

Press Release

3T12



CAIXA

Este relatório se baseia nas Demonstrações Financeiras Consolidadas da CAIXA em 30 de setembro 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
- 3M - Número de meses: 3, 9 ou 12 meses
- 3T12 - Posição/Período (T=trimestre; S=semestre)/Ano: 3º trimestre de 2012
- p.p. - Pontos percentuais: diferença algébrica entre percentuais
- Δ - Variação

Press Release - 3T12

Sumário

Destaques	4
Análise Econômico-Financeira	5
Principais Números	5
Desempenho	6
- Resultado da Intermediação Financeira	6
- Receitas de Prestação de Serviços e Rendas de Tarifas Bancárias	7
- Despesas Administrativas	8
- Outras Receitas / Despesas Operacionais	9
- Índice de Eficiência Operacional	9
Ativos	10
- Títulos e Valores Mobiliários	10
- Operações de Crédito	11
- Inadimplência	13
- Qualidade da Carteira de Crédito	14
Captações	15
- Depósitos à Vista	15
- Poupança	15
- Depósitos a Prazo	16
- Adequação de Capital	16
Ativos Administrados	17
- Fundos de Investimentos	17

Destaques

1. A carteira de crédito da CAIXA, impulsionada pelo Programa CAIXA Melhor Crédito, encerrou o terceiro trimestre de 2012 com saldo de R\$ 324,5 bilhões, crescimento de 43%, comparado ao mesmo período do ano anterior, colocando a Instituição no terceiro lugar em volume de crédito no mercado. Lançado em abril, o Programa CAIXA Melhor Crédito promoveu a redução de juros e disponibilizou novas linhas de crédito para clientes de todos os segmentos.
2. O lucro líquido acumulado em setembro foi de R\$ 4,2 bilhões, uma evolução de 18% frente ao mesmo período de 2011, historicamente o maior lucro apurado pela CAIXA nos 9 meses iniciais do ano. O patrimônio líquido chegou a R\$ 22,5 bilhões, evolução de 24,6% em 12 meses, com rentabilidade média de 27,5%. O patrimônio de referência em setembro era de R\$ 49,1 bilhões, enquanto o Índice de Basiléia alcançou 12,6%.
3. O total de ativos administrados até o final de junho era de R\$ 1,2 trilhão, sendo R\$ 673,4 bilhões em ativos próprios, evolução de 33,0% em relação a setembro de 2011. Destacaram-se ainda R\$ 315,2 bilhões em ativos do FGTS e R\$ 191,6 bilhões em fundos de investimento.
4. Os depósitos totais somaram R\$ 303,3 bilhões no final de setembro, com destaque para a Caderneta de Poupança, com captação líquida de R\$ 12,1 bilhões, valor 55% superior ao mesmo período de 2011, alcançando saldo de R\$ 169,7 bilhões. Os depósitos a prazo captaram R\$ 19,7 bilhões e atingiram saldo de R\$ 91,9 bilhões. As Letras Imobiliárias e Financeiras captaram R\$ 16,9 bilhões e apresentaram saldo de R\$ 39,7 bilhões ao final de setembro.
5. A CAIXA manteve sua posição como o quarto maior administrador de fundos de investimentos (rede e exclusivos) do País, respondendo por 7,45% do mercado.
6. O crédito comercial apresentou saldo de R\$ 109,1 bilhões, crescimento de 52,6% em relação ao mesmo período de 2011 (37,7% no ano). As operações com pessoas físicas registraram saldo de R\$ 50,2 bilhões, evolução de 46,0% (37,1% no ano). As operações com pessoas jurídicas encerraram o período com saldo de R\$ 58,9 bilhões, avanço de 58,7% em 12 meses (38,2% no ano).
7. A carteira imobiliária apresentou saldo de R\$ 190,6 bilhões em setembro de 2012, aumento de 34,9% em 12 meses. As operações com recursos da poupança somaram R\$ 98,8 bilhões e, nas linhas que utilizam os recursos do FGTS, a CAIXA alcançou R\$ 91,5 bilhões, crescimentos de 34,7% e de 35,4%, respectivamente.
8. A inadimplência permanece estável em todas as carteiras. No crédito total na CAIXA manteve-se em 2,0% em relação ao mês de setembro de 2011. Nas operações comerciais foi de 3,0%. E no o crédito imobiliário esse indicador foi de 1,7%.
9. A CAIXA ampliou sua base de clientes para 63,8 milhões, entre correntistas e poupadores, um crescimento de 11,4% em relação a setembro de 2011.
10. Com cerca de 21,7 milhões de contas, os depósitos à vista alcançaram saldo de R\$ 22,7 bilhões, evolução de 17,5% em 12 meses. As contas de pessoas físicas totalizaram 20,1 milhões, sendo 9,6 milhões na modalidade Conta CAIXA Fácil, que não cobra tarifas. Nestes nove meses foram abertas cerca de 1,5 milhão de contas CAIXA Fácil.
11. No fim do período a CAIXA disponibilizava a seus clientes, empresas ou cidadãos que utilizam os seus serviços, uma rede de 45,6 mil pontos de atendimento, abrangendo 3,2 mil agências e PAB, 2,2 mil postos, 3,2 mil salas de autoatendimento, além de 36,9 mil lotéricos e correspondentes CAIXA Aqui.
12. Em 9M12 foram realizadas 4,1 bilhões de transações bancárias nos diversos pontos de atendimento da CAIXA e rede compartilhada, valor 15,5% a mais do que em 9M11. No Internet Banking CAIXA, foram realizadas 658,5 milhões de transações.

Principais Números

Itens de Resultado (R\$ milhões)	1T11	2T11	3T11	4T11	1T12	2T12	3T12	Δ% 3T11/12	Δ% 2T/3T12	9M11	9M12	Δ% 9M11/12
Resultado Líquido	812	1.462	1.291	1.617	1.164	1.682	1.350	4,6	(19,7)	3.565	4.197	17,7
Resultado Operacional	615	1.352	1.311	1.325	1.330	1.548	1.224	(6,6)	(21,0)	3.278	4.101	25,1
Resultado de Intermediação Financeira	3.601	3.675	3.360	3.592	4.197	4.008	3.921	16,7	(2,2)	10.635	12.126	14,0
Receita Operações de Crédito	6.202	6.486	7.494	7.785	8.167	8.370	8.653	15,5	3,4	20.182	25.190	24,8
Receita Prestação de Serviços + Tarifas	2.789	3.348	3.173	3.337	3.307	3.542	3.644	14,8	2,9	9.310	10.493	12,7
Despesas Administrativas	(4.445)	(4.630)	(4.712)	(5.139)	(4.986)	(5.214)	(5.371)	14,0	3,0	(13.786)	(15.571)	13,0
Itens Patrimoniais (R\$ milhões)	1T11	2T11	3T11	4T11	1T12	2T12	3T12	Δ% 3T11/12	Δ% 2T/3T12	9M11	9M12	Δ% 9M11/12
Ativos Totais	431.377	459.232	506.478	510.214	558.091	596.258	673.373	33,0	12,9	506.478	673.373	33,0
Carteira de TVM	103.163	107.762	114.694	119.738	114.597	128.116	125.907	9,8	(1,7)	114.694	125.907	9,8
Carteira Operações de Créditos	190.477	205.853	227.029	249.549	268.831	297.601	324.499	42,9	9,0	227.029	324.499	42,9
Crédito Comercial	60.821	63.218	71.522	79.274	86.259	98.767	109.138	52,6	10,5	71.522	109.138	52,6
Crédito Comercial PF	28.118	30.410	34.401	36.623	40.683	46.064	50.211	46,0	9,0	34.401	50.211	46,0
Crédito Comercial PJ	32.702	32.807	37.122	42.651	45.575	52.704	58.927	58,7	11,8	37.122	58.927	58,7
Habitação	117.069	129.314	141.208	152.871	164.621	177.243	190.558	34,9	7,5	141.208	190.558	34,9
Saneamento e Infraestrutura	12.587	13.321	14.299	17.404	17.952	21.591	22.292	55,9	3,2	14.299	22.292	55,9
Provisão Para Risco de Crédito	(12.199)	(13.035)	(14.312)	(15.701)	(16.470)	(17.570)	(18.576)	29,8	5,7	(14.312)	(18.576)	29,8
Depósitos	227.657	234.445	256.696	259.829	268.782	285.262	303.278	18,1	6,3	256.696	303.278	18,1
Depósitos à Vista	20.022	20.724	20.989	22.943	23.670	23.970	22.660	8,0	(5,5)	20.989	22.660	8,0
Poupança	132.590	136.292	144.402	150.363	154.749	161.924	169.727	17,5	4,8	144.402	169.727	17,5
Depósitos a Prazo	60.126	65.045	69.203	68.165	74.653	80.703	91.943	32,9	13,9	69.203	91.943	32,9
Patrimônio Líquido	17.483	18.202	18.028	19.561	20.523	21.398	22.460	24,6	5,0	18.028	22.460	24,6
Patrimônio de Referência (PR)	34.297	34.629	37.796	39.540	40.446	44.343	49.136	30,0	10,8	37.796	49.136	30,0
Ativos Administrados - Total	893.842	937.408	998.219	1.013.878	1.080.997	1.134.696	1.240.518	24,3	9,3	998.219	1.240.518	24,3
Ativo Administrado do FGTS	268.713	274.253	281.253	290.154	300.997	307.493	315.217	12,1	2,5	281.253	315.217	12,1
Fundos de Investimentos	134.801	143.337	149.586	152.510	161.409	170.197	191.592	28,1	12,6	149.586	191.592	28,1
Indicadores (em %) ¹	1T11	2T11	3T11	4T11	1T12	2T12	3T12	Δp.p. 3T11/12	Δp.p. 2T/3T12	9M11	9M12	Δp.p. 9M11/12
Retorno sobre Ativos Médios (anualizado)	0,8	1,3	1,1	1,3	0,9	1,2	0,9	(0,2)	(0,3)	1,0	0,9	(0,1)
Retorno sobre PL Médio (anualizado)	21,3	37,0	31,7	39,1	25,3	36,2	27,0	(4,7)	(9,2)	29,4	27,5	(1,9)
Índice de Eficiência Operacional	63,0	59,4	56,9	57,9	58,9	57,1	59,6	2,7	2,5	59,6	58,5	(1,1)
Índice de Cobertura Desp. Administrativas	62,7	72,3	67,4	64,9	66,3	67,9	67,8	0,5	(0,1)	67,5	67,4	(0,1)
Índice de Cobertura Desp. Pessoal	99,7	118,9	111,5	104,8	108,5	111,7	113,7	2,2	2,0	110,1	111,4	1,3
Provisão Risco de Crédito / Op. de Crédito	6,4	6,3	6,3	6,3	6,1	5,9	5,7	(0,6)	(0,2)	6,3	5,7	(0,6)
Índice Basileia	15,2	14,5	13,5	13,3	12,8	12,9	12,6	(0,8)	(0,3)	13,5	12,6	(0,8)
Índice de Imobilização do Capital Próprio	16,6	14,9	14,5	16,6	15,5	14,9	14,0	(0,5)	(0,9)	14,5	14,0	(0,5)
Endividamento do Setor Público	29,8	30,7	29,7	31,0	30,7	28,6	27,9	(1,8)	(0,6)	29,7	27,9	(1,8)
Inadimplência Total (atrasos > 90 dias)	2,14	2,04	1,96	2,00	2,07	2,04	2,06	0,09	0,02	1,96	2,06	0,09
Inadimplência Comercial	3,05	3,14	2,91	2,98	2,97	2,96	3,03	0,12	0,07	2,91	3,03	0,12
Inadimplência Comercial PF	5,00	4,93	4,60	4,91	4,70	4,64	4,58	(0,03)	(0,06)	4,60	4,58	(0,03)
Inadimplência Comercial PJ	1,41	1,51	1,37	1,35	1,45	1,52	1,68	0,31	0,16	1,37	1,68	0,31
Inadimplência Habitação	1,75	1,72	1,69	1,69	1,80	1,78	1,72	0,04	(0,06)	1,69	1,72	0,04
Participação de Mercado ² (em %)	1T11	2T11	3T11	4T11	1T12	2T12	3T12	Δp.p. 3T11/12	Δp.p. 2T/3T12	9M11	9M12	Δp.p. 9M11/12
Poupança	34,45	35,06	35,35	35,80	36,07	36,06	35,86	0,51	(0,20)	35,35	35,86	0,51
Depósitos à Vista	13,81	14,23	14,76	14,99	17,00	16,77	15,62	0,86	(1,15)	14,76	15,62	0,86
CDB/RDB	5,84	5,97	6,24	5,87	6,79	7,37	8,66	2,42	1,29	6,24	8,66	2,42
Fundos de Investimentos	7,43	7,53	7,77	6,64	6,65	6,81	7,45	(0,31)	0,64	7,77	7,45	(0,31)
Crédito Total (exclui Outros Créditos)	10,86	11,22	11,76	12,29	12,96	13,73	14,50	2,74	0,77	11,76	14,50	2,74
Crédito Comercial PF	4,96	5,14	5,63	5,75	6,24	6,86	7,34	1,71	0,48	5,63	7,34	1,71
Crédito Comercial PJ	4,97	4,79	5,15	5,66	5,97	6,59	7,22	2,07	0,63	5,15	7,22	2,07
Habitacional	75,50	74,99	74,20	73,77	73,13	72,43	71,53	(2,67)	(0,90)	74,20	71,53	(2,67)
Rede Física	1T11	2T11	3T11	4T11	1T12	2T12	3T12	Δ 3T11/12	Δ 2T/3T12	9M11	9M12	Δ 9M11/12
Agências	2.219	2.232	2.250	2.309	2.346	2.411	2.567	317	156	2.250	2.567	317
PAB (Posto de Atendimento Bancário)	530	555	566	567	605	607	624	58	17	566	624	58
PAE (Posto de Atendimento Eletrônico)	1.610	1.718	1.777	1.913	2.048	2.174	2.237	460	63	1.777	2.237	460
Salas de Autoatendimento	2.879	2.879	2.915	3.024	3.009	3.099	3.185	270	86	2.915	3.185	270
Lotéricos	10.805	10.975	11.072	11.273	11.486	11.898	11.961	889	63	11.072	11.961	889
Correspondentes CAIXA AQUI	23.484	24.962	25.313	25.560	26.201	25.459	25.074	(239)	(385)	25.313	25.074	(239)
Transações (em milhões)	1T11	2T11	3T11	4T11	1T12	2T12	3T12	Δ% 3T11/12	Δ% 2T/3T12	9M11	9M12	Δ% 9M11/12
Agências	108	114	117	110	141	146	145	24,0	(0,2)	339	432	27,6
PAB (Posto de Atendimento Bancário)	3	3	4	3	3	3	3	(5,1)	(0,2)	10	10	(2,5)
PAE (Posto de Atendimento Eletrônico)	15	16	19	17	20	23	27	43,0	15,7	50	70	41,1
Salas de Autoatendimento	276	312	352	323	314	329	377	7,0	14,7	941	1.019	8,3
Banco 24h e Compartilhamento BB	51	54	58	55	54	56	60	3,8	7,9	163	170	4,4
Lotéricos ³	449	476	499	507	517	512	544	9,0	6,2	1.423	1.574	10,6
Internet Banking	149	159	179	190	193	220	245	37,0	11,3	486	658	35,4
Correspondentes CAIXA AQUI	41	43	49	51	55	51	55	13,0	8,3	132	161	21,7
Clientes e Contas (em mil)	1T11	2T11	3T11	4T11	1T12	2T12	3T12	Δ 3T11/12	Δ 2T/3T12	9M11	9M12	Δ 9M11/12
Clientes PF	53.521	54.216	56.065	57.280	59.152	60.610	62.216	6.151	1.606	56.065	62.216	6.151
Clientes PJ	1.264	1.325	1.267	1.260	1.353	1.422	1.627	359	205	1.267	1.627	359
Contas Correntes ⁴	16.928	17.580	18.306	19.101	19.772	20.796	21.676	3.369	879	18.306	21.676	3.369
Contas de Poupança	41.336	41.910	42.691	43.326	43.810	44.457	45.470	2.780	1.013	42.691	45.470	2.780
Colaboradores	1T11	2T11	3T11	4T11	1T12	2T12	3T12	Δ 3T11/12	Δ 2T/3T12	9M11	9M12	Δ 9M11/12
Empregados CAIXA	83.506	84.420	85.175	85.633	86.983	89.035	89.737	4.562	702	85.175	89.737	4.562
Estagiários e Aprendizes	14.998	15.077	14.562	13.884	13.010	12.422	11.924	(2.638)	(498)	14.562	11.924	(2.638)

¹ Os indicadores foram calculados de acordo com os períodos indicados nas colunas.

² Com base nas informações da Nota para a Imprensa do Banco Central, em 26/10/2012 e da ANBIMA (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais), para os Fundos de Investimentos (posição de set/12).

³ Não estão contempladas as transações com as modalidades de loterias.

⁴ Contas de Depósitos à Vista, exceto Contas Salário.

Desempenho

O lucro líquido da CAIXA no trimestre findo em setembro de 2012 foi de R\$ 1,3 bilhão. No ano, o lucro líquido foi de R\$ 4,2 bilhões, alta de 17,7% sobre estes mesmos 9 meses de 2011, quando o resultado foi de R\$ 3,6 bilhões.

Principais Itens do Resultado	9M11	9M12	Δ% 9M11/9M12	3T11	2T12	3T12	(R\$ milhões)	
							Δ% 3T11/3T12	Δ% 2T12/3T12
Result. Intermediação Financeira	10.635	12.126	14,0	3.360	4.008	3.921	16,7	(2,2)
Operações de Crédito	20.182	25.190	24,8	7.494	8.370	8.653	15,5	3,4
Prov. Risco de Crédito - PCLD	(4.847)	(5.579)	15,1	(1.871)	(1.954)	(1.944)	3,9	(0,5)
Result. Gerencial de Tesouraria ¹	8.184	7.559	(7,6)	2.922	2.554	2.422	(17,1)	(5,2)
Despesas com Depósitos / Letras	(7.246)	(6.811)	(6,0)	(2.596)	(2.268)	(2.200)	(15,3)	(3,0)
Receita Prestação de Serviços ²	9.310	10.493	12,7	3.173	3.542	3.644	14,8	2,9
Despesa de Pessoal	(8.459)	(9.423)	11,4	(2.846)	(3.170)	(3.205)	12,6	1,1
Outras Despesas Administrativas	(5.327)	(6.148)	15,4	(1.866)	(2.044)	(2.167)	16,1	6,0
Outras Desp. / Rec. Operacionais	(1.661)	(1.562)	(6,0)	(126)	(372)	(468)	271,4	25,9
Resultado Operacional	3.277	4.101	25,2	1.311	1.548	1.224	(6,6)	(21,0)
Tributos sobre Resultados	914	877	(4,0)	389	300	523	34,3	74,2
Lucro Líquido	3.565	4.197	17,7	1.291	1.682	1.350	4,6	(19,7)

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 Rendas de Tarifas Bancárias.

O Patrimônio Líquido (PL) da Empresa teve evolução de 24,6% na comparação com o ano anterior, passando de R\$ 18,0 bilhões em setembro de 2011 para R\$ 22,5 bilhões.

O retorno sobre o PL médio dos 9M12 chegou a 26,8%, ante 29,4% em igual período do ano anterior.

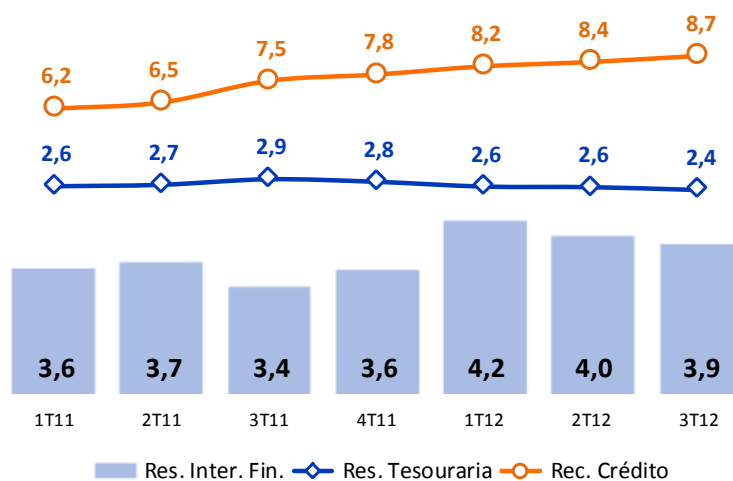
Resultado da Intermediação Financeira

O Resultado da Intermediação Financeira atingiu R\$ 3,9 no Trimestre. No ano, o resultado foi de R\$ 12,1 bilhões, aumento de 14,0% na comparação com setembro de 2011.

As receitas com o crédito foram de R\$ 25,2 bilhões nestes 9 meses, alta de 24,8% frente ao mesmo período do ano passado.

O Resultado de Tesouraria foi de R\$ 7,6 bilhões, redução de 7,6% em relação ao mesmo período de 2011.

Resultado da Intermediação Financeira
(R\$ bilhões)



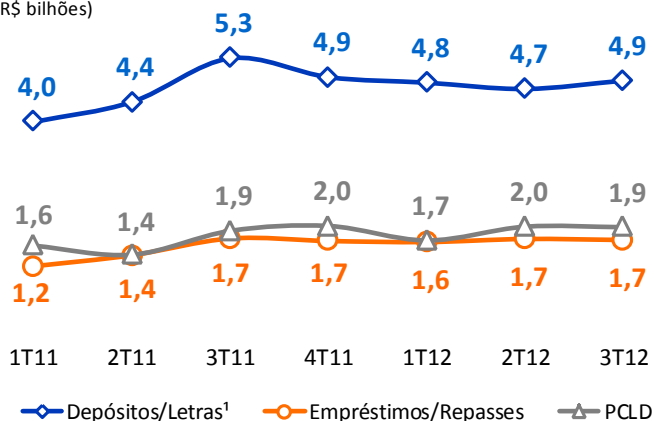
As despesas acumuladas com Provisão para Liquidação de Créditos de Duvidosos (PLCD) aumentaram 15,1%, atingindo R\$ 5,6 bilhões no ano. No trimestre a PLCD foi de R\$ 1,9 bilhão, 5,5% menor que no 2T12.

As despesas com Depósitos e Letras foram de R\$ 4,9 bilhões, aumento de 3,5% no trimestre. O saldo dos Depósitos e Letras cresceu 26,0% em 12 meses (desconsiderados os Depósitos à Vista), tendo alcançado R\$ 320,3 bilhões, cuja maior parcela é da Poupança, com R\$ 169,7 bilhões.

As despesas com Empréstimos e Repasses foram da ordem de R\$ 1,7 bilhão (menor 1,2% que o 2T12), compostas principalmente por recursos captados junto ao FGTS para aplicação em operações de desenvolvimento urbano e crédito imobiliário.

Despesas da Intermediação Financeira

(R\$ bilhões)



¹ Despesas com Depósitos e Letras (LH / LCI e LF).

Receitas de Prestação de Serviços e Rendas de Tarifas Bancárias

De janeiro a setembro de 2012 as Receitas de Prestação de Serviços, somadas às rendas de tarifas bancárias, registraram R\$ 10,5 bilhões, evolução de 12,7% em relação ao mesmo período do ano anterior.

RPS + Tarifas	R\$ milhões		
	9M11	9M12	Δ%
Serviços Bancários	4.231	5.005	18,3%
Serviços de Governo	4.173	4.471	7,2%
Fundos de Investimento	906	1.017	12,3%
Total de RPS e Tarifas Bancárias	9.310	10.493	12,7%

Cartões de Crédito	9M11	9M12	Δ% 9M11/9M12	3T11	2T12	3T12	Δ% 3T11/3T12	Δ% 2T12/3T12
Quantidade de Cartões (em milhões)	6,4	8,5	33,8	6,4	8,0	8,5	33,8	6,3
Quantidade de Transações (em milhões)	114,7	145,4	26,8	40,2	48,9	53,4	32,8	9,3
Valor das Transações (R\$ milhões)	11.953	15.718	31,5	4.251	5.270	5.793	36,3	9,9

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

A quantidade de cartões de crédito CAIXA aumentou em 33,8% em 12 meses, chegando a 8,5 milhões de unidades. O faturamento nos 9M12 correspondeu a R\$ 15,7 bilhões, evolução

de 35,1% sobre 9M11, e foram realizadas 12,0 milhões de transações. O valor médio por transação foi de R\$ 108,08 no período, 3,7% maior do que em 9M11.

Cartões de Débito	9M11	9M12	Δ% 9M11/9M12	3T11	2T12	3T12	Δ% 3T11/3T12	Δ% 2T12/3T12
Quantidade de Cartões (em milhões)	62,1	73,4	18,1	62,1	70,6	73,4	18,1	4,0
Qtde de Cartões ELO (em milhões)	0,0	5,4	-	0,0	4,3	5,4	-	25,6
Quantidade de Transações (em milhões)	325,9	421,0	29,2	156,0	104,3	122,6	(21,4)	17,6
Valor das Transações (R\$ milhões)	17.646	23.742	34,5	8.981	5.662	6.595	(26,6)	16,5

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

A base de cartões de débito atingiu 73,4 milhões de cartões, quantidade 18,1% superior a setembro de 2011. Foram registradas 421 milhões de operações com esses cartões, 29,2% a mais do que em 9M11, totalizando R\$ 23,7 bilhões.

Com a bandeira ELO, fruto da parceria entre CAIXA, Banco do Brasil e Bradesco, a Empresa possui uma base de 5,4 milhões de cartões.

Despesas Administrativas

As despesas administrativas cresceram 12,9% de 9M11 para 9M12, passando de R\$ 13,8 bilhões para R\$ 15,6 bilhões.

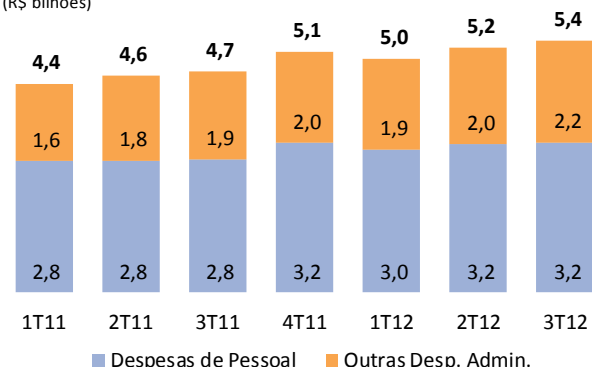
As despesas de pessoal, quando comparadas aos mesmos meses de 2011, apresentaram evolução de 11,4% atingindo R\$ 9,4 bilhões, 60,5% do total das despesas administrativas.

Em 12 meses, o quadro de pessoal da CAIXA aumentou em 4.562 pessoas, chegando a mais de 89,7 mil empregados.

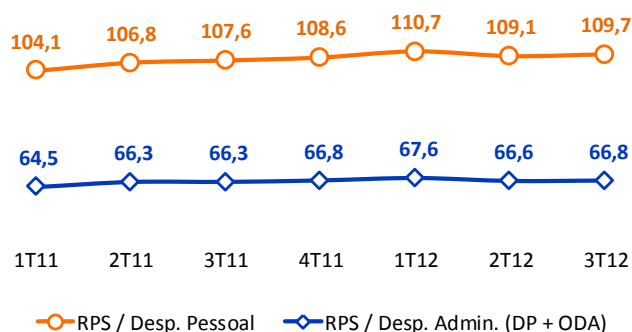
O índice, que mede a relação entre receitas de prestação de serviços e as despesas administrativas, acumulado em 12 meses, encerrou setembro com 66,8%, apresentando crescimento de 0,5 p.p. em relação a setembro de 2011 e de 0,2 p.p no trimestre.

A cobertura de pessoal, relação entre as receitas de prestação de serviços e as despesas de pessoal, apresentou evolução de 2,1 p.p. em 12 meses, 0,6 p.p no trimestre, fechando o período em 109,7%.

Despesas Administrativas
(R\$ bilhões)



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



Outras Despesas Administrativas	9M11	9M12	$\Delta\%$ 9M11/9M12	3T11	2T12	3T12	$\Delta\%$ 3T11/3T12	$\Delta\%$ 2T12/3T12
Processamento de Dados	(681)	(704)	3,3	(234)	(239)	(233)	(0,5)	(2,6)
Serviços de Terceiros	(611)	(824)	34,9	(215)	(276)	(294)	36,8	6,6
Manutenção e Conserv. de Bens	(592)	(663)	12,0	(198)	(213)	(250)	26,7	17,6
Amortizações / Depreciações	(585)	(676)	15,5	(206)	(230)	(256)	24,1	11,2
Aluguel e Arrendamento de Bens	(535)	(667)	24,5	(181)	(208)	(224)	23,7	8,0
Vigilância e Segurança	(430)	(522)	21,4	(154)	(161)	(177)	14,6	9,9
Comunicações	(413)	(466)	12,7	(156)	(165)	(144)	(7,5)	(12,8)
Propag. e Publicidade, Promoções	(372)	(425)	14,1	(116)	(144)	(162)	39,7	12,1
Serviços Técnicos Especializados	(201)	(226)	12,6	(112)	(104)	(121)	8,3	16,4
Sistema Financeiro	(203)	(234)	15,3	(70)	(79)	(81)	16,9	3,6
Material	(196)	(174)	(11,5)	(80)	(59)	(57)	(29,1)	(4,4)
Água, Energia e Gás	(184)	(208)	13,2	(59)	(75)	(65)	9,3	(13,5)
Outros	(125)	(136)	8,7	(65)	(63)	(74)	13,9	17,5
Total	(5.130)	(5.924)	15,5	(1.846)	(2.016)	(2.138)	15,8	6,1

As outras despesas administrativas evoluíram 15,5% em 12 meses, 6,1% no trimestre, acumulando R\$ 5,9 bilhões em setembro/12. As despesas com infraestrutura (aluguéis, manutenção de bens, comunicações, vigilância, água, energia e material) somaram R\$ 2,7 bilhões (+14,8% em 12M). As despesas com evoluções mais representativas foram os serviços de terceiros, aluguéis, segurança e comunicações; atreladas ao aumento no volume de negócios,

bem como ao de canais de atendimento.

Em 12 meses, as unidades CAIXA, não incluídos os correspondentes lotéricos e CAIXA Aqui, expandiram 14,7%, passando de 7.512 para 8.613. As agências passaram de 2.250 para 2.567 em um ano, enquanto os PAB e PAE atingiram 2.861, ante 2.347 em setembro de 2011. Os 3.185 pontos restantes constituem-se de salas de autoatendimento, que evoluíram 7,6%.

Outras Receitas / Despesas Operacionais

(R\$ milhões)

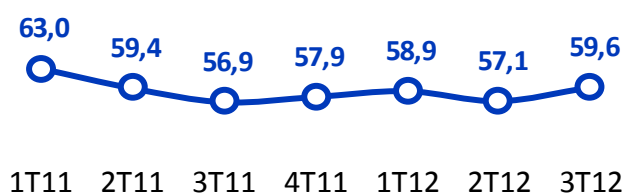
Itens	9M11	9M12	$\Delta\%$ 9M11/9M12	3T11	2T12	3T12	$\Delta\%$ 3T11/3T12	$\Delta\%$ 2T12/3T12
Outras Receitas Operacionais	5.360	5.517	2,9	2.153	2.351	1.892	(12,1)	(19,5)
Outras Despesas Operacionais	(7.021)	(7.079)	0,8	(2.279)	(2.723)	(2.361)	3,6	(13,3)
Total	(1.661)	(1.562)	(6,0)	(126)	(372)	(468)	271,4	25,9

Comparando-se os mesmos períodos acumulados de 2012 e 2011, observa-se estabilidade nos valores das Outras Despesas e

Receitas Operacionais. O primeiro grupo somou R\$ 5,5 bilhões (+2,1%) e o segundo, R\$ 7,1 bilhões (+0,8%).

Índice de Eficiência Operacional

Com o objetivo de alinhar às práticas de mercado, o cálculo do Índice de Eficiência Operacional IEO foi aperfeiçoado para levar em conta os resultados de Coligadas e Controladas, as Outras Receitas e Despesas Operacionais e excluir a PLCD. Em 9M12 o IEO foi de 58,5%.



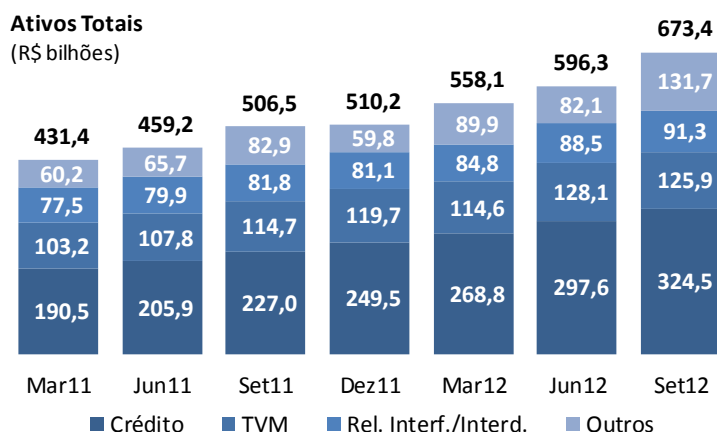
$$IEO = [(Desp. Pessoal + Outras Desp. Admin) / (RBIF - PCLD + RPS + Res. Colig. e Controladas + Outras Receitas e Desp. Operacionais)] * 100$$

Ativos

Os ativos consolidados da CAIXA atingiram a marca de R\$ 673,4 bilhões em setembro de 2012, evolução de 12,9% frente a junho e 33,0% em relação a setembro de 2011.

As operações de crédito contribuíram para esse crescimento e totalizaram R\$ 324,5 bilhões de saldo, alta de 42,9% em 12 meses, representando uma ampliação de R\$ 97,5 bilhões em termos absolutos.

Em setembro de 2012, a carteira de crédito correspondia a 48,2% do total do ativo e a carteira de TVM a 18,7%.



(R\$ milhões)

Itens do Ativo	Set11	Jun12	Set12	Δ% 12M	Δ% Trim.
Disponibilidades	3.900,4	4.372,0	5.311,4	36,2	21,5
Aplicações Interfinanceiras de Relações	55.245,7	52.407,2	95.582,6	73,0	82,4
Tít. e Val. Mob. e Inst. Financ.	81.814,7	88.472,0	91.263,1	11,5	3,2
Operações de Crédito	114.694,2	128.116,4	125.906,9	9,8	(1,7)
Provisão Para Risco de Crédito	227.029,3	297.600,8	324.498,8	42,9	9,0
Outros Créditos	(14.312,4)	(17.570,0)	(18.576,0)	29,8	5,7
Outros Valores e Bens	31.715,7	34.390,3	40.912,8	29,0	19,0
Outros Valores e Bens Permanente	1.083,4	1.021,7	988,1	(8,8)	(3,3)
Total dos Ativos	506.477,8	596.258,0	673.372,5	33,0	12,9

Títulos e Valores Mobiliários

Os Títulos e Valores Mobiliários, compostos substancialmente de títulos da dívida pública federal, aumentaram R\$ 11,2 bilhões na comparação com setembro de 2011, representando, uma alta de 9,8% em 12 meses.

Do total de títulos da carteira, 53,4% são da Categoria I - Títulos para a negociação, 11,7% são da Categoria II - Títulos disponíveis pra a venda e 34,9% da Categoria III - títulos mantidos até o vencimento.

(R\$ milhões)

Itens do Ativo	Set11	%	Jun12	%	Set12	%
I - Títulos para negociação	50.684	44,2	65.576	51,2	67.200	53,4
II - Títulos disponíveis para venda	2.522	2,2	6.448	5,0	14.736	11,7
III - Títulos mantidos até o vencimento	61.488	53,6	56.092	43,8	43.970	34,9
Total	114.694	100,0	128.116	100,0	125.907	100,0

Operações de Crédito

As operações de crédito atingiram R\$ 324,5 bilhões em setembro de 2012, evolução de 42,9% em 12 meses e 9,0% no trimestre. Com esse saldo a CAIXA apresenta uma participação de 14,50% no total do crédito do Sistema Financeiro Nacional, o que representa ganho de 2,75 p.p. de share em 12 meses.

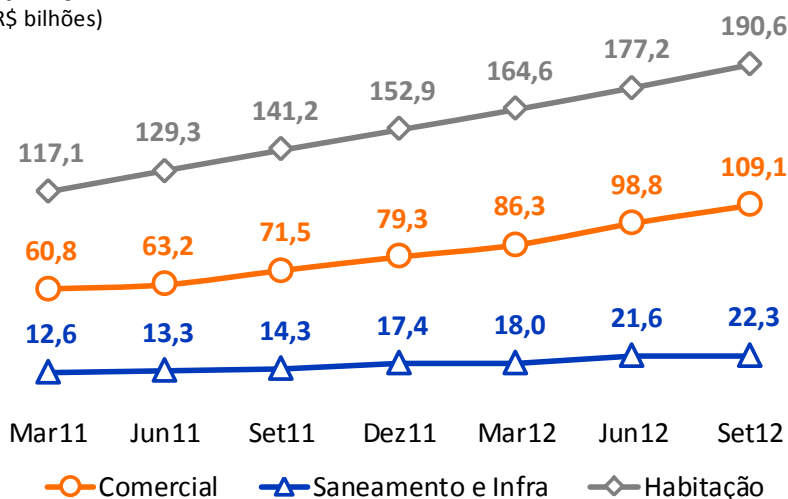
O crédito imobiliário, principal carteira, alcançou o saldo de R\$ 190,6 bilhões (PF e PJ), (+7,5% no trimestre; +34,9% 12M). A CAIXA participa com 71,53% do mercado neste segmento.

Em setembro foi realizada uma securitização de créditos imobiliários no valor de R\$ 2,5 bilhões de créditos imobiliários, o qual comporá a carteira de operações de crédito até sua liquidação, conforme Resolução CMN 3533.

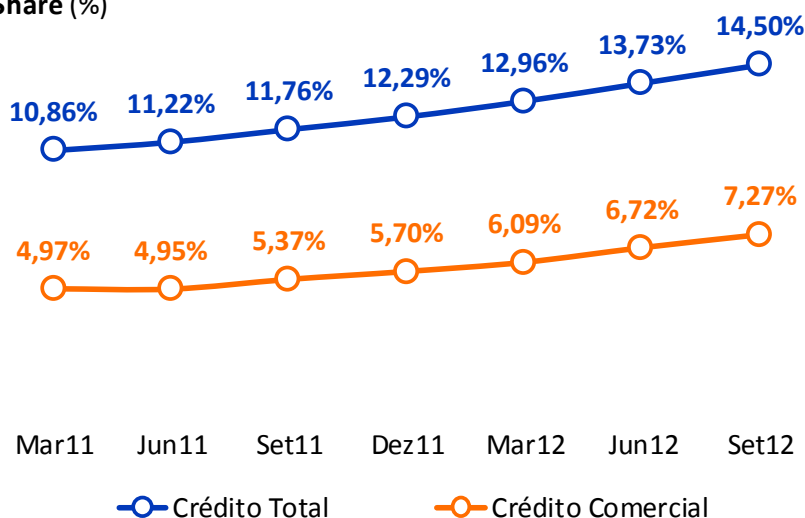
O saldo do crédito comercial foi de R\$ 109,1 bilhões, evolução de 52,6% em 12 meses e participação de 7,27% no mercado, representando ganho de 1,90 p.p. em 12 meses.

Operações de Crédito

(R\$ bilhões)



Share (%)



O crédito PF, incluindo as operações de Crédito Imobiliário PF, evoluiu 36,7% em 12 meses. Com alta de 46,0% em relação a setembro de 2011, o crédito comercial PF chegou a R\$ 50,2 bilhões, com destaque para o crédito parcelado, com evolução de 50,2% em 12 meses e ampliação de R\$ 14,3 bilhões no saldo.

(R\$ milhões)

Crédito PF Total	Set11	Jun12	Set12	Δ% 12M	Δ% Trim.
Crédito Comercial PF	34.401	46.064	50.211	46,0	9,0
Rotativo	2.631	3.163	3.385	28,7	7,0
Parcelado	25.374	35.510	38.999	53,7	9,8
Penhor	996	1.224	1.241	24,6	1,4
Cartão de Crédito	1.732	1.893	2.041	17,8	7,8
Outros	469	578	631	34,5	9,2
Crédito Imobiliário	135.755	169.615	182.356	34,3	7,5
Crédito PF Total	170.155	215.679	232.568	36,7	7,8

O crédito PJ, incluindo o crédito Imobiliário PJ e os créditos para Saneamento e Infraestrutura, registrou saldo de R\$ 89,4 bilhões em setembro de 2012 (+57,2% em 12M). Destacam-se o capital de giro, com evolução de 70,8 % e saldo de R\$ 49,4 bilhões; o rotativo, com crescimento de 77,2% e saldo de R\$ 2,8 bilhões; e os descontos de títulos, com evolução de 13,3% em relação a setembro de 2011 e saldo de R\$ 1,6 bilhões.

(R\$ milhões)

Crédito PJ Total	Set11	Jun12	Set12	Δ% 12M	Δ% Trim.
Crédito Comercial PJ	37.122	52.704	58.927	58,7	11,8
Rotativo	1.552	2.349	2.751	77,2	17,1
Desconto de Títulos	1.113	1.274	1.261	13,3	(1,0)
Capital de Giro	28.937	43.614	49.430	70,8	13,3
Investimentos	5.039	4.992	4.947	(1,8)	(0,9)
Outros	481	474	538	11,9	13,4
Crédito Imobiliário	5.454	7.628	8.202	50,4	7,5
Saneamento e Infraestrutura	14.299	21.591	22.292	55,9	3,2
Crédito Vinculados a Cessão	-	-	2.510	-	-
Crédito PJ Total	56.874	81.922	91.931	61,6	12,2

No detalhamento do crédito imobiliário por suas fontes de recursos, nota-se que a maior parte dos financiamentos, 51,9% ou, em valores absolutos, R\$ 98,8 bilhões, são realizados por meio de recursos CAIXA e SBPE. Entretanto, em relação ao período de 9 meses de 2011 as operações com *fundings* do FGTS, englobadas as do Programa Minha Casa Minha Vida, cresceram em ritmo superior, evoluindo 35,4% e atingindo um saldo de R\$ 91,5 bilhões.

(R\$ milhões)

Crédito Imobiliário	Set11	Jun12	Set12	Δ% 12M	Δ% Trim.
Recursos CAIXA / SBPE	73.390	91.594	98.827	34,7	7,9
Recursos FGTS	67.591	85.447	91.548	35,4	7,1
Outros	227	202	183	(19,6)	(9,4)
Total	141.208	177.243	190.558	34,9	7,5

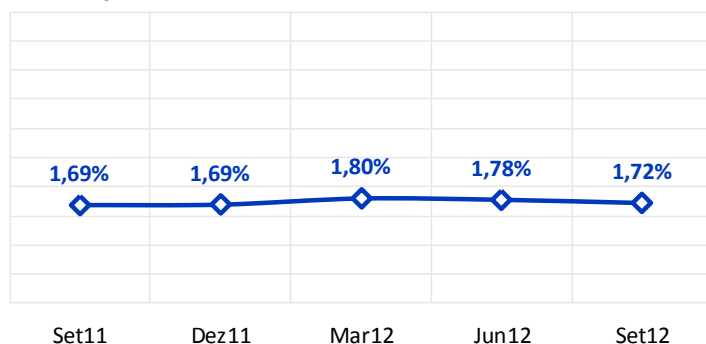
Inadimplência

O índice de inadimplência na CAIXA (atrasos superiores a 90 dias) apresenta-se estável e correspondia a 2,06% do saldo total dos empréstimos e financiamentos em setembro.

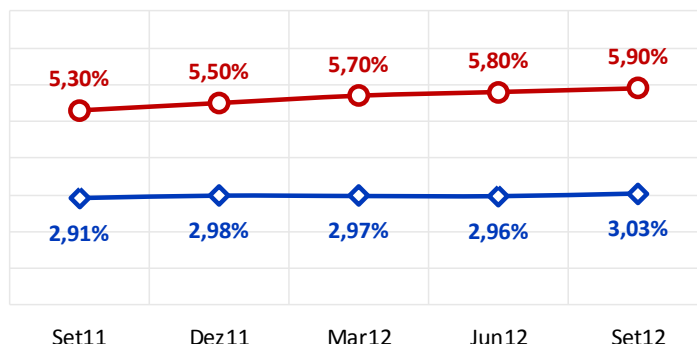
A carteira imobiliária, a principal em volume, fechou com 1,72% dos créditos em situação de atraso.

Nos créditos comerciais, tal indicador encontrava-se em 3,03%. No segmento de pessoas jurídicas o indicador foi de 1,68% e em pessoas físicas, 4,58%.

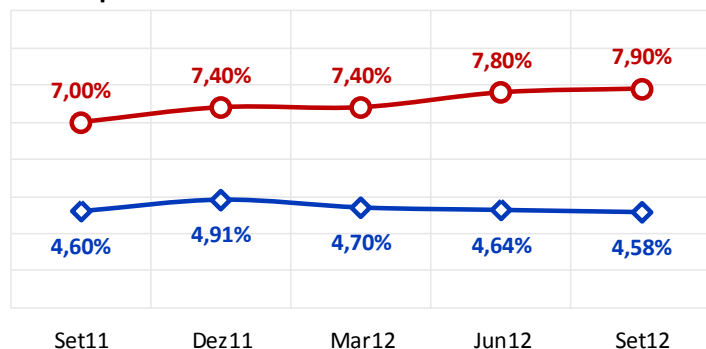
Inadimplência Imobiliária



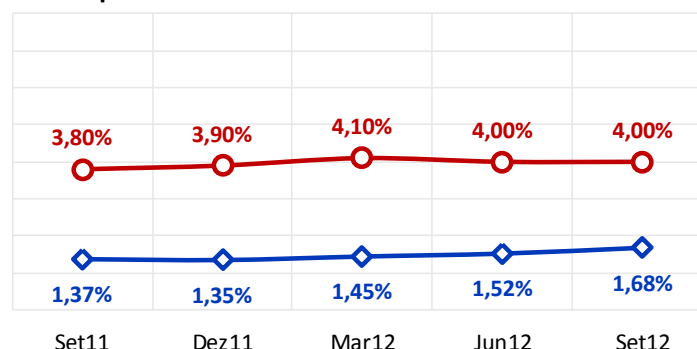
Inadimplência do Crédito Comercial



Inadimplência do Crédito PF



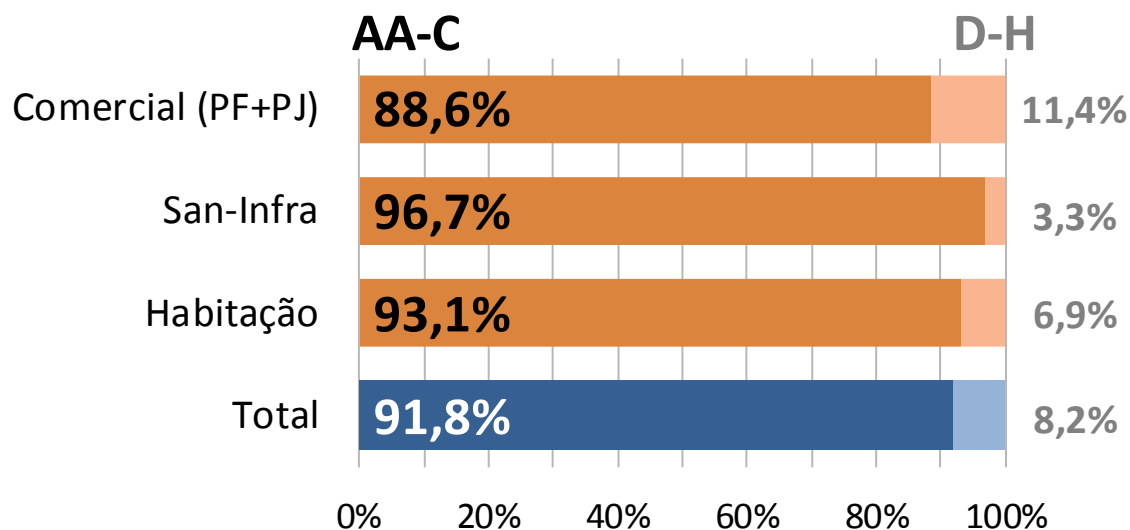
Inadimplência do Crédito PJ



◆ CAIXA
○ Mercado

Qualidade da Carteira de Crédito

Em setembro de 2012, 91,8% da carteira de crédito encontrava-se classificada com *ratings* de AA a C e 8,2%, 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 33,6% do total de crédito concedido. Desses, 88,6% encontravam-se classificadas com *rating* entre AA-C e 11,4% entre os *rating* D-H.

Nas operações imobiliárias (58,7% do total das operações de crédito), 93,1% encontram-se classificadas com *rating* entre AA-C. No mesmo período do ano anterior, 92,7% das operações em habitação estavam classificadas entre os *rating* AA-C, o que demonstra a atenção dada ao segmento.

Captações

Principais Itens de Captação	Set11	Jun12	Set12	Saldos (R\$ milhões)	
				Δ% 12M	Δ% Trim.
Depósitos	256.696	285.262	303.278	18,1	6,3
À Vista	20.989	23.970	22.660	8,0	(5,5)
Poupança	144.402	161.924	169.727	17,5	4,8
A Prazo	69.203	80.703	91.943	32,9	13,9
CDB/RDB	40.587	47.653	54.734	34,9	14,9
Depósitos Judiciais	28.616	33.050	37.210	30,0	12,6
Outros Depósitos	11.965	11.365	10.582	(11,6)	(6,9)
Letras Imobiliárias e Financeiras	11.606	30.345	39.691	242,0	30,8
Captações no Mercado Aberto	71.982	87.141	108.898	51,3	25,0
Total	340.283	402.748	451.867	32,8	12,2

No terceiro trimestre de 2012 o Saldo de Captações foi de R\$ 451,9 bilhões, 32,8% a mais em relação ao mesmo período de 2011 e 12,2% a mais que o trimestre anterior.

A poupança atingiu o saldo de R\$ 169,7 bilhões,

seguida pela Captação no Mercado Aberto que com o saldo de R\$ 109,0 bilhões teve uma variação de 51,3% em relação ao ano anterior.

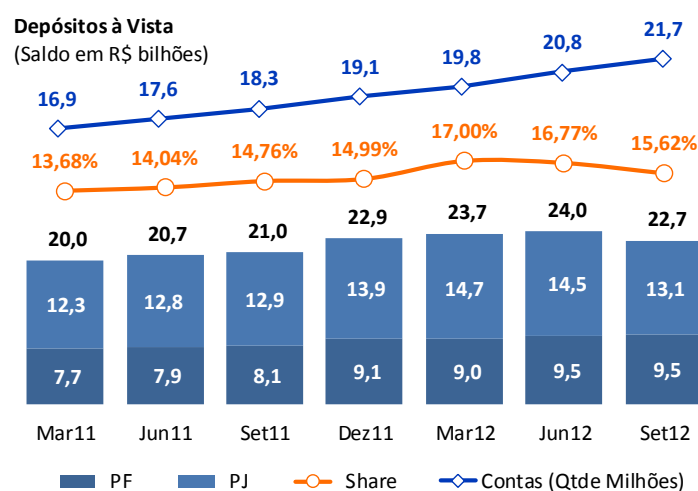
Destaque também para Letras Imobiliárias e Financeiras que triplicou o saldo em 12 meses.

Depósitos à Vista

Os depósitos à vista registraram crescimento no saldo de 8,0% em relação a Setembro de 2011, passando de R\$ 20,9 bilhões para R\$ 22,6 bilhões. No mesmo período, houve um aumento do share em 0,86 p.p.

Em 12 meses, a base de contas correntes ampliou 18,4%, atingindo 21,7 milhões de contas.

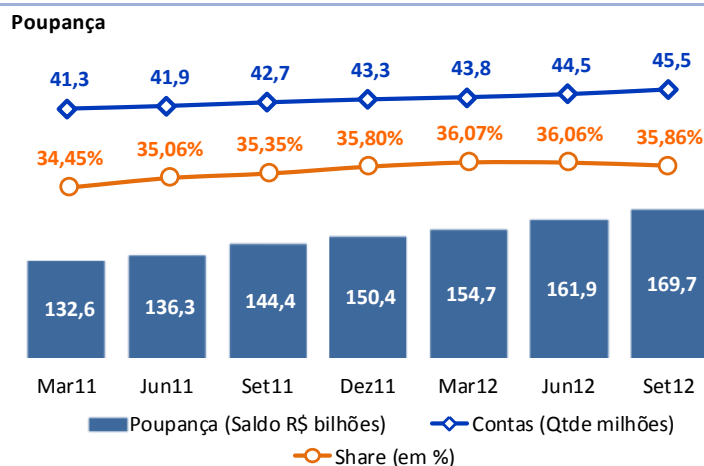
Os depósitos de PF somaram R\$ 9,5 bilhões, enquanto os depósitos PJ atingiram o saldo de R\$ 13,1 bilhões.



Poupança

A poupança representa 37,6% do Saldo de Captação na Caixa em Setembro de 2012 (R\$ 169,7 bilhões) e 35,86% de participação no mercado.

A ampliação da base de contas foi de 6,5% em relação a setembro de 2011, atingindo 45,5 milhões de cadernetas de poupança no terceiro trimestre de 2012. No trimestre, a base de contas cresceu 2,2%.

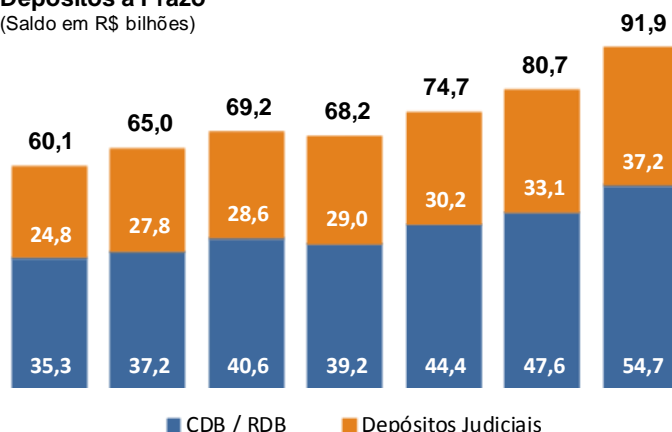


Depósitos a Prazo

Os depósitos a prazo somaram R\$ 91,9 bilhões no terceiro trimestre de 2012, uma evolução de 32,9% em 12 meses. Os recursos em CDB representam 59,5% dos depósitos a prazo (R\$ 54,7 bilhões) e obtiveram um crescimento de 34,9% em relação a setembro de 2011.

Na mesma comparação, os depósitos judiciais aumentaram 30,0% atingindo o saldo de R\$ 37,2 bilhões no terceiro trimestre.

Depósitos a Prazo
(Saldo em R\$ bilhões)



Adequação de Capital

(R\$ milhões)

Patrimônio de Referência	Set11	Jun12	Set12	Δ% 12M	Δ% Trim.
PR - Patrimônio de Referência	37.796	44.343	49.136	30,0%	10,8%
Nível I	19.855	23.673	25.102	26,4%	6,0%
Nível II	18.563	21.874	25.102	35,2%	14,8%
Deduções do PR	(622)	(1.204)	(1.068)	71,8%	-11,3%
PRE - Patrimônio de Referência Exigido	30.916	37.778	42.814	38,5%	13,3%
Índice de Basileia (PR x 100) / (PRE / 0,11)	13,45%	12,91%	12,62%	-0,83 p.p.	-0,29 p.p.

O Patrimônio de Referência (PR) da CAIXA alcançou R\$ 49,1 bilhões no fim do 3º trimestre de 2012, R\$ 11,3 bilhões acima do valor apresentado em igual período do ano anterior.

O Patrimônio de Referência Exigido (PRE) foi de R\$ 42,8 bilhões e o índice de Basileia, 12,62%, acima da exigência legal de 11,0%.

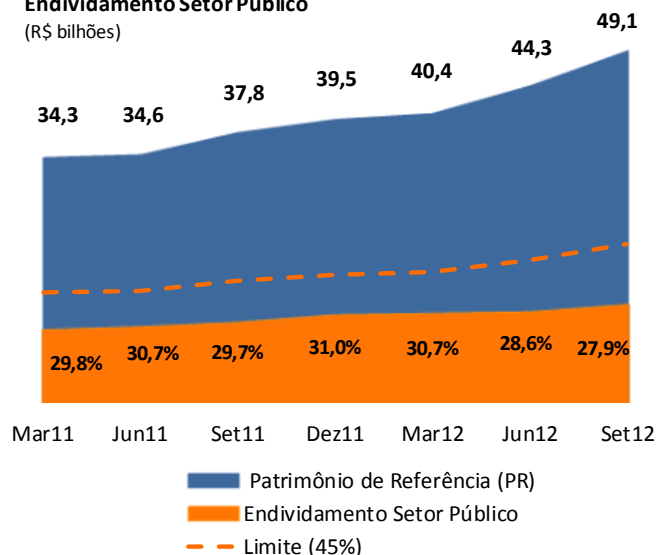
(R\$ milhões)

Capital Imobilizado	Set11	Jun12	Set12	Δ% 12M	Δ% Trim.
(A) Ativo Permanente Ajustado	5.470	6.618	6.845	25,1%	3,4%
(B) Patrimônio de Referência	37.796	44.343	49.136	30,0%	10,8%
(C) Índice de Imobilização ((A / B) x 100)	14,47%	14,92%	13,93%	- 0,54 p.p.	-0,99 p.p.

O índice de Imobilização foi de 14,00%, 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 28,0% em setembro de 2012, redução de 0,6 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.

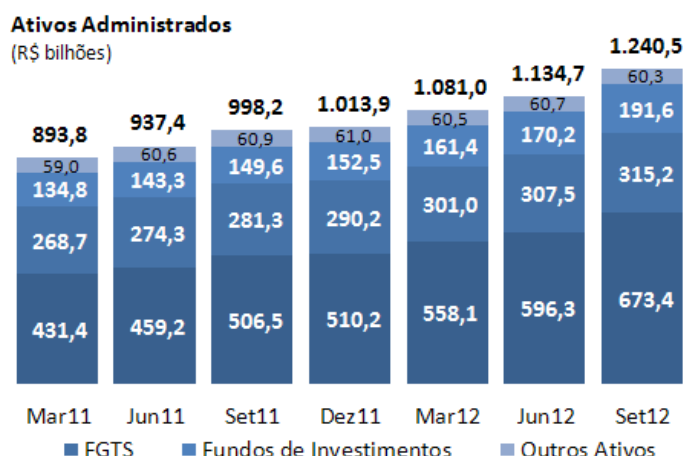
Endividamento Setor Público
(R\$ bilhões)



Ativos Administrados

Em setembro de 2012, a CAIXA era responsável pela gestão de R\$ 1,2 trilhão em ativos. Em 12 meses, esse volume cresceu 24,3%, impulsionado pela evolução de 32,9% dos ativos próprios.

Dentre os R\$ 567,1 bilhões de recursos de terceiros, destacam-se os R\$ 315,2 bilhões do FGTS e os R\$ 191,6 bilhões de fundos de investimentos, os quais cresceram 12,1% e 28,1%, respectivamente, na comparação com o mesmo período do ano anterior.



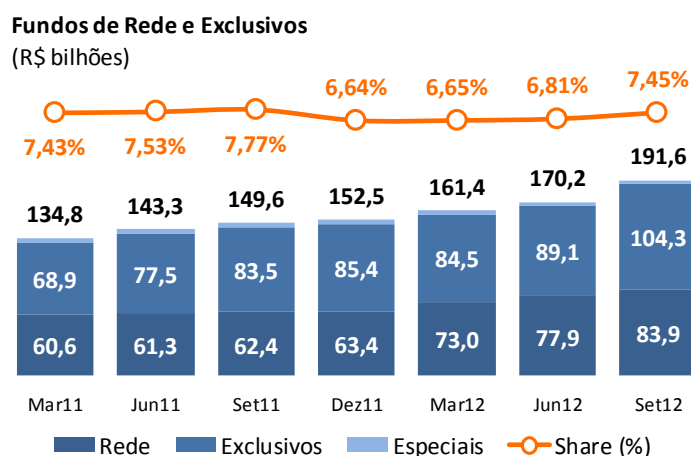
Fundos de Rede e Fundos Exclusivos

O patrimônio líquido dos fundos de investimentos registrou saldo de R\$ 191,6 bilhões, aumento de R\$ 34,9 bilhões em 12 meses.

A CAIXA administrava 7,45% dos fundos do mercado, crescimento de 0,64 p.p. no trimestre.

Os fundos exclusivos, com R\$ 83,9 bilhões, apresentaram crescimento absoluto de R\$ 34,5 bilhões, ou 21,5%, na comparação de 12 meses.

Os fundos de rede, por sua vez, encerraram o trimestre com R\$ 104,3 bilhões, alta de 24,8% sobre setembro de 2011.





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

Colaboração: SUPLA - Superintendência Nacional de Planejamento Financeiro

Esta página em branco foi inserida propositalmente para
facilitar a impressão frente e verso do relatório.



CAIXA

Press Release 3T12
Emitido em 19 de novembro de 2012