

**APCEF/SP - ASSOCIAÇÃO DE PESSOAL DA CAIXA
ECONÔMICA FEDERAL
SÃO PAULO
CONSELHO DELIBERATIVO
ATA DA REUNIÃO REALIZADA EM 30.11.2018**

Pauta:

- 1. Informes**
- 2. Planejamento estratégico e Orçamentário 2019**
- 3. Informes Gerais e Cotidiano Caixa**
- 4. Conjuntura Nacional**

Constatado o quórum regimental, o Senhor Presidente do Conselho Deliberativo, **Ivan Furtado** saudou os participantes, agradecendo a presença de todos.

A presente reunião contou com a participação dos seguintes **Conselheiros(as)**: Ivan Furtado, Jair Marciéri Pimpinato, Marcelo Lopes de Lima, Ana Beatriz Lucato Cianflone, Normando Kleber Xavier Alves, Laércio Rosa da Silva, Evanildo Pereira de Souza, Luiza Hansen Arruda dos Santos, Tiago Oliveira do Livramento, Leandro Tadashi Abe, Edson Aparecido de Carvalho Junior, Sérgio Soares da Costa, Antonia Pinheiro, Gilberto Macedo, Vinicius de Oliveira, Odineide Gaspar da Silva, Thiago de Oliveira Mendonça, Maricy Yolanda Callegari Defavari, Carlos Alberto da Fonseca, Wilson Aparecido Ribeiro, Carlos Eduardo Bighetti de Oliveira, Diogo Portugal Pudles, Maria Aparecida Brandão Queiroz, Leandro de Oliveira Novaes, Laercio da Silva Pereira, Marcus Vinicius Ramalho, Francisco Firmino dos Santos; do **Diretor Administrativo-Financeiro** Leonardo dos Santos Quadros, da **Superintendente** Vanice Rodrigues Carvalho, da **Gerente da Controladoria** Eliete Alves de Brito Alencar, do **Economista da Subseção DIEESE/APCEF/SP/FENAE** Valmir Gongora e do **Coordenador da Assessoria Sindical** Marcos de Castro.

Em seguida, o S.r. Presidente **Ivan Furtado** solicitou fosse votada a ata da reunião anterior realizada em 19.10.2018, sendo aprovada por unanimidade.

Na sequência foi lida pelo Secretário **Jair Marciéri Pimpinato** a pauta da presente reunião. O S.r. Presidente **Ivan Furtado** propôs fossem unificados os dois últimos itens da pauta, sendo aprovada por unanimidade:

- 1 – Informes Administrativos**
- 2 – Planejamento Estratégico e Orçamentário 2019**
- 3 – Informes Gerais, Cotidiano Caixa e Conjuntura Nacional**

Informes Administrativos

A Sra. **Vanice Rodrigues Carvalho**, Superintendente da Associação discorreu sobre os eventos programados para o mês de dezembro/2018:

03.12 - confraternização dos empregados – colônia de Suarão

- 03.12 - dedetização da colônia de Campos do Jordão
- 04.12 - confraternização dos empregados – colônia de Campos do Jordão
- 04.12 - Abertura das reservas para fevereiro/2019 - todas as colônias
- 05.12 - confraternização dos empregados – colônia de Avaré
- 05.12 - encontro anual dos aposentados – restaurante Bambu, SPaulo, Capital
- 06.12 - confraternização dos empregados – colônia de Bauru
- 08.12 - final Talentos FENAE – Natal/RN
- 09.12 - festa de Natal APCEF Cidadã – ONG Moradia e Cidadania – Clube
- 10.12 - confraternização dos empregados – Clube
- 11.12 - confraternização dos empregados – colônia de Ubatuba
- 11.12 - abertura das reservas para março/2019 – todas as colônias
- 13.12 - confraternização dos empregados – sede administrativa
- 14.12 - oficina degustação cerveja artesanal – espaço Conviver
- 21 a 25/12 - festa de natal no dia 24/12 – todas as colônias
- 28/12 a 01/01/2019 - festa de réveillon no dia 31/12 – todas as colônias

Ato contínuo, apresentou os empregados da FENAE **Maciel e Roberta** que percorreram sobre o programa “**eu faço cultura**”: plano que consiste em que parte do imposto de renda devido seja investido em centenas de projetos e ações culturais de pequenos e médios produtores em todo o país, através da Lei Rouanet. Para participar, basta confirmar a sua adesão até dezembro/2018 e fazer a declaração do IRPF no modelo completo. No final do período de adesão, a FENAE antecipará o valor que se comprometeu a destinar para o Programa, por meio de um depósito em seu nome na conta do “Eu Faço Cultura”. O comprovante de adesão, para efeito de IR será disponibilizado no ano seguinte no site do programa. Para participar, acessar eufacocultura.com.br/captação.

Planejamento Estratégico e Orçamentário 2019

O Diretor Administrativo-Financeiro **Leonardo dos Santos Quadros** em conjunto com a Superintendente discorreu sobre o projeto orçamentário que foi aprovado pela Diretoria em 22.11.2018 informando que será encaminhada cópia a cada um dos Conselheiros(as). Apresentação:

	Receitas Orçadas (R\$)	Despesas Orçadas (R\$)	Resultado Operacional Orçado (R\$)
Administração	18.078.744	(8.478.771)	9.599.973
Centro Comunitário	786.871	(3.711.671)	(2.924.800)
Sub Sede Bauru	87.000	(790.880)	(703.880)
Unidade de Suarão	1.048.285	(2.017.280)	(968.995)
Unidade de Ubatuba	1.907.200	(2.285.707)	(378.507)
Unidade de Salto Grande	-	(281.556)	(281.556)
Unidade de Campos	2.150.867	(2.891.937)	(741.070)
Unidade de Avaré	938.033	(2.462.463)	(1.524.429)
Eventos	-	(288.988)	(288.988)
Eventos Culturais/Sociais	309.069	(415.007)	(105.939)
Eventos Aposentados	310.462	(469.119)	(158.657)
Eventos Esportivos	109.200	(977.071)	(867.871)
FLAT APCEF	29.448	(44.627)	(15.179)
Total Geral	25.755.179	(25.115.078)	640.101

Administração compõe o suporte interno	
➤ Conselho Deliberativo	➤ Cadastro
➤ Diretoria Executiva	➤ Secretária
➤ APCEF Entidade	➤ Imprensa
➤ APCEF Cidadã	➤ Comunicação
➤ Gerência	➤ Assessoria Sindical
➤ Barraca Santos	➤ Recursos Humanos
➤ Assessoria Jurídica	➤ Financeiro
➤ Administrativo	➤ Saúde
➤ CPD	➤ Marketing
➤ Expedição	➤ Convênios e Promoções
➤ Recepção	➤ Relacionamento
	➤ Contabilidade

	Despesas Operacionais Orçadas (R\$)	Folha de Pagamento (R\$)	Serviços Públicos (R\$)	Prestação de Serviços (R\$)	Despesas Tributárias (R\$)
Administração	(8.478.771)	(6.388.174)	(232.595)	(1.044.483)	(46.935)
Centro Comunitário	(3.711.671)	(637.143)	(610.493)	(2.284.127)	(3.350)
Sub Sede Bauru	(790.880)	(536.604)	(30.890)	(89.022)	(10.900)
Unidade de Suarão	(2.017.280)	(1.168.665)	(296.100)	(187.086)	(80.978)
Unidade de Ubatuba	(2.285.707)	(1.220.500)	(259.600)	(344.238)	(62.400)
Unidade de Salto Grande	(281.556)		(5.880)	(263.196)	(5.300)
Unidade de Campos	(2.891.937)	(1.685.745)	(293.700)	(312.452)	(43.800)
Unidade de Avaré	(2.462.463)	(1.458.818)	(137.995)	(399.115)	(2.620)
Eventos	(288.988)	(288.506)	-	-	-
Eventos Culturais/Sociais	(415.007)	-		(242.617)	(11.850)
Eventos Aposentados	(469.119)	-		(221.360)	(3.500)
Eventos Esportivos	(977.071)	(402.556)		(329.165)	-
FLAT APCEF	(44.627)		(20.471)	(19.096)	-
Total Geral	(25.115.078)	(13.786.712)	(1.887.724)	(5.735.957)	(271.633)

Eventos Esportivos	
Programa Especial dia do Aposentado no Clube, Suarão, Ubatuba, Barraca De Santos e Bauru.	Seletivas Jogos Sudeste
Quadrangulares das Modalidades Coletivas Basquete / Vôlei / Futsal / Society / Campo - (Clube)	Clinicas Esportivas (Espaços APCEF)
Preparatório ao Interclubes de Xadrez (Clube)	IV Torneio Estadual (Clube)
Interclubes de Xadrez da Federação Paulista de Xadrez (Local à Confirmar)	Copa ao Homenageado (Clube)
Ranking de Tênis de Quadra Individual (Clube)	Corrida Extreme (Avaré)
Clinicas Esportivas (Espaços APCEF)	Jogos dos Aposentados (Clube)
SP Super 50M Natação - Gaivota Eventos (Ibirapuera)	Quadrangulares das Modalidades Coletivas Basquete / Vôlei / Futsal / Soquete / Campo - (Clube)
Seletivas Jogos Sudeste (Interior)	Jogos de Integração - Clube E Espaços
Seletivas Jogos Sudeste (Desempate)	Xadrez na Montanha Campos Do Jordão
Festival Esportivo Dia do Trabalhador no Clube e Bauru.	Copa Ap + 40 E 50 (Clube Alto De Pinheiros)
Open & Master de Natação - Gaivota Eventos	Campeonato Brasileiro de Xadrez (Clube E Espaço De Eventos)
Corridas Feneae	Super 50M de Natação - Gaivota Eventos (Ibirapuera)
Jogos do Sudeste	Torneio de Tênis Final (Clube)
	Torneio Externo de Xadrez Na Fpx Externo

Abertura das Principais Despesas

Folha de Pagamento – Salários, férias, 13º salário, encargos sociais, benefícios, materiais de segurança e treinamentos.

Serviços Públicos – Água, energia elétrica, telefonia, assinatura de TV e link de Internet.

Prestação de Serviços – Consultoria técnica de acompanhamento de obras, honorários advocatícios, auditoria, assessoria para IR dos associados, serviços com portaria, segurança e limpeza, contratação de staffs, buffet, transporte e bandas para eventos, recreação e lavanderia para os espaços;

Tributária – IPTU (exceto clube), IPVA de toda a frota, IR s/ rendimento de aplicação, ISS de serviços prestados em Itanhaém (diárias da Colônia de Suarão), taxas municipais.

Eventos	Grupo
Oktoberfest	Campos
Jantar Primavera	
Jantar dos Namorados	
Festa do Havaí	Ubatuba/Suarão
Acantonamento	Avaré
Festa Junina	Campos/Suarão
Festa Juliana	Avaré/Suarão/Ubatuba
Noite Tropical	Ubatuba
Todas as datas comemorativas, feriados e excursões	Unidades

Eventos	Grupo
Carnaval	Eventos Sociais
Aniversário APCEF	
Festa Junina	
Festa do Chope	
Coral De Ribeirão Preto	Eventos Culturais
Talentos Feneae	
Concurso De Desenho	
Encontro Da Diversidade	
Viagens e Excursões	
Atividades Culturais (Passeios De 1 Dia, Workshop Ou Oficinas)	
APCEF De Portas Abertas (4 Atividades)	Aposentados
APCEF Nos Passos Da Cultura Capital (2 Atividades)	
Dia Do Aposentado	
Vigem Miraserra	
Espaço Conviver (Atividades Curtas E Mensais)	
APCEF Nos Passos Da Cultura Interior (2 Atividades)	
Viagem Grande Porte (Roteiro A Definir)	
Viagem A Araxá/Mg	
Viagem Bate E Volta (2 Atividades)	
Encontro Anual Dos Aposentados	

Área	Manutenções (R\$)	Ação
Administrativo	476.999	Desenvolvimento do Portal, Manutenção predial, manutenção veículos, equipamentos e software
Unidade de Avaré	188.676	Manutenções de jardins, piscina, veículos, equipamentos e reparos prediais
Sub Sede Bauru	121.450	Manutenções de jardins, veículos, equipamentos e reparos prediais
Unidade de Suarão	213.400	Manutenções de jardins, piscina, veículos, equipamentos e reparos prediais
Unidade de Ubatuba	288.700	Refazer a parte elétrica, Manutenções de jardins, piscina, veículos, equipamentos e reparos prediais
Unidade de Campos	82.680	Manutenções de jardins, piscina, veículos, equipamentos e pequenos reparos prediais
Centro Comunitário	433.149,00	Manutenções de jardins, piscina, veículos, equipamentos e reparos prediais
Total Geral	1.805.054	

Manutenções

- Pequenas reformas ou reparos prediais;
- Adequações por exigências legais;
- Manter a frota de carro segura para rodagem;
- Manutenções de softwares para manter as licenças de uso;
- Serviços de jardinagem e reposição de flora, adequação de campos e outros;
- Nas piscinas são realizados reparos obrigatórios para se manterem adequadas para o uso e seguras;

Algumas manutenções poderão ser realizadas ou não, ou seja, será avaliada a necessidade. Outras são obrigatórias para manutenção das atividades da entidade.

Área	Investimentos (R\$)	Ação
Administrativo	191.000	Compra de Licença, Servidor (Avaré, Suarão e Ubatuba), Licença SQL Campos, Micro Centralizador para o CPD, Aquisição de veículo
Unidade de Avaré	30.000	Compra sistemas de monitoramento
Sub Sede Bauru	908.900	Construção da Piscina e aquisição de maquinas e equipamentos
Unidade de Suarão	85.500	Equipamento de Jardinagem, Maquinário de Manutenção, Equipamentos para Lanchonete;
Unidade de Ubatuba	400.000	Instalações de sensores de energia e hidráulico, compra de equipamentos de jardinagem e manutenção, elevar o muro de divisa da colônia.
Unidade de Campos	3.000.000	Aquisição de maquinas e equipamentos, Refazimento da unidade.
Centro Comunitário	3.403.000	Acessibilidade, Churrasqueira 01 e 04, Plataformas Elevatórias Salão/Sede e Plataforma Elevatória (Piscina Social e Semi).
FLAT APCEF	3.150	Aquisição de ar condicionado
Total Geral	8.021.550	

Investimentos

É uma reversão patrimonial, ou seja, são disponíveis transformados em ativo fixo, por isso não fazem parte das despesas da entidade.

São aquisições de máquinas, equipamentos, móveis e veículos, que são necessária para atividades do dia a dia.

Está previsto o refazimento de Campos do Jordão que requer modernização na estrutura.

No clube, está prevista por uma exigência legal, a adequação de acessibilidade em todas as áreas do espaço.

Em Bauru será construída uma nova piscina. Isso será necessário por conta de diversos problemas apresentados na estrutura, então, por segurança, se faz necessária a construção de uma nova piscina.

Posto em votação, o Planejamento Estratégico e Orçamentário foi aprovado pela maioria dos Conselheiros (as), havendo quatro abstenções.

Informes Gerais, Cotidiano Caixa e Conjuntura Nacional

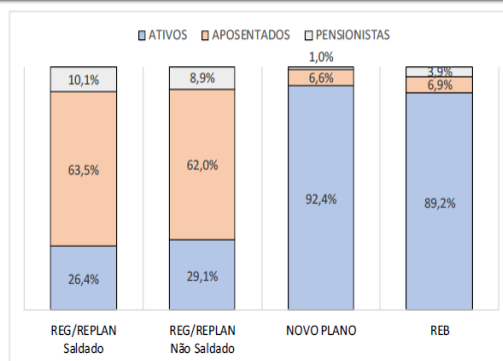
FUNCEF

Dando sequência à reunião o S.r. **Valmir Gongora** apresentou demonstrativo dos números da Fundação, consolidado em setembro/2018:

pauta

- Número de participantes da FUNCEF
- Ativos e rentabilidade em cada segmento e por plano de benefícios
- Política de investimentos
- Rentabilidade
- Contencioso provável e possível

Participantes (proporção)



Participantes (base setembro de 2018)

Quantidade de participantes	REG/REPLAN Saldado	REG/REPLAN Não Saldado	NOVO PLANO	REB
ATIVOS	14.924	1.721	78.290	7.394
ASSISTIDOS	41.548	4.197	6.472	891
APOSENTADOS	35.850	3.672	5.601	568
PENSIONISTAS	5.698	525	871	323
TOTAL	56.472	5.918	84.762	8.285

Fonte FUNCEF: dados do Painel de Informações em 17/9/2018

Ativos e rentabilidade consolidado 2017 e setembro de 2018

ativo de investimentos	Consolidado				Variação saldo	Rentabilidade
	dezembro de 2017	setembro de 2018	Em mil R\$	proporção		
Segmento	Em mil R\$		Em mil R\$	proporção		
Renda fixa	35.999.120	58,38%	38.013.951	60,14%	5,60%	7,98%
Renda variável	13.818.457	22,41%	13.802.421	21,84%	-0,12%	1,07%
Investimentos estruturados	3.542.855	5,75%	2.096.635	3,32%	-40,82%	13,54%
Investimentos imobiliários	5.116.275	8,30%	5.794.711	9,17%	13,26%	5,57%
Operações com participantes	2.134.564	3,46%	2.400.709	3,80%	12,47%	9,97%
Outros	1.055.588	1,71%	1.095.513	1,73%	3,78%	8,66%
Total	61.666.859		63.206.487		2,50%	6,42%

meta até setembro 6,60%

Fonte: FUNCEF

Elaboração: DIEESE Subseção APCEF São Paulo

Ativos de investimentos REG/REPLAN Não Saldado – setembro de 2018

Ativos de investimentos	REG/REPLAN Não Saldado		
segmento	Em mil R\$	proporção	rentabilidade
Renda fixa	2.811.237	57,4%	8,14%
Renda variável	1.224.821	25,0%	1,09%
Investimentos estruturados	157.172	3,2%	6,99%
Investimentos imobiliários	539.722	11,0%	5,44%
Operações com participantes	77.044	1,6%	10,03%
Depósitos recursais		0,0%	
Outros	91.853	1,9%	8,66%
Total	4.901.799		5,99%

Ativos de investimentos Novo Plano – setembro de 2018

Ativos de investimentos	Novo Plano		
segmento	Em mil R\$	proporção	rentabilidade
Renda fixa	10.116.925	71,4%	7,40%
Renda variável	2.631.998	18,6%	0,70%
Investimentos estruturados	400.396	2,8%	23,41%
Investimentos imobiliários	77.549	0,5%	8,68%
Operações com participantes	915.080	6,5%	9,74%
Depósitos recursais		0,0%	
Outros	18.482	0,1%	8,76%
Total	14.160.558		6,61%

Ativos de investimentos REG/REPLAN Saldado – setembro de 2018

Ativos de investimentos	REG/REPLAN Saldado		
segmento	Em mil R\$	proporção	rentabilidade
Renda fixa	23.626.072	56,4%	8,24%
Renda variável	9.458.295	22,6%	1,17%
Investimentos estruturados	1.454.686	3,5%	11,37%
Investimentos imobiliários	5.105.657	12,2%	5,53%
Operações com participantes	1.292.444	3,1%	10,16%
Depósitos recursais		0,0%	
Outros	969.168	2,3%	8,66%
Total	41.906.322		6,41%

Rentabilidade até setembro de 2018

Taxa de juros 2018

Ano de 2018

Plano	taxa de juros ⁽¹⁾	taxa de juros ⁽²⁾	INPC	TMA ⁽²⁾	Rentabilidade
REG/REPLAN Saldado	4,50%	3,36%	3,14%	6,60%	5,99%
REG/REPLAN Não Saldado	4,50%	3,36%		6,60%	6,41%
REB	4,50%	3,36%		6,60%	6,49%
Novo Plano	4,50%	3,36%		6,60%	6,61%

(1) taxa real - acima do INPC - definida para o ano

(2) taxa real relativa ao período (9/12 de anual) - Taxa Mínima Atuarial - valorização a ser alcançada é resultado de taxa de juros x INPC do período janeiro-setembro

Ativos de investimentos REB – setembro de 2018

Ativos de investimentos	REB		
Segmento	Em mil R\$	proporção	rentabilidade
Renda fixa	1.288.186	62,4%	7,56%
Renda variável	487.307	23,6%	0,80%
Investimentos estruturados	84.381	4,1%	22,35%
Investimentos imobiliários	71.782	3,5%	6,49%
Operações com participantes	116.141	5,6%	9,79%
Depósitos recursais		0,0%	
Outros	16.280	0,8%	8,67%
Total	2.064.093		6,49%

FUNCEF: contencioso perda provável – 2017 e 2018 (setembro)

setembro de 2018						
Perda provável (em mil R\$)	REG/REPLAN Saldado	REG/REPLAN Não Saldado	REB	Novo Plano	PGA	Consolidado
Previdencial	868.222	245.567	24.310	2.696		1.140.795
Investimentos	98.759	10.433	1.450	1.462		112.104
Administrativo (FUNCEF)					10.030	10.030
Total	966.981	256.000	25.760	4.158	10.030	1.262.929
dezembro de 2017						
Perda provável (em mil R\$)	REG/REPLAN Saldado	REG/REPLAN Não Saldado	REB	Novo Plano	PGA	Consolidado
Previdencial	991.011	286.528	30.003	2.055		1.309.598
Investimentos	95.479	10.104	1.335	1.285		108.203
Administrativo (FUNCEF)					9.530	9.530
Total	1.086.490	296.632	31.338	3.340	9.530	1.427.330
variação 2017-2018(julho)	-11,0%	-13,7%	-17,8%	24,5%	5,2%	-11,5%

FUNCEF: contencioso perda possível 2017 e 2018 (setembro)

setembro de 2018						
Perda possível (em mil R\$)	REG/REPLAN Saldado	REG/REPLAN Não Saldado	REB	Novo Plano	PGA	Consolidado
Previdencial	13.414.425	1.889.407	844.672	8.280		16.156.784
Investimentos	1.480.355	169.842	35.695	117.274		1.803.166
Administrativo (FUNCEF)					8.576	8.576
Total	14.894.781	2.059.249	880.367	125.554	8.576	17.968.527

Ano de 2017						
Perda possível (em mil R\$)	REG/REPLAN Saldado	REG/REPLAN Não Saldado	REB	Novo Plano	PGA	Consolidado
Previdencial	13.282.932	1.872.419	795.709	8.096		15.959.156
Investimentos	1.053.147	117.962	20.610	38.431		1.230.150
Administrativo (FUNCEF)					7.078	7.078
Total	14.336.079	1.990.381	816.319	46.527	7.078	17.196.384

Equilíbrio técnico dos planos

Equilíbrio técnico - Valores em mil R\$	REG/REPLAN Saldado	REG/REPLAN Não Saldado	Novo Plano	REB	Consolidado
Em dezembro de 2017	(5.598.721)	(730.629)	(225.031)	(17.563)	(6.571.945)
Exercício 2018 - até setembro	(366.309)	(40.517)	13.765	8.249	(384.812)
Déficit acumulado até setembro de 2018	(5.965.030)	(771.146)	(211.266)	(9.314)	(6.956.757)

Fonte: FUNCEF

Elaboração: DIEESE Subseção APCEF São Paulo

Apesar de ainda apresentar déficit, não se cogita em novo equacionamento.

Caixa

Em seguida, apresentou os resultados e indicadores consolidados em setembro/2018:

Pauta

- Lucro líquido
- Variações significativas: tarifas, devedores duvidosos, despesas de pessoal
- Participação no mercado e operações com pessoa jurídica
- Estrutura: agências, número de empregados, clientes e canais de atendimento

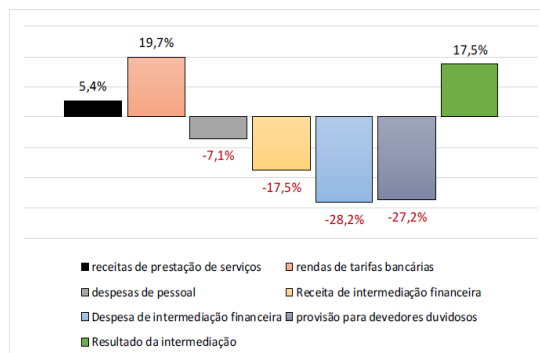
setembro de 2018

- Lucro líquido, base setembro de 2018, foi de R\$ 11,4 bilhões, 83,7% superior ao do mesmo período de 2017, R\$ 6,242 bilhões
- Razões para o resultado
 - Renda de tarifas e prestação de serviços: R\$ 1,6 bilhão
 - Redução da despesa de pessoal: R\$ 1,193 bilhão
 - Redução na provisão para devedores duvidosos: R\$ 3,662 bilhões

Resultado até setembro: 2017 e 2018

Contas de receitas e despesas e lucro líquido		acumulado período janeiro-setembro		
		2017	2018	variação no período
		em mil R\$		
a	Receita de intermediação financeira	102.163.194	84.271.599	-17,5%
b	Despesa de intermediação financeira	(78.313.733)	(56.249.468)	-28,2%
c = a+b	Resultado da intermediação	23.849.461	28.022.131	17,5%
d = Σ(e..i)	Outras receitas e despesas operacionais	(16.407.029)	(12.262.879)	-25,3%
e	receitas de prestação de serviços	14.292.401	15.064.935	5,4%
f	rendas de tarifas bancárias	4.236.562	5.069.835	19,7%
g	despesas de pessoal	(16.862.701)	(15.669.482)	-7,1%
h	outras despesas administrativas	(8.702.795)	(8.663.868)	-0,4%
i	despesas tributárias	(2.953.119)	(3.060.523)	3,6%
h	resultado de participação em coligadas e controladas	570.685	1.021.749	79,0%
k	outras receitas operacionais	6.661.769	6.376.707	-4,3%
l	outras despesas operacionais	(13.649.831)	(12.402.232)	-9,1%
m	Resultado operacional	7.442.432	15.759.252	111,7%
n	Resultado não operacional	(418.849)	(983.271)	134,8%
o	Imposto de Renda e contribuição social	(52.701)	(1.568.188)	2875,6%
p	Participação dos empregados no lucro	(728.087)	(1.739.336)	138,9%
q = Σ(m..p)	Lucro líquido do período	6.242.795	11.468.457	83,7%

Variações significativas



receita de prestação de serviços e tarifas (proporção das principais rubricas)

Grupo de receitas de prestação de serviços ao Tesouro Nacional e administração de fundos sociais	acumulado setembro 2018 (em Mil R\$)	proporção em relação ao grupo ⁽¹⁾	proporção em relação ao total das tarifas ⁽²⁾
a) Fundo de Garantia do Tempo de Serviços (FGTS)	3.836.109	63,46%	19,1%
b) Loterias Federais	963.877	15,95%	4,8%
c) Financiamento Estudantil (FIES)	360.707	5,97%	1,8%
d) Programa de Integração Social (PIS)	649.591	10,75%	3,2%
e) Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS)	141.777	2,35%	0,7%
f) Fundo de Arrendamento Residencial (FAR)	57.197	0,95%	0,3%
g) Seguro-desemprego	34.058	0,56%	0,2%
h) Outros	1.486	0,02%	0,0%
1) total do grupo de receitas com prestação de serviços (soma das rubricas "a" até "h")	6.044.802		
2) total das receitas com prestação de serviços e renda de tarifas bancárias	20.134.770		

Financiamento imobiliário em bilhões de R\$ de setembro de 2018

Em bilhões de R\$ de setembro de 2018				
Saldos (*)	Financiamento Imobiliário	Programa de subsídio à habitação	Minha Casa Minha Vida	
2014	R\$ 425,3	R\$ 0,35	R\$ 3,6	
2015	R\$ 434,4	R\$ 0,33	R\$ 4,4	
2016	R\$ 462,1	R\$ 0,36	R\$ 4,7	
2017	R\$ 445,6	R\$ 0,32	R\$ 3,5	
2018	R\$ 439,9	R\$ 0,31	R\$ 3,0	
variação real 2014-2018	3,4%	-11,0%	-16,7%	

Despesas de pessoal - setembro

Distribuição de valor adicionado	2017	2018	variação
Pessoal	13.185.540	11.990.011	-9,07%
- Salários	9.948.191	8.963.202	-9,90%
- indenizações trabalhistas	1.288.972	1.048.272	-18,67%
- Benefícios	1.948.377	1.978.537	1,55%
Encargos sociais	3.580.530	3.594.445	0,39%
- FGTS	699.537	688.296	-1,61%
- Previdência Social	2.120.240	2.111.690	-0,40%
- Previdência complementar	560.067	600.196	7,17%
- Outros encargos	200.686	194.263	-3,20%
Outros	96.631	85.020	-12,02%
Total	16.862.701	15.669.476	-7,08%

Operações de crédito saldo em setembro de 2018 em Bilhões R\$

Saldo das operações de crédito setores público e privado - valores em milhares de R\$	30/09/2017	30/09/2018	Diferença no saldo	variação (2017-18)
a) Setor público (a = b+c+d+e)	53.907.383	57.857.751	3.950.368	7,3%
b) Administração direta	35.209.371	38.024.924	2.815.553	8,0%
c) Administração indireta - petroquímico	7.047.903	6.939.221	-108.682	-1,5%
d) Administração indireta - saneamento e infraestrutura	4.753.713	4.942.568	188.855	4,0%
e) Administração indireta - outros	6.896.396	7.951.038	1.054.642	15,3%
f) Setor privado (f = g+h)	658.158.010	635.930.730	-22.227.280	-3,4%
g) Pessoa jurídica	124.694.055	103.115.295	-21.578.760	-17,3%
h) Pessoa física	533.463.955	532.815.435	-648.520	-0,1%
i) Total (i = a+f)	712.065.393	693.788.481	-18.276.912	-2,6%

Fonte: Caixa Econômica Federal
Elaboração: DIEESE Subseção APCEF São Paulo

Participação no mercado

Modalidade/período	2017 (setembro)	2018 (setembro)	Variação 2017-2018
Poupança	38,68%	37,81%	-0,9%
Depósitos à vista	22,16%	19,43%	-2,7%
CDB	22,99%	14,64%	-8,4%
LH/LCI	47,31%	40,78%	-6,5%
LF	12,41%	7,84%	-4,6%
Fundos de Investimentos	8,15%	8,23%	0,1%
Carteira de Crédito Ampliada	22,82%	21,85%	-1,0%
Total Pessoa Física ⁽¹⁾	32,37%	30,75%	-1,6%
Total Pessoa Jurídica ⁽¹⁾	12,54%	11,35%	-1,2%
Total Imobiliário	68,07%	69,35%	1,3%

Operações de crédito pessoa jurídica em setembro de 2018 - em Bilhões R\$

Saldo das operações de crédito pessoa jurídica segmentos - valores em milhares de R\$	30/09/2017	30/09/2018	Diferença no saldo	variação (2017-18)
Energia elétrica	22.963.676	18.665.074	-4.298.602	-18,7%
Construção civil	16.774.795	14.420.393	-2.354.402	-14,0%
Comércio varejista	18.577.965	12.880.238	-5.697.727	-30,7%
Transporte	9.762.103	8.778.758	-983.345	-10,1%
Siderurgia e metalurgia	9.390.110	8.463.380	-926.730	-9,9%
Outros serviços	9.818.691	7.348.463	-2.470.228	-25,2%
Saneamento e infraestrutura	6.702.644	6.992.115	289.471	4,3%
Comércio atacadista	6.370.471	6.051.086	-319.385	-5,0%
Outras indústrias	6.435.873	4.811.112	-1.624.761	-25,2%
demais segmentos	17.897.727	14.704.676	-3.193.051	-17,8%
total do setor Privado - pessoa jurídica	124.694.055	103.115.295	-21.578.760	-17,3%

Crédito pessoa jurídica – saldos em mil R\$ data indicada

crédito por porte de empresa - Em mil R\$ no mês indicado				
data	Micro	Pequena	Média	Grande
dez/14	37.977.224	33.610.860	45.695.106	54.372.097
dez/15	45.978.263	34.294.994	58.528.468	53.616.922
dez/16	47.824.184	32.313.920	54.806.406	56.830.131
dez/17	12.343.309	21.296.687	29.345.223	109.972.845
jun/18	9.876.768	18.620.867	27.453.037	107.942.997

Fonte: Banco Central do Brasil

Elaboração: DIEESE Subseção Apcef São Paulo

Indicadores

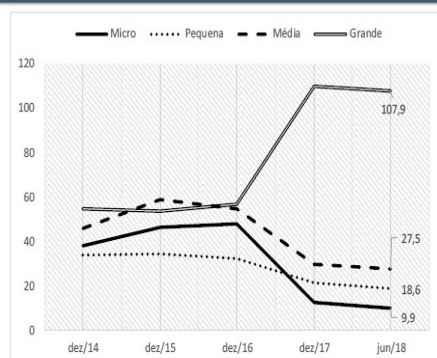
ano ⁽¹⁾	Empregados	Agências e postos de atendimento	clientes (em milhares)	clientes por empregado	empregados por unidade ⁽²⁾
2005	68.257	2.784	44.732	655	25
2006	72.252	2.442	40.875	566	30
2007	74.949	2.496	43.150	576	30
2008	78.175	2.544	46.951	601	31
2009	81.306	2.566	49.374	607	32
2010	83.185	2.739	52.839	635	30
2011	85.633	2.892	57.930	676	30
2012	92.926	3.530	65.238	702	26
2013	98.198	4.012	71.668	730	24
2014	100.677	4.205	78.318	778	24
2015	97.458	4.246	82.922	851	23
2016	94.978	4.249	87.075	917	22
2017	86.334	4.182	89.736	1.039	21
2018	86.427	4.170	91.515	1.059	21

Fonte: Caixa Econômica Federal

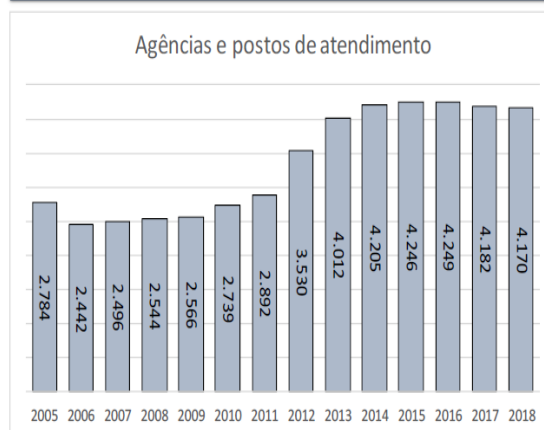
Nota (1): Em 2018, dados de setembro

Nota (2): Considerado o total de empregados, independentemente de lotação

Crédito pessoa jurídica saldos em bilhões R\$

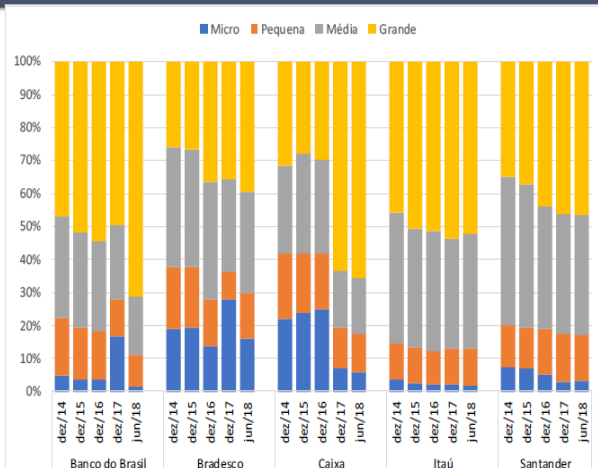


Agências e postos de atendimento

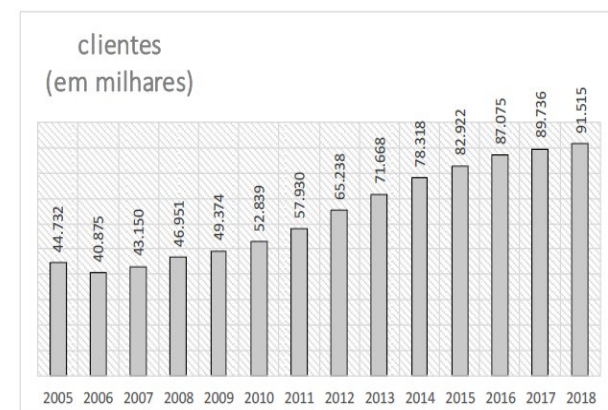


Em 2018, base setembro

proporção por porte de empresa - mercado

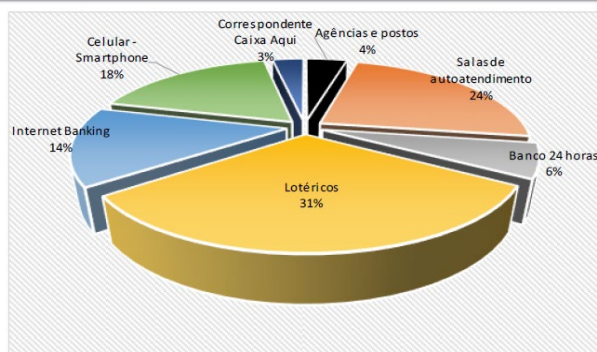


Número de clientes



Em 2018, base junho

Transações bancárias (canais de atendimento)



Os resultados apresentados foram muito significativos: lucro líquido no período janeiro a setembro/2018 de R\$ 11,4 bilhões, 83,7% superior ao apurado no mesmo período de 2017. A redução da participação no mercado prossegue principalmente na diminuição da intermediação financeira, na provisão para devedores duvidosos, nas despesas com pessoal, no aumento da receita com tarifas bancárias, no encolhimento da participação no mercado.

O S.r. Presidente **Ivan Furtado** comunicou que a Diretora Ivanilde Moreira de Miranda não teve sua liberação renovada pela Fetec. Dessa forma ela deve voltar para sua unidade de lotação. No entanto continua como titular na Diretoria de Relações Sindicais, Sociais e Trabalhistas.

Moções aprovadas na presente reunião:

Apresentadas pelo Conselheiro **Wilson Aparecido Ribeiro**

Conclamação aos trabalhadores

Este Conselho Deliberativo da APCEF/SP em reunião realizada em 30.11.2018 conclama o movimento sindical a se unir para mobilizar a classe trabalhadora visando o impedimento de medidas que poderão abolir muitas de suas conquistas tais como a reforma da previdência. Devemos barrar todo e qualquer ataque aos direitos dos trabalhadores assim como as privatizações das empresas públicas.

Exigimos respeito aos movimentos sociais. Devemos lutar contra as ameaças de prisão, as intimidações aos ativistas, a tortura, as ofensivas aos sindicatos e outras anormalidades.

É preciso construir uma frente única dos trabalhadores para que possamos derrotar esses planos do futuro governo Bolsonaro.

Moção contra a privatização

Este Conselho Deliberativo da APCEF/SP em reunião realizada em 30.11.2018 se posiciona contrário às propostas aventadas pelo governo Bolsonaro de privatização, encolhimento e/ou enxugamento da Caixa.

A Caixa deve continuar a ser um banco estatal 100% público e forte!

Queremos abertura de novas unidades e contratação, através de concurso, de mais empregados.

Moção contra a GDP e Meritocracia

Este Conselho Deliberativo da APCEF/SP em reunião realizada em 30.11.2018 se posiciona contra a política de ampliação das metas tanto as individuais quanto as das unidades e a sua utilização como ferramenta para futura promoção.

A GDP (Gestão de Desempenho de Pessoas), que a princípio se tornaria um instrumento trazendo oportunidades de desenvolvimento profissional e reconhecimento, tornou-se pretexto para o aumento da pressão e do assédio.

A Caixa não deve causar prejuízo à saúde dos empregados com a utilização de métodos típicos de banqueiros.

Moção de repúdio à reunião do G-20 na Argentina

Neste momento em que nos reunimos no Conselho Deliberativo da APCEF/SP, está acontecendo a reunião do G-20 com os principais dirigentes do capitalismo mundial.

Só conseguiram fazer esse encontro em Buenos Aires com a proteção de 30 mil soldados orientados a reprimir qualquer manifestação da oposição. Inclusive o presidente Macri da Argentina mantém preso Daniel Ruiz, um dos organizadores da mobilização contra o G-20. E nesta semana, dois ativistas populares foram assassinados pela polícia argentina.

Os representantes dos 20 países mais ricos do mundo estão definindo planos neoliberais duríssimos contra nossos povos e querem privatizar as empresas estatais que sobraram.

Nesse dia 30 de novembro haverá uma marcha unitária, internacionalista, juntando centrais sindicais, movimentos e partidos de esquerda latino-americanos. É preciso mostrar ao mundo que se os ricos se unem, nós também nos unimos para resistir aos planos e governos que nos atacam e retiram nossos direitos.

Viva as lutas diretas dos trabalhadores!

Apresentada pelo Conselheiro **Jair Marciéri Pimpinato**

Moção de apoio

Nós, membros do Conselho Deliberativo da APCEF/SP encaminhamos à Diretoria moção de apoio à diretora Ivanilde Moreira de Miranda para que continue exercendo suas atividades em tempo integral na Associação. Acreditamos que, em não se consolidando nosso pleito e tendo em vista seu brilhante trabalho realizado, a credibilidade e o respeito obtido, acarretará num imenso prejuízo que advirá aos empregados da Caixa.

Apresentada pelo Conselheiro **Marcus Vinicius Ramalho**

Moção de repúdio à indicação de Pedro Guimarães para a presidência da Caixa

Nós, do Conselho Deliberativo da APCEF/SP em reunião realizada em 30.11.2018 repudiamos veementemente a indicação do S.r. Pedro Guimarães para a presidência da Caixa.

Sócio proprietário do concorrente Banco Pactual, constitui uma aberração sua presença na Caixa. Notório defensor das privatizações, atuou intensamente na privatização do Banespa e na abertura de capital da BB Seguridade.

Sua atuação infringe o código de ética e de conduta da Caixa.

O Conselheiro **Wilson Aparecido Ribeiro** informou da manifestação que ocorrerá hoje, 30.11.2018, em frente ao Consulado da Argentina contra a reunião do G20 que acontece naquele país. Nova crise se vislumbra igual ou pior que a de 2008. As tensões comerciais se intensificam afetando negativamente as perspectivas econômicas mundiais.

Com referência à Diretora **Ivanilde**, conclama os Conselheiros(as) a defendê-la visto o trabalho que vem sendo por ela realizado em defesa da Caixa, do Saúde Caixa, da Funcef.

O Conselheiro **Sérgio Soares da Costa** vê a não liberação da Diretora **Ivanilde** como retaliação em virtude de ter manifestado sua opinião em assembleia. Sugere que a Diretora saia em LIP até o término de seu mandato na APCEF/SP com ônus para a Associação.

O Diretor **Leonardo dos Santos Quadros** participou que, através do acordo coletivo de trabalho um total de 180 empregados é liberado para a Contraf e 52 para a Contec. Acordo firmado entre a Contraf e a Fenaé garante à APCEF/SP dois empregados, os demais que prestam serviços em tempo integral são cedidos pela Fetec e pelo SEEB.

Concluído os assuntos pautados nesta reunião, registramos as ausências devidamente justificadas:

André Luís Prates de Menezes

Daniel Cortinhas

Dinilza Nascimento Correia

James Tadeu Batalha de Góes

Moacir Vendrame Bassan

Sérgio Hideo Kaneko

Sérgio Rodrigues

Nada mais havendo a tratar, foi lavrada a presente **ata** que vai assinada por:

Jair Marciéri Pimpinato

Secretário do Conselho Deliberativo
da APCEF/SP

Ivan Furtado

Presidente do Conselho Deliberativo
da APCEF/SP