

RELATÓRIO DE ANÁLISE DE
DESEMPENHO

3T20

CAIXA

Sumário

Destaques	4
Principais Números	5
Balanco Patrimonial Gerencial	7
Ratings	7
Conjuntura Econômica	8
Principais Indicadores Econômicos	8
Lucro Líquido e Ativo	9
Carteira de Crédito Ampla	10
Qualidade da Carteira de Crédito	11
Provisão e Inadimplência	12
TVM e Derivativos	13
Captações	14
Depósitos à Vista	14
Poupança	15
Depósito a Prazo	15
Letras	15
Receitas de Prestação de Serviços e Tarifas	16
Transações	18
Despesas Administrativas	18
Eficiência Operacional	20
Gerenciamento do Risco e do Capital	20
Ativos Administrados	21
Fundos de Investimento e Carteiras Administradas	22
Cartão de Débito e Crédito	22

Declarações Prospectivas

O presente documento baseia-se nas Demonstrações Contábeis Consolidadas da CAIXA em 30 de setembro de 2020, que abrangem as demonstrações da Instituição Financeira CAIXA e de suas subsidiárias: CAIXA Seguridade, CAIXA Cartões 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 em números inteiros, podendo haver diferenças quando o cálculo for efetuado sobre valores arredondados.

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

Dados para conexão à Teleconferência de Resultados

Teleconferências 3T20 Quarta-feira 25 de novembro de 2020.

Webcast ao vivo: www.caixa.gov.br/sobre-a-caixa/relacoes-com-investidores/

Em Português	Em Inglês
10h00 (horário de Brasília)	11h00 (horário de Nova York)
08h00 (horário de Nova York)	13h00 (horário de Brasília)
Apenas Webcast	Telefone: +1 (412) 317-6346
	Código: Caixa Econômica Federal

Destaques

Resultado

No terceiro trimestre de 2020 o lucro foi de R\$ 1,9 bilhão, redução de 26,1% em relação ao 2T20. Nos primeiros nove meses de 2020, o lucro líquido foi de R\$ 7,5 bilhões.

Margem Financeira

A margem financeira alcançou R\$ 9,9 bilhões no terceiro trimestre de 2020, aumento de 2,7% se comparado ao trimestre anterior, consequência do crescimento de 1,3% nas receitas de operações de crédito e redução de 11,4% nas despesas de captações.

Carteira de Crédito

A carteira de crédito ampla da CAIXA totalizou um saldo de R\$ 756,5 bilhões em setembro de 2020, aumento de 10,7% se comparado ao mesmo período do ano anterior e uma participação de mercado de 19,6%, influenciado principalmente pelo crescimento de 9,3% em habitação, 6,1% em saneamento e infraestrutura, 5,2% em crédito comercial pessoa física e 32,9% no rural.

No 3T20 foram concedidos R\$ 122,9 bilhões em crédito para a população brasileira, aumento de 27,5% no trimestre, consequência do aumento de 60,6% em consignado, 21,5% em habitação, 5,8% em crédito rural, 7,5% em saneamento e infraestrutura e 72,0% em crédito para pessoa jurídica, principalmente nas linhas de micro e pequena empresa.

A carteira da CAIXA finalizou o 3T20 com um índice de inadimplência de 1,87%, redução de 0,61 p.p. no trimestre e 0,50 p.p. em 12 meses. As operações classificadas com ratings de AA-C apresentaram melhoria de 1.6 p.p., em 12 meses, totalizando 91,9% no final do terceiro trimestre de 2020.

O nível de provisionamento da carteira cobre cerca de 2,4 vezes a inadimplência superior a 90 dias, crescimento de 49,4 p.p. no trimestre e 25,0 p.p. em 12 meses.

Eficiência Operacional

No terceiro trimestre de 2020 as receitas de prestação de serviços totalizaram R\$ 6,1 bilhões, crescimento de 13,4% quando comparado ao segundo trimestre de 2020, impactada, principalmente, pelos aumentos de 19,1% em

serviços de governo, 9,1% em receitas de conta corrente, 37,0% em cartões e 215,2% em seguros.

Com esse resultado, o índice de cobertura das despesas administrativas atingiu o valor de 72,9%, aumento de 7,9 p.p. no trimestre e o índice de cobertura das despesas de pessoal totalizou 113,6%, crescimento de 14,2 p.p. em relação ao segundo trimestre de 2020.

As despesas de pessoal, que correspondem a 64,9% das despesas administrativas, apresentaram crescimento de 2,3% no trimestre; influenciadas pelo reajuste anual nas tabelas salariais dos empregados e pelo pagamento do abono único.

Desconsiderando o abono único, pago conforme as regras estabelecidas no Acordo Coletivo de Trabalho 2020/2022, correspondente ao valor de R\$ 166,1 milhões, as despesas de pessoal apresentaram uma redução de aproximadamente 1,0% no trimestre.

Captações

O saldo das captações atingiu R\$ 1,0 trilhão em setembro de 2020, aumento de 12,6% em 12 meses, e em volume suficiente para cobrir 132,8% da carteira de crédito. Destaque para os depósitos em poupança, que totalizaram um saldo de R\$ 387,6 bilhões, avanço de 24,4% em 12 meses e 6,5% no trimestre, representando 38,7% de participação de mercado.

Cientes e Rede de Atendimento

Ao final do terceiro trimestre de 2020 a CAIXA possuía 145,4 milhões de correntistas e poupadores, dos quais 143,1 milhões de pessoas físicas e 2,3 milhões de pessoas jurídicas.

A rede da CAIXA possui mais de 54,0 mil pontos de atendimento. São 4,2 mil agências e postos de atendimento, 21,6 mil correspondentes CAIXA Aqui e lotéricos, e 28,3 mil ATM's disponíveis nos postos e salas de autoatendimento.

Plataforma Digital – CAIXA Tem

Atingindo o recorde de 105 milhões de contas poupanças sociais digitais gratuitas abertas até o final de outubro de 2020, o app CAIXA Tem viabilizou o maior movimento de inclusão social, digital e financeira do Brasil. O app apresenta o menor consumo de dados do mercado, tem foco nos segmentos de renda básica, social e microempreendedor individual (MEI).

Principais Números

Itens de Resultado (R\$ milhões)	3T20	2T20	Δ%	3T19	Δ%	9M20	9M19	Δ%
Lucro Líquido	1.890	2.558	-26,1	8.026	-76,4	7.498	16.158	-53,6
Resultado Operacional	431	2.901	-85,1	10.895	-96,0	7.247	19.936	-63,6
Margem Financeira	9.879	9.615	2,7	19.011	-48,0	30.132	45.510	-33,8
Provisão para Devedores Duvidosos	(3.671)	(2.817)	30,3	(2.933)	25,2	(8.500)	(9.157)	-7,2
Resultado Bruto da Intermediação Financeira	6.208	6.797	-8,7	16.078	-61,4	21.631	36.352	-40,5
Receita com Prestação de Serviços ¹	6.113	5.390	13,4	6.980	-12,4	17.298	20.156	-14,2
Despesas de Pessoal	(5.547)	(5.424)	2,3	(5.183)	7,0	(16.199)	(15.958)	1,5
Outras Despesas Administrativas	(2.999)	(2.863)	4,7	(2.786)	7,7	(8.524)	(8.315)	2,5
Itens Patrimoniais (R\$ milhões)	3T20	2T20	Δ%	3T19	Δ%	9M20	9M19	Δ%
Ativos Administrados	2.549.557	2.496.026	2,1	2.371.477	7,5	2.549.557	2.371.477	7,5
FGTS	544.249	563.714	-3,5	549.735	-1,0	544.249	549.735	-1,0
Fundos de Investimento ²	477.948	447.453	6,8	446.403	7,1	477.948	446.403	7,1
Ativo Total	1.472.258	1.429.166	3,0	1.299.260	13,3	1.472.258	1.299.260	13,3
Carteira de TVM e Derivativos	244.837	258.883	-5,4	210.087	16,5	244.837	210.087	16,5
Crédito Amplo ³	756.488	720.080	5,1	683.186	10,7	756.488	683.186	10,7
Comercial PF	85.664	81.588	5,0	81.458	5,2	85.664	81.458	5,2
Comercial PJ	61.372	44.963	36,5	40.188	52,7	61.372	40.188	52,7
Habituação	498.685	484.671	2,9	456.328	9,3	498.685	456.328	9,3
Infraestrutura	86.724	85.706	1,2	81.748	6,1	86.724	81.748	6,1
Provisão para Devedores Duvidosos	(34.176)	(34.066)	0,3	(34.873)	-2,0	(34.176)	(34.873)	-2,0
Depósitos	621.539	611.494	1,6	526.058	18,2	621.539	526.058	18,2
Poupança	387.614	363.842	6,5	311.470	24,4	387.614	311.470	24,4
CDB	71.232	77.354	-7,9	85.393	-16,6	71.232	85.393	-16,6
Letras ⁴	47.480	51.621	-8,0	56.240	-15,6	47.480	56.240	-15,6
Patrimônio Líquido	87.409	86.135	1,5	87.149	0,3	87.409	87.149	0,3
Limites Operacionais (em %)	3T20	2T20	Δ p.p.	3T19	Δ p.p.	9M20	9M19	Δ p.p.
Índice de Basileia	17,81	18,63	-0,82	20,12	-2,31	17,81	20,12	-2,31
Índice de Capital Principal	12,30	12,84	-0,54	13,71	-1,41	12,30	13,71	-1,41
Índice de Capital Nível I	12,60	13,16	-0,56	13,71	-1,11	12,60	13,71	-1,11
Indicadores da Carteira de Crédito (em %)	3T20	2T20	Δ p.p.	3T19	Δ p.p.	9M20	9M19	Δ p.p.
Inadimplência Total (atrasos > 90 dias)	1,87	2,48	-0,61	2,38	-0,50	1,87	2,38	-0,50
Livres Pessoas Físicas	5,33	6,19	-0,85	5,28	0,05	5,33	5,28	0,05
Livres Pessoas Jurídicas	4,06	5,05	-1,00	5,26	-1,21	4,06	5,26	-1,21
Habituação ⁵	1,33	1,72	-0,39	1,85	-0,52	1,33	1,85	-0,52
Infraestrutura	0,28	1,62	-1,33	0,51	-0,23	0,28	0,51	-0,23
Rural	2,57	2,05	0,52	4,38	-1,81	2,57	4,38	-1,81
Provisão para Devedores Duvidosos/Crédito Amplo	4,52	4,73	-0,21	5,10	-0,59	4,52	5,10	-0,59
Cobertura > 90 dias ⁶	239,18	189,75	49,43	214,13	25,05	239,18	214,13	25,05
Cobertura > 60 dias ⁶	190,94	130,64	60,30	114,78	76,16	190,94	114,78	76,16

¹ Inclui Tarifas Bancárias.

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

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

⁴ Inclui TVM no exterior.

⁵ Considera operações de financiamento para aquisição de material de construção.

⁶ Considera o Saldo de Provisão para Crédito de Liquidação Duvidosa/Saldo Inadimplente.

Principais Números

Indicadores de Performance (em % acumulado 12 meses)	3T20	2T20	Δ p.p.	3T19	Δ p.p.	9M20	9M19	Δ p.p.
ROA ⁷	0,73	0,76	-0,03	0,93	-0,20	0,73	0,93	-0,20
ROE ⁸	12,72	12,81	-0,09	14,72	-2,00	12,72	14,72	-2,00
Margem Financeira (NIM) ⁹	3,57	4,46	-0,89	5,21	-1,63	3,57	5,21	-1,63
Índice de Eficiência Operacional ¹⁰	58,18	53,69	4,50	48,96	9,23	58,18	48,96	9,23
Índice de Cobertura de Despesas Administrativas ¹⁰	72,95	65,04	7,90	78,48	-5,53	72,95	78,48	-5,53
Índice de Cobertura de Despesas de Pessoal ¹⁰	113,60	99,38	14,22	120,65	-7,05	113,60	120,65	-7,05
Índice de Imobilização	11,18	12,34	-1,16	9,96	1,22	11,18	9,96	1,22
Endividamento do Setor Público	38,25	36,58	1,67	31,35	6,90	38,25	31,35	6,90
Estrutura (Quantidade)	3T20	2T20	Δ Qtde	3T19	Δ Qtde	9M20	9M19	Δ Qtde
Pontos de Atendimento	54.005	53.729	276	54.056	-51	54.005	54.056	-51
Agências	3.372	3.372	0	3.374	-2	3.372	3.374	-2
PA (Postos de Atendimento)	784	739	45	750	34	784	750	34
Correspondentes CAIXA Aqui	8.591	8.263	328	8.264	327	8.591	8.264	327
Lotéricos	12.984	12.969	15	12.977	7	12.984	12.977	7
Máquinas de autoatendimento	28.274	28.386	-112	28.691	-417	28.274	28.691	-417
Rede Banco 24 horas	23.676	23.385	291	22.436	1.240	23.676	22.436	1.240
Colaboradores	92.174	93.070	-896	96.070	-3.896	92.174	96.070	-3.896
Empregados CAIXA	84.290	84.320	-30	85.086	-796	84.290	85.086	-796
Estagiários e Aprendizizes	7.884	8.750	-866	10.984	-3.100	7.884	10.984	-3.100
Clientes e Contas (Quantidade em mil)	3T20	2T20	Δ Qtde	3T19	Δ Qtde	9M20	9M19	Δ Qtde
Clientes	145.381	128.062	17.318	101.815	43.565	145.381	101.815	43.565
Pessoa Física	143.134	125.568	17.566	98.945	44.190	143.134	98.945	44.190
Pessoa Jurídica	2.246	2.494	-248	2.870	-624	2.246	2.870	-624
Total de Contas	204.902	160.969	43.933	105.116	99.786	204.902	105.116	99.786
Correntes ¹¹	24.096	23.980	115	23.976	120	24.096	23.976	120
Pessoa Física	22.196	22.134	63	22.142	55	22.196	22.142	55
Pessoa Jurídica	1.899	1.847	53	1.834	65	1.899	1.834	65
Poupanças	180.807	136.988	43.818	81.140	99.666	180.807	81.140	99.666
Participação de Mercado	3T20	2T20	Δ p.p.	3T19	Δ p.p.	9M20	9M19	Δ p.p.
Poupança	38,70	38,56	0,14	38,08	0,62	38,70	38,08	0,62
Depósitos à Vista	19,58	20,52	-0,94	14,17	5,41	19,58	14,17	5,41
CDB	5,07	6,07	-1,00	10,12	-5,05	5,07	10,12	-5,05
LCI e LH	33,66	35,21	-1,55	35,21	-1,56	33,66	35,21	-1,56
LF	0,48	0,46	0,02	0,52	-0,04	0,48	0,52	-0,04
Fundos de Investimentos	8,04	7,98	0,06	8,29	-0,25	8,04	8,29	-0,25
Crédito Amplo ¹²	19,64	19,65	-0,01	20,01	-0,37	19,64	20,01	-0,37
Total Pessoas Físicas	27,56	27,71	-0,15	27,64	-0,08	27,56	27,64	-0,08
Total Pessoas Jurídicas	9,69	9,26	0,43	9,62	0,06	9,69	9,62	0,06
Imobiliário	69,23	69,25	-0,02	68,80	0,43	69,23	68,80	0,43

⁷ (Lucro Líquido Ajustado no trimestre/Ativo Médio) - (anualizado).

⁸ (Lucro Líquido Ajustado no trimestre x 4) / (PL Médio) - (anualizado).

⁹ Considera-se Margem Financeira/(Ativo Total - Operações Compromissadas - Ativo Permanente).

¹⁰ Indicadores do trimestre.

¹¹ Contas correntes, exceto Contas Salário.

¹² Considera carteira classificada de crédito, exceto créditos securitizados e carteiras de crédito adquiridas.

Balanco Patrimonial Gerencial

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

Ativo - Valores em R\$ milhões	3T20	2T20	Δ%	3T19	Δ%
Circulante e Realizável a Longo Prazo	1.460.507	1.416.233	3,1	1.287.813	13,4
Disponibilidades	20.391	16.242	25,5	8.042	153,6
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	270.266	243.578	11,0	209.210	29,2
TVM e Instrumentos Financeiros Derivativos	244.837	258.883	-5,4	210.087	16,5
Relações Interfinanceiras e Interdependências	116.228	124.409	-6,6	129.865	-10,5
Operações de Crédito	747.092	712.139	4,9	673.924	10,9
Provisão para Devedores Duvidosos (PDD)	(34.176)	(34.066)	0,3	(34.873)	-2,0
Outros Créditos, Valores e Bens	95.869	95.047	0,9	91.559	4,7
Ativo Permanente	11.751	12.933	-9,1	11.447	2,7
Investimentos	6.205	7.478	-17,0	6.534	-5,0
Imobilizado de Uso	3.027	2.899	4,4	2.727	11,0
Intangível	2.519	2.556	-1,4	2.186	15,2
Total	1.472.258	1.429.166	3,0	1.299.260	13,3

Passivo - Valores em R\$ milhões	3T20	2T20	Δ%	3T19	Δ%
Circulante e Exigível a Longo Prazo	1.383.899	1.342.056	3,1	1.212.112	14,2
Depósitos	621.539	611.494	1,6	526.058	18,2
Captações no Mercado Aberto	209.256	183.433	14,1	174.685	19,8
Recursos de Aceites e Emissões de Títulos	47.480	51.621	-8,0	56.240	-15,6
Relações Interfinanceiras e Interdependências	12.657	10.311	22,8	11.817	7,1
Obrigações por Empréstimos e Repasses	335.776	330.735	1,5	309.927	8,3
Instrumentos Financeiros Derivativos	1.531	1.451	5,5	1.096	39,7
Outras Obrigações	155.660	153.010	1,7	132.289	17,7
Resultado de Exercícios Futuros	950	975	-	-	-
Patrimônio Líquido	87.409	86.135	1,5	87.149	0,3
Total	1.472.258	1.429.166	3,0	1.299.260	13,3

Ratings

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

Ratings Perspectiva	Escala Global				Escala Nacional	
	Moeda Local		Moeda Estrangeira		Longo Prazo	Curto Prazo
	Longo Prazo	Curto Prazo	Longo Prazo	Curto Prazo		
Fitch Ratings	BB- (Negativa)	B	BB- (Negativa)	B	AA(bra) (Estável)	F1+(bra)
Moody's	Ba2 (Estável)	Not Prime	Ba3 (Estável)	Not Prime	Aa1.br	BR-1
Standard & Poors	BB- (Estável)	B	BB- (Estável)	B	brAAA (Estável)	brA-1+

Conjuntura Econômica

No cenário internacional, a economia sofre os impactos da pandemia provocada pelo novo coronavírus (COVID-19). Após forte retração nos primeiros meses do ano, os indicadores econômicos mostram recuperação, em resposta aos estímulos monetários e fiscais e à diminuição gradual do distanciamento social. A dinâmica da pandemia de COVID-19 tem sido diferente entre os países e em parte deles aumentou a preocupação com o crescimento de novos casos, o que levou a discussões sobre novas medidas de distanciamento.

No âmbito doméstico, as medidas de estímulos fiscais e monetárias adotadas têm sido importantes para reduzir os impactos da pandemia sobre a economia. No que se refere à atividade econômica, os maiores impactos negativos, até o momento, se concentraram nos meses de março e abril, com recuperação parcial a partir de maio, principalmente no comércio e na indústria. Os indicadores referentes ao terceiro trimestre divulgados até o momento apontam para a continuidade dessa recuperação. Já a taxa de desemprego ainda apresenta alta,

respondendo de maneira defasada à contração doméstica. Cabe ressaltar que nas últimas divulgações referentes ao mercado de trabalho formal já houve criação líquida de novos postos de trabalho.

Apesar da recuperação em andamento, a economia segue com nível de ociosidade elevado. Dessa forma, em que pese pressões pontuais, principalmente nos preços dos alimentos, a inflação acumulada em 12 meses permanece em patamar relativamente baixo e as expectativas de inflação do mercado encontram-se abaixo do centro da meta para 2020 e 2021. Diante desse cenário, o Banco Central do Brasil reduziu a taxa Selic ao menor patamar da série histórica, para 2% ao ano.

As medidas adotadas para mitigar os efeitos da pandemia e a contração da atividade econômica têm piorado os resultados fiscais e provocado a elevação do endividamento público. Entretanto, a expectativa é de que o compromisso com o reequilíbrio das contas públicas seja mantido nos próximos anos.

Principais Indicadores Econômicos

Principais Indicadores Econômicos	3T20	2T20	Δ p.p.	3T19	Δ p.p.	9M20	9M19	Δ p.p.
Taxa Selic over - Média no período (% a. a.)	2,00	3,08	-1,1	6,0	-4,0	3,08	6,27	-3,2
Taxa Selic over - Fim do período (% a. a.)	1,90	2,58	-0,7	5,7	-3,8	1,90	5,71	-3,8
CDI - Fim do período (% a. a.)	1,90	2,58	-0,7	5,7	-3,8	1,90	5,71	-3,8
IPCA - IBGE - Acum. no período (%)	1,24	-0,43	1,7	0,3	1,0	1,34	2,49	-1,2
IGP-M - Acum. no período (%)	9,59	2,66	6,9	-0,3	9,9	14,40	4,09	10,3
Dólar Comercial - Final do período (compra)	5,64	5,48	0,2	4,2	1,5	5,64	4,16	1,5
Produção Industrial - Interanual (%)	-0,64	-19,37	18,7	-1,1	0,5	-7,18	-1,27	-5,9
Taxa de desemprego - Média trimestral (%)	14,45	13,30	1,2	11,8	2,7	12,99	12,17	0,8

Lucro Líquido e Ativo

No 3T20 o lucro líquido totalizou R\$ 1,9 bilhão, redução de 26,1% no trimestre. A variação do lucro foi gerada, principalmente, pelos aumentos de 2,7% na margem financeira, 13,4% nas receitas de prestação de serviços, e pelos crescimentos de 2,3% nas despesas de pessoal e de 4,7% das outras despesas administrativas.

Os ativos da CAIXA totalizaram R\$ 1,5 trilhão, representando um crescimento de 13,3% em 12 meses, influenciado pelo crescimento de 10,7% na carteira de crédito ampliada, 29,2% nas aplicações interfinanceiras de liquidez e 16,5% na carteira de títulos de valores mobiliários e derivativos.

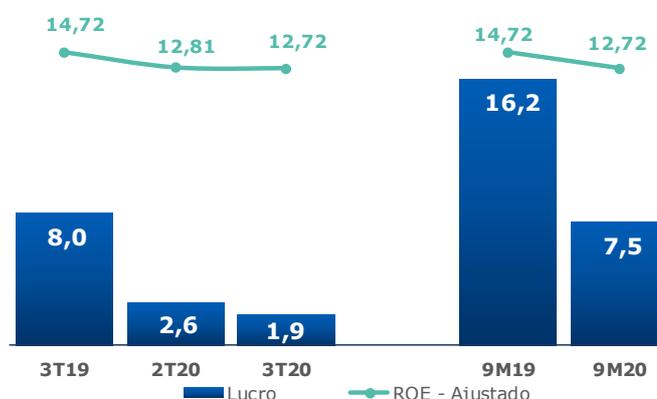
A margem financeira alcançou R\$ 9,9 bilhões no terceiro trimestre de 2020, aumento de 2,7% se comparado ao trimestre anterior, consequência do crescimento de 1,3% nas receitas das operações de crédito e redução de 11,4% nas despesas de captações.

No 3T20, as receitas provenientes das operações de crédito habitacionais totalizam R\$ 8,3 bilhões, aumento de 3,9% em relação ao 2T20. Essas receitas representam 52,5% do total das receitas de crédito. Destaca-se ainda, o crescimento de 15,2% nas receitas com operações de saneamento e infraestrutura.

As despesas com captações foram impactadas principalmente pelas reduções, no trimestre, de 18,9% com as operações de poupança, 35,7% com CDB, 22,1% com operações compromissadas e 29,9% em letras. O comportamento dessas despesas reflete o forte crescimento nas linhas de menor custo aliado ao cenário atual da taxa básica de juros da economia.

Lucro Líquido e Rentabilidade do Patrimônio Líquido

Valor em R\$ bilhões - indicador em %



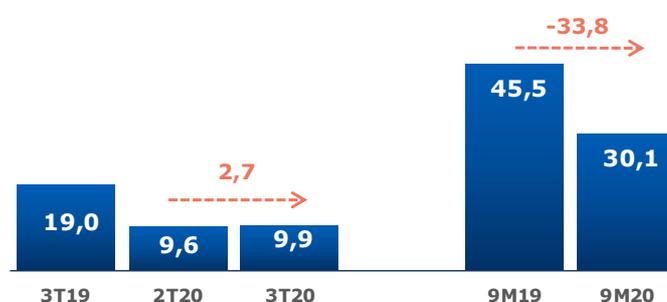
Ativo CAIXA e Retorno sobre o Ativo Médio

Valor em R\$ bilhões - indicador em %



Margem Financeira

Valor em R\$ bilhões - variação em %



Carteira de Crédito Ampla

A carteira de crédito ampla da CAIXA totalizou um saldo de R\$ 756,5 bilhões no final do terceiro trimestre de 2020, crescimento de 10,7% em relação ao mesmo período de 2019, influenciado pelo crescimento de 9,3% em habitação; 32,9% em crédito rural; 5,2% na carteira de crédito comercial pessoa física; 6,1% em saneamento e infraestrutura; e 52,7% na carteira de crédito comercial pessoa jurídica, principalmente nas linhas para micro e pequenas empresas, com destaque para a evolução de 10,7 bilhões no PRONAMPE.

A carteira imobiliária é a mais representativa na composição do crédito total, com 65,9% de participação e saldo de R\$ 498,7 bilhões, crescimento nominal de R\$ 42,4 bilhões em 12 meses. Desse saldo, R\$ 310,7 bilhões foram concedidos com recursos FGTS, aumento de 10,5% em 12 meses, e R\$ 187,9 bilhões em recursos SBPE, crescimento de 7,3% em relação ao mesmo período de 2019. As contratações com recursos SBPE totalizaram R\$ 35,0 bilhões nos primeiros nove meses de 2020, crescimento de 102,2% em relação a igual período do ano anterior.

As contratações de crédito consignado totalizaram R\$ 48,1 bilhões nos nove primeiros meses e R\$ 21,9 bilhões no trimestre, alta de 43,5% e 66,4%, respectivamente.

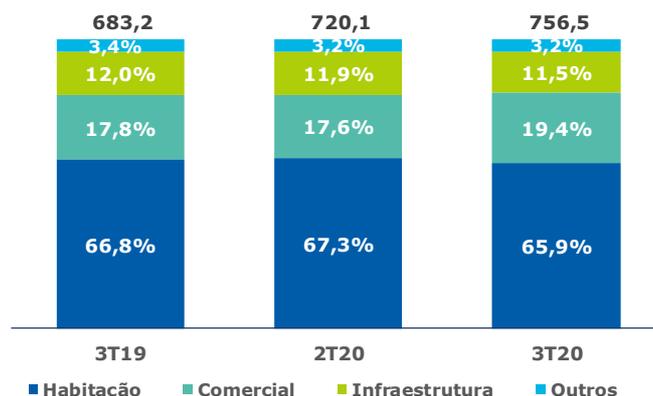
As operações com saneamento e infraestrutura apresentaram aumento de 6,1% em 12 meses, totalizando R\$ 86,7 bilhões em setembro de 2020. As contratações em infraestrutura nos primeiros nove meses deste ano contabilizaram R\$ 9,3 bilhões, acréscimo de 32,8% em relação a 9M19.

Com isso, até setembro de 2020 foi concedido um total de R\$ 310,2 bilhões em crédito, aumento de 13,2% em relação ao mesmo período do ano anterior; e total de R\$ 122,9 bilhões no trimestre, aumento de 27,5% em relação ao trimestre anterior, sendo o melhor terceiro trimestre da história da CAIXA.

Para o Programa Minha Casa Minha Vida (MCMV) e Casa Verde e Amarela, no terceiro trimestre de 2020, foram contratados R\$ 16 bilhões pela CAIXA, o equivalente a 100,5 mil novas unidades habitacionais. Somente para o Programa Casa Verde e Amarela foram disponibilizados R\$ 5,3 bilhões para a aquisição de mais de 34 mil unidades habitacionais.

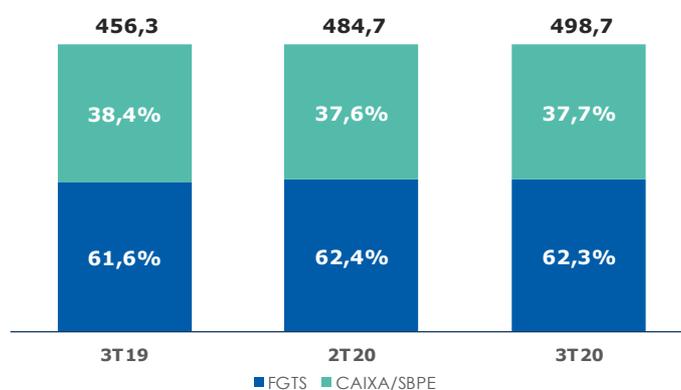
Composição Crédito Ampla

Valor em R\$ bilhões e participação em %



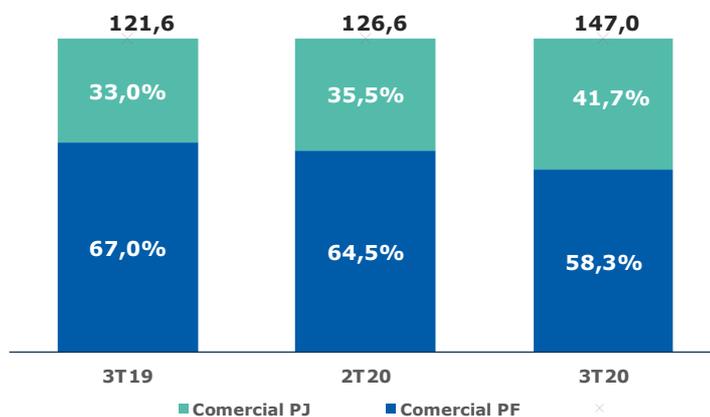
Composição Crédito Habitacional

Valor em R\$ bilhões e participação em %



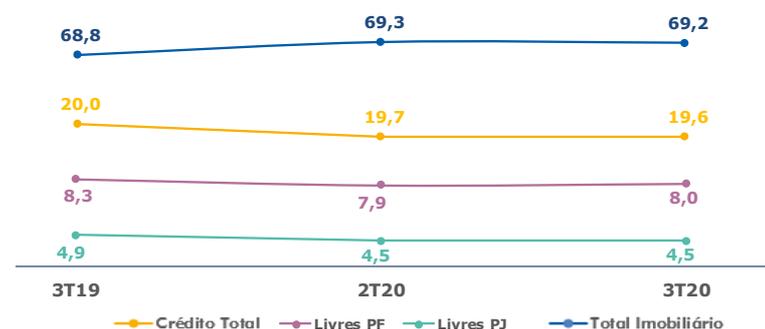
Composição Crédito Comercial

Valor em R\$ bilhões e participação em %



Participação de Mercado

em %



Carteira de Crédito Ampla

O crédito rural CAIXA atingiu saldo de R\$ 6,9 bilhões em setembro de 2020, com destaque para a modalidade pessoa jurídica, que obteve um aumento de 48,9% em 12 meses e totalizou R\$ 3,5 bilhões. Nos nove primeiros meses de 2020, as contratações alcançaram R\$ 5,7 bilhões, alta de 74,0% em relação ao mesmo período de 2019. Com esse saldo a CAIXA detém 2,5% de participação nesse mercado.

Com o saldo de R\$ 756,5 bilhões no final do terceiro trimestre de 2020, a Instituição manteve sua participação no mercado em 19,6%.

Valor em R\$ milhões	3T20	2T20	Δ%	3T19	Δ%
Operações de Crédito	747.002	711.967	4,9	673.924	10,8
Crédito Comercial	147.036	126.552	16,2	121.646	20,9
Pessoas Físicas	85.664	81.588	5,0	81.458	5,2
Pessoas Jurídicas	61.372	44.963	36,5	40.188	52,7
Habituação	498.685	484.671	2,9	456.328	9,3
Saneamento e Infraestrutura	86.724	85.706	1,2	81.748	6,1
Rural	6.861	6.989	-1,8	5.164	32,9
Cessão de Créditos	7.696	8.049	-4,4	9.039	-14,9
Outros Créditos	9.487	8.113	16,9	9.262	2,4
Crédito Amplo	756.488	720.080	5,1	683.186	10,7

Qualidade da Carteira de Crédito

A carteira de crédito CAIXA possui 91,9% do seu total classificada no nível de risco AA-C, aumento de 1,6 p.p. em 12 meses, demonstrando boa qualidade e solidez em função da consistente gestão do risco da CAIXA.

O crédito imobiliário, que corresponde a 65,9% da carteira de crédito, possui 94,2% dos saldos classificados nos ratings entre AA-C.

As operações de saneamento e infraestrutura, que correspondem a 11,5% da carteira, possuem 87,6% de seu saldo classificado nos ratings entre AA-C.

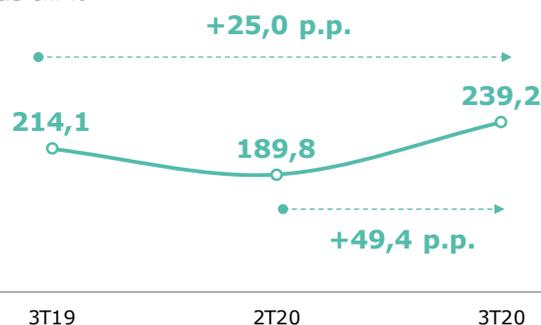
As operações de crédito comercial, que representam 19,4% da carteira de crédito ampla, possuem 85,8% do seu saldo classificado nos ratings entre AA-C.

O nível de provisionamento da carteira cobre cerca de 2,4 vezes a inadimplência superior a 90 dias, crescimento de 49,4 p.p. no trimestre e 25,0 p.p. em 12 meses.

Rating em %



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



Provisão e Inadimplência

As despesas com PCLD atingiram R\$ 8,5 bilhões nos nove primeiros meses de 2020, redução de 7,2% em relação ao mesmo período do ano anterior. Em setembro de 2020, o saldo de PCLD correspondiam a 4,5% do total da carteira de crédito.

A carteira de crédito da CAIXA possui características de alta qualidade, com 89% do saldo com garantias.

No período, a CAIXA lançou a Campanha Você no Azul 2020 para a regularização de dívidas de um público alvo de 3 milhões de clientes pessoa física e 379 mil empresas com descontos de até 90% mediante pagamento à vista.

Até o dia 18 de outubro de 2020, foram quitados R\$ 1 bilhão de dívidas em atraso, permitindo a regularização de mais de 177 mil contratos comerciais de 129,2 mil clientes pessoas física e jurídica.

O índice de inadimplência totalizou 1,87%, redução de 0,61 p.p. no trimestre e 0,50 p.p. em 12 meses. O indicador ficou abaixo da média do mercado de 2,43%.

A carteira habitacional apresentou inadimplência de 1,33% no terceiro trimestre de 2020, apresentando redução de 0,39 p.p. no trimestre e 0,52 p.p. em 12 meses.

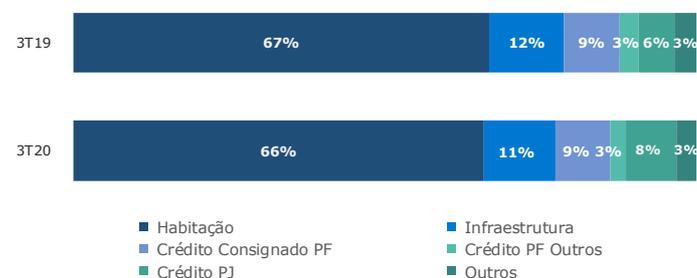
O percentual de inadimplência dos recursos livres pessoa jurídica atingiu 4,06%, redução de 1,00 p.p. no trimestre e 1,21 p.p. em 12 meses. A inadimplência da carteira livres pessoa física totalizou 5,33% em setembro de 2020, redução de 0,85 p.p. no trimestre e aumento de 0,05 p.p. em 12 meses.

No período, não houveram alterações no processo de apuração da provisão de risco de crédito, bem como na constituição de provisão prudencial, além das já existentes, fundamentados nas características das operações da CAIXA que são concentradas em operações de longo prazo, com garantias reais e com mais de 91,9% das operações classificadas em níveis de riscos entre AA e C. A CAIXA continuará acompanhando as operações de crédito, em especial quanto aos reflexos da pandemia de COVID-19 na economia.

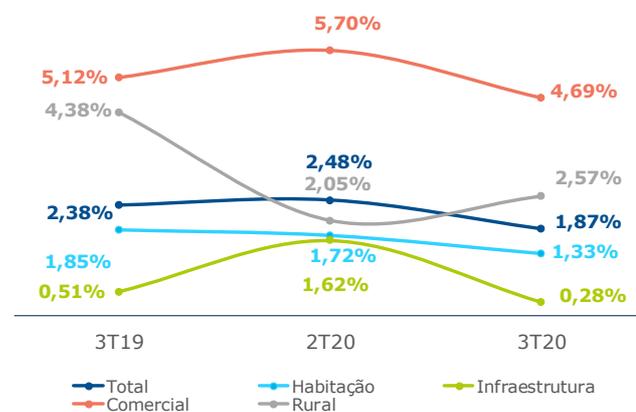
Despesa de PCLD e Saldo de PCLD / Op. de Crédito



Composição da Carteira de Crédito Ampla em %



Índice de Inadimplência - acima de 90 dias em %



Índice de Inadimplência - acima de 90 dias em %



TVM e Derivativos

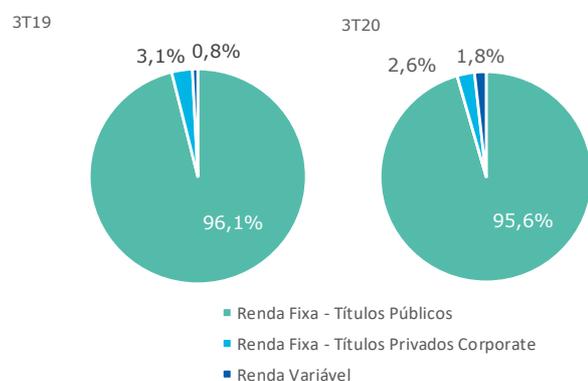
A carteira de títulos e valores mobiliários da CAIXA totalizou R\$ 244,8 bilhões em setembro de 2020, aumento de 16,5% em 12 meses. Esse saldo representa 16,6% no total de ativos, e garante a manutenção de uma tesouraria robusta e um patamar adequado de liquidez para a Instituição.

A elevação de R\$ 34,8 bilhões, em comparação ao mês de setembro de 2019, foi motivada pelo avanço de 16,2% em títulos disponíveis para negociação, de 18,8% em títulos disponíveis para venda, 2,4% nos títulos mantidos até o vencimento e 90,7% na carteira de instrumentos financeiros e derivativos.

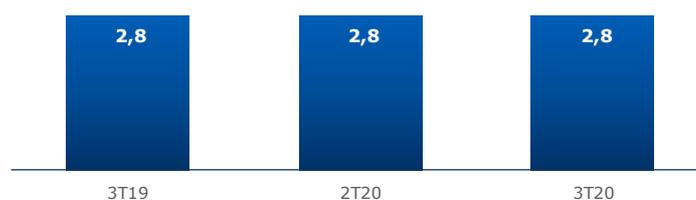
Valor em R\$ milhões	3T20	%	2T20	%	3T19	%
Títulos para Negociação	125.167	51,1	148.813	57,5	107.692	51,3
Títulos Disponíveis para Venda	100.647	41,1	91.062	35,2	84.701	40,3
Títulos Mantidos até o Vencimento	17.066	7,0	17.160	6,6	16.667	7,9
Instrumentos Financeiros Derivativos	1.956	0,8	1.849	0,7	1.025	0,5
TVM e Derivativos	244.837	100,0	258.883	100,0	210.087	100,0

Em 30 de setembro de 2020, o saldo das debêntures alocadas na carteira da CAIXA registrou R\$ 2,8 bilhões, representando ligeira redução, da ordem de 2,3% em relação ao trimestre anterior e estabilidade na comparação com os últimos 12 meses. A diferença verificada na comparação trimestral decorre, principalmente, de pagamentos de juros e amortizações ordinárias ocorridos no período.

Composição dos Saldos das Aplicações da Tesouraria em %



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

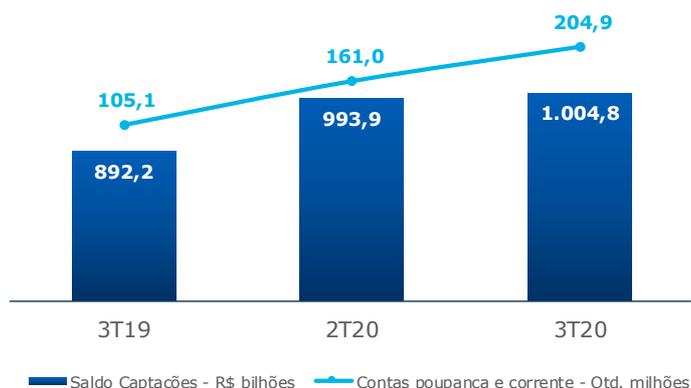


Captações

As captações totais da CAIXA encerraram o terceiro trimestre com saldo de mais de R\$ 1,0 trilhão, crescimento de 12,6% em 12 meses. A relação entre as captações totais e a carteira de crédito correspondeu a 132,8%, em linha com a estratégia de alocação de ativos e passivos da Empresa.

O desempenho no saldo foi impactado, principalmente, pelos crescimentos de 24,4% em poupança, 105,4% em depósitos à vista, 6,7% em depósitos judiciais e 8,3% em empréstimos e repasses, compensado pelas reduções de 17,7% em letras e 16,6% em CDB.

Captações e Contas



Os depósitos totalizaram R\$ 621,5 bilhões em setembro de 2020, aumento de 18,2% em 12 meses. A poupança, com saldo de R\$ 387,6 bilhões, continua a ser a principal fonte de recursos da CAIXA. Ao final do período, a base da CAIXA totalizou 204,9 milhões de contas, incluindo as contas abertas para o recebimento do Auxílio Emergencial e do Saque Emergencial do FGTS.

Valor em R\$ milhões	3T20	2T20	Δ%	3T19	Δ%
Depósitos	621.539	611.494	1,6	526.058	18,2
À Vista	54.080	51.974	4,1	26.328	105,4
Poupança	387.614	363.842	6,5	311.470	24,4
A Prazo	168.841	184.381	-8,4	176.890	-4,6
Outros Depósitos	11.004	11.297	-2,6	11.370	-3,2
Letras ¹	44.501	48.748	-8,7	54.076	-17,7
Emissões Internacionais	2.979	2.873	3,7	2.165	37,6
Empréstimos e Repasses	335.776	330.735	1,5	309.927	8,3
Principais Itens de Captação	1.004.795	993.850	1,1	892.225	12,6

¹ Inclui letras de crédito imobiliário, hipotecárias, financeiras e de crédito de agronegócio.

Depósitos à Vista

Os depósitos à vista totalizaram saldo de R\$ 54,1 bilhões em setembro de 2020, e 19,6% de participação no mercado. Os depósitos de pessoa jurídica totalizaram saldo de R\$ 30,2 bilhões, aumento de 120,9% em 12 meses, e os depósitos de pessoa física atingiram R\$ 23,9 bilhões, aumento de 88,7% em relação a setembro de 2019.

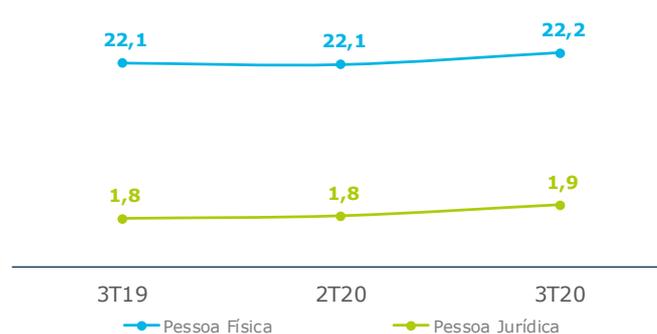
Depósito à Vista

Saldo em R\$ bilhões e Participação em %



Contas - Depósito à Vista

Quantidade em milhões



A base de contas correntes fechou o trimestre com 24,1 milhões, das quais 22,2 milhões de pessoa física, incluindo 8,6 milhões de contas simplificadas (CAIXA Fácil), e 1,9 milhão de contas pessoa jurídica.

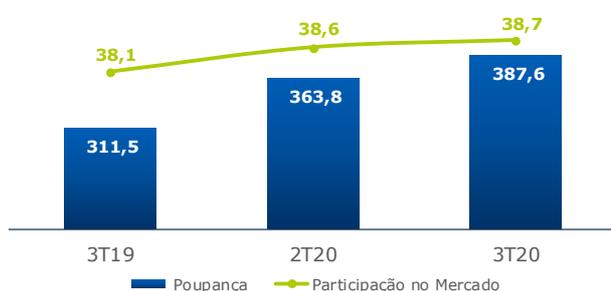
Poupança

A poupança apresentou saldo de R\$ 387,6 bilhões em setembro de 2020, avanço de 24,4% em 12 meses. Esse crescimento, de R\$ 76,1 bilhões, em 12 meses, reflete principalmente o impacto dos recursos creditados por conta do Auxílio Emergencial e do Saque Emergencial do FGTS, totalizando 180,8 milhões de contas no final do terceiro trimestre de 2020.

Esse resultado reforça a liderança da instituição no mercado de poupança, com 38,7% de participação, e proporciona para a CAIXA uma importante fonte de recurso para alavancar as contratações de crédito habitacional SBPE.

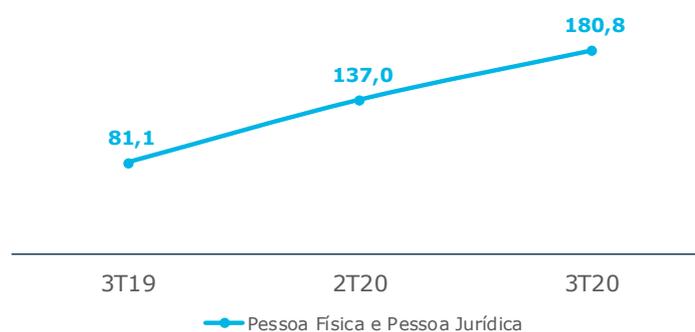
Depósito em Poupança

Saldo em R\$ bilhões e Participação em %



Contas - Poupança

Quantidade em milhões

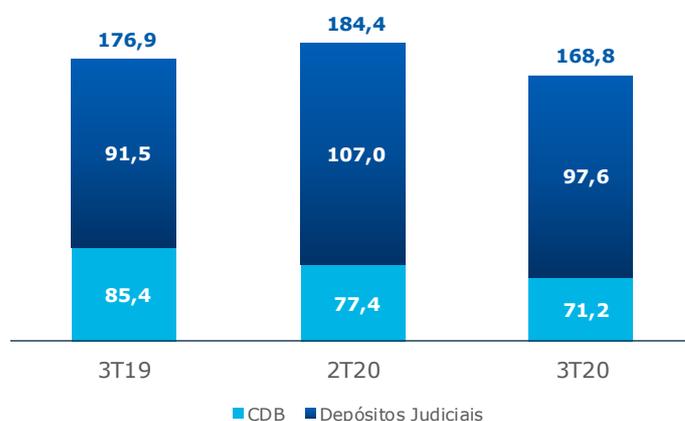


Depósito a Prazo

Os depósitos a prazo totalizaram R\$ 168,8 bilhões em setembro de 2020. Os depósitos judiciais apresentaram evolução de 6,7% em 12 meses, totalizando R\$ 97,6 bilhões no final do terceiro trimestre. Por sua vez, o CDB apresentou um saldo de R\$ 71,7 bilhões e uma redução de 16,6% em relação ao terceiro trimestre de 2019.

Depósito a Prazo

Saldo em R\$ bilhões



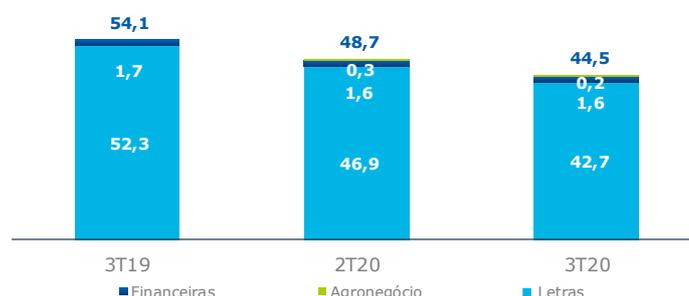
Letras

Em setembro de 2020, as letras da CAIXA alcançaram saldo de R\$ 44,5 bilhões, redução de 8,7% no trimestre e participação no mercado de 7,2%. As letras imobiliárias e hipotecárias apresentaram saldo de R\$ 42,7 bilhões, as letras financeiras alcançaram R\$ 1,6 bilhão e as letras agrícolas R\$ 249,0 milhões.

A redução das captações em letras cumpre com a estratégia de *funding* da CAIXA, que pode optar por linhas de captação menos onerosas.

Letras

Saldo em R\$ bilhões



Receita de Prestação de Serviços e Tarifas

No terceiro trimestre de 2020, as receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias registraram R\$ 6,1 bilhões e apresentaram crescimento de 13,4% no trimestre, impactadas principalmente pelos aumentos de 19,1% em serviços de governo, 37,0% com cartões, 9,1% em tarifas com conta corrente, 215,2% em seguros e 1,8% em fundos de investimento.

Com exceção da redução de 3,1% nas receitas de tarifas de crédito, todas as principais receitas de serviços apresentaram crescimento no trimestre.

Nos primeiros nove meses de 2020, as receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias registraram R\$ 17,3 bilhões, ante R\$ 20,2 bilhões no mesmo período do ano anterior.

RPS e Tarifas

Valores em R\$ milhões e variação em %



Valor em R\$ milhões	3T20	2T20	Δ%	3T19	Δ%	9M20	9M19	Δ%
Serviços Governo	2.114	1.775	19,1	2.643	-20,0	5.726	7.571	-24,4
Conta Corrente ¹	1.383	1.267	9,1	1.518	-8,9	4.001	4.591	-12,9
Convênio e Cobrança	732	732	0,0	893	-18,0	2.352	2.701	-12,9
Cartões	751	548	37,0	710	5,7	1.935	1.909	1,4
Fundos de Investimento	524	515	1,8	669	-21,7	1.613	1.888	-14,6
Crédito	403	416	-3,1	379	6,3	1.183	1.070	10,6
Seguros	84	27	215,2	47	77,5	156	141	10,3
Outros	122	111	9,6	120	1,8	332	284	17,0
Receitas de Prestação de Serviços	6.113	5.390	13,4	6.980	-12,4	17.298	20.156	-14,2

¹ Inclui as receitas com tarifas bancárias.

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

Cartões

No terceiro trimestre de 2020 as receitas com cartões totalizaram R\$ 750,5 milhões, aumento de 37,0% em relação ao segundo trimestre de 2020, com destaque para as provenientes dos cartões de débito que aumentaram 82,5% no trimestre.

Nos primeiros nove meses de 2020 essas receitas foram de R\$ 1,9 bilhão, aumento de 1,4% em relação ao mesmo período do ano anterior.

Cartões

Valores em R\$ milhões e variação em %



Serviços de Governo

As receitas com serviços de governo alcançaram R\$ 2,1 bilhões no terceiro trimestre de 2020, crescimento de 19,1% em relação ao trimestre anterior, impactado pelo aumento de 86,1% nas receitas com transferências de benefícios.

Até setembro de 2020 totalizou R\$ 5,7 bilhões, recuo de 24,4% em relação ao mesmo período de 2019, impactado principalmente pela redução de 51,2% no resultado de tarifas do FGTS, reflexo da redução da taxa de administração do fundo cobrada pela CAIXA.

Serviços de Governo

Valores em R\$ milhões e variação em %



Seguros

No terceiro trimestre, as receitas com seguros totalizaram R\$ 84,1 milhões, aumento de 215,2% em relação ao trimestre anterior, com destaque para o seguro prestamista, que corresponde a 44,9% das receitas, e apresentou crescimento de 791,6% no trimestre.

Nos primeiros nove meses de 2020, essas receitas totalizaram R\$ 155,8 milhões, aumento de 10,3% em 12 meses.

Seguros

Valores em R\$ milhões e variação em %



Fundos de Investimentos

As receitas provenientes da administração de fundos de investimento atingiram R\$ 524,1 milhões no terceiro trimestre de 2020, crescimento de 1,8% no trimestre.

Até setembro de 2020, as receitas totalizaram R\$ 1,6 bilhão ante R\$ 1,9 bilhão no mesmo período do ano anterior.

Fundos de Investimento

Valores em R\$ milhões e variação em %



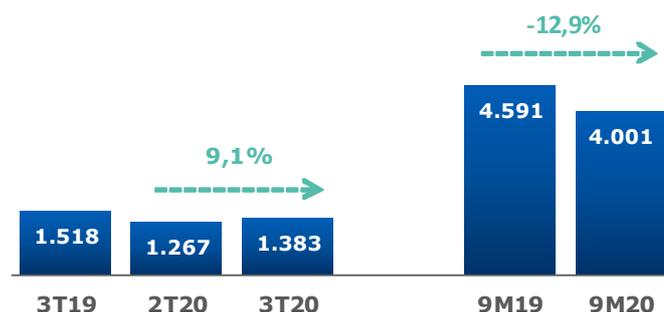
Conta Corrente

As receitas com conta corrente, que incluem as receitas com tarifas bancárias, totalizaram R\$ 1,4 bilhão, aumento de 9,1% em comparação com o segundo trimestre de 2020.

No acumulado até setembro de 2020, o resultado foi de R\$ 4,0 bilhões ante R\$ 4,6 bilhões nos nove primeiros meses de 2019.

Conta Corrente

Valores em R\$ milhões e variação em %



Transações

A CAIXA vem aprimorando seus meios de pagamentos digitais e disponibilizou aos usuários a opção de realizarem transações por meio de QR Code e cartão virtual, protegendo os clientes do COVID-19 por meio do distanciamento social.

No terceiro trimestre foram realizadas 4,9 bilhões de transações, crescimento de 55,5% em doze meses, com destaque para o mobile banking em que foram realizadas 2,9 bilhões de transações, crescimento de 161,4% em relação ao mesmo período de 2019.

Até setembro de 2020, foram efetuadas 13,4 bilhões de transações bancárias. Desse total, 8,5 bilhões de transações foram realizadas no *internet banking* e smartphones. Somente no *mobile banking* foram realizadas 7,6 bilhões de transações nos primeiros nove meses de 2020, aumento de 207,3% em relação ao mesmo período de 2019, enquanto nas agências e pontos de atendimento somaram 172,2 milhões de transações, recuo de 32,7% em 12 meses.

Primeira colocada dentre os grandes bancos, a CAIXA atingiu o número de 6,5 milhões de chaves cadastradas no PIX, o novo sistema de pagamentos e transferências do Banco Central, até o dia 05 de novembro de 2020. O serviço está disponível a todos os clientes, principalmente àqueles que possuem conta corrente, poupança e poupança social digital, podendo ser cadastrado por meio dos app CAIXA, CAIXA Tem e do *Internet Banking* CAIXA.

Em milhões	3T20	2T20	Δ%	3T19	Δ%	9M20	9M19	Δ%
Agências e PA (Posto de Atendimento)	48	44	10,0	78	-37,9	161	234	-31,2
PAE (Posto de Atendimento Eletrônico)	3	3	11,3	7	-57,3	11	22	-49,4
Salas de Autoatendimento	686	606	13,1	578	18,7	1.896	1.626	16,6
Banco 24h e Compartilhamento BB	171	165	3,6	179	-4,4	494	478	3,3
Lotéricos ¹	707	668	5,9	797	-11,2	2.133	2.319	-8,0
Internet Banking	318	294	8,2	342	-6,9	901	983	-8,3
Celular - Smartphone	2.902	3.531	-17,8	1.110	161,4	7.570	2.464	207,3
Correspondentes CAIXA AQUI	78	68	16,0	71	10,8	212	206	3,3
Total de Transações	4.914	5.379	-8,6	3.161	55,5	13.379	8.330	60,6

1- Excluem Jogos.

Despesas Administrativas

A CAIXA busca, continuamente, eficiência com redução de custos na execução dos processos, produtos e serviços, por meio de otimização tecnológica, racionalização da ocupação dos edifícios administrativos, adequação do quadro de pessoal, revisão dos patrocínios e melhoria dos processos operacionais.

O crescimento de 1,9% apresentado nos nove primeiros meses de 2020, em relação ao mesmo período do ano anterior, nas despesas administrativas reflete, em parte, os custos das ações que objetivaram o atendimento da população com os pagamentos do Auxílio Emergencial, que foi a maior ação de transferência de renda já realizada no Brasil, o Saque Emergencial do Fundo de Garantia por Tempo de Serviço - FGTS, o BEm e a antecipação do Abono Salarial do PIS.

Pessoas

Buscando a otimização de espaços e a redução de custos, serão devolvidos 100 edifícios administrativos e implementado o compartilhamento de estações de trabalho e *home office*. Essas ações contribuirão com uma economia estimada de R\$ 400 milhões por ano.

As despesas de pessoal totalizaram R\$ 5,5 bilhões no terceiro trimestre de 2020, aumento de 2,3% em relação ao trimestre anterior, influenciadas, principalmente, pelo reajuste anual nas tabelas salariais de cargos efetivos e de funções gratificadas, e pagamento do abono único.

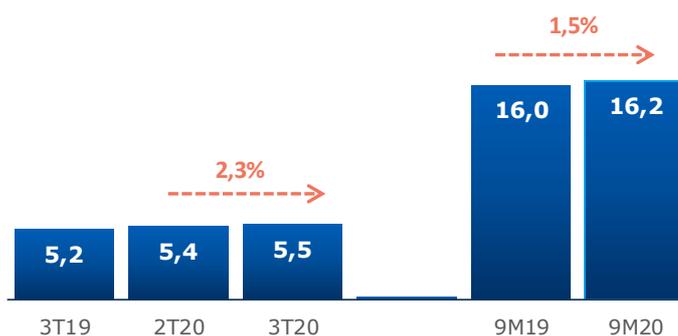
Desconsiderando o abono único, pago conforme as regras estabelecidas no Acordo Coletivo de Trabalho 2020/2022, correspondente ao valor de R\$ 166,1 milhões, as despesas de pessoal apresentaram uma redução de aproximadamente 1,0% no trimestre.

Atualmente, a CAIXA conta com 84,3 mil empregados em seu quadro funcional.

Para fortalecer o atendimento, a CAIXA contratou no terceiro trimestre, 88 novos empregados, para atuarem diretamente na linha de frente nas agências, sendo 6 Pessoas com Deficiência – PCD. Com essas contratações, a quantidade de PCDs na empresa aumentou para 3.501, reafirmando o compromisso de fortalecer a cultura da inclusão, além de valorizar a diversidade e a humanidade.

Pessoas

Valores em R\$ bilhões e variação em %

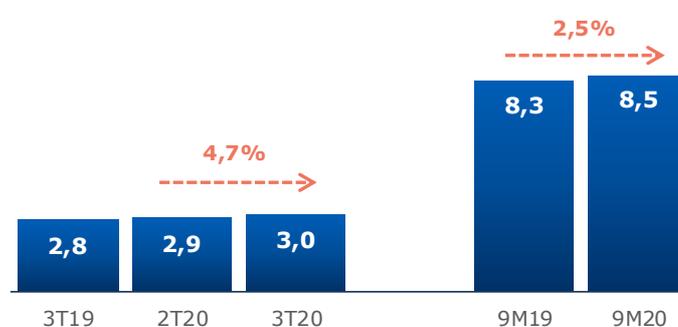


Outras Despesas Administrativas

No terceiro trimestre de 2020, as outras despesas administrativas totalizaram R\$ 3,0 bilhões, crescimento de 4,7% no trimestre consequência do aumento com os serviços de terceiros e crescimento de 19,0% em vigilância e segurança, 8,5% em amortização/depreciação, 16,9% em serviços especializados e 7,8% em sistema financeiro; compensado pelas reduções de 26,9% com serviços de transporte de valores, 24,0% em água e energia, 7,6% em comunicações e 1,6% com processamento de dados.

Outras Despesas Administrativas

Valores em R\$ bilhões e variação em %



Valor em R\$ milhões	3T20	2T20	Δ%	3T19	Δ%	9M20	9M19	Δ%
Estruturais	1.135	1.131	0,3	1.109	2,3	3.438	3.320	3,6
Manutenção e Conserv. de Bens	236	233	1,3	249	-5,1	775	701	10,7
Aluguel e Arrendamento de Bens	373	375	-0,4	374	-0,2	1.119	1.132	-1,1
Vigilância e Segurança	282	237	19,0	229	23,5	737	681	8,3
Comunicações	130	140	-7,6	114	14,2	398	351	13,5
Material	23	27	-13,9	29	-21,0	78	90	-13,4
Água e Energia	91	120	-24,0	115	-20,9	330	366	-9,9
Outras	1.864	1.732	7,7	1.677	11,2	5.087	4.995	1,8
Processamento de Dados	452	460	-1,6	364	24,4	1.315	1.266	3,8
Serviços de Terceiros	265	82	221,1	221	19,7	757	695	8,8
Serviços de Transporte de Valores	300	410	-26,9	222	35,2	717	631	13,8
Amortizações / Depreciações	386	356	8,5	390	-1,0	1.086	1.201	-9,5
Propag. e Publicidade, Promoções	54	46	16,0	49	10,6	111	66	68,1
Serviços Especializados	169	144	16,9	177	-4,7	448	439	1,9
Sistema Financeiro	172	159	7,8	152	12,7	447	430	4,0
Outros	67	74	-9,3	102	-34,5	206	268	-22,9
Outras Despesas Administrativas	2.999	2.863	4,7	2.786	7,7	8.524	8.315	2,5

Eficiência Operacional

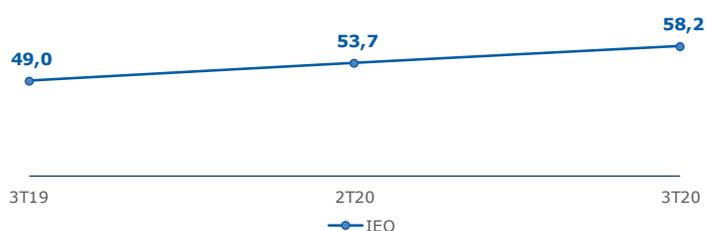
O índice de eficiência operacional da CAIXA, totalizou 58,2% em setembro de 2020, aumento de 4,5 p.p. em relação ao apresentado em junho de 2020.

O índice de cobertura das despesas administrativas, atingiu 72,9%, ante 65,0% apresentado em junho de 2020, aumento de 7,9 p.p. no trimestre.

O Índice de cobertura das despesas de pessoal, que mede a relação entre as receitas de prestação de serviços e as despesas de pessoal, totalizou 113,6% no final do terceiro trimestre de 2020, aumento de 14,2 p.p. no trimestre.

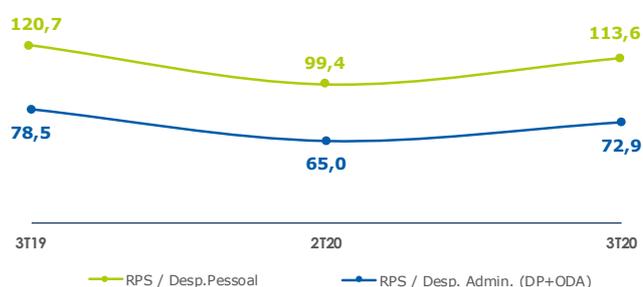
Com o avanço das ações de otimização da estrutura da CAIXA e controle de despesas, a expectativa é que esses indicadores apresentem melhoras de forma gradual.

Índice de Eficiência Operacional* em %



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

Índice de Cobertura - Administrativa e de Pessoal em %



Gerenciamento de Risco e do Capital

O Banco Central do Brasil divulgou, em 2013, as Resoluções do Conselho Monetário Nacional – CMN nº 4.192 e 4.193, que normatizam no Brasil as recomendações do Comitê de Supervisão Bancária de Basileia, relativas à estrutura de capital das instituições financeiras, introduzindo novos conceitos ao Patrimônio de Referência (PR) e aos requerimentos mínimos de capital.

Naquele mesmo ano, por meio da Resolução CMN nº 4.280, foram definidas as regras para composição do Conglomerado Prudencial. Desde janeiro de 2015, a apuração das parcelas de capital e dos requerimentos mínimos é feita com base no Conglomerado Prudencial.

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

Em setembro de 2020, os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) totalizaram R\$ 563,8 bilhões e o Patrimônio de Referência (PR) fechou em R\$ 100,4 bilhões.

Dessa forma, os índices de Capital Principal, Nível I e Basileia marcaram 12,3%, 12,6% e 17,8%, mantendo-se acima do mínimo regulatório.

Patrimônio de Referência (valor em R\$ milhões)	3T20	2T20	Δ%	3T19	Δ%
Patrimônio de Referência - PR	100.400	100.252	0,1%	102.515	-2,1%
Nível I	71.029	70.806	0,3%	69.854	1,7%
Capital Principal	69.316	69.093	0,3%	69.854	-0,8%
Capital Complementar	1.713	1.713	0,0%	-	-
Nível II	29.371	29.446	-0,3%	32.662	-10,1%
Ativos Ponderados pelo Risco - RWA	563.750	537.992	4,8%	509.394	10,7%
Índice de Capital Principal (Capital Principal/RWA)	12,3%	12,8%	-0,5 p.p.	13,7%	-1,4 p.p.
Índice de Capital de Nível I (Nível I/RWA)	12,6%	13,2%	-0,6 p.p.	13,7%	-1,1 p.p.
Índice de Basileia (PR/RWA)	17,8%	18,6%	-0,8 p.p.	20,1%	-2,3 p.p.

A fim de garantir o cumprimento dos requerimentos mínimos de capital, conforme exigências regulatórias e prudenciais previstas no Acordo de Basileia III, a CAIXA tem implementado medidas para reforço da sua estrutura de capital, como redução de despesas, ajuste dos processos de alocação de capital, utilização da métrica do Retorno Ajustado ao Risco no Capital (RAROC) para gestão da carteira de crédito, ampliação da margem de contribuição dos produtos e serviços, ajuste de benefícios pós-emprego para equacionamento do passivo atuarial, disseminação da cultura de risco, entre outras. Os resultados acima confirmam a efetividade dessas ações.

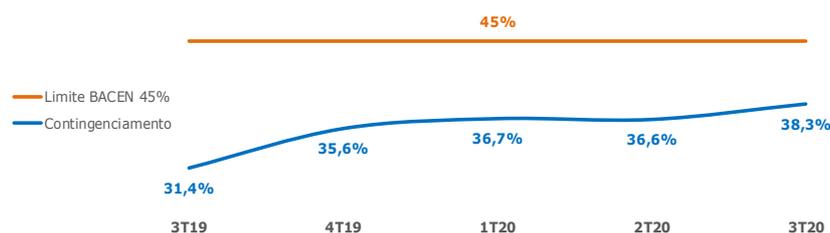
O índice de imobilização foi de 11,2%, mantendo a CAIXA enquadrada na forma definida pela Resolução do CMN nº 2.669/1999, a qual estabelece o limite de 50%.

Capital Imobilizado (Valor em R\$ milhões)	3T20	2T20	Δ%	3T19	Δ%
(A) Ativo Permanente Ajustado	11.223	12.370	-9,3%	10.209	9,9%
(B) Patrimônio de Referência	100.400	100.252	0,1%	102.515	-2,1%
(C) Índice de Imobilização ((A / B) x 100)	11,2%	12,3%	-1,2 p.p.	10,0%	1,2 p.p.

Gerenciamento de Capital

As exposições da CAIXA com o Setor Público, considerando as operações não garantidas pela União, foi de 38,3% do Patrimônio de Referência em setembro de 2020. De acordo com a Resolução CMN nº 4.589/2017, as operações de crédito de uma instituição financeira com órgãos e instituições públicas estão limitadas a 45% de seu Patrimônio de Referência.

Patrimônio de Referência e contingenciamento



Mais informações podem ser consultadas no Relatório de Pilar 3 da CAIXA disponível em <http://www.caixa.gov.br>, menu Sobre a CAIXA, Relação com Investidores, Informações Financeiras, Gerenciamento de Riscos, Relatórios, Gerenciamento de Riscos e Capital CAIXA.

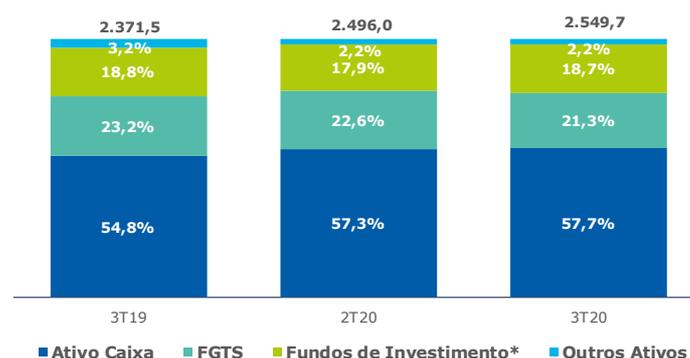
Ativos Administrados

Em setembro de 2020, a CAIXA possuía R\$ 2,5 trilhões de ativos administrados, aumento de 7,5% em 12 meses, impulsionados, principalmente, pelo avanço de 13,3% nos ativos próprios da Empresa e 7,1% nos fundos de investimento.

Entre os R\$ 1,1 trilhão de recursos de terceiros geridos pela CAIXA, destacam-se os recursos do FGTS, com saldo de R\$ 544,2 bilhões e os fundos de investimentos, com R\$ 447,9 bilhões, aumento de 7,1%, se comparado a setembro de 2019.

Ativos Administrados

Valor em bilhões e participação em %



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

Fundos de Investimento e Carteiras Administradas

No terceiro trimestre de 2020, a CAIXA era responsável pela administração de R\$ 608,5 bilhões em fundos de investimento e carteiras administradas, apresentando um crescimento de 2,0% no trimestre e 1,4% em 12 meses.

Os fundos de rede e de não rede somavam R\$ 500,6 bilhões, ante R\$ 471,4 bilhões verificados em junho de 2020, representando alta de 6,2% no período.

Valores em R\$ milhões	3T20	2T20	Δ%	3T19	Δ%
Fundos de Rede e Não Rede	500.591	471.358	6,2	478.079	4,7
Rede	248.685	228.525	8,8	239.268	3,9
Não Rede	251.907	242.833	3,7	238.811	5,5
Carteiras Administradas	107.900	125.135	-13,8	121.965	-11,5
Sociais	106.138	123.283	-13,9	120.242	-11,7
Comerciais	969	969	0,0	873	11,0
RPPS	793	884	-10,3	850	-6,7
Fundos de Inv. e Carteiras Adm.	608.492	596.493	2,0	600.044	1,4

Fonte: Custodiantes.

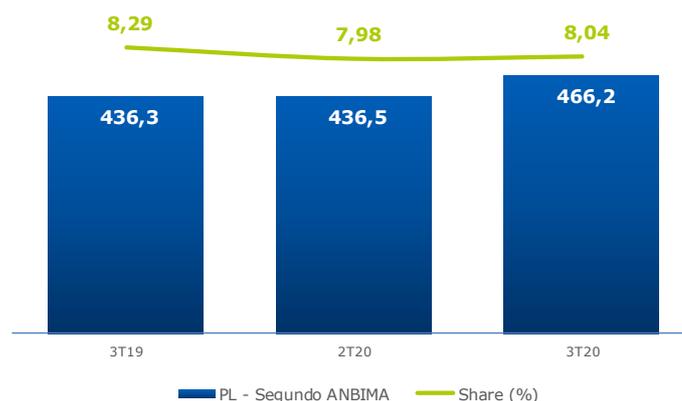
* Alteração na apresentação das informações de fundos para não considerar os recursos administrados de fundos e carteiras que recebem aplicações de outros fundos e carteiras (dupla contagem).

Ao final de setembro de 2020, a CAIXA administrava 8,0% do patrimônio líquido total dos fundos do mercado, segundo critérios da ANBIMA - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais, ocupando a quarta posição do ranking de administradores de recursos.

O patrimônio líquido dos fundos e carteiras totalizou R\$ 466,2 bilhões, crescimento de 6,8% em 12 meses.

Fundos de Investimento

Valor em R\$ bilhões e Participação em %



Fonte: Ranking de Administradores de Fundos de Investimento - ANBIMA

Cartão de Crédito e Débito

Até setembro de 2020, os clientes dos cartões CAIXA realizaram 2,7 bilhões de transações, 20,9% acima do realizado no mesmo período do ano anterior, representando um volume financeiro de R\$ 213,0 bilhões, decorrente da utilização dos 204,6 milhões de cartões da base.

Cartões*	3T20	2T20	Δ%	3T19	Δ%	9M20	9M19	Δ%
Quant. de Cartões** (em milhões)	204,6	164,3	24,5	107,4	90,4	204,6	107,4	90,4
Quant. de Transações*** (em milhões)	1.071,3	804,7	33,1	812,6	31,8	2.729,9	2.257,3	20,9
Valor das Transações (R\$ milhões)	100.131,7	56.895,7	76,0	53.204,3	88,2	213.032,9	150.295,6	41,7

* Considera cartões de débito virtuais.

** Quantidade de cartões no fim do período.

*** Transações acumuladas.

A base de cartões de crédito da CAIXA era composta por 5,6 milhões de plásticos no final do terceiro trimestre, que realizaram 263,4 milhões de transações no acumulado até setembro, totalizando R\$ 31,5 bilhões.

Cartões de Crédito	3T20	2T20	Δ%	3T19	Δ%	9M20	9M19	Δ%
Quant. de Cartões** (em milhões)	5,6	5,7	-1,8	7,1	-20,1	5,6	7,1	-20,1
Quant. de Transações*** (em milhões)	86,2	75,2	14,6	106,3	-18,9	263,4	308,4	-14,6
Valor das Transações (R\$ milhões)	10.871,9	9.220,1	17,9	11.792,8	-7,8	31.523,5	34.484,0	-8,6

** Quantidade de cartões no fim do período.

*** Transações acumuladas.

Os cartões de débito registraram 2,5 bilhões de operações até setembro de 2020, alta de 26,6% em relação ao apresentado no mesmo período do ano anterior, que totalizaram o valor de R\$ 181,5 bilhões. A base desses cartões somou 199,0 milhões de unidades, crescimento de 98,2% em relação setembro de 2019.

Cartões de Débito*	3T20	2T20	Δ%	3T19	Δ%	9M20	9M19	Δ%
Quant. de Cartões** (em milhões)	199,0	158,5	25,5	100,4	98,2	199,0	100,4	98,2
Quant. de Transações*** (em milhões)	985,1	729,5	35,0	706,3	39,5	2.466,5	1.948,8	26,6
Valor das Transações (R\$ milhões)	89.259,7	47.675,6	87,2	41.411,5	115,5	181.509,4	115.811,6	56,7

* Considera cartões de débito virtuais.

** Quantidade de cartões no fim do período.

*** Transações acumuladas.

Contato

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

Sobre a CAIXA Econômica Federal

A CAIXA é o maior banco brasileiro em número de clientes, 145,4 milhões, responsável por 38,7% da poupança nacional e 69,2% do crédito habitacional. A Empresa possui capilaridade sem igual, com 4.156 agências e postos de atendimento, 8.591 correspondentes bancários exclusivos, 12.984 unidades lotéricas, além de 28.274 máquinas exclusivas de autoatendimento.

A CAIXA tem como missão promover o desenvolvimento sustentável do Brasil, gerando valor aos clientes e à sociedade como instituição financeira pública e agente de políticas de Estado.

Para mais informações, visite www.caixa.gov.br/sobre-a-caixa/relacoes-com-investidores/.



CAIXA