

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO

(Em milhares de reais)

DESCRIÇÃO	2009						2008	
	3º Trimestre		2º Trimestre		Acumulado - Setembro		Acumulado - Setembro	
	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%
1. RECEITAS	11.239.706	376,70	10.975.050	321,59	33.244.821	336,24	29.787.510	285,96
Intermediação Financeira	9.873.088	330,89	9.763.642	286,09	29.494.556	298,31	25.580.842	245,57
Prestação de Serviços	2.370.963	79,46	2.080.490	60,96	6.377.386	64,50	5.518.891	52,98
Provisão p/deved duvidosos - Reversão/(constituição)	(982.530)	(32,93)	(822.981)	(24,11)	(2.530.163)	(25,59)	(1.428.727)	(13,72)
Não Operacionais	(21.815)	(0,73)	(46.101)	(1,35)	(96.958)	(0,98)	116.504	1,12
2. DESPESAS DE INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA	4.609.379	154,48	4.876.458	142,89	14.849.818	150,19	12.784.516	122,73
3. INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS	3.023.971	101,35	2.688.049	78,76	8.313.411	84,08	6.465.578	62,07
Materiais, energia e outros	423.273	14,19	548.492	16,07	1.395.517	14,11	1.263.003	12,12
Serviços de terceiros	570.599	19,12	512.054	15,00	1.584.021	16,02	1.555.564	14,93
Outras	2.030.099	68,04	1.627.503	47,69	5.333.873	53,95	3.647.011	35,01
4. VALOR ADICIONADO BRUTO (1-2-3)	3.606.356	120,87	3.410.543	99,93	10.081.592	101,97	10.537.416	101,16
5. RETENÇÕES	176.205	5,91	114.724	3,36	426.063	4,31	303.766	2,92
Depreciação, amortização e exaustão	176.205	5,91	114.724	3,36	426.063	4,31	303.766	2,92
6. VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (4-5)	3.430.151	114,96	3.295.819	96,57	9.655.529	97,66	10.233.650	98,24
7. VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	60.449	2,03	116.956	3,43	231.605	2,34	183.133	1,76
Resultado da equivalência patrimonial	60.449	2,03	116.956	3,43	231.605	2,34	183.133	1,76
8. VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR (6+7)	3.490.600	116,99	3.412.775	100,00	9.887.134	100,00	10.416.783	100,00
9. DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	3.490.600	116,99	3.412.775	100,00	9.887.134	100,00	10.416.783	100,00
Pessoal e encargos	2.143.177	71,83	1.939.072	56,82	5.969.676	60,38	5.432.928	52,16
- Salários	1.465.032	49,10	1.461.626	42,83	4.296.779	43,46	3.979.629	38,20
- Encargos Previdenciários	101.842	3,41	97.357	2,85	294.571	2,98	250.869	2,41
- Previdência Privada	76.877	2,58	73.224	2,15	235.456	2,38	181.417	1,74
- Benefícios	285.933	9,58	275.298	8,07	834.299	8,44	903.423	8,67
- Participação nos Resultados	213.493	7,16	31.567	0,92	308.571	3,12	117.590	1,13
Impostos, taxas e contribuições	316.760	10,62	617.972	18,11	1.426.688	14,43	1.313.419	12,61
- Imposto de Renda-IR e Contribuição Social-CSLL	52.139	1,75	41.762	1,22	308.094	3,12	389.869	3,74
- Ativo Fiscal Diferido IR/CSLL	(372.242)	(12,48)	(34.928)	(1,02)	(739.744)	(7,48)	(714.823)	(6,86)
- Contribuição COFINS/PIS/PASEP/INSS	568.684	19,06	552.415	16,19	1.653.336	16,72	1.482.901	14,24
- ISSQN / IPTU / TAXAS	68.179	2,29	58.723	1,72	205.002	2,07	155.472	1,49
Aluguéis	160.720	5,39	150.070	4,40	463.305	4,69	404.873	3,89
Juros sobre capital próprio e dividendos	93.426	3,13	190.205	5,57	473.740	4,79	742.630	7,13
Lucros retidos	776.517	26,02	515.456	15,10	1.553.725	15,71	2.522.933	24,22

Em conformidade com o art. 188 da Lei nº 11.638/07, e as orientações de preenchimento estabelecidas pelo Ofício Circular CVM/SNC/SEP Nº 01 de 14 de fevereiro de 2007, a CAIXA elaborou a DVA - Demonstração do Valor Adicionado com o objetivo de evidenciar o valor da riqueza gerada pela empresa, e a distribuição desta da seguinte forma:

- 60,38% foram distribuídos para Pessoal e Encargos, perfazendo um total acumulado até setembro de 2009 de R\$ 5.969.676 mil;
- 14,43% foram recolhidos aos cofres públicos nas formas de Imposto de Renda-IR, Contribuição Social-CSLL, COFINS, PIS, PASEP, INSS, ISSQN, IPTU e taxas, perfazendo um total acumulado até setembro de 2009 de R\$ 1.426.688 mil, considerando o Ativo Fiscal Diferido. Ao desconsiderar o Ativo Fiscal Diferido, o percentual sobe para 21,91% e perfaz um valor de R\$ 2.166.432 mil;
- 4,69% foram destinados a aluguéis, perfazendo um total de R\$ 463.305 mil
- 4,79% estão sendo provisionados que serão destinados ao Governo Federal, na forma de Juros Sobre o Capital Próprio e Dividendos, perfazendo um total de R\$ 473.740 mil;
- 15,71% foram retidos na forma de lucros, perfazendo um total líquido no acumulado até setembro de 2009 de R\$ 1.553.725 mil.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras