alteração de metodologias, o que pode gerar eventuais diferenças em razão de realocações ou agrupamento de itens os quais visam fornecer um melhor entendimento ou visão da evolução de ativos, passivos e resultados, ou ainda preservar a comparabilidade dos dados entre os períodos.

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

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

Dados para conexão à Teleconferência de Resultados

Teleconferência 4T23 - Quarta-feira, 28 de fevereiro de 2024

10h00 (horário de Brasília)

8h00 (horário de Nova York)

Webcast (Tradução simultânea)

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

Destaques

Resultado

No 4T23, o lucro líquido contábil foi de R\$ 4,0 bilhões, crescimento de 82,7% em comparação com o 4T22. O lucro líquido contábil no ano foi de R\$ 11,7 bilhões, aumento de 20,0% em relação a 2022. Eventos não recorrentes influenciaram positivamente o resultado em R\$ 1,1 bilhão.

No 4T23, o lucro líquido recorrente foi de R\$ 2,9 bilhões, crescimento de 40,5% em relação ao 4T22, destaque para os aumentos de 17,1% na margem financeira e de 3,9% nas receitas de prestação de serviços. Em 2023, o lucro líquido recorrente totalizou R\$ 10,6 bilhões, aumento de 15,5% em relação ao mesmo período do ano anterior, destaque para os crescimentos de 19,5% na margem financeira e 2,8% nas receitas de prestação de serviços.

Receitas da Intermediação Financeira

As receitas de intermediação financeira alcançaram R\$ 48,0 bilhões no 4T23, 8,8% maior se comparado ao 4T22, impactadas pelos aumentos de 3,4% em receitas de operações de crédito. Em 2023 essas receitas totalizaram R\$ 190,2 bilhões, aumento de 22,4% em relação a 2022, com destaque para o crescimento de 20,8% nas receitas de operações de crédito.

Carteira de Crédito

A carteira de crédito encerrou Dez23 com o saldo de R\$ 1,120 trilhão, crescimento de 10,6% em relação ao Dez22. O aumento do saldo foi influenciado pelos crescimentos de 14,6% em crédito imobiliário, 1,2% em saneamento e infraestrutura, 3,8% em crédito comercial pessoa jurídica, principalmente nos segmentos de micro e pequenas empresas, e 27,3% em agronegócio.

No 4T23 a CAIXA originou R\$ 140,6 bilhões em crédito, destaque para a contratação imobiliária, de R\$ 48,5 bilhões, 21,2% maior se comparado ao 4T22. Em 2023 a originação totalizou R\$ 544,3 bilhões, crescimento de 6,8% em relação a 2022, destaque para a contratação imobiliária recorde, de R\$ 185,4 bilhões, aumento de 13,0% em relação ao ano anterior.

A carteira da CAIXA finalizou o Dez23 com um índice de inadimplência de 2,16% redução de 0,52 p.p. em relação a Set23 e aumento de 0,06 p.p. em relação a Dez22.

Eficiência Operacional

No 4T23 as receitas de prestação de serviços e tarifas totalizaram R\$ 6,7 bilhões, aumento de 3,9% em 12 meses, impactadas principalmente pelo aumento de 13,7% em receitas de serviços decorrentes de crédito, 22,4% com seguros, 4,2% em conta corrente e tarifas bancárias e 6,8% em cartões. Em 2023 essas receitas totalizaram R\$ 25,8 bilhões, crescimento de 2,8% em 12 meses, com aumentos de 17,7% em seguros, 8,3% em receitas de serviços decorrentes de crédito, 5,9% em cartões e 2,7% com serviços de governo.

As despesas administrativas totalizaram R\$ 11,5 bilhões no 4T23, aumento de 7,4% em relação ao 4T22. Em 2023 essas despesas somaram R\$ 41,5 bilhões, aumento de 7,6% em relação a 2022.

Captações

O saldo das captações totalizou R\$ 1,485 trilhão em Dez23, crescimento de 21,4% em comparação ao Dez22. Esse saldo representa 132,6% da carteira de crédito, destaque para os depósitos em poupança, que totalizaram um saldo de R\$ 358,3 bilhões e representam 36,5% de participação no mercado. As letras alcançaram saldo de R\$ 165,4 bilhões, crescimento de 97,2% em 12 meses.

Clientes e Rede de Atendimento

Em Dez23 a CAIXA possuía 152,4 milhões de correntistas e poupadores, dos quais 150,5 milhões de pessoas físicas e 1,9 milhão de pessoas jurídicas.

A rede da CAIXA está presente em mais de 99% dos municípios do país, com 26,5 mil pontos de atendimento. São 4,3 mil agências e postos de atendimento, 22,2 mil lotéricos e correspondentes CAIXA Aqui, 10 agências-caminhão, 2 agências-barco e 1 agência-contêiner. Ainda, a CAIXA disponibiliza à população 25,9 mil terminais de autoatendimento (ATM's) disponíveis nos postos e salas de autoatendimento, além de 24,1 mil terminais da Rede Banco 24 horas.

Principais Números

Itens de Resultado (R\$ milhões)	4T23	3T23	Δ%	4T22	Δ%	2023	2022	Δ%
Lucro Líquido Contábil	3.975	3.241	22,7	2.176	82,7	11.733	9.774	20,0
Lucro Líquido Recorrente	2.869	3.241	-11,5	2.042	40,5	10.626	9.198	15,5
Resultado Operacional	2.704	2.956	-8,5	2.110	28,1	9.771	9.570	2,1
Margem Financeira	17.532	14.522	20,7	14.969	17,1	60.826	50.921	19,5
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (PCLD)	(4.353)	(4.629)	-6,0	(4.938)	-11,9	(18.723)	(15.642)	19,7
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	13.179	9.893	33,2	10.031	31,4	42.102	35.279	19,3
Receita com Prestação de Serviços ¹	6.712	6.552	2,5	6.457	3,9	25.808	25.107	2,8
Despesas Administrativas	(11.512)	(10.159)	13,3	(10.715)	7,4	(41.475)	(38.561)	7,6
Despesas de Pessoal	(7.704)	(6.914)	11,4	(7.004)	10,0	(28.323)	(25.863)	9,5
Outras Despesas Administrativas	(3.809)	(3.245)	17,4	(3.711)	2,6	(13.153)	(12.698)	3,6
Itens Patrimoniais (R\$ milhões)	4T23	3T23	Δ%	4T22	Δ%	2023	2022	Δ%
Ativos Administrados	3.214.617	3.128.333	2,8	2.883.892	11,5	3.214.617	2.883.892	11,5
Ativos CAIXA	1.830.735	1.744.021	5,0	1.589.308	15,2	1.830.735	1.589.308	15,2
Ativos de Terceiros	1.383.881	1.384.312	0,0	1.294.583	6,9	1.383.881	1.294.583	6,9
FGTS	687.005	698.378	-1,6	642.182	7,0	687.005	642.182	7,0
Fundos de Investimento ²	645.221	636.384	1,4	604.906	6,7	645.221	604.906	6,7
Outros	51.655	49.550	4,2	47.495	8,8	51.655	47.495	8,8
Carteira de TVM e Derivativos	282.119	250.458	12,6	240.646	17,2	282.119	240.646	17,2
Crédito ³	1.119.740	1.091.366	2,6	1.012.345	10,6	1.119.740	1.012.345	10,6
Comercial PF ⁴	134.625	135.112	-0,4	137.343	-2,0	134.625	137.343	-2,0
Comercial PJ ⁴	97.332	95.372	2,1	93.790	3,8	97.332	93.790	3,8
Imobiliário	733.251	707.943	3,6	639.841	14,6	733.251	639.841	14,6
Infraestrutura	98.377	100.587	-2,2	97.258	1,2	98.377	97.258	1,2
Agronegócio	56.155	52.352	7,3	44.113	27,3	56.155	44.113	27,3
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa (PCLD)	(49.843)	(51.794)	-3,8	(46.428)	7,4	(49.843)	(46.428)	7,4
Recursos de Clientes	714.074	638.423	11,8	601.981	18,6	714.074	601.981	18,6
Poupança	358.328	352.385	1,7	360.729	-0,7	358.328	360.729	-0,7
A Prazo	274.997	225.780	21,8	181.168	51,8	274.997	181.168	51,8
À Vista	49.376	40.435	22,1	43.241	14,2	49.376	43.241	14,2
Outros Depósitos	31.373	19.823	58,3	16.842	86,3	31.373	16.842	86,3
Letras ⁵	165.378	146.723	12,7	83.854	97,2	165.378	83.854	97,2
Patrimônio Líquido	128.475	125.174	2,6	122.608	4,8	128.475	122.608	4,8
Indicadores de Capital (em %)	4T23	3T23	Δ p.p.	4T22	Δ p.p.	2023	2022	Δ p.p.
Índice de Basileia	16,68	16,94	-0,26	18,41	-1,73	16,68	18,41	-1,73
Índice de Capital Principal	13,89	14,11	-0,22	14,95	-1,06	13,89	14,95	-1,06
Índice de Capital Nível I	14,12	14,34	-0,22	15,20	-1,08	14,12	15,20	-1,08
Indicadores da Carteira de Crédito (em %)	4T23	3T23	Δ p.p.	4T22	Δ p.p.	2023	2022	Δ p.p.
Inadimplência Total (atrasos > 90 dias)	2,16	2,67	-0,52	2,09	0,06	2,16	2,09	0,06
Livres Pessoas Físicas	4,45	4,16	0,29	3,55	0,89	4,45	3,55	0,89
Livres Pessoas Jurídicas	6,94	6,76	0,17	3,85	3,08	6,94	3,85	3,08
Imobiliário ⁶	1,62	2,02	-0,40	1,71	-0,08	1,62	1,71	-0,08
Infraestrutura	0,00	3,59	-3,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Agronegócio	1,06	0,75	0,31	0,36	0,70	1,06	0,36	0,70
PCLD/Crédito	4,45	4,75	-0,29	4,59	-0,13	4,45	4,59	-0,13
Cobertura > 90 dias ⁷	206,34	177,54	28,81	219,00	-12,65	206,34	219,00	-12,65
Cobertura > 60 dias ⁷	135,86	121,40	14,46	122,98	12,88	135,86	122,98	12,88

¹ Inclui Tarifas Bancárias.

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

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

⁴ Inclui Cartões, Créditos Adquiridos e Créditos Securitizados.

⁵ Inclui letras de crédito imobiliário, hipotecárias, financeiras e de crédito de agronegócio.

⁶ Considera operações de financiamento para aquisição de material de construção.

⁷ Considera o Saldo de Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa/Saldo Inadimplente.

Indicadores de Performance (em %)	4T23	3T23	Δ p.p.	4T22	Δ p.p.	2023	2022	Δ p.p.
ROA Contábil ⁸	0,69	0,60	0,09	0,64	0,04	0,69	0,64	0,04
ROE Contábil ⁹	9,35	8,01	1,33	8,35	1,00	9,35	8,35	1,00
ROA Recorrente ¹⁰	0,62	0,59	0,03	0,60	0,02	0,62	0,60	0,02
ROE Recorrente ¹¹	8,46	7,90	0,56	7,86	0,61	8,46	7,86	0,61
Índice de Eficiência Operacional Recorrente ¹²	56,01	55,29	0,72	57,81	-1,80	56,01	57,81	-1,80
Índice de Cobertura de Despesas Administrativas Recorrente ¹²	62,23	62,82	-0,59	65,11	-2,88	62,23	65,11	-2,88
Índice de Cobertura de Despesas de Pessoal Recorrente ¹²	91,12	92,51	-1,39	97,08	-5,96	91,12	97,08	-5,96
Índice de Imobilização	8,70	8,65	0,05	8,72	-0,02	8,70	8,72	-0,02
Endividamento do Setor Público	43,81	40,91	2,90	36,92	6,89	43,81	36,92	6,89
Estrutura (Quantidade)	4T23	3T23	Δ Qtde	4T22	Δ Qtde	2023	2022	Δ Qtde
Pontos de Atendimento	26.509	26.540	-31	26.762	-253	26.509	26.762	-253
Agências	3.371	3.371	0	3.372	-1	3.371	3.372	-1
PA (Postos de Atendimento)	914	911	3	916	-2	914	916	-2
Correspondentes CAIXA Aqui	8.908	8.928	-20	9.087	-179	8.908	9.087	-179
Lotéricos	13.303	13.317	-14	13.375	-72	13.303	13.375	-72
Agências-caminhão	10	10	-	10	-	10	10	-
Agências-barco	2	2	-	2	-	2	2	-
Agência-contêiner	1	1	-	-	1	1	-	1
Máquinas de autoatendimento	25.924	26.235	-311	26.638	-714	25.924	26.638	-714
Rede Banco 24 horas	24.140	24.085	55	25.386	-1.246	24.140	25.386	-1.246
Colaboradores	94.097	95.490	-1.393	93.859	238	94.097	93.859	238
Empregados CAIXA	86.962	87.053	-91	86.959	3	86.962	86.959	3
Estagiários e Aprendizes	7.135	8.437	-1.302	6.900	235	7.135	6.900	235
Clientes e Contas (Quantidade em mil)	4T23	3T23	Δ Qtde	4T22	Δ Qtde	2023	2022	Δ Qtde
Clientes	152.478	151.838	640	150.622	1.856	152.478	150.622	1.856
Pessoa Física	150.544	149.913	631	148.657	1.887	150.544	148.657	1.887
Pessoa Jurídica	1.935	1.925	9	1.966	-31	1.935	1.966	-31
Total de Contas	229.672	231.550	-1.878	227.955	1.717	229.672	227.955	1.717
Correntes ¹³	16.701	18.025	-1.325	17.342	-642	16.701	17.342	-642
Pessoa Física	14.725	16.036	-1.311	15.285	-560	14.725	15.285	-560
Pessoa Jurídica	1.976	1.989	-14	2.058	-82	1.976	2.058	-82
Poupanças	212.972	213.525	-553	210.612	2.359	212.972	210.612	2.359
Participação de Mercado (em %)	4T23	3T23	Δ p.p.	4T22	Δ p.p.	2023	2022	Δ p.p.
Poupança	36,45	36,39	0,06	36,11	0,34	36,45	36,11	0,34
Depósitos à Vista	13,84	12,20	1,64	12,26	1,58	13,84	12,26	1,58
CDB	5,30	5,29	0,00	3,74	1,56	5,30	3,74	1,56
LCI	40,64	38,76	1,88	30,90	9,73	40,64	30,90	9,73
LF	1,21	1,18	0,03	1,19	0,02	1,21	1,19	0,02
LCA	2,80	2,78	0,02	1,36	1,45	2,80	1,36	1,45
Fundos de Investimentos	7,52	7,64	-0,12	7,94	-0,43	7,52	7,94	-0,43
Crédito ¹⁴	19,29	19,36	-0,07	18,79	0,50	19,29	18,79	0,50
Total Pessoas Físicas	25,48	25,42	0,06	24,98	0,51	25,48	24,98	0,51
Total Pessoas Jurídicas	9,70	9,95	-0,25	9,70	0,00	9,70	9,70	0,00
Imobiliário	67,27	66,93	0,33	66,20	1,06	67,27	66,20	1,06
Agronegócio	9,98	9,80	0,19	9,31	0,68	9,98	9,31	0,68

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

⁹ (Lucro Líquido Contábil acumulado 12 meses/PL Médio).

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

¹¹ (Lucro Líquido Recorrente Gerencial acumulado 12 meses/PL Médio).

¹² Indicadores acumulados 12 meses.

¹³ Contas correntes, exceto Contas Salário e Contas CAIXA Fácil.

¹⁴ Considera carteira classificada de crédito, exceto créditos securitizados e carteiras de crédito adquiridas.

Balanco Patrimonial

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

Ativo - Valores em R\$ milhões	Dez23	Set23	Δ%	Dez22	Δ%
Disponibilidades	10.385	10.038	3,5	11.701	-11,3
Ativos financeiros	1.775.771	1.695.164	4,8	1.540.685	15,3
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(49.843)	(51.794)	-3,8	(46.428)	7,4
Ativos fiscais	65.124	61.735	5,5	56.428	15,4
Investimentos	13.496	11.923	13,2	10.940	23,4
Imobilizado de uso	2.903	2.800	3,7	3.013	-3,7
Intangível	3.000	2.096	43,1	2.532	18,5
Outros ativos	10.941	13.097	-16,5	11.407	-4,1
Outras perdas por redução ao valor recuperável	(1.043)	(1.039)	0,3	(972)	7,3
Total	1.830.735	1.744.021	5,0	1.589.308	15,2

Passivo e Patrimonio Líquido - Valores em R\$ milhões	Dez23	Set23	Δ%	Dez22	Δ%
Passivos financeiros	1.619.260	1.535.843	5,4	1.392.094	16,3
Recursos de clientes	714.074	638.423	11,8	601.981	18,6
Recursos de instituições financeiras e oficiais	664.123	676.191	-1,8	628.372	5,7
Outros	241.063	221.230	9,0	161.741	49,0
Provisões	13.617	13.731	-0,8	12.708	7,2
Passivos fiscais	6.671	6.035	10,5	6.191	7,8
Passivos atuariais	25.361	27.400	-7,4	24.121	5,1
Outros passivos	37.351	35.837	4,2	31.586	18,3
Patrimônio Líquido	128.475	125.174	2,6	122.608	4,8
Total	1.830.735	1.744.021	5,0	1.589.308	15,2

Ratings

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

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

Fitch: Último relatório 14/06/2023, ratings na escala global alterados em 02/08/2023 e ratings na escala nacional alterados em 31/08/2023.

Moody's Escala Global: Último relatório 28/04/2023

Moody's Escala Nacional: Último relatório 26/12/2023

S&P: Último relatório 10/04/2023, em 20/12/2023 os ratings na escala global foram elevados de "BB-" para "BB" com perspectiva "estável" e ratings na escala nacional foram reafirmados.

Lucro Líquido e Ativo

O lucro líquido contábil foi de R\$ 4,0 bilhões no 4T23, aumento de 82,7% em comparação ao 4T22. Em 2023, o lucro líquido contábil foi de R\$ 11,7 bilhões, aumento de 20,0% em relação a 2022. Eventos não recorrentes influenciaram positivamente o resultado em R\$ 1,1 bilhão.

No 4T23, o lucro líquido recorrente foi de R\$ 2,9 bilhões, crescimento de 40,5% em relação ao 4T22. Em 2023, o resultado recorrente foi de R\$ 10,6 bilhões, aumento de 15,5% em relação a 2022.

O retorno sobre o patrimônio líquido recorrente registrou 8,46%, crescimento de 0,61 p.p. em relação ao 4T22; enquanto o retorno sobre o ativo médio recorrente alcançou 0,62%.

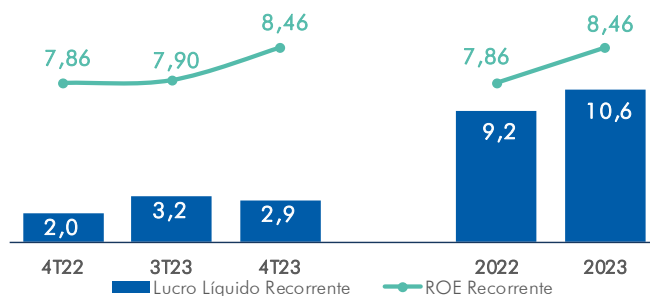
Os ativos da CAIXA totalizaram R\$ 1,831 trilhão, aumento de 15,2% em relação a Dez22, influenciado principalmente pelo aumento de 10,6% na carteira de crédito.

A margem financeira alcançou R\$ 17,5 bilhões no 4T23, crescimento de 17,1% em 12 meses, decorrente dos aumentos de 3,4% nas receitas com operações de crédito. Em 2023, a margem financeira alcançou R\$ 60,8 bilhões, crescimento de 19,5% em relação a 2022, decorrente principalmente dos aumentos de 20,8% nas receitas com operações de crédito.

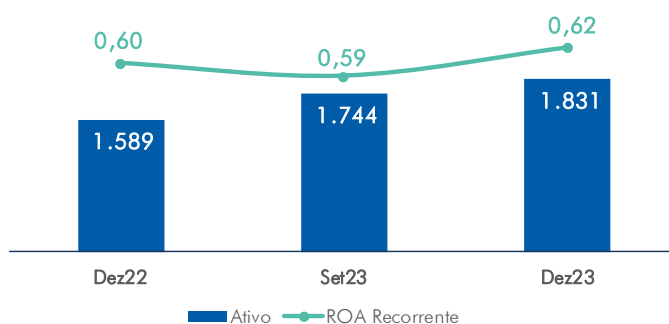
No 4T23, as receitas provenientes da carteira de crédito totalizaram R\$ 30,4 bilhões. Os principais crescimentos em 12 meses foram de 4,9% em crédito imobiliário; 42,0% em crédito ao agronegócio; e 15,9% em crédito comercial para pessoa jurídica. Em 2023 as receitas provenientes da carteira de crédito somaram R\$ 121,6 bilhões, aumento de 20,8% em relação a 2022. Os destaques de crescimento na comparação anual foram as receitas da carteira imobiliária, com 17,0%; agronegócio, com aumento de 92,4%; comercial pessoa física, com crescimento de 17,8%; e o comercial pessoa jurídica, com crescimento de 30,8%.

No 4T23 as despesas da intermediação financeira cresceram 4,6% em 12 meses, principalmente pelos aumentos de 5,1% com recursos de clientes e 180,4% com recursos de emissões de títulos valores mobiliários. Na comparação de 2023 em relação a 2022 essas despesas cresceram 23,8%, impactadas, principalmente, pelos aumentos de 9,4% em recursos de instituições financeiras e oficiais; 20,3% com recursos de clientes; e 216,8% com recursos de emissões de títulos valores mobiliários.

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

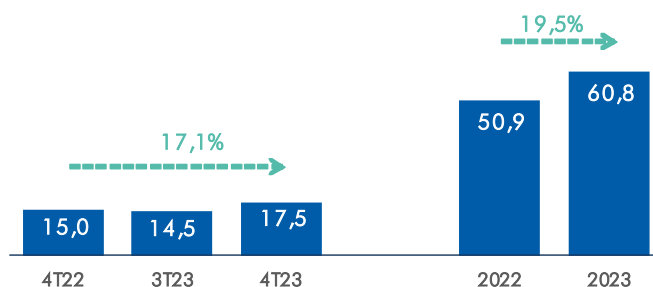


Ativo CAIXA e Retorno sobre o Ativo Médio
Valor em R\$ bilhões - indicador em %



Margem Financeira

Valor em R\$ bilhões - variação em %



Carteira de Crédito

A carteira de crédito encerrou Dez23 com um saldo de R\$ 1,120 trilhão, crescimento de 10,6% em relação a Dez22, apresentando 19,3% de participação de mercado, aumento de 0,5 p.p. em relação ao mesmo período do ano anterior.

O crédito imobiliário é o mais representativo na composição do crédito total, com 65,5% de participação e saldo de R\$ 733,3 bilhões, crescimento de 14,6% em 12 meses. Desse saldo, R\$ 422,6 bilhões utilizaram recursos do Fundo de Garantia do Tempo de Serviços (FGTS), aumento de 14,4% em 12 meses, e R\$ 310,6 bilhões utilizaram recursos do Sistema Brasileiro de Poupança e Empréstimo (SBPE), aumento de 14,8% em relação a Dez22.

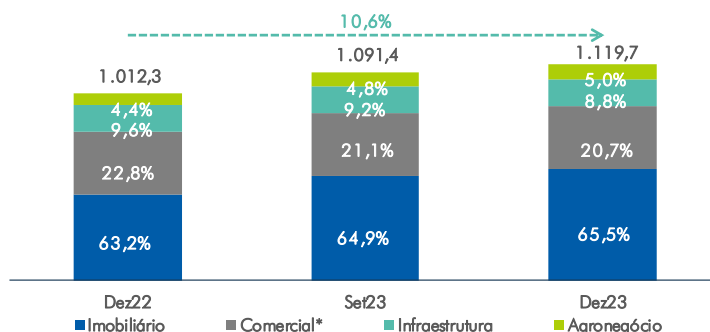
No 4T23, foram R\$ 48,5 bilhões em contratações (considerando recursos SBPE e FGTS), aumento de 21,2% em relação ao 4T22. As contratações com recursos do FGTS totalizaram R\$ 33,2 bilhões, crescimento de 52,0% em comparação ao 4T22, já as contratações com recursos do SBPE totalizaram R\$ 15,3 bilhões, redução de 15,8% em 12 meses. No acumulado de 2023 as contratações foram recordes, alcançando R\$ 185,4 bilhões, 13,0% superior ao ano de 2022.

A CAIXA é líder de mercado no segmento imobiliário com 67,3% de *market share* em financiamentos imobiliários totais, aumento de 1,1 p.p. em 12 meses, sendo também o principal agente financeiro do Programa Minha Casa Minha Vida, com 98,9% de participação no mercado.

As operações de infraestrutura alcançaram saldo de R\$ 98,4 bilhões no 4T23, crescimento de 1,2% em relação ao mesmo período do ano anterior. Pela grande relevância e protagonismo que possuem, e por estarem intrinsecamente ligadas ao desenvolvimento econômico nacional, essas operações estão inseridas no escopo de atuação estratégica da CAIXA.

Composição Crédito

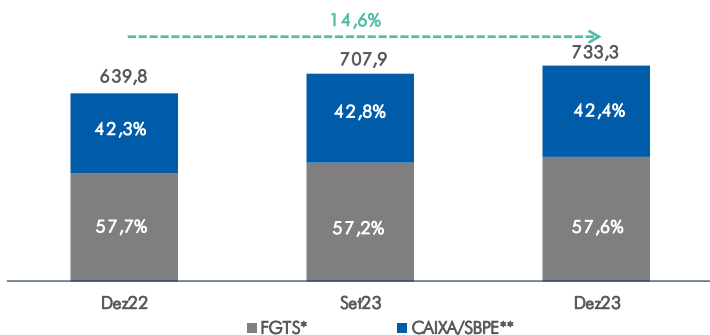
Valor em R\$ bilhões e participação em %



* Inclui Cartões, Créditos Adquiridos e Créditos Securitizados.

Composição Crédito Imobiliário

Valor em R\$ bilhões e participação em %

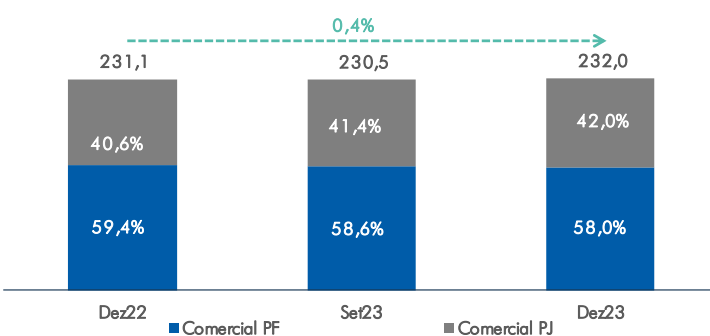


* Inclui subsídios.

** Inclui Construcard.

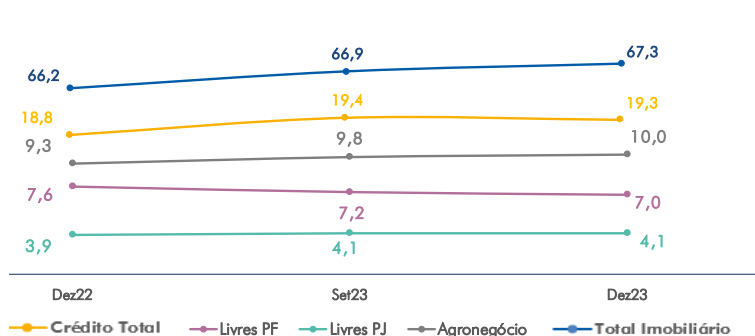
Composição Crédito Comercial

Valor em R\$ bilhões e participação em %



Participação de Mercado

Em %



Em Dez23, a carteira de crédito consignado representava 76,7% da carteira comercial pessoa física, totalizando R\$ 103,2 bilhões. O *market share* da CAIXA no produto alcançou 16,6%.

O saldo das operações de crédito comercial pessoa jurídica apresentou aumento de 3,8% em 12 meses, totalizando R\$ 97,3 bilhões em Dez23, sendo que 63,0% da carteira é concentrada nas micro e pequenas empresas, que são o foco da CAIXA nesse segmento. No 4T23, foram concedidos R\$ 23,5 bilhões em crédito para esse segmento, ante R\$ 17,2 bilhões no mesmo período do ano anterior, crescimento de 36,5%. No acumulado de 2023 foram R\$ 86,3 bilhões em contratações, crescimento de 15,1% em comparação ao ano de 2022.

No agronegócio o saldo da carteira atingiu R\$ 56,2 bilhões no 4T23, aumento de 27,3% em comparação com o mesmo período do ano passado. Destaque para pessoas físicas, com crescimento de 41,0% em 12 meses. No acumulado de 2023 foram R\$ 32,2 bilhões em contratações, redução de 18,3% em comparação ao ano de 2022.

Com isso, no 4T23 foram concedidos R\$ 140,6 bilhões em crédito total, crescimento de 13,5% em relação ao apurado no 4T22. No acumulado do ano, a concessão de crédito total foi recorde, alcançando R\$ 544,3 bilhões, crescimento de 6,8% em relação ao ano anterior.

Valor em R\$ milhões	Dez23	Set23	Δ%	Dez22	Δ%
Imobiliário	733.251	707.943	3,6	639.841	14,6
Crédito Comercial	231.957	230.484	0,6	231.133	0,4
Pessoas Físicas	134.625	135.112	-0,4	137.343	-2,0
Pessoas Jurídicas	97.332	95.372	2,1	93.790	3,8
Saneamento e Infraestrutura	98.377	100.587	-2,2	97.258	1,2
Agronegócio	56.155	52.352	7,3	44.113	27,3
Crédito	1.119.740	1.091.366	2,6	1.012.345	10,6

Qualidade da Carteira de Crédito

A carteira de crédito CAIXA apresenta melhora crescente na qualidade de seus ativos, com 93,4% do seu total classificada no nível de risco AA-C, 0,9 p.p. superior em 12 meses. O crédito imobiliário, que é 65,5% da carteira total, possui 96,1% dos saldos classificados nos *ratings* entre AA-C.

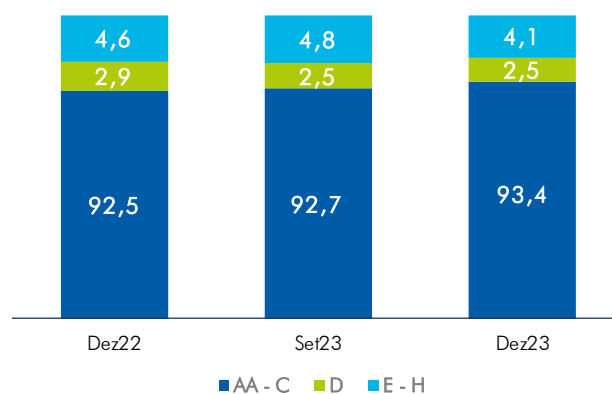
As operações de crédito comercial, que representam 20,7% da carteira de crédito, possuem 83,3% do seu saldo classificado nos *ratings* entre AA-C.

As operações de saneamento e infraestrutura, que correspondem a 8,8% da carteira, possuem 93,1% de seu saldo classificado nos *ratings* entre AA-C.

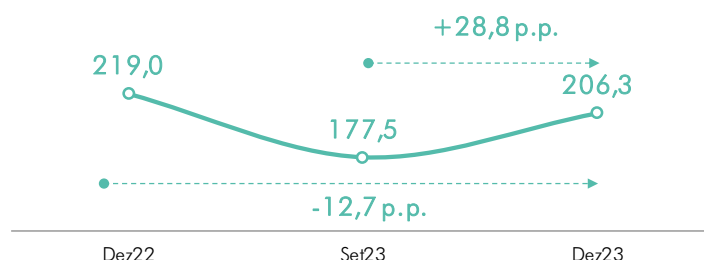
As operações de agronegócio correspondem a 5,0% da carteira e possuem 97,0% de seu saldo classificado nos *ratings* entre AA-C.

O nível de provisionamento da carteira atingiu 206,3%, e cobre 2,1 vezes a inadimplência superior a 90 dias.

Rating
Em %



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



As despesas com PCLD atingiram R\$ 4,4 bilhões no 4T23, redução 11,9% em relação ao mesmo período do ano anterior. Em 2023 essas despesas totalizaram R\$ 18,7 bilhões, crescimento de 19,7% em relação a 2022. Em Dez23 o saldo de PCLD correspondia a 4,5% do total da carteira de crédito, estável em relação a Dez22.

O índice de inadimplência total foi de 2,16%, destaque para a redução de 0,52 p.p em relação ao Set23. Na comparação com Dez22 houve aumento de 0,06 p.p..

Em Dez23, a carteira de crédito imobiliário apresentou inadimplência de 1,62%, reduções de 0,40 p.p. no trimestre e 0,08 p.p. em relação ao mesmo período do ano anterior. Em Dez23, a carteira de crédito imobiliário apresentou R\$ 1,4 trilhão em garantias, o que representa um *Loan to Value* (LTV) de 51,7%.

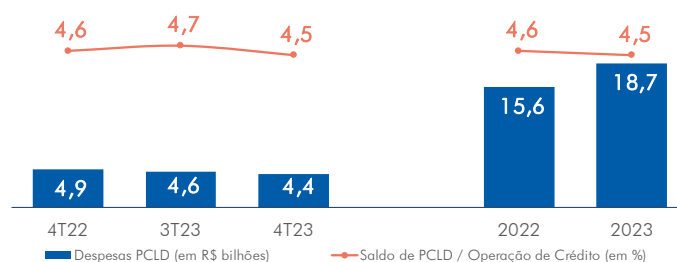
A inadimplência da carteira livres pessoa física totalizou 4,45% em Dez23, aumentos de 0,29 p.p. no trimestre e 0,89 p.p. em 12 meses. O percentual de inadimplência dos recursos livres pessoa jurídica atingiu 6,94 no 4T23, aumento de 0,17 p.p. no trimestre e 3,08 p.p. em 12 meses.

No setor de agronegócio a inadimplência totalizou 1,06% no 4T23, aumentos de 0,31 p.p. em relação ao trimestre anterior e 0,70 p.p. quando comparado ao mesmo período do ano anterior.

No setor de saneamento e infraestrutura a inadimplência finalizou o período em 0,00%, uma vez que houve baixa para prejuízo de caso específico pontuado nos trimestres anteriores.

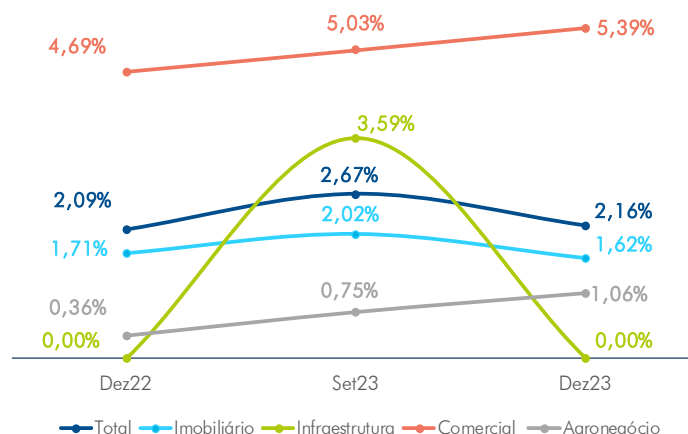
A carteira de crédito da CAIXA possui 92% do saldo com garantias, um crescimento de 1,1 p.p. em 12 meses. Assim, o banco apresenta R\$ 1,7 trilhão em garantias, frente ao saldo da carteira de R\$ 1,1 trilhão, representando uma relação de 155,0% do valor da garantia sobre o saldo devedor.

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



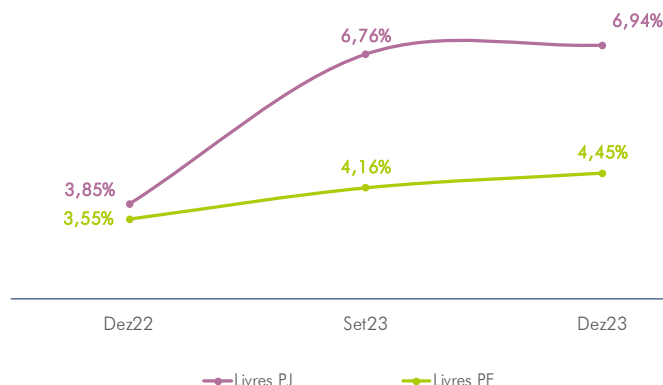
Índice de Inadimplência - acima de 90 dias

Em %



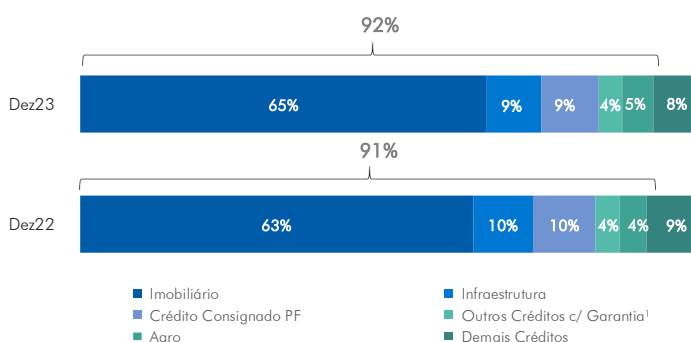
Índice de Inadimplência - acima de 90 dias

Em %



Carteira de Crédito com Garantias

Em %



¹Inclui PRONAMPE, FGI, penhor e CAIXA Hospitais

TVM e Derivativos

A carteira de títulos e valores mobiliários e derivativos, incluindo perda acumulada no valor recuperável, totalizou R\$ 279,7 bilhões em Dez23, esse saldo representa 15,3% do total de ativos.

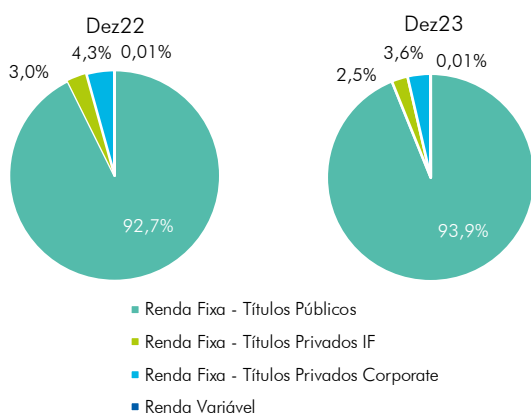
Houve aumento de R\$ 41,5 bilhões na carteira em relação a Dez22, que foi impactado pelos crescimentos de 21,8% em títulos para negociação e 19,6% títulos disponíveis para venda; compensado pela redução 51,4% em títulos mantidos até o vencimento.

Valor em R\$ milhões	Dez23	Set23	Δ%	Dez22	Δ%
TVM	279.500	247.576	12,9	237.659	17,6
Títulos para Negociação	138.497	120.868	14,6	113.714	21,8
Títulos Disponíveis para Venda	136.078	121.857	11,7	113.818	19,6
Títulos Mantidos até o Vencimento	4.925	4.850	1,5	10.126	-51,4
Instrumentos Financeiros Derivativos	163	430	-62,1	551	-70,4
TVM e Derivativos¹	279.663	248.006	12,8	238.210	17,4

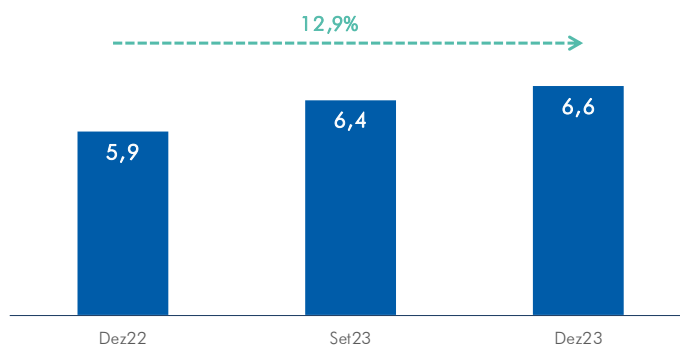
¹ Inclui perda acumulada no valor recuperável.

Em Dez23, o saldo das debêntures alocadas na carteira da CAIXA registrou R\$ 6,6 bilhões, representando crescimento da ordem de 12,9%, na comparação com Dez22.

Composição dos Saldos das Aplicações da Tesouraria
Em %



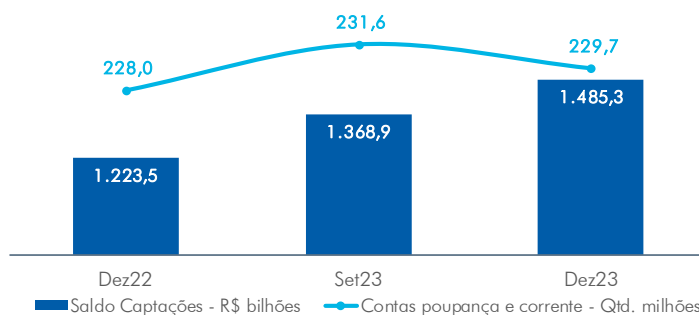
Estoque de Debêntures e Notas Promissórias da Carteira de TVM
Em R\$ bilhões



Captações

As captações totais da CAIXA encerraram Dez23 com saldo de R\$ 1,485 trilhão, crescimento de 21,4% na comparação em 12 meses, motivado principalmente pelos aumentos de 97,2% em letras, 51,8% em depósitos a prazo e 14,2% em depósitos à vista, compensando pela redução de 0,7% na poupança. A relação entre as captações totais e a carteira de crédito corresponde a 132,6%.

Captações e Contas



O número de contas, poupança e corrente, alcançou 229,7 milhões em Dez23, aumento de 1,7 milhão de contas em 12 meses. A CAIXA possui atualmente 152,4 milhões de clientes que confiam seus recursos à Instituição; atualmente os recursos de clientes totalizam R\$ 714,1 bilhões, aumento de 18,6% em 12 meses.

Valor em R\$ milhões	Dez23	Set23	Δ%	Dez22	Δ%
Recursos de Clientes	714.074	638.423	11,8	601.981	18,6
Poupança	358.328	352.385	1,7	360.729	-0,7
A Prazo	274.997	225.780	21,8	181.168	51,8
À Vista	49.376	40.435	22,1	43.241	14,2
Outros Depósitos	31.373	19.823	58,3	16.842	86,3
Letras	165.378	146.723	12,7	83.854	97,2
Letras de Crédito Imobiliário	146.555	129.154	13,5	73.933	98,2
Outros ¹	18.823	17.568	7,1	9.921	89,7
Captações no Mercado Aberto ²	170.627	166.451	2,5	152.646	11,8
Empréstimos e Repasses	435.177	417.282	4,3	385.042	13,0
Principais Itens de Captação	1.485.256	1.368.879	8,5	1.223.523	21,4

¹ Inclui letras financeiras e do crédito do agronegócio.

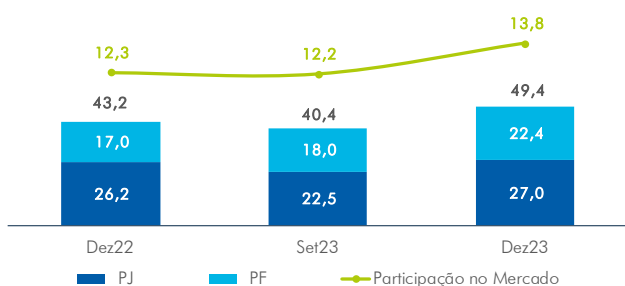
² Compromissadas carteira própria.

Depósitos à Vista

Os depósitos à vista totalizaram saldo de R\$ 49,4 bilhões em Dez23, crescimento de 14,2% em 12 meses. Os depósitos de pessoa jurídica totalizaram R\$ 27,0 bilhões, e os depósitos de pessoa física R\$ 22,4 bilhões.

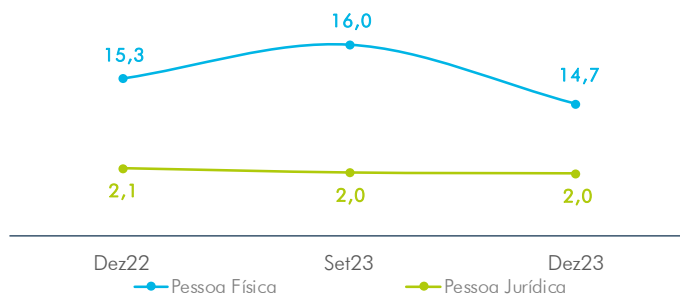
Depósito à Vista

Saldo em R\$ bilhões e Participação em %



Contas - Depósito à Vista

Quantidade em milhões



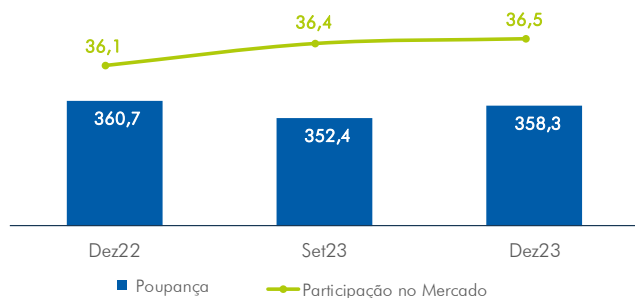
A base de contas correntes totalizou 16,7 milhões em Dez23, das quais 14,7 milhões de pessoa física e 2,0 milhões de contas pessoa jurídica. Destaca-se que não houve redução nas contas de clientes ativos (contas com movimentação nos últimos seis meses). Adicionalmente, houve implementação de rotina de liquidação de contas com CNPJ irregular junto à Receita Federal.

Poupança

As contas poupança da CAIXA apresentaram um saldo total de R\$ 358,3 bilhões em Dez23 e 36,5% de participação no mercado. A base de contas poupança em Dez23 totalizou 213,0 milhões, um aumento de 2,4 milhões de contas em comparação com Dez22.

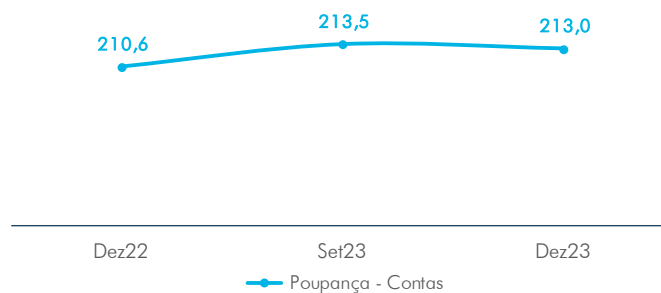
Depósito em Poupança

Saldo em R\$ bilhões e Participação em %



Contas - Poupança

Quantidade em milhões

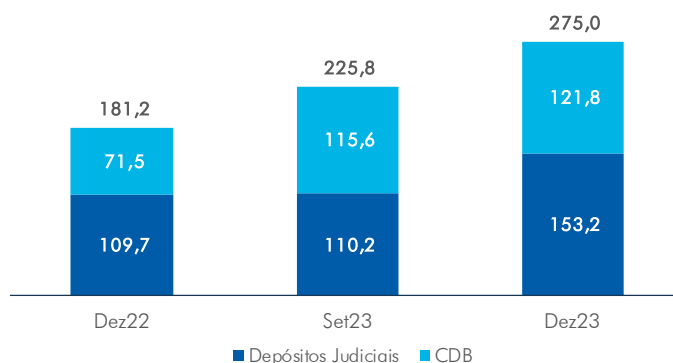


Depósito a Prazo

Os depósitos a prazo totalizaram R\$ 275,0 bilhões em Dez23 aumento de 51,8% em 12 meses. Os CDBs finalizaram Dez23 com um saldo de R\$ 121,8 bilhões, apresentando um aumento de 70,4% em relação a Dez22 e os depósitos judiciais apresentaram crescimento de 39,7% em 12 meses, totalizando R\$ 153,2 bilhões.

Depósito a Prazo

Saldo em R\$ bilhões



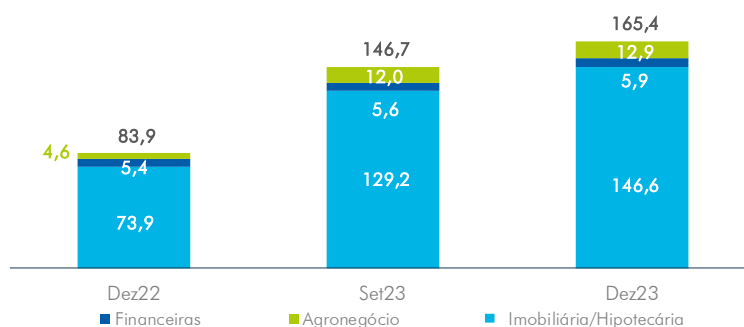
Letras

Em Dez23, as letras da CAIXA alcançaram saldo de R\$ 165,4 bilhões, crescimento de 97,2% em 12 meses, impulsionados pelo cenário mais favorável à rentabilidade em produtos de renda fixa e pela grande capacidade de emissão de letra de crédito imobiliário da CAIXA.

Com isso, as letras imobiliárias apresentaram saldo de R\$ 146,6 bilhões e crescimento de 98,2% em 12 meses. As letras do agronegócio totalizaram R\$ 12,9 bilhões, aumento de 182,1% em 12 meses. As letras financeiras totalizaram R\$ 5,9 bilhões, aumento de 11,0% em 12 meses.

Letras

Saldo em R\$ bilhões

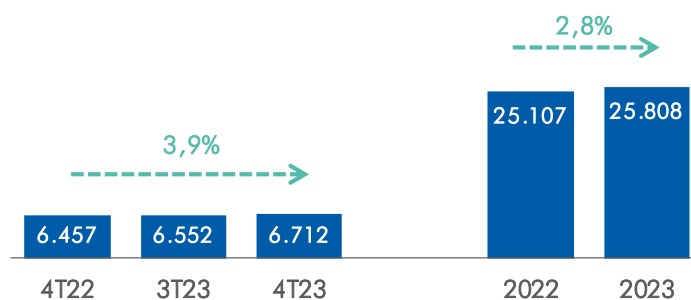


Receita de Prestação de Serviços e Tarifas

No 4T23 as receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias registraram R\$ 6,7 bilhões, aumento de 3,9% em relação ao 4T22, impactadas principalmente pelo aumento de 13,7% em receitas de serviços decorrentes de crédito, 22,4% com seguros, 4,2% em conta corrente e tarifas bancárias, 6,8% em cartões e 0,7% em serviços de governo.

No acumulado de 2023 as receitas de prestação de serviços alcançaram R\$ 25,8 bilhões, aumento de 2,8% em relação a 2022.

RPS e Tarifas
Valores em R\$ milhões e variação em %



Valor em R\$ milhões	4T23	3T23	Δ%	4T22	Δ%	2023	2022	Δ%
Serviços de governo	2.474	2.326	6,4	2.456	0,7	9.278	9.037	2,7
Conta corrente e tarifas bancárias	977	979	-0,2	938	4,2	3.850	3.823	0,7
Convênio e cobrança	548	555	-1,2	577	-5,0	2.269	2.434	-6,8
Cartões de débito e crédito	724	676	7,1	678	6,8	2.730	2.578	5,9
Fundos de investimento	591	623	-5,1	621	-4,9	2.380	2.545	-6,5
Receitas de serviços decorrentes de crédito	658	651	1,2	579	13,7	2.490	2.301	8,3
Seguros	673	687	-2,1	550	22,4	2.603	2.212	17,7
Outros	67	55	20,7	59	13,8	207	176	18,1
Total	6.712	6.552	2,5	6.457	3,9	25.808	25.107	2,8

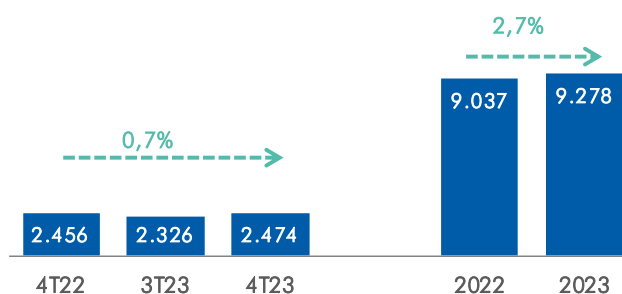
A seguir, detalhamos os principais itens na composição das receitas de prestação de serviços:

Serviços de governo

As receitas com serviços de governo alcançaram R\$ 2,5 bilhões no 4T23, aumento de 0,7% na comparação com o 4T22.

No acumulado de 2023 as receitas de serviço de governo alcançaram R\$ 9,3 bilhões, aumento de 2,7% em relação ao 2022.

Serviços de governo
Valores em R\$ milhões e variação em %

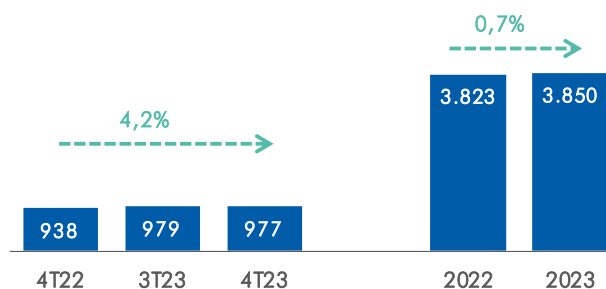


Conta corrente e tarifas bancárias

As receitas com conta corrente, que incluem as rendas com tarifas bancárias, totalizaram R\$ 977,4 milhões no 4T23, aumento de 4,2% na comparação com o 4T22.

No acumulado de 2023 essas receitas alcançaram R\$ 3,8 bilhões, aumento de 0,7% em relação a 2022.

Conta corrente e tarifas bancárias
Valores em R\$ milhões e variação em %



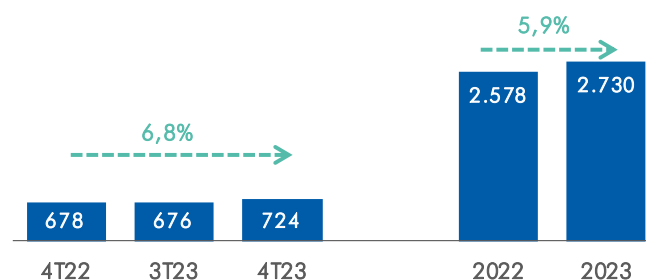
Cartões

As receitas com cartões totalizaram R\$ 723,8 milhões no 4T23, ante R\$ 677,8 milhões no 4T22, aumento de 6,8% em 12 meses.

Em 2023, as receitas com cartões alcançaram R\$ 2,7 bilhões, aumento de 5,9% na comparação com 2022.

Cartões

Valores em R\$ milhões e variação em %



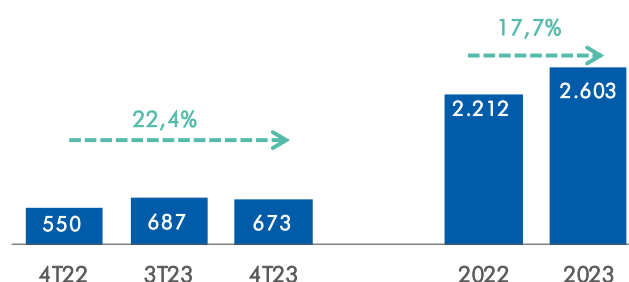
Seguros

No 4T23, as receitas com produtos de seguridade totalizaram R\$ 673,1 milhões, aumento de 22,4% em relação ao mesmo período do ano anterior.

Essas receitas alcançaram R\$ 2,6 bilhões em 2023, aumento de 17,7% na comparação com o ano anterior.

Seguros

Valores em R\$ milhões e variação em %



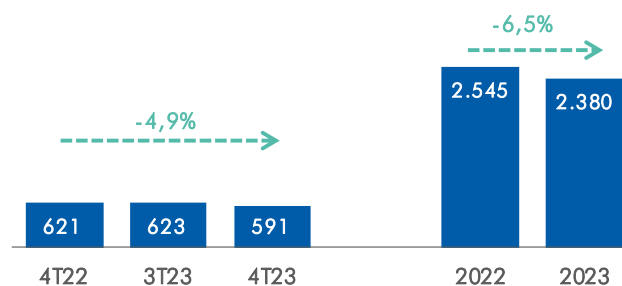
Fundos de investimento

As receitas provenientes da administração de fundos de investimento totalizaram R\$ 590,6 milhões no 4T23, redução de 4,9% em relação ao mesmo período do ano anterior.

As receitas com fundos de investimento alcançaram R\$ 2,4 bilhões em 2023, redução de 6,5% em relação a 2022.

Fundos de investimento

Valores em R\$ milhões e variação em %



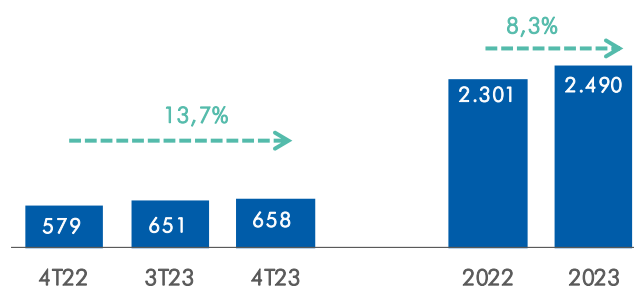
Receita de serviços decorrentes de crédito

No 4T23, as receitas de serviços decorrentes de operações de crédito totalizaram R\$ 658,1 milhões, aumento de 13,7% em 12 meses.

Em 2023, as receitas de serviços decorrentes de operações de crédito totalizaram R\$ 2,5 bilhões, aumento de 8,3% na comparação com 2022.

Receita de serviços decorrentes de crédito

Valores em R\$ milhões e variação em %



Transações

No 4T23 foram efetuadas 10,4 bilhões de transações nos canais da CAIXA, crescimento de 60,2% em comparação com o mesmo trimestre do ano anterior. Desse total, 9,2 bilhões de transações foram realizadas em APPs, crescimento de 72,7% em relação ao 4T22.

Em 2023 foram efetuadas 31,9 bilhões de transações, crescimento de 45,9% em comparação com o mesmo período do ano anterior. Desse total de transações, 27,7 bilhões foram realizadas em APPs, crescimento de 62,9% em relação a 2022.

Destaca-se a relevância da CAIXA nas transações por meio do Pix com 19,4% das operações do mercado transitando pela CAIXA.

Em milhões	4T23	3T23	Δ%	4T22	Δ%	2023	2022	Δ%
APPs	9.185	8.225	11,7	5.319	72,7	27.689	17.001	62,9
Internet Banking	87	66	31,4	215	-59,6	506	836	-39,5
Lotéricos ¹	706	552	27,9	577	22,4	2.227	2.420	-8,0
Salas de Autoatendimento	219	182	20,2	206	6,2	729	827	-11,9
Banco 24h	117	93	26,3	96	22,6	368	383	-4,0
Correspondentes CAIXA AQUÍ	104	86	21,0	82	26,1	327	328	-0,2
Agências e PA (Posto de Atendimento)	24	20	17,6	22	7,9	78	88	-11,1
PAE (Posto de Atendimento Eletrônico)	1	1	13,8	1	-11,0	3	3	-20,1
Total de Transações	10.443	9.225	13,2	6.518	60,2	31.926	21.886	45,9

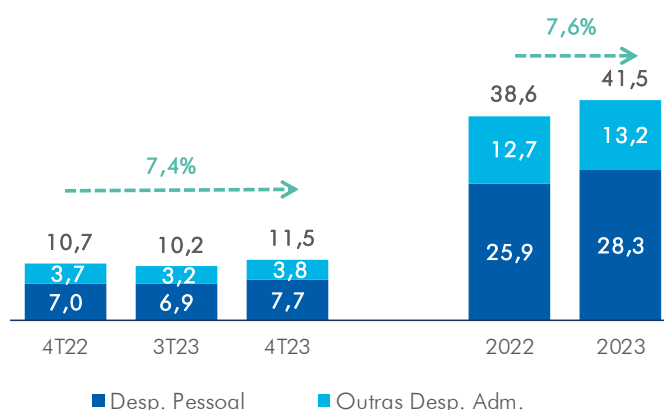
¹ Excluem jogos.

Despesas Administrativas

No 4T23, as despesas administrativas totalizaram R\$ 11,5 bilhões, aumento de 7,4% na comparação com o mesmo período do ano anterior, impactadas pelo aumento das despesas de pessoal, que apresentaram crescimento de 10,0% quando comparados com o 4T22. As outras despesas administrativas aumentaram 2,6% na mesma comparação.

Em 2023, as despesas administrativas somaram R\$ 41,5 bilhões, um aumento de 7,6% em relação a 2022, influenciadas aumento de 9,5% nas despesas de pessoal. As outras despesas administrativas aumentaram 3,6% em comparação a 2022, abaixo da inflação para o período.

Despesas Administrativas
Valores em R\$ bilhões e variação em %



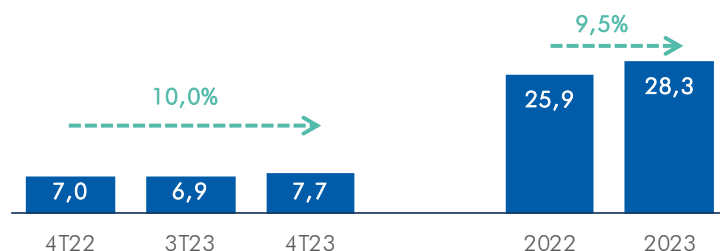
Despesas de Pessoal

Atualmente, a CAIXA possui 87,0 mil empregados em seu quadro funcional. As despesas de pessoal totalizaram R\$ 7,7 bilhões no 4T23, aumento de 10,0% em comparação ao 4T22.

Em 2023, as despesas de pessoal acumularam R\$ 28,3 bilhões, aumento de 9,5% em comparação ao ano anterior.

Despesas de Pessoal

Valores em R\$ bilhões e variação em %



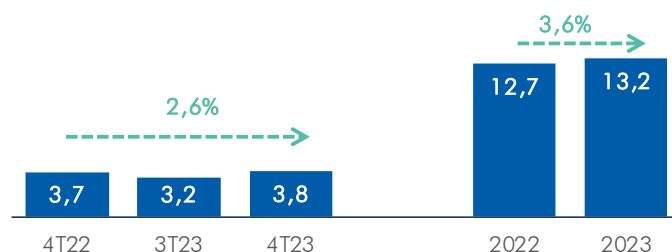
Outras Despesas Administrativas

No 4T23, as outras despesas administrativas totalizaram R\$ 3,8 bilhões, aumento de 2,6% em relação ao 4T22, consequência, principalmente, do aumento de 98,0% em sistema financeiro, 17,3% em comunicações, 294,2% em material e 13,1% em amortizações, depreciações e *impairment*.

No acumulado do ano, as outras despesas administrativas somaram R\$ 13,2 bilhões, aumento de 3,6% em comparação com 2022, consequência, principalmente, do aumento de 13,1% em serviços especializados, 7,9% em aluguéis e arrendamento de bens e 38,3% em serviços de sistema financeiros.

Outras Despesas Administrativas

Valores em R\$ bilhões e variação em %



Valor em R\$ milhões	4T23	3T23	Δ%	4T22	Δ%	2023	2022	Δ%
Estruturais	1.459	1.333	9,4	1.440	1,3	5.319	5.208	2,1
Manutenção e Conserv. de Bens	257	252	1,9	287	-10,5	961	1.055	-8,9
Aluguéis e Arrendamento de Bens	591	584	1,2	592	-0,2	2.343	2.172	7,9
Serviços de Vigilância e Segurança	245	243	0,7	303	-19,2	872	903	-3,4
Comunicações	163	133	22,7	139	17,3	503	451	11,5
Material	61	10	539,9	15	294,2	130	102	28,0
Água e Energia	142	111	27,7	103	37,6	510	525	-2,9
Outras	2.350	1.912	22,9	2.271	3,5	7.834	7.490	4,6
Processamento de Dados	681	550	23,9	669	1,8	2.304	2.140	7,7
Serviços de Terceiros	292	268	8,8	309	-5,7	1.010	965	4,7
Serviços de Transporte	151	154	-1,9	185	-18,3	606	729	-16,8
Amortizações / Depreciações / Impairment	554	472	17,5	490	13,1	1.973	1.910	3,3
Publicidade, Promoções e Relações Públicas	102	62	64,8	183	-44,6	237	282	-15,9
Serviços Especializados	203	204	-0,6	187	8,2	748	661	13,1
Serviços do Sistema Financeiro	253	95	165,9	128	98,0	551	398	38,3
Outros	115	109	6,1	119	-3,5	405	406	-0,2
Outras Despesas Administrativas	3.809	3.245	17,4	3.711	2,6	13.153	12.698	3,6

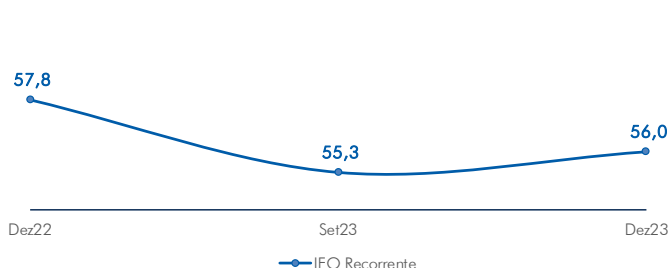
Eficiência Operacional*

O índice de eficiência operacional da CAIXA registrou 56,0% em Dez23, melhoria de 1,8 p.p. em 12 meses, resultado das ações de otimização da estrutura CAIXA.

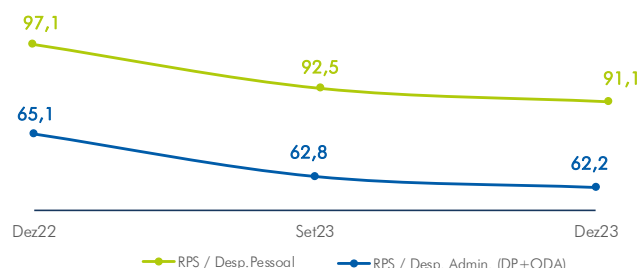
O índice de cobertura das despesas de pessoal, que mede a relação entre as receitas de prestação de serviços e as despesas de pessoal, registrou 91,1% em Dez23, redução de 6,0 p.p. em 12 meses.

O índice de cobertura das despesas administrativas de Dez23, que mede a relação entre as receitas de prestação de serviços e as despesas administrativas (outras administrativas e pessoal), registrou 62,2%, redução de 2,9 p.p. em 12 meses.

Índice de Eficiência Operacional Recorrente**
Em %



Índice de Cobertura Recorrente - Administrativa e de Pessoal
Em %



*Recorrente

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

Gerenciamento de Risco e do Capital

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

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

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

Em Dez23, os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) totalizaram R\$ 757,9 bilhões e o Patrimônio de Referência (PR) fechou em R\$ 126,4 bilhões.

Dessa forma, os índices de Capital Principal, Nível I e Basileia marcaram 13,9%, 14,1% e 16,7%, mantendo-se acima dos mínimos regulatórios em 5,9 p.p., 4,6 p.p. e 5,2 p.p., respectivamente.

Patrimônio de Referência (valor em R\$ milhões)	Dez23	Set23	Δ	Dez22	Δ
Patrimônio de Referência - PR	126.431	126.384	0,0%	130.418	-3,1%
Nível I	107.020	106.973	0,0%	107.653	-0,6%
Capital Principal	105.307	105.260	0,0%	105.940	-0,6%
Capital Complementar	1.713	1.713	0,0%	1.713	0,0%
Nível II	19.411	19.411	0,0%	22.765	-14,7%
Ativos Ponderados pelo Risco - RWA	757.922	746.158	1,6%	708.469	7,0%
Índice de Capital Principal (Capital Principal/RWA)	13,9%	14,1%	-0,2 p.p.	15,0%	-1,1 p.p.
Índice de Capital de Nível I (Nível I/RWA)	14,1%	14,3%	-0,2 p.p.	15,2%	-1,1 p.p.
Índice de Basileia (PR/RWA)	16,7%	16,9%	-0,3 p.p.	18,4%	-1,7 p.p.

O índice de imobilização foi de 8,7%, mantendo a CAIXA enquadrada na forma definida pela Resolução do CMN nº 4.957/2021, a qual estabelece o limite de 50%.

Capital Imobilizado (Valor em R\$ milhões)	Dez23	Set23	Δ	Dez22	Δ
(A) Ativo Permanente Ajustado	11.006	10.933	0,7%	11.373	-3,2%
(B) Patrimônio de Referência	126.431	126.384	0,0%	130.418	-3,1%
(C) Índice de Imobilização ((A / B) x 100)	8,7%	8,7%	0,1 p.p.	8,7%	0 p.p.

As exposições da CAIXA com o Setor Público, considerando as operações não garantidas pela União, foram de 43,81% do Patrimônio de Referência em Dez23, aumento de 6,89 p.p. em 12 meses e 2,90 p.p. no trimestre. De acordo com a Resolução CMN nº 4.995/2022, as operações de crédito de uma instituição financeira com órgãos e instituições públicas estão limitadas a 45% de seu Patrimônio de Referência.

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

O índice de liquidez de curto prazo (LCR*) relaciona os ativos livres de alta liquidez e as saídas (líquidas) no horizonte de 30 dias. Em Dez23, a CAIXA totalizou um LCR de 195,6%, aumento de 24,8 p.p em relação a Dez22.

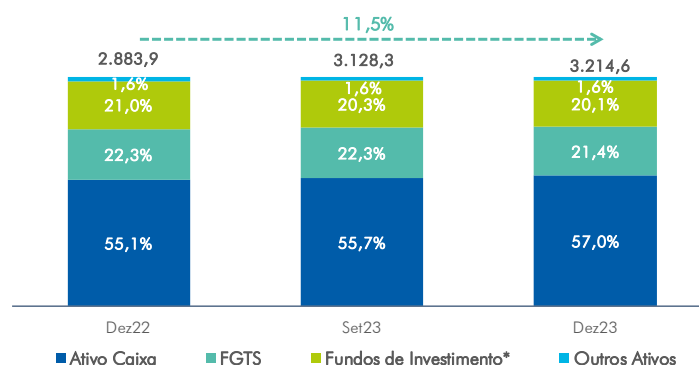
* Conforme Resolução BACEN nº 54, os indicadores de liquidez de curto prazo são calculados a partir da média simples dos valores diários observados no trimestre referente à data-base informada.

Ativos Administrados

Em Dez23, a CAIXA possuía R\$ 3,2 trilhões de ativos administrados, sendo R\$ 1,8 trilhão em ativos próprios e R\$ 1,4 trilhão em ativos de terceiros. Os ativos totais apresentaram aumento de 11,5% em 12 meses, impulsionados, principalmente, pelos avanços de 15,2% em ativos CAIXA, 7,0% em FGTS e 6,7% em fundos de investimento.

Dentre os R\$ 1,4 trilhão de recursos de terceiros administrados pela CAIXA, destacam-se os recursos do FGTS, com saldo de R\$ 687,0 bilhões e aumento nominal de R\$ 44,8 bilhões em relação a Dez22; e os fundos de investimento, com R\$ 645,2 bilhões e crescimento de R\$ 40,3 bilhões em 12 meses.

Ativos Administrados
Valor em bilhões e participação em %



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

Fundos de Investimento e Carteiras Administradas

Em Dez23, a CAIXA era responsável pela administração de R\$ 834,2 bilhões em fundos de investimento e carteiras administradas, apresentando um crescimento de 4,4% em 12 meses.

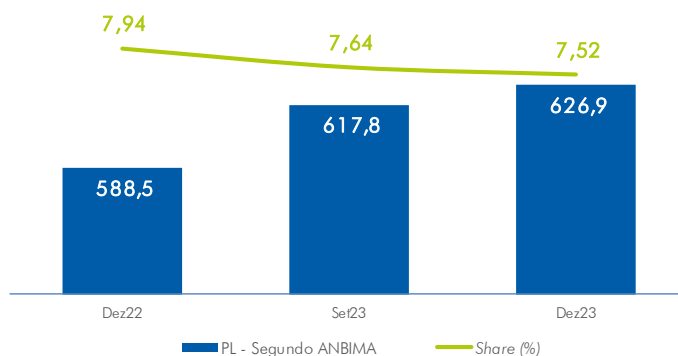
Os fundos de rede e de não rede somavam R\$ 663,8 bilhões em Dez23, ante R\$ 626,2 bilhões verificados em Dez22, representando alta de 6,0% em 12 meses e de 0,8% no trimestre. Os fundos não rede foram destaque, com crescimento de 14,6% em 12 meses.

Valores em R\$ milhões	Dez23	Set23	Δ%	Dez22	Δ%
Fundos de Rede e Não Rede	663.754	658.524	0,8	626.213	6,0
Rede	298.439	304.854	-2,1	307.386	-2,9
Não Rede	365.315	353.670	3,3	318.827	14,6
Carteiras Administradas	170.439	169.484	0,6	172.858	-1,4
Sociais	168.625	167.729	0,5	171.131	-1,5
Fundos Estaduais	1.208	1.163	3,8	1.020	18,4
RPPS	606	592	2,4	706	-14,2
Fundos de Inv. e Carteiras Adm.	834.193	828.008	0,7	799.070	4,4

Em Dez23, a CAIXA administrava 7,5% do patrimônio líquido total dos fundos do mercado, segundo critérios da Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA), ocupando a quinta posição do ranking de administradores de recursos.

O patrimônio líquido desses fundos totalizou R\$ 626,9 bilhões, crescimento de 6,5% em 12 meses.

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



Fonte: Ranking de Administradores de Fundos de Investimento - ANBIMA

Cartão de Crédito e Débito

No 4T23, os clientes dos cartões CAIXA realizaram 1,1 bilhão de transações, crescimento de 0,4% em relação ao 4T22, representando um volume financeiro de R\$ 77,0 bilhões, decorrente da utilização dos 261,1 milhões de cartões da base. O crescimento da base de cartões em 12 meses foi de 7,5%.

Em 2023, os clientes dos cartões CAIXA realizaram 4,3 bilhões de transações, 1,9% acima do realizado no mesmo período do ano anterior, representando um volume financeiro de R\$ 296,0 bilhões, crescimento de 0,5% em relação a 2022.

Cartões (débito e crédito) ¹	4T23	3T23	Δ%	4T22	Δ%	2023	2022	Δ%
Quant. de Cartões ² (em milhões)	261,1	255,3	2,3	243,0	7,5	261,1	243,0	7,5
Quant. de Transações (em milhões)	1.095,0	1.070,1	2,3	1.090,5	0,4	4.285,9	4.205,8	1,9
Valor das Transações (R\$ milhões)	77.032,5	73.518,9	4,8	77.508,9	-0,6	296.010,1	294.634,9	0,5

¹ Considera cartões de débito virtuais.

² Quantidade de cartões no fim do período.

Contato

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

Sobre a Caixa Econômica Federal

A CAIXA é o maior banco brasileiro em número de clientes, responsável por 36,5% dos depósitos em poupança no Brasil. A Empresa possui grande capilaridade, com presença em mais de 99% dos municípios do país.



ri.caixa.gov.br

CAIXA