# Caixa Econômica Federal

## - Agente Operador do FGTS

# Audiência Pública Senado Federal

Dezembro de 2009



CAIXA

FGTS
FUNDO DE GARANTIA DO TEMPO DE SERVIÇO

# FGTS – Base Legal

- Lei 5.107, de 13 setembro de 1966
  - Objetivos:

    a) Criar poupança compulsória para o trabalhador (8% sobre remuneração), como opção à estabilidade após 10 anos;

    b) Constituir o Fundo como fonte de recursos para investimento em habitação, saneamento e infra-estrutura.



CAIXA

FGTS
FUNDO DE GARANTIA DO TEMPO DE SERVIÇO

# FGTS – Base Legal

- Lei 8.036/90 – Lei de Regência

  - Conselho Curador do FGTS – representação do Governo e Sociedade Civil;
  - Ministério da Cidade – Gestor das Aplicações;
  - Caixa Econômica Federal – Agente Operador;
  - PGFN – execução fiscal do FGTS;
  - MTE/SIT – fiscalização dos recolhimentos

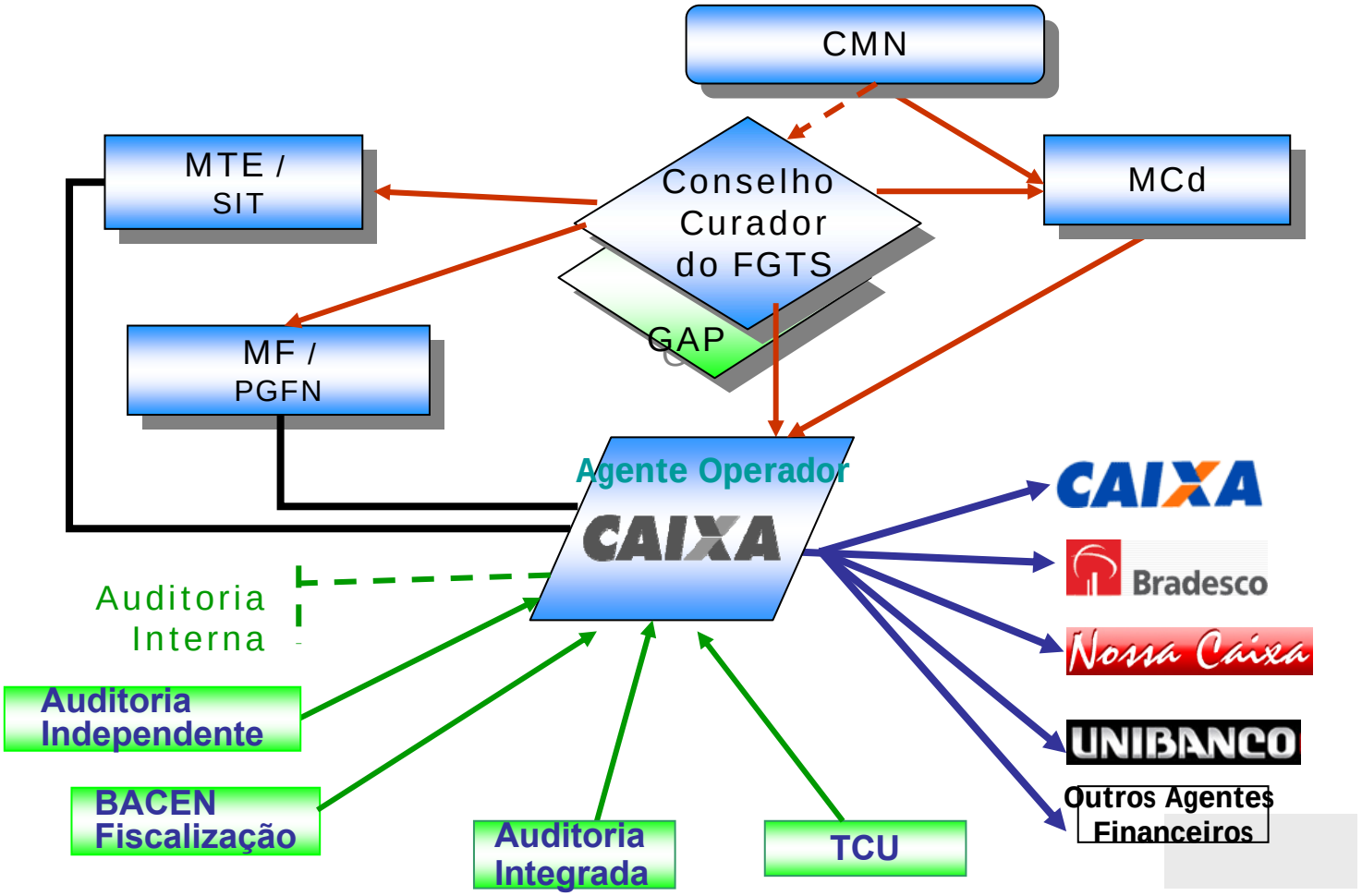
# FGTS – Base Legal

- Atribuições da Caixa – Agente Operador:
  - Centralizar os recursos, manter e controlar as contas vinculadas;
  - Expedir atos normativos;
  - Definir procedimentos operacionais;
  - Elaborar análises jurídica e econômico-financeiras;
  - Emitir Certificado de Regularidade;
  - Elaborar as contas do FGTS;

# FGTS – Base Legal

- Implementar atos normativos emanados do gestor da aplicação;
- Celebrar convênios e contratos, visando a aplicação dos recursos;
- Representação judicial do FGTS - outros
- Atuar como agente financeiro.

# Arranjo Institucional






CAIXA

FGTS
FUNDO DE GARANTIA DO TEMPO DE SERVIÇO

# Evolução dos Grandes Números

R$ Milhão

| | 2007 Setembro | 2008 Setembro | 2009 Setembro |
|---|---|---|---|
| **Ativo Total** | 193.688 | 211.773 | 230.335 |
| Variação % ano anterior | | 9% | 9% |
| **Disponibilidades** | 80.955 | 97.444 | 101.525 |
| Variação % ano anterior | | 20% | 4% |
| **Debêntures** | - | - | 916 |
| | | | |
| **FI - FGTS** | - | - | 12.260 |
| Variação % ano anterior | | | |
| **Operações de Crédito** | 88.124 | 101.213 | 106.145 |
| Variação % ano anterior | | 15% | 5% |
| **Depositos Vinculados** | 143.293 | 155.666 | 169.546 |
| Variação % ano anterior | | 9% | 9% |
| **Patrimônio Líquido** | 22.534 | 26.337 | 30.790 |
| Variação % ano anterior | | 17% | 17% |
| **Diferido** | 21.501 | 15.971 | 11.208 |

Fonte: Balancete FGTS



CAIXA

FGTS FUNDO DE GARANTIA DO TEMPO DE SERVIÇO

# Evolução dos Grandes Números

R$ Milhão

| Acumulado até Setembro | 2007 | 2008 | 2009 | |
|---|---|---|---|---|
| **Receitas** | 13.577 | 15.658 | 16.136 | ↑ |
| Receitas Op.de Crédito | 4.217 | 4.283 | 4.539 | ↑ |
| Rendas de Apl Financeiras | 7.190 | 9.409 | 8.760 | → |
| Contribuição Social | 1.442 | 1.474 | 1.872 | ↑ |
| Outras | 728 | 492 | 965 | ↑ |
| **Despesas** | 12.429 | 12.234 | 13.247 | ↑ |
| Desp.de Juros e CM das Contas Vinculadas | 5.496 | 5.661 | 5.550 | ↑ |
| Desp. amort. dos Planos Econômicos | 4.015 | 3.772 | 3.545 | ↓ |
| Comissões e Tarifas | 1.497 | 1.633 | 1.608 | ↓ |
| Descontos | 1.271 | 1.039 | 2.373 | ↑ |
| Outras Operacionais | 150 | 129 | 171 | ↑ |
| **Resultado** | 1.148 | 3.424 | 2.889 | ↑ |

Fonte: Balancete FGTS

O valor referente ao desconto inclui anos anteriores e a resolução 509 (Perda com FCVS)

# Passivo

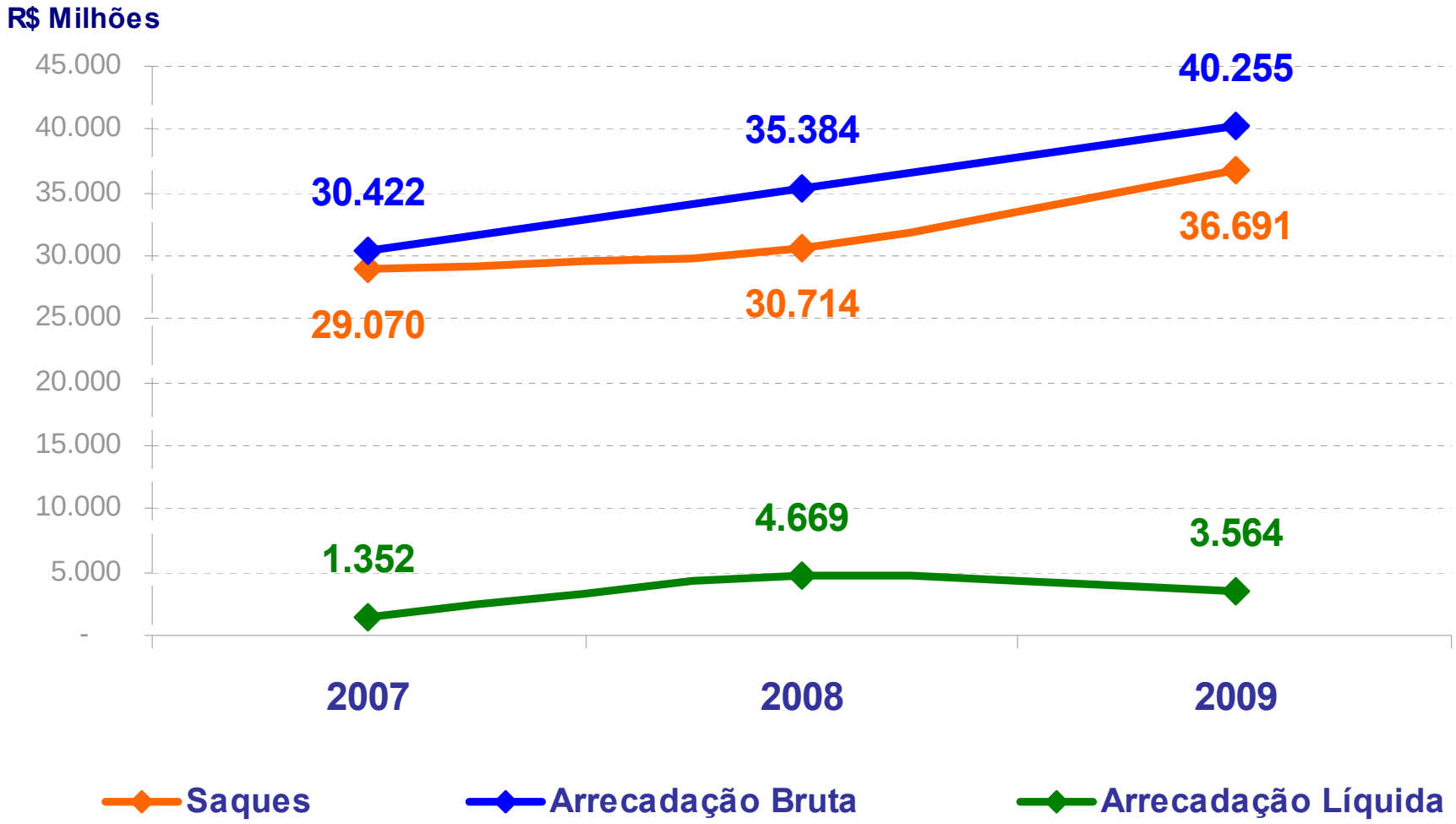
## Arrecadação x Saques

R$ Milhões

| Jan a Set | Arrecadação Bruta | Var % | Saques | Var % | Arrecadação Líquida | Var % |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 2007 | 30.422 | 13,7% | 29.070 | 29,8% | 1.352 | -69,1% |
| 2008 | 35.384 | 16,3% | 30.714 | 5,7% | 4.669 | 245,4% |
| 2009 | 40.255 | 13,8% | 36.691 | 19,5% | 3.564 | -23,7% |

Obs.: Não inclui arrecadação de Contribuição Social e pagamentos de saques referentes à LC 110/01.

# Evolução da Arrecadação Líquida






CAIXA

FGTS
FUNDO DE GARANTIA DO TEMPO DE SERVIÇO

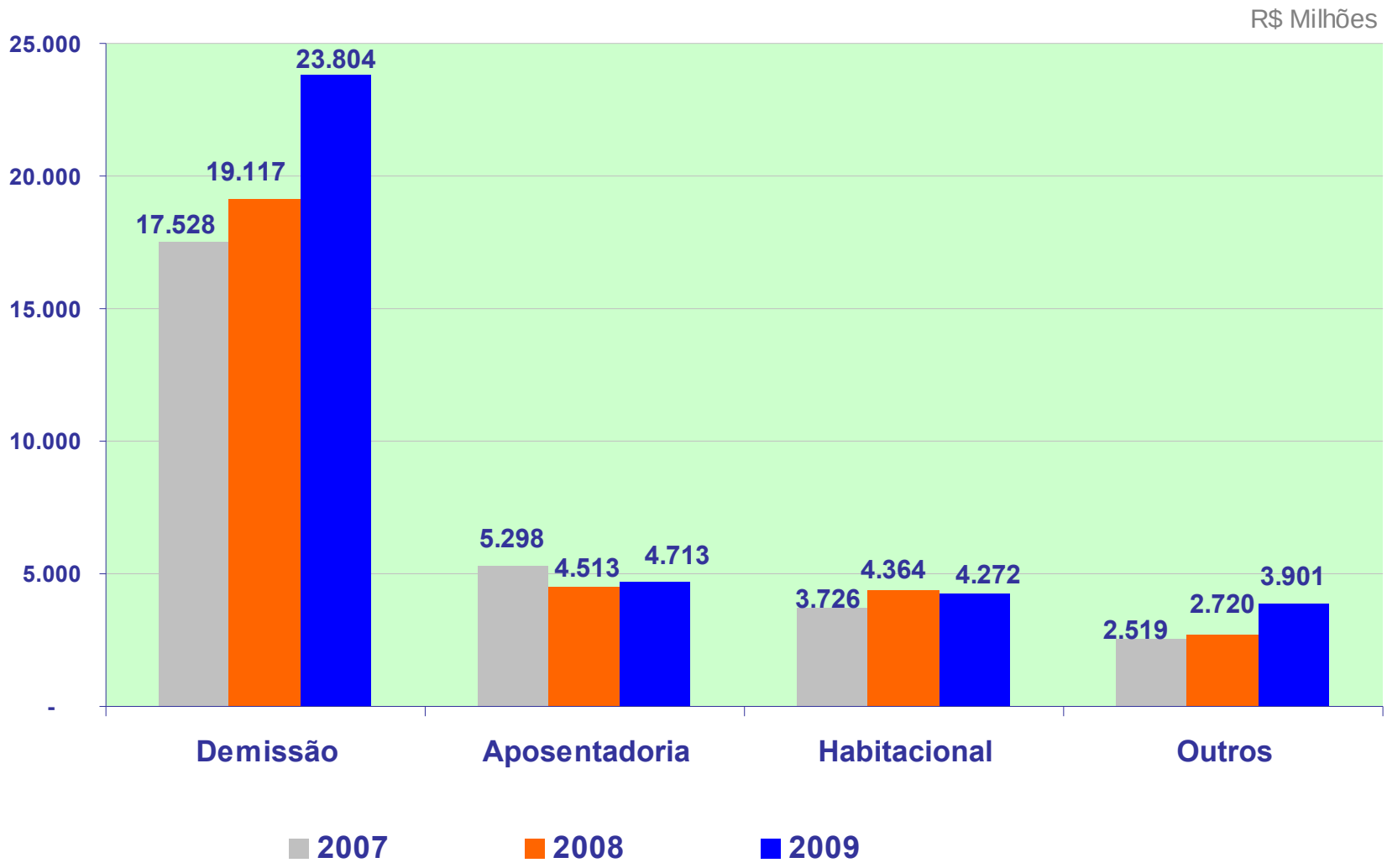
# Evolução dos Saques por Modalidade – Jan a Set

R$ Milhões

| Saques | 2007 | | | 2008 | | | 2009 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | QTDE. | VALOR | PART% | QTDE. | VALOR | PART% | QTDE. | VALOR | PART% |
| Demissão | 13.037.385 | 17.528 | 60% | 11.964.826 | 19.117 | 62% | 13.251.574 | 23.804 | 65% |
| Aposentadoria | 1.224.557 | 5.298 | 18% | 2.086.080 | 4.513 | 15% | 2.658.124 | 4.713 | 13% |
| Habitacional | 459.018 | 3.726 | 13% | 559.775 | 4.364 | 14% | 589.861 | 4.272 | 12% |
| Outros | 5.286.011 | 2.519 | 9% | 5.853.324 | 2.720 | 9% | 6.362.400 | 3.901 | 11% |
| TOTAL | 20.006.971 | 29.070 | 100% | 20.464.005 | 30.714 | 100% | 22.861.959 | 36.691 | 100% |

Fonte: Relatório SAEST

# *Evolução do Saque por Modalidade*

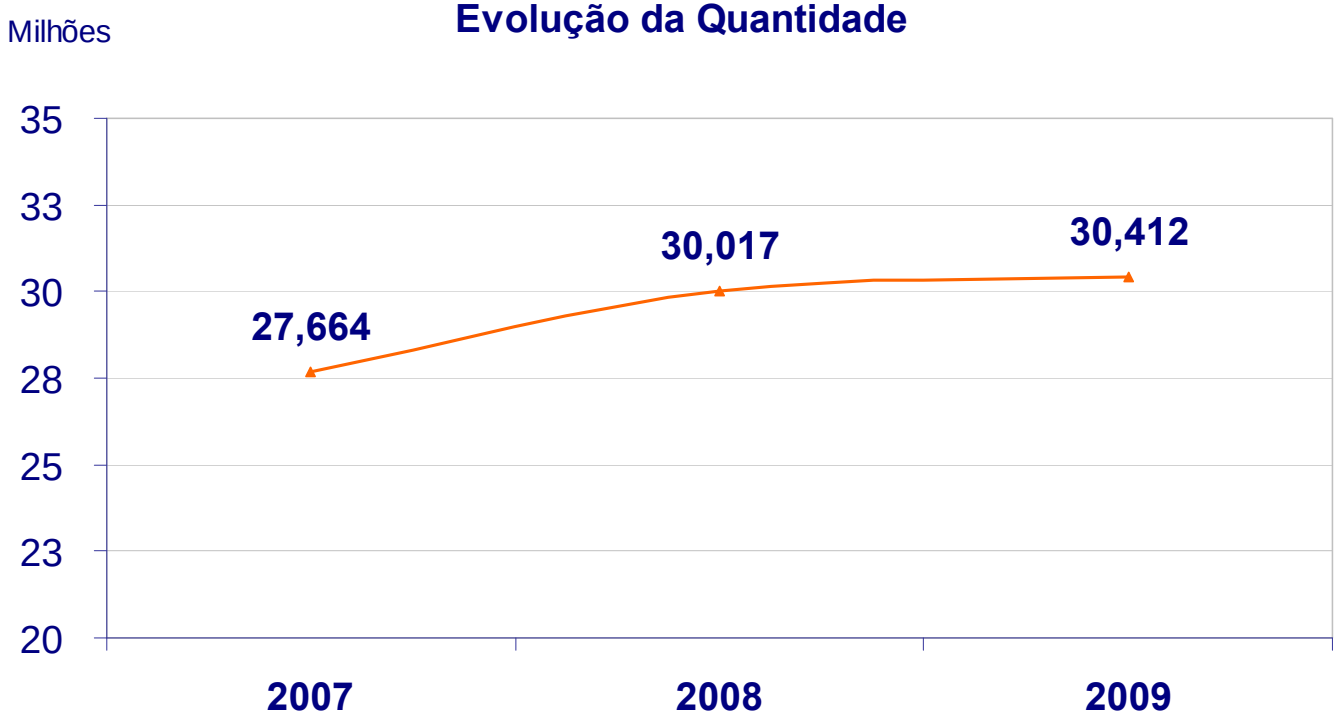





CAIXA

FGTS
FUNDO DE GARANTIA DO TEMPO DE SERVIÇO

# Contas com Recolhimento:
## Evolução da Quantidade




**Contas com Recolhimento**

| Setembro | Quantidade | Variação % |
|---|---|---|
| **2007** | 27.664.269 | 9,30% |
| **2008** | 30.017.436 | 8,51% |
| **2009** | 30.411.904 | 1,31% |

Fonte: SAEST

# Remuneração das Contas

| Ano | TR + 3% a.a | IPCA |
|---|---|---|
| 1993 | 471,35% | 456,88% |
| 1994 | 1246,10% | 1267,50% |
| 1995 | 37,62% | 22,59% |
| 1996 | 13,40% | 10,75% |
| 1997 | 12,59% | 5,27% |
| 1998 | 11,65% | 1,76% |
| 1999 | 9,38% | 8,65% |
| 2000 | 5,37% | 5,98% |
| 2001 | 5,25% | 7,61% |
| 2002 | 5,72% | 10,93% |
| 2003 | 7,97% | 11,02% |
| 2004 | 4,82% | 7,24% |
| 2005 | 5,93% | 6,22% |
| 2006 | 5,18% | 3,02% |
| 2007 | 4,58% | 4,19% |
| 2008 | 4,53% | 6,39% |
| 2009 | 3,13% | 3,26% |
| **Acumulado** | **27406,52%** | **22598,45%** |

# Saldo Devedor das Aplicações

- Lei 8.036 Art. 9º

  "As aplicações com recursos do FGTS poderão ser realizadas diretamente pela Caixa Econômica Federal e pelos demais órgãos integrantes do Sistema Financeiro da Habitação - SFH, exclusivamente segundo critérios fixados pelo Conselho Curador do FGTS".

# Saldo Devedor das Aplicações

- Lei 8.036 Art. 9º

  - Incisos

    - II - correção monetária igual à das contas vinculadas;

    - III - taxa de juros média mínima, por projeto, de 3 (três) por cento ao ano;

# Perfil das Contas Vinculadas

| Faixa SM | Qtde de Contas | % | % Acum. | Saldo R$ Mil | % | % Acum. | Saldo Médio R$ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Até R$ 50,00 | 72.113.122 | 40,87% | 40,87% | 1.887.125 | 1,1% | 1,1% | 26,17 |
| De 50,01 a R$ 100,00 | 29.334.096 | 16,62% | 57,49% | 2.323.941 | 1,3% | 2,3% | 79,22 |
| De 100,01 a R$ 200,00 | 21.116.182 | 11,97% | 69,46% | 3.274.290 | 1,8% | 4,2% | 155,06 |
| De 200,01 a R$ 465,00 | 15.451.780 | 8,76% | 78,22% | 4.768.901 | 2,7% | 6,8% | 308,63 |
| De 465,01 a R$ 1000,00 | 14.160.706 | 8,03% | 86,24% | 9.535.131 | 5,3% | 12,2% | 673,35 |
| De 1.000,01 a R$ 5.000,00 | 17.139.154 | 9,71% | 95,96% | 38.425.715 | 21,4% | 33,6% | 2.241,98 |
| De 5.000,01 a R$ 10.000,00 | 3.629.197 | 2,06% | 98,01% | 24.957.416 | 13,9% | 47,5% | 6.876,84 |
| De 10.000,01 a R$ 50.000,00 | 3.121.919 | 1,77% | 99,78% | 60.937.061 | 34,0% | 81,5% | 19.519,11 |
| Acima de R$ 50.000,00 | 384.264 | 0,22% | 100% | 33.199.913 | 18,5% | 100% | 86.398,75 |
| **Total** | **176.450.420** | **100,00%** | | **179.309.494** | **100,0%** | | |

Fonte: SAEST

**1,99 %**

**52,5 %**



CAIXA

FGTS
FUNDO DE GARANTIA DO TEMPO DE SERVIÇO

# Simulação de Distribuição de Resultados

| | |
|---|---|
| Resultado | 3.000.000.000 |
| Percentual de Distribuição | 100,00% |
| Valor a Distribuir | 3.000.000.000 |
| Percentual Fixo (qtde de contas) | 1.500.000.000 |
| Percentual Saldo | 1.500.000.000 |

| Faixa de Saldo | Qtde de Contas | Saldo R$ Mil | Bônus por Conta | Bônus pelo Saldo | Total por Conta |
|---|---|---|---|---|---|
| Até R$ 50,00 | 72.113.122 | 1.887.125 | 8,50 | 12,68 | 21,18 |
| De R$ 50,01 a 100,00 | 29.334.096 | 2.323.941 | 8,50 | 10,30 | 18,80 |
| De R$ 100,01 a 200,00 | 21.116.182 | 3.274.290 | 8,50 | 7,31 | 15,81 |
| De R$ 200,01 a 465,00 | 15.451.780 | 4.768.901 | 8,50 | 5,02 | 13,52 |
| De R$ 465,01 a 1000,00 | 14.160.706 | 9.535.131 | 8,50 | 2,51 | 11,01 |
| De R$ 1.000,01 a 5000,00 | 17.139.154 | 38.425.715 | 8,50 | 0,62 | 9,12 |
| De R$ 5.000,01 a 10.000,00 | 3.629.197 | 24.957.416 | 8,50 | 0,96 | 9,46 |
| De R$ 10.000,01 a 50.000,00 | 3.121.919 | 60.937.061 | 8,50 | 0,39 | 8,89 |
| Acima de R$ 50.000,00 | 384.264 | 33.199.913 | 8,50 | 0,72 | 9,22 |
| **Total** | **176.450.420** | **179.309.494** | | | |

Fonte: SAEST

# Simulação de Distribuição de Resultados

| | |
|---|---|
| Resultado | 3.000.000.000 |
| Percentual de Distribuição | 100,00% |
| Valor a Distribuir | 3.000.000.000 |
| Percentual Fixo (qtde de contas) | 1.500.000.000 |
| Percentual Saldo | 1.500.000.000 |

**Valor Médio por conta R$ 17,00**

| Faixa de Saldo | Qtde de Contas | Saldo R$ Mil | Bônus por Conta | Bônus pelo Saldo | Total por Conta |
|---|---|---|---|---|---|
| Até R$ 50,00 | 72.113.122 | 1.887.125 | 8,50 | 12,68 | 21,18 |
| De R$ 50,01 a 100,00 | 29.334.096 | 2.323.941 | 8,50 | 10,30 | 18,80 |
| De R$ 100,01 a 200,00 | 21.116.182 | 3.274.290 | 8,50 | 7,31 | 15,81 |
| De R$ 200,01 a 465,00 | 15.451.780 | 4.768.901 | 8,50 | 5,02 | 13,52 |
| De R$ 465,01 a 1000,00 | 14.160.706 | 9.535.131 | 8,50 | 2,51 | 11,01 |
| De R$ 1.000,01 a 5000,00 | 17.139.154 | 38.425.715 | 8,50 | 0,62 | 9,12 |
| De R$ 5.000,01 a 10.000,00 | 3.629.197 | 24.957.416 | 8,50 | 0,96 | 9,46 |
| De R$ 10.000,01 a 50.000,00 | 3.121.919 | 60.937.061 | 8,50 | 0,39 | 8,89 |
| Acima de R$ 50.000,00 | 384.264 | 33.199.913 | 8,50 | 0,72 | 9,22 |
| **Total** | **176.450.420** | **179.309.494** | | | |

Fonte: SAEST

# Tempo de Permanência

| Ano/Faixa | Set/2009 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Qtde | % | Acumulado | Valor |
| Até 3 meses | 571.107 | 23,33% | 23,33% | 57.658.017 |
| Acima de 3 até 6 meses | 272.604 | 11,14% | 34,47% | 84.600.803 |
| Acima de 6 até 9 meses | 183.521 | 7,50% | 41,97% | 86.473.161 |
| Acima de 9 até 12 meses | 156.845 | 6,41% | 48,38% | 102.630.413 |
| Acima de 12 até 15 meses | 113.843 | 4,65% | 53,03% | 102.003.172 |
| Acima de 15 até 18 meses | 95.764 | 3,91% | 56,94% | 100.868.179 |
| Acima de 18 até 21 meses | 69.832 | 2,85% | 59,80% | 87.474.886 |
| Acima de 21 até 24 meses | 64.700 | 2,64% | 62,44% | 90.829.384 |
| Acima de 24 até 27 meses | 52.093 | 2,13% | 64,57% | 83.192.904 |
| Acima de 27 até 30 meses | 44.356 | 1,81% | 66,38% | 80.325.750 |
| Acima de 30 até 33 meses | 33.848 | 1,38% | 67,77% | 65.264.999 |
| Acima de 33 até 36 meses | 29.696 | 1,21% | 68,98% | 62.885.752 |
| Acima de 36 até 39 meses | 28.022 | 1,14% | 70,12% | 62.842.568 |
| Acima de 39 até 42 meses | 25.986 | 1,06% | 71,19% | 64.021.568 |
| Acima de 42 até 45 meses | 19.665 | 0,80% | 71,99% | 53.151.584 |
| Acima de 45 até 48 meses | 19.333 | 0,79% | 72,78% | 56.037.143 |
| Acima de 48 meses | 666.219 | 27,22% | 100,00% | 2.510.045.749 |
| **Total** | **2.447.434** | **100,00%** | | |

Fonte: SAEST

# Execução Orçamentária 2009

R$ Milhão

| Área | Agente Operador | | | Agente Financeiro | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Orçamento Atual | Empréstimo Ag. Financeiros | % Emprestado | Realizado | % Realizado | % Realizado Orçamento |
| **Habitação Popular** | **18.000** | **14.926** | **82,9%** | **10.390** | **69,6%** | **57,7%** |
| **Pró-Moradia** | **1.000** | **1.000** | **100,0%** | **223** | **22,3%** | **22,3%** |
| **Pró-Cotista** | **1.000** | **840** | **84,0%** | **455** | **54,2%** | **45,5%** |
| **CRI - Cert.de Recebíveis Imob.** | **840** | **300** | **35,7%** | **-** | **0,0%** | **0,0%** |
| **Infra-Estrutura Urbana** | **1.000** | **1.000** | **100,0%** | **-** | **0,0%** | **0,0%** |
| **Saneamento Básico** | **4.600** | **2.238** | **48,7%** | **889** | **39,7%** | **19,3%** |
| **Descontos** | **4.000** | **4.000** | **100,0%** | **2.112** | **52,8%** | **52,8%** |
| **Subtotal** | **30.440** | **24.304** | **79,8%** | **14.068** | **57,9%** | **46,2%** |
| **FI-FGTS** | **7.802** | **6.233** | **79,9%** | **3.014** | **48,4%** | **38,6%** |
| **Habitação Mercado** | **6.000** | **3.195** | **53,3%** | **1.700** | **53,2%** | **28,3%** |
| **Saneamento/infra Mercado** | **6.000** | **4.846** | **80,8%** | **-** | **-** | **-** |
| **Total** | **50.242** | **38.578** | **76,8%** | **18.782** | **48,7%** | **18,6%** |

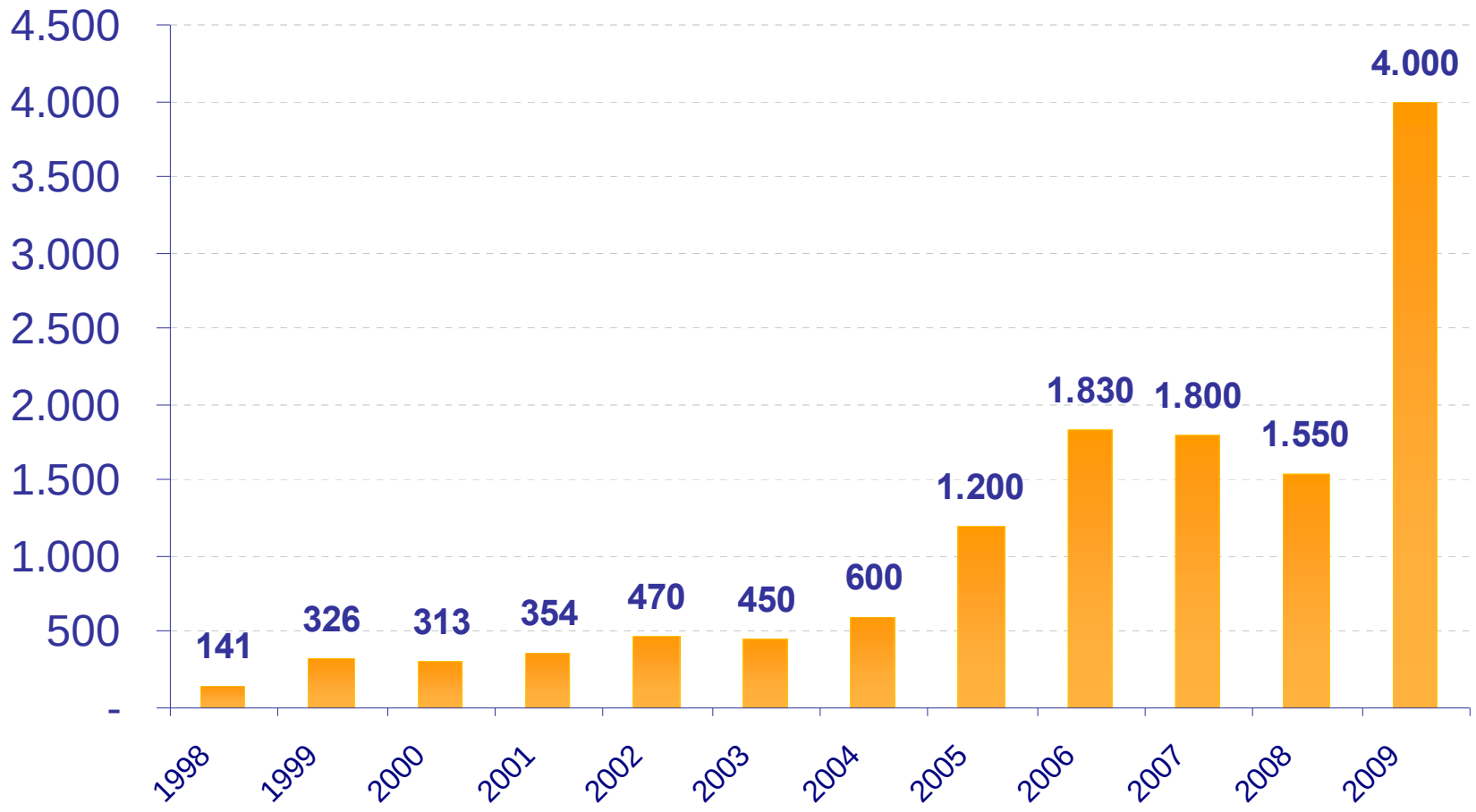
CAIXA

FGTS
FUNDO DE GARANTIA DO TEMPO DE SERVIÇO

# Subsídios

| Ano do Orçamento | Valor R$ Milhões |
|---|---|
| 1998 | 141 |
| 1999 | 326 |
| 2000 | 313 |
| 2001 | 354 |
| 2002 | 470 |
| 2003 | 450 |
| 2004 | 600 |
| 2005 | 1.200 |
| 2006 | 1.830 |
| 2007 | 1.800 |
| 2008 | 1.550 |
| 2009 | 4.000 |

# Subsídios



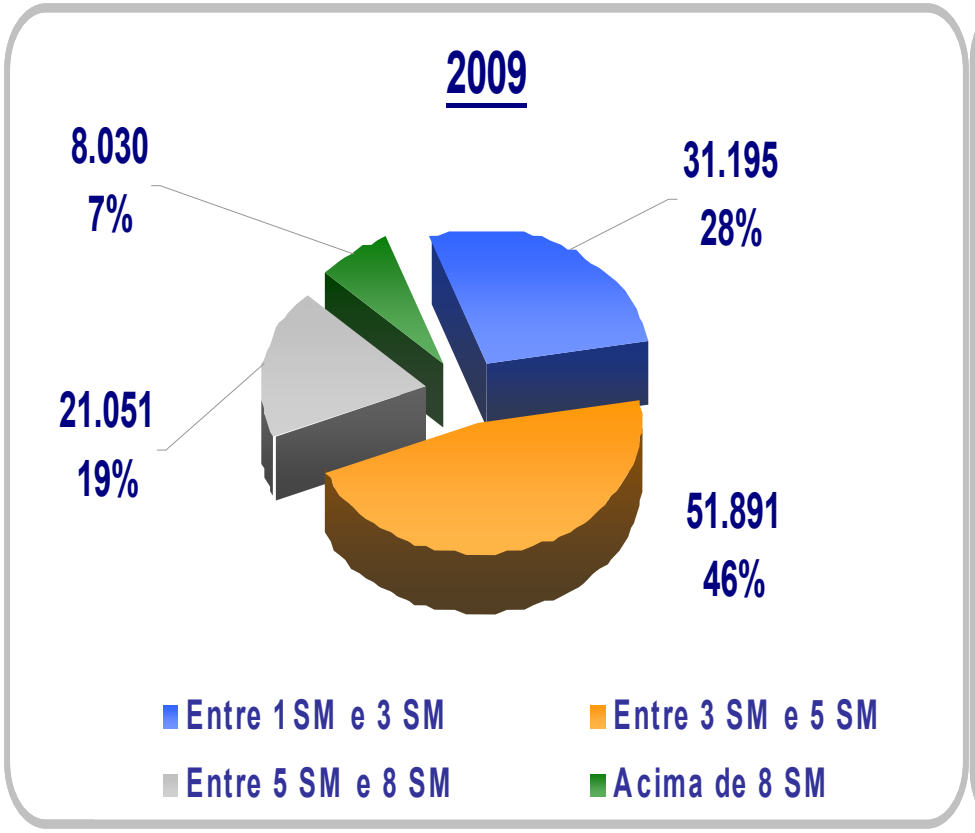



CAIXA

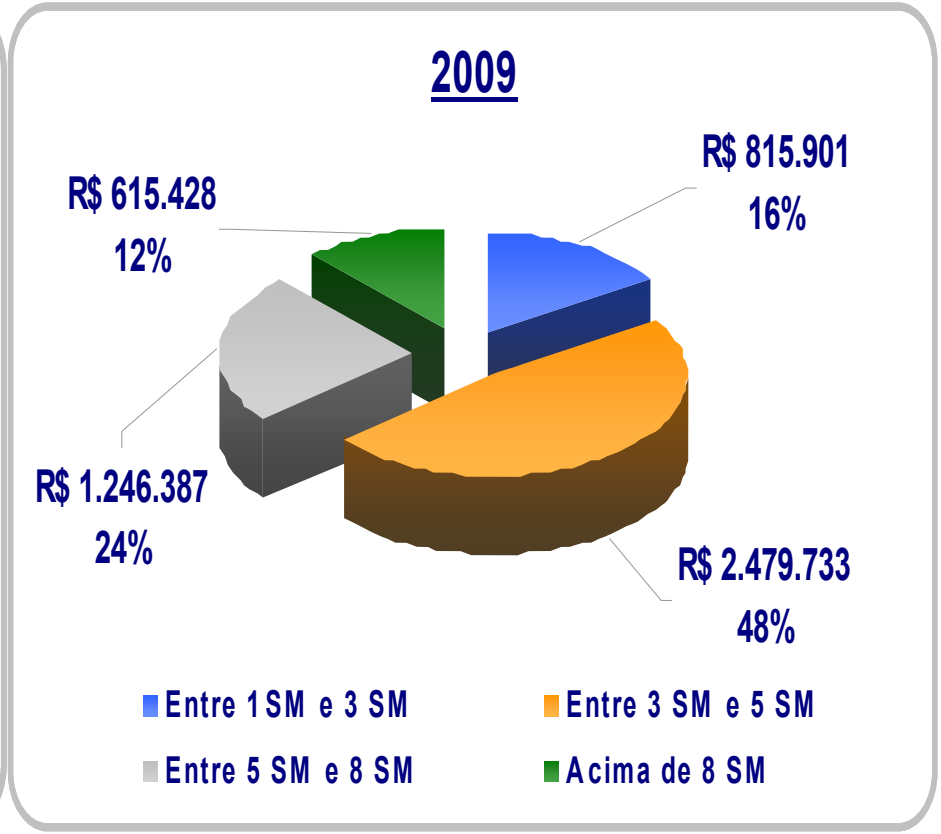
FGTS
FUNDO DE GARANTIA DO TEMPO DE SERVIÇO

# Habitação – Contratação por Faixa de Salário Mínimo CCI e CCA

**Qtde de contratos**




**Valor Contratado**




**Até 5 SM: 74,7%**

**Até 5 SM: 63,2%**

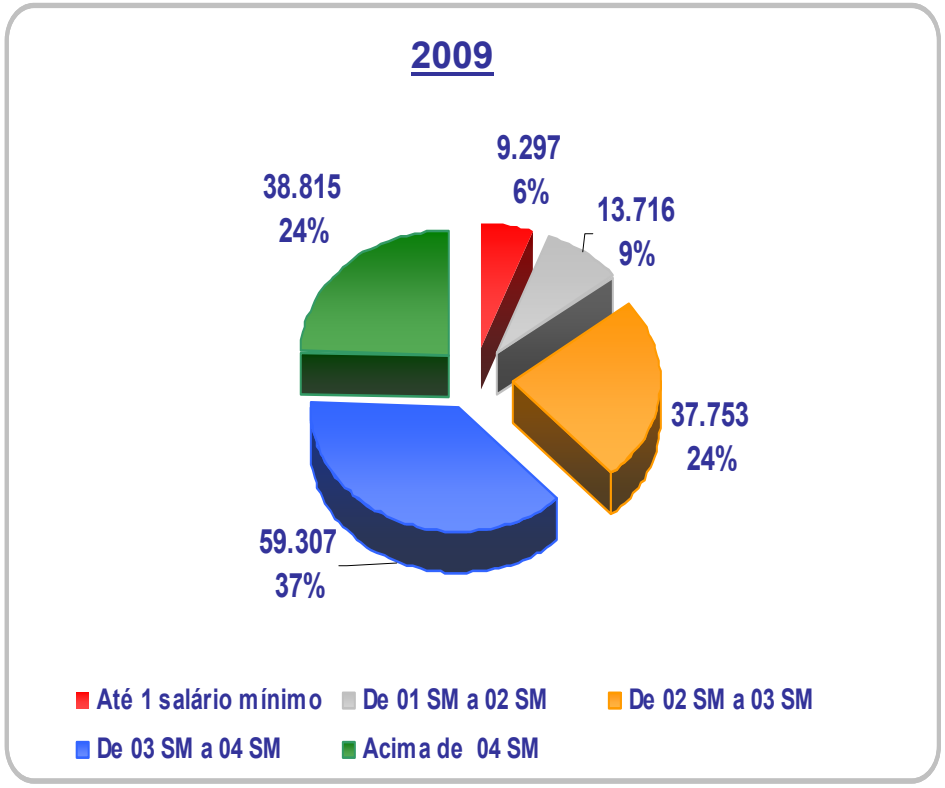


CAIXA

FGTS
FUNDO DE GARANTIA DO TEMPO DE SERVIÇO

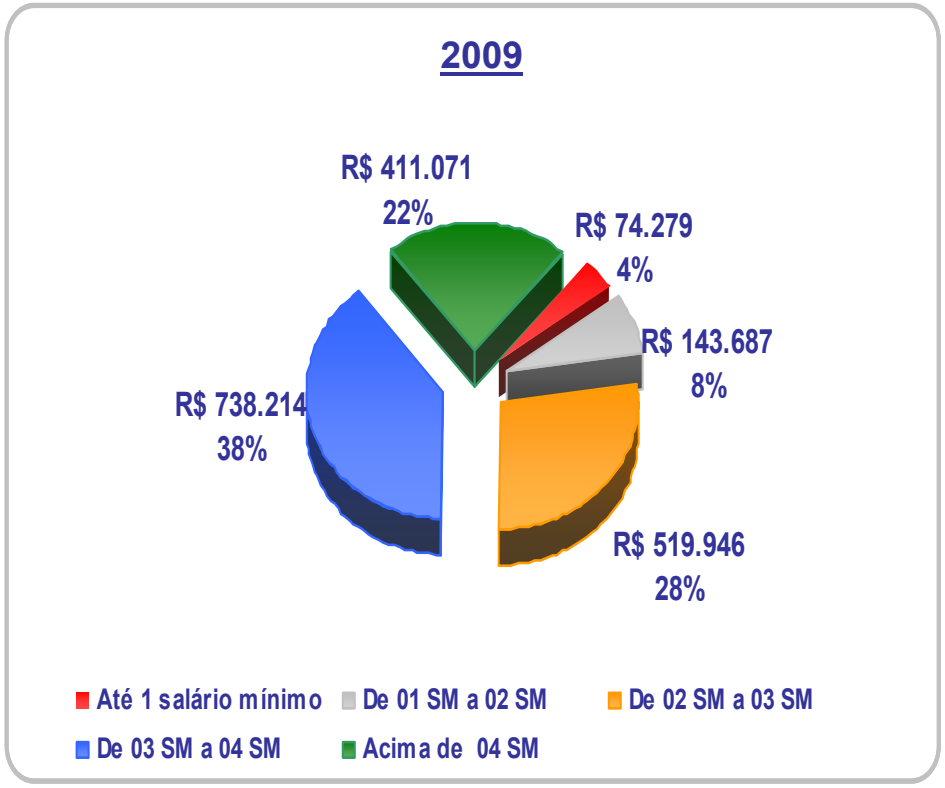
# Desconto por Faixa de Salário Mínimo CCI e CCA

## Qtde de unidades




**Até 3 SM 38,2%**

## Valores Desembolsados




**Até 3 SM 39,1%**



CAIXA

FGTS
FUNDO DE GARANTIA DO TEMPO DE SERVIÇO

# Retorno Operações de Crédito

R$ Mil

| Área | Jan a Set/08 | Jan a Set/09 |
|---|---|---|
| Habitação | 5.721.767 | 7.189.139 |
| Infra-estrutura | 399.099 | 817.064 |
| Saneamento | 2.490.545 | 2.388.144 |
| **Total** | **8.611.411** | **10.394.347** |

| Agente | Jan a Set/08 | Jan a Set/09 |
|---|---|---|
| Rolados Lei 8.727/93 | 1.905.707 | 2.554.221 |
| EMGEA | - | 2.173.489 |
| CAIXA | - | 4.165.195 |
| Outros Agentes Financeiros | - | 1.501.441 |
| **Total Recebido** | **1.905.707** | **10.394.346** |

| | Jan a Set/08 | Jan a Set/09 |
|---|---|---|
| Arrecadação de Empréstimo | 8.611.411 | 10.394.347 |
| Saldo Operações de Crédito | 93.572.840 | 106.144.975 |
| **% Retorno** | **9,2%** | **9,8%** |

Fonte: Relatório GEAVO

OBS: Saldo das Operações de Crédito inclui Juros de Mora R$ 3,42 bilhões e R$ 0,57 bilhão de juros remuneratórios.

# Vantagens para os Cotistas

- Programa pró-cotistas – taxa de 8,66%
- Contratação nos limites do SFH
- Redução taxa de juros de 0,5%
- Concessão de subsídios (descontos)
- FI-FGTS: criação do FIC

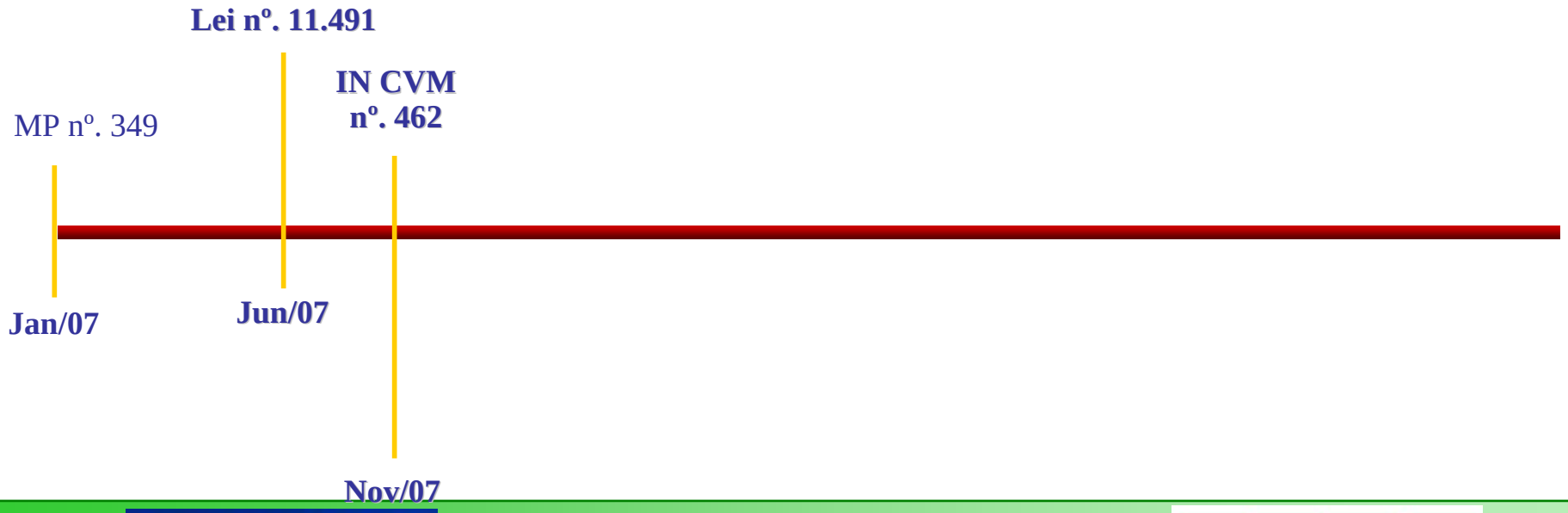
# Evolução Cronológica

MP nº. 349

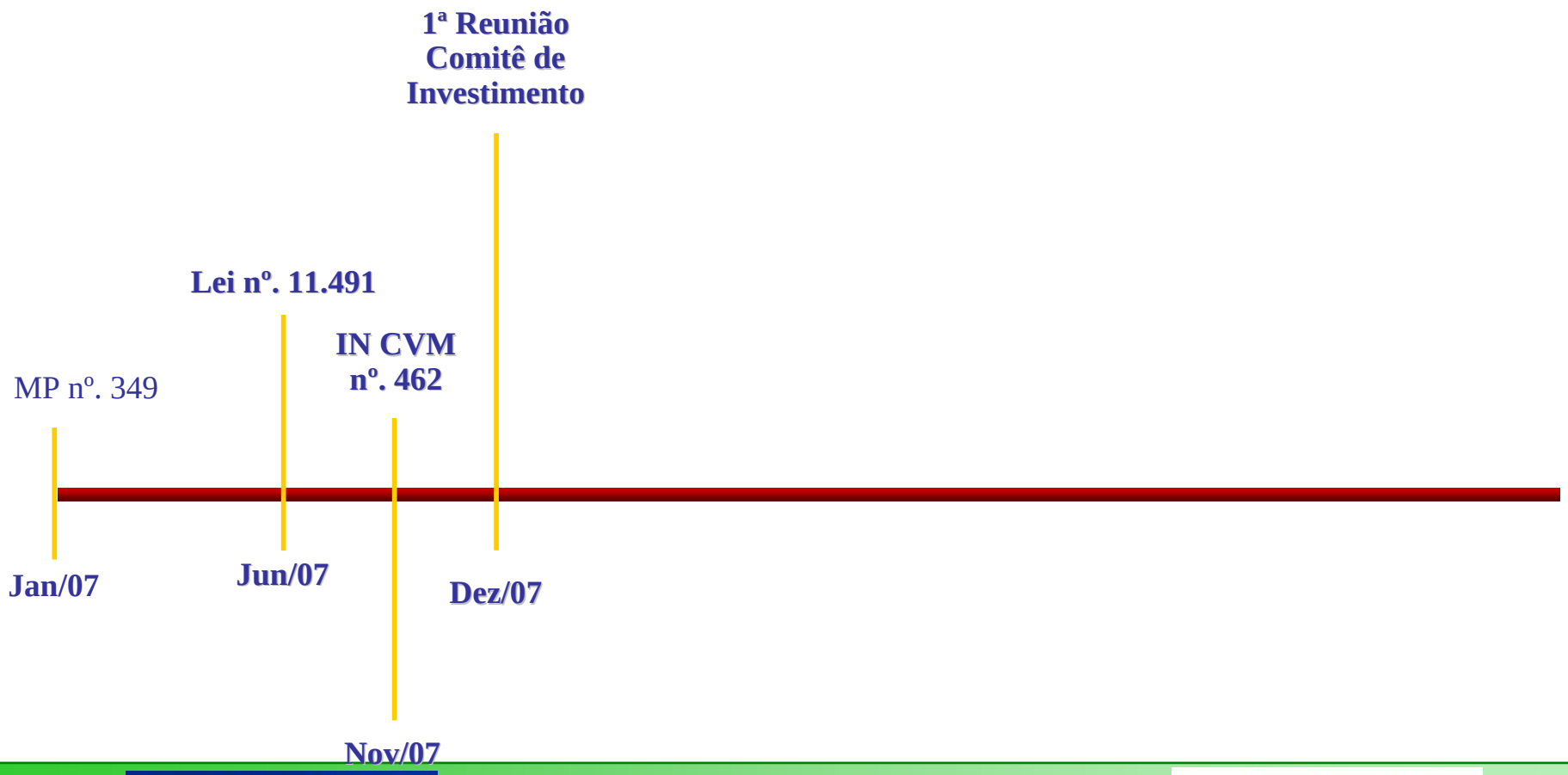
**Jan/07**

# Evolução Cronológica

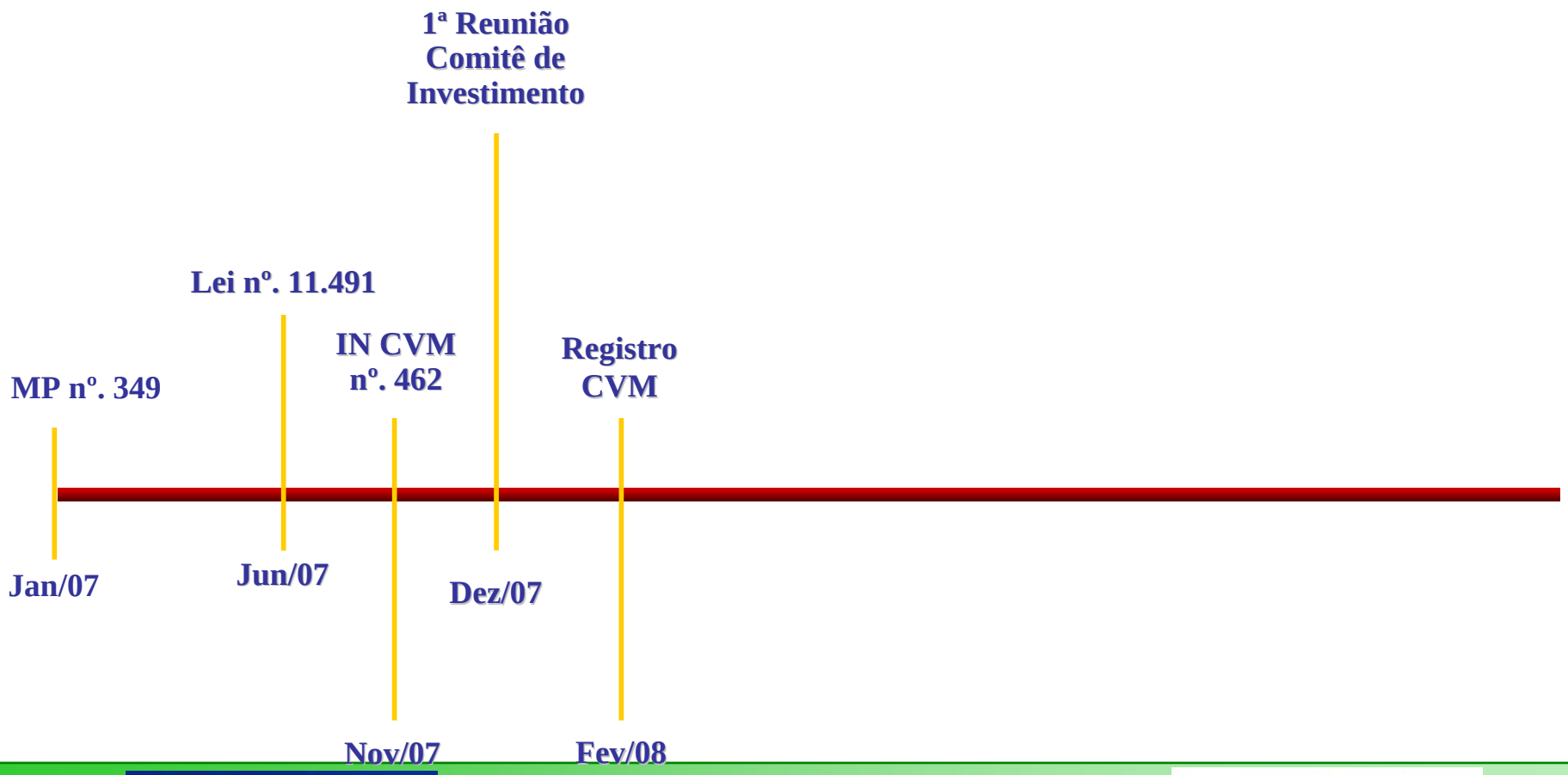
# Evolução Cronológica



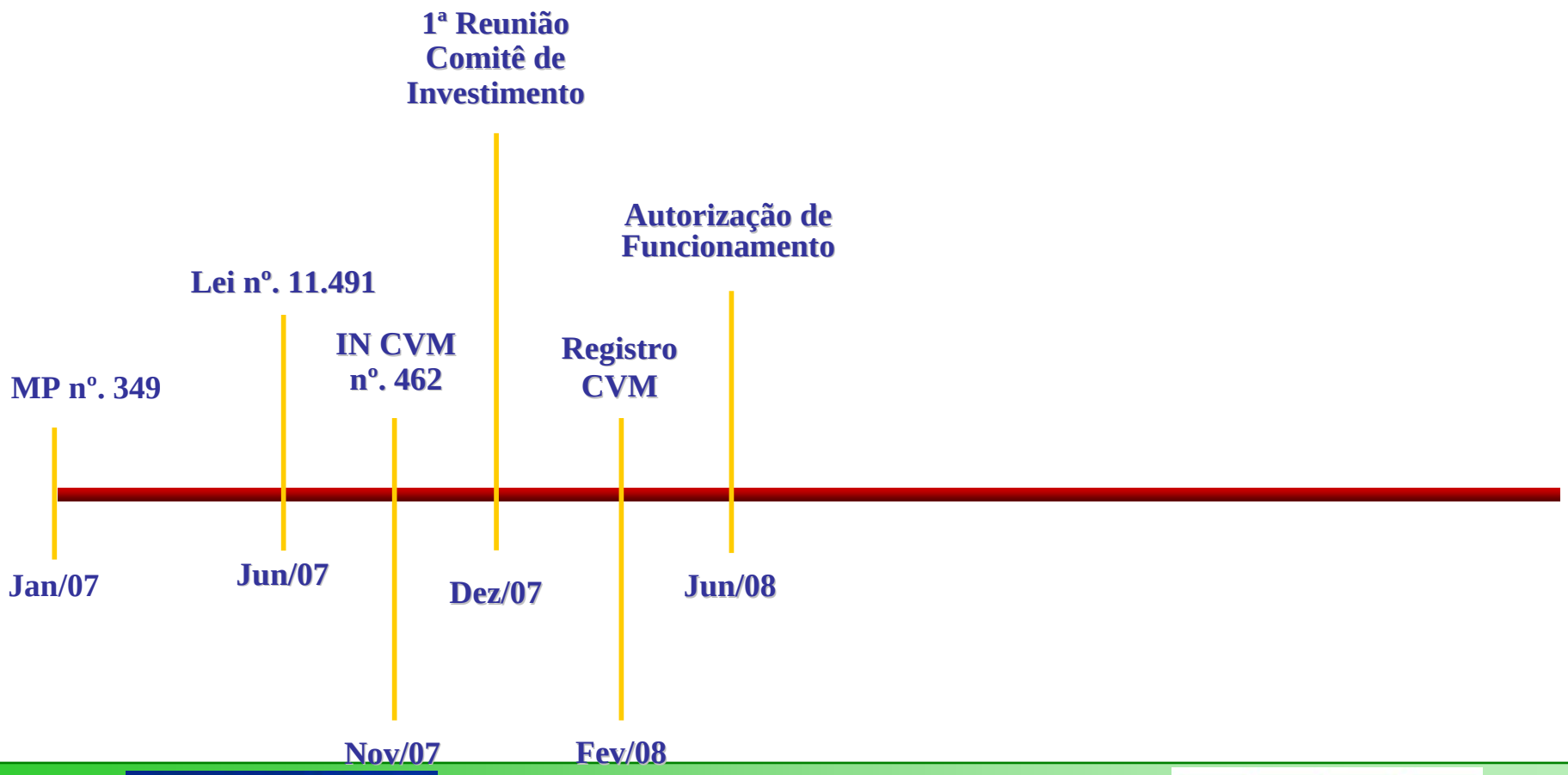
# Evolução Cronológica



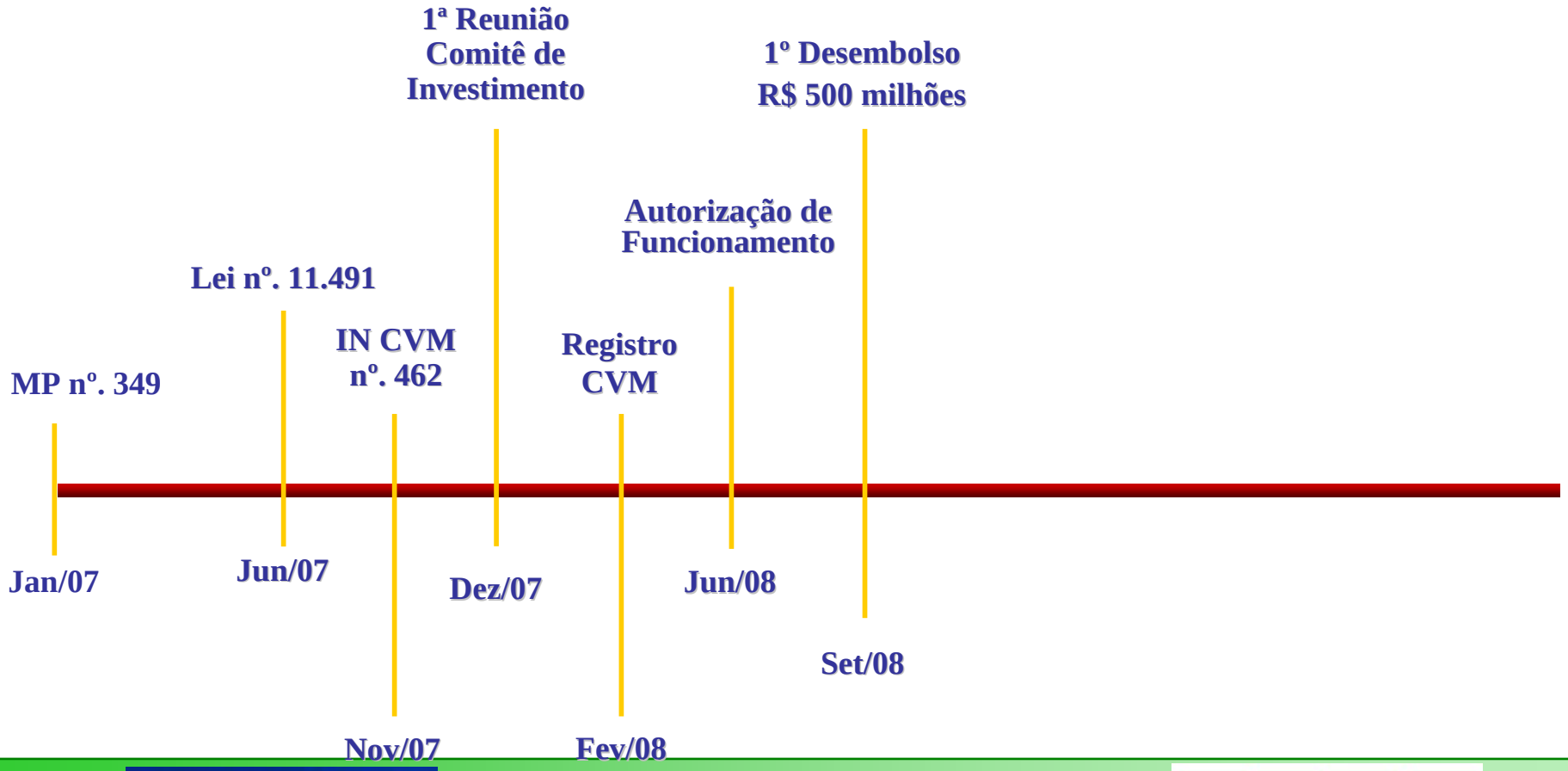
# Evolução Cronológica



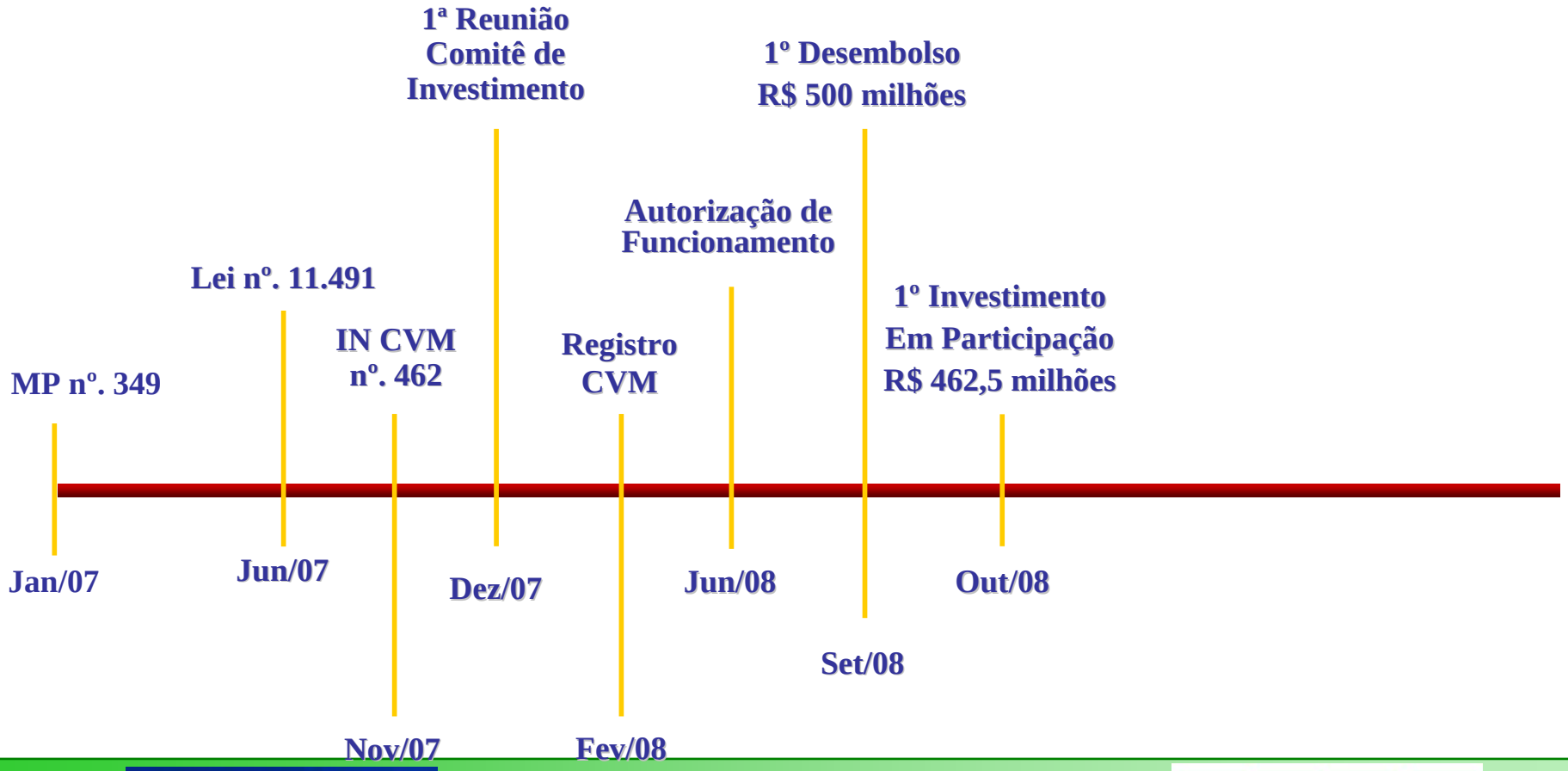
# Evolução Cronológica



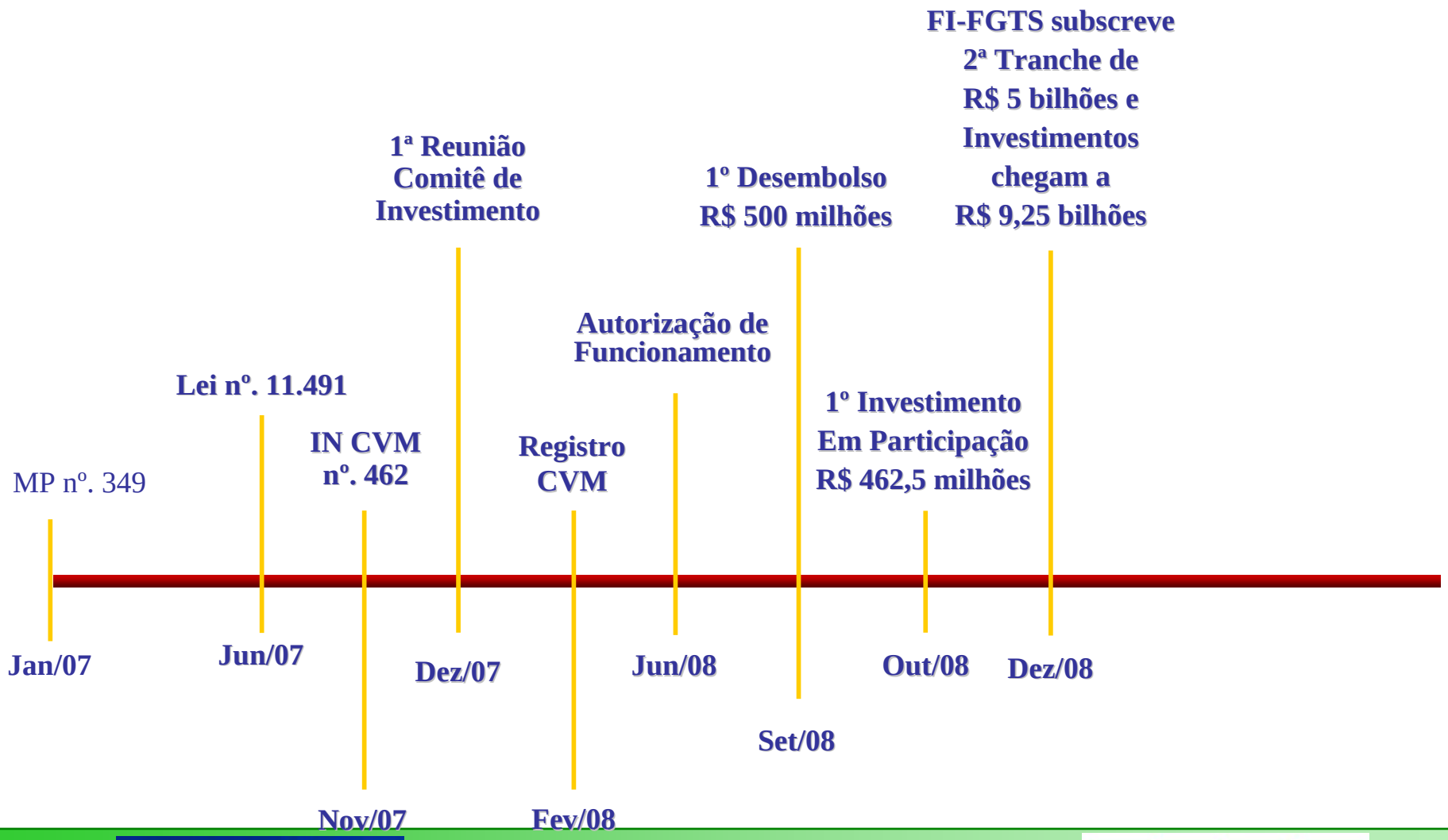
# Evolução Cronológica



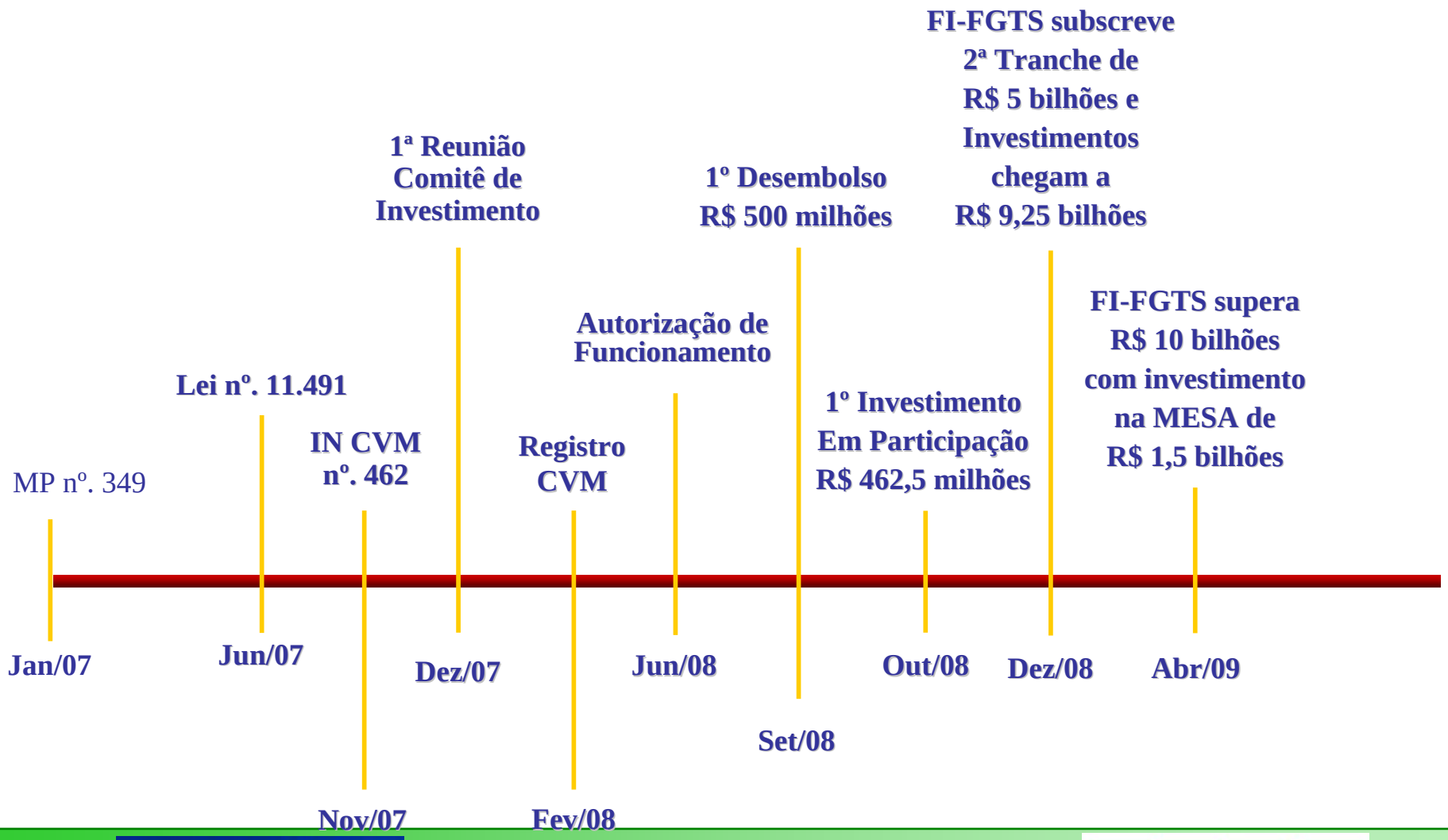
# Evolução Cronológica



# Evolução Cronológica



# Evolução Cronológica

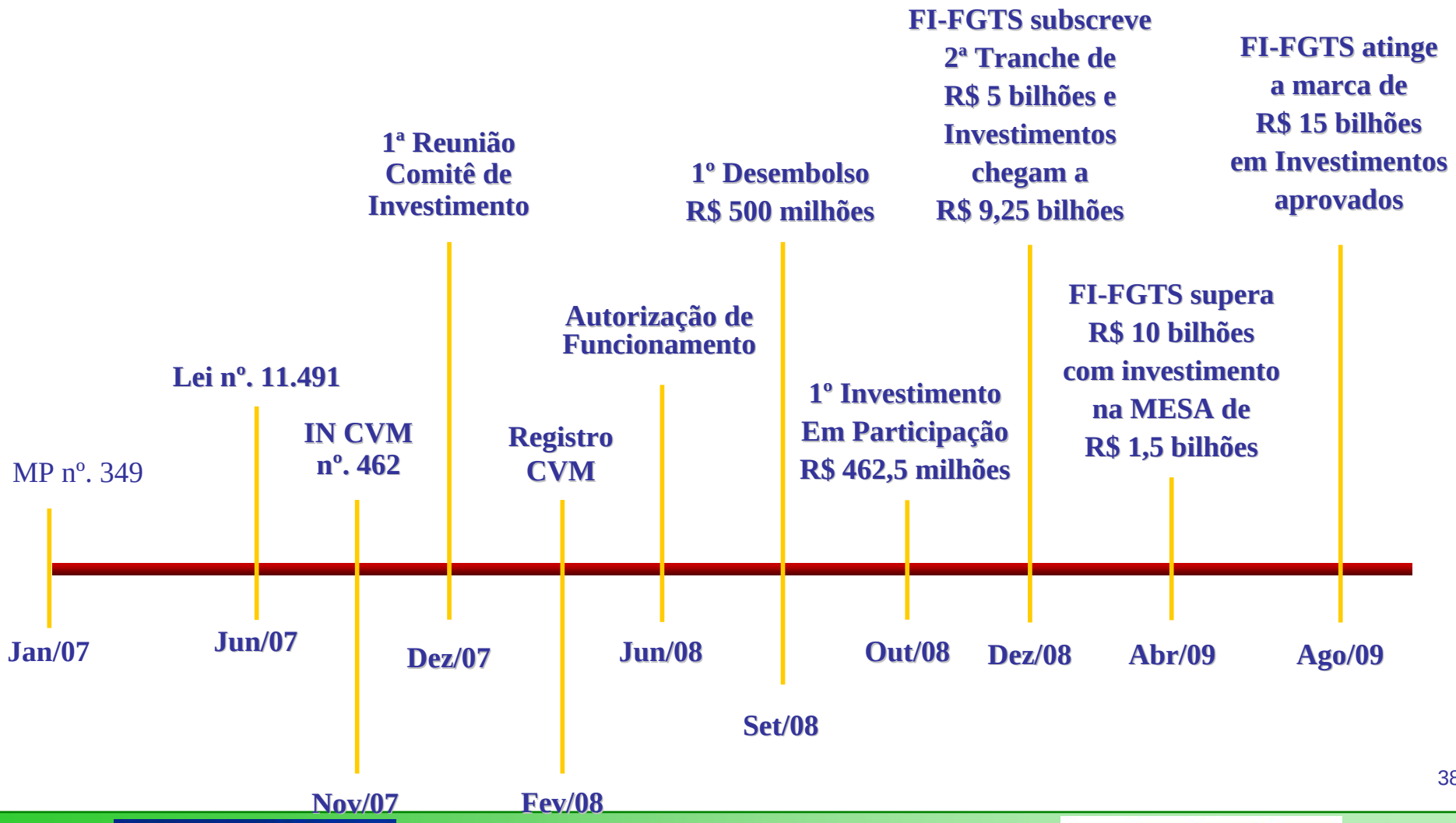





CAIXA

FGTS
FUNDO DE GARANTIA DO TEMPO DE SERVIÇO

# Evolução Cronológica






CAIXA

FGTS
FUNDO DE GARANTIA DO TEMPO DE SERVIÇO

# FI-FGTS – Total de Projetos

R$ Milhão

| | |
|---|---|
| **Aporte Inicial para a Criação do Fundo** | **50** |
| **Projetos Desembolsados** | **12.263** |
| **REFI - Relatório Final de Investimento** | **1.072** |
| **ROPI - Relatórios de Oportunidades de Investimento** | **1.705** |
| **Total** | **15.040** |

| | |
|---|---|
| **Projetos em Estoque** | **16.570** |

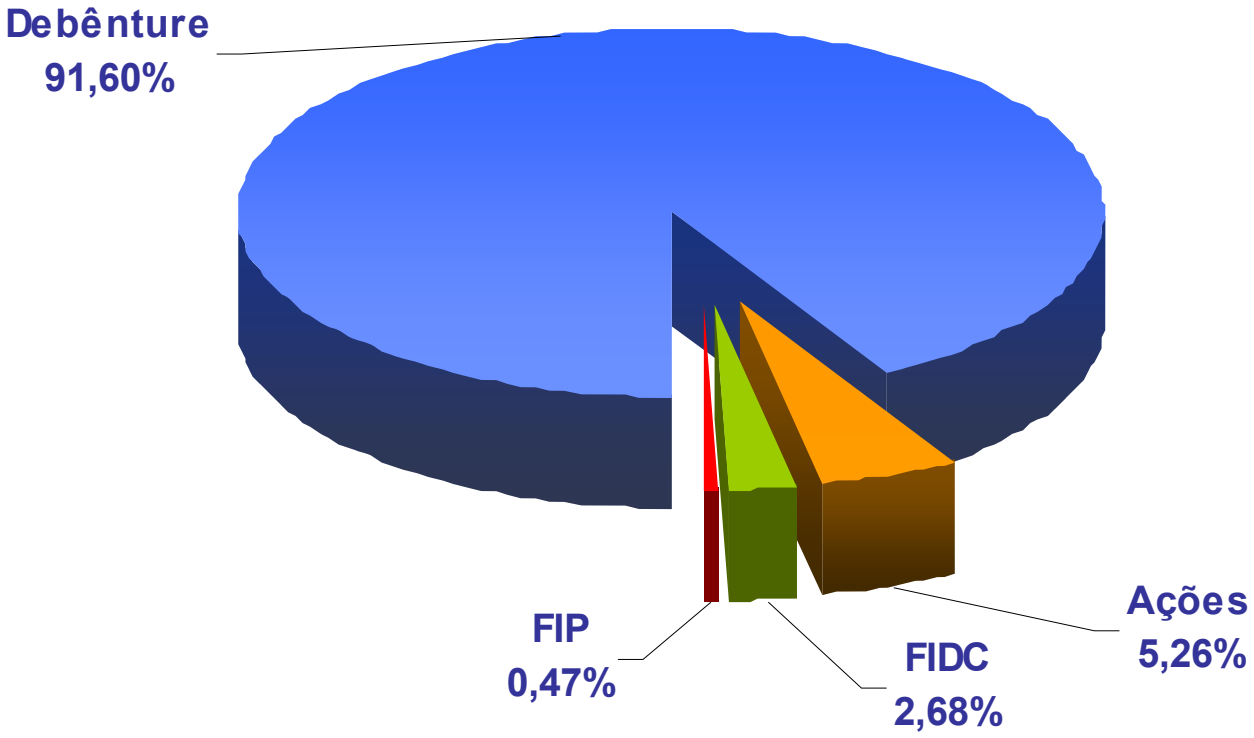
Fonte: VITER



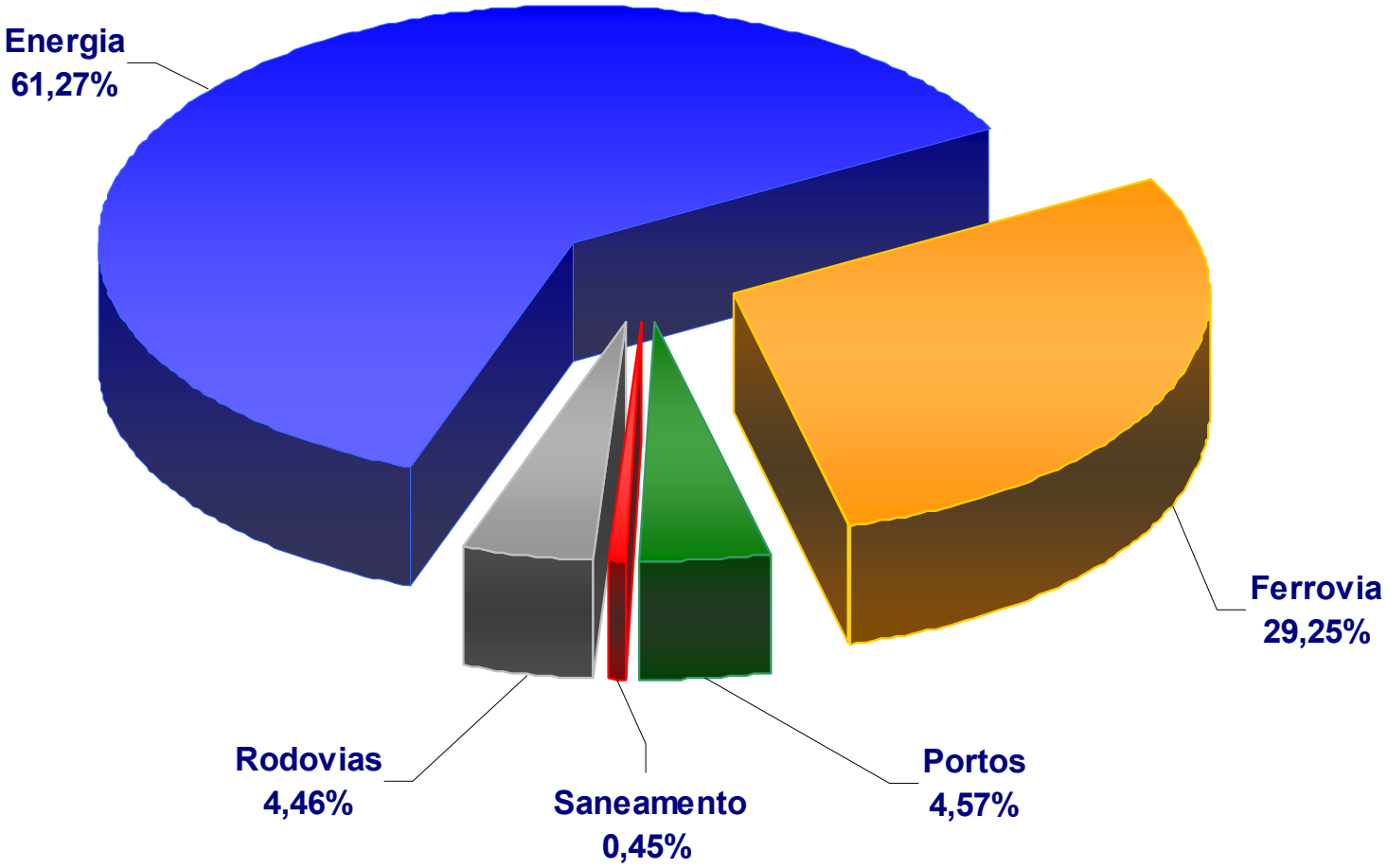
CAIXA

FGTS FUNDO DE GARANTIA DO TEMPO DE SERVIÇO

# FI-FGTS – Gráfico por Instrumento



# FI – FGTS Gráfico por Setor






CAIXA

FGTS
FUNDO DE GARANTIA DO TEMPO DE SERVIÇO

# Carteira Habitacional de Mercado

- Desembolsados R$ 2,0 bilhões
- Aprovados R$ 1,1 bilhão
- Projetos em Aprovação R$ 1.4 bilhão
- Total R$ 4,5 bilhões
- Projetos em estoque R$ 5 bilhões

# Carteira de Saneamento

- Aprovados 850 milhões

# LEI 8.036/90 - SUGESTÕES

## PONTOS QUE NECESSITAM DE MUDANÇAS

- Débitos de pequena monta;
- Critério de atualização dia/mês;
- Disciplinar a não inclusão das parcelas do FGTS nos acordos celebrados pela Justiça do Trabalho;
- Alterar o valor e o critério de aplicação da multa administrativa prevista no art. 23 da Lei 8.036/90;

# LEI 8.036/90 - SUGESTÕES

## PONTOS QUE NECESSITAM DE MUDANÇAS

- Rever algumas hipóteses de saques;
- Empregados domésticos;
- Reduzir o prazo para saque das contas inativas;

# Caixa Econômica Federal

## - Agente Operador do FGTS

# Audiência Pública Senado Federal

Dezembro de 2009



CAIXA

FGTS
FUNDO DE GARANTIA DO TEMPO DE SERVIÇO