

DIÁRIO OFICIAL DA UNIÃO

Publicado em: 29/11/2023 | Edição: 226 | Seção: 1 | Página: 242

Órgão: Ministério do Trabalho e Emprego/Conselho Curador do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço

RESOLUÇÃO CCFGTS Nº 1.079, DE 28 DE NOVEMBRO DE 2023

Aprova os orçamentos financeiro, operacional e econômico para o exercício de 2024, e os orçamentos plurianuais, para o período 2025-2027, do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço - FGTS.

O CONSELHO CURADOR DO FUNDO DE GARANTIA DO TEMPO DE SERVIÇO, no uso das atribuições que lhe conferem o inciso I do art. 5º da Lei nº 8.036, de 11 de maio de 1990, e o inciso I do art. 64 do Regulamento Consolidado do FGTS, aprovado pelo Decreto nº 99.684, de 8 de novembro de 1990, resolve:

Art. 1º Ficam aprovados os orçamentos financeiro, operacional e econômico do Fundo de Garantia do Tempo de Serviço - FGTS, para o exercício de 2024, e os orçamentos plurianuais para o período 2025-2027, na forma dos Anexos desta Resolução.

§ 1º O orçamento operacional será discriminado por região geográfica, nos termos do inciso III do art. 6º da Lei nº 8.036, de 11 de maio de 1990.

§ 2º Serão alocados R\$ 9.950.000.000,00 (nove bilhões e novecentos e cinquenta milhões de reais) para fins de concessão de descontos nos financiamentos a pessoas físicas, no exercício de 2024.

Art. 2º Ficam aprovadas as metas para o exercício de 2024 dos seguintes Indicadores Estratégicos do FGTS, constantes do Anexo I da Resolução nº 984, de 10 de dezembro de 2019:

- I - Spread de contratação, meta 1,72% (um inteiro e sessenta e dois centésimos por cento);
- II - Aderência ao Orçamento de Desconto, meta 85% (oitenta e cinco por cento);
- III - Despesas com descontos, meta 21,53% (vinte e um inteiro e cinquenta e três centésimos por cento); e
- IV - Volume sem Desembolso, meta 40% (quarenta por cento).

Art. 3º Referendar a Resolução nº 1077, de 26 de outubro de 2023, publicada ad referendum no Diário Oficial da União de 27 outubro de 2023, Edição 205, Seção 1, Página 88.

Art. 4º Ficam definidas, conforme Anexo III desta Resolução, as metas físicas de contratação de que tratam os itens 1 e 2 do Anexo I da Resolução CCFGTS nº 702, de 4 de outubro de 2012, para o exercício de 2024.

Parágrafo único. O gestor da aplicação e o agente operador definirão, no âmbito de suas respectivas regulamentações, os procedimentos operacionais para aferição do alcance das metas de contratação de que trata o caput.

Art. 5º O gestor da aplicação deverá regulamentar as disposições complementares a esta Resolução no prazo de até 20 (vinte) dias corridos, contados a partir da sua entrada em vigor.

Art. 6º O agente operador deverá regulamentar os procedimentos operacionais no prazo de até 10 (dez) dias corridos, contados a partir da regulamentação pelo gestor da aplicação.

Art. 7º Esta Resolução entra em vigor na data de sua publicação.

LUIZ MARINHO

presidente do Conselho

ANEXO I

ORÇAMENTO FINANCEIRO PLURIANUAL 2024-2027



| | | | | R\$ mi |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
| DISCRIMINAÇÃO | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
| A - Saldo Compromissadas e Depósitos Bancários | 13.520.122 | 18.000.000 | 18.000.000 | 18.000.000 |
| A.1 Depósitos Bancários | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 |
| A.2 Op. Compromissadas | 10.520.122 | 15.000.000 | 15.000.000 | 15.000.000 |
| 1. Arrecadação Contribuições | 181.400.315 | 188.476.441 | 195.073.117 | 201.900.676 |
| 1.1 Arrecadação Contribuições - Depósitos, Juros e Atualização Monetária | 179.949.112 | 186.968.630 | 193.512.532 | 200.285.470 |
| 1.2 Arrecadação Contribuições - Multa recolhimento em atraso | 1.451.203 | 1.507.812 | 1.560.585 | 1.615.205 |
| 2. Retorno Op. Crédito | 60.991.182 | 66.103.622 | 69.510.914 | 72.697.902 |
| 2.1 Habitação | 54.012.763 | 59.822.054 | 63.587.594 | 66.903.664 |
| 2.2 FAR | 362.288 | 236.836 | 131.666 | 0 |
| 2.3 Infraestrutura | 2.212.025 | 2.205.123 | 2.192.455 | 2.179.893 |
| 2.4 Saneamento | 2.764.174 | 2.799.055 | 2.822.288 | 2.841.804 |
| 2.5 Saúde | 889.170 | 289.791 | 26.148 | 21.778 |
| 2.6 Microcrédito | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.7 Devolução do Desconto | 750.763 | 750.763 | 750.763 | 750.763 |
| 3. Arrecadação Contribuição Social - LC 110 | 58.066 | 56.675 | 54.874 | 56.795 |
| 3.1 Contribuição Social | 59.862 | 58.428 | 56.571 | 58.551 |
| 3.2 Contribuição Social - Devolução | -1.796 | -1.753 | -1.697 | -1.757 |
| 4. Retorno Op. Financeiras | 33.192.189 | 31.722.705 | 27.110.329 | 31.023.746 |
| 4.1 Operações Compromissadas+Depósitos Bancários | 1.598.320 | 1.515.156 | 1.473.443 | 1.473.443 |
| 4.2 Cupons TPF | 5.883.509 | 5.341.799 | 5.292.348 | 3.135.560 |
| 4.3 Vencimento TPF | 25.710.359 | 24.865.750 | 20.344.538 | 26.414.744 |
| 5. Rendas de Juros CVS | 343.689 | 333.721 | 322.089 | 0 |
| 6. Rendas CRI e LCI | 435.509 | 375.749 | 351.320 | 203.503 |
| 7. Outras Entradas | 2.860.496 | 2.942.683 | 3.006.882 | 3.099.513 |
| 7.1 Resgate Disponibilidades FI-FGTS / FGM | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.2 Juros e outros recebimentos - debêntures e FIDC | 307.725 | 304.995 | 295.953 | 306.791 |
| 7.3 Arrecadação FMP | 167.422 | 175.007 | 181.516 | 188.814 |
| 7.4 Devolução de Saques | 1.660.902 | 1.736.153 | 1.800.800 | 1.873.203 |
| 7.5 Outros - Recuperação de Encargos | 724.447 | 726.527 | 728.613 | 730.705 |
| 7.6 Outras Entradas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B - TOTAL DE ENTRADAS | 279.281.446 | 290.011.596 | 295.429.524 | 308.982.135 |
| 1. Aplicações | 92.014.336 | 92.014.336 | 92.014.336 | 92.014.336 |
| 1.1 Habitação | 87.941.491 | 87.941.491 | 87.941.491 | 87.941.491 |
| 1.1.1 Habitação Popular | 79.441.491 | 79.441.491 | 79.441.491 | 79.441.491 |
| 1.1.1.1 Desembolso | 79.441.491 | 79.441.491 | 79.441.491 | 79.441.491 |
| 1.1.1.1.1 Desembolso - Estoque (antes 2021) | 35.754.605 | 35.754.605 | 35.754.605 | 35.754.605 |
| 1.1.1.1.2 Desembolso - Novos | 43.686.886 | 43.686.886 | 43.686.886 | 43.686.886 |
| 1.1.2 Pró-Cotista | 8.500.000 | 8.500.000 | 8.500.000 | 8.500.000 |
| 1.1.3 Operações Especiais | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 Saneamento | 2.407.238 | 2.407.238 | 2.407.238 | 2.407.238 |
| 1.2.1 Saneamento - Estoque (antes 2021) | 2.350.334 | 2.350.334 | 2.350.334 | 2.350.334 |
| 1.2.2 Saneamento - Novos | 56.904 | 56.904 | 56.904 | 56.904 |
| 1.3 Infraestrutura | 1.665.607 | 1.665.607 | 1.665.607 | 1.665.607 |
| 1.3.1 Infraestrutura - Estoque (antes 2021) | 1.626.234 | 1.626.234 | 1.626.234 | 1.626.234 |
| 1.3.2 Infraestrutura - Novos | 39.373 | 39.373 | 39.373 | 39.373 |
| 1.4 Saúde | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5 Microcrédito | 0 | 0 | 0 | 0 |



| | | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 2. Saques | 152.201.725 | 159.097.571 | 165.014.197 | 171.648.808 |
| 2.1 Multa Rescisória do Saque Aniversário | 6.931.473 | 7.315.565 | 7.661.385 | 8.006.917 |
| 2.2 Aniversário | 45.114.727 | 49.645.748 | 53.482.095 | 55.086.558 |
| 2.3 Rescisão e Multa Rescisória | 54.563.679 | 54.018.042 | 53.477.861 | 55.889.737 |
| 2.4 Doença | 1.026.079 | 1.082.937 | 1.134.130 | 1.185.279 |
| 2.5 Habitacional | 25.050.661 | 26.438.787 | 27.688.599 | 28.937.367 |
| 2.6 Aposentadoria | 14.408.085 | 15.206.477 | 15.925.316 | 16.643.555 |
| 2.7 PIS | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.8 Extraordinário | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.9 Outros | 5.107.021 | 5.390.015 | 5.644.811 | 5.899.395 |
| 3. Taxa de Administração | 3.020.168 | 3.151.848 | 3.255.171 | 3.352.729 |
| 4. Despesas Administrativas | 416.931 | 455.886 | 494.423 | 535.095 |
| 4.1 Despesas c/ Remuneração da Fiscalização FGTS (SIT) | 8.302 | 8.302 | 8.302 | 8.302 |
| 4.2 Despesas com inscrição em dívida ativa (PGFN) | 18.627 | 18.627 | 18.627 | 18.627 |
| 4.3 Ressarcimento custos CAIXA - Serviços PGFN | 33.550 | 33.550 | 33.550 | 33.550 |
| 4.4 Ressarcimento custos CAIXA - Serviços SIT | 31.314 | 31.314 | 31.314 | 31.314 |
| 4.5 Despesas Publicidade Institucional do FGTS | 93 | 93 | 93 | 93 |
| 4.6 FGTS Digital | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.7 Demais custos e despesas previstos na Lei 13.932 | 325.045 | 363.999 | 402.537 | 443.209 |
| 5. Despesas Judiciais | 13.584 | 14.060 | 14.552 | 15.061 |
| 5.1 Despesas Honorários Advocatícios | 2.572 | 2.662 | 2.755 | 2.852 |
| 5.2 Despesas Sucumbenciais e Outras - Lei 9467/97 | 4.877 | 5.047 | 5.224 | 5.407 |
| 5.3 Emolumentos Judiciais e Cartorários | 6.135 | 6.350 | 6.572 | 6.802 |
| 6. Descontos Concedidos | 9.950.000 | 9.950.000 | 9.950.000 | 9.950.000 |
| 7. Operações de Mercado de Capitais | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.1 CRI | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.2 Carteira Administrada | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.3 Operações Urbanas Consorciadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.4 Operações de Mercado (Lei 13.092) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. Outras Saídas | 17.184.824 | 25.327.896 | 24.686.845 | 31.466.105 |
| 8.1 Devolução de Arrecadação FGTS | 83.689 | 84.375 | 85.029 | 85.700 |
| 8.2 Aplicação em TPF | 17.101.135 | 25.243.520 | 24.601.815 | 31.380.406 |
| 8.3 Outras Saídas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C - TOTAL DE SAÍDAS | 274.801.568 | 290.011.596 | 295.429.524 | 308.982.135 |
| D - Saldo Compromissadas e Depósitos Bancários | 18.000.000 | 18.000.000 | 18.000.000 | 18.000.000 |
| D.1 Depósitos Bancários | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 |
| D.2 Op. Compromissadas | 15.000.000 | 15.000.000 | 15.000.000 | 15.000.000 |

ANEXO II

ORÇAMENTO OPERACIONAL

PLANO DE CONTRATAÇÕES E METAS FÍSICAS - EXERCÍCIO 2024

| Região Geográfica | Habitação* | Pró-Moradia | Saneamento | Pró-Cidades | Pró-Transporte | Total |
|-------------------|-------------|-------------|------------|-------------|----------------|-------------|
| Norte | 10.754.977 | 528.408 | 600.000 | 280.000 | 391.410 | 12.711.285 |
| Nordeste | 21.575.519 | 395.511 | 1.428.000 | 480.000 | 537.135 | 24.493.423 |
| Sudeste | 48.793.508 | 153.427 | 2.514.000 | 760.000 | 1738.219 | 53.345.766 |
| Sul | 13.953.770 | 129.141 | 900.000 | 240.000 | 789.646 | 16.506.962 |
| Centro-Oeste | 9.272.226 | 93.513 | 558.000 | 240.000 | 543.590 | 10.592.564 |
| Brasil | 104.350.000 | 1.300.000 | 6.000.000 | 2.000.000 | 4.000.000 | 117.650.000 |

* Exceto programa Pró-Moradia

| | Metas físicas | | |
|-----------------------|-------------------------|------------|------------------|
| Áreas orçamentárias | Unidade | Quantidade | Empregos gerados |
| Habitação | Famílias atendidas | 538.548 | 2.440.515 |
| Saneamento básico | Habitantes beneficiados | 7.459.200 | 138.600 |
| Infraestrutura urbana | Habitantes beneficiados | 7.459.200 | 138.600 |
| | | Total | 2.717.715 |

Observação:

As metas físicas e os empregos gerados são calculados (a) utilizando-se parâmetros nacionais, cuja distribuição por região geográfica guarda direta proporcionalidade com os recursos a elas alocados e (b) levando-se em consideração os programas destinados a pessoas físicas e jurídicas e ao setor público, exclusivamente.

ANEXO III

DESCONTOS 2024-2027 E DISTRIBUIÇÃO POR REGIÃO - EXERCÍCIO 2024

METAS DE CONTRATAÇÃO PARA ENQUADRAMENTO NAS FASES DOS ITENS 1 E 2 DO ANEXO I DA RESOLUÇÃO CCFGTS Nº 702, DE 2012 - EXERCÍCIO 2024

| | R\$ mil | | | |
|---------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Discriminação | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
| Descontos | 9.950.000 | 9.950.000 | 9.950.000 | 9.950.000 |

| | R\$ mil |
|-------------------|-----------|
| Região Geográfica | Descontos |
| Norte | 1.025.511 |
| Nordeste | 2.057.273 |
| Sudeste | 4.652.567 |
| Sul | 1.330.522 |
| Centro-oeste | 884.127 |
| Total | 9.950.000 |

| Faixas de renda | FASE 1 | FASE 2 | FASE 3 |
|-----------------|---------|---------|---------|
| | UH | UH | UH |
| Até 2.000 | 18.667 | 37.333 | 56.000 |
| 2.000 - 2.640 | 45.667 | 91.333 | 137.000 |
| 2.640 - 3.200 | 18.667 | 37.333 | 56.000 |
| 3.200 - 3.800 | 17.000 | 34.000 | 51.000 |
| 3.800 - 4.400 | 13.000 | 26.000 | 39.000 |
| TOTAL | 113.000 | 226.000 | 339.000 |

ANEXO IV

ORÇAMENTO OPERACIONAL

ORÇAMENTO PLURIANUAL DE CONTRATAÇÕES 2024-2027

| DISCRIMINAÇÃO | VALOR CONTRATAÇÃO (X R\$ 1.000,00) | | | |
|--------------------------------------|------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
| 1. Habitação | 105.650.000 | 105.650.000 | 105.650.000 | 105.650.000 |
| 1.1. Habitação Popular | 97.150.000 | 97.150.000 | 97.150.000 | 97.150.000 |
| 1.1.1. Apoio à Produção Habitacional | 64.000.000 | 64.000.000 | 64.000.000 | 64.000.000 |
| 1.1.2. Carta de Crédito Individual | 31.550.000 | 31.550.000 | 31.550.000 | 31.550.000 |
| 1.1.3. Carta de Crédito Associativo | 300.000 | 300.000 | 300.000 | 300.000 |
| 1.1.4. Pró-Moradia | 1.300.000 | 1.300.000 | 1.300.000 | 1.300.000 |
| 1.2. Pró-Cotista | 8.500.000 | 8.500.000 | 8.500.000 | 8.500.000 |



| | | | | |
|----------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 2. Saneamento Básico | 6.000.000 | 6.000.000 | 6.000.000 | 6.000.000 |
| 2.1. Saneamento para Todos | 6.000.000 | 6.000.000 | 6.000.000 | 6.000.000 |
| 3. Infraestrutura Urbana | 6.000.000 | 6.000.000 | 6.000.000 | 6.000.000 |
| 3.1. Pró-Transporte | 4.000.000 | 4.000.000 | 4.000.000 | 4.000.000 |
| 3.2. Pró-Cidades | 2.000.000 | 2.000.000 | 2.000.000 | 2.000.000 |
| Total | 117.650.000 | 117.650.000 | 117.650.000 | 117.650.000 |

ANEXO V

ORÇAMENTO ECONÔMICO PLURIANUAL

DEMONSTRATIVO DE RESULTADO PROJETADO 2024-2027

| | | | | R\$ mil |
|---|------------|------------|------------|------------|
| RECEITAS | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
| OPERAÇÕES DE CRÉDITO | 29.803.861 | 29.757.892 | 32.341.107 | 35.128.121 |
| Habitação | 27.042.699 | 27.207.939 | 29.736.931 | 32.434.421 |
| FAR | 29.507 | 12.723 | 3.565 | 0,00 |
| Saneamento | 1.526.209 | 1.440.610 | 1.487.545 | 1.546.746 |
| Infraestrutura | 1.149.841 | 1.079.969 | 1.105.080 | 1.140.047 |
| Saúde | 55.605 | 16.652 | 7.986 | 6.907 |
| Microcrédito | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ | 1.598.320 | 1.515.156 | 1.473.443 | 1.473.443 |
| Aplic. em Oper. Compromissadas | 1.331.933 | 1.262.630 | 1.227.869 | 1.227.869 |
| Aplic em Depósitos Bancários | 266.387 | 252.526 | 245.574 | 245.574 |
| TVM E INSTRUM. DERIVAT. | 14.705.362 | 14.074.357 | 14.464.350 | 14.938.679 |
| Títulos de Renda Fixa | 13.034.669 | 12.538.961 | 12.911.164 | 13.344.021 |
| CRI e LCI | 100.812 | 70.916 | 49.731 | 33.182 |
| CVS | 29.472 | 15.058 | 5.272 | 0,00 |
| Aplic em Fundos de Investimento | 1.540.409 | 1.449.422 | 1.498.183 | 1.561.476 |
| FI-FGTS | 1.378.734 | 1.319.081 | 1.382.025 | 1.458.442 |
| Carteira Administrada | 161.675 | 130.341 | 116.158 | 103.034 |
| Rendas Participação FGM | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| OUTRAS RECEITAS | 2.977.018 | 3.003.914 | 3.078.503 | 3.167.693 |
| Créditos Vinculados ao SFH | 422.162 | 387.559 | 400.073 | 416.914 |
| Contribuição Social - LC 110/2001 | 59.862 | 58.428 | 56.571 | 58.551 |
| Outras Rendas Operacionais | 1.770.547 | 1.831.401 | 1.893.246 | 1.961.523 |
| Recuperação de Encargos e Despesas | 724.447 | 726.527 | 728.613 | 730.705 |
| Reversão de Provisões Operacionais | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| TOTAIS RECEITAS | 49.084.561 | 48.351.320 | 51.357.403 | 54.707.936 |
| DESPESAS | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
| CAPTAÇÃO | 21.831.724 | 20.227.289 | 21.771.353 | 23.766.085 |
| Depósitos Vinculados do FGTS | 21.738.876 | 20.131.192 | 21.671.893 | 23.663.143 |
| Depósitos FGTS a Discriminar | 92.847 | 96.097 | 99.461 | 102.942 |
| ADMINISTRATIVAS E JUDICIAIS | 430.515 | 469.945 | 508.975 | 550.156 |
| Emolumentos Judiciais e Cartorários | 6.135 | 6.350 | 6.572 | 6.802 |
| Honorários Advocatícios CAIXA | 2.572 | 2.662 | 2.755 | 2.852 |
| Remuneração da Fiscalização FGTS (SIT) | 8.302 | 8.302 | 8.302 | 8.302 |
| Execução Judicial Dívida FGTS - PGFN | 18.627 | 18.627 | 18.627 | 18.627 |
| Ressarcimento Serviços CAIXA - PGFN | 33.550 | 33.550 | 33.550 | 33.550 |
| Ressarcimento Serviços CAIXA - SIT | 31.314 | 31.314 | 31.314 | 31.314 |
| Publicidade Institucional do FGTS | 93 | 93 | 93 | 93 |
| Sucumbenciais e Outros | 4.877 | 5.047 | 5.224 | 5.407 |



| | | | | |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|
| FGTS Digital | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Demais Despesas Administrativas | 325.045 | 363.999 | 402.537 | 443.209 |
| OUTRAS DESPESAS | 13.280.909 | 13.413.607 | 13.524.315 | 13.635.137 |
| Contribuição Social Devolução LC 110/01 | 1.796 | 1.753 | 1.697 | 1.757 |
| Comissões e Tarifas | 3.143.498 | 3.277.478 | 3.382.385 | 3.483.798 |
| Taxa de Administração | 3.032.591 | 3.162.689 | 3.263.579 | 3.360.833 |
| Reserva de Risco de Crédito | 110.907 | 114.789 | 118.806 | 122.964 |
| Despesa por impairment | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Financeiras | 71.354 | 71.559 | 71.764 | 71.970 |
| Despesas com Operações Imobiliárias | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Despesas de Provisões Operacionais | 114.262 | 112.817 | 118.469 | 127.612 |
| Descontos Habitação Popular | 9.950.000 | 9.950.000 | 9.950.000 | 9.950.000 |
| Descontos Concedidos | 9.950.000 | 9.950.000 | 9.950.000 | 9.950.000 |
| TOTAIS DESPESAS | 35.543.148 | 34.110.841 | 35.804.643 | 37.951.378 |
| RESULTADO DO EXERCÍCIO | 13.541.414 | 14.240.478 | 15.552.760 | 16.756.558 |
| % DO RESULTADO DISTRIBUÍDO | 99,00% | 99,00% | 99,00% | 99,00% |
| ATIVO TOTAL | 759.385.757 | 823.615.409 | 891.401.884 | 962.607.398 |
| MARGEM PRUDENCIAL | 1,78% | 1,73% | 1,74% | 1,74% |

ANEXO VI

ORÇAMENTO ECONÔMICO

BALANÇO PATRIMONIAL PROJETADO 2024-2027

| | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
| ATIVO | | | | R\$ mil |
| SALDO DISPONIBILIDADES E TÍTULOS PÚBLICOS FEDERAIS | 162.488.954 | 169.366.588 | 180.547.965 | 195.028.278 |
| Depósitos Bancários | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 | 3.000.000 |
| Operações Compromissadas e TPF com vencimento no exercício | 15.000.000 | 15.000.000 | 15.000.000 | 15.000.000 |
| Títulos Públicos Federais de médio e longo prazo | 106.180.391 | 111.301.326 | 121.135.485 | 134.116.076 |
| Reserva Técnica (Títulos Públicos Federais) | 38.308.563 | 40.065.262 | 41.412.481 | 42.912.202 |
| INVESTIMENTOS DO FGTS | 29.995.051 | 30.515.982 | 31.099.806 | 32.184.170 |
| CRI e LCI | 1.174.504 | 869.671 | 568.081 | 397.760 |
| CVS - Créditos Securitizados | 635.479 | 316.816 | 0,00 | 0,00 |
| Debêntures | 1.152.887 | 927.614 | 695.369 | 434.544 |
| Fundos Imobiliários | 1.114.572 | 1.182.377 | 1.253.806 | 1.329.549 |
| FIDC | 5.518 | 5.851 | 6.202 | 6.574 |
| Instr. Financeiros Derivativos | 1.341.334 | 1.323.814 | 1.304.484 | 1.285.437 |
| Fundo Garantidor de Microcréditos | 895.594 | 895.594 | 895.594 | 895.594 |
| FI-FGTS | 23.675.163 | 24.994.244 | 26.376.269 | 27.834.711 |
| CRÉDITOS VINCULADOS | 9.116.500 | 9.504.059 | 9.904.132 | 10.321.046 |
| OPERACÕES DE CRÉDITO | 557.450.572 | 613.869.941 | 669.465.234 | 724.660.552 |
| Habitação | 512.662.850 | 567.990.226 | 622.081.054 | 675.553.302 |
| FAR | 370.769 | 146.656 | 18.555 | 18.555 |
| Saneamento | 25.857.657 | 26.906.450 | 27.978.945 | 29.091.126 |
| Infraestrutura | 18.154.718 | 18.695.171 | 19.273.403 | 19.899.163 |
| Saúde | 404.578 | 131.439 | 113.277 | 98.406 |
| Microcrédito | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| OUTROS CRÉDITOS | 334.680 | 358.838 | 384.747 | 413.352 |
| Rendas a Receber | 51.821 | 51.821 | 51.821 | 51.821 |
| Créditos Específicos | 282.859 | 307.017 | 332.926 | 361.530 |
| TOTAL ATIVO | 759.385.757 | 823.615.409 | 891.401.884 | 962.607.398 |



| PASSIVO | 2024 | 2025 | 2026 | 2027 |
|-------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| DEPÓSITOS | 637.753.626 | 701.040.973 | 767.262.108 | 836.994.366 |
| Depósitos Vinculados do FGTS | 637.753.626 | 701.040.973 | 767.262.108 | 836.994.366 |
| DISTRIBUIÇÃO DE RESULTADO | 13.406.000 | 14.098.073 | 15.397.232 | 16.588.993 |
| OUTRAS OBRIGAÇÕES | 3.471.044 | 3.578.871 | 3.689.525 | 3.803.454 |
| Provisão para Passivos Contingentes | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Credores Diversos | 3.471.044 | 3.578.871 | 3.689.525 | 3.803.454 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 104.755.087 | 104.897.492 | 105.053.019 | 105.220.585 |
| TOTAL PASSIVO | 759.385.757 | 823.615.409 | 891.401.884 | 962.607.398 |

Este conteúdo não substitui o publicado na versão certificada.

