



Caixa Econômica Federal

Apresentação Institucional

caixa.gov.br

Março, 2018

Esta apresentação baseia-se nas Demonstrações Contábeis Consolidadas da CAIXA em 31 de março de 2018, e abrangem as demonstrações da Instituição Financeira CAIXA e das subsidiárias Caixa Seguridade e CAIXAPAR.

As demonstrações gerenciais relativas aos períodos anteriores podem ter sido reclassificadas para fins de comparabilidade, gerando eventuais diferenças com as publicações contábeis em razão de eventuais 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 nos números inteiros, podendo haver diferenças quando o cálculo for efetuado sobre os 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.

- ✕ Maior banco 100% público da América Latina, controlado pelo Tesouro Nacional Brasileiro
- ✕ Fundada em 1861 por Lei Federal Brasileira
- ✕ Agente Exclusivo de gerenciamento de benefícios e fundos sociais¹
- ✕ Principal Agente de políticas públicas do Governo Federal
- ✕ Maior banco em habitação e Poupança do Brasil
- ✕ Banco brasileiro com a maior carteira de crédito amplo

¹ Inclui FGTS: Fundo de Garantia do Tempo de Serviço e PIS: Programa de Integração Social

² Exclui Ativos gerenciados

³ Exclui efeito extraordinário causado pela reversão de provisão actuarial de benefício pós-emprego após a adoção de limite máximo de 6,5% na folha de pagamento em 4T17.

⁴ Atraso superior a 90 dias

Balanco Patrimonial		1T18
Ativos CAIXA ²	R\$	1,3 trilhão
Crédito Amplo	R\$	700 bilhões
Depósitos	R\$	507 bilhões
Ativos Totais	R\$	2,2 trilhões
Rentabilidade e Produtividade		
Lucro Líquido	R\$	3.191 milhões
ROE ³		14,79%
ROA ³		0,81%
Índice de Eficiência ³		48,40%
Índice de Basileia		18,32%
Inadimplência ⁴		2,90%

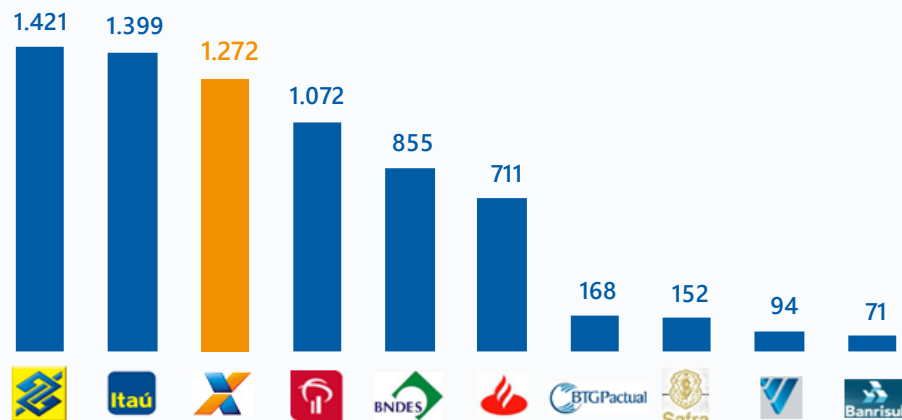
Ratings

MOODY'S	Ba2
STANDARD & POOR'S	BB-
FitchRatings	BB-

Posição de Liderança no setor bancário brasileiro

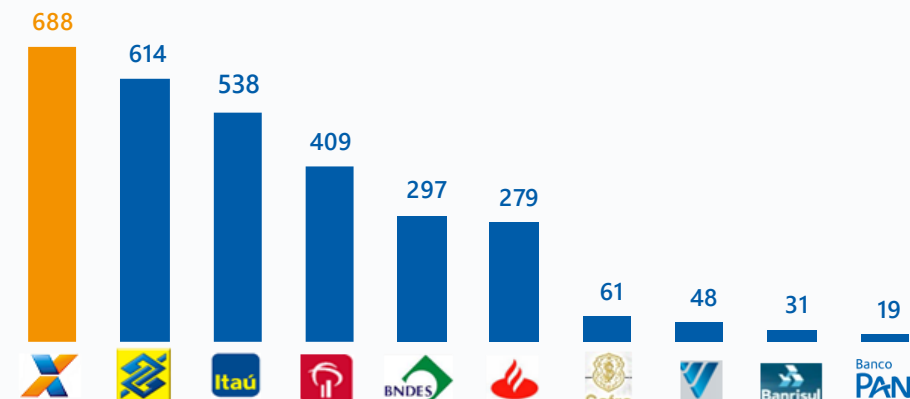
Ativos Caixa

em R\$ bilhões



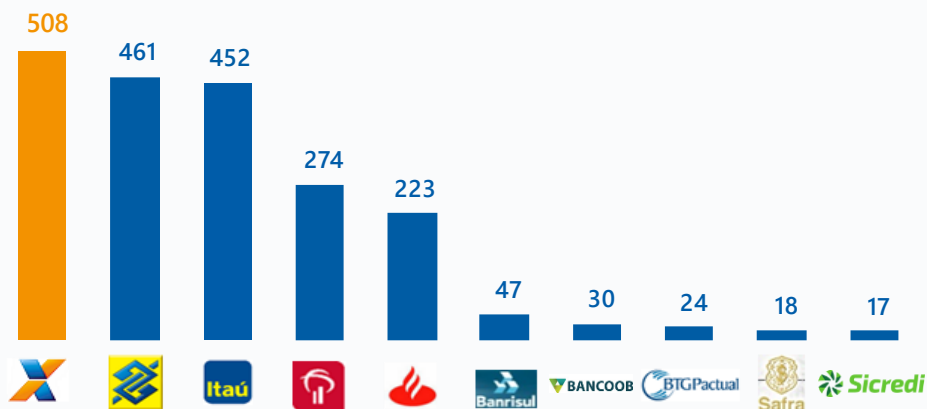
Crédito Amplo¹

em R\$ bilhões



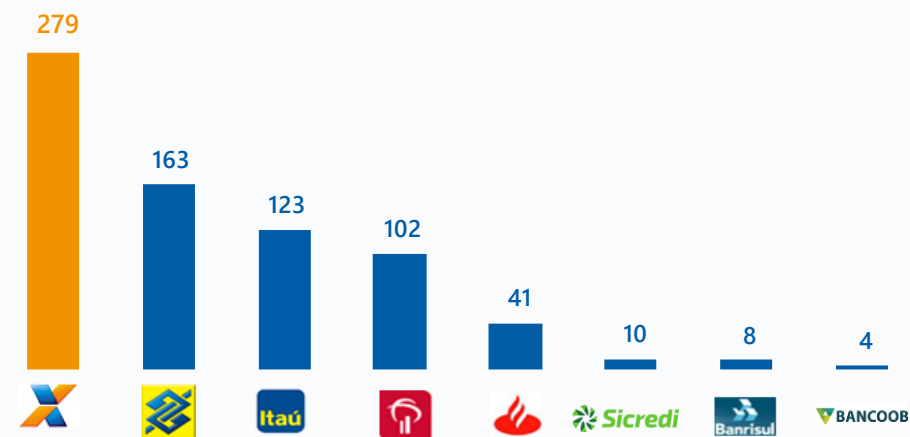
Depósitos

em R\$ bilhões



Poupança

em R\$ bilhões



¹ Inclui outros créditos



Estrutura

5 mil
Municípios

4 mil
Pontos de
atendimento

9 mil
Correspondentes
bancários

13 mil
Lotéricos

86 mil
Empregados



Clientes e Contas

90 milhões
Clientes

101 milhões
Total de Contas



Crédito Amplo

R\$ **700** bilhões
Crédito Total

R\$ **156** bilhões
Crédito Comercial

R\$ **433** bilhões
Habitação

R\$ **83** bilhões
Infraestrutura

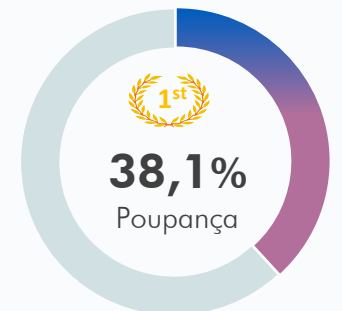
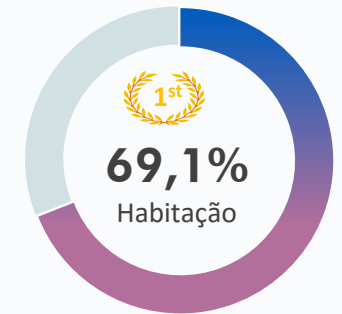
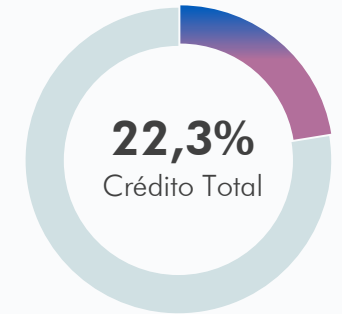


Captações

R\$ **117** bilhões
Letras e Emissões
Internacionais

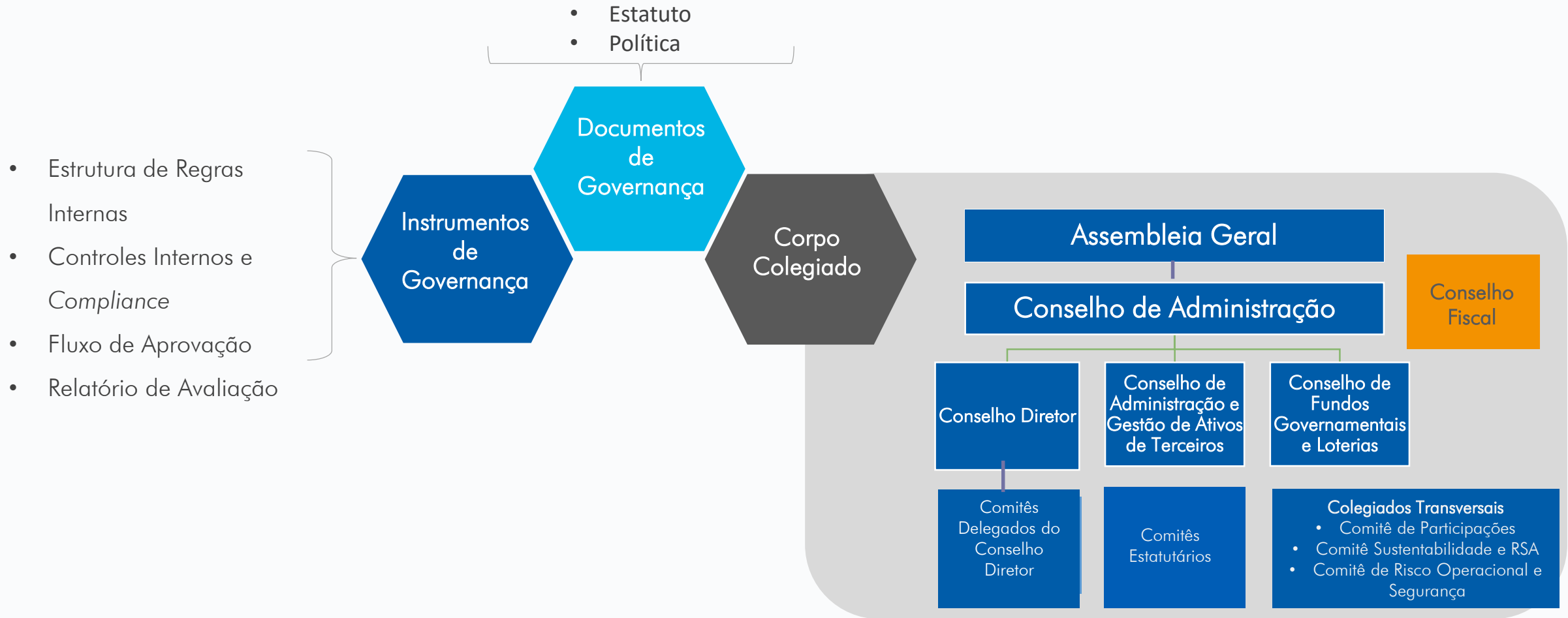
R\$ **279** bilhões
Poupança

Market Share



Modelo Governança Corporativa CAIXA

- Modelo de Governança Corporativa CAIXA é composto por processos formais, estatuto, política e conselhos



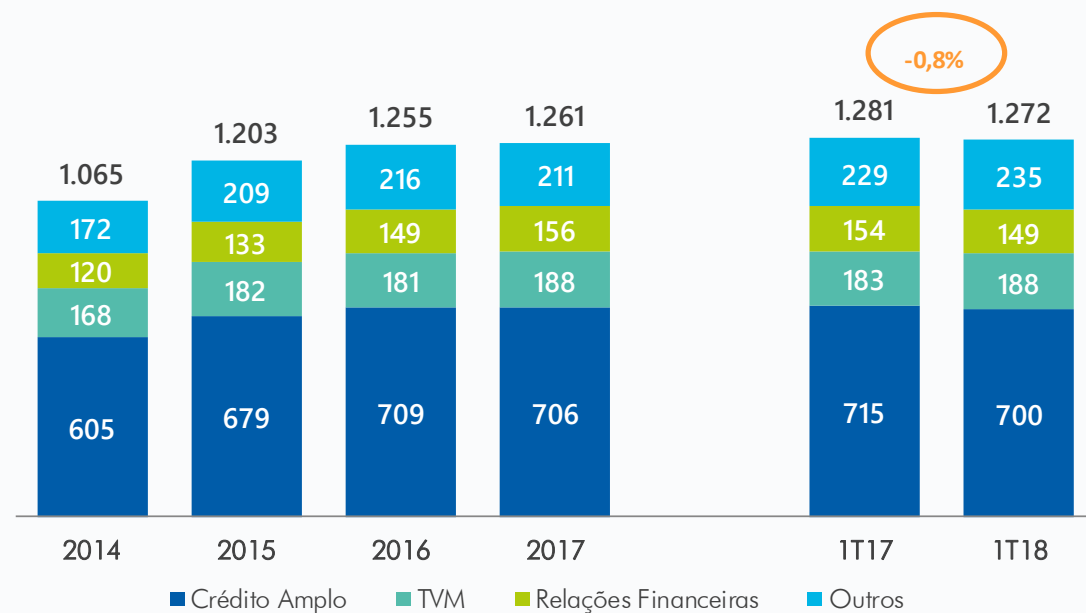
- ✓ Relacionamento com os Governos Federal, Estadual e Municipal do Brasil
- ✓ Fontes de captação estáveis e diversas
- ✓ Expertise no mercado habitacional
- ✓ Baixas taxas de inadimplência
- ✓ Participante chave no financiamento da marca em todas as regiões do Brasil
- ✓ Presença no mercado e reconhecimento da marca em todas as regiões do Brasil
- ✓ Agente de políticas de governo e provedor de serviços financeiros para o setor público



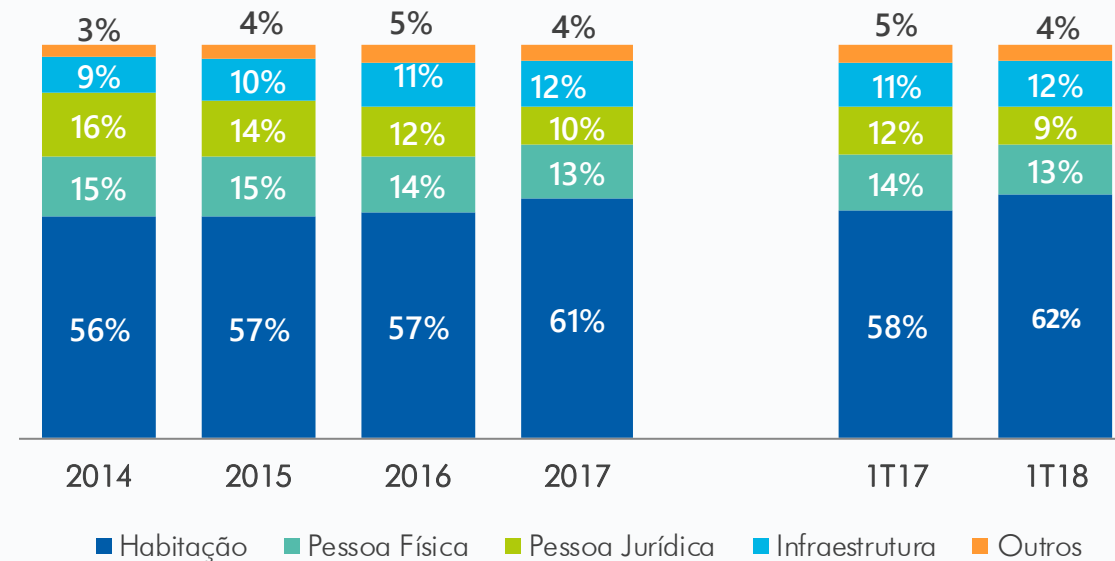
Perfil dos Ativos Totais

Ativos Totais

em R\$ bilhões

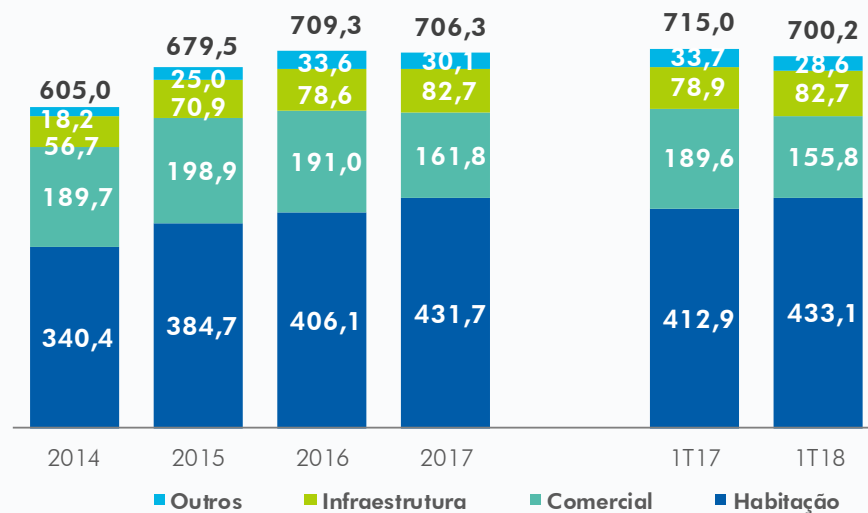


Composição Carteira de Crédito (%)



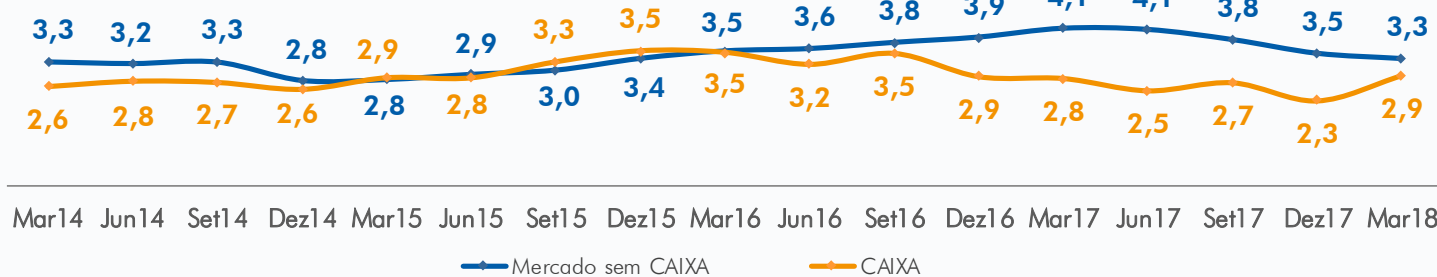
Crédito Amplo

em R\$ bilhões



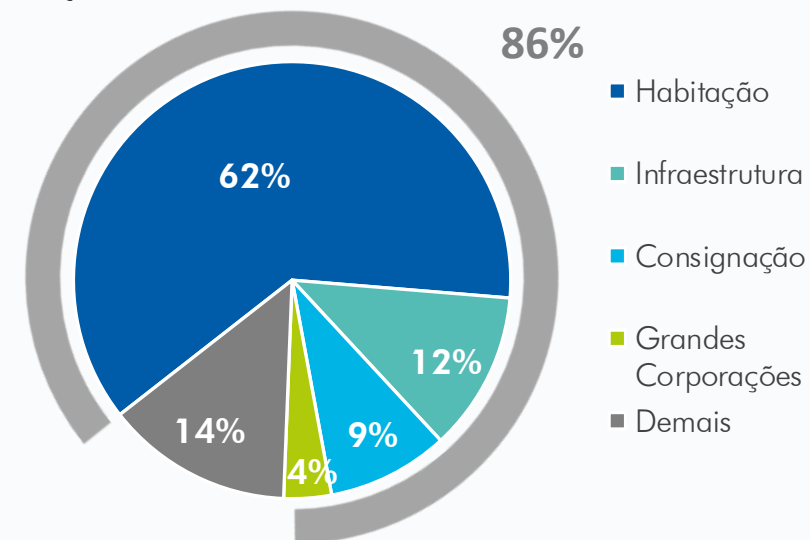
Inadimplência

em %



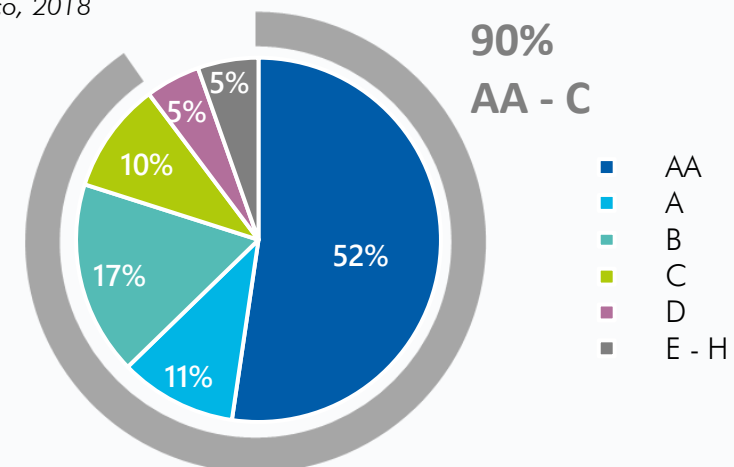
Concentração do crédito em baixo risco

Março, 2018

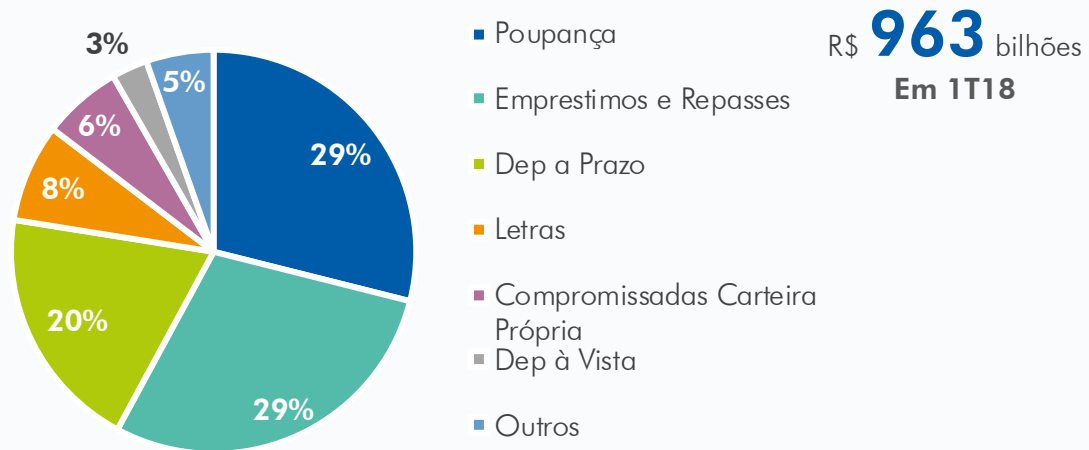


Composição por risco – conforme resolução CMN 2.682/99

Março, 2018

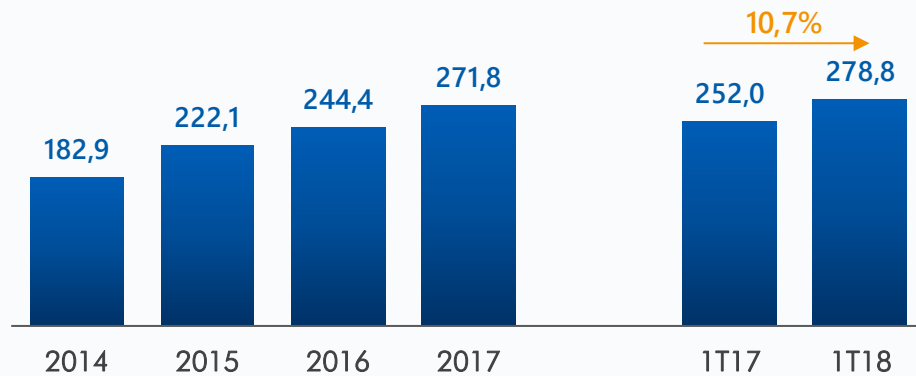


Fonte de captação



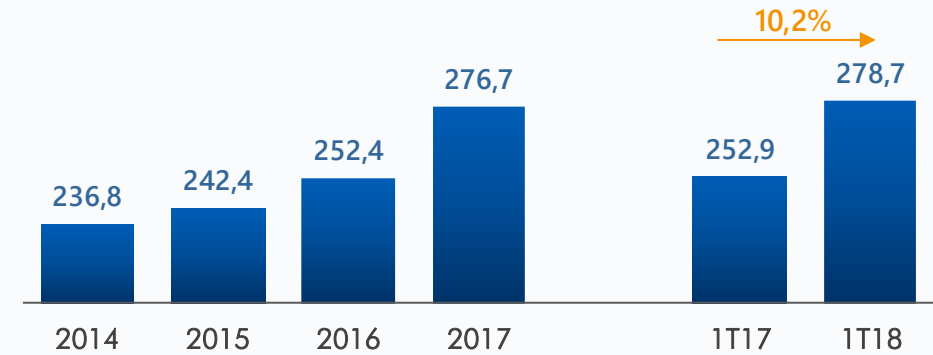
Empréstimos e Repasses

em R\$ bilhões



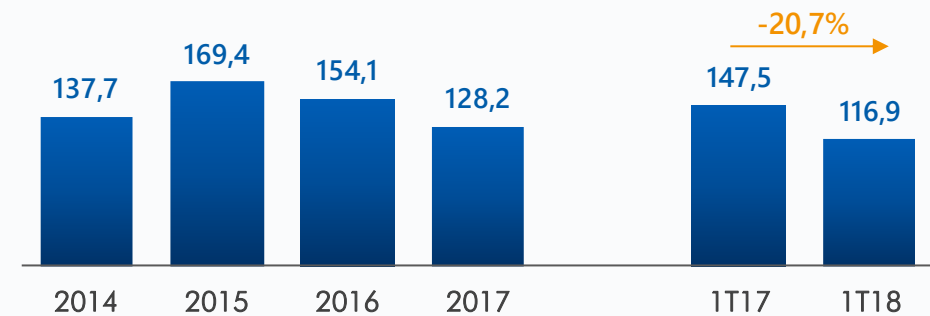
Poupança

em R\$ bilhões



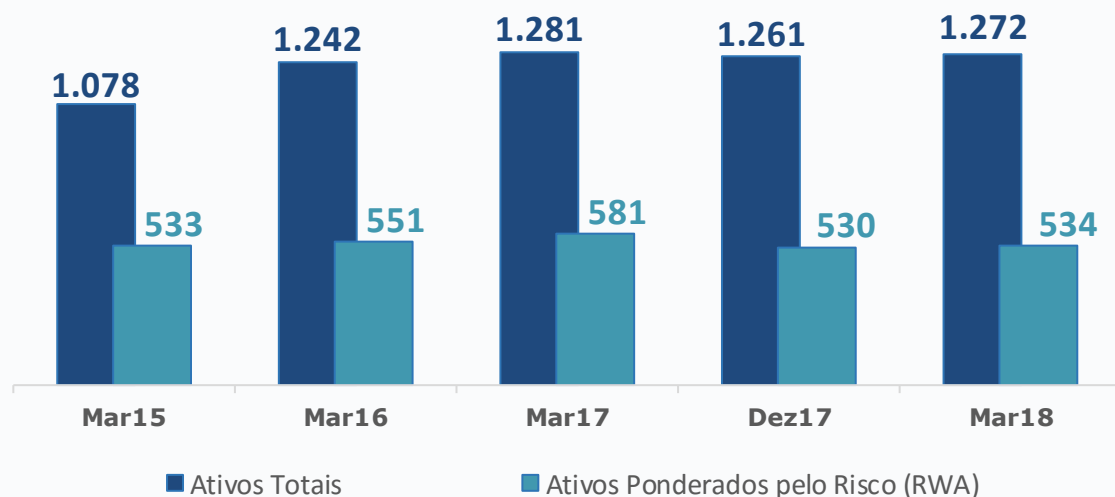
Letras

em R\$ bilhões



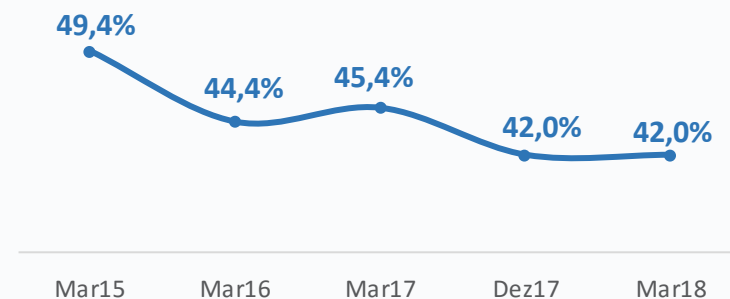
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) e Ativo

em R\$ bilhões



Ativos Ponderados pelo risco (RWA) / Ativos Totais

em %



Patrimônio de Referência

(valor em R\$ milhões)

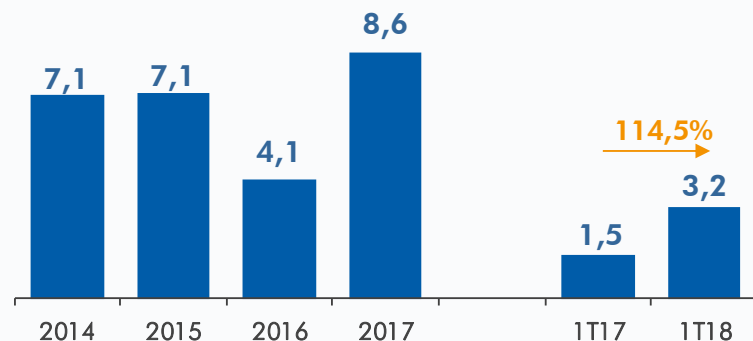
	1T15	1T16	1T17	4T17	1T18	Δ% 12M		
PR - Patrimônio de Referência	77.696	75.441	79.000	93.464	97.836	23,8%		
Nível I	58.094	52.715	51.954	59.388	63.867	22,9%		
Nível II	19.602	22.726	27.046	34.077	33.968	25,6%	Mínimo Exigido ¹	
Ativos Ponderados pelo Risco - RWA	532.995	550.831	581.171	529.502	534.105	-8,1%	2018	2019
Índice de Capital Principal (Capital Principal/RWA)	10,9%	9,6%	8,9%	11,2%	12,0%	3,0 p.p.	6,9%	8,0%
Índice de Capital de Nível I (Nível I/RWA)	10,9%	9,6%	8,9%	11,2%	12,0%	3,0 p.p.	8,4%	9,5%
Índice de Basileia (PR/RWA)	14,6%	13,7%	13,6%	17,7%	18,3%	4,7 p.p.	11,0%	11,5%

¹ Inclui adicional de Capital Principal – conservação e sistêmico.

Evolução do Resultado

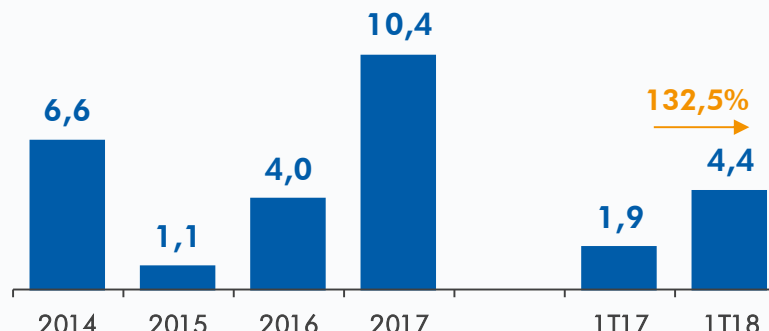
Lucro Líquido¹

Em R\$ bilhões



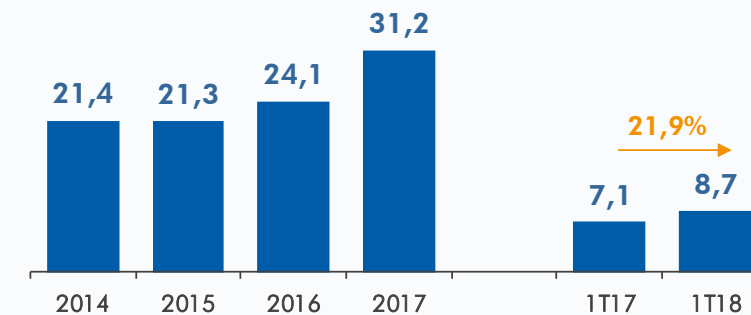
Resultado Operacional¹

em R\$ bilhões

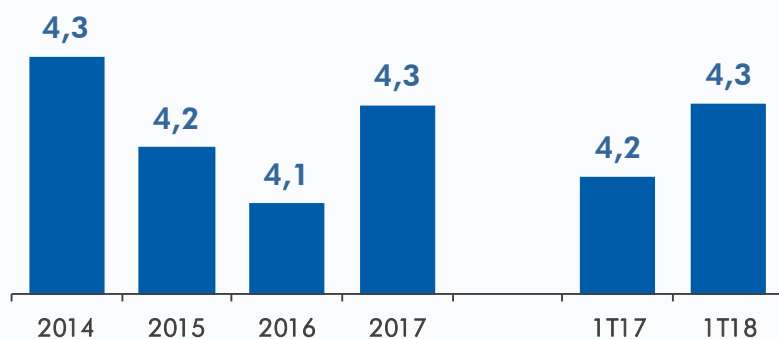


Resultado Bruto da Intermediação Financeira

em R\$ bilhões

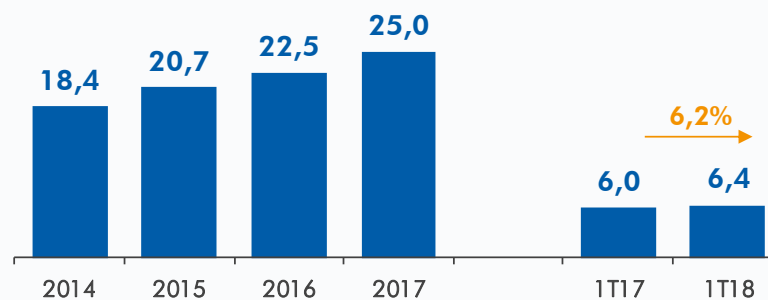


Net Interest Margin (%)

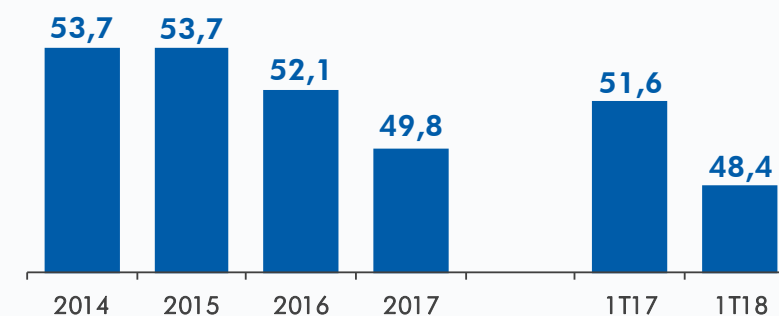


RPS + Tarifas

em R\$ bilhões



Índice de Eficiência (%)¹



¹ Exclui efeito extraordinário causado pela reversão de provisão actuarial de benefício pós-emprego após a adoção de limite máximo de 6,5% na folha de pagamento em 4T17.

Fundo Socioambiental da CAIXA

Até 2% do lucro líquido da CAIXA vai para projetos socioambientais

Programa Diversidade CAIXA

A CAIXA apoia este programa que objetiva acabar com qualquer tipo de discriminação.

Certificado CAIXA Casa Azul

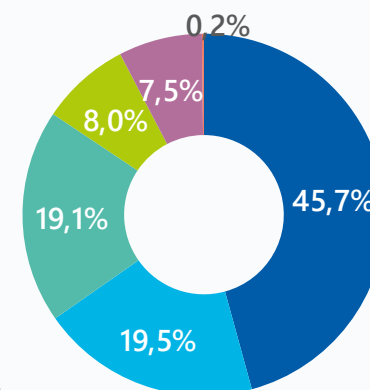
Emissor e publicador de diretrizes sustentáveis de habitação

A CAIXA exige **certificação do Programa Madeira Legal**, para proteção de florestas tropicais e outros biomas

Loterias 1T18

Arrecadação
R\$ **3,3** bilhões

Destinação Social
R\$ **1,2** bilhão



- Seguridade Social
- Esporte
- Financiamento Estudantil (FIES)
- Fundo Penitenciário Nacional
- Fundo Nacional da Cultura
- Fundo Nacional da Saúde

Pagamento de Benefícios Sociais

R\$ **7,2** bilhões
em 1T18

CAIXA