

- **Gestão e Governança Corporativa CAIXA**

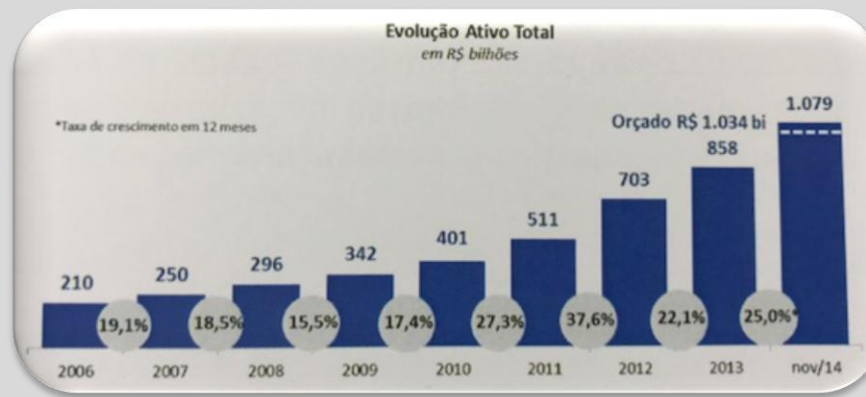
- Gestão MAR/2011-FEV/2015

- Modelo Conceitual

- Processo Crédito

## CONSIDERAÇÕES

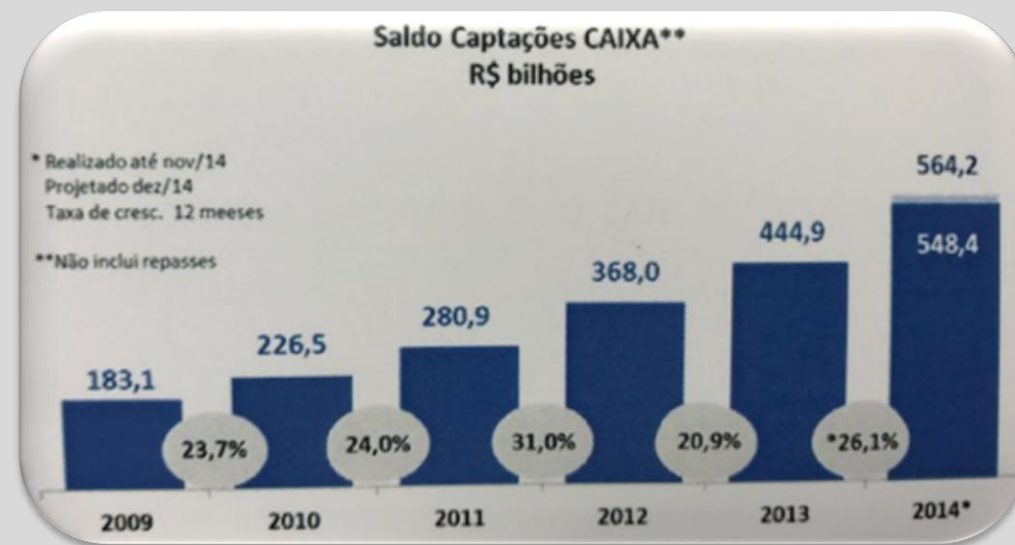
- Entre 2010 e nov/2014 a CAIXA apresentou uma evolução de seu ativo total em cerca de 170%, mediante incremento de R\$678 bilhões.
- Nesse ritmo de crescimentos, em setembro de 2014 a CAIXA já ocupava a terceira posição do *ranking* dos bancos brasileiros em volume total de ativos.
- Entre o período de 2011 e 2014 a CAIXA reforçou sua estratégia de atuação seguida desde anos anteriores, **reduzindo sua participação em ativos mediante aplicações de tesouraria** ( $-\Delta 39\%$ , 2010 e nov/14) e aumentando sua participação em ativos mediante operações de crédito ( $+\Delta 27\%$ , 2010 e nov/14).



## CONSIDERAÇÕES

- **Entre 2011 e nov/14 a CAIXA ampliou seus canais de atendimento em 10%, com uma maior representatividade nos canais de maior eficiência operacional PAE<sup>1</sup>/SNC<sup>2</sup>/SAA<sup>3</sup> (+52%).**
- **O saldo das captações de recursos cresceu cerca de 150% entre 2010 e 2014, saindo de R\$226,5 bilhões para R\$564,2 bilhões, o que garantiu a sustentação do aumento da carteira de crédito.**

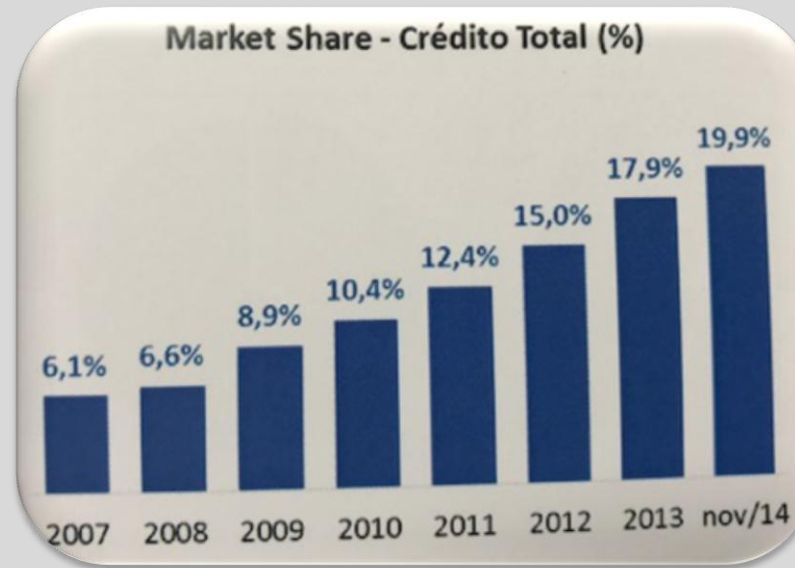
Canal	2011	2012	2013	nov/14
Agências / PA	2.885	3.530	4.012	4.168
PAE / SNC / SAA	4.708	5.735	7.212	7.689
24H / BB-CAIXA	16.365	17.617	19.823	21.755
CAIXA AQUI	23.993	21.168	21.159	18.903
Lotéricos	11.052	12.443	12.905	13.225
Total	59.003	60.493	65.111	65.740



# CAIXA – Visão geral

## CONSIDERAÇÕES

- A CAIXA alcançou em nov/2014 quase **20% do *market share* do volume de crédito**, indicando um crescimento superior a 90% desde 2010.
- Em setembro de 2014 a **CAIXA** já alcançara a **2ª posição do *ranking* dos Bancos brasileiros em volume de crédito** ofertado, mediante uma **carteira de R\$576 bilhões**, conforme o planejamento estratégico aprovado no Conselho Diretor e no Conselho de Administração.



# O Modelo de Governança da CAIXA está Estruturado em Três Eixos

- Sistema de Manuais Normativos
- Roteiro Padrão
- Instrumentos e Ferramentas de Gestão, Controle e Fiscalização
- Matriz/Fluxo Decisório
- Relatório Avaliação Estratégica
- Página da Governança
- Portal Conexão Gestor

*Definição das competências de cada agente, diretrizes de atuação, processo de decisão, etc.*

**Instrumentos de Governança**



**Documentos de Governança**

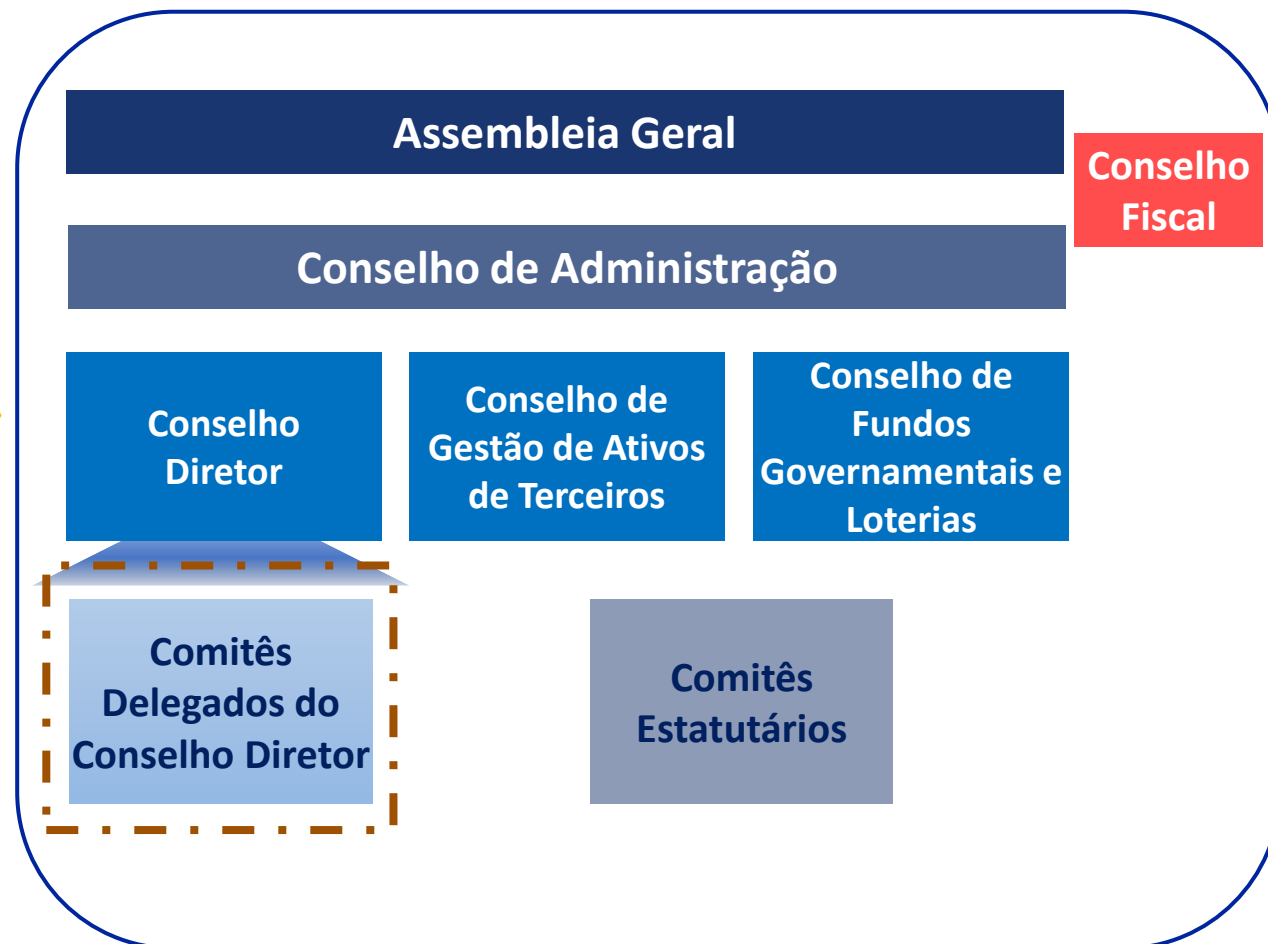
- Estatuto
- Políticas de Atuação
- Regime de Alçadas

*Formalização, estratégia e limites de atuação*

Vários documentos legais expedidos no ano de 2016/2017 vêm aprimorando este Modelo



**Órgãos Colegiados**





**Assembleia Geral** – Deliberação sobre todos os negócios relativos ao objeto da CAIXA, nos termos da Lei nº 6.404/1976 (Lei das S/A)

**Conselho de Administração** – Orientação geral dos negócios e serviços da CAIXA

**Conselho Fiscal**

Controle e fiscalização dos atos dos administradores

Condução da execução da estratégia da CAIXA

**Conselho Diretor**

**Conselho de Gestão de Ativos de Terceiros**

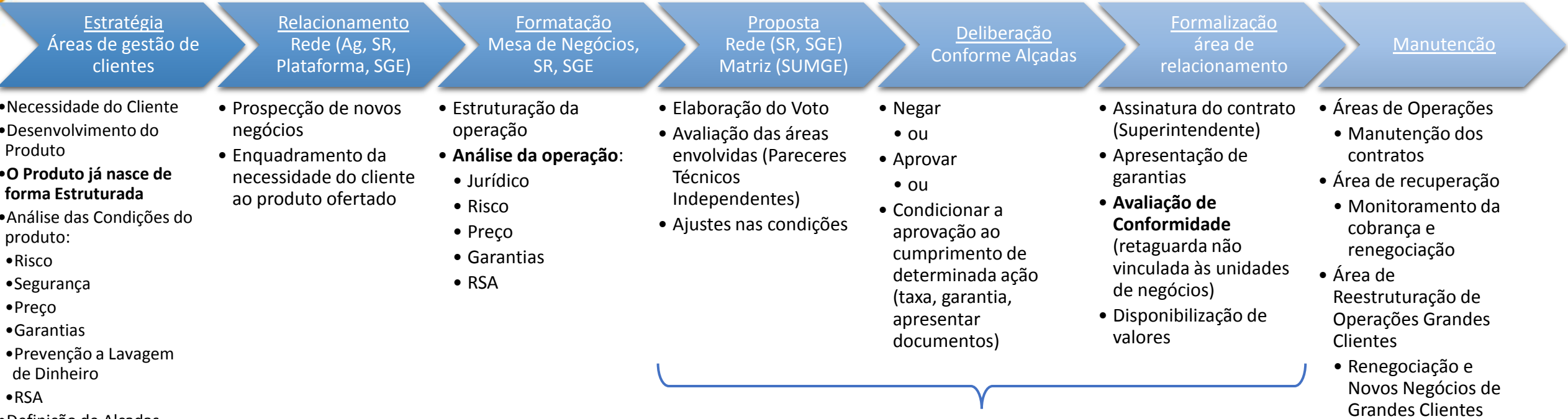
**Conselho de Fundos Governamentais e Loterias**

Gestão e representação da CAIXA em seu âmbito de atuação



SR – Superintendência Regional  
SGE – Superintendência Grandes Empresas  
PA – Postos de Atendimento

# Processo Concessão de Crédito PJ



## Exemplos de Alçadas PJ, conforme operação

Autoridade Competente	FINANCIAMENTO AO COMÉRCIO EXTERIOR – ALÇADA DE VALOR PARA CONTRATAÇÃO PARA MÉDIAS EMPRESAS E GRANDES EMPRESAS NÃO CATEGORIZADAS	CAIXA HOSPITAIS, CAIXA GIRO SUS E REESTRUTURAÇÃO FINANCEIRA E MODERNIZAÇÃO GERENCIAL DAS SANTAS CASAS E HOSPITAIS FILANTRÓPICOS VINCULADOS AO SUS
Conselho Diretor (10VP + PRESI)	Acima de 250.000.000,00	Acima de 250.000.000,00
Comitê Delegado de Crédito e Negócios (6 VP + PRESI + Jurídico)	Acima de 20.000.000,00 até 250.000.000,00	Acima de 20.000.000,00 até 250.000.000,00
Comitê de Avaliação de Negócios e Renegociação da Matriz (6 SN + Jurídico)	Até 20.000.000,00	Até 20.000.000,00
Comitê de Avaliação de Negócios e Renegociação da SR/PLAT/SGE	Até 10.000.000,00	Até 10.000.000,00
Comitê de Avaliação de Negócios e Renegociação da Agência	Até 1.000.000,00	Até 500.000,00
Gerente Geral e Gerente de Clientes e Negócios III	Até 150.000,00	-
Gerente de Atendimento	Até 100.000,00	-

Priorização da decisão Colegiada

Auditoria: 3ª linha de defesa em todo o processo

# Fluxo das operações da Carteira Administrada

Fluxo Carteira Administrada		
Fases	VIFUG	VITER
Enquadramento	Recebe proposta da investida	
	Elabora parecer de enquadramento	
Análise		Recebe projeto enquadrado
		Emite Opinião Técnica
	Comitê de Seleção de projetos - SUFUG, SUFES, SURIC e SUAJU	
		Elabora ROI - Relatório de Oportunidade de Investimento
		Solicita manifestação risco (crédito) da SURIC
		Comitê de Gestão de Recursos do FGTS por meio dos Fundos Especiais da VITER
	Comitê de Investimento dos Recursos do FGTS por meio de Fundos Especiais e Carteiras Administradas - DEFUS, DETER, DECOR e DIJUR	
		Solicita manifestação do risco e jurídico
Aprovação		Elabora Voto
		Conselho de Gestão de Ativos de Terceiros - CGAT
	Elabora Voto	
Contratação	Conselho de Fundos Governamentais e Loterias - CFGL	
		Contrata a operação
		Faz Informe ao Conselho Diretor sobre as operações contratadas
Integralização		Solicita integralização dos recursos
	Analisa conformidade	
	Autoriza integralização (desembolso)	
Acompanhamento e Controle		Solicita liquidação (desembolso) da operação com a transferência dos recursos para a investida
	Comitê de Investimento dos Recursos do FGTS por meio de Fundos Especiais e Carteiras Administradas - recebe relatório mensal e prestação de contas	
	Elabora Informe para Conselho de Fundos Governamentais e Loterias	Elabora Informe para Conselho de Gestão de Ativos de Terceiros
		Encaminha mensalmente extrato analítico das Carteiras Administradas
	Recebe mensalmente o relatório de acompanhamento dos investimentos	
	Presta informações ao Conselho Curador do FGTS	
	Encaminha relatórios periódicos ao MCidades.	
		Acompanhamento e controle da operação e eventuais inadimplências



# Fluxo das operações do FI-FGTS

FLUXO FI-FGTS		
Fases	VIFUG	VITER
Seleção		Recebe proposta da investida
	Comitê de Seleção de projetos - SUFUG, SUFES, SURIC e SUAJU	
Análise Prévia		Elabora ROPI - Relatório de Oportunidade de Investimento
		Comitê de Gestão de Recursos FGTS - Fundos Especiais - SUFES
	Comitê de Investimento dos Recursos FGTS - Fundos Especiais Carteiras (DEFUS, DETER e DECOR, DIJUR)	
	Comitê de Investimento do FI-FGTS (externo)	
		Estruturação da operação
Análise Final		Elabora REFI - Relatório Final de Investimento
		Comitê de Gestão de Recursos FGTS - Fundos Especiais - SUFES
Aprovação	Comitê de Investimento dos Recursos FGTS Fundos Especiais Carteira (DEFUS, DETER e DECOR, DIJUR)	
	Comitê de Investimento do FI-FGTS (externo)	
		Conselho de Gestão de Ativos de Terceiros - CGAT
Contratação		Elabora contrato
		Conselho Diretor - recebe informe com as operações contratadas
Integralização		Solicita integralização (desembolso)
	Realiza conformidade	
	Autoriza integralização (desembolso)	
		Solicita liquidação (desembolso) da operação com a transferência dos recursos para a investida
Acompanhamento e Controle	Recebe comprovante de pagamento	
	Comitê de Investimento dos Recursos FGTS (DEFUS, DETER e DECOR) - recebe relatório mensal dos investimentos e prestação de contas	
		Encaminha extrato com o PL e composição da carteira
	Acompanha as reuniões de fechamento de exercício e prestação de contas ao Conselho Curador do FGTS	