

Seminário Dia Nacional do Crédito Imobiliário

FGTS

Terceiro Trimestre de 2010

23 de novembro de 2010

Evolução dos Grandes Números

2008 a 2010

ANO	2008 DEZ	2009 DEZ	2010 SET
Ativo Total	217.433	231.001	251.912
Variação % ano anterior		6,2%	9,1%
Disponibilidades	93.544	105.090	107.871
Variação % ano anterior		12,3%	2,6%
Debêntures	-	1.708	5.617
			228,8%
FI - FGTS (*)	9.348	12.970	18.396
Variação % ano anterior		38,7%	41,8%
Operações de Crédito (**)	102.146	105.323	117.649
Variação % ano anterior		3,1%	11,7%
Depósitos Vinculados	175.383	190.554	204.053
Variação % ano anterior		8,7%	7,1%
Patrimônio Líquido Ajustado	27.900	30.494	33.881
Variação % ano anterior		9,3%	11,1%
Diferido	14.752	8.578	5.863

Fonte: Balancete FGTS Setembro 2010 (Valores em R\$ Milhão)

(*) O Saldo das Debentures e do FI-FGTS inclui a remuneração

Setembro	2008	2009	2010 (*)
Receitas	15.658.148	16.135.817	16.836.899
Receitas Operações de Crédito	4.282.830	4.539.227	4.796.495
Rendas de Aplicações Financeiras	9.408.815	8.759.535	9.434.752
Contribuição Social	1.474.259	1.872.194	1.788.093
Outras	492.244	964.862	817.560
Despesas	12.233.913	13.246.644	13.449.602
Desp. Juros e CM das Contas Vinculadas	5.660.812	5.549.650	5.592.822
Desp. Amort. dos Planos Econômicos	3.772.474	3.544.659	2.714.912
Comissões e Tarifas	1.633.178	1.608.033	1.799.284
Descontos	1.038.771	2.373.060	3.163.085
Outras Operacionais	128.678	171.242	179.499
Resultado	3.424.235	2.889.174	3.387.297

Fonte: Balancete FGTS SET/2010 (Valores em R\$ Milhão)

(*) Acumulado até Setembro

Resultado do FGTS + Subsídio + Amortização

Valores R\$ Milhão

SETEMBRO	2008	2009	2010
Resultado	3.424.235	2.889.174	3.387.297
Subsídio	1.038.771	2.373.060	3.163.085
Amortização dos Planos Economicos	3.772.474	3.544.659	2.714.912
Resultado Total do FGTS	8.237.488	8.808.902	9.267.305

Arrecadação e Saques

Evolução da Arrecadação – 3º tri.

R\$ Milhões

Acum. Até Setembro	Arrecadação Bruta	Var %	Saques	Var %	Arrecadação Líquida	Var %
2008	35.384	16,3%	30.714	5,6%	4.670	245,4%
2009	40.255	13,8%	36.691	19,5%	3.564	-23,7%
2010	44.982	11,7%	37.168	1,3%	7.814	119,2%

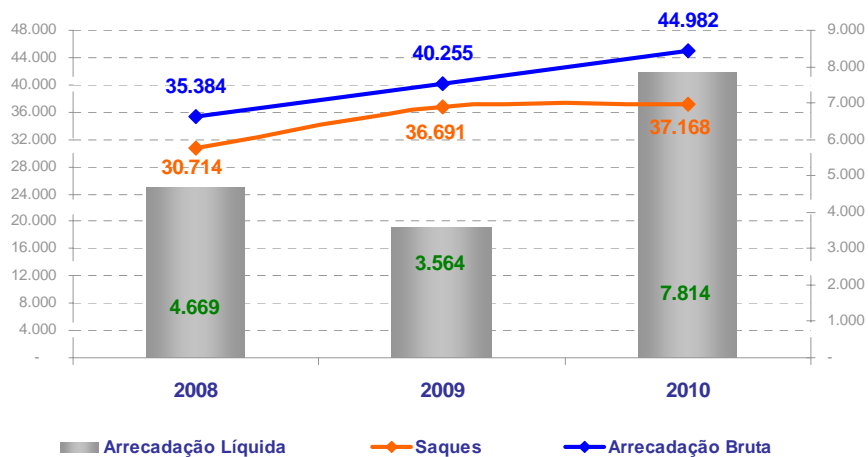
Obs.: Não inclui arrecadação de Contribuição Social e pagamentos de saques referentes à LC 110/01.
Posição: Set/2010

Representa 113,2% da arrecadação líquida de 2009.

Acumulado até Setembro 119,2% da arrecadação líquida de 2009.

Evolução da Arrecadação Líquida – 3º Tri.

R\$ Milhões



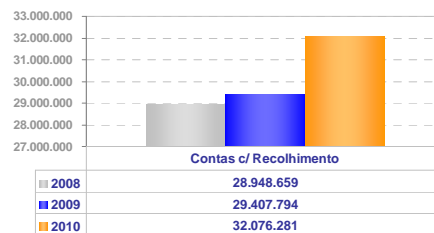
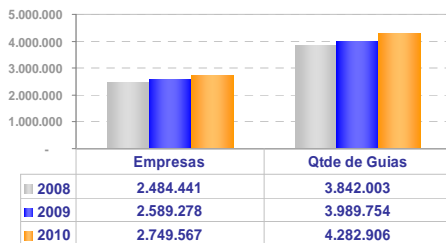
Arrecadação por Setor

FGTS - Arrecadação dos Principais Setores

PRINCIPAIS SETORES	Acumulado até Setembro 2009		Acumulado até Setembro 2010		Variação %
	Valor R\$ Milhões	%	Valor R\$ Milhões	%	
Industria de Transformação	8.481	21,1%	8.884	19,7%	4,8%
Comércio	4.211	10,5%	4.348	9,7%	3,3%
Atividades Imobiliárias	3.706	9,2%	3.632	8,1%	-2,0%
Transporte, Armazenagem e Comunicações	2.560	6,4%	2.741	6,1%	7,1%
Intermediação Financeira	921	2,3%	1.045	2,3%	13,5%
Construção Civil	1.501	3,7%	1.495	3,3%	-0,4%
Saúde e Serviços Sociais	1.613	4,0%	1.777	3,9%	10,2%
Educação	870	2,2%	906	2,0%	4,1%
Outras Atividades Econômicas	16.393	40,7%	20.154	44,8%	22,9%
Total	40.255	100,0%	44.982	100,0%	11,7%

Fonte: Sado

Arrecadação FGTS – Média 3º Tri.



Agosto/2010 – 2.843.891 empresas com recolhimento no mês – RECORDE

Setembro/2010 – 33.272.421 trabalhadores com depósitos no mês - RECORDE

Agosto/2010 – 51,62% da População Ocupada estavam com carteira assinada.

Posição: Set/2010

Evolução dos Saques por Modalidade

R\$ Milhões

Saques	Acum. até Set/2009			Acum. até Set/2010		
	QTDE.	VALOR	PART%	QTDE.	VALOR	PART%
Demissão	13.251.574	23.804	64,9%	12.951.559	23.007	61,9%
Aposentadoria	2.658.124	4.713	12,8%	3.033.765	4.887	13,1%
Habitacional	589.861	4.272	11,6%	746.232	5.262	14,2%
Outros	6.179.400	3.901	10,6%	6.180.064	4.013	10,8%
TOTAL	22.678.959	36.691	100%	22.911.620	37.168	100%

Fonte: Relatório SAEST
Posição: Set/2010

Evolução dos Saques por Modalidade – 3º Tri.



Posição: Set/2010

Novos Postos de Trabalho – CAGED

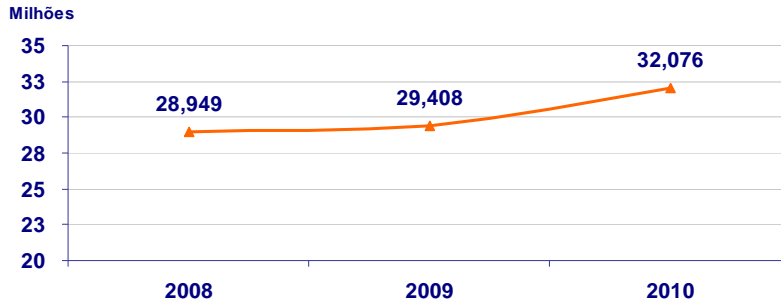
SETORES	Até Setembro de 2009	Até Setembro de 2010	Particip. %	Varição % 2010/2009
Extrativa	650	14.106	0,64%	2070,15%
Ind. Transf.	62.759	600.276	27,27%	856,48%
Ser. Ind. Util Pública	4.276	14.788	0,67%	245,84%
Construção Civil	184.204	330.215	15,00%	79,27%
Comercio	101.472	292.519	13,29%	188,28%
Serviços	411.426	774.068	35,16%	88,14%
Adm Pública	37.820	26.820	1,22%	-29,09%
Agricul, Silvicultura, etc	130.044	148.614	6,75%	14,28%
TOTAL	932.651	2.201.406	100,00%	136,04%

Fonte: CAGED/MTE

Posição: Set./2010

Cadastro de Contas

Contas com Recolhimento – Evolução da Quantidade



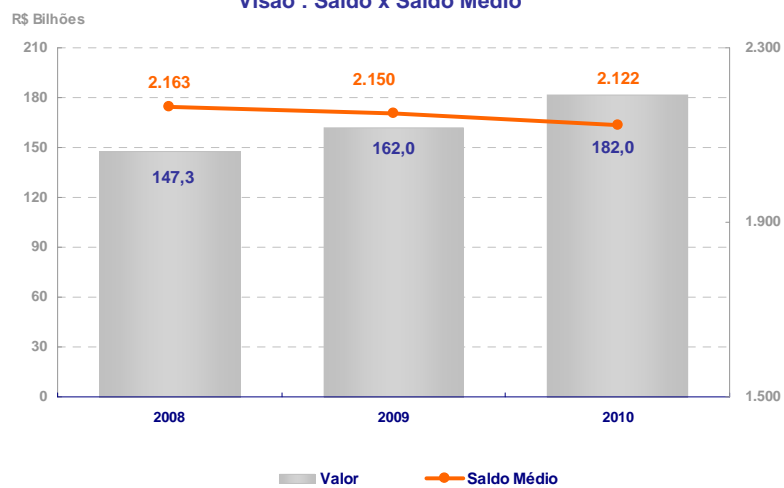
Contas com Recolhimento

3° Tri.	Quantidade Média	Variação %
2008	28.948.659	16,10%
2009	29.407.794	1,84%
2010	32.076.281	9,07%

Posição: Set/2010

Fonte: SAEST

Evolução das Contas Ativas
Visão : Saldo x Saldo Médio



Posição: Set/2010

Cadastro das Contas

FGTS - Cadastro das Contas Vinculadas

set/10

	Quantidade de Contas			Valor R\$ Mil
	Com Saldo	Zeradas	Total	
Ativa	85.736.662	108.427.796	194.164.458	181.966.274
Inativa	4.573.451	12.062.288	16.635.739	739.079
Incorporadas às Reservas Téc.	95.511.258	-	95.511.258	16.657.591
Lançamentos Históricos (1)	-	171.653.731	171.653.731	-
SUB TOTAL	185.577.864	283.412.491	477.965.186	199.362.944
PEF - Contas com direito às Correções (2)			7.195.632	4.690.033
TOTAL			584.356.980	204.052.977

Fonte: SFG.AS. EST - Ativo, Inativo e PEF

Posição: Set/10

(1) - Dado sujeito a alteração

(2) - Refere-se ao universo das contas com direito às correções cujo saldo está posicionado em dez/2003 (valor provisionado)

Contas Ativas - recebem depósitos regularmente

Contas Inativas - com contrato de trabalho encerrado

Contas Incorp. às res. Técnicas - Incorp. ao patrimônio do Fundo por estarem a mais de 5 anos sem receber depósitos

Lançamentos Históricos - Contas zeradas por motivo de saque - objetiva prestar informação ao trabalhador a qualquer tempo.

Operações de Crédito

Área	Acum. até Set/09	Acum. até Set/10
Habituação	78.254	90.611
Saneamento	18.867	18.658
Infra-Estrutura Urbana	9.023	8.380
Total	106.145	117.649
Agentes	Posição até Set/09	Posição até Set/10
Rolados Lei 8.727/93	21.274	19.591
EMGEA	14.459	12.842
CAIXA	39.104	54.500
Outros Agentes Financeiros	31.308	30.716
Total Recebido	106.145	117.649
	Acum. Até Set/09	Acum. até Set/10
Arrecadação de Empréstimo	10.492	11.488
Saldo Operações de Crédito	106.145	117.649
% Retorno	9,9%	9,8%

Fonte: Relatório GEAVO (Valores em R\$ Milhões)

OBS: Saldo das Operações de Crédito inclui juros remuneratórios e de mora.

Novos Produtos

- FI – FGTS
- Carteira Habitacional
- Carteira Saneamento
- Carteira de Transportes

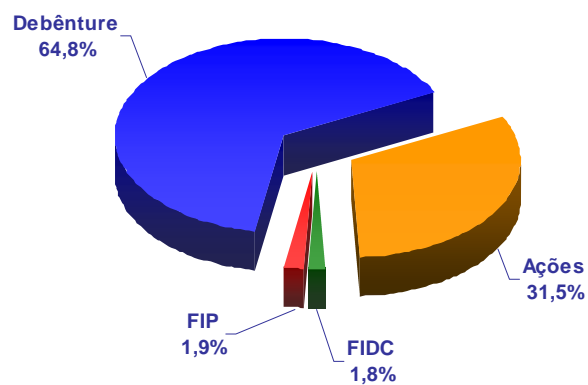
FI-FGTS – Total de Projetos

Aporte Inicial para a Criação do Fundo	50
Projetos Desembolsados	16.618
REFI - Relatório Final de Investimento	775
ROPI - Relatórios de Oportunidades de Investimento	5.504
Total	22.947

Fonte: VITER

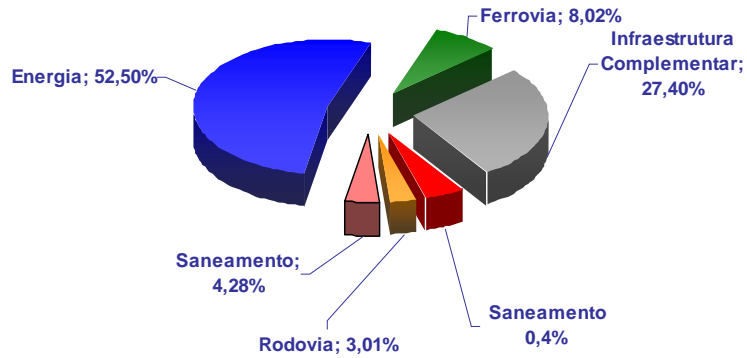
Posição: Set/2010

FI-FGTS – Gráfico por Instrumento



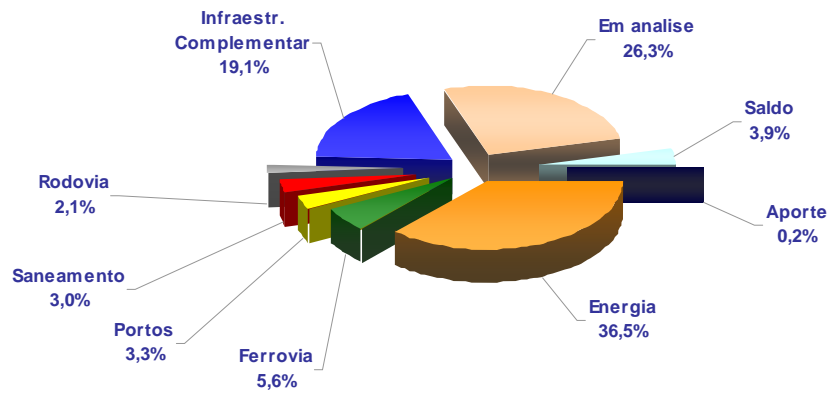
Posição: Set/2010

FI-FGTS - Gráfico por Setor / Desembolsado



Posição: Set/2010

FI-FGTS - Gráfico por Setor / Subscrito



Posição: Set/2010

Carteira Administrada Habitacional

•Orçamento	R\$ 12,0 bilhões
- Investidos	R\$ 5,000 milhões
- Aprovados	R\$ 0,800 bilhões
- Em Estudos	R\$ 8,650 bilhões

Posição: Set/2010

Carteira Administrada Habitacional

FIDC CAIXA RB CAPITAL HABITAÇÃO

	Unidades	Valor R\$ Mil
Contratadas em produção	3.383	227.383
Aprovadas em comitê	2.487	127.884
Em análise	4.356	115.011
TOTAL	10.226	470.278

Carteira Administrada de Saneamento

Orçamento	R\$ 3,0 bilhões
- Investidos	R\$ 553,1 milhões
- Em Estudo	R\$ 2,460 bilhões

Carteira Administrada de Transportes

Orçamento	R\$ 3,0 bilhões
- Aprovados	R\$ 1,000 bilhões
- Em Estudo	R\$ 0,724 bilhões

Execução Orçamentária

Execução Orçamentária 2010

Área	Orçamento Atual	Empréstimo Ag. Financeiros	% Emprestado	Realizado	% Realizado	% Realizado Orçamento
Habitação Popular	26.340	26.340	100,0%	19.128	72,6%	72,6%
Pró-Moradia	2.000	-	0,0%	-	-	0,0%
Pró-Cotista	1.000	541	54,1%	275	50,9%	27,5%
CRI - Cert.de Recebíveis Imob.	1.900	-	0,0%	-	-	0,0%
Infra-Estrutura Urbana	11.000	8.000	72,7%	4.772	59,7%	43,4%
Saneamento Básico	4.600	1.000	21,7%	202	20,2%	4,4%
Descontos	5.048	4.612	91,4%	2.229	48,3%	44,2%
Subtotal	51.888	40.493	78,0%	26.606	65,7%	51,3%
Área	Recursos Alocados	Recursos Investidos				
FI-FGTS	8.513	2.860	33,6%			
Carteira Administrada de Habitação	9.200	2.150	23,4%			
Carteira Administrada de Saneamento	3.000	553	18,4%			
Carteira Administrada de Transporte	3.000	-	0,0%			
Subtotal	23.713	5.563	23,5%			
Total	75.601	46.056	60,9%			

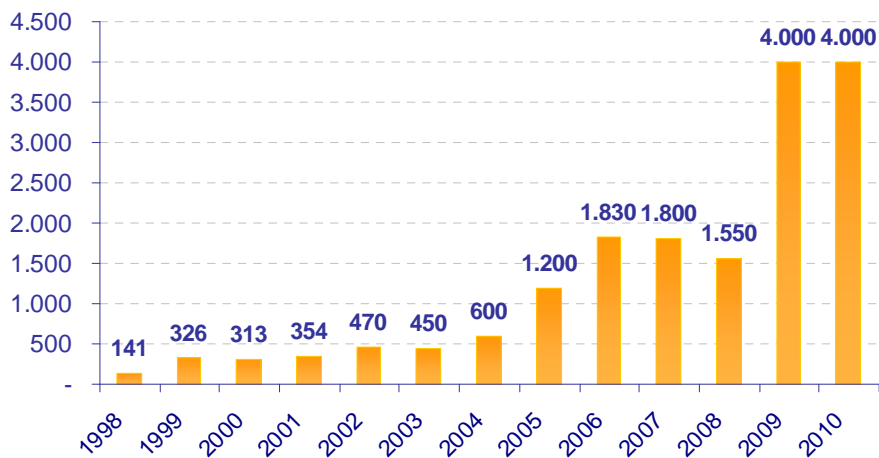
Posição: Set/2010

Valor Orçado do Subsídio e sua Utilização

Subsídio do FGTS para Habitação			
R\$ Mil			
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	4.110.873	102,77%
Total	17.033.943	14.827.221	87,05%

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

Subsídios

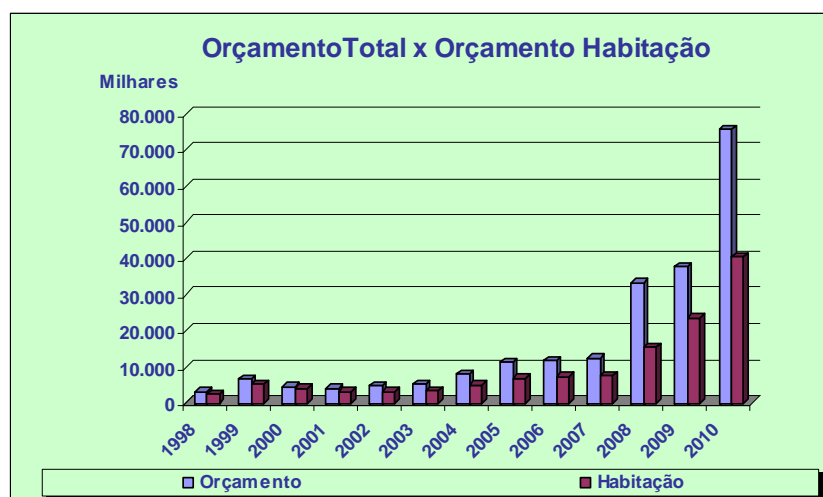


Orçamento do FGTS e o Habitacional

R\$ Milhões

Ano	Orçamento	Habituação	Part %
1998	3.040.619	2.440.634	80,27%
1999	6.726.179	2.742.409	40,77%
2000	4.613.051	4.095.472	88,78%
2001	4.154.094	3.215.587	77,41%
2002	4.770.000	3.174.520	66,55%
2003	5.150.000	3.150.000	61,17%
2004	8.050.000	4.050.000	50,31%
2005	11.200.000	5.850.000	52,23%
2006	11.830.000	6.452.944	54,55%
2007	12.450.000	6.750.000	54,22%
2008	33.295.032	11.451.000	34,39%
2009	37.748.537	20.000.000	52,98%
2010	75.601.254	29.340.500	38,81%
Total	218.628.766	102.713.066	46,98%

Orçamento do FGTS e o Habitacional



Fonte de Recursos

Valores em R\$ Mil

Ano	Arrecadação Líquida	Retorno Operações de Crédito	Total	Contratação Habitação	Part%
1998	(471.034)	4.059.979	3.588.945	2.095.342	58,38%
1999	(215.937)	4.374.603	4.158.666	2.043.025	49,13%
2000	151.049	6.659.793	6.810.842	3.282.081	48,19%
2001	2.301.707	5.433.047	7.734.754	2.650.603	34,27%
2002	2.786.972	5.664.318	8.451.290	3.078.079	36,42%
2003	4.584.038	6.143.009	10.727.047	2.710.000	25,26%
2004	6.180.372	6.517.601	12.697.973	3.720.800	29,30%
2005	6.296.832	8.011.748	14.308.580	5.171.450	36,14%
2006	6.821.691	9.925.685	16.747.376	6.216.944	37,12%
2007	3.251.314	11.135.256	14.386.570	6.630.980	46,09%
2008	6.034.955	12.052.486	18.087.441	10.451.000	57,78%
2009	6.901.186	14.112.922	21.014.108	19.000.000	90,42%
2010	7.813.613	11.488.166	19.301.779	26.340.500	136,47%
Total	52.436.758	105.578.613	158.015.371	93.390.804	59,10%

Orçamento 2010 e 2011

Total do Orçamento do FGTS

R\$ Mil

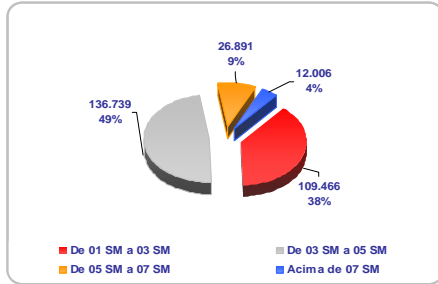
Áreas de Aplicação / Programas	2010	2011
Habitação Popular	26.340.500	21.000.000
Pró-Moradia	2.000.000	2.000.000
Pró-Cotista	1.000.000	1.000.000
CRI- Cert. De Recebíveis Imob.	1.900.000	2.100.000
Infra-Estrutura Urbana	11.000.000	4.000.000
Saneamento Básico	4.600.000	4.800.000
Descontos	5.048.000	4.500.000
Total	51.888.500	39.400.000

Fonte: Ministério das Cidades

Habitação – Perfil das Contratações com Pessoa Física

Qtde de contratos

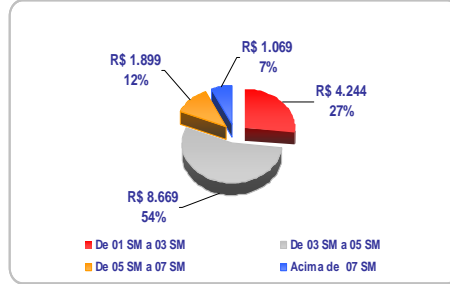
2010



Até 5 SM: 86,4%

Valor Contratado – R\$ Milhões

2010



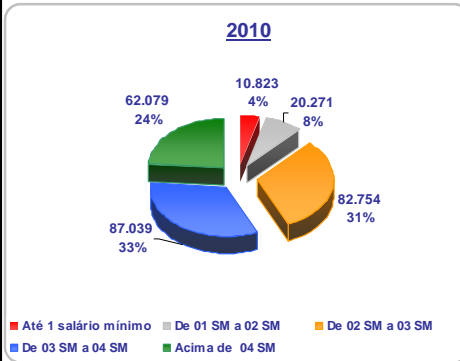
Até 5 SM: 81,0%

Posição: Set/2010

Desconto por Faixa de Salário Mínimo Perfil das Contratações com Pessoa Física

Qtde de unidades

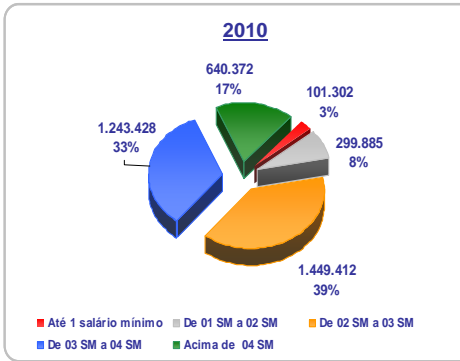
2010



Até 3 SM: 43,0%

Valores Desembolsados- R\$ Mil

2010



Até 3 SM: 50,0%

Posição: Set/2010

Desembolso FGTS

R\$ milhão

Área	Jan a Set 2009	Jan a Set 2010	Variação %
Habitação	9.251	13.893	150,2%
Saneamento/Infra-Estrutura	1.204	1.120	93,0%
Descontos	1.864	3.734	200,3%
FI-FGTS	2.423	2.860	118,0%
Carteira Administrada de Habitação	900	2.150	238,9%
Carteira Administrada de Saneamento	0	553	
Total	15.643	24.310	155,4%

Posição: Set/2010

CAIXA

VIFUG – VICE PRESIDÊNCIA DE FUNDOS DE GOVERNO E LOTERIAS