

OBJECTO SOCIAL

A sociedade tem por objeto o exercício da atividade bancária nos mais amplos termos permitidos por lei. A sociedade exercerá também quaisquer outras atribuições que lhe sejam conferidas por legislação especial. A sociedade pode participar em contratos de associação em participação, em agrupamentos complementares de empresas e em agrupamentos europeus de interesse económico e, bem assim, adquirir, originária ou subsequentemente, participações sociais em sociedades de responsabilidade limitada ou ilimitada, qualquer que seja o respetivo objeto. (Estatutos CGD – Artigo 4º).

DESEMPENHO ECONÓMICO

(ver Quadro Anexo com Informação das Filiais)

Em 2023, foi continuada a prossecução do Plano Estratégico 2021-2024 com efeitos de melhoria no negócio, com destaque para:

Rendibilidade permite dar continuidade ao reembolso da recapitalização pública

A Caixa alcançou um resultado líquido de 1.291 milhões de euros o que permitiu um pagamento ao Estado de montante aproximado, num total de 1.258 milhões de euros, entre dividendos no valor de 525 milhões de euros, impostos no montante de 529 milhões de euros e custos de supervisão no total de 204 milhões de euros.

Os dividendos pagos em 2023 no valor de 713 milhões de euros e os 525 milhões de euros, de acordo com a Política de Dividendos, que serão distribuídos em 2024 superam 1,2 mil milhões de euros.

Realça-se o resultado líquido das entidades internacionais, que atingiu um novo máximo em 202, de 206 milhões de euros, valor que ultrapassa o maior resultado obtido neste século.

Já em março de 2024 foi selecionado o comprador da participação acionista da Caixa no Banco Comercial do Atlântico, S.A. (BCA), cujo processo prossegue com os respetivos tramites legais e regulamentares, nomeadamente as necessárias autorizações das entidades reguladoras.

Dinâmica comercial preserva liderança da Caixa nos segmentos chave

A Caixa registou o maior volume de negócios da banca nacional e mantém a liderança na captação de recursos e crédito. Registou-se uma recuperação de depósitos, que excedem 70 mil milhões de euros em Portugal, suportados na respetiva remuneração e na divulgação da oferta.

Quanto ao crédito à habitação, assinala-se o aumento da procura por taxa fixa ou mista, bem como o montante da produção de novos contratos, que excede mil milhões de euros no 4º trimestre.

A Caixa continua a ser líder de mercado nos depósitos e no crédito com quotas de 23,1% e 17,6%, respetivamente.

Sublinha-se o crescimento da carteira de crédito a empresas e setor público, que permitiu o reforço da quota de crédito a PME para 15,8%.

Em 2023, a Caixa ultrapassou 3 milhões de clientes digitais, tendo consolidado a sua posição de líder em Portugal, com 2,3 milhões de utilizadores (+41 mil), incluindo 1,7 milhões de utilizadores mobile (+218 mil).

Apoio ao Cliente reforçado em ano de subidas de taxas de juro

A Caixa atuou proativamente no sentido de apoiar as famílias, renegociando cerca de 38.400 créditos à habitação e atribuiu por iniciativa própria bonificação de juros de aproximadamente 3.500, a par de 7.750 operações de crédito à habitação com medidas legislativas aplicadas.

Em 2023, a Caixa não agravou o preço de comissões e isentou da sua aplicação várias operações em Portugal diminuindo 23 milhões de euros e, considerando o resultado líquido alcançado, não irá aumentar as comissões em 2024.

A Caixa liderou na subida e na publicitação das taxas de juro dos depósitos em função da evolução das taxas de mercado, continuando a ter a mais elevada quota de mercado deste produto.

Posição de Capital sólida mesmo após dividendo histórico e reembolso de dívida subordinada

Assinala-se a recuperação integral do valor constante do Plano de Recapitalização realizado em 2017, quer ao nível do investimento privado com o reembolso antecipado de 500 milhões de euros da emissão Tier 2 em junho, quer ao nível do investimento público através do capital gerado organicamente desde 2017 no valor de 4,8 mil milhões de euros, excedendo os 3,9 mil milhões de euros da recapitalização.

A Caixa procedeu ao aumento do capital social em 682 milhões de euros, por via da incorporação de reservas. Decorrente desta conversão, o capital social da Caixa passou de 3.844 milhões de euros para 4.526 milhões de euros, integralmente detido pelo acionista único da Caixa, o Estado Português.

Os rácios de capital situam-se acima de 20%, após pagamento de dividendos, e o capital excede em 50% o requisito regulamentar.

O montante de fundos próprios e de passivos elegíveis detidos pela Caixa no âmbito do MREL (Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities) representava 27,02% do total de ativos ponderados pelo risco (RWA) e 10,10% da exposição total do rácio de alavancagem (LRE), superando o nível-alvo determinado pela Autoridade de Resolução para cumprimento obrigatório dos requisitos mínimos prudenciais aplicáveis em 2024 (26,19% de RWA e 6,27% de LRE), não obstante o reembolso antecipado da emissão Tier 2 em junho e o pagamento de dividendos em setembro.

Registou-se ainda, para 2024, a redução do requisito O-SII pelo supervisor em 25 p.b., a quarta redução desde 2017.

Qualidade de Ativos regista melhoria significativa

Releva-se o facto de a Caixa ter alcançado o 1º lugar entre os bancos supervisionados pelo BCE no EBA 2023 EU-Wide Stress Test.

A Caixa conseguiu reduzir os ativos não core em 740 milhões de euros, com uma redução acentuada de 620 milhões de euros em NPL e uma redução adicional de 120 milhões em imóveis detidos para venda, propriedades de investimento e fundos de reestruturação.

O rácio de NPL consolidado de 1,6% e de 1,5% registado em Portugal é o valor mais baixo da banca nacional.

Refletindo uma atitude prudente e preventiva face aos riscos potenciais, mas não materializados, o custo de risco de crédito situou-se em 29 p.b.

Rating com 4 subidas em 2023

Relativamente a ratings, a Caixa registou upgrades pelas três agências que a avaliam, num total de 4 subidas em 2023.

A Moody's elevou a dívida sénior a Baa1 em novembro, após subida do BCA para baa2 em maio e a Fitch aumentou para BBB em setembro. A DBRS, depois do upgrade para BBB high em maio, elevou, em dezembro, o trend para "Positivo", perspetivando-se uma nova subida.

Melhoria das notações ESG comprova evolução nos compromissos assumidos

A Caixa alcançou o melhor ESG Risk Rating a nível nacional e o 88º lugar entre 1.032 bancos pela Sustainalytics com "Low Risk", bem como a melhor classificação no Climate Change Questionnaire do CDP a nível da banca nacional com "A-", comprovando a evolução nos compromissos assumidos.

A Caixa é também a única instituição financeira portuguesa a integrar o ranking de receitas bancárias sustentáveis do The Banker.

Edifício Sede da Caixa

A Caixa procedeu à transferência para o Estado português da propriedade do edifício sede, na Avenida João XXI, sob a forma de dividendo adicional em espécie, no valor de 361 milhões de euros. O processo de seleção de um novo espaço para futura Sede da Caixa, culminou com a aquisição de um edifício novo, já em 2024, presentemente em construção, no Parque das Nações.

Orgãos Sociais - Dez 2023

Assembleia Geral – Presidente: Nuno Filipe Abrantes Leal da Cunha Rodrigues (até 12/03/2023). Lugar vago no restante período Vice-Presidente: Maria João Pessoa de Araújo; Secretário: Manuela Duro Teixeira;

Conselho de Administração – Presidente: António Farinha Morais; Vice-Presidente do Conselho de Administração e Presidente da Comissão Executiva: Paulo José de Ribeiro Moita de Macedo. **Vogais Executivos:** José João Guilherme, Francisco Ravara Cary, João Paulo Tudela Martins, Maria João Borges Carioca Rodrigues (até 12/03/2023), Nuno Alexandre de Carvalho Martins, Madalena Rocheta de Carvalho Talone, Maria Manuela Martins Ferreira, Paula Cristina Cândido Geada (a partir de 12/06/2023). **Vogais não Executivos:** António Alberto Henrique Assis, José António da Silva Brito, Maria del Carmen Gil Marin, Maria João Martins Ferreira Major, Arlindo Manuel Lime de Oliveira, Hans-Helmut Kotz, Luís Filipe Coimbra Nazaret, Monique Eugénie Hemerijck.

Comissão de Auditoria: António Alberto Henrique Assis, José António da Silva Brito, Maria del Carmen Gil Marin, Maria João Martins Ferreira Major.

Sociedade de Revisores Oficiais de Contas: Ernst & Young Audit & Associados, SROC, S.A. (EY).

(Atividade Consolidada)

Estrutura Acionista	2022	2023
---------------------	------	------

Total do Capital Social M€ 3.844 4.526

Cap. Social detido pelo Estado % 100,00% 100,00%

Situação Patrimonial M€	2022	2023
-------------------------	------	------

Crédito a Clientes (líq.) 50.778 50.529

Disponibilidade e Aplicações em IC 25.803 25.935

Carteira de Títulos 18.689 16.427

Outros Ativos 7.232 6.403

Total Ativos (líq.) 102.503 99.294

Capital Próprio (excl. int. minor.) 9.182 9.550

Interesses minoritários 300 276

Passivo 93.020 89.468

Total C.P. + Int. Min. + Passivo 102.503 99.294

Atividade Económica M€	2022	2023
------------------------	------	------

Resultado operacional (a) 1.101 2.582

Resultado líquido 843 1.291

EBITDA (b) 1.250 2.042

Volume de negócios (c) 2.304 3.603

Custos com pessoal 816 628

VABcf 2.037 3.320

N.º de trabalhadores 11.178 10.910

VABcf per capita (milhares €) 182,3 304,3

Situação Financeira M€	2022	2023
------------------------	------	------

Caixa líq. das atividades operacionais -3.186 1.635

Caixa líq. das ativ. de investimento 3.208 954

Caixa líq. das ativ. de financiamento -1.399 -908

Variação de caixa equivalentes -1.377 1.680

Rácios de Estrutura	2022	2023
---------------------	------	------

Common equity tier 1 (phased-in) 18,7% 20,3%

Tier I (phased-in) 18,7% 20,4%

Total (phased-in) 20,2% 20,6%

Rentabilidade Capitais (Bruto) 12,7% 20,4%

Rentabilidade Capitais (Líquido) 9,8% 14,0%

Outros Indicadores	2022	2023
--------------------	------	------

Crédito (líquido) / Depósitos Clientes 60,5% 62,8%

Cost-to-income (atividade consolidada) (1) 51,1% 28,1%

Rácio de NPE - EBA 2,1% 1,5%

Quota de Mercado - Crédito Clientes 17,8% 17,6%

Quota de Mercado - Dep. Client. 23,5% 23,1%

FICHA SÍNTESE - NOTAS EXPLICATIVAS

(a) Considerou-se que o Resultado Operacional é o Resultado Exploração, i.e., Produto da Atividade Bancária adicionado do Produto de Outras Atividades, deduzido de Custos de Funcionamento (Pessoal e Outros Gastos Administrativos) bem como das Amortizações.

(b) Corresponde ao somatório do Resultado Líquido com o Imposto s/Lucros e Amortizações.

(c) Na ausência de uma definição oficial estabelecida para o indicador 'Volume de Negócios' para o setor bancário, a CGD passou a adotar como proxy o 'Produto de Atividade Bancária'.

(1) Rácio definido pelo Banco de Portugal (Instrução nº 6/2018)

EMPRESA PARTICIPADA	CAPITAL SOCIAL EM 31.12.2023	PARTICIPAÇÃO DETIDA %	INDICADORES DO BALANÇO											
			ACTIVO LÍQUIDO TOTAL (ALT) 2023	ACTIVO LÍQUIDO TOTAL (ALT) 2022	CAPITAIS PRÓPRIOS (CP) 2023	CAPITAIS PRÓPRIOS (CP) 2022	AUTONOMIA FINANCEIRA (CP/ALT) % 2023	AUTONOMIA FINANCEIRA (CP/ALT) % 2022	RESULTADO OPERACIONAL 2023	RESULTADO OPERACIONAL 2022	RESULTADO LÍQUIDO (RL) 2023	RESULTADO LÍQUIDO (RL) 2022	RENT. CAPITAIS PRÓPRIOS (RL/CP) % 2023	RENT. CAPITAIS PRÓPRIOS (RL/CP) % 2022
Banco Caixa Geral - Brasil S. A.	60.377	100,0%	304.625	282.956	63.035	58.819	20,7%	20,8%	34	23	569	126	0,9%	0,2%
Caixa Banco Investimento	81.250	100,0%	478.337	486.005	381.834	374.799	79,8%	77,1%	18.343	11.281	13.537	8.331	3,5%	2,2%
Banco Comercial e de Invest. (Moçambique)	143.000	63,3%	3.025.350	3.019.970	430.222	403.931	14,2%	13,4%	149.554	163.996	119.334	121.357	27,7%	30,0%
Banco Interatlântico	9.069	81,7%	283.601	255.028	31.863	29.665	11,2%	11,6%	3.246	2.818	3.493	2.886	11,0%	9,7%
Banco Comercial Atlântico	11.959	58,8%	866.783	853.728	93.040	89.138	10,7%	10,4%	69	-0	16.547	15.718	17,8%	17,6%
Banco Nacional Ultramarino	224.964	100,0%	5.946.232	6.644.807	738.076	732.897	12,4%	11,0%	75.671	50.686	66.735	44.930	9,0%	6,1%
Caixa Participações SGPS	341.604	100,0%	447.984	395.249	447.910	395.218	100,0%	100,0%	52.711	25.446	52.692	25.425	11,8%	6,4%
Caixagest	9.300	100,0%	66.868	63.398	42.042	39.786	62,9%	62,8%	22.036	18.819	16.027	13.795	38,1%	34,7%
CGD Pensões	3.000	100,0%	11.374	12.663	9.006	10.136	79,2%	80,0%	1.752	3.271	1.356	2.512	15,1%	24,8%
Imobci, SA	66	46,3%	8.297	9.364	1.399	1.258	16,9%	13,4%	280	620	185	370	13,3%	29,5%
Banco Caixa Geral - Angola	64.397	51,0%	1.143.088	1.467.544	149.055	219.467	13,0%	15,0%	59.016	81.796	50.724	73.050	34,0%	33,3%
Caixa - Imobiliário	56	100,0%	33.729	36.484	31.570	32.582	93,6%	89,3%	-2.128	6.301	-1.012	6.959	-3,2%	21,4%