

The CAIXA logo features the word "CAIXA" in a bold, white, sans-serif font. The letter "X" is stylized with two diagonal orange bars crossing at its center.

COMPROMISSO COM O BRASIL

A hand holding a white pen points towards the center of the image. The background is a blue-tinted collage of business-related images: a laptop keyboard, a hand pointing at a screen, and various data visualizations like bar charts and line graphs. A white-bordered box contains the main title and date.

Resultados

3T18



CAIXA supera em nove meses a meta do ano e alcança lucro recorde de R\$11,5 bilhões



Apresenta resultado operacional inédito de R\$ 15,8 bilhões



O resultado, sem eventos extraordinários, demonstra um banco sólido, eficiente, e com crescimento orgânico e sustentável



Destques do resultado

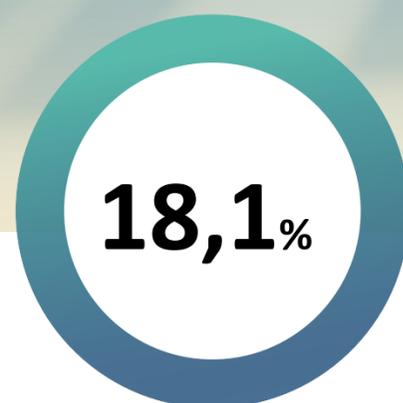
LUCRO LÍQUIDO

3T18
R\$ **4,8** bi

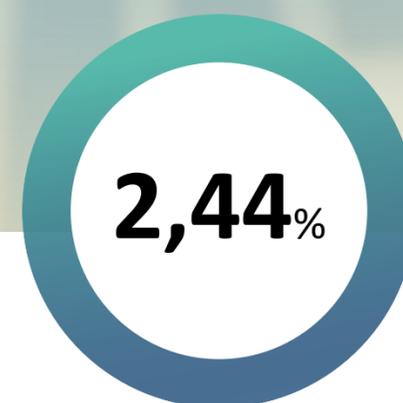
9M18
R\$ **11,5** bi



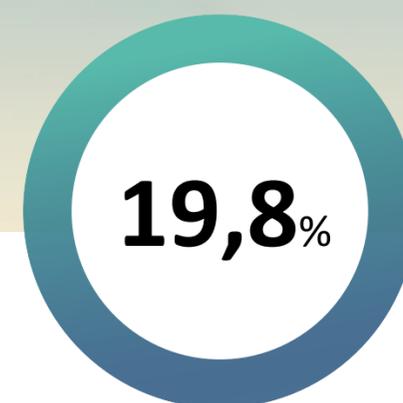
RESULTADO
OPERACIONAL*



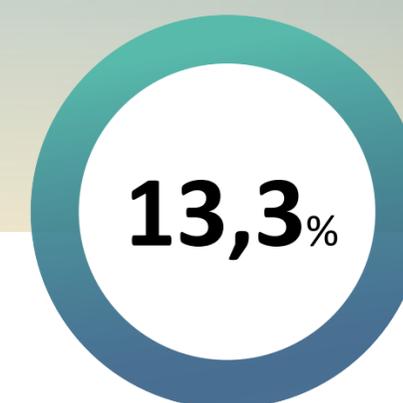
RETORNO SOBRE
PATRIMÔNIO LÍQUIDO**



ÍNDICE DE
INADIMPLÊNCIA**



ÍNDICE DE
BASILEIA **



CAPITAL
DE NÍVEL I**

* Posição: 9M18

** Set18

Resultado Recorde



Melhoria da eficiência

Aumento de receitas com serviços
Diminuição de despesas



Melhoria da qualidade do crédito



Diminuição da inadimplência



A CAIXA está pronta para um novo ciclo de crescimento



Resultado que conquistamos se deve ao comprometimento de todos os empregados com a estratégia da CAIXA



Aprimoramos a Governança Corporativa para garantir o desenvolvimento sólido da instituição



Estamos consolidando uma cultura organizacional para propiciar a experiência moderna e inovadora tão desejada pelos clientes



CAIXA faz história também no Social *



118,1

milhões de pagamentos, totalizando
R\$21,5 bilhões em produtos



Benefícios
sociais



Benefícios
ao trabalhador



Loterias e
Programas
Governamentais

R\$ **9,9**

bilhões arrecadados pelas loterias federais, com
R\$ 3,7 bilhões repassando aos programas sociais
do Governo Federal



Casa
Própria



Apoio ao
esporte e
cultura

R\$ **370**
milhões

209,2 bilhões

138,9 milhões pagamentos de benefícios

66,1 bilhões

na contratação para casa própria



Destiques 9M18



Destques 9M18 (Variação em 12 meses)

Resultado

9M18

Lucro

R\$ **11.468** mi
+ 83,7%

**Resultado
Operacional**

R\$ **15.759** mi
+ 111,7%

Patrimonial

Set18

Ativo

R\$ **1.282** bi
+ 0,9%

Crédito

R\$ **693,8** bi
- 2,6%

Patrimônio Líquido

R\$ **85,0** bi
+ 26,3%

Rentabilidade

Acumulado12M

NIM

4,29 %
+ 0,12 p.p.

ROA*

1,08 %
+ 0,53 p.p.

ROE*

18,05 %
+ 7,32 p.p.

Demonstração do Resultado (em R\$ milhões)

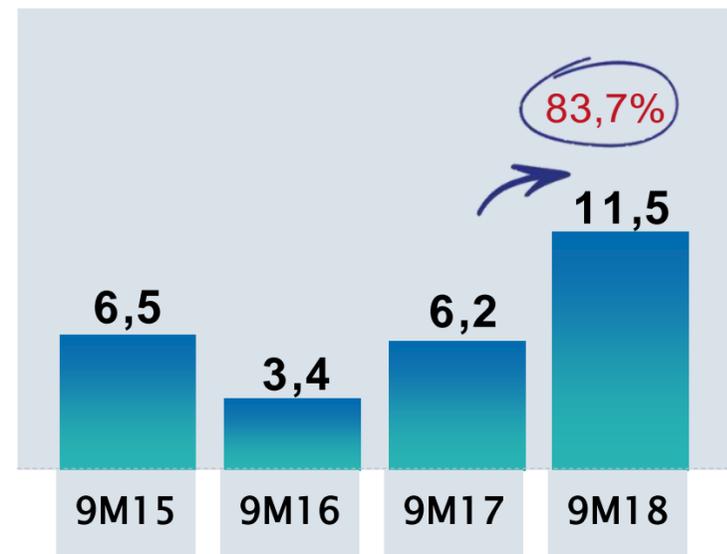


Destaques da DRE	3T17	3T18	Δ% 3T18/3T17	9M17	9M18	Δ% 9M18/9M17
Margem Financeira	12.357	12.878	4,2	37.300	37.810	1,4
Despesa de PDD	(3.203)	(2.710)	-15,4	(13.450)	(9.788)	-27,2
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	9.154	10.168	11,1	23.849	28.022	17,5
Receitas de Prestação de Serviços	6.299	7.111	12,9	18.529	20.135	8,7
Despesas de Pessoal	(5.598)	(5.253)	-6,2	(16.863)	(15.669)	-7,1
Outras Despesas Administrativas	(2.925)	(3.019)	3,2	(8.703)	(8.664)	-0,4
Outras Receitas e Despesas Operacionais	(3.511)	(2.379)	-32,3	(9.370)	(8.064)	-13,9
Resultado de Participações em Coligadas e Controladas	259	325	25,4	571	1.022	79,0
Resultado Operacional	3.419	6.628	93,8	7.442	15.759	111,7
Tributos sobre Resultados	(727)	(844)	16,0	(53)	(1.568)	2.875,6
Lucro Líquido	2.168	4.813	122,0	6.243	11.468	83,7

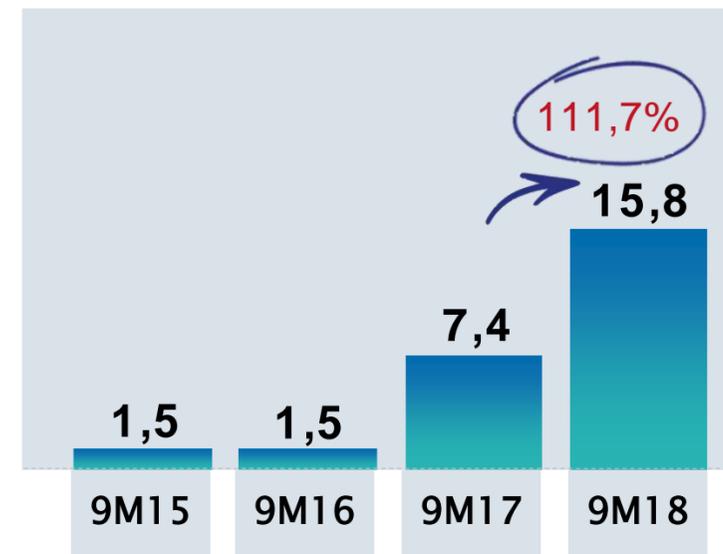
Evolução do Resultado (em R\$ bilhões)



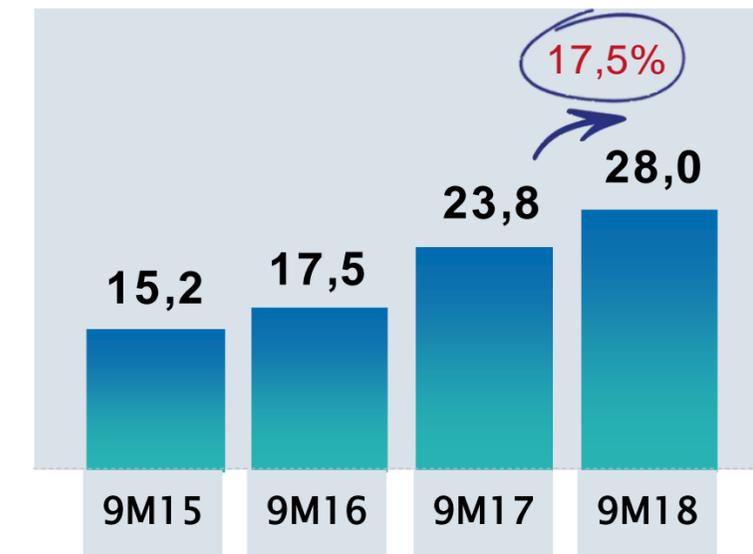
Lucro Líquido



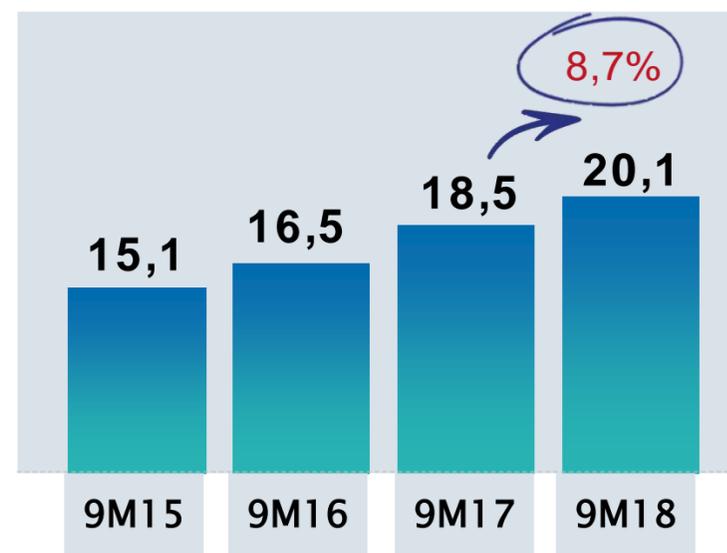
Resultado Operacional



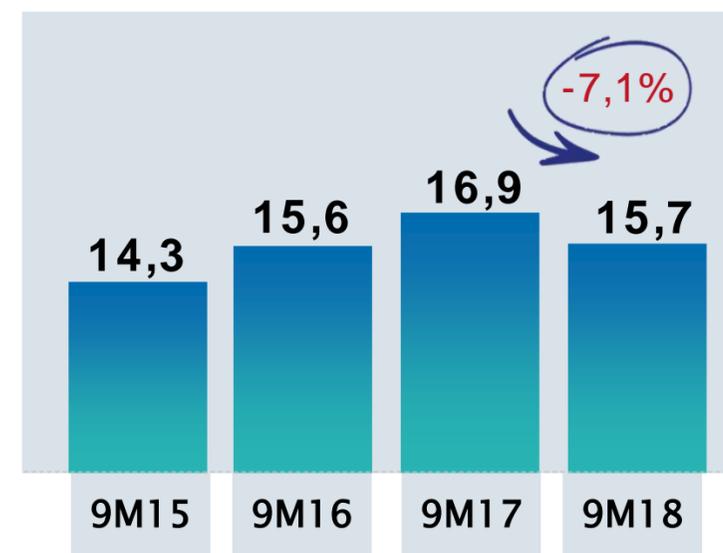
Resultado Bruto da Intermediação Financeira



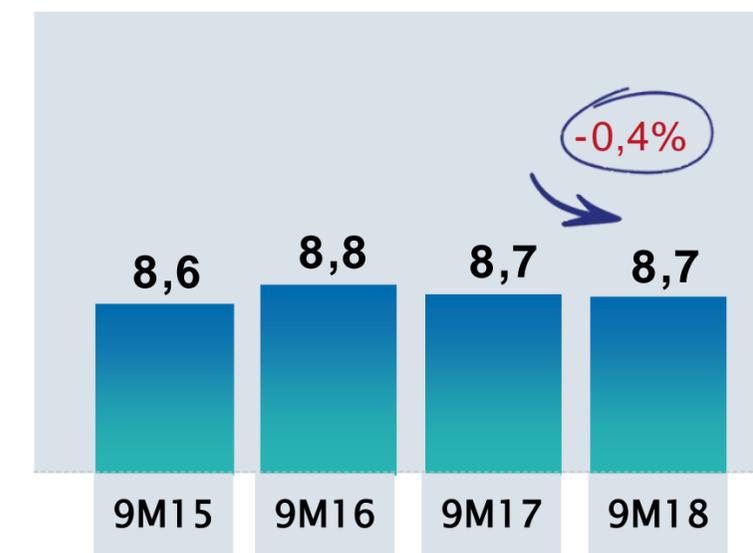
Receita de Prestação de Serviços



Despesa de Pessoal



Outras Despesas Administrativas



Saldo da Carteira de Crédito Ampla (em R\$ bilhões)



	Set17	Jun18	Set18	$\Delta\%$ Set18/ Set17	$\Delta\%$ Set18/ Jun18
Habitação	429	436	440	2,7	0,9
Recursos Caixa/ SBPE	198	186	182	-8,1	-1,9
Recursos FGTS	231	251	259	12,1	3,0
Comercial	171	149	142	-16,9	-4,3
PF	98	88	85	-12,9	-2,9
Consignado	66	62	61	-7,3	-1,3
PJ	73	61	57	-22,1	-6,3
Micro e Pequenas Empresas	40	34	32	-21,2	-7,0
Médias e Grandes Empresas	5	3	4	-32,0	2,2
Grandes Corporações	28	24	22	-21,7	-6,5
Infraestrutura	81	83	83	2,2	0,7
Outros Créditos¹	31	28	28	-9,5	0,9
Total	712	695	694	-2,6	-0,2

¹ Inclui ACC, Cartão de Crédito, Créditos vinculados a cessão e Crédito Rural.

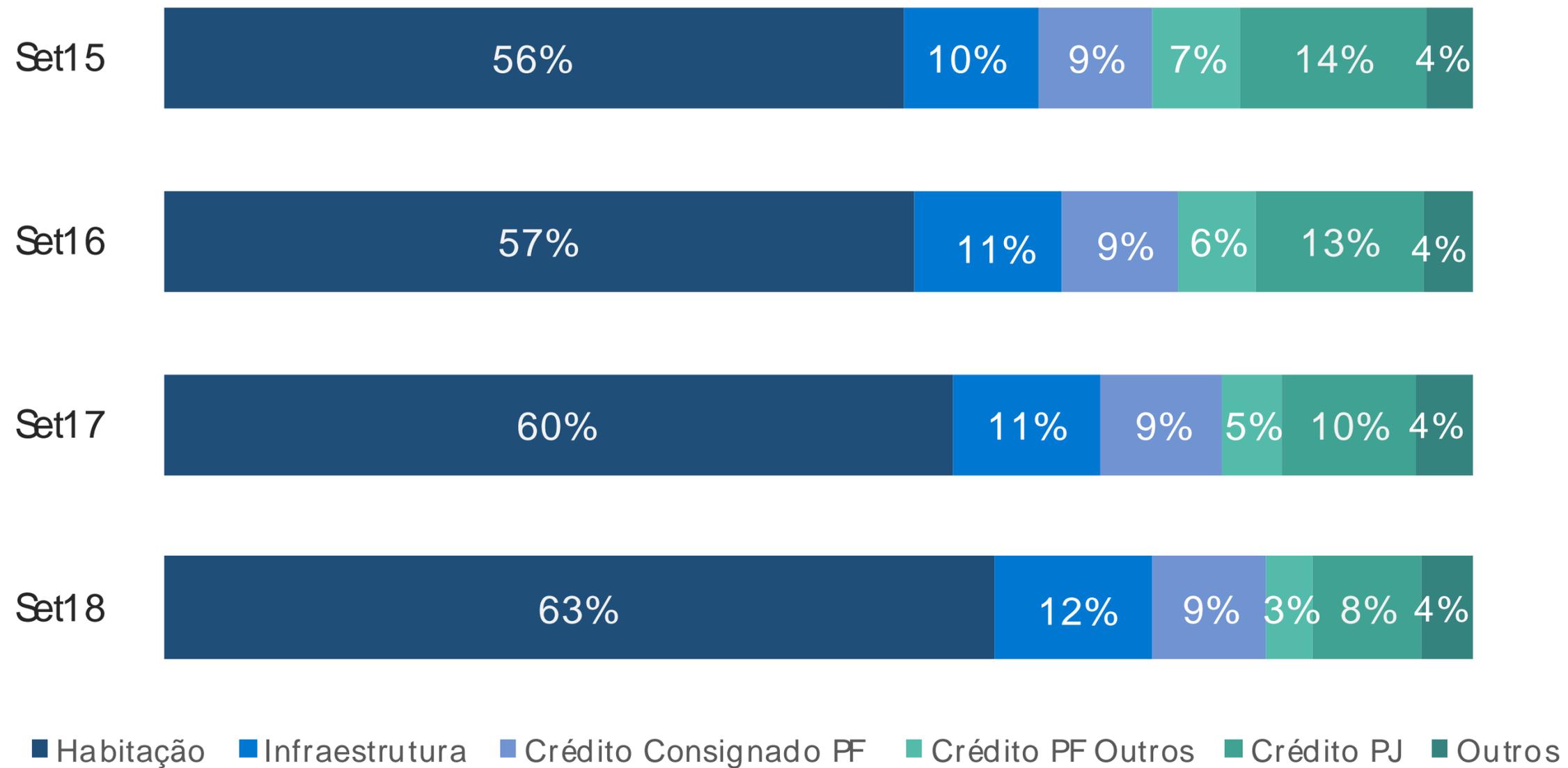
Contratação Bruta da Carteira de Crédito Ampla (em R\$ bilhões)



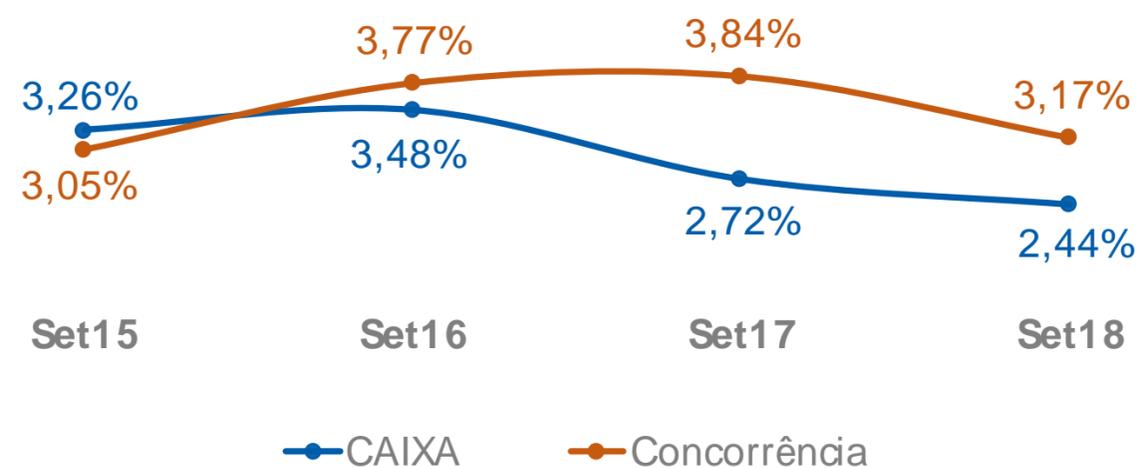
	3T17	3T18	$\Delta\%$ 3T18/3T17	9M17	9M18	$\Delta\%$ 9M18/9M17
Habitação	25	26	4,0	68	66	-2,4
Recursos Caixa/ SBPE	6	4	-32,0	15	9	-37,4
Recursos FGTS	16	15	-6,6	46	45	-2,6
Outros ¹	3	7	128,0	7	12	73,1
Comercial	43	41	-3,4	142	122	-14,0
PF	28	30	4,3	90	86	-5,0
Consignado	7	8	20,4	24	22	-9,6
PJ	14	11	-19,0	52	37	-29,5
Micro e Pequenas Empresas	9	9	-8,7	34	28	-17,8
Médias e Grandes Empresas	3	2	-39,5	12	6	-52,0
Grandes Corporações	2	1	-39,2	7	4	-48,1
Infraestrutura	1	2	139,8	4	3	-34,2
Outros Créditos²	23	24	5,1	68	69	1,7
Total	90	92	1,7	283	261	-7,7

¹ Inclui recursos do FAR, FDS, OGU e subsídios. ² Inclui ACC, Cartão de Crédito, Créditos vinculados a cessão e Crédito Rural.

Carteira de Crédito Ampla (composição em %)



Inadimplência (em %)



Inadimplência acima de 90 dias	Set15	Set16	Set17	Set18	Δ p.p. Set18/Set17
Habitação	2,07	2,03	1,88	1,57	-0,31
Comercial	6,41	6,51	5,54	5,37	-0,16
Comercial PF	7,13	6,87	5,42	5,24	-0,18
Comercial PJ	5,60	6,07	5,70	5,60	-0,10
Infraestrutura	0,06	2,53	0,21	1,25	1,04
Rural	2,42	4,29	4,78	3,29	-1,49
Total	3,26	3,48	2,72	2,44	-0,28

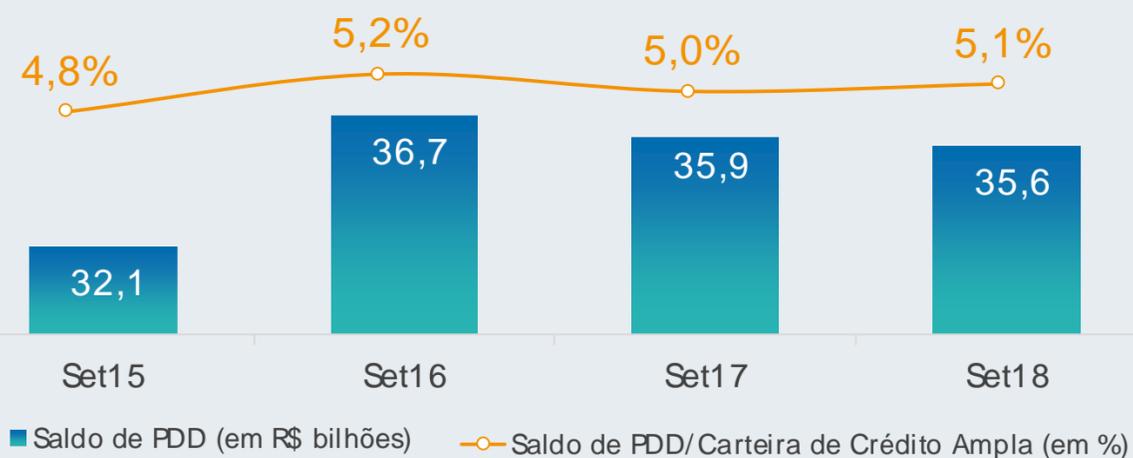
Qualidade da Carteira



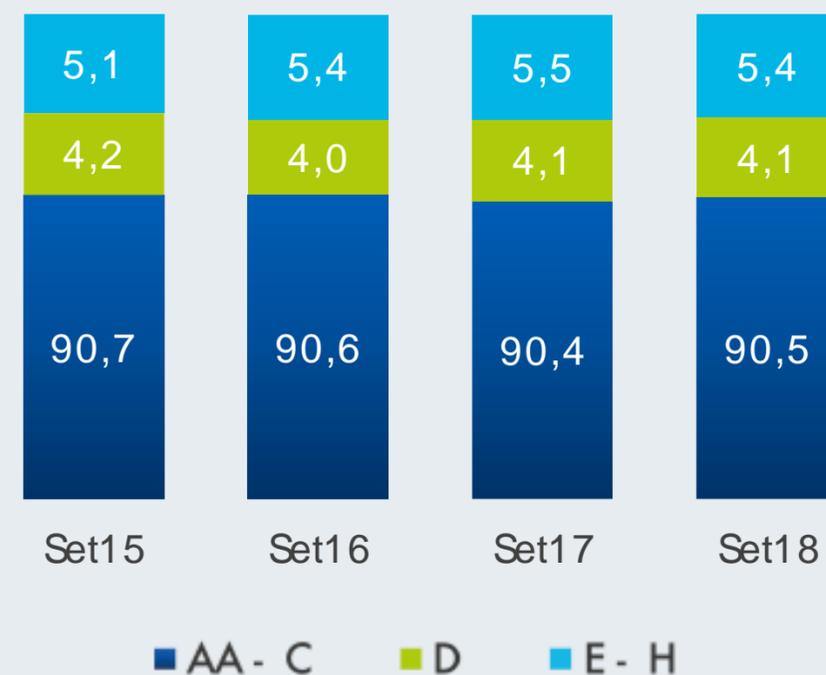
Cobertura da PDD sobre a inadimplência acima de 90 dias (Em %)



Saldo de PDD / Carteira de Crédito Ampla



Rating (composição em %) de acordo com a Resolução CMN 2.682/99





Receitas de Operações de Crédito (em milhões)

	3T17	3T18	$\Delta\%$ 3T18/3T17	9M17	9M18	$\Delta\%$ 9M18/9M17
Comerciais	9.795	8.000	-18,3	31.185	25.665	-17,7
Crédito PF	6.173	5.420	-12,2	19.273	17.441	-9,5
Crédito PJ	3.623	2.581	-28,8	11.912	8.224	-31,0
Habitação	8.194	7.759	-5,3	25.241	23.034	-8,7
Infraestrutura	1.652	1.680	1,7	5.283	4.794	-9,3
Rural	133	109	-17,9	395	323	-18,1
Recuperação de Prejuízo	907	1.206	32,9	2.548	2.802	10,0
Outros ¹	913	980	7,3	2.634	2.556	-2,9
Total	21.594	19.733	-8,6	67.286	59.174	-12,1

¹ Inclui créditos securitizados, ACC e cartão de crédito.

Receitas de Prestação de Serviços (em R\$ milhões)



	3T17	3T18	$\Delta\%$ 3T18/3T17	9M17	9M18	$\Delta\%$ 9M18/9M17
Conta Corrente ¹	1.451	1.615	11,3	4.106	4.845	18,0
Crédito	369	366	-0,7	1.167	1.030	-11,8
Convênio e Cobrança	914	888	-2,9	2.673	2.606	-2,5
Cartões	646	688	6,5	1.935	2.081	7,5
Seguros ²	41	50	22,6	134	146	9,0
Serviços de Governo	1.930	2.489	29,0	5.809	6.500	11,9
Loterias	356	342	-3,9	962	964	0,2
Fundos de Investimento	484	585	20,8	1.408	1.662	18,0
Outros	109	89	-18,4	334	302	-9,7
Total	6.299	7.111	12,9	18.529	20.135	8,7

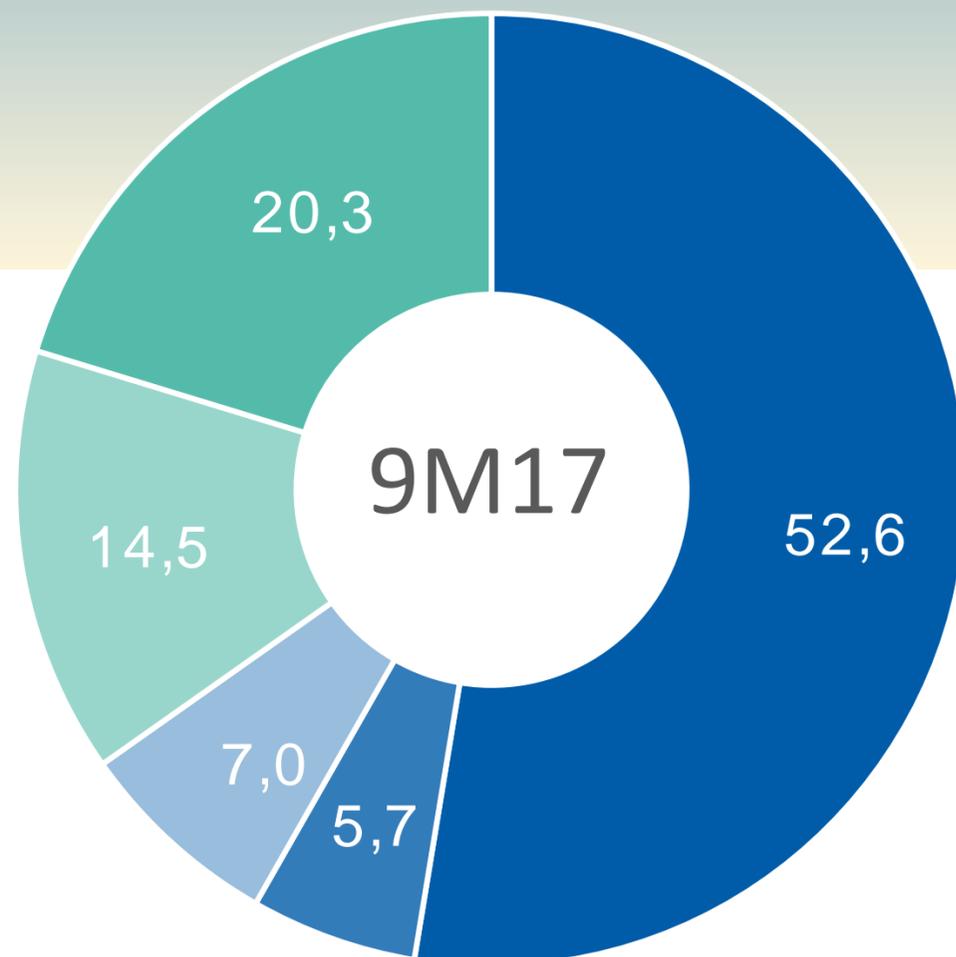
¹ Inclui rendas de tarifas bancárias

² Considera apenas remuneração pela utilização do balcão CAIXA. Não considera resultado de equivalência patrimonial gerado pela CAIXA Seguridade.



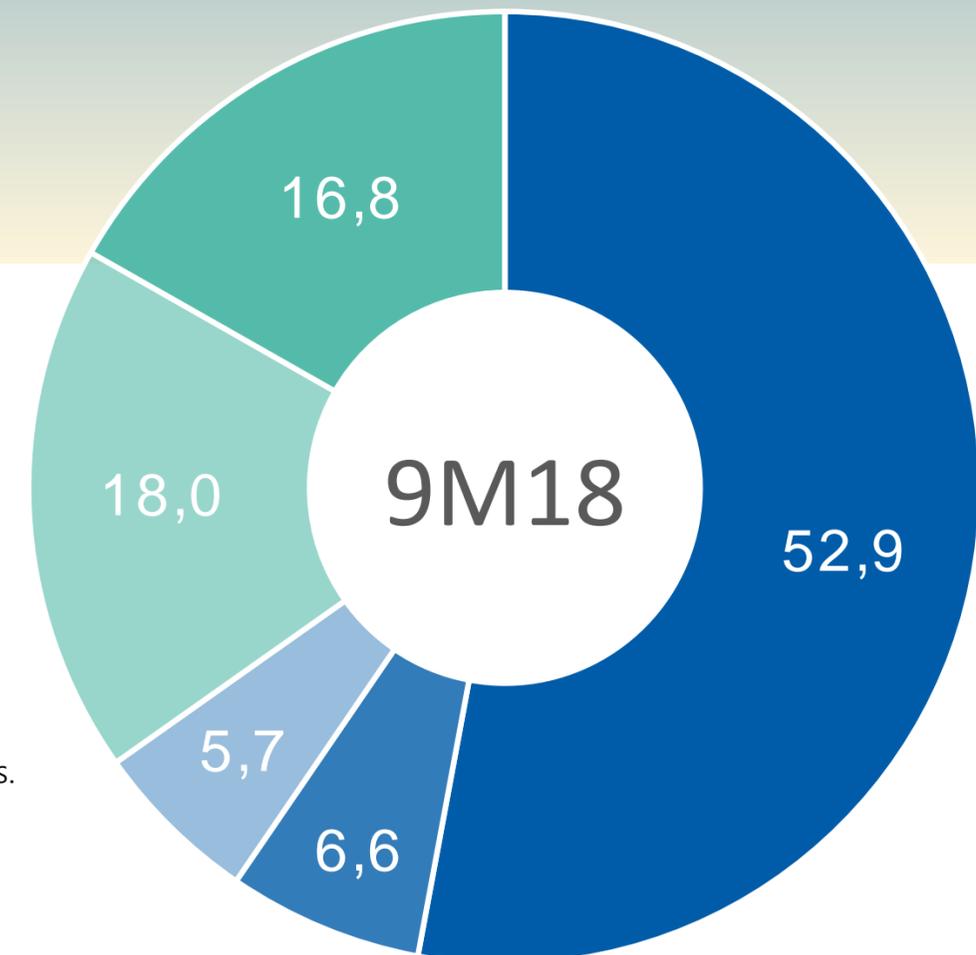
Receitas Totais (composição em %)

Aumento da participação das receitas de prestação de serviço na formação do resultado



- Operações de Crédito
- Demais¹
- Câmbio, Compulsório e FCVS
- RPS + Tarifas
- TVM e Derivativos

¹ Inclui outras receitas operacionais e não operacionais.



Ativos Administrados (em R\$ bilhões)



Ativos Administrados	Set17	Jun18	Set18	Δ% Set18/ Set17	Δ% Set18/ Jun18
Ativo Caixa	1.270	1.272	1.282	0,9	0,8
FGTS	506	510	519	2,6	1,7
Fundos de Investimentos¹	329	372	393	19,4	5,5
Outros	91	87	78	-14,3	-10,7
PIS	32	30	21	-36,1	-30,5
FAR	41	38	38	-7,4	-1,9
FCVS	14	14	14	4,2	1,2
Demais Ativos	5	5	6	21,6	4,8
Total	2.196	2.241	2.271	3,4	1,3

¹ O saldo de fundos exclui fundos de aplicação em cotas, que não são considerados no ranking ANBIMA.

Fontes de Recursos (em R\$ bilhões)

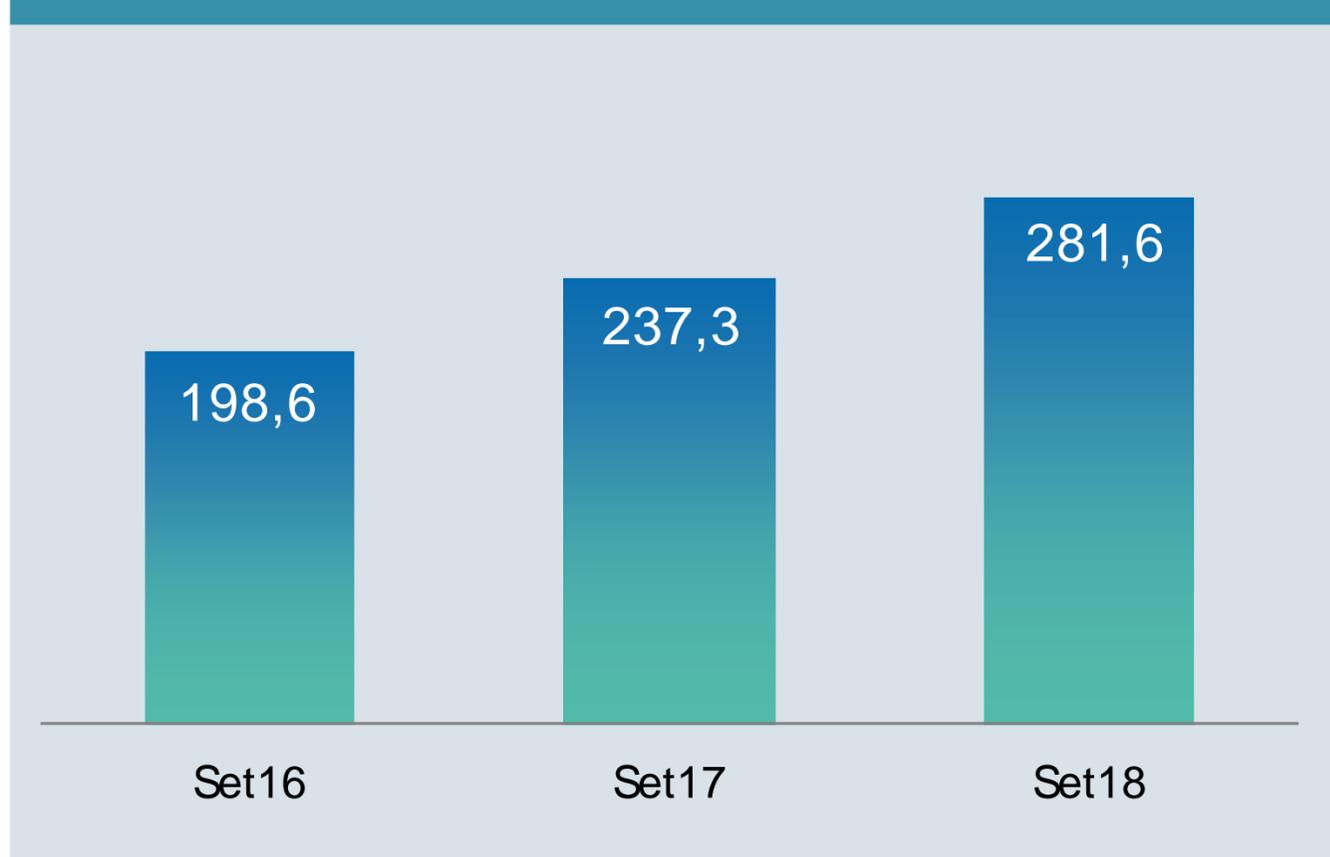


Fontes de Recursos	Set17	Jun18	Set18	$\Delta\%$ Set18/Set17	$\Delta\%$ Set18/Jun18
Poupança	267	283	291	9,1	2,9
Empréstimos e Repasses	263	288	295	11,8	2,3
FGTS	226	253	260	15,2	2,8
BNDES	31	30	29	-7,0	-1,8
Outros	7	6	6	-12,7	1,3
Letras¹	126	93	82	-34,8	-11,8
CDB	125	105	101	-19,4	-4,0
Depósitos Judiciais	78	84	84	7,1	0,2
Captações no Mercado Aberto²	126	81	55	-56,2	-31,9
Depósitos à vista	28	28	28	0,6	-0,2
Emissões Internacionais	13	12	12	-5,3	5,5
Depósitos Especiais de Fundos e Programas	10	9	10	-7,1	2,1
Total	1.038	984	959	-7,6	-2,6

¹ Inclui LCI, LH, LF e LCA. ² Carteira Própria e DI.

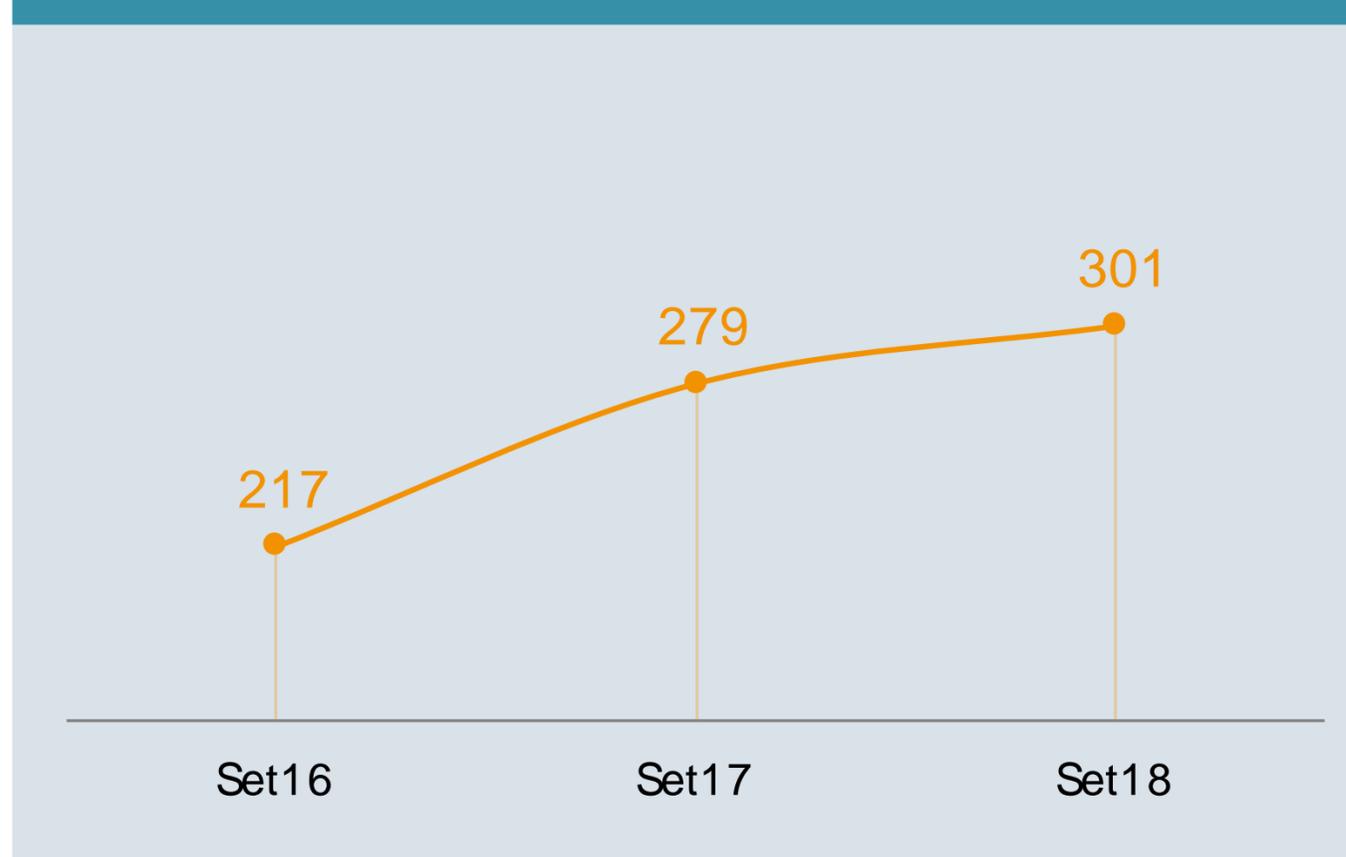


Ativos de Alta Liquidez¹
(em R\$ bilhões)

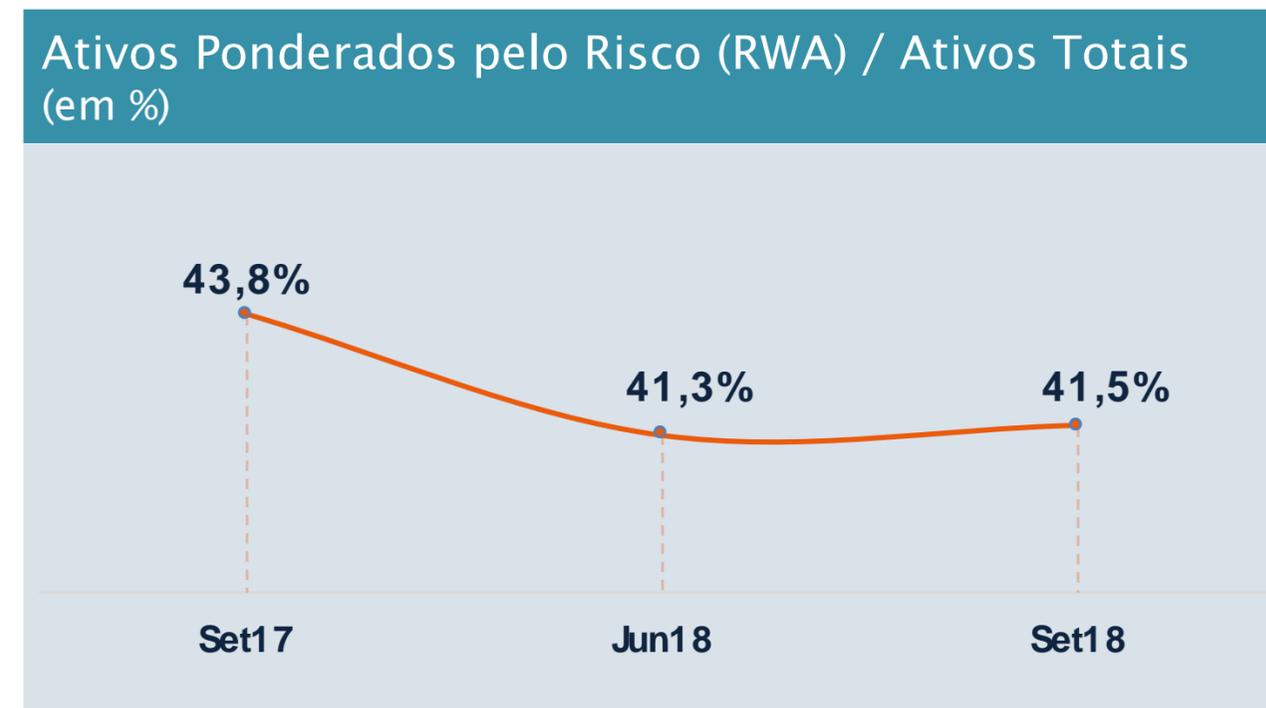
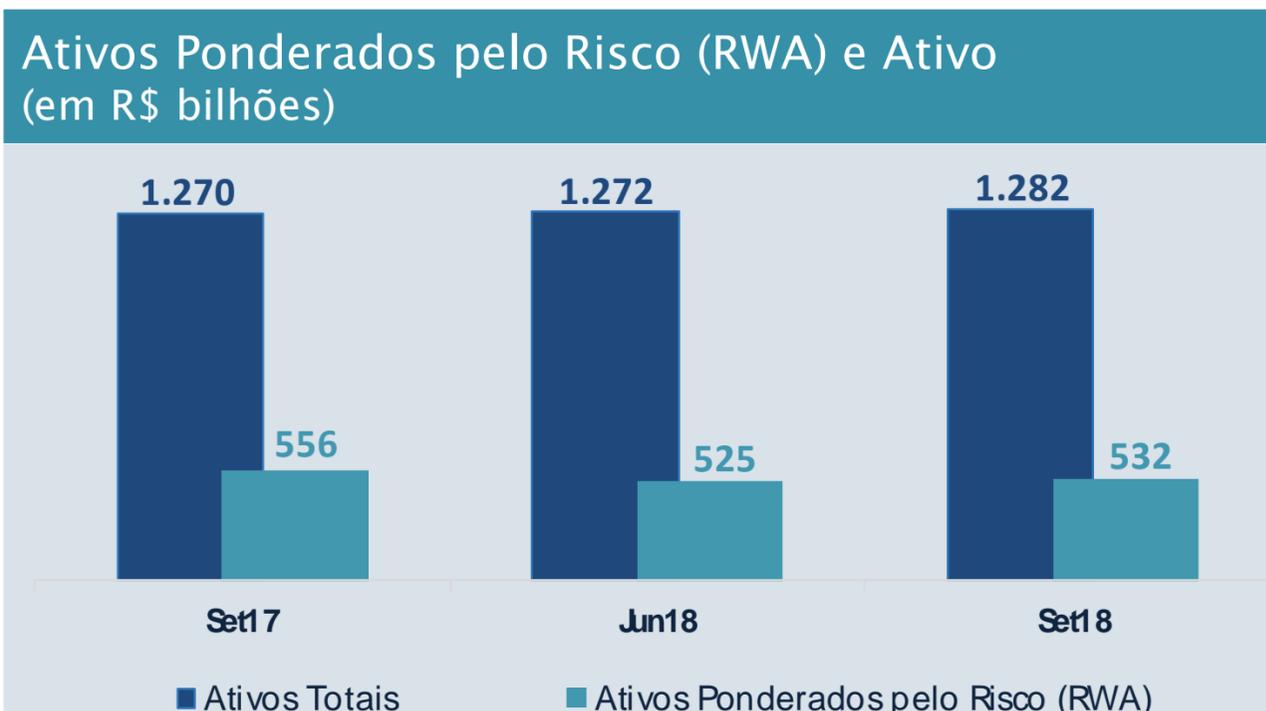


¹ Corresponde ao saldo em estoque dos ativos que se mantêm líquidos nos mercados mesmo durante períodos de estresse, que podem ser facilmente convertidos em espécie e que são classificados como de baixo risco. Utilizado para cálculo do LCR.

Índice de Liquidez – LCR²
(em %)



² Relaciona os ativos de alta liquidez e as saídas (líquidas) no horizonte de 30 dias, calculado de acordo com metodologia estabelecida pela Circular BACEN 3.749.



Patrimônio de Referência (valor em R\$ bilhões)	Set17	Jun18	Set18	Δ% 12M
Patrimônio de Referência - PR	84,7	100,2	105,4	24,4%
Nível I	53,1	65,5	70,7	33,2%
Nível II	31,7	34,7	34,7	9,7%
Ativos Ponderados pelo Risco - RWA	556,1	524,8	531,6	-4,4%
Índice de Capital Principal (Capital Principal/RWA)	9,5%	12,5%	13,3%	3,8 p.p.
Índice de Capital de Nível I (Nível I/RWA)	9,5%	12,5%	13,3%	3,8 p.p.
Índice de Basileia (PR/RWA)	15,2%	19,1%	19,8%	4,6 p.p.

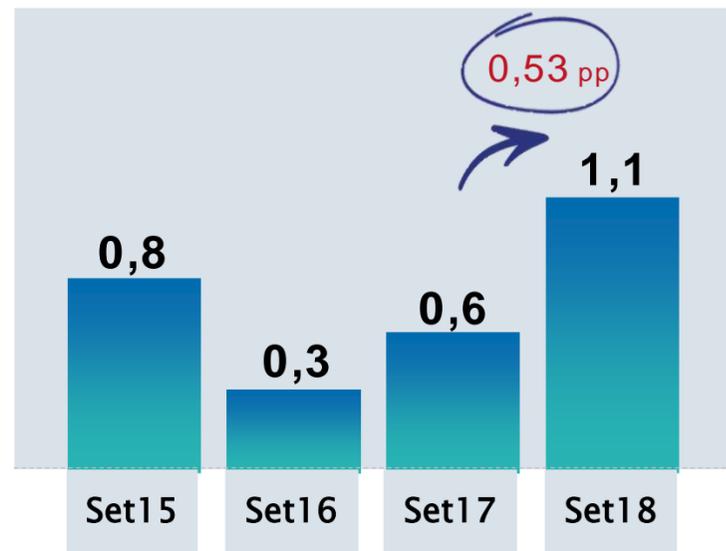
Mínimo Exigido ¹	
2018	2019
6,9%	8,0%
8,4%	9,5%
11,0%	11,5%

¹ Inclui adicional de Capital Principal - conservação e sistêmico

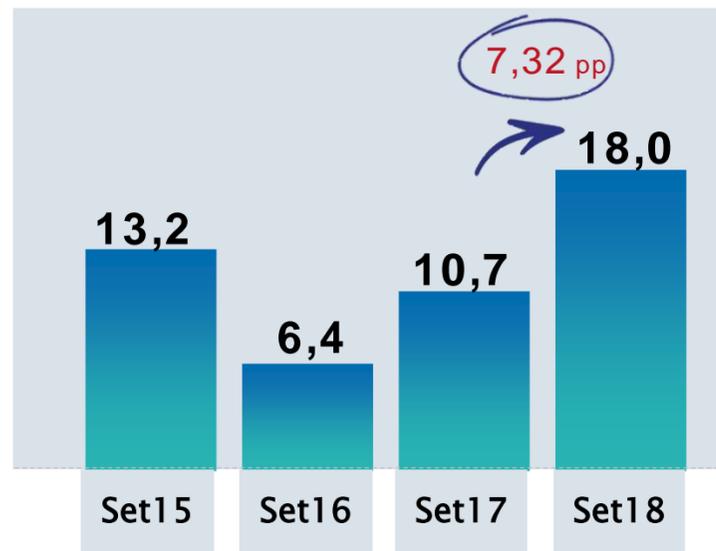
Indicadores (média móvel 12M em %)



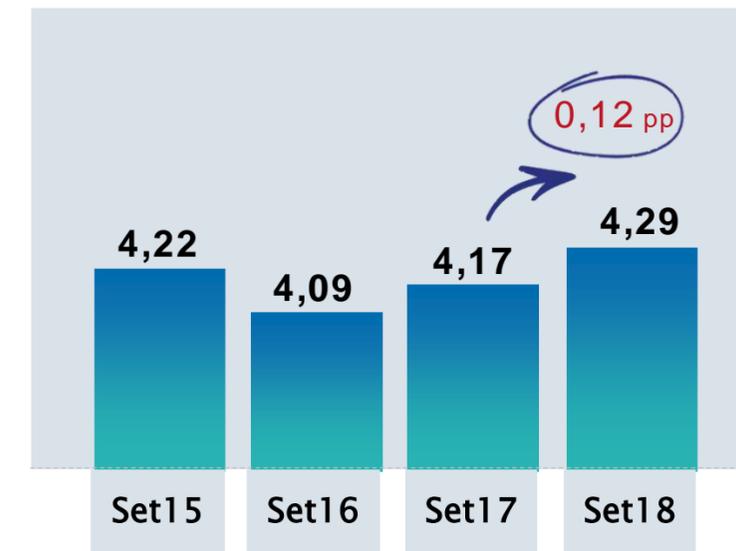
Retorno sobre Ativos Médios (ROA)¹



Retorno sobre PL Médios (ROE)¹



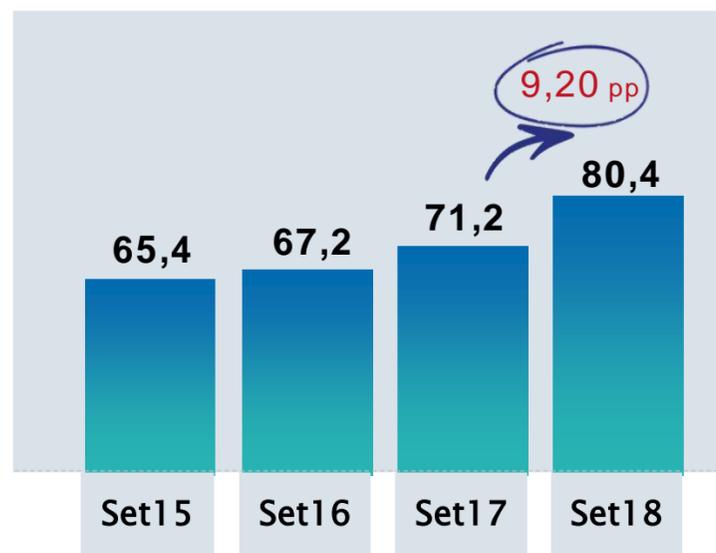
Margem Financeira Líquida (NIM)



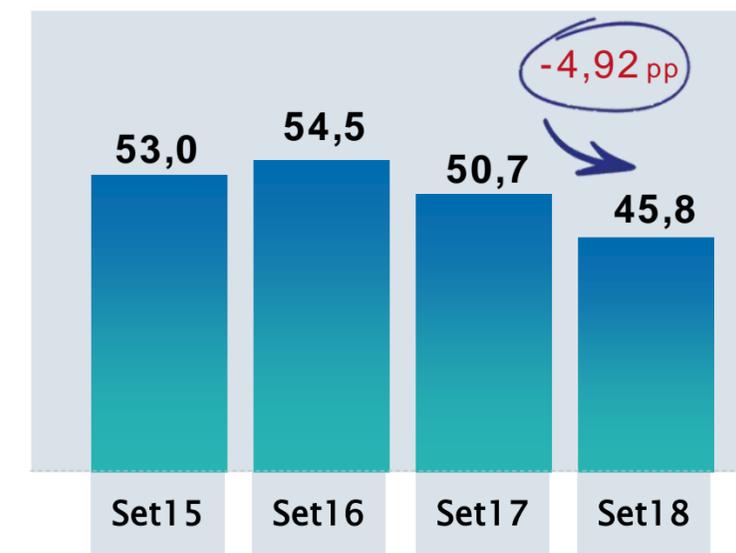
Índice de Cobertura de Desp. de Pessoal



Índice de Cobertura de Desp. Administrativa



Índice de Eficiência Operacional (IEO)¹



¹ Exclui o evento extraordinário relativo ao impacto da reversão de provisão atuarial do Saúde CAIXA após adoção do limite máximo de 6,5% da folha de pagamento no 4T17.

CAIXA

COMPROMISSO COM O BRASIL