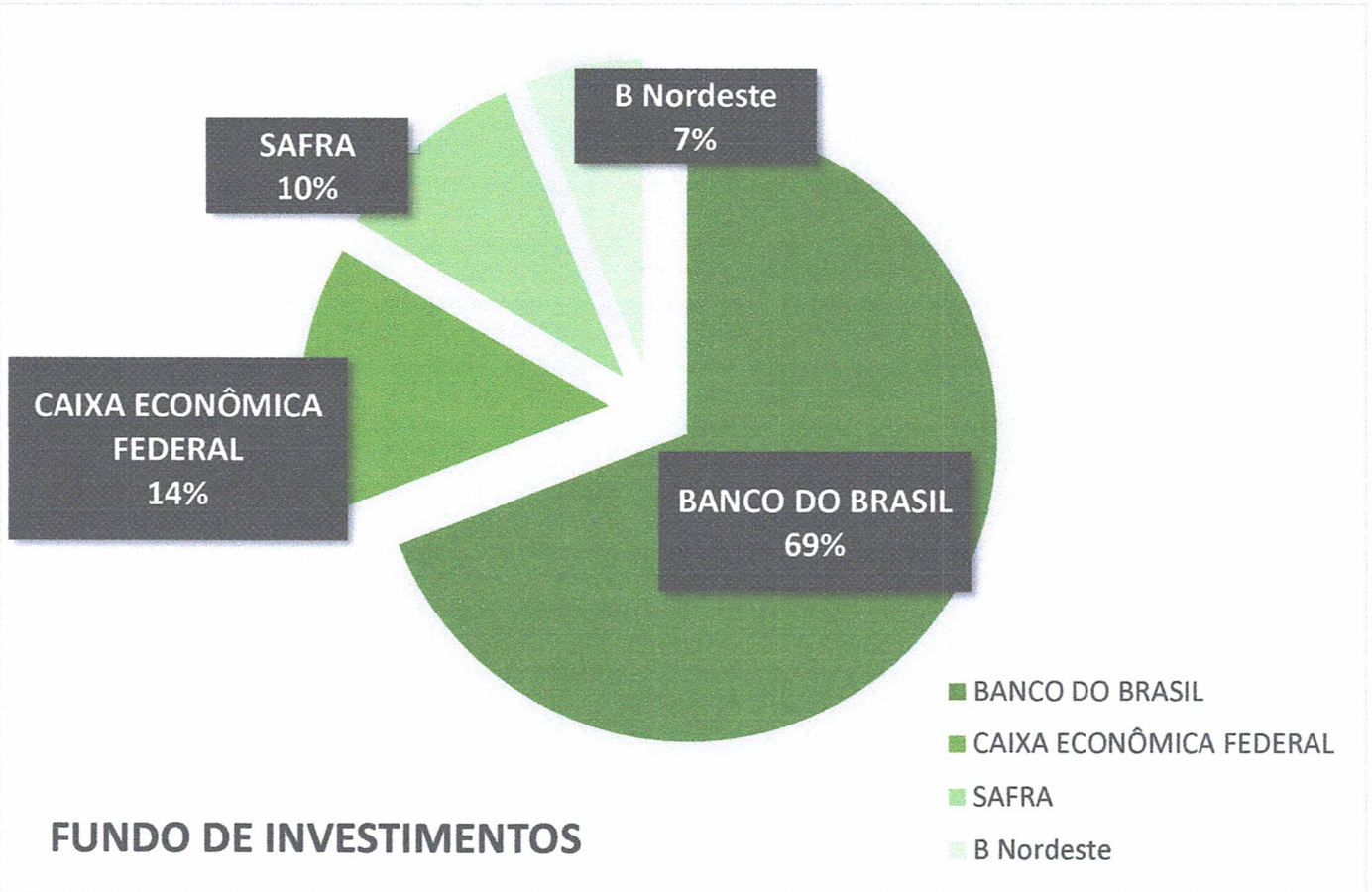


Ata da reunião ordinária do Conselho Fiscal do Regime Próprio de Previdência Social do Município de Caririaçu, Estado do Ceará - PREVCAR. Realizada no DIA ONZE DO MÊS DE DEZEMBRO DE DOIS MIL E VINTE E TRÊS, às oito horas da manhã, no Centro Administrativo, reuniram-se os membros do Conselho Fiscal do PREVCAR com a seguinte pauta do dia: **Prestação de Contas referente aos meses de SETEMBRO e OUTUBRO de 2023, Panorama Econômico, APR - Autorização de Aplicação e Resgate; Situação atual das Contribuições Previdenciárias e Parcelamentos; Relatório Trimestral de Julho a Setembro/2023; Política de Investimento para o ano de 2024 e demais assuntos relacionados ao PREVCAR.** Estiveram presentes: Cicero Valdetário Calixto Oliveira; Pedrina Borges dos Santos e Silvaneide Machado de Sousa. José Elanio Soares da Silva justificou sua ausência. Esteve presente: Diretor Presidente do PREVCAR, Deusemar Pereira Vanderlei. E para apresentar a Política de Investimentos 2024, Ariadne Maciel da LEMA Consultoria e Investimentos através do Teams. Deusemar Vanderlei iniciou a reunião agradecendo a presença de todos, reforçando assim a importância dos mesmos estarem sempre presente no acompanhamento dos trabalhos do RPPS. Continuando, fez uma explanação do que seria tratado durante a reunião conforme CONVOCAÇÃO, e, iniciou com a prestação de contas referente ao mês de **SETEMBRO de 2023:**

1 – POSIÇÃO DE INVESTIMENTOS EM 30/SETEMBRO/2023

BANCO DO BRASIL	Conta 15.771-6	31.642.390,43	35.408.955,91
	Conta 15.794-5	113.221,06	
	Conta 15.795-3	6.520,92	
	Conta 15.941-7	3.641.873,40	
	Conta 18950-2	4.950,10	
Caixa Econômica Federal	Conta 12-4	7.299.888,28	7.299.888,28
SAFRA	Conta 5546-0	5.253.832,52	5.253.832,52
Banco do Nordeste	Conta 103812-6	3.222.732,79	3.222.732,79
TOTAL			51.185.409,50

1.3. PATRIMÔNIO DO PREVCAR EM PORCENTAGEM



2 – RECEITAS ORÇAMENTÁRIAS ARRECADADAS (01 a 30/SETEMBRO/2023)

ARRECADAÇÃO	RS VALORES
Contribuição Segurado	344.747,33
Contribuição Patronal	508.319,67
COMPREV	15.905,45
Parcelamentos Segurado	19.899,49
Parcelamento Patronal	372.650,81
Parcelamento Recursos Indevidos	5.876,98
ARRECADAÇÃO NO MÊS	1.267.399,73
Rendimentos Positivos	244.684,81
TOTAL PARCIAL	1.512.084,54
Rendimentos Negativos	118.746,91
TOTAL	1.393.337,63

[Handwritten signature]

2.1 – DESMEMBRAMENTO DA RECEITA PATRIMONIAL - (Renda auferida aplicações financeiras) – 30/SETEMBRO/2023

Banco do Brasil	Ações Energia	1.780,99
	RF IMA-B 5	5.305,17
	RF IMA-B	- 25.128,07
	Ações Seleção Fator	6.668,61
	MM Juros e Moedas	11.873,60
	RF IRF-M	11.964,96
	Ações Retorno Total	9.661,19
	IRF M1	54.225,54
	RF Perfil	33.263,67
	Ações Asiáticas	- 26.919,35
	Fluxo RF	1.034,06
	RF IRF-M1	32.562,81
	RF IRF-M1	191,60
	TOTAL DOS RENDIMENTOS (+)	168.532,20
	TOTAL DOS RENDIMENTOS (-)	52.047,42

Caixa Econômica Federal	Caixa FI Multimercado	5.480,24
	FIC FIA Caixa Compromisso BDR	- 8.865,31
	Caixa FIC Brasil Gestão Estratégia	19.824,19
	FIA Caixa Institucional BDR	- 17.627,37
	Caixa FI Brasil IMA-B	- 10.596,74
	TOTAL DOS RENDIMENTOS (+)	25.304,43
	TOTAL DOS RENDIMENTOS (-)	37.089,42

Banco SAFRA	Safrá Premium FI Multimercado	14.946,85
	Safrá Soberano	35.901,33
	TOTAL DOS RENDIMENTOS (+)	50.848,18
	TOTAL DOS RENDIMENTOS (-)	0,00

Banco do Nordeste	BNB IMA-B FI RF	- 29.610,07
	TOTAL DOS RENDIMENTOS (+)	0,00
	TOTAL DOS RENDIMENTOS (-)	- 29.610,07

2.2 – PANORAMA ECONÔMICO – REFERENTE 30/SETEMBRO/2023

O Panorama Econômico é elaborado pela Assessoria LEMA com objetivo de oferecer informações macroeconômicas para todos os conselheiros e segurados ter como base como está sendo o cenário econômico dentro do mês. Vale ressaltar que o Relatório é apresentado ao conselho, como também publicado no site www.previcar.com.br

PANORAMA ECONÔMICO

OUT/23

No Brasil, a atividade econômica continuou surpreendendo, especialmente com os dados do IBC-Br, que vieram acima das expectativas. No que diz respeito à inflação, apesar da aceleração observada no mês, houve desaceleração nos núcleos e abrandamento na inflação de serviços. No cenário externo, as novas projeções do FOMC, indicando atividade econômica mais forte, e a elevação da rentabilidade dos *Treasuries* causaram bastante volatilidade nos mercados globais.

NO BRASIL

As perspectivas para a economia brasileira continuam a surpreender positivamente o mercado, especialmente no que diz respeito às revisões das expectativas de crescimento econômico do país. Divulgado em setembro, o Índice de Atividade Econômica do Banco Central (IBC-Br) revelou um crescimento de 0,44% em julho, ligeiramente superior às projeções do mercado. Tal indicativo já aponta para uma tendência de desaceleração.

Ao analisarmos o desempenho dos principais setores, observou-se uma retração de 0,6% na produção industrial em julho, destacando-se a contração nas atividades manufatureiras e extrativas. Paralelamente, as vendas no varejo ampliado registraram queda de 0,3% no mesmo período, sendo influenciadas pelo término do programa governamental que concedia descontos para a aquisição de veículos novos. Por outro lado, o setor de serviços apresentou um crescimento modesto de 0,5% em julho, sustentado principalmente pelos serviços prestados às famílias.

LEMA

[Handwritten signatures and initials]

CONCLUSÕES

A acentuação da inclinação na curva de juros nos vértices mais longos, que resultou no desempenho desfavorável dos índices compostos por títulos de maior prazo, foi reflexo de um contexto de maior incerteza fiscal. Este cenário, por sua vez, acarreta efeitos de longa duração sobre a economia.

Por outro lado, o fechamento marginal em vértices mais curtos segue em linha com as perspectivas de sequência no ciclo de cortes de juros pelo Copom no curto prazo. Este movimento proporcionou uma rentabilidade positiva ao índice IRF-M 1 (índice composto por títulos públicos federais prefixados com duração máxima de 1 ano).

No mercado de renda variável, os ativos têm experimentado considerável volatilidade, notadamente em decorrência do aumento na rentabilidade dos Treasuries. Este tem se revelado um fator crucial para mantermos uma postura cautelosa em relação aos investimentos em bolsas de valores estrangeiras.

No que diz respeito ao mercado de renda variável nacional, embora também sujeito à influência desses fatores internacionais, mantemos a estratégia de alocar uma parcela reduzida da carteira nesse segmento, haja vista os indicadores da bolsa de valores brasileiras, que indicam valores abaixo da média histórica.

No que tange à aplicação direta em títulos públicos, fundos de vértice e letras financeiras, a estratégia permanece viável, com alguns vértices mostrando uma elevação das rentabilidades durante o mês.

Por fim, apesar de observarmos mais um mês de abertura na curva de juros, acreditamos que existe margem para seu fechamento e permanecemos com a estratégia de alongamento de carteira, expondo parcela da carteira a IRF-M e IMA-B, buscando uma relação “risco x retorno” favorável, pois os fundamentos motivadores para adotarmos esta estratégia permanecem válidos.

The image shows three handwritten signatures in blue ink. The top signature is the most legible, appearing to read 'Wendell...'. Below it are two more signatures, one of which is partially obscured by the other. The signatures are written in a cursive, fluid style.

**RESUMO - EXPECTATIVAS DE MERCADO
PARA 2023, 2024 E 2025**

BRASIL	2023	2024	2025
PIB (% de crescimento real)	2,92%	1,50%	1,90%
IPCA (em %)	4,86%	3,87%	3,50%
IGP-M (em %)	-3,69%	3,96%	3,87%
Taxa de Câmbio final (R\$/US\$)	4,95	5,02	5,10
Taxa Selic (final do ano - em %)	11,75%	9,00%	8,50%
Taxa de Juros Real (deflacionado IPCA - em %)	6,25%	4,69%	5,31%

Fonte: Focus

LEMA

2.3 – DESMEMBRAMENTO DA RECEITA DOS PARCELAMENTOS (PATRONAL E SEGURADOS) PAGOS ATÉ SETEMBRO/2023:

Nº	ACORDO	VALOR PACTUADO	VALOR PARCELA	Nº DE PARC. PAGA	PARCELAS PAGAS	VALOR A PAGAR
1º	02077/2017 200 PARC	1.564.865,02	7.824,33	68	532.054,44	1.032.810,58
2º	02059/2017 200 PARC	2.148.128,07	10.740,64	68	730.363,52	1.417.764,55
3º	00316/2018 60 PARC	1.799.776,42	29.996,27	60	1.799.776,20	0,22
4º	00758/2018 60 PARC	953.273,62	15.887,89	60	953.273,40	0,22
5º	01398/2018 60 PARC	1.385.895,54	23.098,26	56	1.293.502,56	92.392,98
6º	00165/2019 60 PARC	706.846,14	11.780,77	54	636.161,58	70.684,56
7º	00286/2019 2 PARC	51.203,71	25.601,86	2	51.203,72	- 0,01
8º	00290/2019 60 PARC	785.422,16	13.090,37	52	680.699,24	104.722,92
9º	00478/2019 60 PARC	930.267,13	15.504,45	50	775.222,50	155.044,63
10º	00455/2019 60 PARC	217.038,79	3.617,31	50	180.865,50	36.173,29

11º	00537/2019 200 PARC	3.144.128,02	15.720,64	49	770.311,36	2.373.816,66
12º	00741/2019 60 PARC	918.306,15	15.305,10	47	719.339,70	198.966,45
13º	00073/2020 60 PARC	1.223.522,59	20.392,04	43	876.857,72	346.664,87
14º	00312/2020 60 PARC	1.072.200,20	17.870,00	38	679.060,00	393.140,20
15º	00483/2020 60 PARC	1.039.907,15	17.331,79	35	606.612,65	433.294,50
16º	00400/2021 60 PARC	1.323.356,15	22.055,94	30	661.678,20	661.677,95
17º	00867/2021 60 PARC	1.598.233,00	26.637,22	23	612.656,06	985.576,94
18º	01029/2022 60 PARC	1.171.285,20	19.521,42	9	175.692,78	995.592,42
19º	00242/2023 60 parc	927.541,74	15.459,03	2	30.918,06	896.623,68
TOTAL		22.961.196,80			12.735.331,13	10.194.947,61

Obs. 1: Conforme a tabela acima os parcelamentos pagos foram dos termos referente a competência 10, 20 e 30 de agosto. E, com relação aos parcelamentos 10 e 20 de setembro foram pagos em outubro. O Ente Federativo deve ao PREVCAR os parcelamentos que venceram dia 30 de setembro, bem como os que venceram dia 10, 20 e 30 de outubro.

3 – VALORES ESPECIFICANDO A DÍVIDA DO ENTE DOS BENEFÍCIOS TEMPORÁRIOS:

ANO	MES	SALÁRIO FAMÍLIA	SALÁRIO MATERNIDADE	AUX. DOENÇA	SOMA DOS BENEFÍCIOS
2019	11	12.201,60	21.741,88	26.425,11	60.368,59
2019	12	12.660,80	20.181,61	31.941,09	64.783,50
2020	1	11.808,00	6.366,68	22.064,56	40.239,24
2020	2	17.407,04	7.591,16	24.298,85	49.297,05
2020	3	17.127,96	8.144,77	29.902,13	55.174,86
2020	4	16.739,40	10.125,44	32.223,80	59.088,64
2020	5	16.676,66	14.572,61	29.524,90	60.774,17

2020	6	16.628,04	13.466,95	24.229,75	54.324,74
2020	7	16.579,42	18.677,24	24.229,75	59.486,41
2020	8	16.336,32	20.357,29	26.078,64	62.772,25
2020	9	16.336,32	17.977,54	33.766,58	68.080,44
2020	10	16.336,32	17.977,54	42.241,96	76.555,82
2020	11	16.336,32	14.132,54	44.765,82	75.234,68
2020	12	16.141,84	5.967,31	36.602,53	58.711,68
2021	1	17.615,68	2.200,00	39.232,98	59.048,66
2021	2	17.226,72	5.500,00	36.907,32	59.634,04
2021	3	18.450,17	8.851,84	44.104,92	71.406,93
2021	4	16.970,37	10.470,58	33.031,13	60.472,08
2021	5	17.799,83	18.327,53	37.684,17	73.811,53
2021	6	16.047,51	15.027,53	39.318,54	70.393,58
2021	7	16.406,40	15.111,32	40.866,64	72.384,36
TOTAL		339.832,72	272.769,36	699.441,17	1.312.043,25

Observação: O Prefeito Municipal e o Secretário de Finanças receberam os ofícios relacionados acima, mas até o momento sem resposta.

4 – DESPESAS ORÇAMENTÁRIAS REALIZADAS ATÉ 30/SETEMBRO/2023 COM A TAXA ADMINISTRATIVA:

DESPESAS	RS VALOR
Contratação por Tempo Determinado	2.640,00
Vencimentos e vantagens fixas pessoal civil	13.113,42
Obrigações patronais	1.910,79
Diárias civil	1.500,00
Material de consumo	3.412,50
Passagens e despesas com locomoção	-
Outros serviços de terceiros pessoa física	2.112,00
Outros serviços de terceiros pessoa jurídica	44.222,93
Serviços tecnologia informação/comunicação	1.825,00
Equipamentos e material permanente	10.420,00
TOTAL	81.156,64

4.1 – DESPESAS ORÇAMENTÁRIAS REALIZADAS ATÉ 30 DE SETEMBRO/2023 COM O FUNDO RESERVA:

DESPESAS	RS VALOR
Construtora Exito Eireli EPP	32.515,69

5 – DESMEMBRAMENTO DAS APR – SETEMBRO/2023:

Nº APR	CNPJ	FUNDO	CC	DATA	TIPO	OPERAÇÃO	VALOR	DESCRIÇÃO
140/2023	13.077.415/0001-05	BB FLUXO FIC RF PREVID	15794-5	01/09/2023	2	Resgate	R\$ 980,00	Pagamento efetuado através da conta nº 15.794-5, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIAÇU-CE, destinado à(s) despesa(s) abaixo relacionada(s): .R\$ 980,00 - ANA LUIZA BEZERRA VILAR
140/2023	13.077.415/0001-05	BB FLUXO FIC RF PREVID	15794-5	04/09/2023	2	Resgate	R\$ 9,70	Pagamento efetuado através da conta nº 15.794-5, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIAÇU-CE, destinado à(s) despesa(s) abaixo relacionada(s): .R\$ 9,70 - BANCO DO BRASIL S/A
141/2023	13.077.415/0001-05	BB FLUXO FIC RF PREVID	15794-5	06/09/2023	2	Resgate	R\$ 7.364,00	Pagamento efetuado através da conta nº 15.794-5, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIAÇU-CE, destinado à(s) despesa(s) abaixo relacionada(s): .R\$ 1.500,00 - DEUSEMAR PEREIRA VANDERLEI (DIARIA) .R\$ 2.440,00 - DANIEL DIAS BATISTA-ME .R\$ 3.412,50 - FRANCISCO EDER PINHEIRO (PAPELARIA SÃO MIGUEL) .R\$ 11,50 - BANCO DO BRASIL TED ELETRONICA
141/2023	11.328.882/0001-35	BB IRF-M 1 TP FIC RF PREVID	15941-7	14/09/2023	1	Aplicação	R\$ 15.905,45	Aplicação efetuada no Fundo BB PREVID RF IRF-M1 TIT PUBL, da Conta nº 15.941-7, Agência 1747-7, Banco do Brasil de Caririaçu-Ce.

								.COMPREV
142/2023	13.077.415/0001-05	BB FLUXO FIC RF PREVID	15794-5	14/09/2023	2	Resgate	R\$ 679,10	Pagamento efetuado através da conta nº 15.794-5, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIAÇU-CE, destinado à(s) despesa(s) abaixo relacionada(s): R\$ 107,90 - PLUG NET R\$ 571,20 - DATAPREV
142/2023	10.740.658/0001-93	CAIXA BRASIL IMA-B TP FI RF	12-4	14/09/2023	1	Aplicação	R\$ 953.657,93	Transferência da Conta nº 15.771-6, Agência 1747-7, Banco do Brasil de Caririçu - Ce, para a Conta nº 12-4, Agência nº 3587, Caixa Econômica Federal, cujo valor será Aplicado no Fundo de Investimento Caixa Brasil IMA-B TP FI RF.
143/2023	11.328.882/0001-35	BB IRF-M 1 TP FIC RF PREVID	18950-2	15/09/2023	2	Resgate	R\$ 30.694,81	Resgate efetuado do Fundo BB PREVID RF IRF-MI TIT PUBL, da conta nº 18.950-2, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIAÇU-CE, cujo valor é para pagar a Empresa Construtora Exito responsável pela construção da sede própria do PREVCAR. Pagamento efetuado conforme mostra o extrato anexado.
143/2023	13.077.415/0001-05	BB FLUXO FIC RF PREVID	15794-5	19/09/2023	2	Resgate	R\$ 3.256,07	Pagamento efetuado através da conta nº 15.794-5, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIAÇU-CE, destinado à(s) despesa(s) abaixo relacionada(s): R\$ 353,00 - IMPOSTO DE RENDA RETIDO NA FONTE - IRRF. R\$ 795,92 - INSS. R\$ 35,00 - SAMA E. R\$ 221,18 - OI S. A. R\$ 1.850,97 - INSTITUTO NACIONAL DA SEGURIDADE SICIAL - INSS
144/2023	13.077.415/0001-05	BB FLUXO FIC RF PREVID	15794-5	27/09/2023	1	Aplicação	R\$ 75.215,40	Aplicação efetuada no fundo BB Previdenciário RF Fluxo FIC, da conta de aplicação nº 15.794-5, do Banco do Brasil, Agência 1747-7, Caririçu - CE, referente ao valor depositado pelo Regime Próprio de

								Previdência Social do Município de Caririçu (PREVCAR).
145/2023	11.328.882/0001-35	BB IRF-M 1 TP FIC RF PREVID	15771-6	27/09/2023	2	Resgate	R\$ 362.861,05	Resgate efetuado do Fundo BB PREVID RF IRF-M1 TIT PUBL, da conta nº 15.771-6, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIÇU-CE, cujo valor será Transferido para a Conta nº 15.795-3, Agência 1747-7, Banco do Brasil, destinado ao pagamento da(s) despesa(s) abaixo relacionada(S) .R\$ 328.480,12- FOPAG APOSENTADOS PREVCAR .R\$ 23.642,05 - CONSIGNADOS BB .R\$ 4.217,96 - CONSIGNADOS CAIXA .R\$ 5.244,92- IRRF IMPOSTO DE RENDA .R\$ 1.276,00 - CONTRIBUIÇÃO PREVIDENCIARIA
146/2023	11.328.882/0001-35	BB IRF-M 1 TP FIC RF PREVID	15771-6	27/09/2023	2	Resgate	R\$ 11,50	Resgate efetuado do Fundo BB PREVID IRF-M1 TIT PUBL da conta nº 15.771-6 agência 1747-7, Banco do Brasil de Caririçu CE cujo valor será Transferido pra conta de Beneficio Agencia: 1747-7 conta corrente: 15.795-3 destinado ao pagamento de despesas citadas abaixo: - 11,50 - TED BB REFERENTE A TRANFERENCIA DO VALOR CONSIGNADO DA CAIXA
147/2023	13.077.418/0001-49	BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC	15771-6	27/09/2023	2	Resgate	R\$ 75.215,40	Resgate efetuado do Fundo PREVIDENCIARIO RF PERFIL FIC FI, da conta nº 15.771-6, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIÇU-CE, para a conta nº 15.794-5, cujo valor será destinado ao pagamento das despesas administrativas do PREVCAR.

148/2023	13.077.415/0001-05	BB FLUXO FIC RF PREVID	15794-5	29/09/2023	2	Resgate	R\$ 67.049,44	Pagamento efetuado através da conta nº 15.794-5, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIAÇU-CE, destinado à(s) despesa(s) abaixo relacionada(s): R\$ 13.011,60 - ABRANGE.R\$ 1.332,80 - 31T CONSULTORIA.R\$ 1.523,20 - ASPEC.R\$ 1.400,00 - JOÃO PAULO SILVA BARBOSA - ME.R\$ 1.354,37 - ARIMA - CONSULTORIA.R\$ 214,20 - LAY OUT INFORMATICA.R\$ 2.284,80 - MATIAS E LEITÃO.R\$ 4.292,39 - INOVA.R\$ 5.322,56 - INOVA.R\$ 3.700,00 - B2G CAINFOTEC.R\$ 6.000,00 - JOSE FELIX DA COSTA (PLANEJAMENTO DE MOVEL DA SEDE).R\$ 10.420,00 - ROTA ENGENHARIA.R\$ 34,50 - TED ELETRONICAS BB.R\$ 5.718,73 - FOPAG EFETIVOS.R\$ 2.442,00 - FOPAG CONTRATADOS.R\$ 5.036,57 - FOPAG COMISSINADOS
----------	--------------------	------------------------	---------	------------	---	---------	---------------	--

5 – BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS – (Posição em 30/SETEMBRO/2023)

COMPARATIVO COM O MÊS DE AGOSTO/2023:

BENEFÍCIOS	Nº AGOSTO	VALOR AGOSTO	Nº SETEMBRO	VALOR SETEMBRO
Aposentadoria por Idade	36	47.520,00	36	47.520,00
Aposentadoria Compulsória	3	3.960,00	3	3.960,00
Aposentadoria Especial de Professor	57	198.838,16	59	206.305,73
Aposentadoria por Idade e Tempo de Contribuição - Demais	39	61.999,50	41	64.067,50
Aposentadoria por Invalidez	12	22.060,12	12	22.060,12
Pensão do Aposentado por Invalidez	3	3.960,00	3	3.960,00
Pensão do Aposentado	4	5.280,00	4	5.280,00
Pensão do Servidor Ativo	6	9.707,70	6	9.707,70
TOTAL GERAL	160	353.325,48	164	362.861,05

5.1 - DÉBITOS DO ENTE FEDERATIVO JUNTO AO PREVCAR ATÉ O MÊS DE SETEMBRO/2023:

DÉBITO REFERENTE A:	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO
Contribuição Segurado do Ente	0,00	0,00	0,00	0,00
Contribuição Patronal	155.015,74	154.226,82	154.167,69	0,00
Parcelamentos	0,00	0,00	113.309,75	255.949,31
TOTAL	155.015,74	154.226,82	267.477,44	255.949,31

Observação:

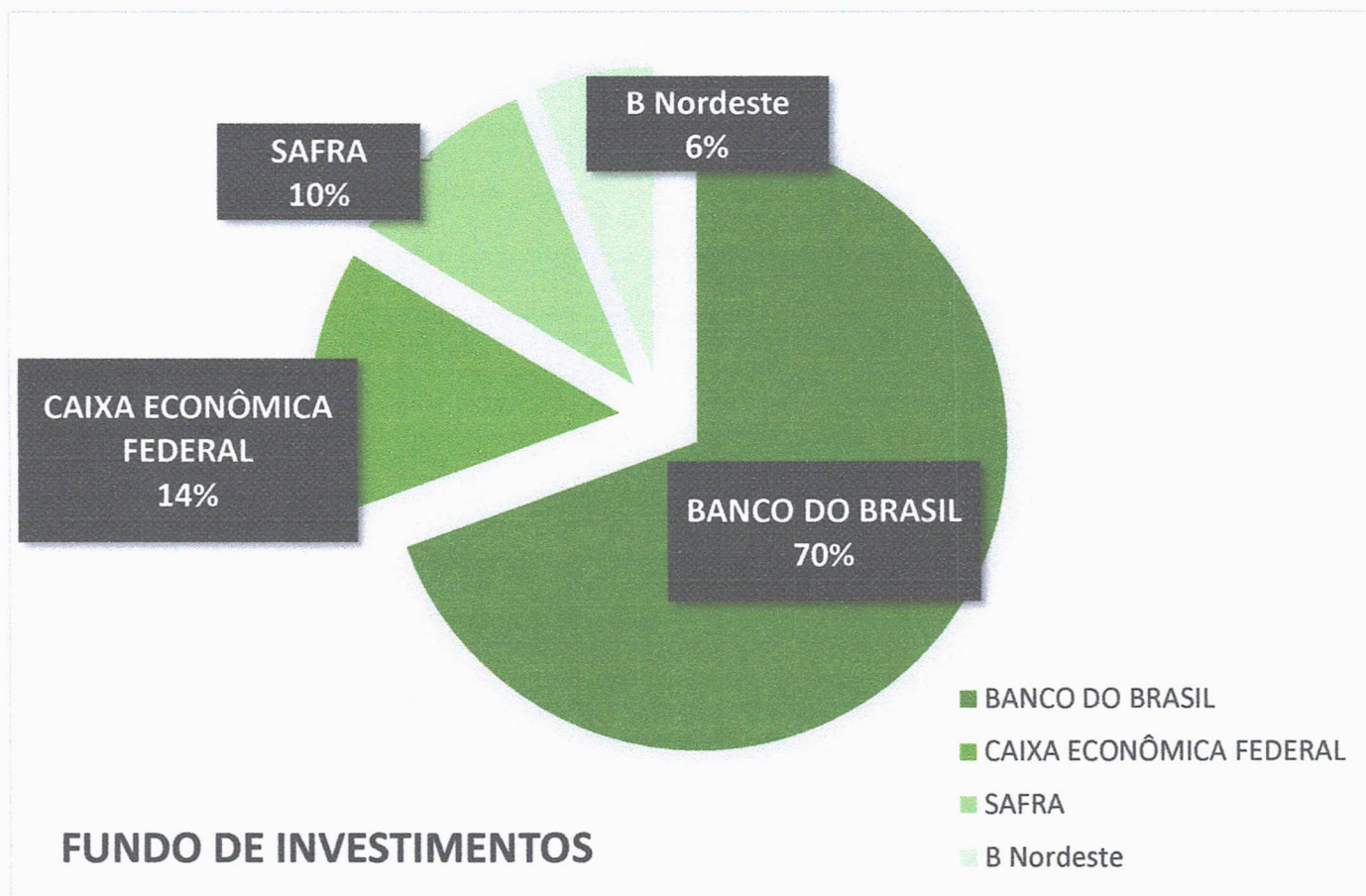
4. Os débitos referentes aos parcelamentos de setembro faltam os que venceram dia 30/09;
5. Os parcelamentos que venceram dia 10, 20 e 30/10 não foram pagos.

Dando continuidade apresentou também a prestação de contas referente ao mês de OUTUBRO de 2023:

1 – POSIÇÃO DE INVESTIMENTOS EM 31/OUTUBRO/2023

BANCO DO BRASIL	Conta 15.771-6	32.190.035,45	36.073.604,17
	Conta 15.794-5	112.370,74	
	Conta 15.795-3	10.333,81	
	Conta 15.941-7	3.757.304,41	
	Conta 18950-2	3.559,76	
Caixa Econômica Federal	Conta 12-4	7.289.897,06	7.289.897,06
SAFRA	Conta 5546-0	5.303.763,76	5.303.763,76
Banco do Nordeste	Conta 103812-6	3.204.132,62	3.204.132,62
TOTAL			51.871.397,61

1.4. PATRIMÔNIO DO PREVCAR EM PORCENTAGEM



2 – RECEITAS ORÇAMENTÁRIAS ARRECADADAS (01 a 31/OUTUBRO/2023)

ARRECADAÇÃO	RS VALORES
Contribuição Segurado	343.962,42
Contribuição Patronal	506.882,26
COMPREV	81.287,71
Parcelamentos Segurado	20.019,20
Parcelamento Patronal	199.402,11
Parcelamento Recursos Indevidos	5.914,31
ARRECADAÇÃO NO MÊS	1.157.468,01
Rendimentos Positivos	232.631,99
TOTAL PARCIAL	1.390.100,00
Rendimentos Negativos	251.534,26
TOTAL	1.138.565,74

[Handwritten signature]

2.1 – DESMEMBRAMENTO DA RECEITA PATRIMONIAL - (Renda auferida aplicações financeiras) – 31/OUTUBRO/2023

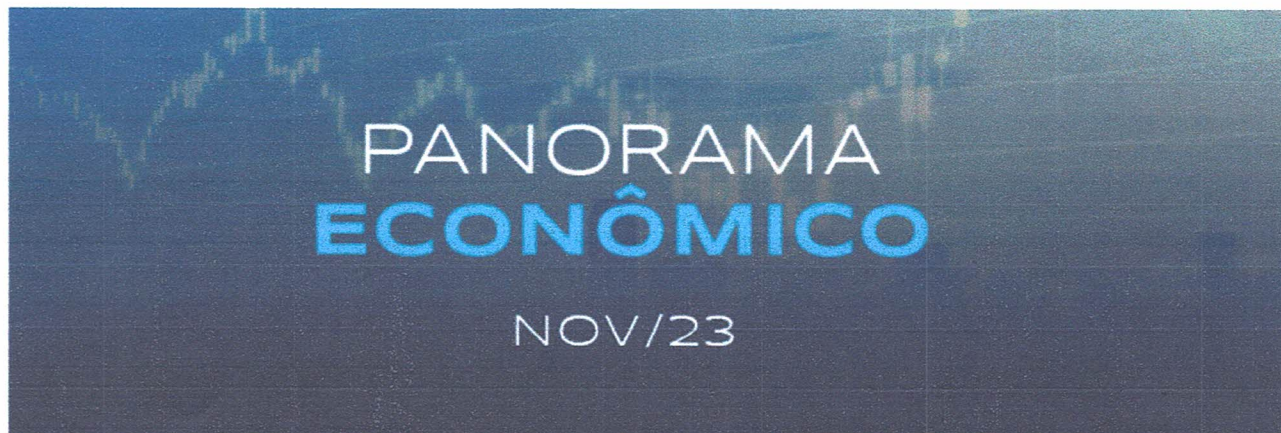
Banco do Brasil	Ações Energia	- 72.037,30
	RF IMA-B 5	- 15.480,67
	RF IMA-B	- 17.337,59
	Ações Seleção Fator	- 41.344,33
	MM Juros e Moedas	11.655,58
	RF IRF-M	30.314,33
	Ações Retorno Total	- 37.384,75
	IRF M1	55.498,44
	RF Perfil	37.382,66
	Ações Asiáticas	- 26.708,41
	Fluxo RF	1.016,27
	RF IRF-M1	34.143,30
	RF IRF-M1	40,35
	TOTAL DOS RENDIMENTOS (+)	170.050,93
	TOTAL DOS RENDIMENTOS (-)	- 210.293,05

Caixa Econômica Federal	Caixa FI Multimercado	- 856,18
	FIC FIA Caixa Compromisso BDR	- 8.866,14
	Caixa FIC Brasil Gestão Estratégia	12.649,82
	FIA Caixa Institucional BDR	- 6.652,42
	Caixa FI Brasil IMA-B	- 6.266,30
	TOTAL DOS RENDIMENTOS (+)	12.649,82
	TOTAL DOS RENDIMENTOS (-)	- 22.641,04

Banco SAFRA	Safra Premium FI Multimercado	13.096,55
	Safra Soberano	36.834,69
	TOTAL DOS RENDIMENTOS (+)	49.931,24
	TOTAL DOS RENDIMENTOS (-)	0,00

Banco do Nordeste	BNB IMA-B FI RF	- 18.600,17
	TOTAL DOS RENDIMENTOS (+)	0,00
	TOTAL DOS RENDIMENTOS (-)	- 18.600,17

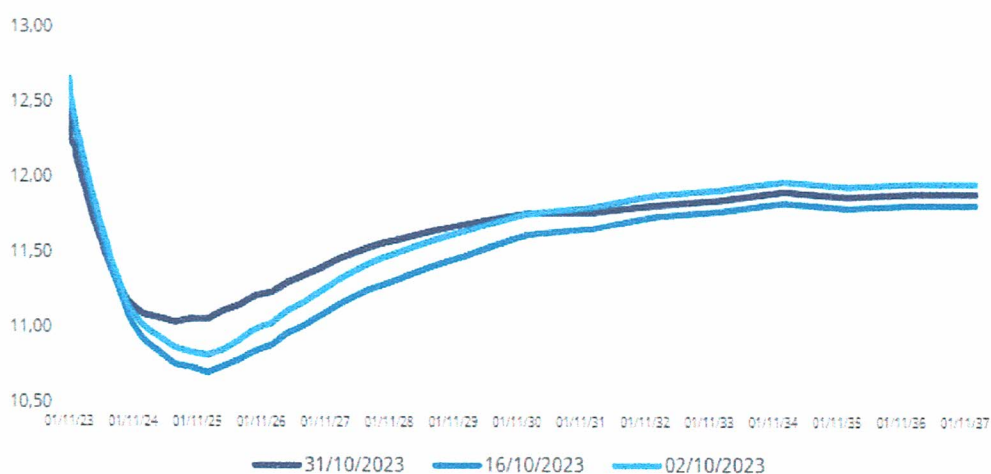
2.2 – PANORAMA ECONÔMICO – REFERENTE OUTUBRO/2023



Estados Unidos e União Europeia mantêm taxas de juros inalteradas, mas incertezas persistem sobre a condução da política monetária nas nações mais desenvolvidas. Na China, os dados do último trimestre mostram crescimento acima do esperado. Internamente, o Banco Central deu continuidade ao ciclo de redução com o corte de 0.50 p.p. na Selic, e a atividade segue desacelerando enquanto o mercado de trabalho atinge as menores taxas de desemprego.

CONCLUSÕES

CURVA DE JUROS - OUTUBRO



A curva de juros acima ilustra a volatilidade registrada no mês. A curva apresentou fechamento na primeira metade do mês, seguido de abertura na segunda metade, à exceção dos vértices mais curtos, que continuaram a fechar, o que explica a rentabilidade positiva do índice

Handwritten signature and initials.

IRF-M 1, que é composto por títulos públicos prefixados com vencimento de até um ano.

Considerando fatores como taxa de juros neutra, que permanece abaixo das projeções da curva, ainda existem indícios de que há espaço para o fechamento, o que reforça a orientação de alongamento da carteira, alocando parcela do patrimônio em vértices intermediários, como IRF-M (índice composto por títulos prefixados com duration de cerca de 2 anos) e IMA-B (índice composto por títulos híbridos, com duration de cerca de 7 anos). Porém, é perceptível que o cenário ficou mais turbulento no período recente, principalmente por conta da alta nas rentabilidades dos treasuries e das incertezas fiscais do Brasil.

Porém, expor a maior parcela da carteira a ativos menos voláteis (CDI e IRF-M 1) é viável e prudente, e a rentabilidade acumulada no ano merece especial atenção, haja vista a busca pelo atingimento da meta atuarial em 2023, principalmente ao considerar o contexto enfrentado nos dois anos anteriores, cuja rentabilidade acumulada, em quase a totalidade dos RPPS, ficou aquém da meta perseguida.

Sendo assim, o alongamento da carteira continua a ser viável e visa obter bons resultados, mas deve ser ponderado com fatores particulares de cada regime.

2.3 – DESMEMBRAMENTO DA RECEITA DOS PARCELAMENTOS (PATRONAL E SEGURADOS) PAGOS ATÉ OUTUBRO/2023:

GUIAS COM VENCIMENTO DIA 10 DE CADA MÊS:

Nº	ACORDO	VALOR PACTUADO	VALOR PARCELA	Nº DE PARC. PAGA	PARCELAS PAGAS	VALOR A PAGAR
1º	02077/2017 200 PARC PATRONAL VENCE DIA 10	1.564.865,02	7.824,33	69	539.878,77	1.024.986,25
2º	02059/2017 200 PARC SEGURADO VENCE DIA 10	2.148.128,07	10.740,64	69	741.104,16	1.407.023,91
3º	00165/2019 60 PARC PATRONAL VENCE DIA 10	706.846,14	11.780,77	55	647.942,35	58.903,79

4º	00478/2019 60 PARC PATRONAL VENCE DIA 10	930.267,13	15.504,45	51	790.726,95	139.540,18
5º	00455/2019 60 PARC REC INDEVIDOS VENCE DIA 10	217.038,79	3.617,31	51	184.482,81	32.555,98
TOTAL		5.567.145,15	49.467,50		2.904.135,04	2.663.010,11

GUIAS COM VENCIMENTO DIA 20 DE CADA MÊS:

Nº	ACORDO	VALOR PACTUADO	VALOR PARCELA	Nº DE PARC. PAGA	PARCELAS PAGAS	VALOR A PAGAR
1º	00290/2019 60 PARC PATRONAL VENCE DIA 20	785.422,16	13.090,37	53	693.789,61	91.632,55
2º	00537/2019 200 PARC PATRONAL VENCE DIA 20	3.144.128,02	15.720,64	50	786.032,00	2.358.096,02
3º	00073/2020 60 PARC PATRONAL VENCE DIA 20	1.223.522,59	20.392,04	44	897.249,76	326.272,83
4º	00483/2020 60 PARC PATRONAL VENCE DIA 20	1.039.907,15	17.331,79	36	623.944,44	415.962,71
5º	00867/2021 60 PARC PATRONAL VENCE DIA 20	1.598.233,00	26.637,22	24	639.293,28	958.939,72
TOTAL		7.791.212,92	93.172,06		3.640.309,09	4.150.903,83

GUIAS COM VENCIMENTO DIA 30 DE CADA MÊS:

Nº	ACORDO	VALOR PACTUADO	VALOR PARCELA	Nº DE PARC. PAGA	PARCELAS PAGAS	VALOR A PAGAR
1º	01398/2018 60 PARC PATROANAL VENCE DIA 30	1.385.895,54	23.098,26	56	1.293.502,56	92.392,98
2º	00741/2019 60 PARC PATRONAL VENCE DIA 30	918.306,15	15.305,10	47	719.339,70	198.966,45
3º	00312/2020 60 PARC PATRONAL VENCE DIA 30	1.072.200,20	17.870,00	38	679.060,00	393.140,20

4º	00400/2021 60 PARC PATRONAL VENCE DIA 30	1.323.356,15	22.055,94	30	661.678,20	661.677,95
5º	01029/2022 60 PARC PATRONAL VENCE DIA 30	1.171.285,20	19.521,42	9	175.692,78	995.592,42
6º	00242/2023 60 PARC PATRONAL VENCE DIA 30	927.541,74	15.459,03	2	30.918,06	896.623,68
TOTAL		6.798.584,98	113.309,75		3.560.191,30	3.238.393,68

Obs. 1: Conforme a tabela acima os parcelamentos pagos foram dos termos referente a competência 10, e 20 de Setembro. E, com relação aos parcelamentos 30 de setembro foi pago em novembro.

Obs. 2: Os parcelamentos referentes 10, 20 e 30 de novembro foram todos pagos, bem como os parcelamentos referente o vencimento dia 10 de dezembro de 2023.

3 – VALORES ESPECIFICANDO A DÍVIDA DO ENTE DOS BENEFÍCIOS TEMPORÁRIOS:

ANO	MES	SALÁRIO FAMÍLIA	SALÁRIO MATERNIDADE	AUX. DOENÇA	SOMA DOS BENEFÍCIOS
2019	11	12.201,60	21.741,88	26.425,11	60.368,59
2019	12	12.660,80	20.181,61	31.941,09	64.783,50
2020	1	11.808,00	6.366,68	22.064,56	40.239,24
2020	2	17.407,04	7.591,16	24.298,85	49.297,05
2020	3	17.127,96	8.144,77	29.902,13	55.174,86
2020	4	16.739,40	10.125,44	32.223,80	59.088,64
2020	5	16.676,66	14.572,61	29.524,90	60.774,17
2020	6	16.628,04	13.466,95	24.229,75	54.324,74
2020	7	16.579,42	18.677,24	24.229,75	59.486,41
2020	8	16.336,32	20.357,29	26.078,64	62.772,25
2020	9	16.336,32	17.977,54	33.766,58	68.080,44
2020	10	16.336,32	17.977,54	42.241,96	76.555,82
2020	11	16.336,32	14.132,54	44.765,82	75.234,68
2020	12	16.141,84	5.967,31	36.602,53	58.711,68

2021	1	17.615,68	2.200,00	39.232,98	59.048,66
2021	2	17.226,72	5.500,00	36.907,32	59.634,04
2021	3	18.450,17	8.851,84	44.104,92	71.406,93
2021	4	16.970,37	10.470,58	33.031,13	60.472,08
2021	5	17.799,83	18.327,53	37.684,17	73.811,53
2021	6	16.047,51	15.027,53	39.318,54	70.393,58
2021	7	16.406,40	15.111,32	40.866,64	72.384,36
TOTAL		339.832,72	272.769,36	699.441,17	1.312.043,25

Observação: O Prefeito Municipal e o Secretário de Finanças receberam os ofícios relacionados acima, mas até o momento sem resposta.

4 – DESPESAS ORÇAMENTÁRIAS REALIZADAS ATÉ 31/OUTUBRO/2023 COM A TAXA ADMINISTRATIVA:

DESPESAS	RS VALOR
Contratação por Tempo Determinado	2.640,00
Vencimentos e vantagens fixas pessoal civil	13.547,30
Obrigações patronais	1.820,59
Diárias civil	1.100,00
Material de consumo	-
Passagens e despesas com locomoção	1.174,20
Outros serviços de terceiros pessoa física	3.692,00
Outros serviços de terceiros pessoa jurídica	48.706,60
Serviços tecnologia informação/comunicação	1.825,00
Equipamentos e material permanente	3.997,00
TOTAL	78.502,69

4.1 – DESPESAS ORÇAMENTÁRIAS REALIZADAS ATÉ 31/OUTUBRO/2023 COM O FUNDO RESERVA:

DESPESAS	RS VALOR
Construtora Exito Eireli EPP	0,00

5 – DESMEMBRAMENTO DAS APR – OUTUBRO/2023:

Nº APR	CNPJ	FUNDO	CC	DATA	TIPO	OPERAÇÃO	VALOR	DESCRIÇÃO
153/2023	13.077.415/0001-05	BB FLUXO FIC RF PREVID	15794-5	02/10/2023	2	Resgate	R\$ 1.194,20	Pagamento efetuado através da conta nº 15.794-5, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIAÇU-CE, destinado à(s) despesa(s) abaixo relacionada(s): .R\$ 1.174,20 - TP TURISMO LTDA - ME VIAGENS PARA FORTALEZA EVENTO DA 3IT CONSULTORIA .R\$ 20,00 - TARIFA BANCO DO BRASIL
154/2023	11.328.882/0001-35	BB IRF-M 1 TP FIC RF PREVID	15771-6	03/10/2023	1	Aplicação	R\$ 296.966,25	Aplicação efetuada no Fundo BB PREVID RF IRF-M1 TIT. PUBL, da Conta nº 15.771-6, Agência 1747-7, Banco do Brasil de Caririçu-Ce.
155/2023	13.077.415/0001-05	BB FLUXO FIC RF PREVID	15794-5	03/10/2023	2	Resgate	R\$ 1.100,00	Pagamento efetuado através da conta nº 15.794-5, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIAÇU-CE, destinado à(s) despesa(s) abaixo relacionada(s): .R\$ 500,00 - DEUSEMAR PEREIRA VANDERLEI (DIARIA PARA FORTALEZA EVENTO 3IT CONSULTORIA) .R\$ 300,00 - LUIZ MELO MENDONÇA (DIARIA PARA FORTALEZA EVENTO 3IT CONSULTORIA) .R\$ 300,00 - RAFAEL SANTOS BARROS (DIARIA PARA FORTALEZA EVENTO 3IT CONSULTORIA)
156/2023	13.077.415/0001-05	BB FLUXO FIC RF PREVID	15794-5	09/10/2023	2	Resgate	R\$ 7.070,00	Pagamento efetuado através da conta nº 15.794-5, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIAÇU-CE, destinado à(s) despesa(s) abaixo relacionada(s): .R\$ 7.070,00 - ROTA ENGENHARIA LTDA (APLICAÇÃO DE LETREIRO BRASÃO E PLACAS)
157/2023	11.328.882/0001-35	BB IRF-M 1 TP FIC RF PREVID	15771-6	10/10/2023	1	Aplicação	R\$ 5.244,92	Transferência Efetuada da conta nº 15.795-3 Agência 1747-7 para conta Previdenciária nº 15.771-6 Agência 1747-7 e (Aplicado) referente ao IRRF - Imposto de Renda Retido na fonte da folha Inativos dos Aposentados e Pensionista do Regime Próprio de Previdência Social do Município de Caririçu - ce PREVCAR OBS: MÊS DE REFERENCIA SETEMBRO

158/2023	11.328.882/0001-35	BB IRF-M 1 TP FIC RF PREVID	15771-6	10/10/2023	1	Aplicação	R\$ 1.276,00	Aplicação efetuada no Fundo BB PREVID RF IRF-M1 TIT PUBL da Conta nº 15.771-6, Agência 1747-7, Banco do Brasil de Caririçu-Ce. Valor referente a contribuição previdenciária da FOPAG Aposentados e Pensionistas do PREVCAR. Conforme a Lei 812/2021 Art 2º OBS: MÊS DE REFERENCIA SETEMBRO
159/2023	13.077.418/0001-49	BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC	15771-6	10/10/2023	1	Aplicação	R\$ 690.423,02	Aplicação efetuada no Fundo BB PREVID RF PERFIL FIC FI da Conta nº 15.771-6, Agência 1747-7, Banco do Brasil de Caririçu-Ce. Conforme análise enviada (em anexo) pela Lema assessoria,
160/2023	11.328.882/0001-35	BB IRF-M 1 TP FIC RF PREVID	15941-7	10/10/2023	1	Aplicação	R\$ 81.287,71	Aplicação efetuada no Fundo BB PREVID RF IRF-M1 TIT PUBL, da Conta nº 15.941-7, Agência 1747-7, Banco do Brasil de Caririçu-Ce.
161/2023	13.077.415/0001-05	BB FLUXO FIC RF PREVID	15794-5	10/10/2023	2	Resgate	R\$ 571,20	Pagamento efetuado através da conta nº 15.794-5, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIÇU-CE, destinado à(s) despesa(s) abaixo relacionada(s): .R\$ 571,20 - BOLETO DATAPREV
162/2023	13.077.415/0001-05	BB FLUXO FIC RF PREVID	15794-5	11/10/2023	2	Resgate	R\$ 107,90	Pagamento efetuado através da conta nº 15.794-5, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIÇU-CE, destinado à(s) despesa(s) abaixo relacionada(s): .R\$ 107,90 - PLUG NET (SERVIÇOS DE INTERNET)
163/2023	13.077.415/0001-05	BB FLUXO FIC RF PREVID	15794-5	16/10/2023	2	Resgate	R\$ 35,00	Pagamento efetuado através da conta nº 15.794-5, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIÇU-CE, destinado à(s) despesa(s) abaixo relacionada(s): .R\$ 35,00 - SAMAE (SERVIÇO AUTONOMO DE AGUA E ESGOTO)
164/2023	11.328.882/0001-35	BB IRF-M 1 TP FIC RF PREVID	18950-2	19/10/2023	2	Resgate	R\$ 1.430,69	Transferência efetuada da conta reserva Banco do Brasil nº 18.950-2 Agência 1747-7 para conta Custeio onde será efetuado pagamento através da mesma nº 15.794-5, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIÇU-CE, destinado à(s) despesa(s) abaixo relacionada(s): .R\$ 1.430,69 - INSS TERCEIROS

165/2023	13.077.415/0001-05	BB FLUXO FIC RF PREVID	15794-5	19/10/2023	1	Aplicação	R\$ 1.430,69	Resgate e transferência efetuada da conta reserva Banco do Brasil nº 18.950-2 Agência 1747-7 para conta Custeio onde será efetuado pagamento através da mesma nº 15.794-5, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIAÇU- CE, destinado à(s) despesa(s) abaixo relacionada(s): .R\$ 1.430,69 - INSS TERCEIROS APR DE CONFIRMAÇÃO Nº 164/2023 DATA 19/10/2023
166/2023	13.077.415/0001-05	BB FLUXO FIC RF PREVID	15794-5	19/10/2023	2	Resgate	R\$ 9.947,78	Pagamento efetuado através da conta nº 15.794-5, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIAÇU-CE, destinado à(s) despesa(s) abaixo relacionada(s): .R\$ 756,32 - INSS .R\$ 1.430,69 - INSS - TERCEIROS APR Nº 164/2023 DATA 19/10/2023 .R\$ 1.760,77 - INSS - INSTITUTO NACIONAL DA SEGURIDADE SOCIAL .R\$ 6.000,00 - INOVA CONTABILIDADE LTDA ME
167/2023	11.328.882/0001-35	BB IRF-M 1 TP FIC RF PREVID	15771-6	25/10/2023	2	Resgate	R\$ 19.342,53	Resgate efetuado do Fundo BB PREVID RF IRF-M1 TIT PUBL, da conta nº 15.771-6, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIAÇU-CE, cujo valor será Transferido para a Conta nº 15.795-3, Agência 1747-7, Banco do Brasil, destinado ao pagamento da(s) despesa(s) abaixo relacionada(S) .R\$ 15.577,09 - FOPAG APOSENTADO (FOLHA COMPLEMENTAR) .R\$ 3.765,44 - IRRF IMPOSTO DE RENDA
168/2023	11.328.882/0001-35	BB IRF-M 1 TP FIC RF PREVID	15771-6	25/10/2023	2	Resgate	R\$ 528,90	Resgate efetuado do Fundo BB PREVID RF IRF-M1 TIT PUBL, da conta nº 15.771-6, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIAÇU-CE, cujo valor será Transferido para a Conta nº 15.795-3, Agência 1747-7, Banco do Brasil, destinado ao pagamento da(s) despesa(s) abaixo relacionada(S) .R\$ 528,90- HONORARIOS ADVOGADO (SOBRE FOLHA COMPLEMENTAR APR Nº 167/2023 DATA: 25/10/2023)

169/2023	13.077.418/0001-49	BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC	15771-6	25/10/2023	2	Resgate	R\$ 364.090,08	Resgate efetuado do Fundo BB PREVID RF PERFIL FIC FI, da conta nº 15.771-6, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIAÇU-CE, cujo valor será Transferido para a Conta nº 15.795-3, Agência 1747-7, Banco do Brasil, destinado ao pagamento da(s) despesa(s) abaixo relacionada(s) .R\$ 325.438,47- FOPAG APOSENTADOS PREVCAR .R\$ 26.840,33 - CONSIGNADOS BB .R\$ 4.217,96 - CONSIGNADOS CAIXA .R\$ 1.276,00 - CONTRIBUIÇÃO PREVIDENCIARIA .R\$ 6.317,32 - IRRF IMPOSTO DE RENDA OBS: Houve um erro de números no sistema sobre a contagem do IRRF - imposto de renda um valor de 1.013,45 (Mil e Treze Reais e Quarenta e Cinco Centavos) valor esse que já foi transferido para conta da referida aposentada na qual foi descontado no imposto de renda.
170/2023	13.077.415/0001-05	BB FLUXO FIC RF PREVID	15794-5	25/10/2023	1	Aplicação	R\$ 75.215,40	Aplicação efetuada no fundo BB Previdenciário RF Fluxo FIC, da conta de aplicação nº 15.794-5, do Banco do Brasil, Agência 1747-7, Caririçu - CE, referente ao valor depositado pelo Regime Próprio de Previdência Social do Município de Caririçu (PREVCAR).
171/2023	13.077.415/0001-05	BB FLUXO FIC RF PREVID	15794-5	25/10/2023	2	Resgate	R\$ 950,00	Pagamento efetuado através da conta nº 15.794-5, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIAÇU-CE, destinado à(s) despesa(s) abaixo relacionada(s): .R\$ 950,00 - MARIA ELISANGELA DE FRANÇA
172/2023	13.077.415/0001-05	BB FLUXO FIC RF PREVID	15794-5	26/10/2023	2	Resgate	R\$ 2.580,20	Pagamento efetuado através da conta nº 15.794-5, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIAÇU-CE, destinado à(s) despesa(s) abaixo relacionada(s): .R\$ 525,20 - .R\$ 554,00 - 31T CONSULTORIA .R\$ 1.0501,00 - ASPEC
Não preenchida	13.077.418/0001-49	BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC	15771-6	27/10/2023	1	Aplicação	R\$ 10.637,04	

Não preenchida	13.077.415/0001-05	BB FLUXO FIC RF PREVID	15794-5	27/10/2023	2	Resgate	R\$ 20.465,35	
Não preenchida	13.077.415/0001-05	BB FLUXO FIC RF PREVID	15794-5	30/10/2023	2	Resgate	R\$ 34.481,05	
Não preenchida	13.077.415/0001-05	BB FLUXO FIC RF PREVID	15794-5	31/10/2023	2	Resgate	R\$ 10,00	

5 – BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS – (Posição em 31/OUTUBRO/2023) COMPARATIVO COM O MÊS DE SETEMBRO/2023 e AGOSTO/2023:

BENEFÍCIOS	Nº AGOSTO	VALOR AGOSTO	Nº SETEMBRO	VALOR SETEMBRO	Nº OUTUBRO	VALOR OUTUBRO
Aposentadoria por Idade	36	47.520,00	36	47.520,00	36	47.520,00
Aposentadoria Compulsória	3	3.960,00	3	3.960,00	3	3.960,00
Aposentadoria Especial de Professor	57	198.838,16	59	206.305,73	59	206.698,76
Aposentadoria por Idade e Tempo de Contribuição - Demais	39	61.999,50	41	64.067,50	41	64.903,50
Aposentadoria por Invalidez	12	22.060,12	12	22.060,12	12	22.060,12
Pensão do Aposentado por Invalidez	3	3.960,00	3	3.960,00	3	3.960,00
Pensão do Aposentado	4	5.280,00	4	5.280,00	4	5.280,00
Pensão do Servidor Ativo	6	9.707,70	6	9.707,70	6	9.707,70
TOTAL GERAL	160	353.325,48	164	362.861,05	164	364.090,08

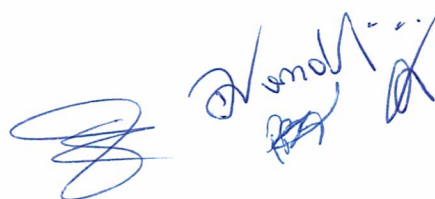
5.1 - DÉBITOS DO ENTE FEDERATIVO JUNTO AO PREVCAR ATÉ O MÊS DE OUTUBRO/2023

DÉBITO REFERENTE A:	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO
Contribuição Segurado do Ente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Contribuição Patronal	155.015,74	154.226,82	154.167,69	161.336,14	451.501,70
Parcelamentos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL	155.015,74	154.226,82	154.167,69	161.336,14	451.501,70

Observação:

6. O Ente Federativo deve ao PREVCAR as contribuições patronais das secretarias de Assistência Social, Fundo Geral e Saúde e Educação.

Prosseguindo, passou a palavra para Ariadne Maciel da LEMA Consultoria e Investimentos, onde a mesma apresentou a Política de Investimentos para o ano de 2024. A Política de Investimentos é o documento que estabelece as diretrizes, fundamenta e norteia o processo de tomada de decisão de investimentos dos recursos previdenciários observando os princípios de segurança, rentabilidade, solvência, liquidez, motivação, adequação à natureza de suas obrigações e transparência. Os responsáveis pela gestão do Regime Próprio de Previdência Social, antes do exercício a que se referir, deverão definir a política anual de aplicação dos recursos, aprovada por seu órgão superior competente antes de sua implementação. A presente Política de Investimentos obedece ao que determina a legislação vigente especialmente a Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 4.963/2021 e a Portaria do Ministério da Previdência Social nº 1.467/2022, que dispõem sobre as aplicações dos recursos dos RPPS. A vigência desta Política de Investimentos compreenderá o ano de 2024 e deverá ser aprovada, antes de sua implementação, pelo órgão superior competente, conforme determina o art. 5º da Resolução 4.963. O art. 4º da Resolução 4.963 preconiza que "justificadamente, a política anual de investimentos poderá ser revista no curso de sua execução, com vistas à adequação ao mercado ou à nova legislação". O PREVCAR adota o modelo de gestão própria. Isso significa que as decisões são tomadas pela Diretoria Executiva, Conselho e Comitê, sem interferências externas. Os PARÂMETROS DE RENTABILIDADE da Política de Investimentos 2024 tem como meta atuarial a ser perseguida pelo PREVCAR será de IPCA + 5.08%. Considerando a projeção de inflação para o ano de 2024 como sendo de 3.93% temos como meta atuarial projetada o valor de 9.20%. As aplicações dos recursos deverão observar a compatibilidade dos ativos investidos com os prazos, montantes e taxas das obrigações atuariais presentes e futuras com o objetivo de manter o equilíbrio econômico-financeiro entre ativos e passivos do RPPS. Em seguida apresentou as Estratégia de Alocação em Renda Fixa, Renda Variável e Exterior, Estruturado e FII e Consignado conforme tabela abaixo, a qual poderá ser alterada a qualquer tempo:



ESTRATÉGIA DE ALOCAÇÃO

Renda Fixa

	Tipo de Ativo	Carteira Atual (R\$)	Carteira Atual (%)	Limite Inferior (%)	Estratégia Alvo (%)	Limite Superior (%)
RENDA FIXA	Titulos Tesouro Nacional – SELIC - Art. 7º, I, "a".	R\$ 0.00	0.00%	0.00%	5.00%	30.00%
	FI Renda Fixa Referenciado 100% títulos TN - Art. 7º, I, "b"	R\$ 36.070.957,46	69.96%	20.00%	50.00%	90.00%
	FI em Índices de Renda Fixa 100% títulos TN - Art. 7º, I, "c"	R\$ 0.00	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	Operações Compromissadas - Art. 7º, II	R\$ 0.00	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	FI Renda Fixa - Art. 7º, III, "a"	R\$ 6.419.906,68	12.45%	10.00%	15.00%	50.00%
	FI de Índices Renda Fixa - Art. 7º, III, "b"	R\$ 0.00	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	Ativos Bancários - Art. 7º, IV	R\$ 0.00	0.00%	0.00%	5.00%	10.00%
	FI Direitos Creditórios (FIDC) - sênior - Art. 7º, V, "a"	R\$ 0.00	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	FI Renda Fixa "Crédito Privado" - Art. 7º, V, "b"	R\$ 0.00	0.00%	0.00%	5.00%	5.00%
	FI "Debentures" - Art. 7º, V, "c"	R\$ 0.00	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Subtotal		R\$ 42.490.864,14	82.41%	30.00%	80.00%	100.00%

ESTRATÉGIA DE ALOCAÇÃO

Renda Variável & Exterior

	Tipo de Ativo	Carteira Atual (R\$)	Carteira Atual (%)	Limite Inferior (%)	Estratégia Alvo (%)	Limite Superior (%)
RV	FI Ações - Art. 8º, I	R\$ 3.633.208,83	7.05%	0.00%	7.00%	30.00%
	FI de Índices Ações - Art. 8º, II	R\$ 0.00	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Subtotal		R\$ 3.633.208,83	7.05%	0.00%	7.00%	30.00%

	Tipo de Ativo	Carteira Atual (R\$)	Carteira Atual (%)	Limite Inferior (%)	Estratégia Alvo (%)	Limite Superior (%)
Exterior	FI Renda Fixa - Dívida Externa - Art. 9º, I	R\$ 0.00	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	FI Investimento no Exterior - Art. 9º, II	R\$ 0.00	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	FI Ações - BDR Nível I - Art. 9º, III	R\$ 1.776.735,77	3.45%	0.00%	5.00%	10.00%
Subtotal		R\$ 1.776.735,77	3.45%	0.00%	5.00%	10.00%

ESTRATÉGIA DE ALOCAÇÃO

Estruturado & FII

	Tipo de Ativo	Carteira Atual (R\$)	Carteira Atual (%)	Limite Inferior (%)	Estratégia Alvo (%)	Limite Superior (%)
Estruturado	FI Multimercado - aberto - Art. 10, I	R\$ 3.660.787,47	7.10%	0.00%	8.00%	10.00%
	FI em Participações - Art. 10, II	R\$ 0.00	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	FI "Ações - Mercado de Acesso" - Art. 10, III	R\$ 0.00	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Subtotal		R\$ 3.660.787,47	7.10%	0.00%	8.00%	10.00%

	Tipo de Ativo	Carteira Atual (R\$)	Carteira Atual (%)	Limite Inferior (%)	Estratégia Alvo (%)	Limite Superior (%)
FII	FI Imobiliário - Art. 11	R\$ 0.00	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Subtotal		R\$ 0.00	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%

ESTRATÉGIA DE ALOCAÇÃO

Consignado

	Tipo de Ativo	Carteira Atual (R\$)	Carteira Atual (%)	Limite Inferior (%)	Estratégia Alvo (%)	Limite Superior (%)
EC	Empréstimos Consignados – Art. 12	R\$ 0.00	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	Subtotal	R\$ 0.00	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
	Total Geral	R\$ 51.561.596,21	100.00%	30.00%	100.00%	

Concluiu a apresentação frisando que a regularidade desta Política de Investimentos junto à Secretaria de Previdência (SPS) poderá ser verificada no site da SPS por meio do envio do Demonstrativo de Política de Investimentos – DPIN. A aderência aos limites estabelecidos poderão ser verificados por meio dos Demonstrativos de Aplicações e Investimentos dos Recursos – DAIR enviados mensalmente para a SPS e disponíveis no site da SPS. Ao final, os conselheiros tiraram suas dúvidas aprovando por unanimidade a Política de Investimentos 2024. Deusemar Vanderlei agradeceu a participação da Ariadne Maciel pela brilhante apresentação. Deu prosseguimento apresentando o Relatório Trimestral de Investimentos (JULHO, AGOSTO e SETEMBRO) detalhando o patrimônio, rentabilidade, meta, comparativo das rentabilidades, como também a composição da carteira de investimentos. Além de apresentar no relatório a classe de Renda Fixa, Estruturados, Renda Variável e Exterior, com o percentual e valor de cada um. Acrescentou ainda o enquadramento conforme a legislação, como também o Gestor dos fundos: BB Gestão, Caixa Distribuidora e Banco J. Safra e Administrador: BB Gestão, Caixa Econômica e Safra Serviços. Ressaltou que o Relatório está disponibilizado no site www.previcar.com.br para averiguação com mais detalhes. O mesmo continuou falando que o promotor de justiça de Caririaçu notificou o mesmo para uma audiência sobre a eleição de conselheiros (Fiscal e Deliberativo). Ficou afirmado entre Ministério Público, Secretaria de Administração, Sindicato e PREVCAR o cronograma para a realização dos trabalhos com a comissão para eleição do Conselho

Fiscal e Conselho Deliberativo, ficando a data 02 de fevereiro de 2024, sendo que a comissão deverá se reunir para deliberar os tramites legais até a data estipulada da eleição. Lembrou a todos que a eleição será para 2 titulares e 2 suplentes para Conselho Deliberativo e 1 titular e 1 suplente para Conselho Fiscal. Ao final de toda a prestação de contas dos meses de Setembro e Outubro de 2023, como também a apresentação da Política de Investimentos para o ano de 2024 e Relatório Trimestral de julho a setembro, os conselheiros votaram conforme tabela abaixo:

CONSELHEIRO	VOTO
CICERO VALDETÁRIO CALIXTO OLIVEIRA	SIM
JOSÉ ELANIO SOARES DA SILVA	-
PEDRINA BORGES DOS SANTOS	SIM
SILVANEIDE MACHADO DE SOUSA	SIM

A reunião foi encerrada sendo aprovada por todos os membros conselheiros titulares. Nada mais havendo a tratar, eu, Pedrina Borges dos Santos, lavrei a presente ATA que após lida e aprovada pelos membros, segue assinada por todos os presentes.

Pedrina Borges Santos

Deusembr Pereira Damasceno

Cicero Valdetário C. Oliveira

Silvaneide Machado de Sousa