

CAIXA ECONÔMICA FEDERAL - CAIXA

CNPJ 00.360.305/0001-04

ATOS CONSTITUTIVOS E ENDEREÇAMENTO

Ato/data de criação:	DECRETO Nº 2723	12/01/1861
Ato/data de constituição:	DECRETO-LEI Nº 759	12/08/1969
Ato/data de transferência:		
Endereço:	SBS, QUADRA 4, LOTES 3 E 4, EDIFÍCIO SEDE 21º ANDAR	
	70092-900 BRASÍLIA (DF)	
DDD:	61	Tel.: 3414-9816 FAX.: 3414-9732

DIRETORIA

CARGO	NOME
PRESIDENTE	JORGE EDUARDO LEVI MATTOSO
VICE-PRESIDENTE	FERNANDO NOGUEIRA DA COSTA
VICE-PRESIDENTE	JOÃO CARLOS GARCIA
VICE-PRESIDENTE	CARLOS AUGUSTO BORGES
VICE-PRESIDENTE	JOÃO ALDEMI DORNELLES
VICE-PRESIDENTE	BOLIVAR TARRAGÓ MOURA NETO
VICE-PRESIDENTE	FABIO LENZA
VICE-PRESIDENTE	CARLOS ALBERTO COTTA
VICE-PRESIDENTE	WILSON RISOLIA RODRIGUES
VICE-PRESIDENTE	JORGE FONTES HEREDA
VICE-PRESIDENTE	FRANCISCO EGÍDIO PELÚCIO MARTINS
VICE-PRESIDENTE	CLARICE COPPETTI
DIR. JURÍDICO	ANTÔNIO CARLOS FERREIRA

INDICADORES DE DESEMPENHO

DESCRIÇÃO	2002	2003	2004	2005
LIQUIDEZ CORRENTE	0,34	0,62	0,77	0,61
LIQUIDEZ GERAL	1,02	1,02	1,03	1,03
IMOBILIZAÇÃO	0,54	0,41	0,35	0,28
ENDIVIDAMENTO GERAL	0,96	0,96	0,95	0,96
RENTABILIDADE DO PATRIMÔNIO	0,23	0,28	0,21	0,26
LUCRO POR EMPREGADO PRÓPRIO(*) R\$MIL	19	28	24	32
DEPÓSITO POR EMPREGADO PRÓPRIO(*) R\$MIL	1.400	1.432	1.564	1.667

(*) Média de pessoal próprio ((ano atual + ano anterior) / 2)

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Valores Correntes R\$ 1,00

DISCRIMINAÇÃO	2004	2005	DISCRIMINAÇÃO	2004	2005
---------------	------	------	---------------	------	------

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO			PASSIVO		
Circulante	90.202.066.621	95.062.098.077	Circulante	117.304.915.628	155.377.616.384
Disponibilidade	700.556.542	935.709.748	Depósitos	90.344.208.247	106.842.850.911
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	4.249.985.217	9.738.005.226	Captações no Mercado Aberto	14.050.777.715	32.312.026.978
Títulos de Valores Mobiliários	50.927.358.098	42.234.271.319	Relações Interfinanceiras e Interdepartamentais	479.357.662	523.032.781
Relações Interfinanceiras e Interdepartamentais	18.101.902.746	19.623.356.307	Recursos de Aceites, Emissão / Endosso de Título	1.305.239.600	1.124.878.000
Operações de Crédito	10.820.649.094	14.890.552.000	Obrigações por Empréstimos		
Outros Créditos	4.511.843.612	6.616.367.000	Repasses do País - Instituições Oficiais		
Outros Valores e Bens	889.771.312	1.023.836.477	Repasses do Exterior		
Realizável a Longo Prazo	55.237.119.054	91.369.320.523	Outras Obrigações	11.125.332.404	14.574.827.714
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez			Exigível a Longo Prazo	23.818.002.762	25.348.102.421
Títulos e Valores Mobiliários	21.906.512.000	51.226.236.678	Depósitos	1.428.486.000	56.737.000
Relações Interfinanceiras e Interdepartamentais	16.237.678.000	19.720.891.658	Relações Interfinanceiras e Interdepartamentais		
Operações de Crédito	14.743.081.000	18.532.234.418	Obrigações por Empréstimos	39.262.974	29.661.148
Outros Créditos	2.349.848.054	1.856.733.769	Repasses do País - Instituições Oficiais	11.426.452.788	12.399.240.902
Outros Valores e Bens		33.224.000	Repasses do Exterior		
Permanente	2.347.373.166	2.246.242.539	Outras Obrigações	10.923.801.000	12.862.463.371
Investimentos	400.368.836	527.497.037	Resultado de Exercícios Futuros		
Participações Societárias em Controladas	398.369.177	525.496.954	Participações Minoritárias (Grupos / Holding)		
em Coligadas	387.920.392	484.119.351	Patrimônio Líquido	6.663.640.451	7.951.942.334
Outras Participações	10.448.785	41.377.603	Capital Integralizado	5.083.531.814	5.917.080.017
Provisões para Perdas			Reservas	703.520.540	806.265.028
Outros Investimentos	1.999.659	2.000.083	Lucros (Prejuízos) Acumulados	746.039.653	1.152.127.905
Imobilizado	1.612.220.832	1.475.561.073	Ajuste ao Valor de Mercado - TVM e Derivativos	130.548.444	76.469.384
Diferido	334.783.498	243.184.429	Ações em Tesouraria		
TOTAL DO ATIVO	147.786.558.841	188.677.661.139	TOTAL DO PASSIVO	147.786.558.841	188.677.661.139

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Receitas da Intermediação Financeira	21.344.249.000	26.012.847.399
Despesas da Intermediação Financeira	(13.094.492.000)	(16.086.192.977)
Resultado da Intermediação Financeira	8.249.757.000	9.926.654.422
Receitas Operacionais	6.208.563.000	8.645.830.150
Despesas Operacionais	(12.663.501.000)	(15.491.065.353)
Outras Receitas/Despesas Operacionais	(6.454.938.000)	(6.845.235.203)
Resultado Operacional	1.794.819.000	3.081.419.219
Receitas não Operacionais	123.154.000	119.739.195
Despesas não Operacionais	(175.558.000)	(149.389.141)
Resultado não Operacional	(52.404.000)	(29.649.946)
Resultado antes da Contribuição Social, IR e Participações	1.742.415.000	3.051.769.273
Contribuição Social	(18.366.000)	(100.242.855)
Imposto de Renda	(67.281.000)	(386.941.451)
Ativo Fiscal Diferido	(49.332.000)	(274.993.016)
Participações Estatutária no Lucro	(187.634.000)	(216.575.830)
Imposto de Renda sobre Reserva Especial		
Ajuste de Cor. Monet. S/ Resultado do 1º Semestre		
Lucro (Prejuízo) Líquido do Exercício	1.419.802.000	2.073.016.121

OBJETIVO

RECEBER DEPOS.A QUALQUER TITULO, INCLUSIVE OS GARANT.P/ UNIÃO, NA FORMA DA LEG.PERTINENTE, INCENTIV. HABITO DA POUP. RECEB.C/EXCLUSIV., DEPOS.JUDIC., RELATIVOS PROC.JUST.FED. PRESTAR SERV.BANC.DE QUALQUER NAT., INCLUS.INTERMED.E SUPRIM.FINANC./SUAS MULTIPLAS FORMAS.CONCEDER EMPREST.E FINANCIAM.VISANDO BEM ESTAR SOCIAL.ESPECIALMENTE SETORES HABITAC.E SANEAM. EXPLORAR, C/EXCLUSIV.,SERV.DAS LOT.FED.ESP.

AUDITORIA EXTERNA

NOME	KPMG AUDITORES INDEPENDENTES
CNPJ	57.755.217/0013-62

QUANTITATIVO DE PESSOAL PRÓPRIO

ANO/ÁREA	Administração	Operacional	Investimento	Total
2001	53.657			53.657
2002	55.733			55.733
2003	57.382			57.382
2004	59.927			59.927
2005	13.916	54.341		68.257

COMPOSIÇÃO ACIONÁRIA EM PERCENTUAIS (%)

ACIONISTA	2005	
	Votante	Total
UNIAO FEDERAL	100,000	100,000

DEMONSTRAÇÃO DAS ORIGENS E APLICAÇÕES

Lucro Líquido do Exercício	1.419.802.000	2.073.016.121
Ajuste ao Lucro Líquido	366.264.000	289.694.000
Depreciações / Amortizações	437.636.000	429.994.000
Provisão para Perdas		
Resultado da Equivalência Patrimonial	(71.372.000)	(140.300.000)
Despesas Incorporadas as Origens		
Receitas Incorporadas as Aplicações		
Outros Ajustes		
Doações e Subvenções para Investimento		
Recursos de Terceiros	24.473.078.000	41.631.398.206
Varição nos Resultados de Exercícios Futuros		
Recursos de Acionistas		
Demais Origens	36.164.000	
Total de Recursos	26.295.308.000	43.994.108.327
Prejuízo do Exercício		
Imposto de Renda sobre o Lucro		
Dividendos e Bonificações Propostas	524.816.000	736.994.000
Aquisição de Ações Própria Emissão		
Inversões em Bens e Investimentos	462.783.000	267.130.000
Aplicações no Diferido	85.154.000	112.930.000
Aumento de Subgrupos / Ativo Circulante e Realizável a L. Prazo	4.869.801.000	40.847.649.121
Redução de Subgrupos / Passivo Circulante e Exigível a L. Prazo	20.217.409.634	1.794.252.000
Total de Aplicações	26.159.963.634	43.758.955.121
Aumento (Redução) de Disponibilidades	135.344.366	235.153.206
Início do Período	565.212.176	700.556.542
Fim do Período	700.556.542	935.709.748