CAIXA

CNPJ 00.360.305/0001-04
SBS Quadra 04 Lotes 3/4 - Brasília-DF

MINISTÉRIO DA FAZENDA

GOVERNO FEDERAL BRASIL UNIÃO E RECONSTRUÇÃO

País tenham acesso aos recursos públicos por meio de assistência técnica de engenharia e social adequada à realidade de cada Município, além de garantir a aplicação do recurso público dentro dos parâmetros técnicos e orçamentários regulamentados pelos Ministérios gestores das políticas públicas e órgãos fiscalizadores.

No 4T22, foram concluídas 1,2 mil obras, totalizando o valor de R$ 1,0 bilhão em contratos de repasse.

Sustentabilidade e Responsabilidade Socioambiental

Microfinanças para Mulheres

Foram concedidos R$ 192,6 milhões a 6 mil micro e pequenas empresas que têm mulheres como proprietárias ou sócias no 4T22. O volume de crédito comercial em questão compreende empresas que faturam até R$ 360 mil ao ano.

CAIXA Hospitais

No 4T22, foram concedidos cerca de R$ 763,4 milhões nas operações do CAIXA Hospitais, destinados às Santas Casas e hospitais filantrópicos, aumento de 70,5% quando comparado ao mesmo período no ano anterior. A linha de crédito possui vantagens como facilidade no pagamento e juros baixos com prazo diferenciado.

Crédito para Geração de Energia Renovável

No 4T22, foram realizados 1,4 mil contratos com valor de crédito de R$ 44,4 milhões, por meio da linha de crédito CAIXA Energia Renovável. Desde o seu lançamento em dezembro de 2021, foram mais de R$ 165,5 milhões aplicados que resultam em economia na conta de luz e contribuem para a sustentabilidade com o uso de energia limpa e renovável.

CAIXA Florestas

O Programa CAIXA Florestas, por meio de apoio financeiro, atua na recuperação e proteção de florestas e unidades de conservação em todos os biomas brasileiros, além de valorizar a biodiversidade do país.

Treze projetos já estão habilitados, beneficiando ao todo 136 municípios nos estados de Pernambuco, Ceará, Rondônia, Minas Gerais, Tocantins, Pará, Goiás, Bahia e Espírito Santo. Ao total, os projetos contarão com investimento de R$ 113,7 milhões do Fundo Socioambiental CAIXA (FSA), promovendo o plantio de 7,1 milhões de árvores, impactando diretamente 1,9 milhão de cidadãos e preservando mais de 2,7 mil nascentes.

Selo Município + Azul CAIXA

O Selo Município + Azul CAIXA é uma iniciativa cujo objetivo consiste em reconhecer os Municípios que aplicam boas práticas de Governança e Responsabilidade Socioambiental (ESG) na gestão pública local, utilizando de maneira sustentável seus recursos e proporcionando aumento de bem-estar e qualidade de vida aos munícipes. Visa também fortalecer a marca CAIXA como principal agente financeiro indutor de práticas sustentáveis e de governança nos municípios, por meio da utilização responsável de recursos ambientais e públicos, com a finalidade de proporcionar aumento na qualidade de vida do cidadão brasileiro.

O Selo Município + Azul CAIXA possui adesão voluntária à certificação, mediante apresentação de Carta Proposta e documentos exigidos que comprovam o atendimento dos 20 indicadores de avaliação, os quais estão distribuídos em quatro categorias – Ambiental, Social, Governança e Climático. O Selo possui quatro níveis de reconhecimento: Cristal, Topázio, Safira e Diamante, que são definidos de acordo com a pontuação atingida pelo município, baseada no alcance dos índices dos indicadores de avaliação.

Em 2022 a CAIXA conferiu o Selo a 17 municípios brasileiros que já aderiram à iniciativa e são reconhecidos por apresentarem indicadores públicos que denotam a aplicação de boas práticas de Governança e Responsabilidade Socioambiental na gestão pública local e podem ter acesso a condições diferenciadas na contratação de produtos e serviços junto à CAIXA.

Loterias

No 4T22, as Loterias CAIXA arrecadaram R$ 7,2 bilhões, valor 28,1% maior que o apurado no mesmo período do ano anterior. No acumulado do ano de 2022 foram R$23,2 bilhões arrecadados, aumento de 25,6% em comparação com o ano de 2021.

Em R$ milhões	4T22	3T22	Δ %	4T21	Δ %	2022	2021	Δ %
Prêmio Líquido	2.574	1.938	32,8	2.073	24,1	7.900	6.135	28,8
Destinação Social	2.797	2.227	25,6	2.201	27,1	9.018	7.463	20,8
Seguridade	1.234	944	30,7	966	27,7	3.920	3.141	24,8
Segurança	734	566	29,8	574	28,0	2.344	1.870	25,4
Esporte	509	431	18,0	402	26,5	1.674	1.329	26,0
Educação	110	124	-11,0	96	15,1	409	587	-30,3
Cultura	207	158	31,0	162	27,8	656	525	24,9
Saúde	2	3	-33,3	1	98,6	9	4	122,0
Outros	1	2	-25,5	0	385,7	5	7	-32,4
Tributos (IR sobre prêmio)	493	379	29,8	301	63,8	1.874	1.392	34,7
Custeio e Manutenção	1.380	1.075	28,4	1.081	27,7	4.444	3.503	26,9
Total Arrecadado[1]	**7.244**	**5.620**	**28,9**	**5.656**	**28,1**	**23.236**	**18.493**	**25,6**

[1] Valores consideram recursos destinados ao Fundo de Desenvolvimento de Loterias e à remuneração das Unidades Lotéricas.

As Loterias CAIXA constituem uma importante fonte de recursos para fomentar o desenvolvimento social do Brasil. No 4T22 foram destinados R$ 2,8 bilhões, o equivalente a 38,6% do total, aos programas sociais do Governo Federal nas áreas de seguridade social, esporte, cultura, segurança pública, educação e saúde, valor este 27,1% superior ao destinado no 4T21, além do retorno à sociedade via pagamentos de imposto de renda.

Conglomerado CAIXA

CAIXA Seguridade

O ano de 2022 é marcado pela plena operação do novo modelo de negócios da Caixa Seguridade, que contempla acordos de exclusividade com as novas parcerias, com participação econômica mais significativa e maior governança, alinhados à atuação estratégica na comercialização dos produtos de seguros com a marca CAIXA, além do novo modelo de atuação nos negócios de distribuição na rede de distribuição da CAIXA, via Caixa Corretora.

A performance comercial de seguros e serviços de assistência apresentou, em 2022, um crescimento de 1,4% em prêmios emitidos e receitas de assistência em comparação com 2021. Destaque para o desempenho dos ramos Residencial, Habitacional e Vida, que registraram o melhor desempenho histórico, com crescimentos de 12,7%, 6,6% e 5,6% no ano, respectivamente.

No segmento de previdência, as reservas registraram o montante de R$ 133,8 bilhões em dezembro de 2022, crescimento anual de 21,8%, o que resultou no aumento das rendas com taxas de gestão auferidas pela Caixa Vida e Previdência de 19,5% no acumulado do ano.

Em novembro de 2022, o segmento de consórcios registrou recorde de propostas em um único dia, atingindo o valor de R$ 430 milhões em cartas de crédito comercializadas.

As arrecadações de recursos no segmento de Capitalização na empresa Caixa Capitalização encerram o ano de 2022 com crescimento de 287,1% em relação a 2021, sendo que, quando comparada com a arrecadação somada da antiga parceria, o crescimento anual registrado para 2022 foi de 18,4%.

Em continuidade de sua estratégia, recentemente a Companhia concluiu a alienação da totalidade da participação societária detida pela Companhia nas empresas CNP Consórcio, Odonto Empresas e CNP Participações em Seguros Ltda., que detém as participações na Companhia de Seguros Previdência do Sul ("Previsul") e na CNP Capitalização S.A. ("CNP Cap") no valor total de R$ 593,6 milhões, comunicadas ao mercado nas datas de 16 de novembro, 22 de dezembro de 2022, e 27 de janeiro de 2023, respectivamente.

CAIXA Cartões

Orientada pelas diretrizes definidas em sua estratégia e o constante aprimoramento do negócio, o último trimestre de 2022 registrou avanços na consolidação de suas verticais de atuação, com destaque para a assinatura, entre CAIXA e CAIXA Cartões, do contrato de fornecimento de Vale Alimentação e Refeição para os empregados CAIXA, em 31 de outubro de 2022.

No período, implementou novas melhorias na azulzinha, a maquininha da cartões da CAIXA, que vão desde o início do atendimento via WhatsApp a atualizações do App e Portal com disponibilização de novos serviços.

Na Adquirência, o faturamento da azulzinha superou R$ 1,4 bilhão no mês de dezembro e R$ 10,6 bilhões no acumulado do ano. Para a Pré-Pagos, o faturamento foi de R$ 197,9 milhões para o mês de dezembro.

CAIXA *Asset*

No 4T22, a CAIXA Asset alcançou um total de R$ 501,1 bilhões de ativos sob gestão, o que representa um crescimento de 10,6% no ano. O modelo dos negócios da empresa segue orientado a um panorama de crescimento sustentável de longo prazo.

Com 6,5% de market share ao final de 2022, a CAIXA Asset manteve o 4º lugar no ranking das maiores gestoras de recursos de terceiros do país, sendo a 2ª maior gestora nos segmentos Varejo, Setor Público e Regime Próprio de Previdência Social (RPPS).

Em relação a quantidade de cotistas, o 4T22 apresentou uma variação positiva de 3,2% da base em relação ao trimestre anterior, ultrapassando a marca de 2,4 milhões de investidores nos fundos de investimento geridos pela CAIXA Asset.

Ainda no 4T22, a CAIXA Asset foi reconhecida pelo Ranking da FGV como a 3ª melhor gestora do Brasil, sendo destaque como 2ª melhor em fundos de renda fixa, 3ª melhor em fundos money market e 4ª melhor em fundos de ações. Foi também destacada no Guia de Previdência Valor/FGV 2022 como 2ª melhor gestora geral de recursos, melhor gestora no período de 5 anos e melhor gestora no período de 7 anos.

Integridade

A CAIXA adota processo de melhoria contínua em seu ambiente anticorrupção e anti-assédio por meio de mecanismos, procedimentos e ações que orientam seus empregados, líderes, terceirizados e fornecedores, em comprometimento com as boas práticas de governança corporativa, transparência, integridade e promoção de conduta ética e responsável na condução de suas atividades.

A CAIXA possui Programa de Integridade, que tem como objetivo prevenir, detectar e corrigir atos ilícitos praticados, na forma ativa ou passiva, garantindo a aplicação efetiva dos códigos de Ética, de Conduta, Políticas e Diretrizes, por meio da integração dos instrumentos e das atividades de controle voltados à gestão de riscos de integridade.

O Programa está pautado em cinco pilares, que funcionam de forma conjunta, sistêmica e interrelacionada: (i) Compromisso da Alta Administração; (ii) Análise Contínua de Riscos; (iii) Protocolos de Integridade, (iv) Comunicação e Treinamento; (v) Monitoramento e Medidas de Consequência. Esses pilares perpassam três eixos de atuação: Prevenção, Detecção e Correição, conforme orientações emanadas pela Controladoria Geral da União (CGU).



Com o patrocínio e comprometimento da Alta Administração em relação ao cumprimento das ações previstas no Programa de Integridade, a Vice-Presidência de Riscos/Diretoria de Controles Internos e Compliance coordena, monitora, controla e avalia os instrumentos e mecanismos transversais sob responsabilidade dos atores do Ecossistema de Integridade, que contribuem para mitigar o risco à integridade em suas respectivas áreas de atuação, à medida em que identificam fragilidades e práticas contrárias à integridade.

Assim, é um processo dinâmico que fomenta os principais atores do Ecossistema de Integridade, para que trabalhem juntos e de forma coordenada, a fim de garantir a efetividade do Programa, o aprimoramento dos mecanismos de controles internos e uma atuação pautada em relacionamentos éticos e na sustentabilidade dos negócios e resultados CAIXA.

Principais atores do Ecossistema de Integridade CAIXA



A articulação centralizada pela Vice-Presidência de Riscos/Diretoria de Controles Internos e Compliance confere maior transparência e celeridade na atuação da CAIXA para contribuir com os procedimentos adotados pelos atores do Ecossistema, visando fortalecer a imagem e reputação da empresa em patamares de excelência e de reconhecimento pela sociedade e pelo mercado.

Canal de Denúncias

A CAIXA possui Canal de Denúncia administrado por empresa externa e independente, onde podem ser registradas com sigilo e segurança demandas com indícios de crimes, infrações à legislação vigente, lavagem de dinheiro, assim como outros ilícitos que possam estar relacionados às atividades da CAIXA.

Adicionalmente às medidas preventivas, visando aprimorar e reforçar os processos de apuração de denúncias na empresa, houve a contratação de empresa independente, com reconhecida capacidade em investigação dessa natureza, para promoção de investigações complementares acerca dos casos de denúncias de assédio, visando garantir a transparência, a isenção e o apoio necessário para apuração dos fatos.

As apurações de denúncias de assédio realizadas pela Corregedoria do banco foram finalizadas, com envio dos resultados para as autoridades competentes como Ministério Público Federal, Ministério Público do Trabalho e Comissão de Ética Pública.

Ouvidoria

O feedback dos clientes e dos órgãos reguladores em números:

- Sustentação da 1ª colocação entre os cinco maiores bancos brasileiros no indicador nacional de Resolutividade do Programa de Proteção e Defesa do Consumidor (PROCON), sendo que a CAIXA obteve o resultado de 81,5% de resolutividade nas demandas de Carta de Investigação Preliminar (CIP) em outubro e novembro de 2022;
- 7 mil demandas de clientes tratadas de outubro a dezembro, representando uma redução de 7% no volume de reclamações em relação ao trimestre anterior;

Política de Patrocínios e Investimento em Cultura e Esporte

A CAIXA investe no fomento ao esporte e na difusão da cultura como formas de incentivar a promoção da cidadania. Foram desembolsados R$ 19,1 milhões no 4T22, e no acumulado do ano totalizaram R$ 73,9 milhões.

O investimento no esporte visa tanto propiciar aos atletas brasileiros as condições adequadas de treinamento, quanto promover a educação e a inclusão social de crianças e adolescentes, abrindo oportunidades para novos talentos.

Por meio da estratégia de patrocínio, a CAIXA prioriza projetos esportivos de cunho social, apoia o desenvolvimento de atletas de base e prospecta projetos educacionais voltados ao segmento da população de menor renda. Nesse mesmo sentido, no ramo cultural, a CAIXA incentiva projetos sociais que utilizem a musicalização como ferramenta de inclusão, bem como eventos da cultura popular e projetos culturais com previsão de alcance em diversas regiões.

Entre os projetos esportivos e culturais, parcerias bem-sucedidas em anos anteriores foram renovadas. Somados, os projetos beneficiam diretamente milhares de pessoas, entre alunos, músicos e atletas em formação, além de familiares, comunidades e profissionais envolvidos.

Agradecimentos

O desempenho alcançado no período reflete a estratégia corporativa alinhada ao engajamento e trabalho de todos os empregados e colaboradores, aos quais a CAIXA agradece o empenho e comprometimento. A CAIXA agradece também a todos os clientes e parceiros pela confiança e fidelidade que a impulsionam nesta constante busca pelo aprimoramento tão essencial ao seu desenvolvimento e do Brasil.

Administração.

Glossário

Adquirência: Atividade de intermediação de pagamentos realizados por meio de cartões de crédito e de débito, conectando negócios, bandeiras dos cartões e bancos emissores.

Cobertura da Provisão: Saldo de provisão para crédito de liquidação duvidosa dividido pelo saldo inadimplente.

Compliance: Práticas de conformidade adotadas pela organização, alinhadas com a legislação vigente e diretrizes éticas.

Cross selling: Venda de um produto/serviço adicional para um cliente que já possui produtos/serviços contratados de outra linha.

Derivativos: Contratos financeiros em que seu valor deriva de um ativo subjacente, taxa ou índice de referência.

Garantias reais: Ativos entregues para assegurar a obrigação financeira contratada, cobrindo eventuais problemas em honrar os pagamentos previstos.

Inadimplência: Relação percentual do somatório do saldo das operações de crédito com atraso acima de 90 dias e não baixado em prejuízo pelo saldo total da carteira de crédito.

Índice de Basileia: Índice que permite avaliar a capacidade de uma instituição financeira para enfrentamento aos riscos de crédito, mercado e operacional.

***Loan to Value* (LTV):** Representa a relação entre o valor de exposição do contrato e a garantia prestada, sendo o valor da garantia fixo e o da exposição variável, mensalmente. Assim, o LTV demonstra a capacidade de cobertura da garantia em relação ao crédito concedido, indicando o grau de risco que a Instituição está disposta a assumir, em casos de inadimplemento e necessidade de execução da garantia ofertada pelo tomador.

Margem financeira: Diferença entre receitas e despesas de intermediação financeira, antes da provisão para perdas associadas ao risco de crédito.

Market Share: Participação de mercado.

Rating: Nota de classificação do risco de crédito, funcionando como um indicador do nível de qualidade de um crédito, título ou emissor.

Saque Calamidade: O Saque Calamidade do FGTS é uma modalidade em que o trabalhador tem direito a sacar o saldo da conta do FGTS por necessidade pessoal, urgente e grave decorrente de desastre natural que tenha atingido a sua área de residência.

Valores Mobiliários: Valores mobiliários são todos aqueles itens do artigo 2º, da Lei nº 6.385/76, tais como ações, derivativos e cotas de fundos de investimento.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS - 31 DE DEZEMBRO DE 2022
(Em milhares de Reais)

BALANÇOS PATRIMONIAIS
(Em milhares de reais)

ATIVO	Nota	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
DISPONIBILIDADES	**4**	**11.701.432**	**12.349.967**	**11.701.252**	**12.370.639**
ATIVOS FINANCEIROS		**1.538.816.149**	**1.397.758.750**	**1.540.685.333**	**1.399.160.629**
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	124.832.354	130.721.139	124.832.354	130.721.139
Depósitos no Banco Central	6	103.890.058	70.135.128	103.890.058	70.135.128
Títulos e valores mobiliários	7	239.478.788	269.886.657	240.094.361	268.764.685
Instrumentos financeiros derivativos	8	551.384	1.841.975	551.384	1.841.975
Carteira de crédito	9	1.012.173.119	867.214.599	1.013.271.878	869.541.823
Outros ativos financeiros	10	60.752.193	60.655.307	60.907.045	60.851.934
(Perdas por redução ao valor recuperável)	7 e 10	(2.861.747)	(2.696.055)	(2.861.747)	(2.696.055)
PROVISÃO PARA PERDAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO	**9**	**(46.427.588)**	**(38.814.960)**	**(46.427.588)**	**(38.814.960)**
ATIVOS FISCAIS		**56.416.310**	**52.744.683**	**56.428.194**	**52.748.994**
Correntes		2.374.822	1.569.749	2.385.125	1.574.060
Diferidos	20	54.041.488	51.174.934	54.043.069	51.174.934
INVESTIMENTOS	**11**	**11.079.580**	**10.635.768**	**10.940.418**	**11.263.148**
Investimentos em controladas, coligadas e controladas em conjunto		11.078.088	9.864.862	10.938.699	10.492.276
Outros investimentos		1.492	781.254	1.752	781.254
(Perdas por redução ao valor recuperável)			(10.348)	(33)	(10.382)
IMOBILIZADO DE USO	**12**	**3.013.332**	**3.519.919**	**3.013.354**	**3.519.937**
Imobilizações de uso		10.930.731	11.144.020	10.930.797	11.144.069
Depreciação acumulada		(7.846.650)	(7.513.034)	(7.846.694)	(7.513.065)
(Perdas por redução ao valor recuperável)		(70.749)	(111.067)	(70.749)	(111.067)
INTANGÍVEL	**13**	**2.531.516**	**3.026.320**	**2.531.516**	**3.026.320**
Ativos intangíveis		5.175.348	5.285.047	5.175.348	5.285.047
Amortização acumulada		(2.630.707)	(2.245.308)	(2.630.707)	(2.245.308)
(Perdas por redução ao valor recuperável)		(13.125)	(13.419)	(13.125)	(13.419)
OUTROS ATIVOS	**14**	**11.499.790**	**10.503.963**	**11.407.283**	**10.950.742**
(OUTRAS PERDAS POR REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL)	**14**	**(971.662)**	**(1.353.483)**	**(971.662)**	**(1.353.483)**
TOTAL		**1.587.658.859**	**1.450.370.927**	**1.589.308.100**	**1.452.871.966**

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota	INDIVIDUAL		CONSOLIDADO	
		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
PASSIVOS FINANCEIROS		**1.428.562.408**	**1.299.459.924**	**1.392.094.118**	**1.265.906.168**
Recursos de clientes	15	601.982.476	573.084.858	601.981.087	573.084.420
Recursos de instituições financeiras e outras	16	629.291.222	583.899.712	628.372.474	583.899.712
Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários	17	157.330.380	102.694.662	121.782.209	69.141.344
Instrumentos financeiros derivativos	8	1.165.000	1.680.715	1.165.000	1.680.715
Outros passivos financeiros	18	38.793.330	38.099.977	38.793.348	38.099.977
PROVISÕES	**19**	**12.707.778**	**12.285.250**	**12.707.778**	**12.285.250**
Fiscais, cíveis e trabalhistas		10.900.510	10.649.843	10.900.510	10.649.843
Outras provisões		1.807.268	1.635.407	1.807.268	1.635.407
PASSIVOS FISCAIS		**6.068.254**	**6.438.965**	**6.191.264**	**6.568.855**
Correntes		1.409.820	1.075.226	1.532.830	1.205.116
Diferidos	20	4.658.434	5.363.739	4.658.434	5.363.739
PASSIVOS ATUARIAIS	**21**	**24.121.370**	**24.365.944**	**24.121.370**	**24.365.944**
OUTROS PASSIVOS	**22**	**31.385.511**	**31.665.875**	**31.585.896**	**32.216.075**
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**23**	**84.813.538**	**76.154.969**	**122.607.674**	**111.529.674**
Capital		68.851.000	68.000.000	68.851.000	68.000.000
Instrumento elegível ao capital principal				35.548.171	33.553.318
Reservas de reavaliação		224.426	225.521	224.426	225.521
Reservas de lucros		23.636.519	17.830.582	23.636.519	17.830.582
Outros resultados abrangentes		(7.898.407)	(9.901.134)	(7.898.407)	(9.901.134)
Participação dos não controladores				2.245.965	1.821.387
TOTAL		**1.587.658.859**	**1.450.370.927**	**1.589.308.100**	**1.452.871.966**

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações contábeis.