

# Subcomissão do FGTS

## Senado Federal

Março de 2012

**CAIXA**

GOVERNO FEDERAL  
**BRASIL**  
PAÍS RICO É PAÍS SEM POBREZA

# Base Legal



Pecúlio ao trabalhador em opção  
à estabilidade 10 anos  
(Patrimônio do Trabalhador)

Poupança interna para  
investimento em habitação,  
saneamento e infra-estrutura.  
(Universalidade dos benefícios à  
sociedade brasileira)

# Conselho Curador do FGTS

Governo, empresas e trabalhadores  
(Curatela do FGTS)

**CAIXA**

Agente Operador

**Ministério Cidade**

Gestor das Aplicações

**PGFN**

Cobrança Judicial

**Ministério Trabalho**

Fiscalização Empresas

# FGTS: Balanço 2011

## Ativo

Carteira de Crédito

**135,4**

Carteira de Títulos

**134,4**

Disponibilidades

**20,3**

**290,1**

## Passivo

Saldo Contas Vinculadas

**236,3**

Provisões Legais

**13,0**

Patrimônio Líquido

**40,8**

**290,1**

Valores em R\$ Bilhões

**CAIXA**

GOVERNO FEDERAL  
**BRASIL**  
PAÍS RICO É PAÍS SEM POBREZA

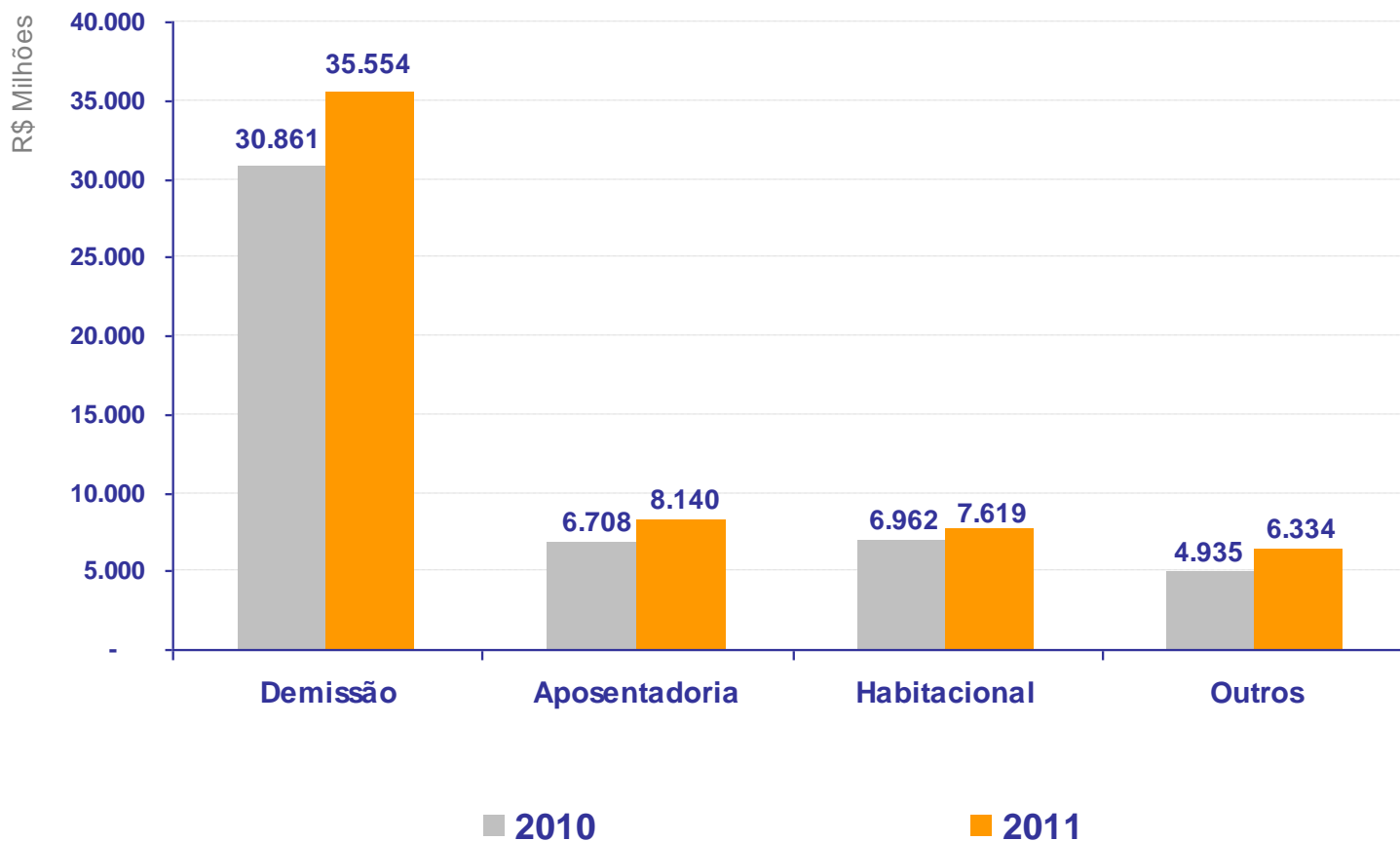
# FGTS : Arrecadação por Setor

PRINCIPAIS SETORES	2010		2011		Variação %
	Valor R\$ Milhões	%	Valor R\$ Milhões	%	
Industria de Transformação	9.542	15,4%	11.101	15,4%	16,3%
Comércio	7.079	11,5%	8.597	11,9%	21,4%
Atividades Imobiliárias e Outros Serviços	4.294	6,9%	5.049	7,0%	17,6%
Transporte, Armazenagem e Comunicações	8.997	14,6%	10.345	14,3%	15,0%
Intermediação Financeira	2.970	4,8%	3.596	5,0%	21,1%
Construção Civil	3.146	5,1%	3.958	5,5%	25,8%
Saúde e Serviços Sociais	1.637	2,6%	1.908	2,6%	16,5%
Educação	3.627	5,9%	4.128	5,7%	13,8%
Outras Atividades Econômicas	17.082	27,6%	19.776	27,4%	15,8%
Outros (Sem Classif. Ausência de CNAE)	3.422	5,5%	3.804	5,3%	11,2%
<b>Total</b>	<b>61.797</b>	<b>100,0%</b>	<b>72.261</b>	<b>100,0%</b>	<b>16,9%</b>

Fonte: Sado  
Posição: Dez/11

# FGTS: Saques

## Evolução do Saque por Modalidade



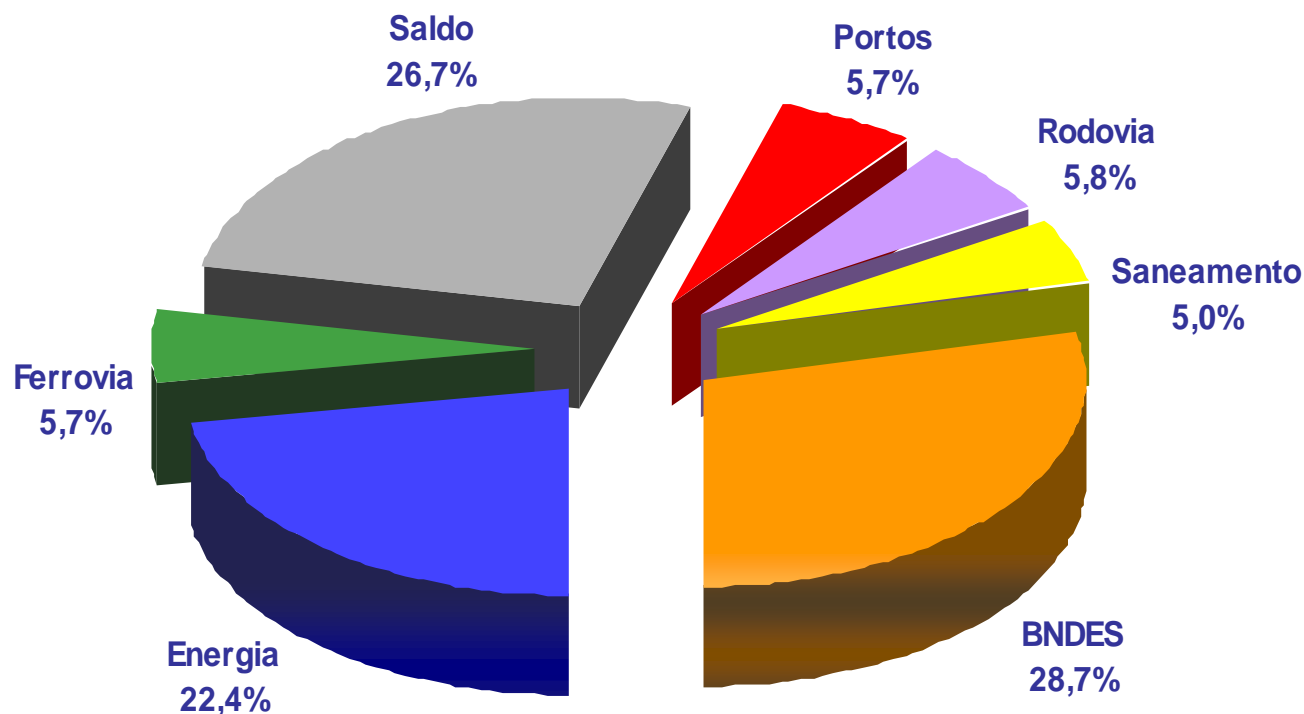
# FGTS: Realizado em 2011

- O total aplicado em 2011 foi de R\$ 48 bi:
  - R\$ 31,8 bi em financiamento habitacional;
  - R\$ 5,4 bi em descontos para habitação;
  - R\$ 2,5 bi para saneamento e infraestrutura;
  - R\$ 8,3 bi para operações de mercado (FI-FGTS, debêntures, CRI, FII e FIDC).

# FI-FGTS

Valor autorizado: R\$ 26,4 bi

Investimentos realizados: R\$ 18,0 bi





# FI-FGTS: Benefícios

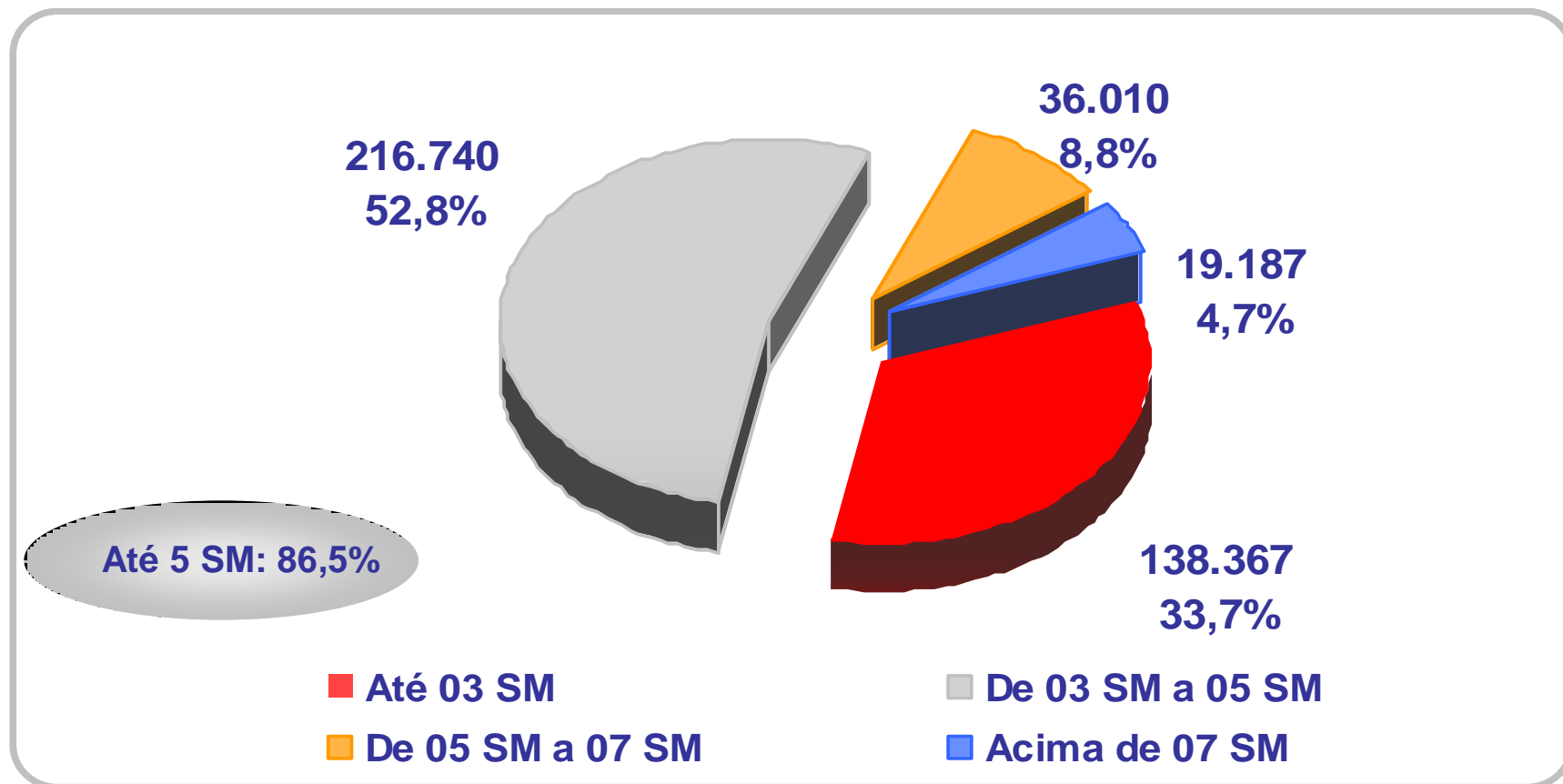
- Potencial de 1,5 milhão de empregos (319 mil gerados atualmente);
- Geração de mais 24 GW na capacidade instalada;
- Ampliação de 18 milhões de toneladas na capacidade de cargas nos portos;
- Ampliação e construção de 1.298 Km de estradas;
- Benefícios para mais de 1,2 milhão de domicílios em saneamento.

# FI-FGTS: Rentabilidade Acumulada

<u>Rentabilidade</u>	<u>Efetivo</u>	<u>TR + 3%</u>
01/07/08 a 30/12/11	26,89%	11,52%
Ano 2011	7,37%	4,24%

# FGTS: Perfil Contratações Habitação

Qde de contratos: 410 mil (PF) e 82 mil (PJ e outros programas)



Posição: Dez/2011

# FGTS – Desconto para Habitação

Ano	Valor Orçado	Realizado	% Utilizado
1998	140.619	30.331	21,57%
1999	326.179	70.388	21,58%
2000	313.051	256.912	82,07%
2001	354.094	301.801	85,23%
2002	470.000	374.235	79,62%
2003	450.000	387.956	86,21%
2004	600.000	363.688	60,61%
2005	1.200.000	1.003.396	83,62%
2006	1.830.000	1.820.088	99,46%
2007	1.800.000	1.795.266	99,74%
2008	1.550.000	1.360.506	87,77%
2009	4.000.000	2.951.782	73,79%
2010 *	4.000.000	5.044.312	126,11%
2011	5.500.000	5.402.834	98,23%
<b>Total</b>	<b>22.533.943</b>	<b>21.163.494</b>	<b>93,92%</b>

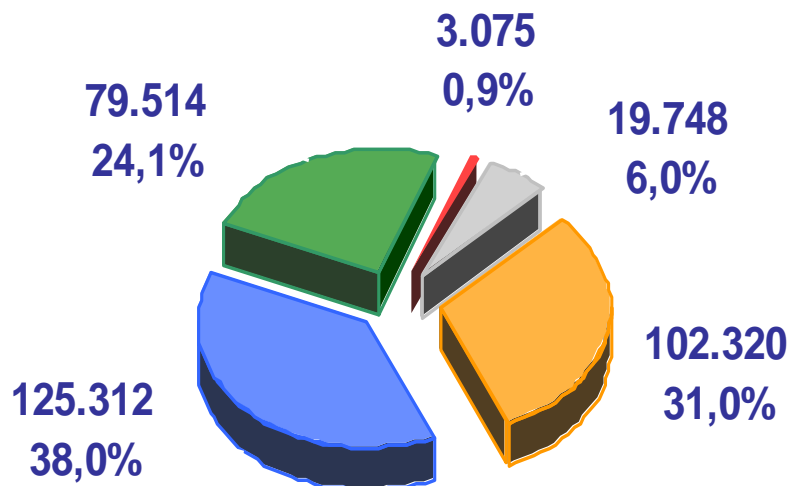
(\*) O CCFGTS autorizou a utilização em 2010 do saldo remanescente de 2009.

Posição: Dez/2011

# FGTS: Desconto por Faixa de Salário Mínimo

Beneficiando 330 mil famílias

2011



■ Até 1 SM

■ De 01 SM a 02 SM

■ De 02 SM a 03 SM

■ De 03 SM a 04 SM

■ Acima de 04 SM

# FGTS: Benefícios

- 492 mil unidades habitacionais financiadas;
- 1,3 milhão de empregos diretos gerados;
- 19,1 milhões de pessoas beneficiadas;
- R\$ 48 bilhões distribuídos em financiamentos de habitação, descontos, operações com saneamento e infraestrutura e operações de mercado;
- Relevante participação no Programa Minha Casa Minha Vida, totalizando R\$ 19,5 bilhões, e nas grandes obras do PAC e de infra-estrutura do Brasil.

# FGTS: Orçamento 2012

- O orçamento totaliza R\$ 49 bi, assim distribuído:
  - R\$ 27 bi em financiamento habitacional;
  - R\$ 4,5 bi em subsídios para habitação;
  - R\$ 10 bi para saneamento e infraestrutura;
  - R\$ 7,5 bi para operações de mercado (FI-FGTS, debêntures, CRI, FII e FIDC).

# FGTS: Serviços realizados pela CAIXA

- 300 milhões de extratos emitidos por ano;
- 56 mil pontos de atendimento disponíveis;
- 36 milhões de certificados de regularidade por ano;
- 31 milhões de pagamentos por ano (100 mil/dia);
- 3,2 milhões de empresas com relacionamento mensal;
- 36 milhões de recolhimentos mensais aos trabalhadores;
- 634 milhões de contas administradas;
- R\$ 113 bilhões injetados na economia por ano (orçamento executado de R\$ 56 bi e saques de contas de R\$ 57 bi).



# FGTS: Serviços Eletrônicos

## Para o Trabalhador

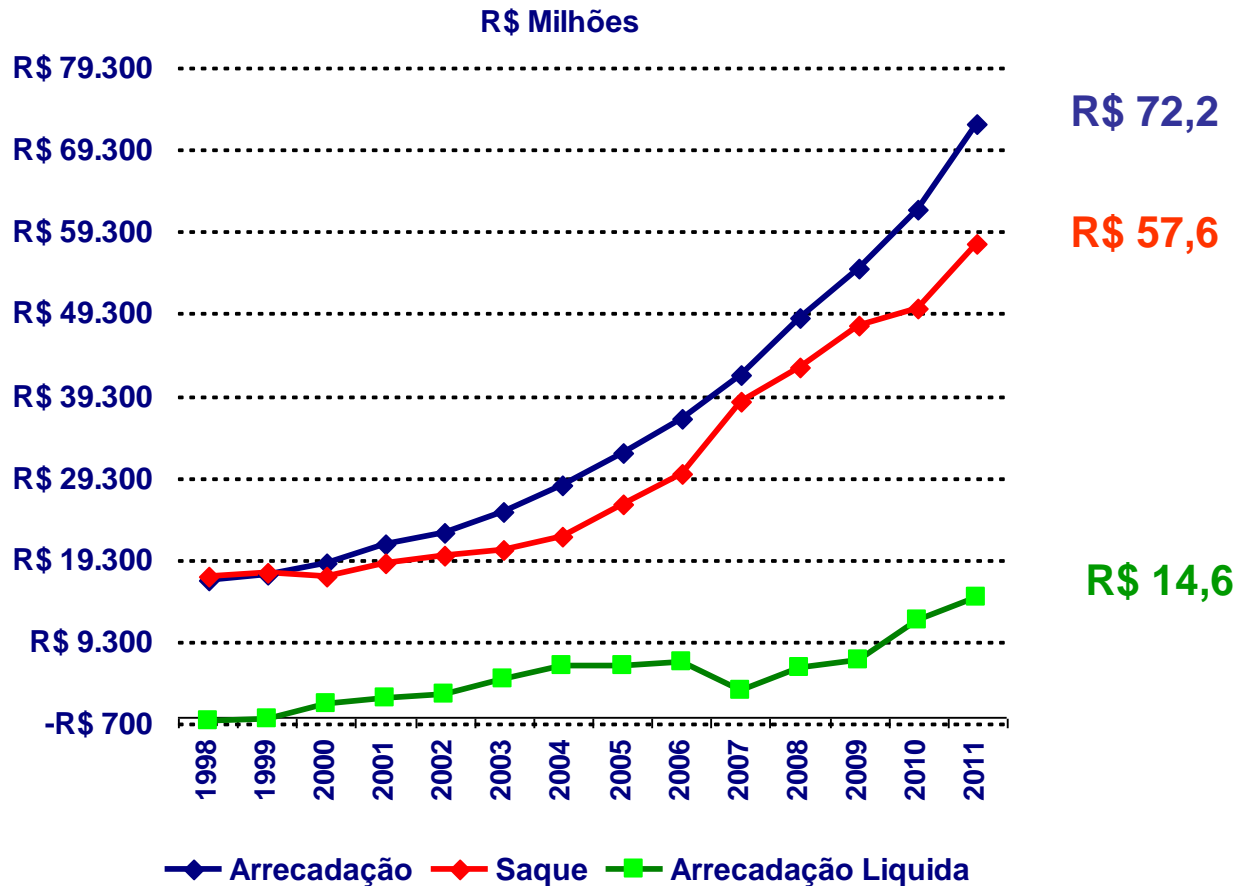
- Consulta de Saldo/Extrato
- Extrato por email
- Acesso por celular e SMS
- Novo acesso Internet

## Para Empregador

- Certificado Regularidade
- Conectividade Social
- Saldo para fins rescisórios
- Arrecadação pela internet



# FGTS: Evolução da Arrecadação



Para o equilíbrio atuarial, os saques devem estar na faixa de 80% a 85% da arrecadação. Em 2011, o percentual atingiu 80%.

# FGTS: Expectativa de redução no Resultado

R\$ Milhões

Ano	Orçamento Executado	Retorno das Operações de Crédito	Arrecadação Líquida	Total Fonte de Recursos	Part % Orçamento Executado
2007	11.650	11.135	3.251	14.387	81,0%
2008	31.055	12.052	6.035	18.087	171,7%
2009	33.479	14.113	6.901	21.014	159,3%
2010	52.113	11.488	11.907	23.395	222,7%
2011	54.638	16.956	14.614	31.570	173,1%

Nos últimos anos observa-se que as aplicações superam as fontes de recursos do FGTS, o que, associado à tendência de queda na taxa de juros básica, leva a uma expectativa de redução no resultado do FGTS

# FGTS: Hipótese de Distribuição de resultado

- 66% das contas tem saldo até 01 salário mínimo, detendo 4,5% do total das contas e teria crédito médio de R\$ 3 na hipótese de distribuição de 100% do resultado financeiro do FGTS;
- 0,4% das contas tem saldo superior a 100 salários mínimos, detendo 19,1% do saldo e receberia R\$ 2.341 na mesma hipótese.

# **FGTS: Hipótese de Mudança no Indexador (TR por IPCA)**

- Considerando uma simulação com base no período de 2000 a 2011, os resultados demonstram que a taxa de juros média acrescida da TR para o mutuário se altera de 9,8% para 14,3% ao ano, refletindo em aumento na prestação inicial de R\$ 475 para R\$ 634.

A VIDA PEDE  
**MAIS**  
QUE UM  
**BANCO**

