

# Resultados

4T

19

**CAIXA**



PÁTRIA AMADA  
**BRASIL**  
GOVERNO FEDERAL

# DESTAQUES – 4T19



**R\$ 21,1 bilhões**

Lucro Líquido em 2019,  
+103,3% no ano



**R\$ 14,7 bilhões**

Lucro Líquido Recorrente em 2019,  
+ 20,6% no ano



**25,0% ROE contábil**

+ 7,3 p.p. em relação a 3T19



**17,5% ROE Recorrente**

+ 3,5 p.p. em relação a 3T19



**R\$ 4,9 bilhões**

Lucro Líquido 4T19, + R\$ 6,0  
bilhões em relação a 4T18



**19,0%**

Índice de Basileia

# DESTAQUES – 4T19

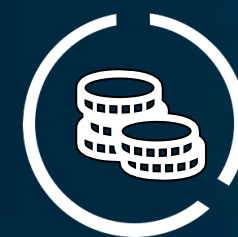
CAIXA

PÁTRIA AMADA  
BRASIL  
GOVERNO FEDERAL



**63,5%**

de redução nas taxas de cheque especial, taxa mínima de 4,95% a.m.



**R\$ 11,4 bilhões**

de IHCD pagos em 2019



**25,7% e 29,7%**

de redução nas taxas da habitação TR para indivíduos e empresas respectivamente, taxa mínima de 6,50% a.a.



**R\$ 9,5 bilhões**

em parcerias assinadas em 6 ramos de negócios com 3 sócios diferentes<sup>1</sup>



**R\$ 15,5 bilhões**

em venda de ativos em 2019



**2.311** novos funcionários contratados, principalmente PcDs

<sup>1</sup>CNP, Tokio Marine e Icatu



## Benefícios ao trabalhador

R\$ **319**  
bilhões  
pagos  
+ 15,8%  
(2019/2018)



## Pagamento FGTS e PIS<sup>1</sup>

R\$ **29**  
bilhões  
pagos para  
**60** milhões  
de brasileiros



## Minha Casa Minha vida

R\$ **35**  
bilhões  
318 mil  
unidades  
habitacionais  
(2019)



## Loterias e Programas Governamentais

R\$ **17**  
bilhões  
arrecadados  
+ 20,3%  
(2019/2018)



# Resultados Financeiros

4T  
19

**CAIXA**



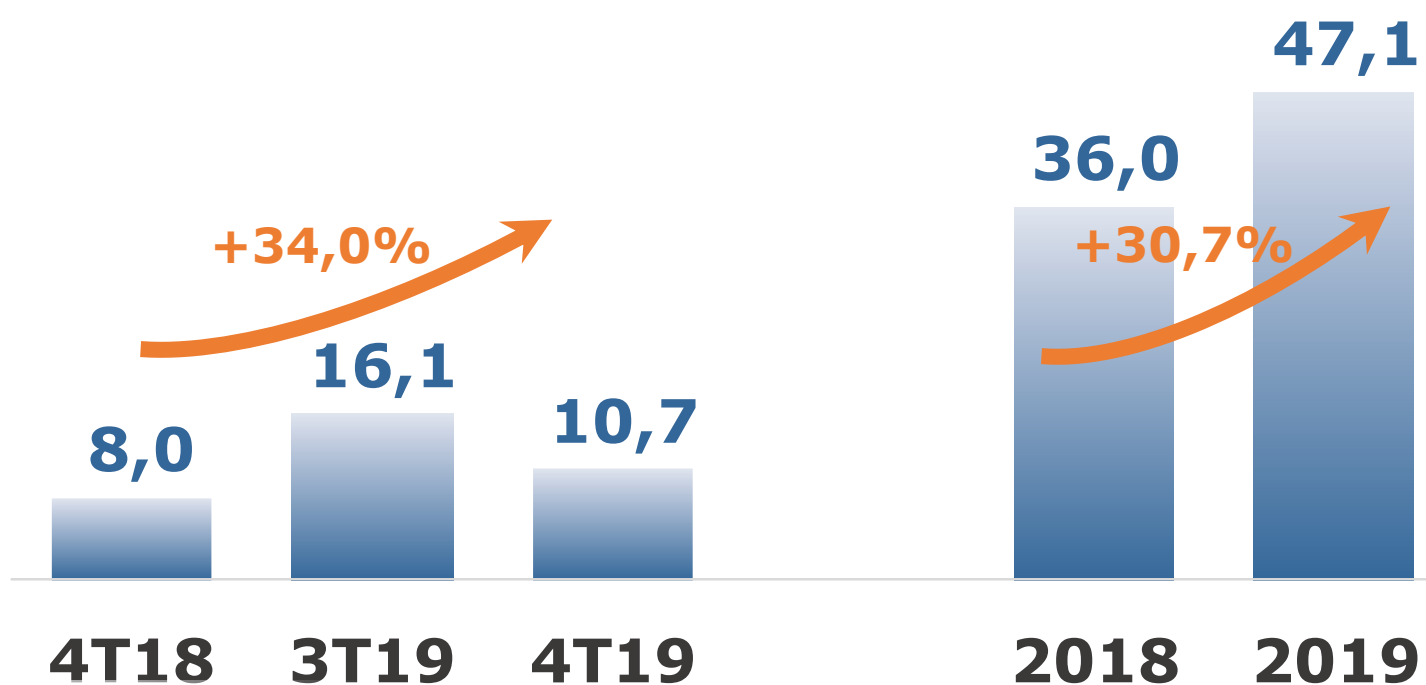
PÁTRIA AMADA  
**BRASIL**  
GOVERNO FEDERAL

# Demonstração do Resultado (em R\$ milhões)

<b>Destaques da DRE</b>	<b>4T19</b>	<b>4T18</b>	<b>Δ% 4T19/4T18</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>Δ% 2019/2018</b>
<b>Margem Financeira</b>	<b>12.344</b>	<b>13.153</b>	<b>-6,2</b>	<b>57.854</b>	<b>50.963</b>	<b>13,5</b>
Despesa de PCLD	(1.608)	(5.139)	-68,7	(10.765)	(14.926)	-27,9
<b>Resultado Bruto da Intermediação Financeira</b>	<b>10.736</b>	<b>8.014</b>	<b>34,0</b>	<b>47.088</b>	<b>36.036</b>	<b>30,7</b>
Receitas de Prestação de Serviços	6.847	6.715	2,0	27.003	26.849	0,6
Despesas de Pessoal	(5.585)	(5.617)	-0,6	(21.543)	(20.435)	5,4
Outras Despesas Administrativas	(3.212)	(3.305)	-2,8	(11.527)	(11.969)	-3,7
Outras Receitas e Despesas Operacionais	(6.369)	(4.711)	35,2	(18.668)	(13.833)	35,0
Resultado de Part. em Coligadas e Controladas	323	361	-10,6	1.486	1.383	7,5
<b>Resultado Operacional</b>	<b>2.417</b>	<b>1.095</b>	<b>120,6</b>	<b>22.353</b>	<b>16.649</b>	<b>34,3</b>
<b>Resultado Não Operacional</b>	<b>(96)</b>	<b>(2.307)</b>	<b>-95,8</b>	<b>67</b>	<b>(3.084)</b>	<b>-</b>
Tributos sobre Resultados	3.523	(153)	-	938	(1.721)	-
<b>Lucro Líquido</b>	<b>4.899</b>	<b>(1.113)</b>	<b>-</b>	<b>21.057</b>	<b>10.355</b>	<b>103,3</b>

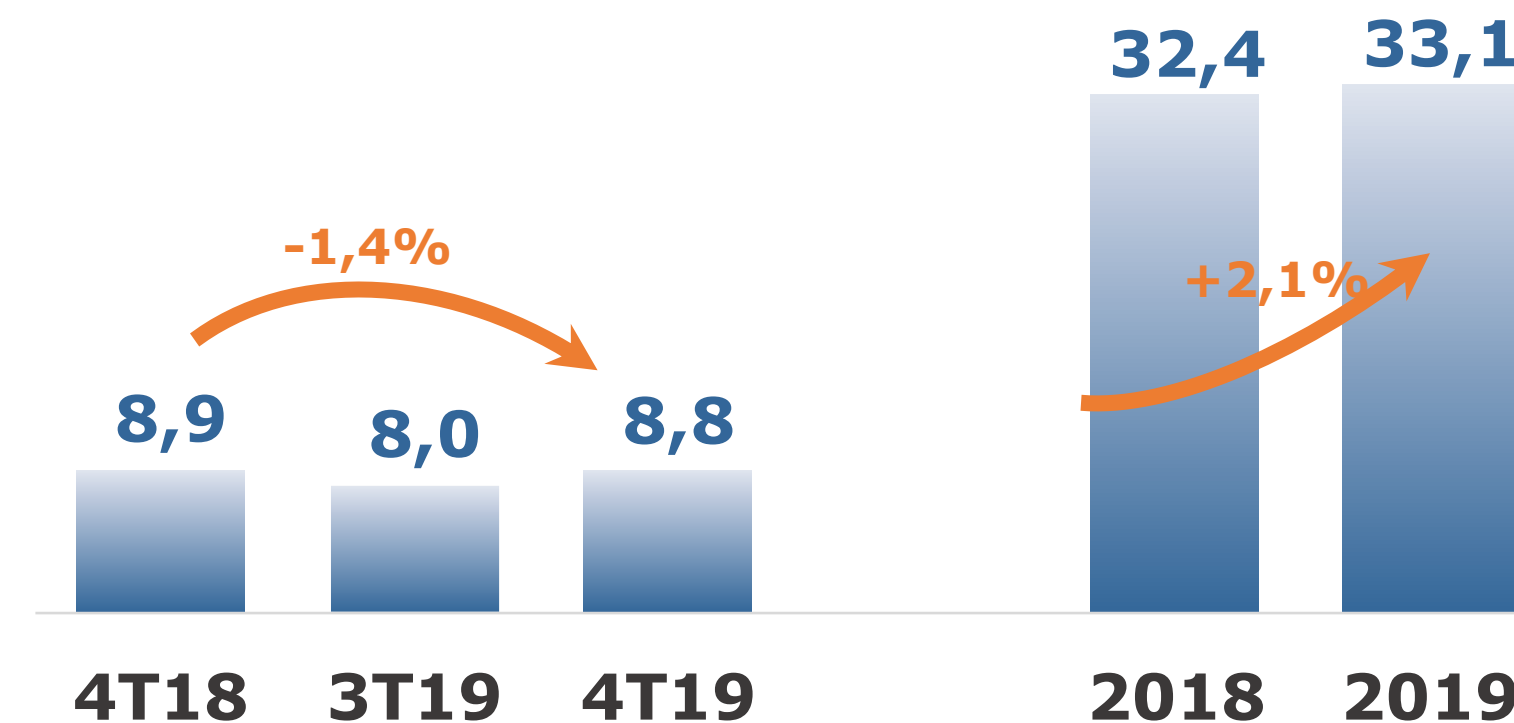
## Resultado Bruto da Intermediação Financeira

(Em R\$ bilhões)



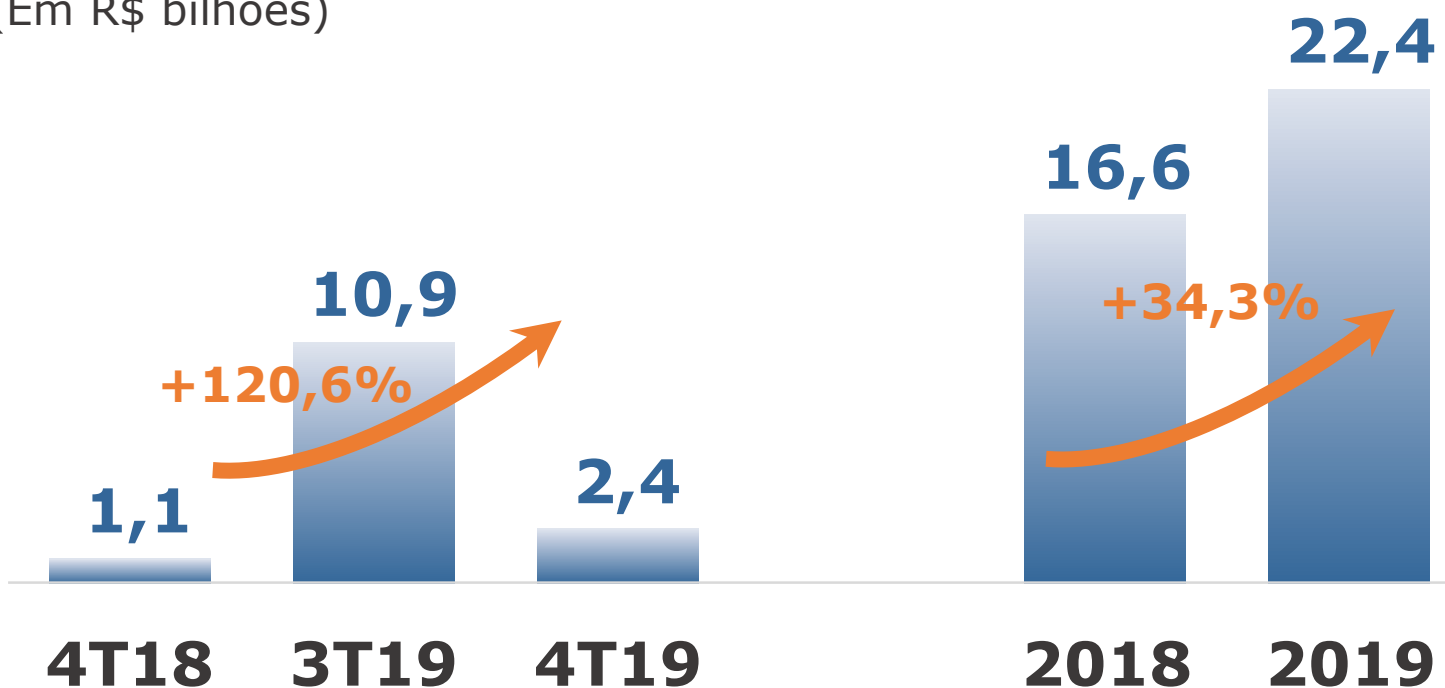
## Despesas Administrativas

(Em R\$ bilhões)



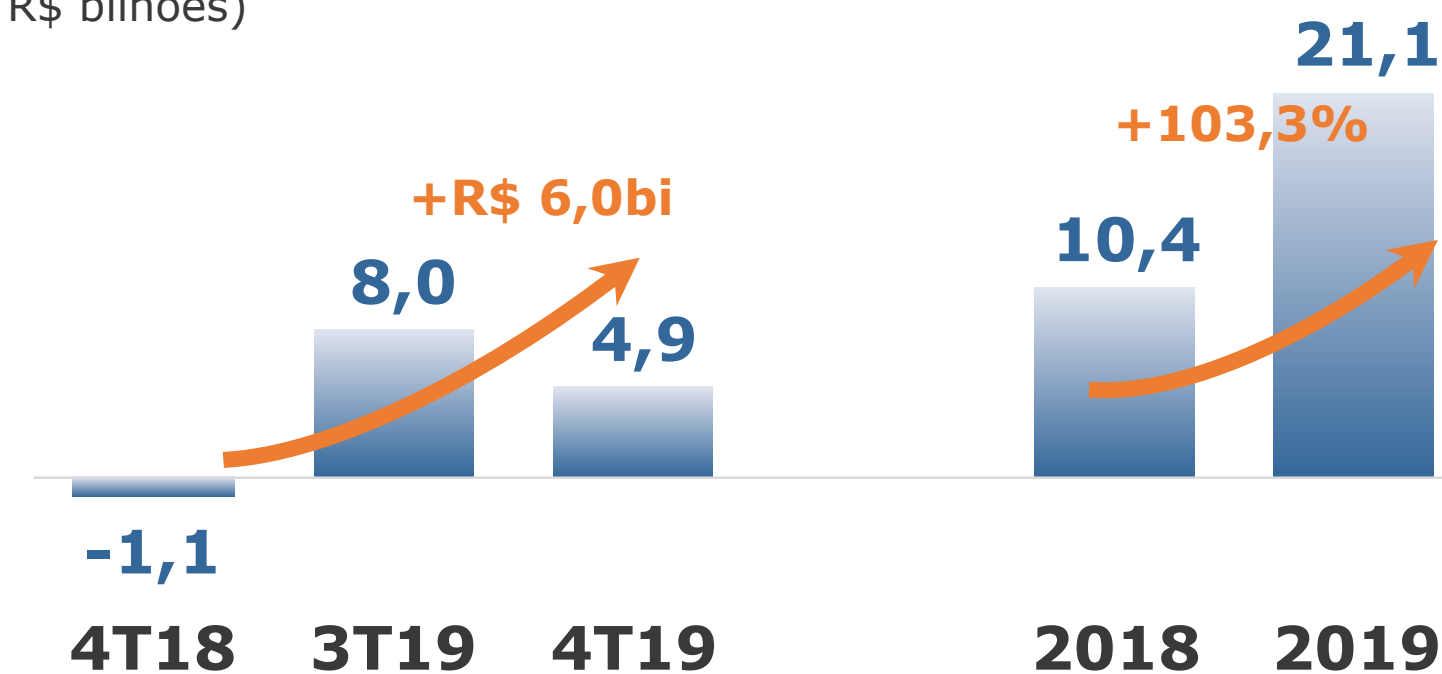
## Resultado Operacional

(Em R\$ bilhões)



## Lucro Líquido

(Em R\$ bilhões)



# Carteira de Crédito - Contratação (em R\$ milhões)

	4T19	4T18	Δ% 4T19/4T18	2019	2018	Δ% 2019/2018
<b>Habitação</b>	<b>29.535</b>	<b>21.811</b>	<b>35,4</b>	<b>90.217</b>	<b>88.082</b>	<b>2,4</b>
Recursos Caixa/SBPE	9.633	4.590	109,9	26.936	13.780	95,5
Recursos FGTS	17.279	13.272	30,2	55.553	58.327	-4,8
Outros	2.623	3.949	-33,6	7.728	15.975	-51,6
<b>Comercial</b>	<b>45.105</b>	<b>40.970</b>	<b>10,1</b>	<b>181.096</b>	<b>160.108</b>	<b>13,1</b>
<b>PF</b>	<b>33.894</b>	<b>28.372</b>	<b>19,5</b>	<b>135.672</b>	<b>110.695</b>	<b>22,6</b>
Consignado	13.616	8.024	69,7	47.124	28.890	63,1
Outros	20.278	20.347	-0,3	88.548	81.805	8,2
<b>PJ</b>	<b>11.211</b>	<b>12.598</b>	<b>-11,0</b>	<b>45.424</b>	<b>49.414</b>	<b>-8,1</b>
<b>Infraestrutura</b>	<b>1.327</b>	<b>3.664</b>	<b>-63,8</b>	<b>8.341</b>	<b>6.597</b>	<b>26,4</b>
<b>Rural</b>	<b>1.265</b>	<b>1.263</b>	<b>0,2</b>	<b>4.543</b>	<b>6.639</b>	<b>-31,6</b>
<b>Outros Créditos<sup>1</sup></b>	<b>23.572</b>	<b>22.662</b>	<b>4,0</b>	<b>90.752</b>	<b>86.561</b>	<b>4,8</b>
<b>Total</b>	<b>100.805</b>	<b>90.369</b>	<b>11,5</b>	<b>374.949</b>	<b>347.988</b>	<b>7,7</b>

1. Inclui ACC, Cartão de Crédito e Créditos Vinculados a Cessão.

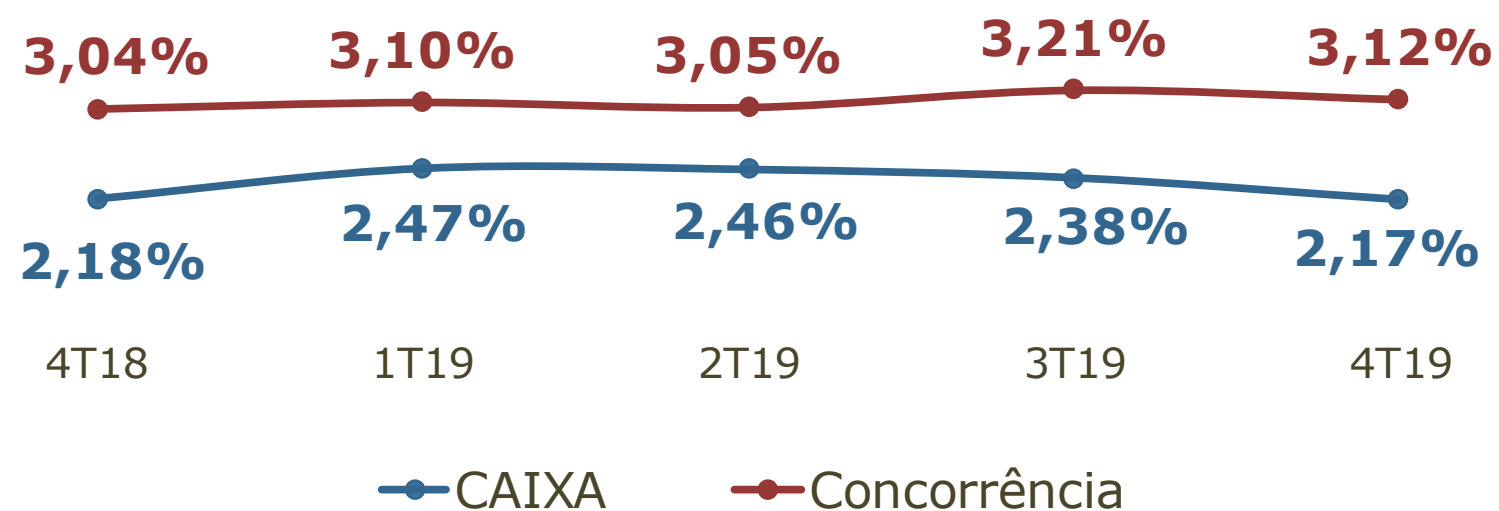


	4T19	3T19	$\Delta\%$ 4T19/3T19	4T18	$\Delta\%$ 4T19/4T18
<b>Habitação</b>	<b>465.094</b>	<b>456.328</b>	<b>1,9</b>	<b>444.657</b>	<b>4,6</b>
Recursos Caixa/SBPE	176.424	175.201	0,7	179.410	-1,7
Recursos FGTS	288.660	281.117	2,7	265.247	8,8
<b>Comercial</b>	<b>120.489</b>	<b>121.646</b>	<b>-1,0</b>	<b>137.179</b>	<b>-12,2</b>
<b>PF</b>	<b>81.866</b>	<b>81.458</b>	<b>0,5</b>	<b>81.850</b>	<b>0,0</b>
Consignado	62.401	60.950	2,4	59.670	4,6
Outros	19.465	20.508	-5,1	22.180	-12,2
<b>PJ</b>	<b>38.623</b>	<b>40.188</b>	<b>-3,9</b>	<b>55.329</b>	<b>-30,2</b>
<b>Infraestrutura</b>	<b>84.026</b>	<b>81.748</b>	<b>2,8</b>	<b>84.311</b>	<b>-0,3</b>
<b>Rural</b>	<b>5.399</b>	<b>5.164</b>	<b>4,5</b>	<b>7.538</b>	<b>-28,4</b>
<b>Outros Créditos<sup>1</sup></b>	<b>18.716</b>	<b>18.301</b>	<b>2,3</b>	<b>20.835</b>	<b>-10,2</b>
<b>Total</b>	<b>693.724</b>	<b>683.186</b>	<b>1,5</b>	<b>694.519</b>	<b>-0,1</b>

1. Inclui ACC, Cartão de Crédito e Créditos Vinculados a Cessão.

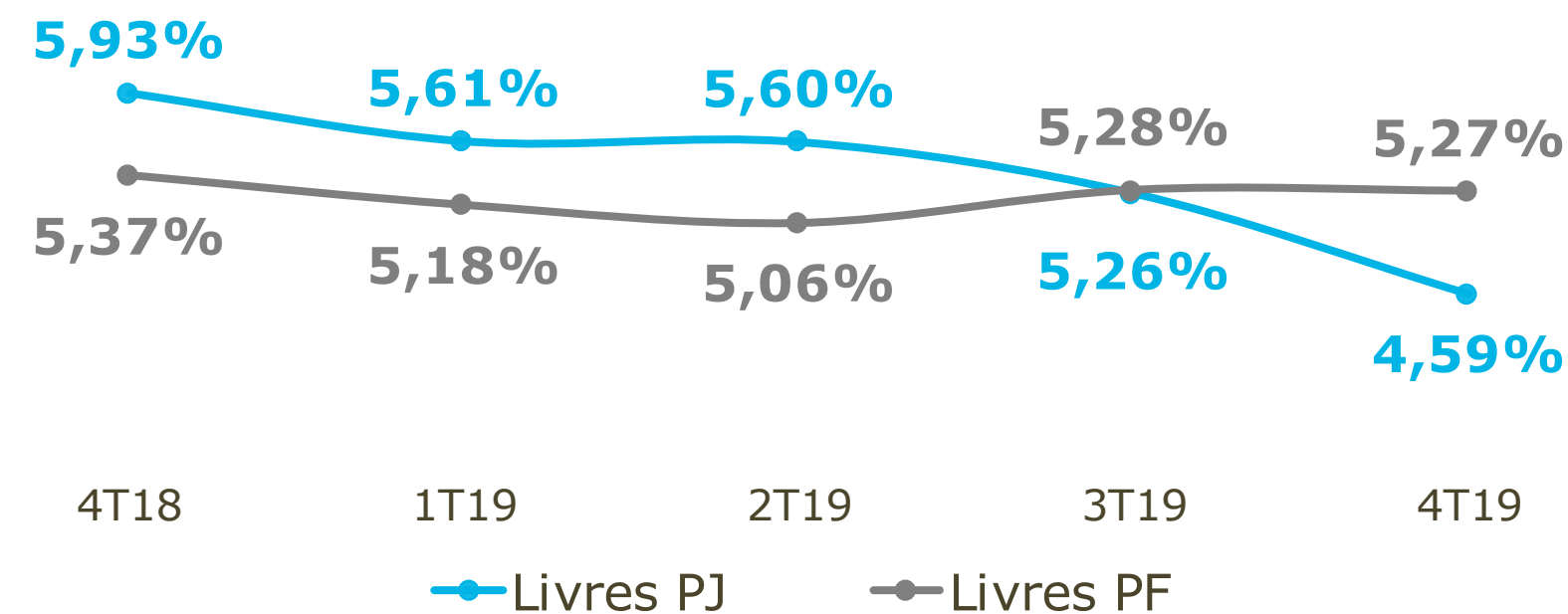
## Índice de Inadimplência – acima de 90 dias

(Em %)



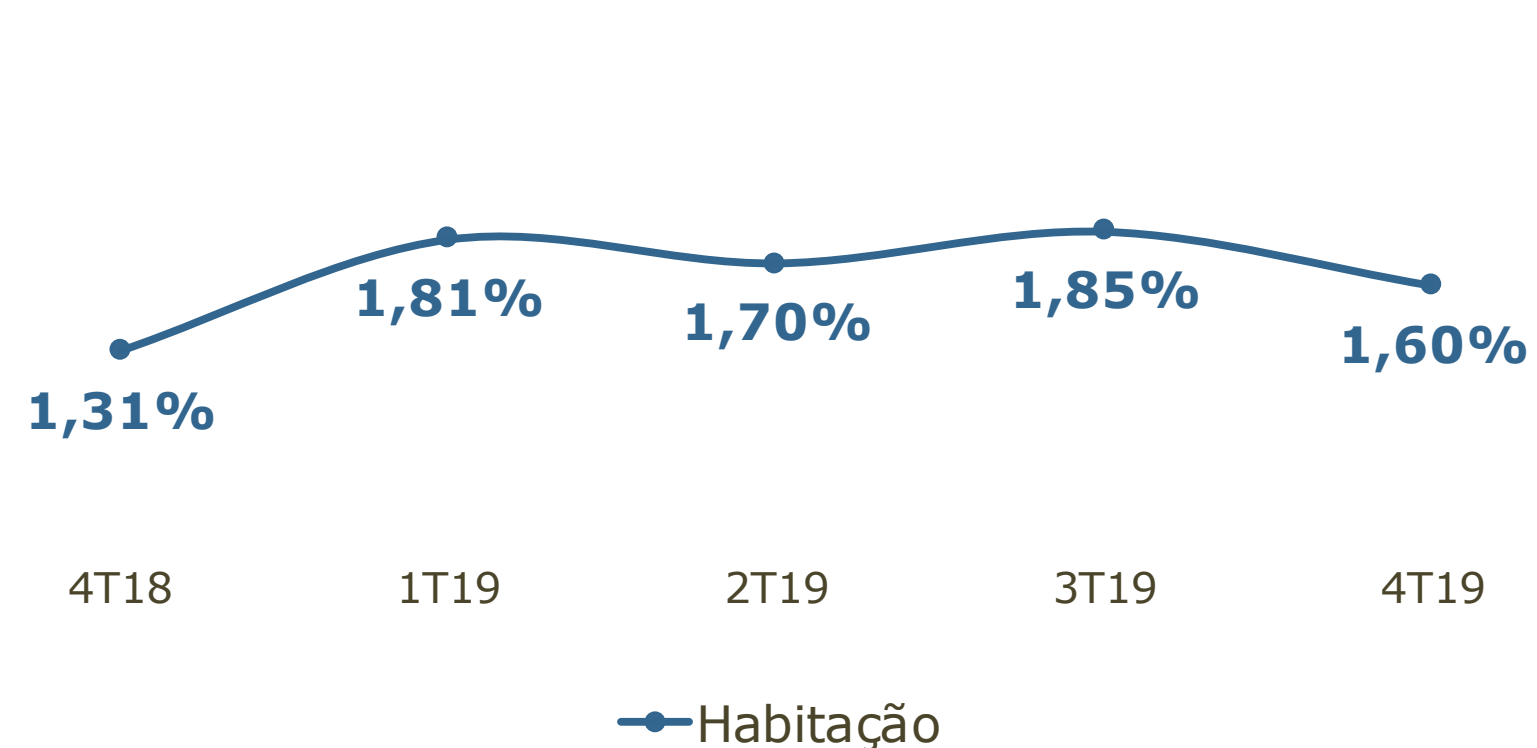
## Índice de Inadimplência Comercial – acima de 90 dias

(Em %)

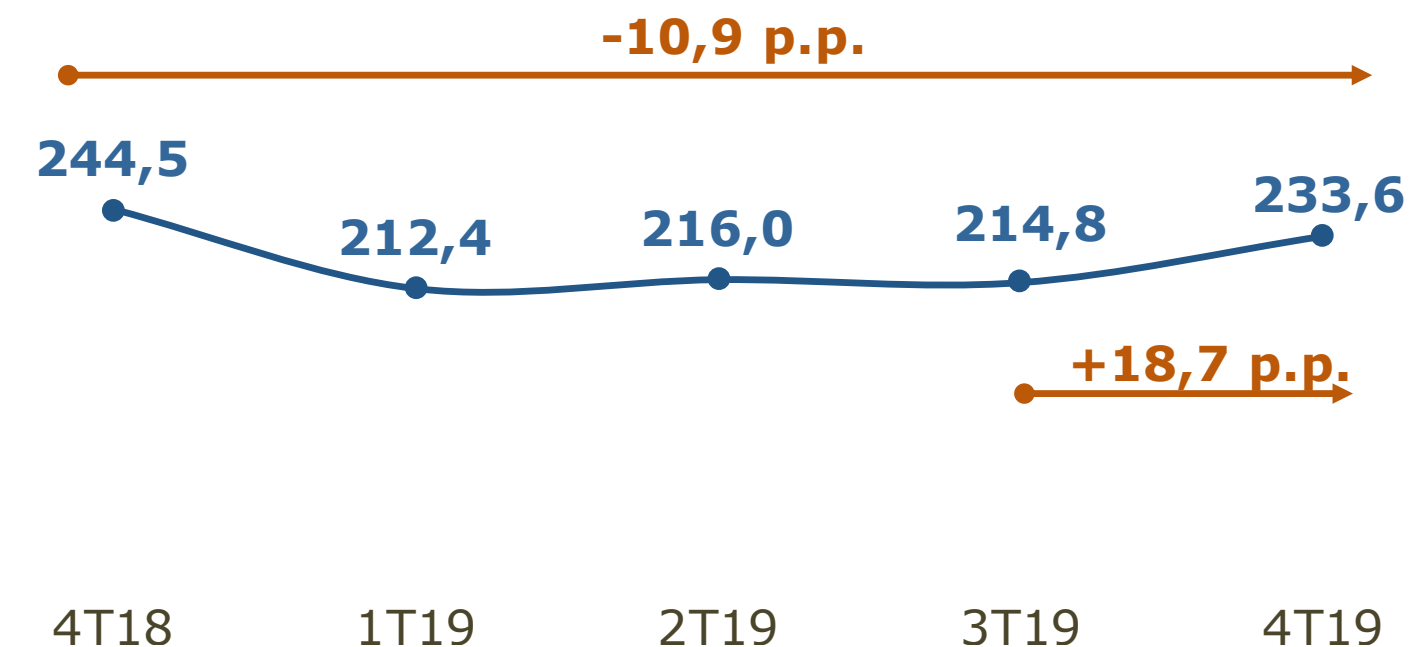


## Índice de Inadimplência Habitação – acima de 90 dias

(Em %)



## Cobertura da PCLD sobre a inadimplência acima de 90 dias (Em %)

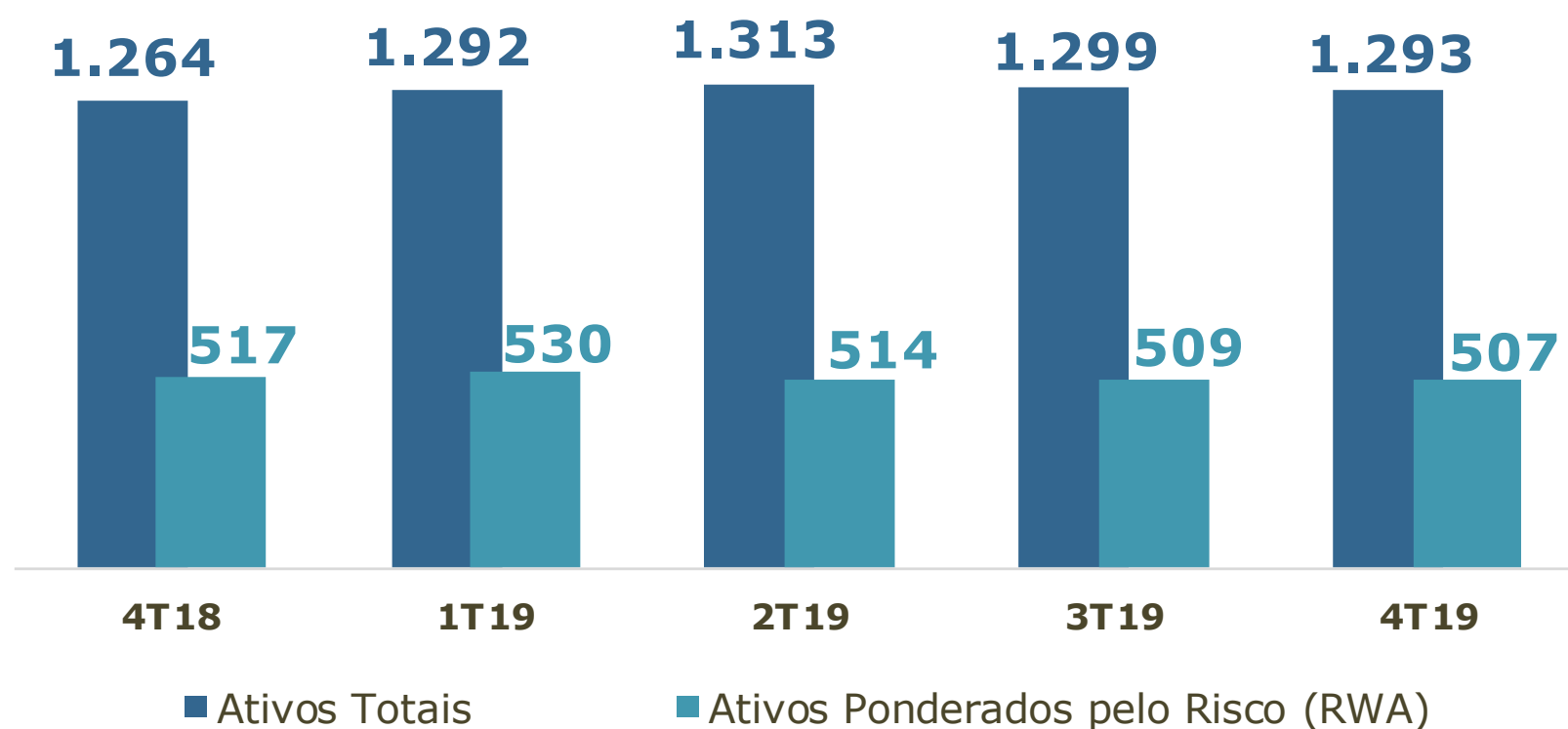


	<b>4T19</b>	<b>3T19</b>	<b>Δ% 4T19/3T19</b>	<b>4T18</b>	<b>Δ% 4T19/4T18</b>
<b>Ativo Caixa</b>	<b>1.293.015</b>	<b>1.299.260</b>	<b>-0,5</b>	<b>1.263.879</b>	<b>2,3</b>
<b>FGTS</b>	<b>528.599</b>	<b>549.735</b>	<b>-3,8</b>	<b>524.296</b>	<b>0,8</b>
<b>Fundos de Investimentos<sup>1</sup></b>	<b>466.191</b>	<b>456.582</b>	<b>2,1</b>	<b>411.795</b>	<b>13,2</b>
<b>Outros<sup>2</sup></b>	<b>77.155</b>	<b>76.079</b>	<b>1,4</b>	<b>76.303</b>	<b>1,1</b>
<b>Total</b>	<b>2.364.959</b>	<b>2.381.656</b>	<b>-0,7</b>	<b>2.276.273</b>	<b>3,9</b>

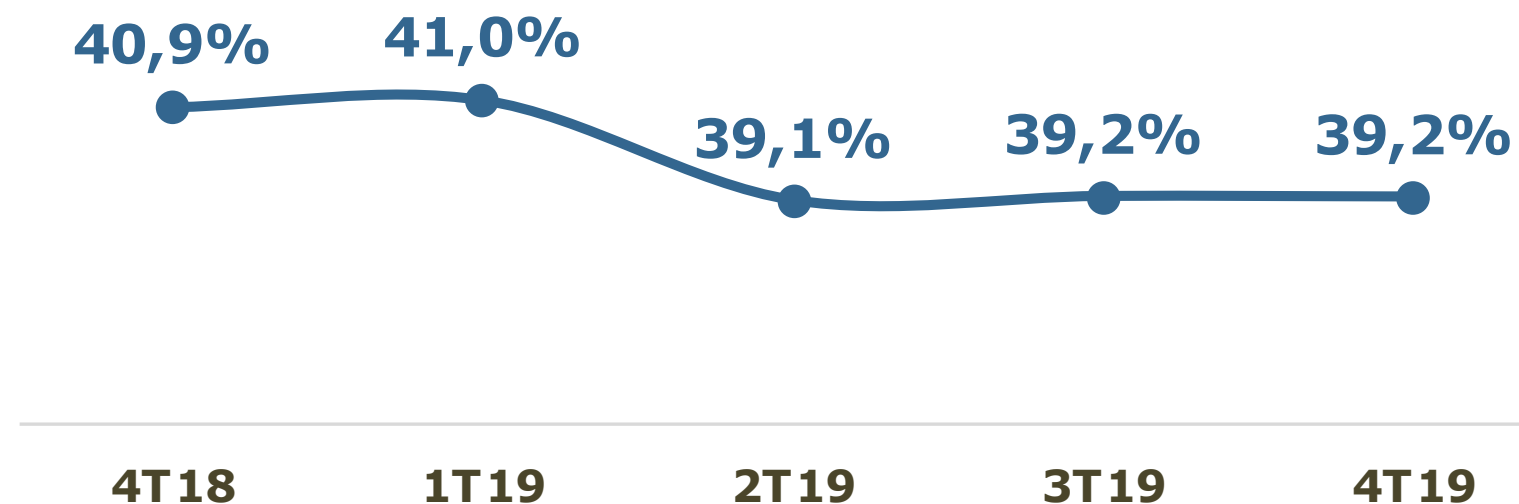
<sup>1</sup> O saldo de fundos exclui fundos de aplicação em cotas, que não são considerados no ranking ANBIMA.

<sup>2</sup> Inclui PIS, FAR, FCVS e Outros.

**RWA e Ativo** (em R\$ bilhões)



**RWA / Ativo** (em %)



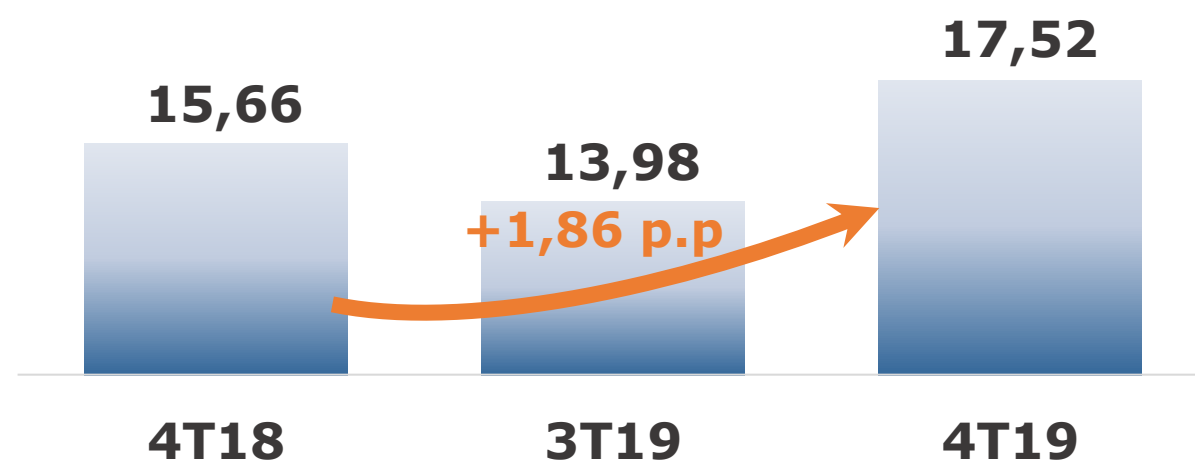
## Patrimônio de Referência

(em R\$ milhões)	4T19	3T19	2T19	1T19	4T18	Δ% 4T19/4T18	Δ% 4T19/3T19	Mínimo Exigido	
								2018	2019
Patrimônio de Referência - PR	<b>96.096</b>	<b>102.515</b>	<b>104.242</b>	<b>106.354</b>	<b>101.216</b>	<b>-5,1%</b>	<b>-6,3%</b>	<b>6,9%</b>	<b>8,0%</b>
Índice de Capital Principal	<b>12,3%</b>	<b>13,7%</b>	<b>13,9%</b>	<b>13,5%</b>	<b>12,9%</b>	<b>-0,6 p.p.</b>	<b>-1,4 p.p.</b>	<b>6,9%</b>	<b>8,0%</b>
Índice de Capital de Nível I	<b>12,5%</b>	<b>13,7%</b>	<b>13,9%</b>	<b>13,5%</b>	<b>12,9%</b>	<b>-0,4 p.p.</b>	<b>-1,2 p.p.</b>	<b>8,4%</b>	<b>9,5%</b>
Índice de Basileia <sup>1</sup>	<b>19,0%</b>	<b>20,1%</b>	<b>20,3%</b>	<b>20,1%</b>	<b>19,6%</b>	<b>-0,6 p.p.</b>	<b>-1,2 p.p.</b>	<b>11,0%</b>	<b>11,5%</b>

1. Índice de 2019 considera o pagamento de cerca de R\$ 11,4 bi referente ao IHCD e o resgate de aproximadamente R\$ 2 bilhões da Nota Subordinada (US\$ 500 milhões), sendo que tais valores foram desconsiderados do Patrimônio de Referência, conforme autorização do BACEN.

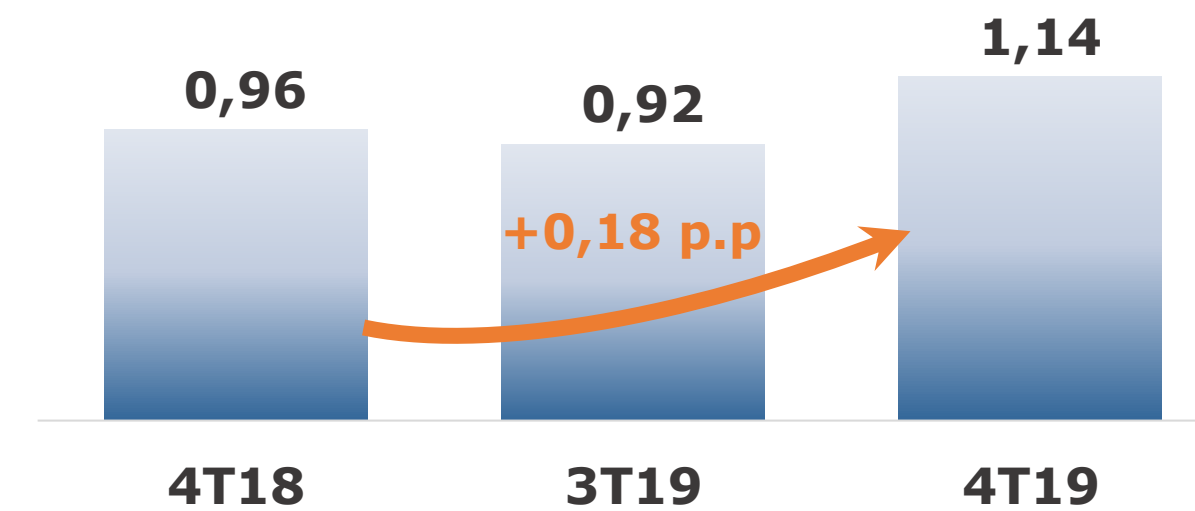
## Retorno sobre PL Médios - ROE

(Em %)



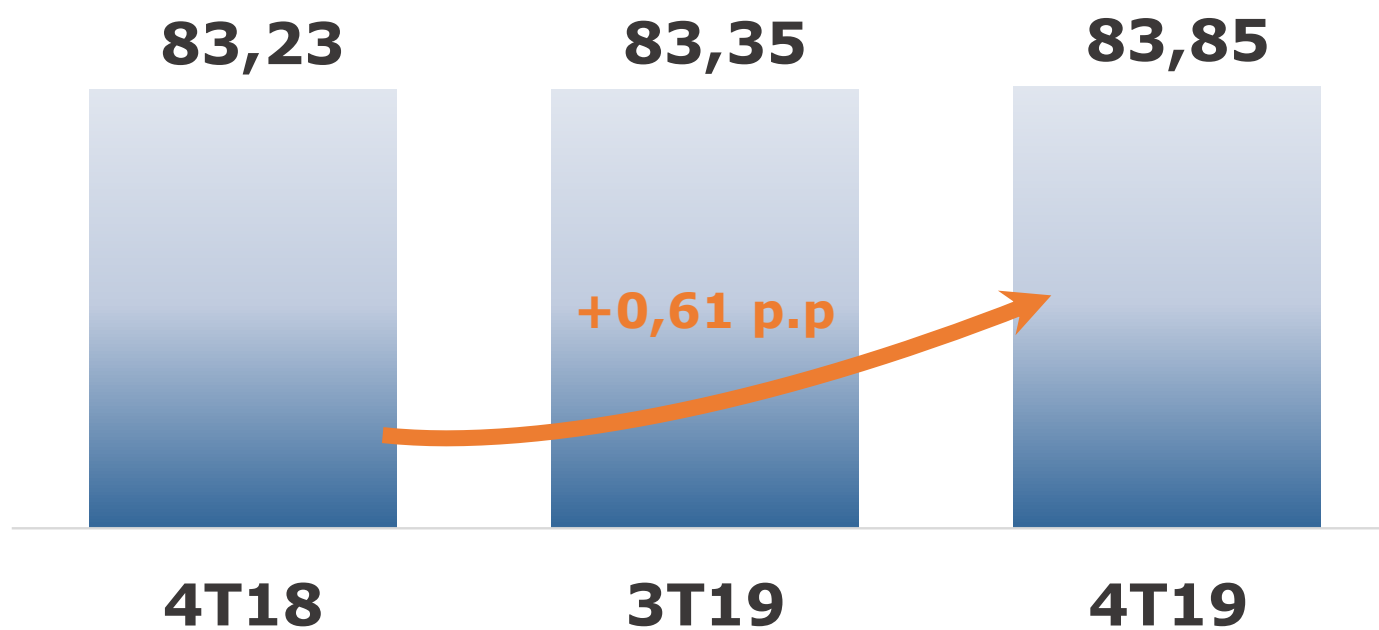
## Retorno sobre Ativos Médios - ROA

(Em %)



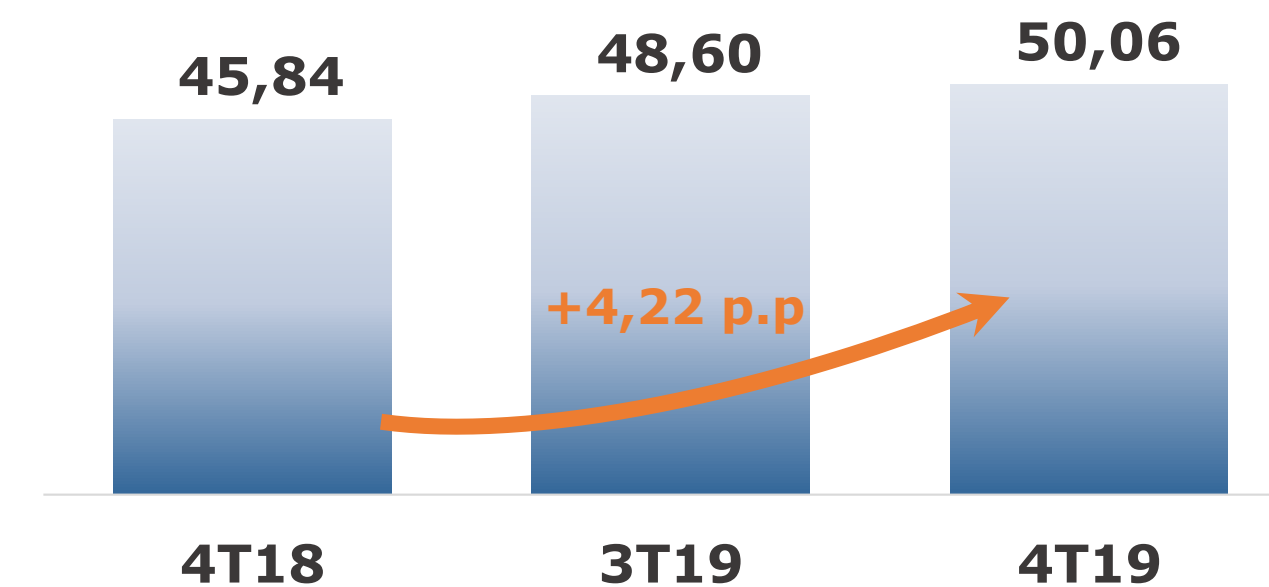
## Índice de Cobertura de Desp. Administrativas

(Em %)



## Índice de Eficiência Recorrente – IEO

(Em %)



Esta apresentação contém considerações futuras referentes às perspectivas do negócio, às estimativas de resultados operacionais e financeiros, e às perspectivas de crescimento da CAIXA. Estas são apenas estimativas e projeções e, como tais, baseiam-se exclusivamente nas expectativas da administração da CAIXA. Tais considerações futuras dependem, substancialmente, de fatores externos, além dos riscos apresentados nos documentos de divulgação da CAIXA e estão, portanto, sujeitas a mudanças sem aviso prévio.

Os verbos "antecipar", "acreditar", "estimar", "esperar", "projetar", "planejar", "prever", "visar" e outros verbos similares têm como objetivo identificar estas declarações prospectivas sobre resultados futuros possíveis ou presumidos, baseados em crenças, premissas, intenções, informações ou expectativas à época de sua elaboração, envolvendo riscos e incertezas que podem vir a gerar resultados reais que difiram materialmente daqueles projetados nesta apresentação e não garantem qualquer desempenho futuro da CAIXA.

Os fatores que podem afetar o desempenho incluem, mas não estão limitados a: (i) aceitação dos serviços da CAIXA pelo mercado; (ii) volatilidade relacionada à economia brasileira, aos mercados financeiro e de valores mobiliários e aos setores muito competitivos nos quais a CAIXA atua; (iii) mudanças na legislação e nas políticas governamentais e de tributação nacionais e internacionais relacionadas aos mercados bancário e financeiro; (iv) aumento da concorrência a partir de novas entrantes no mercado brasileiro; (v) capacidade de acompanhar as rápidas mudanças no ambiente tecnológico; (vi) capacidade de manter um processo contínuo para introduzir novos produtos e serviços competitivos e preservar a competitividade dos já existentes; e (vii) capacidade de atrair clientes.

Declarações prospectivas não representam garantia de desempenho. Elas envolvem riscos, incertezas e premissas, pois se referem a eventos futuros e, portanto, dependem de circunstâncias que podem ou não ocorrer. A condição futura da situação financeira, resultados operacionais, estratégias e participação de mercado da CAIXA poderá apresentar diferença significativa se comparada àquela expressa ou sugerida nas referidas declarações prospectivas. Muitos dos fatores que determinarão esses resultados e valores estão além da capacidade de controle ou previsão da CAIXA.

Todas as declarações prospectivas nesta apresentação têm como base as informações e dados disponíveis na data em que foram emitidas e a CAIXA não se compromete a atualizá-las com o surgimento de novas informações ou de acontecimentos futuros.

Os recipientes das informações são alertados para não depositarem confiança indevida em declarações prospectivas.

**CAIXA**



PÁTRIA AMADA  
**BRASIL**  
GOVERNO FEDERAL