

Press Release

2012



CAIXA

Este relatório se baseia nas Demonstrações Financeiras Consolidadas da CAIXA em 31 de dezembro de 2012. Entretanto, os valores e suas formas de apresentação são frutos de ajustes gerenciais, podendo haver divergências com as publicações contábeis em razão de eventuais realocações ou aglomerações de itens, as 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.

A partir de 30 de junho de 2010, as informações apresentadas estão consolidadas e abrangem as demonstrações da Instituição Financeira CAIXA e da empresa CAIXAPAR, subsidiária integral da CAIXA.

Os valores 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 divergência quando o cálculo for efetuado sobre os valores arredondados. As variações superiores a 1.000% não são demonstradas.

Abreviaturas, siglas e sinais:

- PL - Patrimônio Líquido
- p.p. - Pontos percentuais: diferença algébrica entre percentuais
- Δ - Variação

Press Release - 2012

Sumário

Destaques	4
Análise Econômico-Financeira	5
Principais Números	5
Desempenho	7
- Resultado da Intermediação Financeira	7
- Receitas de Prestação de Serviços e Rendas de Tarifas Bancárias	8
- Cartões de Crédito e Débito	9
- Despesas Administrativas	9
- Outras Receitas / Despesas Operacionais	10
- Índice de Eficiência Operacional	10
Ativos	11
- Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	11
- Operações de Crédito	12
- Inadimplência	14
- Qualidade da Carteira de Crédito	15
Captações	16
- Depósitos à Vista	16
- Poupança	16
- Depósitos a Prazo	17
- Adequação de Capital	17
Ativos Administrados	18
- Fundos de Investimentos	18

Destaques

1. A CAIXA encerrou o ano com lucro de R\$ 6,1 bilhões, 17,1% maior do que o obtido em 2011, e retorno sobre o patrimônio líquido médio de 27,2%.
2. O avanço das operações da Empresa renderam, em 2012, R\$ 34,4 bilhões em receitas de crédito e R\$ 14,3 bilhões em receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias, crescimentos de 23,0% e de 12,9%, respectivamente, em relação ao ano anterior.
3. O resultado operacional acumulado em dezembro foi de R\$ 5,0 bilhões, alta de 9,3% frente ao registrado em 2011.
4. O total de ativos administrados em dezembro era de R\$ 1,3 trilhão. Desse valor, R\$ 702,9 bilhões referem-se a ativos próprios, evolução de 37,8% em relação a dezembro de 2011.
5. Ao final de 2012, o patrimônio administrado dos fundos de rede e exclusivos somaram R\$ 198,1 bilhões, crescimento de 29,9% frente ao mesmo período do ano anterior .
6. A carteira de crédito evoluiu 42% nos últimos 12 meses e encerrou o ano com saldo de R\$ 353,7 bilhões.
7. O crédito comercial apresentou saldo de R\$ 121,5 bilhões, um incremento de 53,2% no ano. As operações com pessoas físicas registraram saldo de R\$ 55,5 bilhões, evolução de 51,6%. Já a carteira de pessoas jurídicas encerrou o ano com R\$ 65,9 bilhões, crescimento de 54,6%.
8. A carteira imobiliária cresceu 34,6% em relação ao ano de 2011 apresentando saldo de R\$ 205,8 bilhões o que representa 71,3% de participação de mercado.
9. A CAIXA manteve em 2,08% o índice de inadimplência, praticamente o mesmo patamar apresentado ao final de 2011. Em dezembro cerca de 92% do crédito na CAIXA estava concentrado nos *ratings* AA a C, enquanto o índice de Basileia encerrou o ano em 13,0%, 2 p.p. acima do limite mínimo exigido.
10. Os depósitos atingiram saldo de R\$ 319 bilhões, com destaque para a Poupança, com saldo de R\$175,6 bilhões e 35,4% de participação de mercado.
11. Com 22,6 milhões de contas, os depósitos à vista alcançaram saldo de R\$ 27,4 bilhões. Dessas contas, 20,9 milhões são de pessoas físicas, sendo 9,8 milhões na modalidade Caixa Fácil.
12. Em novembro, foi lançada a Letra de Crédito do Agronegócio (LCA), que atingiu saldo de R\$ 1,1 bilhão.
13. A base de clientes totalizou 65,2 milhões, uma evolução de 11,4% em relação ao ano anterior.
14. Em 2012 foram aplicados R\$ 1,0 bilhão na abertura de 653 agências e PAB e investidos outros R\$ 2,2 bilhões na infraestrutura de suporte aos negócios.

Principais Números

Ítem de Resultado (R\$ milhões)	1T11	2T11	3T11	4T11	1T12	2T12	3T12	4T12	Δ% 4T11/12	Δ% 3T/4T12	2011	2012	Δ% 11/12
Resultado Líquido	812	1.462	1.291	1.617	1.164	1.682	1.350	1.869	15,6	38,5	5.183	6.066	17,0
Resultado Operacional	615	1.352	1.311	1.325	1.330	1.548	1.224	928	(29,9)	(24,1)	4.603	5.030	9,3
Resultado de Intermediação Financeira	3.601	3.675	3.360	3.592	4.197	4.008	3.921	4.779	33,0	21,9	14.227	16.905	18,8
Receita Operações de Crédito	6.202	6.486	7.494	7.785	8.167	8.370	8.653	9.200	18,2	6,3	27.967	34.391	23,0
Receita Prestação de Serviços + Tarifas	2.789	3.348	3.173	3.337	3.307	3.542	3.644	3.787	13,5	3,9	12.646	14.281	12,9
Despesas Administrativas	(4.445)	(4.630)	(4.712)	(5.139)	(4.986)	(5.214)	(5.371)	(6.524)	27,0	21,5	(18.925)	(22.095)	16,8
Ítem Patrimoniais (R\$ milhões)	1T11	2T11	3T11	4T11	1T12	2T12	3T12	4T12	Δ% 4T11/12	Δ% 3T/4T12	2011	2012	Δ% 11/12
Ativos Totais	431.377	459.232	506.478	510.214	558.091	596.258	673.373	702.895	37,8	4,4	510.214	702.895	37,8
Carteira de TVM e Inst. Fin. e Derivativos	103.163	107.762	114.694	119.738	114.597	128.116	125.907	138.964	16,1	10,4	119.738	138.964	16,1
Carteira Op. de Créditos	190.477	205.853	227.029	249.549	268.831	297.601	324.499	353.740	41,8	9,0	249.549	353.740	41,8
Crédito Comercial	60.821	63.218	71.522	79.274	86.259	98.767	109.138	121.454	53,2	11,3	79.274	121.454	53,2
Crédito Comercial PF	28.118	30.410	34.401	36.623	40.683	46.064	50.211	55.519	51,6	10,6	36.623	55.519	51,6
Crédito Comercial PJ	32.702	32.807	37.122	42.651	45.575	52.704	58.927	65.935	54,6	11,9	42.651	65.935	54,6
Habituação	117.069	129.314	141.208	152.871	164.621	177.243	190.558	205.789	34,6	8,0	152.871	205.789	34,6
Saneamento e Infraestrutura	12.587	13.321	14.299	17.404	17.952	21.591	22.292	23.914	37,4	7,3	17.404	23.914	37,4
Provisão Para Risco de Crédito	(12.199)	(13.035)	(14.312)	(15.701)	(16.470)	(17.570)	(18.576)	(19.717)	25,6	6,1	(15.701)	(19.717)	25,6
Depósitos	227.657	234.445	256.696	259.829	268.782	285.262	303.278	319.041	22,8	5,2	259.829	319.041	22,8
Depósitos à Vista	20.022	20.724	20.989	22.943	23.670	23.970	22.660	27.381	19,3	20,8	22.943	27.381	19,3
Poupança	132.590	136.292	144.402	150.363	154.749	161.924	169.727	175.566	16,8	3,4	150.363	175.566	16,8
Depósitos a Prazo	60.126	65.045	69.203	68.165	74.653	80.703	91.943	96.535	41,6	5,0	68.165	96.535	41,6
Patrimônio Líquido	17.483	18.202	18.028	19.561	20.523	21.398	22.460	25.057	28,1	11,6	19.561	25.057	28,1
Patrimônio de Referência (PR)	34.297	34.629	37.796	39.540	40.446	44.343	49.136	56.329	42,5	14,6	39.540	56.329	42,5
Ativos Administrados - Total	893.842	937.408	998.219	1.013.878	1.080.997	1.134.696	1.240.690	1.284.679	26,7	3,5	1.013.878	1.284.679	26,7
Ativo Administrado do FGTS	268.713	274.253	281.253	290.154	300.997	307.493	315.245	325.180	12,1	3,2	290.154	325.180	12,1
Fundos de Investimentos ¹	134.801	143.337	149.586	152.510	161.409	170.197	191.592	198.093	29,9	3,4	152.510	198.093	29,9
Indicadores (em %) ²	1T11	2T11	3T11	4T11	1T12	2T12	3T12	4T12	Δp.p. 4T11/12	Δp.p. 3T/4T12	2011	2012	Δp.p. 11/12
Retorno sobre Ativos Médios (anualizado)	0,8	1,3	1,1	1,3	0,9	1,2	0,9	1,1	(0,2)	0,2	1,1	1,0	(0,1)
Retorno sobre PL Médio (anualizado)	21,3	37,0	31,7	39,1	25,3	36,2	27,0	35,4	(3,7)	8,4	29,6	27,2	(2,4)
Índice de Eficiência Operacional (accum. 12M)	65,1	64,2	61,3	58,9	57,9	57,3	58,1	60,0	1,1	1,9	58,9	60,0	1,1
Índice de Cobertura Desp. Administrativas	62,7	72,3	67,4	64,9	66,3	67,9	67,8	58,0	(6,9)	(9,8)	66,8	64,6	(2,2)
Índice de Cobertura Desp. Pessoal	99,7	118,9	111,5	104,8	108,5	111,7	113,7	92,4	(12,4)	(21,3)	108,6	105,6	(3,0)
Provisão Risco de Crédito / Op. de Crédito	6,4	6,3	6,3	6,3	6,1	5,9	5,7	5,6	(0,7)	(0,2)	6,3	5,6	(0,7)
Índice Basileia	15,2	14,5	13,5	13,3	12,8	12,9	12,6	13,0	(0,4)	0,4	13,3	13,0	(0,4)
Índice de Imobilização do Capital Próprio	16,6	14,9	14,5	16,6	15,5	14,9	14,0	12,6	(4,1)	(1,4)	16,6	12,6	(4,1)
Endividamento do Setor Público	29,8	30,7	29,7	31,0	30,7	28,6	27,9	29,0	(2,0)	1,1	31,0	29,0	(2,0)
Inadimplência Total (atrasos > 90 dias)	2,14	2,04	1,96	2,00	2,07	2,04	2,06	2,08	0,08	0,02	2,00	2,08	0,08
Inadimplência Comercial	3,05	3,14	2,91	2,98	2,97	2,96	3,03	3,16	0,18	0,12	2,98	3,16	0,18
Inadimplência Comercial PF	5,00	4,93	4,60	4,91	4,70	4,64	4,58	4,85	(0,06)	0,28	4,91	4,85	(0,06)
Inadimplência Comercial PJ	1,41	1,51	1,37	1,35	1,45	1,52	1,68	1,69	0,34	0,01	1,35	1,69	0,34
Inadimplência Habituação	1,75	1,72	1,69	1,69	1,80	1,78	1,72	1,56	(0,14)	(0,16)	1,69	1,56	(0,14)
Participação de Mercado ³ (em %)	1T11	2T11	3T11	4T11	1T12	2T12	3T12	4T12	Δp.p. 4T11/12	Δp.p. 3T/4T12	2011	2012	Δp.p. 11/12
Poupança	34,45	35,06	35,35	35,80	36,07	36,06	35,86	35,37	(0,43)	(0,49)	35,80	35,37	(0,43)
Depósitos à Vista	13,81	14,23	14,76	14,99	17,00	16,77	15,62	15,71	0,72	0,09	14,99	15,71	0,72
CDB/RDB	5,84	5,97	6,24	5,87	6,79	7,37	8,66	9,81	3,95	1,15	5,87	9,81	3,95
Fundos de Investimentos	7,43	7,53	7,77	6,64	6,65	6,81	7,45	7,47	0,83	0,02	6,64	7,47	0,83
Crédito Total (exclui Outros Créditos)	10,86	11,22	11,76	12,29	12,96	13,73	14,50	14,99	2,70	0,49	12,29	14,99	2,70
Crédito Comercial PF	4,96	5,14	5,63	5,75	6,24	6,86	7,33	7,89	2,14	0,56	5,75	7,89	2,14
Crédito Comercial PJ	4,97	4,79	5,15	5,66	5,97	6,59	7,22	7,79	2,13	0,57	5,66	7,79	2,13
Habitacional	75,50	74,99	74,20	73,77	73,13	72,43	71,53	71,34	(2,43)	(0,19)	73,77	71,34	(2,43)

¹ Contemplados Fundo de Rede, Exclusivos e Privatização.

² Os indicadores foram calculados de acordo com os períodos indicados nas colunas.

³ Com base nas informações da Nota para a Imprensa do Banco Central, em 25/01/2013 e da ANBIMA (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais), para os Fundos de Investimentos (posição de dez/12).

Principais Números

Rede Física	1T11	2T11	3T11	4T11	1T12	2T12	3T12	4T12	Δ 4T11/12	Δ 3T/4T12	2011	2012	Δ 11/12
Agências	2.219	2.232	2.250	2.309	2.346	2.411	2.567	2.868	559	301	2.309	2.868	559
PAB (Posto de Atendimento Bancário)	530	555	566	567	605	607	624	661	94	37	567	661	94
PAE (Posto de Atendimento Eletrônico)	1.610	1.718	1.777	1.913	2.048	2.174	2.237	2.273	360	36	1.913	2.273	360
Salas de Autoatendimento	2.879	2.879	2.915	3.024	3.009	3.099	3.185	3.458	434	273	3.024	3.458	434
Loféricos	10.805	10.975	11.072	11.273	11.486	11.898	11.961	12.385	1.112	424	11.273	12.385	1.112
Correspondentes CAIXA AQUI	23.484	24.962	25.313	25.560	26.201	25.459	25.074	21.168	(4.392)	(3.906)	25.560	21.168	(4.392)
Transações (em milhões)	1T11	2T11	3T11	4T11	1T12	2T12	3T12	4T12	Δ% 4T11/12	Δ% 3T/4T12	2011	2012	Δ% 11/12
Agências	108	114	117	110	141	146	145	123	12,0	(15,4)	448	555	23,8
PAB (Posto de Atendimento Bancário)	3	3	4	3	3	3	3	4	18,6	14,9	13	14	2,6
PAE (Posto de Atendimento Eletrônico)	15	16	19	17	20	23	27	28	60,9	6,0	67	98	46,3
Salas de Autoatendimento	276	312	352	322	314	329	377	396	22,9	5,1	1.263	1.415	12,0
Banco 24h e Compartilhamento BB	51	54	58	55	54	56	63	64	16,8	0,8	218	237	8,9
Loféricos ⁴	449	476	499	507	517	512	544	565	11,5	3,9	1.931	2.139	10,8
Internet Banking	149	159	179	190	193	220	245	279	46,7	13,7	677	937	38,6
Correspondentes CAIXA AQUI	41	43	49	51	55	51	55	63	23,9	14,5	183	224	22,3
Clientes e Contas (em mil)	1T11	2T11	3T11	4T11	1T12	2T12	3T12	4T12	Δ 4T11/12	Δ 3T/4T12	2011	2012	Δ 11/12
Clientes PF	53.521	54.216	56.065	57.280	59.152	60.610	62.216	63.580	6.299	1.363	57.280	63.580	6.299
Clientes PJ	1.264	1.325	1.267	1.260	1.353	1.422	1.627	1.658	398	31	1.260	1.658	398
Contas Correntes ⁵	16.928	17.580	18.306	19.101	19.772	20.796	21.676	22.554	3.453	878	19.101	22.554	3.453
Contas de Poupança	41.336	41.910	42.691	43.326	43.810	44.457	45.470	46.667	3.341	1.197	43.326	46.667	3.341
Colaboradores	1T11	2T11	3T11	4T11	1T12	2T12	3T12	4T12	Δ 4T11/12	Δ 3T/4T12	2011	2012	Δ 11/12
Empregados CAIXA	83.506	84.420	85.175	85.633	86.983	89.035	89.737	92.926	7.293	3.189	85.633	92.926	7.293
Estagiários e Aprendizes	14.998	15.077	14.562	13.884	13.010	12.422	11.924	14.363	479	2.439	13.884	14.363	479
Indicadores Econômicos	1T11	2T11	3T11	4T11	1T12	2T12	3T12	4T12	Δ 4T11/12	Δ 3T/4T12	2011	2012	Δ 11/12
CDI - Final do período (% a. a.)	11,60	12,05	11,88	10,87	9,66	8,35	7,36	6,94	(3,93)	(0,42)	10,87	6,94	(3,93)
CDB - Final do período - prefixado (% a. a.)	11,04	11,75	11,15	10,22	8,92	7,65	7,13	6,64	(3,58)	(0,49)	10,22	6,64	(3,58)
Ibovespa - Final do período (em pontos)	68.586	62.403	52.324	56.754	64.510	54.354	59.175	60.952	4.198	1.777	56.754	60.952	4.198
Dólar Comercial - Final do período (compra)	1,63	1,56	1,58	1,88	1,82	2,02	2,03	2,04	0,17	0,01	1,88	2,04	0,17
IGP-M - Acum. no período (%)	2,43	0,70	0,97	0,91	0,62	2,55	3,79	0,67	(0,24)	(3,12)	5,10	7,82	2,72
IPCA - IBGE - Acum. no período (%)	2,44	1,40	1,06	1,46	1,22	1,08	1,42	1,99	0,53	0,57	6,50	5,84	(0,66)
TJLP	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00	5,50	5,50	(0,50)	-	6,00	5,50	(0,50)
TR - média do período (%)	0,08	0,11	0,14	0,09	0,06	0,01	0,00	0,00	(0,09)	(0,00)	0,11	0,02	(0,09)
Poupança - Média do período (regra antiga) ⁶	0,58	0,61	0,64	0,59	0,56	0,52	0,50	0,50	(0,09)	(0,00)	0,61	0,52	(0,09)
Poupança - Média do período (nov a regra) ⁶	-	-	-	-	-	0,51	0,45	0,42	-	(0,04)	-	0,48	-
Taxa Selic over - Média no período (% a. a.)	11,21	11,92	12,19	11,33	10,31	8,87	7,77	7,18	(4,15)	(0,59)	11,66	8,52	(3,14)
Taxa Selic over - Final do período (% a. a.)	11,62	12,10	11,91	10,90	9,82	8,39	7,39	7,16	(3,74)	(0,23)	10,90	7,16	(3,74)

⁴ Não estão contempladas as transações com as modalidades de loterias.

⁵ Contas de Depósitos à Vista, exceto Contas Salário.

Desempenho

O lucro líquido da CAIXA no último trimestre de 2012 foi de R\$ 1,9 bilhão. No ano, o lucro líquido foi de R\$ 6,1 bilhões, alta de 17,0% sobre 2011, quando o resultado foi de R\$ 5,2 bilhões.

Os principais fatores que influenciaram positivamente no resultado foram o aumento nas receitas financeiras do crédito em 23,0%, ou em valores absolutos R\$ 6,4 bilhões, em consequência do crescimento da carteira de crédito em 41,8%, que passou de R\$ 249,5 bilhões para R\$353,7 bilhões.

Principais Itens do Resultado	2011	2012	Δ% 2011/2012	4T11	3T12	4T12	(R\$ milhões)	
							Δ% 4T11/4T12	Δ% 3T12/4T12
Result. Intermediação Financeira	14.227	16.905	18,8	3.592	3.921	4.779	33,0	21,9
Operações de Crédito	27.967	34.391	23,0	7.785	8.653	9.200	18,2	6,3
Prov. Risco de Crédito - PCLD	(6.816)	(7.680)	12,7	(1.968)	(1.944)	(2.101)	6,7	8,0
Result. Gerencial de Tesouraria ¹	10.988	10.382	(5,5)	2.804	2.422	2.823	0,7	16,6
Despesas com Depósitos / Letras	(18.677)	(19.253)	3,1	(4.920)	(4.851)	(4.904)	(0,3)	1,1
Receita Prestação de Serviços ²	12.646	14.281	12,9	3.337	3.644	3.787	13,5	3,9
Despesa de Pessoal	(11.642)	(13.520)	16,1	(3.183)	(3.205)	(4.096)	28,7	27,8
Outras Despesas Administrativas	(7.283)	(8.576)	17,8	(1.956)	(2.167)	(2.428)	24,1	12,1
Outras Desp. / Rec. Operacionais	(1.676)	(2.156)	28,6	(15)	(468)	(594)	-	26,8
Resultado Operacional	4.603	5.030	9,3	1.325	1.224	928	(29,9)	(24,1)
Tributos sobre Resultados	1.605	2.097	30,6	691	523	1.220	76,4	133,3
Lucro Líquido	5.183	6.066	17,0	1.617	1.350	1.869	15,6	38,5

¹ O Resultado Gerencial de Tesouraria é composto pelos Resultados de Títulos e Valores Mobiliários (TVM), Instrumentos Financeiros Derivativos, Operações de Câmbio, Operações de Venda ou Transferência de Ativos Financeiros e Despesas com Operações Compromissadas.

² Inclui as Rendidas de Tarifas Bancárias.

O Patrimônio Líquido (PL) da Empresa teve evolução de 28,1% na comparação com o ano anterior, passando de R\$ 19,6 bilhões em 2011 para R\$ 25,1 bilhões.

O retorno sobre o PL médio no ano de 2012 chegou a 27,2%, ante 29,6% em 2011.

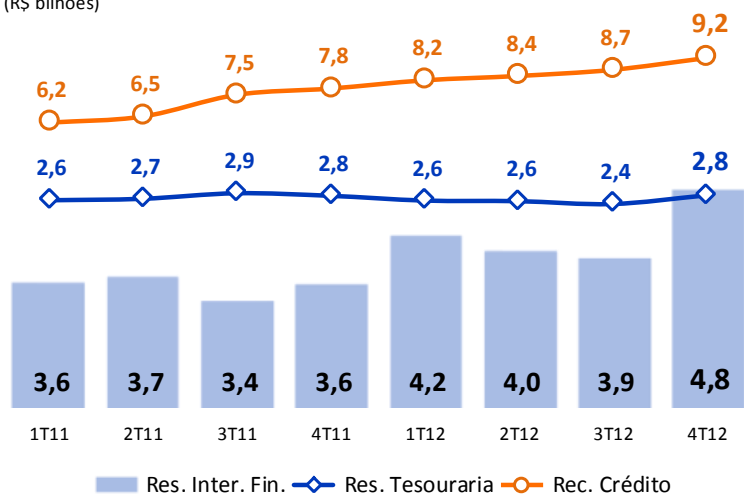
Resultado da Intermediação Financeira

O Resultado da Intermediação Financeira atingiu R\$ 16,9 no ano, aumento de 18,8% na comparação com 2011. No trimestre, o resultado foi de R\$ 4,8 bilhões (evolução de 21,9%).

As Receitas com o Crédito aumentaram, acompanhando a evolução do saldo, e registraram R\$ 34,4 bilhões no ano, alta de 23,0% em relação ao ano anterior.

O Resultado de Tesouraria foi de R\$ 10,4 bilhões em 2012, redução de 5,5% frente ao ano anterior influenciado pela diminuição da taxa SELIC em 3,74 p.p.

Resultado da Intermediação Financeira
(R\$ bilhões)



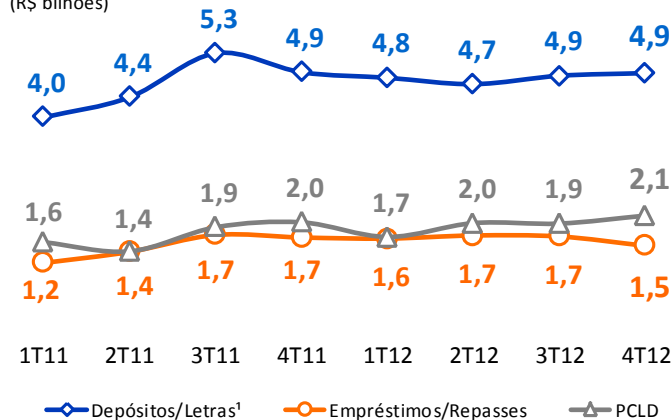
As despesas acumuladas com Provisão para Liquidação de Créditos de Duvidosos (PLCD) aumentaram 12,7%, passando de R\$ 6,8 bilhões em 2011 para R\$ 7,7 bilhões.

As despesas com Depósitos e Letras foram de R\$ 19,3 bilhões, aumento 3,1% no ano. O saldo dos Depósitos e Letras cresceu 32,0% em 12 meses (desconsiderados os Depósitos à Vista), tendo alcançado R\$ 340,7 bilhões, cuja maior parcela é da Poupança, com R\$ 175,6 bilhões.

As despesas com Empréstimos e Repasses foram da ordem de R\$ 6,6 bilhões (maior 10,3% que em 2011), compostas principalmente por recursos captados junto ao FGTS para aplicação em operações de desenvolvimento urbano e crédito imobiliário.

Despesas da Intermediação Financeira

(R\$ bilhões)



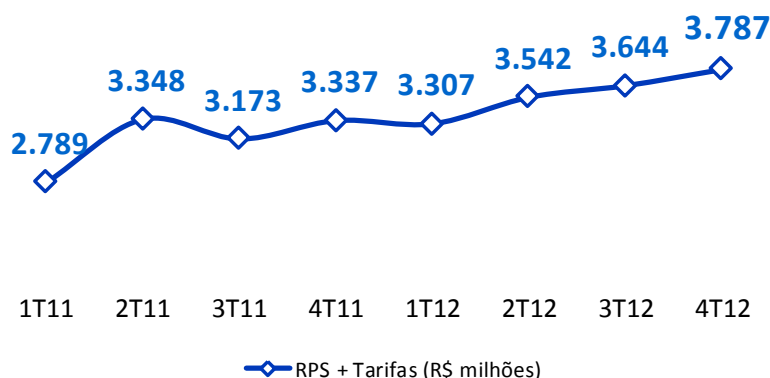
Receitas de Prestação de Serviços e Rendas de Tarifas Bancárias

As Receitas de Prestação de Serviços, somadas às rendas de tarifas bancárias, registraram R\$ 14,3 bilhões em 2012, valor 12,9% superior ao ano de 2011 e evolução de 3,9% em relação ao trimestre anterior.

RPS e Tarifas Bancárias	(R\$ milhões)							
	2011	2012	Δ% 2011/2012	4T11	3T12	4T12	Δ% 4T11/4T12	Δ% 3T12/4T12
Serviços Bancários ¹	5.739	6.811	18,7	1.508	1.706	1.806	19,8	5,9
Serviços de Governo	5.682	6.094	7,2	1.510	1.573	1.623	7,5	3,1
Adm. de Fundos de Investimento	1.225	1.376	12,3	319	365	358	12,4	(1,7)
Total	12.646	14.281	12,9	3.337	3.644	3.787	13,5	3,9

¹ Inclui as Rendas de Tarifas Bancárias.

RPS + Tarifas (R\$ milhões)



Cartões de Crédito e Débito

Cartões de Crédito	2011	2012	Δ% 2011/2012	4T11	3T12	4T12	Δ% 4T11/4T12	Δ% 3T12/4T12
Quantidade de Cartões (em milhões)	6,5	8,7	33,3	6,5	8,5	8,7	33,3	1,9
Quantidade de Transações (em milhões)	157,9	205,6	30,2	43,2	53,4	60,1	39,1	12,5
Valor das Transações (R\$ milhões)	16.771	22.588	34,7	4.818	5.822	6.841	42,0	17,5

Nota: Quantidade de cartões no fim do período. Transações acumuladas.

A quantidade de cartões de crédito CAIXA aumentou em 33,3% no ano, chegando a 8,7 milhões de unidades em 2012. O faturamento no ano correspondeu a R\$ 22,6 bilhões, evolução de

34,7% sobre 2011, sendo realizadas 205,6 milhões de transações. O valor médio por transação foi de R\$ 109,88 no período, 3,5% maior do que em 2011.

Cartões de Débito	2011	2012	Δ% 2011/2012	4T11	3T12	4T12	Δ% 4T11/4T12	Δ% 3T12/4T12
Quantidade de Cartões (em milhões)	64,0	74,9	17,0	64,0	73,4	74,9	17,0	2,0
Qtde de Cartões ELO (em milhões)	0,7	6,2	742,8	0,7	5,5	6,2	742,8	12,3
Quantidade de Transações (em milhões)	456,6	595,2	30,4	130,6	156,0	174,1	33,3	11,6
Valor das Transações (R\$ milhões)	25.167	34.464	36,9	7.521	8.981	10.723	42,6	19,4

Nota: Quantidade de cartões no fim do período. Transações acumuladas.

A base de cartões de débito atingiu 74,9 milhões de cartões, quantidade 17,0% superior a 2011. Foram registradas 595,2 milhões de operações com esses cartões, 30,4% a mais do que em 2011, totalizando R\$ 34,5 bilhões.

Com a bandeira ELO, fruto da parceria entre CAIXA, Banco do Brasil e Bradesco, a Empresa possui uma base de 6,2 milhões de cartões.

Despesas Administrativas

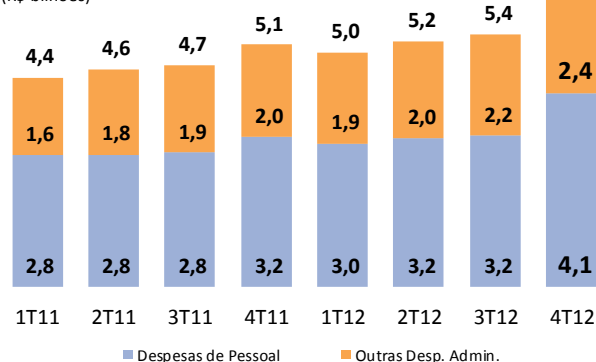
As despesas administrativas cresceram 16,8% no ano passando de R\$ 18,9 bilhões, em 2011, para R\$ 22,1 bilhões no ano de 2012.

As despesas de pessoal, quando comparadas ao ano de 2011, apresentaram evolução de 16,1% atingindo R\$ 13,5 bilhões, 61,2% do total das despesas administrativas.

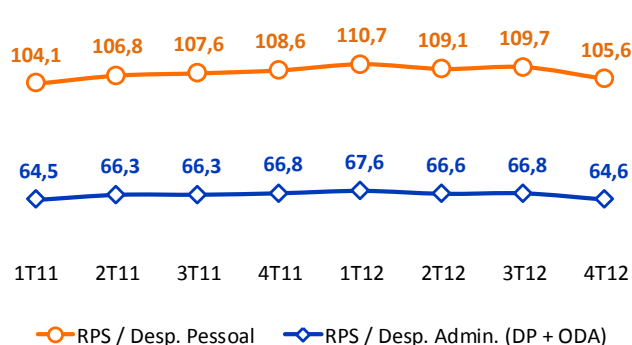
Em 2012, o quadro de pessoal da CAIXA aumentou em 7.293 pessoas, chegando a mais de 92,9 mil empregados.

O índice, que mede a relação entre receitas de prestação de serviços e as despesas administrativas, acumulado em 12 meses, encerrou o ano com 64,6%, enquanto o índice de cobertura de pessoal, relação entre as receitas de prestação de serviços e as despesas de pessoal, fechou o ano de 2011 em 105,6%.

Despesas Administrativas
(R\$ bilhões)



Índices de Cobertura - Administrativas e de Pessoal
% Acumulado 12 meses



(R\$ milhões)

Outras Despesas Administrativas	2011	2012	$\Delta\%$ 2011/2012	4T11	3T12	4T12	$\Delta\%$ 4T11/4T12	$\Delta\%$ 3T12/4T12
Processamento de Dados	(948)	(966)	1,9	(267)	(233)	(263)	(1,8)	12,8
Serviços de Terceiros	(882)	(1.172)	32,9	(271)	(294)	(347)	28,4	17,9
Manutenção e Conserv. de Bens	(815)	(971)	19,1	(223)	(250)	(308)	38,1	22,9
Amortizações / Depreciações	(753)	(954)	26,8	(167)	(256)	(279)	66,5	8,9
Aluguel e Arrendamento de Bens	(694)	(924)	33,1	(159)	(224)	(257)	62,2	14,6
Vigilância e Segurança	(554)	(687)	24,0	(124)	(177)	(165)	33,1	(6,7)
Comunicações	(569)	(639)	12,3	(156)	(144)	(173)	11,2	20,4
Propag. e Publicidade, Promoções	(563)	(590)	4,9	(191)	(162)	(166)	(13,2)	2,5
Serviços Técnicos Especializados	(441)	(507)	14,9	(116)	(134)	(147)	26,0	9,1
Sistema Financeiro	(273)	(320)	17,0	(70)	(81)	(86)	21,9	5,3
Material	(257)	(233)	(9,5)	(61)	(57)	(59)	(3,1)	3,9
Água, Energia e Gás	(247)	(288)	16,2	(63)	(65)	(79)	24,8	22,5
Outros	(286)	(326)	13,9	(87)	(89)	(100)	14,7	12,3
Total	(7.283)	(8.576)	17,8	(1.956)	(2.167)	(2.428)	24,1	12,1

As outras despesas administrativas evoluíram 17,8% em 12 meses, 12,1% no trimestre, acumulando R\$ 8,6 bilhões em 2012. As despesas com infraestrutura (aluguéis, manutenção de bens, comunicações, vigilância, água, energia e material) somaram R\$ 3,7 bilhões, alta de 19,3% no ano. O aumento nessas despesas está basicamente relacionado ao aumento no volume de negócios, bem como ao de canais de atendimento.

No ano de 2012, as unidades CAIXA, não incluídos os correspondentes lotéricos e CAIXA Aqui, expandiram 18,5%, passando de 7.813 para 9.260. As agências passaram de 2.309 para 2.868 em um ano, enquanto os PAB e PAE atingiram 2.934, ante 2.480 em 2011. As salas de autoatendimento evoluíram 14,4%, chegando a 3.458 pontos.

Outras Receitas / Despesas Operacionais

(R\$ milhões)

Itens	2011	2012	$\Delta\%$ 2011/2012	4T11	3T12	4T12	$\Delta\%$ 4T11/4T12	$\Delta\%$ 3T12/4T12
Outras Receitas Operacionais	7.564	8.239	8,9	2.205	1.892	2.722	23,4	43,8
Outras Despesas Operacionais	(9.240)	(10.394)	12,5	(2.219)	(2.361)	(3.315)	49,4	40,4
Total	(1.676)	(2.156)	28,6	(15)	(468)	(594)	-	26,8

As Outras Receitas Operacionais totalizaram R\$ 8,2 bilhões em 2012, evolução de 8,9% na comparação com 2011.

As Outras Despesas Operacionais evoluíram 12,5% no ano, totalizando R\$ 10,4 bilhões.

Índice de Eficiência Operacional

O Índice de Eficiência Operacional da CAIXA atingiu 60,0% ao final de 2012, evolução de 1,1 p.p. em relação ao ano anterior, influenciado pelos investimentos na expansão da rede de atendimento.

Índice de Eficiência Operacional

Acumulado 12 meses%



1T11 2T11 3T11 4T11 1T12 2T12 3T12 4T12

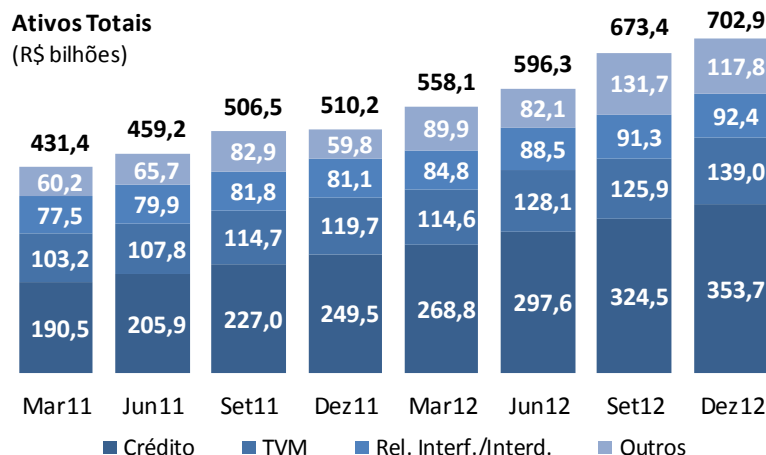
$$IEO = [(Desp. Pessoal + Outras Desp. Admin) / (RBIF - PCLD + RPS + Res. Colig. e Controladas + Outras Receitas e Desp. Operacionais)] * 100$$

Ativos

Os ativos consolidados da CAIXA atingiram a marca de R\$ 702,9 bilhões em dezembro de 2012, evolução de 4,4% frente a setembro e 37,8% em relação a dezembro de 2011.

As operações de crédito contribuíram para esse crescimento e totalizaram R\$ 353,7 bilhões de saldo, alta de 41,8% em 12 meses, representando uma ampliação de R\$ 104,2 bilhões em termos absolutos.

Em dezembro de 2012, a carteira de crédito correspondia a 50,3% do total do ativo e a carteira de TVM a 19,8%.



(R\$ milhões)

Itens do Ativo	Dez11	Set12	Dez12	Δ% 12M	Δ% Trim.
Disponibilidades	4.942,3	5.311,4	8.036,0	62,6	51,3
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	29.747,0	95.582,6	75.183,3	152,7	(21,3)
Relações Interfinanceiras/Interdep.	81.125,7	91.263,1	92.370,9	13,9	1,2
Tít. e Val. Mob. e Inst. Financ. Derivat.	119.738,0	125.906,9	138.963,8	16,1	10,4
Operações de Crédito	249.548,8	324.498,8	353.739,5	41,8	9,0
Provisão Para Risco de Crédito	(15.701,1)	(18.576,0)	(19.717,2)	25,6	6,1
Outros Créditos	33.622,2	40.912,8	45.795,1	36,2	11,9
Outros Valores e Bens	987,4	988,1	955,4	(3,2)	(3,3)
Permanente	6.203,3	7.484,8	7.568,3	22,0	1,1
Total dos Ativos	510.213,6	673.372,5	702.895,0	37,8	4,4

Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros e Derivativos

Os Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros e Derivativos, compostos substancialmente de títulos da dívida pública federal, aumentaram R\$ 19,2 bilhões na comparação com 2011, representando, uma alta de 16,1% no ano.

Do total de títulos da carteira, 54,4% são da Categoria I - Títulos para a negociação, 12,3% são da Categoria II - Títulos disponíveis pra a venda e 33,3% da Categoria III - títulos mantidos até o vencimento.

(R\$ milhões)

Itens do Ativo	Dez11	%	Set12	%	Dez12	%
I - Títulos para negociação	55.144	46,1	67.200	53,4	75.545	54,4
II - Títulos disponíveis para venda	5.928	5,0	14.736	11,7	17.067	12,3
III - Títulos mantidos até o vencimento	58.666	49,0	43.970	34,9	46.271	33,3
IV - Instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	82	0,1
Total	119.738	100,0	125.907	100,0	138.964	100,0

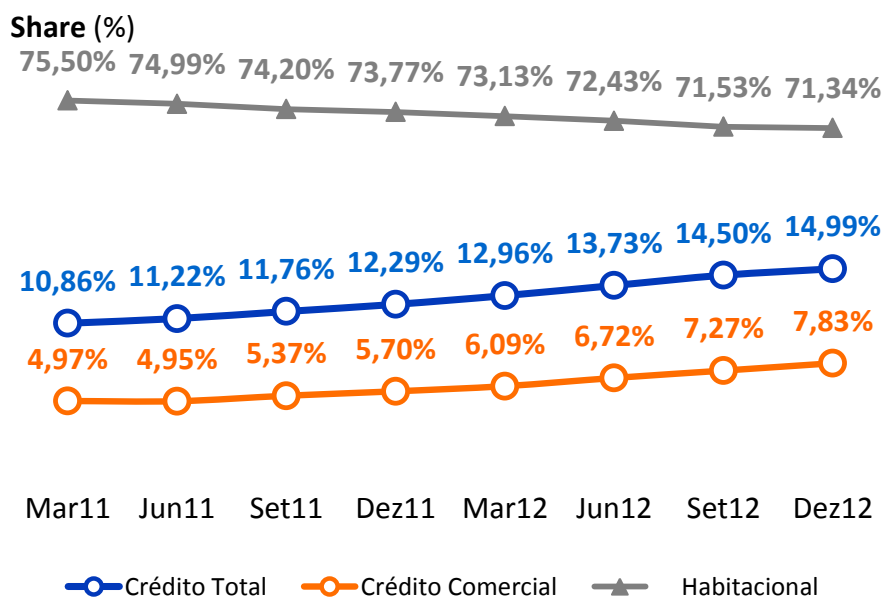
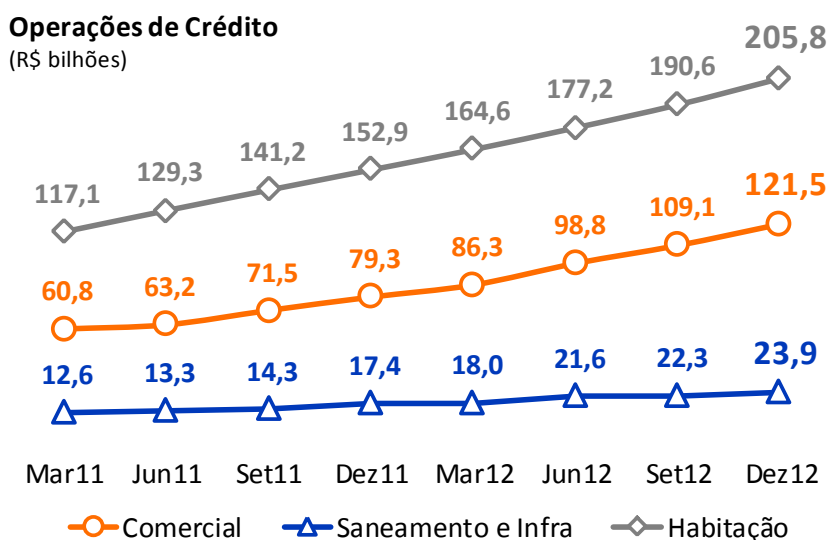
Operações de Crédito

As operações de crédito atingiram R\$ 353,7 bilhões em dezembro de 2012, evolução de 41,8% em 12 meses e 9,0% no trimestre. Com esse saldo a CAIXA apresenta uma participação de 15,0% no total do crédito do Sistema Financeiro Nacional, o que representa ganho de 2,7 p.p. de share em 12 meses.

O crédito imobiliário, principal carteira, alcançou saldo de R\$ 205,8 bilhões (PF e PJ), (+8,0% no trimestre; +34,6% 12M). A CAIXA participa com 71,3% do mercado neste segmento. No terceiro trimestre, foi realizada securitização de créditos imobiliários no valor de R\$ 2,5 bilhões.

O saldo do crédito comercial foi de R\$ 121,5 bilhões, evolução de 53,2% em 12 meses e participação de 7,8% no mercado, representando ganho de 2,1 p.p. em 12 meses.

Em setembro, a CAIXA ingressou no segmento de agronegócio. Ao final de 2012, o saldo das operações de crédito desta modalidade era de R\$157,5 milhões.



O crédito PF, incluindo as operações de Crédito Imobiliário PF, evoluiu 37,8% em 12 meses e 8,7% no trimestre, atingindo R\$ 252,7 bilhões. O crédito comercial PF chegou a R\$ 55,5 bilhões, com destaque para o crédito parcelado, que evoluiu de 55,6% em 12 meses e ampliação de mais de R\$ 17,0 bilhões no saldo.

(R\$ milhões)

Crédito PF Total	Dez11	Set12	Dez12	Δ% 12M	Δ% Trim.
Crédito Comercial PF	36.623	50.211	55.519	51,6	10,6
Rotativo	2.594	3.385	3.350	29,1	(1,0)
Parcelado	30.722	42.913	47.795	55,6	11,4
Penhor	1.071	1.241	1.307	22,1	5,3
Cartão de Crédito	1.718	2.041	2.174	26,6	6,5
Outros	518	631	892	72,2	41,3
Crédito Imobiliário	146.797	182.356	197.159	34,3	8,1
Financ. Rurais e Agroindustriais	-	0,1	8,3	-	-
Crédito PF Total	183.420	232.568	252.686	37,8	8,7

O crédito PJ, incluindo o crédito Imobiliário PJ e os créditos para Saneamento e Infraestrutura, registrou saldo de R\$ 101,1 bilhões em dezembro de 2012 (+52,8% em 12M). Destacam-se o capital de giro, com evolução de 61,7 % e saldo de R\$ 55,8 bilhões; o rotativo, com crescimento de 101,8% e saldo de mais de R\$ 3,0 bilhões; e os descontos de títulos, com evolução de 16,2% em relação a dezembro de 2011 e saldo de 1,4 bilhões.

(R\$ milhões)

Crédito PJ Total	Dez11	Set12	Dez12	Δ% 12M	Δ% Trim.
Crédito Comercial PJ	42.651	58.927	65.935	54,6	11,9
Rotativo	1.496	2.751	3.019	101,8	9,8
Desconto de Títulos	1.181	1.261	1.372	16,2	8,8
Capital de Giro	34.521	49.430	55.835	61,7	13,0
Investimentos	4.974	4.947	5.073	2,0	2,6
Outros	478	538	636	33,0	18,1
Crédito Imobiliário	6.074	8.202	8.630	42,1	5,2
Saneamento e Infraestrutura	17.404	22.292	23.914	37,4	7,3
Crédito Vinculados a Cessão	-	2.510	2.425	-	(3,4)
Financ. Rurais e Agroindustriais	-	-	149	-	-
Crédito PJ Total	66.129	91.931	101.054	52,8	9,9

No detalhamento do crédito imobiliário por suas fontes de recursos, nota-se que a maior parte dos financiamentos, 52,7% ou, em valores absolutos, R\$ 108,4 bilhões, são realizados por meio de recursos CAIXA e SBPE. As operações com *funding* do FGTS, englobadas as do Programa Minha Casa Minha Vida, evoluíram 32,6%, em relação a 2011, atingindo um saldo de R\$ 97,3 bilhões.

(R\$ milhões)

Crédito Imobiliário	Dez11	Set12	Dez12	Δ% 12M	Δ% Trim.
Recursos CAIXA / SBPE	79.258	98.827	108.369	36,7	9,7
Recursos FGTS	73.399	91.548	97.338	32,6	6,3
Outros	214	183	81	(62,1)	(55,5)
Total	152.871	190.558	205.789	34,6	8,0

Inadimplência

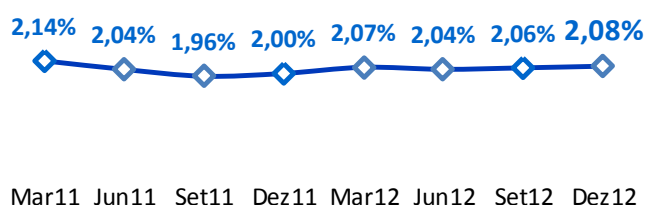
O índice de inadimplência na CAIXA (atrasos superiores a 90 dias) apresenta-se estável e correspondia a 2,08% do saldo total dos empréstimos e financiamentos no final de 2012.

A carteira imobiliária, a principal em volume, fechou com 1,56% dos créditos em situação de atraso, 0,14 p.p. abaixo do percentual

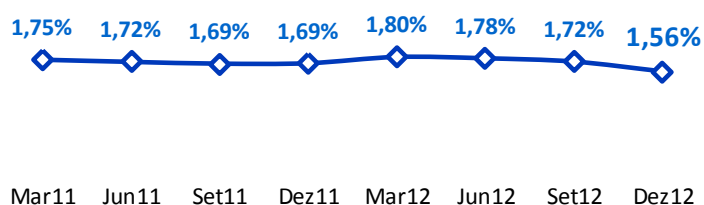
apresentado em 2011.

Nos créditos comerciais, tal indicador encontrava-se em 3,16%, abaixo da inadimplência média do mercado. No segmento de pessoas jurídicas o indicador foi de 1,69% e em pessoas físicas, 4,85%.

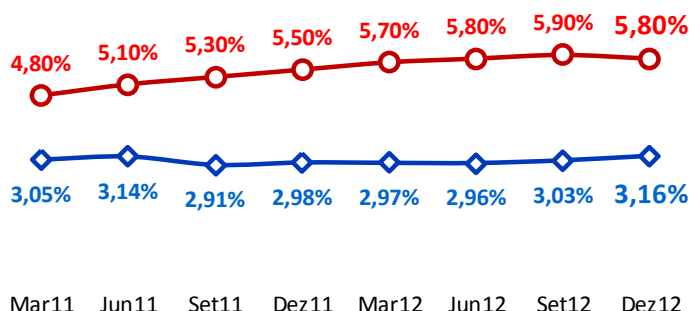
Inadimplência Total



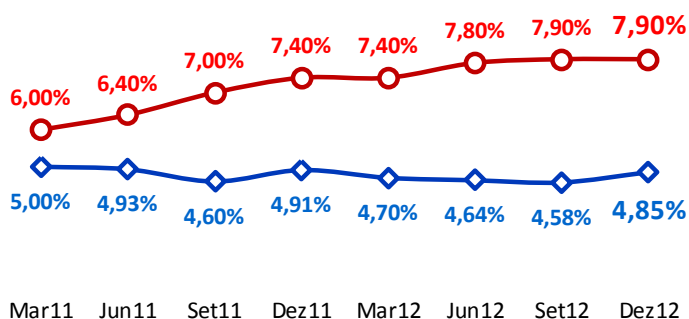
Inadimplência Imobiliária



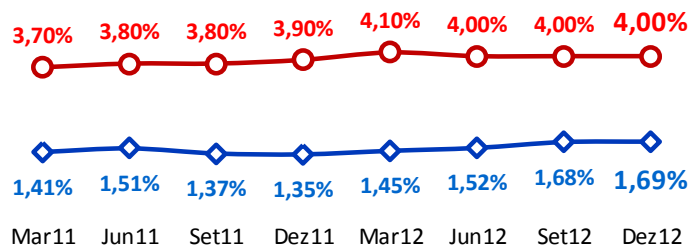
Inadimplência do Crédito Comercial



Inadimplência do Crédito PF



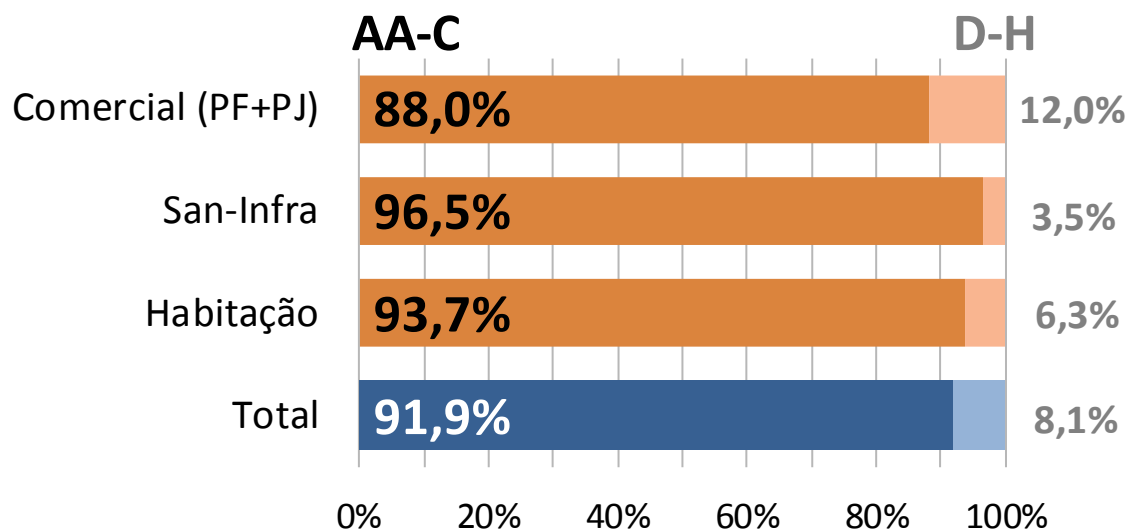
Inadimplência do Crédito PJ



◆ CAIXA
○ Mercado

Qualidade da Carteira de Crédito

No final de 2012, 91,9% da carteira de crédito encontrava-se classificada com *ratings* de AA a C e 8,1%, de D a H. Isto demonstra que a ampliação da oferta de crédito pela CAIXA tem sido associada a concessões de boa qualidade.



As operações de crédito comercial correspondem a 34,3% do total de crédito concedido. Desses, 88,0% encontravam-se classificadas com *rating* entre AA-C e 12,0% entre os *rating* D-H.

Nas operações imobiliárias (58,2% do total das operações de crédito), 93,7% encontram-se classificadas com *rating* entre AA-C. No mesmo período do ano anterior, 92,3% das operações em habitação estavam classificadas entre os *rating* AA-C, o que demonstra a atenção dada ao segmento.

Captações

Saldos (R\$ milhões)

Principais Itens de Captação	Dez11	Set12	Dez12	Δ% 12M	Δ% Trim.
Depósitos	259.829	303.278	319.041	22,8	5,2
À Vista	22.943	22.660	27.381	19,3	20,8
Poupança	150.363	169.727	175.566	16,8	3,4
A Prazo	68.165	91.943	96.535	41,6	5,0
CDB/RDB	39.198	54.730	59.010	50,5	7,8
Depósitos Judiciais	28.967	37.214	37.525	29,5	0,8
Outros Depósitos	18.359	18.947	19.559	6,5	3,2
Letras	21.078	39.691	49.003	132,5	23,5
Imobiliárias/Financeiras	20.512	39.110	44.222	115,6	13,1
Agrícolas	-	-	1.056	-	-
Captação Internacional	-	-	3.127	-	-
Outras	565	582	599	5,9	2,9
Captações no Mercado Aberto	55.408	108.898	93.909	69,5	(13,8)
Total	336.315	451.867	461.953	37,4	2,2

O Saldo de Captações chegou a R\$ 461,9 bilhões, em 2012, alta de 37,4% em relação a 2011 e 2,2% a mais que o trimestre anterior.

A poupança atingiu o saldo de R\$ 175,6 bilhões, seguida pelos Depósitos a Prazo que com o saldo

de R\$ 96,5 bilhões teve uma variação de 41,6% em relação ao ano anterior.

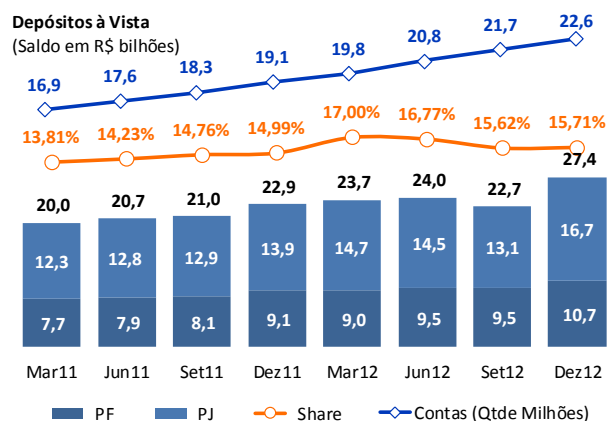
Destaque também para Letras Imobiliárias e Financeiras que evoluíram 132,5% no ano.

Depósitos à Vista

Os depósitos à vista registraram crescimento no saldo de 19,3% em relação a 2011, passando de R\$ 22,9 bilhões para R\$ 27,4 bilhões. No mesmo período, houve um aumento do share em 0,72 p.p.

Em 12 meses, a base de contas correntes ampliou 18,1%, atingindo 22,6 milhões de contas.

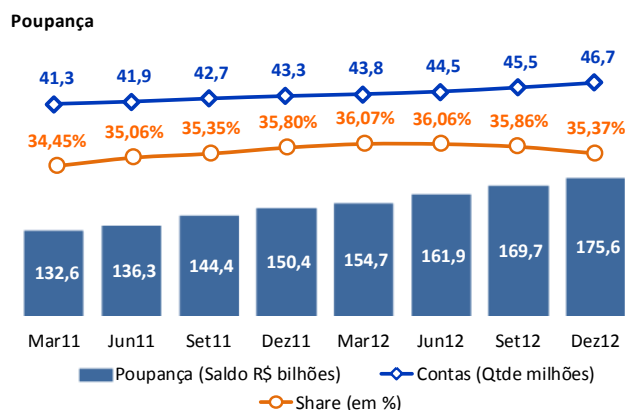
Destaque para os depósitos PJ que atingiram o saldo de R\$ 16,7 bilhões (evolução de 20,7%) em 2012. Os depósitos de PF passaram de R\$ 9,1 bilhões, em 2011, para R\$ 10,7 bilhões (evolução de 17,2%).



Poupança

A poupança representa 38,0% do saldo de captação na CAIXA em dezembro de 2012 (R\$ 175,6 bilhões) e 35,37% de participação no mercado.

A ampliação da base de contas foi de 7,7% em relação a dezembro de 2011, atingindo 46,7 milhões de cadernetas de poupança em 2012. No trimestre, a base de contas cresceu 2,6%.

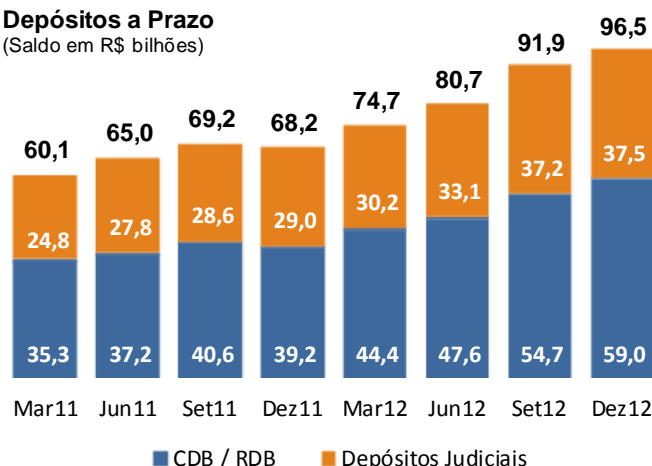


Depósitos a Prazo

Os depósitos a prazo somaram R\$ 96,5 bilhões em 2012, uma evolução de 41,6% em 12 meses. Os recursos em CDB representam 61,1% dos depósitos a prazo (R\$ 59,0 bilhões) e obtiveram um crescimento de 50,5% em relação a 2011.

Na mesma comparação, os depósitos judiciais aumentaram 29,5% atingindo o saldo de R\$ 37,5 bilhões no final de 2012.

Depósitos a Prazo
(Saldo em R\$ bilhões)



Adequação de Capital

Patrimônio de Referência	(R\$ milhões)				
	Dez11	Set12	Dez12	Δ% 12M	Δ% Trim.
PR - Patrimônio de Referência	39.540	49.136	56.329	42,5%	14,6%
Nível I	21.467	25.102	28.689	33,6%	14,3%
Nível II	18.684	25.102	28.689	53,6%	14,3%
Deduções do PR	(610)	(1.068)	(1.050)	72,1%	-1,7%
PRE - Patrimônio de Referência Exigido	32.606	42.814	47.706	46,3%	11,4%
Índice de Basileia (PR x 100) / (PRE / 0,11)	13,34%	12,62%	12,99%	-0,35 p.p.	0,37 p.p.

O Patrimônio de Referência (PR) da CAIXA alcançou R\$ 56,3 bilhões no fim de 2012, R\$ 16,8 bilhões acima do valor apresentado em igual período do ano anterior.

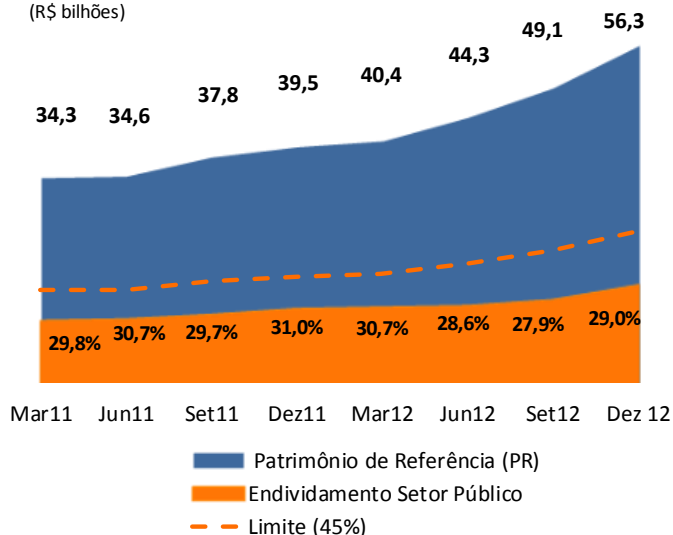
O Patrimônio de Referência Exigido (PRE) foi de R\$ 47,7 bilhões e o índice de Basileia, 13,0%, acima da exigência legal de 11,0%.

Capital Imobilizado	(R\$ milhões)				
	Dez11	Set12	Dez12	Δ% 12M	Δ% Trim.
(A) Ativo Permanente Ajustado	6.575	6.845	7.086	7,8%	3,5%
(B) Patrimônio de Referência	39.540	49.136	56.329	42,5%	14,6%
(C) Índice de Imobilização ((A / B) x 100)	16,63%	13,93%	12,58%	- 0,54 p.p.	-0,99 p.p.

O índice de Imobilização foi de 12,58%, mantendo a CAIXA enquadrada na forma definida pela Resolução do CMN 2.669/1999, a qual estabelece o limite de 50%.

O índice de Endividamento do Setor Público com a CAIXA foi de 29,0% em dezembro 2012, redução de 2,0 p.p. em 12 meses. O indicador atende o limite estabelecido pela Resolução do CMN 2.827/2001, segundo a qual, as operações de crédito de uma instituição financeira com órgãos e instituições públicas estão limitadas a 45% de seu Patrimônio de Referência.

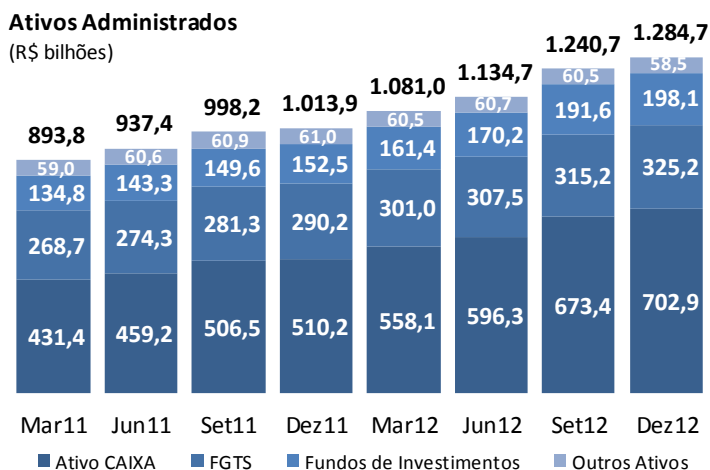
Endividamento Setor Público
(R\$ bilhões)



Ativos Administrados

Em 2012, a CAIXA era responsável pela gestão de R\$ 1,3 trilhão em ativos. Em 12 meses, esse volume cresceu 26,7%, impulsionado pela evolução de 37,8% dos ativos próprios.

Dentre os R\$ 581,8 bilhões de recursos de terceiros, destacam-se os R\$ 325,2 bilhões do FGTS e os R\$ 198,1 bilhões de fundos de investimentos, os quais cresceram 12,1% e 29,9%, respectivamente, na comparação com o mesmo período do ano anterior.



Fundos de Investimentos

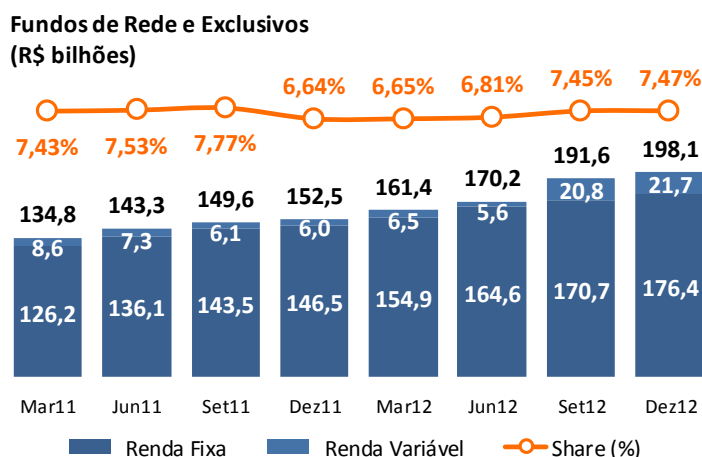
O patrimônio líquido dos fundos de investimentos registrou saldo de R\$ 198,1 bilhões, aumento de 29,9 % em 12 meses. Os fundos exclusivos, com R\$ 109,7 bilhões, apresentaram crescimento absoluto de R\$ 24,3 bilhões, ou 28,4%, na comparação com o ano anterior. Os fundos de rede, por sua vez, encerraram o ano com R\$ 85,1 bilhões, alta de 34,2% sobre 2011.

Fundos de Investimentos	(R\$ milhões)				
	Dez11	Set12	Dez12	Δ% 12M	Δ% Trim.
Fundos Exclusivos	85,4	104,3	109,7	28,4	5,2
Fundos de Rede	63,4	83,9	85,1	34,2	1,4
Fundos de Privatização	3,7	3,4	3,3	(11,1)	(3,7)
Total	152,5	191,6	198,1	29,9	3,4

Os fundos de renda fixa encerraram o ano de 2012 com R\$ 176,4 (89,1% dos fundos de investimentos) representado uma evolução de 20,4% em relação a 2011.

Os fundos de renda variável, por sua vez, quase quadruplicaram, encerrando o ano com R\$ 21,7 bilhões.

A CAIXA administrava, em dezembro, 7,47% dos fundos do mercado, crescimento de 0,83 p.p. no ano.





Elaborado por VICOR / DECON / SUMAV / GEINE:

GEINE - Gerência Nacional de Informações Executivas

SUMAV - Superintendência Nacional de Monitoramento e Avaliação de Resultados

DECON - Diretoria Executiva de Controladoria

VICOR - Vice-Presidência de Controladoria e Riscos



CAIXA