



**REGIME PRÓPRIO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DO MUNICÍPIO DE CARIRIÁÇU -  
CE – PREVCAR**

**RUA LUIZ BEZERRA, S/N, BAIRRO PARAÍSO – CARIRIÁÇU – CEARÁ**

**CNPJ: 18.649.465/0001-33 TELEFONE e WHATSAPP: (88) 3547 – 1618**

**SITE: <https://prevcargaririacu.ce.gov.br/>**

**E-mail: [presidencia@prevcargaririacu.ce.gov.br](mailto:presidencia@prevcargaririacu.ce.gov.br)**

**RELATÓRIO DE PRESTAÇÃO DE CONTAS**

**EXERCÍCIO SETEMBRO DE 2025**

**1. POSIÇÃO DE INVESTIMENTOS:**

BANCO DO BRASIL	Conta 15.771-6	38.611.716,05	46.939.025,30
	Conta 15.794-5	370.002,71	
	Conta 15.795-3	12.682,62	
	Conta 15.941-7	7.613.023,14	
	Conta 18950-2	331.600,78	
Caixa Econômica Federal	Conta 12-4	10.335.495,05	10.335.495,05
SAFRA	Conta 5546-0	6.582.857,32	6.582.857,32
Banco do Nordeste	Conta 103812-6	5.714.091,98	5.714.091,98
Bradesco	Conta 0121314-8	15.241.854,68	15.241.854,68
<b>TOTAL</b>			<b>84.813.324,33</b>

**2. RECEITAS ORÇAMENTÁRIAS ARRECADADAS**

ARRECADAÇÃO	R\$ VALORES
Contribuição Segurado = 12%, 13%, 14%	381.645,05
Contribuição Patronal = 12% + 12,28%, 13% + 12,28%, 14% + 12,28%	548.128,17
COMPREV	64.014,29
Parcelamentos Segurado	23.569,51
Parcelamento Patronal	310.440,15
Contribuição do Servidor Inativo	641,89
Rendimentos Positivos	1.007.620,17
<b>TOTAL PARCIAL</b>	<b>2.336.059,23</b>
Rendimentos Negativos	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>2.336.059,23</b>

**3. DESMEMBRAMENTO DA RECEITA PATRIMONIAL - (Renda auferida aplicações financeiras)**

Banco do Brasil	MM Juros e Moedas	27.603,34
	RF LP Tesouro Selic	71.601,03
	BB Previd RF IRF-M1	173.045,68
	BB Previd RF Perfil	134.718,73
	Ações Divid Midcaps	78.594,89
	BB Previd Rf Perfil	5.286,94
	RF IRF-M1	87.471,35
	RF IRF-M1	3.820,34
	<b>TOTAL DOS RENDIMENTOS (+)</b>	<b>582.142,30</b>
	<b>TOTAL DOS RENDIMENTOS (-)</b>	<b>0,00</b>

Caixa Econômica Federal	FI Caixa Brasil Especial 2026 TP RF RL	57.545,82
	FIA Caixa Institucional BDR Nível I	32.839,63
	Caixa FI Brasil Ref DI Longo Prazo	48.523,08
	<b>TOTAL DOS RENDIMENTOS (+)</b>	<b>138.908,53</b>
	<b>TOTAL DOS RENDIMENTOS (-)</b>	<b>0,00</b>

Banco SAFRA	Safra Premium FI Multimercado	18.564,64
	Safra Soberano	56.229,57
	<b>TOTAL DOS RENDIMENTOS (+)</b>	<b>74.794,21</b>
	<b>TOTAL DOS RENDIMENTOS (-)</b>	<b>0,00</b>

Banco do Nordeste	BNB IMA-B FI RF	18.992,59
	Soberano FIF	25.062,06
	<b>TOTAL DOS RENDIMENTOS (+)</b>	<b>44.054,65</b>
	<b>TOTAL DOS RENDIMENTOS (-)</b>	<b>0,00</b>

Banco Bradesco	FI Renda Fixa Ref DI Premium	58.945,25
	Bradesco FIF RF Estratégia XXVI	105.501,73
	FI RF Referenciado DI Federal Extra	3.273,50
	<b>TOTAL DOS RENDIMENTOS (+)</b>	<b>167.720,48</b>
	<b>TOTAL DOS RENDIMENTOS (-)</b>	<b>0,00</b>

#### 4. PANORAMA ECONÔMICO:



A economia brasileira mostrou perda de fôlego no terceiro trimestre, com enfraquecimento da atividade, inflação em alta e Selic mantida em 15%. No exterior, os Estados Unidos apresentam sinais de desaceleração, com mercado de trabalho mais fraco e início do ciclo de cortes de juros. A zona do euro mantém ritmo moderado de crescimento e inflação próxima da meta, enquanto a China mostra leve recuperação da atividade e estabilidade na taxa de juros.

#### 5. DESMEMBRAMENTO DA RECEITA DOS PARCELAMENTOS (PATRONAL E SEGURADOS):

##### 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	93	727.662,69	837.202,33
2º	02059/2017 200 PARC SEGURADO VENCE DIA 10	2.148.128,07	10.740,64	93	998.879,52	1.149.248,55
3º	0316/2024 60 PARC PATRONAL VENCE DIA 10	3.147.583,82	52.459,73	14	734.436,22	2.413.147,60
4º	00456/2024 60 PARC PATRONAL VENCE DIA 10	178.161,27	2.969,35	10	29.693,50	148.467,77
<b>TOTAL</b>		<b>7.038.738,18</b>			<b>2.490.671,93</b>	<b>4.548.066,25</b>

**GUIAS COM VENCIMENTO DIA 20 DE CADA MÊS:**

<b>Nº</b>	<b>ACORDO</b>	<b>VALOR PACTUADO</b>	<b>VALOR PARCELA</b>	<b>Nº DE PARC. PAGA</b>	<b>PARCELAS PAGAS</b>	<b>VALOR A PAGAR</b>
1º	<b>00537/2019 200 PARC PATRONAL VENCE DIA 20</b>	3.144.128,02	15.720,64	74	1.163.327,36	1.980.800,66
2º	<b>00867/2021 60 PARC PATRONAL VENCE DIA 20</b>	1.598.233,00	26.637,22	48	1.278.586,56	319.646,44
3º	<b>00037/2024 60 PARC PATRONAL VENCE DIA 20</b>	2.328.194,80	38.803,25	20	776.065,00	1.552.129,80
<b>TOTAL</b>		<b>7.070.555,82</b>			<b>3.217.978,92</b>	<b>3.852.576,90</b>

**GUIAS COM VENCIMENTO DIA 30 DE CADA MÊS:**

<b>Nº</b>	<b>ACORDO</b>	<b>VALOR PACTUADO</b>	<b>VALOR PARCELA</b>	<b>Nº DE PARC. PAGA</b>	<b>PARCELAS PAGAS</b>	<b>VALOR A PAGAR</b>
1º	<b>00400/2021 60 PARC PATRONAL VENCE DIA 30</b>	1.323.356,15	22.055,94	55	1.213.076,70	110.279,45
2º	<b>01029/2022 60 PARC PATRONAL VENCE DIA 30</b>	1.171.285,20	19.521,42	34	663.728,28	507.556,92
3º	<b>00242/2023 60 PARC PATRONAL VENCE DIA 30</b>	927.541,74	15.459,03	26	401.934,78	525.606,96
<b>TOTAL</b>		<b>3.422.183,09</b>			<b>2.278.739,76</b>	<b>1.143.443,33</b>

**PARCELAMENTOS QUITADOS:**

<b>Nº</b>	<b>ACORDO</b>	<b>VALOR PACTUADO</b>	<b>VALOR PARCELA</b>	<b>Nº DE PARC. PAGA</b>	<b>PARCELAS PAGAS</b>	<b>VALOR A PAGAR</b>
1º	<b>00316/2018 60 PARC PATRONAL</b>	<b>1.799.776,42</b>	<b>29.996,27</b>	<b>60</b>	<b>1.799.776,20</b>	<b>0,22</b>
2º	<b>00758/2018 60 PARC PATRONAL</b>	<b>953.273,62</b>	<b>15.887,89</b>	<b>60</b>	<b>953.273,40</b>	<b>0,22</b>
3º	<b>00286/2019 2 PARC SEGURADO</b>	<b>51.203,71</b>	<b>25.601,86</b>	<b>2</b>	<b>51.203,72</b>	<b>- 0,01</b>
4º	<b>00165/2019 60 PARC PATRONAL</b>	<b>706.846,14</b>	<b>11.780,77</b>	<b>60</b>	<b>706.846,20</b>	<b>- 0,06</b>

5º	01398/2018 60 PARC PATROANAL	1.385.895,54	23.098,26	60	1.385.895,60	- 0,06
6º	00290/2019 60 PARC PATRONAL	785.422,16	13.090,37	60	785.422,20	- 0,04
7º	00478/2019 60 PARC PATRONAL	930.267,13	15.504,45	60	930.267,00	0,13
8º	00455/2019 60 PARC REC INDEVIDOS	217.038,79	3.617,31	60	217.038,60	0,19
9º	00741/2019 60 PARC PATRONAL VENCE DIA 30	918.306,15	15.305,10	60	918.306,00	0,15
10º	00073/2020 60 PARC PATRONAL VENCE DIA 20	1.223.522,59	20.392,04	60	1.223.522,40	0,19
11º	00312/2020 60 PARC PATRONAL VENCE DIA 30	1.072.200,20	17.870,00	60	1.072.200,00	0,20
12º	00483/2020 60 PARC PATRONAL VENCE DIA 20	1.039.907,15	17.331,79	60	1.039.907,40	- 0,25

#### 6. DESPESAS ORÇAMENTÁRIAS REALIZADAS COM A TAXA ADMINISTRATIVA:

DESPESAS	R\$ setembro
Vencimentos e vantagens fixas pessoal civil	16.936,86
Contratação por Tempo Determinado	4.554,00
Patronal	3.073,12
Diárias	2.780,00
Outros serviços de terceiros pessoa jurídica	45.575,67
Outros serviços de terceiros pessoa física	2.628,80
Serviços tecnologia informação/comunicação	1.765,00
<b>Total</b>	<b>77.313,45</b>

O detalhamento das despesas está no Demonstrativo da Despesa, em Movimento Financeiro, as quais foram: Empenhadas, Liquidadas e Pagas, sendo as mesmas publicadas no site <https://prevcarceriacu.ce.gov.br/> bem como encaminhada para a Câmara Municipal e Tribunal de Contas do Estado do Ceará – TCE/CE.

## 7. DESMEMBRAMENTO DAS APR:

Nº APR	CNPJ	FUNDO	CC	DATA	TIPO	OPERAÇÃO	VALOR	DESCRIÇÃO
132/2025	03.256.793/ 0001-00	BRADESCO FEDERAL EXTRA FI REF DI	121314-8	02/09/2025	1	Aplicação	R\$ 303.351,41	Nas demonstrações presentes nessa APR conforme o Ativo presente na carteira do PREVCAR demonstrando extrato de Investimento da Instituição Financeira Banco Bradesco anexado a essa APR esclarecemos o seguinte ponto: A amortização repassada advém do pagamento de cupom do fundo vértice, pagamento feito de forma automática pelo próprio ativo presente na carteira do PREVCAR, seguiremos sequencialmente com a Aplicação do valor para um novo Ativo na mesma Instituição.
133/2025	13.077.418/ 0001-49	BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC	15771-6	02/09/2025	1	Aplicação	R\$ 84.759,94	Aplicação efetuada no Fundo BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC, da Conta nº 15.771-6, Agência 1747-7, Banco do Brasil de Caririáçu-Ce.
134/2025	13.077.418/ 0001-49	BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC	15794-5	02/09/2025	2	Resgate	R\$ 4.240,02	Pagamento efetuado através da conta nº 15.794-5, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIÁÇU-CE, destinado à(s) despesa(s) abaixo relacionada(s): .R\$ 1.940,02 - IRRF - IMPOSTO DE RENDA RETIDO NA FONTE - ARRECADAÇÃO .R\$ 800,00 - DEUSEMAR PEREIRA VANDERLEI (DIARIA DE 02 DIAS PARA FORTALEZA) .R\$ 500,00 - MARIA REGINA COSTA DE BRITO (DIARIA DE 02 DIAS PARA FORTALEZA) .R\$ 500,00 - PEDRO ROSSINI BORGES AQUINO (DIARIA DE 02 DIAS PARA FORTALEZA) .R\$ 500,00 - JOSE GERALDO DE ANDRADE (DIARIA DE 02 DIAS PARA FORTALEZA)
135/2025	13.077.418/ 0001-49	BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC	15794-5	05/09/2025	2	Resgate	R\$ 113,00	Pagamento efetuado através da conta nº 15.794-5, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIÁÇU-CE, destinado à(s) despesa(s) abaixo relacionada(s): .R\$ 113,00 - PLUG NET

136/2025	13.077.418/ 0001-49	BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC	15794-5	08/09/2025	2	Resgate	R\$ 4.860,00	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\$ 1.080,00- INSCRIÇÃO DE DEUSEMAR PEREIRA VANDERLEI - CURSO DE CAPACITAÇÃO PROFISSIONAL ABIPEM-CCP- PARA DIRIGENTES DA UNIDADE GESTORA -UG - NIVEL AVANÇADO .R\$ 1.080,00 - INSCRIÇÃO DE PEDRO ROSSINI BORGES AQUINO - CURSO DE CAPACITAÇÃO PROFISSIONAL ABIPEM-CCP- PARA DIRIGENTES DA UNIDADE GESTORA -UG - NIVEL AVANÇADO .R\$ 1.350,00 - INSCRIÇÃO DE MARIA REGINA COSTA DE BRITO - CURSO DE CAPACITAÇÃO PROFISSIONAL ABIPEM-CCP- PARA MEMBROS DO COMITÊ DE INVESTIMENTO - NIVEL AVANÇADO .R\$ 1.350,00 - INSCRIÇÃO DE JOSE GERALDO DE ANDRADE FILHO - CURSO DE CAPACITAÇÃO PROFISSIONAL ABIPEM-CCP- PARA O MEMBROS DO COMITÊ DE INVESTIMENTO - NIVEL AVANÇADO
137/2025	11.328.882/ 0001-35	BB IRF-M 1 TP FIC RF PREVID	15941-7	09/09/2025	1	Aplicação	R\$ 64.014,29	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.
138/2025	04.857.834/ 0001-79	BB TESOURO FIC RENDA FIXA SELIC	15771-6	11/09/2025	1	Aplicação	R\$ 1.032.143,51	Aplicação efetuada no Fundo BB TESOURO FIC RENDA FIXA SELIC, da Conta nº 15.771-6, Agência 1747-7, Banco do Brasil de Caririçu-Ce. Essa aplicação foi executada através da orientação solicitada e enviada pela Lema Assessoria mediante comprovações anexadas junto a essa APR, informo também que os valores apresentados sofreram atualizações mediante repasse de acordos de parcelamentos terem sido pagos depois da solicitação já enviada, com isso anexo também o extrato bancário da conta corrente dando fé ao que foi dito.

139/2025	13.077.418/ 0001-49	BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC	15771-6	15/09/2025	1	Aplicação	R\$ 954,05	Transferência realizada da conta de Benefício de nº 15.795-3 Agência 1747-7 Banco do Brasil para conta previdenciária de nº 15.771- 6 Agência 1747-7 Banco do Brasil o será Aplicado no Fundo BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC, da Conta nº 15.771-6, Agência 1747-7, Banco do Brasil de Caririáçu-Ce. A tramitação dessa ação se deu devido ao bloqueio do pagamento na folha dos aposentados e pensionistas, aposentada qual não compareceu ao Instituto de Previdência para fazer o recadastramento, após a espera tivemos o conhecimento de que a aposentada havia falecido, o valor foi devolvido para a conta de origem até a revogação do processo e concessão de pensão por morte.
140/2025	13.077.418/ 0001-49	BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC	15771-6	15/09/2025	1	Aplicação	R\$ 489,60	Aplicação efetuada no Fundo BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC da Conta nº 15.771-6, Agência 1747-7, Banco do Brasil de Caririáçu-Ce. Valor referente a contribuição previdenciária da FOPAG Aposentados e Pensionistas do PREVCAR. Conforme a Lei 812/2021 Art 2º COMPETENCIA DE AGOSTO 2025
141/2025	13.077.418/ 0001-49	BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC	15794-5	15/09/2025	2	Resgate	R\$ 600,00	Pagamento efetuado através da conta nº 15.794-5, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIÁÇU-CE, destinado à(s) despesa(s) abaixo relacionada(s): .R\$ 600,00 - BOLETO COMPREV
142/2025	13.077.418/ 0001-49	BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC	15794-5	19/09/2025	2	Resgate	R\$ 4.309,97	Pagamento efetuado através da conta nº 15.794-5, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIÁÇU-CE, destinado à(s) despesa(s) abaixo relacionada(s): .R\$ 45,97 - OI . S.A .R\$ 35,00 - SAMAE - SERVIÇO AUTONOMO DE AGUA E ESGOTO .R\$ 4.229,00 - INSS
143/2025	13.077.418/ 0001-49	BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC	15771-6	22/09/2025	1	Aplicação	R\$ 148.377,20	Aplicação efetuada no Fundo BB BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC, da Conta nº 15.771-6, Agência 1747-7, Banco do Brasil de Caririáçu-Ce.

144/2025	11.328.882/ 0001-35	BB IRF-M 1 TP FIC RF PREVID	15771-6	24/09/2025	2	Resgate	R\$ 562.701,54	Resgate efetuado do Fundo BB IRF-M 1 TP FIC RF PREVID, 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\$ 562.701,54 - FOPAG APOSENTADOS PREVCAR BRUTO .R\$ 498.003,21- FOPAG APOSENTADOS PREVCAR LIQUIDO .R\$ 45.539,90 - CONSIGNADOS BB .R\$ 5.820,85- CONSIGNADOS CAIXA .R\$ 12.683,00 - IRRF IMPOSTO DE RENDA .R\$ 641,89 - CONTRIBUIÇÃO PREVIDENCIARIA .R\$ 12,69 - TARIFA BANCO DO BRASIL (TED ELETRONICA)
145/2025	13.077.418/0001- 49	BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC	15794-5	24/09/2025	2	Resgate	R\$ 680,00	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\$ 200,00 - DEUSEMAR PEREIRA VANDERLEI (DIARIA DE 02 DIAS PARA JUAZEIRO DO NORTE) .R\$ 140,00 - PEDRO ROSSINI BORGES AQUINO (DIARIA DE 02 DIAS PARA JUAZEIRO DO NORTE) .R\$ 140,00 - JOSE GERALDO DE ANDRADE (DIARIA DE 02 DIAS PARA JUAZEIRO DO NORTE) .R\$ 100,00 - JOSE ALEXANDRE JUNIOR - MEMBRO DO CONSELHO FISCAL (DIARIA DE 02 DIAS PARA JUAZEIRO DO NORTE) .R\$ 100,00 - JOSE ISAC ARAUJO SILVA - MEMBRO DO CONSELHO DELIBERATIVO (DIARIA DE 02 DIAS PARA JUAZEIRO DO NORTE) TODAS DIARIAS PAGAS PARA PARTICIPAR DO CURSO RPPS INVEST, NAS DATAS 25 E 26 SETEMBRO DE 2025, NO CENTRO CULTURAL BANCO DO NORDESTE- CCBNB CARIRI, R.SÃO PEDRO,337-CENTRO,

							JUAZEIRO DO NORTE – CE.CONFORME PORTARIA Nº2409002/2025	
146/2025	13.077.418/0001-49	BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC	15794-5	24/09/2025	2	Resgate	R\$ 21.031,72	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\$ 12,69 - TED ELETRONICA .R\$ 2.428,80 - JETON .R\$ 4.961,48 - FOPAG EFETIVOS .R\$ 4.342,45 - FOPAG CONTRATADOS .R\$ 8.415,66 - FOPAG COMISSINADOS .R\$ 870,64 - CONSIGNADO CAIXA
147/2025	13.077.418/0001-49	BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC	15771-6	29/09/2025	1	Aplicação	R\$ 641,89	Aplicação efetuada no Fundo BB PREVID RF IRF-M1 TIT PUBL da Conta nº 15.771-6, Agência 1747-7, Banco do Brasil de Caririáçu-Ce. Valor referente a contribuição previdenciária da FOPAG Aposentados e Pensionistas do PREVCAR. Conforme a Lei 812/2021 Art 2º competência de Setembro
148/2025	13.077.418/0001-49	BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC	15794-5	29/09/2025	2	Resgate	R\$ 40.785,92	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\$ 14.150,00 - ABRANGE .R\$ 1.466,08 - 31T CONSULTORIA .R\$ 1.751,68 - S E S INFORMATICA .R\$ 1.800,00 - JOÃO PAULO SILVA BARBOSA - ME .R\$ 2.056,32 - ARIMA - CONSULTORIA .R\$ 214,20 - LAY OUT INFORMATICA .R\$ 4.292,39 - INOVA CONTABILIDADE .R\$ 5.322,56 - INOVA CONTABILIDADE .R\$ 4.500,00- MARCOS ROCHEL LIMA .R\$ 3.700,00 - B2G CAINFOTEC .R\$ 55,44 - TED ELETRONICA BB

## 8. BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS:

BENEFÍCIOS	Nº	R\$ Setembro
Aposentadoria por Idade	33	50.094,00
Aposentadoria Compulsória	3	4.554,00
Aposentadoria Especial de Professor	90	364.381,58
Aposentadoria por Idade e Tempo de Contribuição – Demais	54	94.449,49
Aposentadoria por Invalidez	14	27.556,88
Pensão do Aposentado por Invalidez	4	6.080,89
Pensão do Aposentado	4	6.072,00
Pensão do Servidor Ativo	6	11.169,81
<b>TOTAL GERAL</b>	<b>208</b>	<b>564.358,65</b>

## 9. RELATÓRIOS DOS FUNDOS DE INVESTIMENTOS:

### 9.1. Mês de agosto

O relatório geral de investimentos da PREVCAR, referente a Agosto/2025, mostra que o patrimônio total atingiu R\$ 83.281.445,24. A rentabilidade no mês de Agosto/2025 foi de 1,22%, ficando acima da meta mensal de 0,32% em 0,90 p.p.. A rentabilidade acumulada no ano (2025) chegou a 9,25%, superando a meta acumulada de 6,76% em 2,49 p.p.. A maior parte da carteira em Agosto/2025 estava aplicada em Renda Fixa, representando 89,17% do total, com valor de R\$ 73.756.648,46. A distribuição dos investimentos é majoritariamente em ativos de liquidez de 0 a 30 dias, que somam 93,43% do valor total. O principal gestor dos ativos é o BB GESTAO, com 55,09% da carteira.

Em relação à alocação por ativos, o fundo com maior saldo foi o BB IRF-M 1 TP FIC RF PREVID, com R\$ 22.737.512,69, o que corresponde a 27,49% da carteira e uma rentabilidade no mês de 1,17%. No contexto dos enquadramentos (Resolução 4.963), a maior porcentagem da carteira (65,06%) está alocada em FI Renda Fixa Referenciado 100% títulos TN - 7, I "b", totalizando R\$ 53.815.320,79. Além disso, a política de investimento para o ano de 2025 é de IPCA + 5.3% a.a.. O relatório também alerta que rentabilidade passada não garante rentabilidade futura, e que fundos de investimento não contam com garantia do Administrador, Gestor, ou do Fundo Garantidor de Créditos (FGC).

## 9.2. Mês de setembro

O relatório geral de investimentos da PREVCAR referente a setembro/2025, elaborado por LEMA, Economia e Finanças, apresenta um patrimônio total de R\$ 84.813.324,33. No mês de setembro de 2025, a rentabilidade alcançada foi de 1,20%, superando a meta de 0,91%, resultando em um *gap* positivo de 0,29 pontos percentuais (p.p.). O acumulado do ano de 2025 (até setembro) mostra uma rentabilidade de 10,57% contra uma meta acumulada de 7,73%, com um *gap* de 2,84 p.p.. A maior parte dos investimentos está alocada em Renda Fixa (89,24% ou R\$ 75.602.075,85), seguida por Fundos Estruturados (5,06% ou R\$ 4.282.756,65). A distribuição por gestor mostra a BB GESTAO com a maior parcela (55,29% ou R\$ 46.844.583,27). A grande maioria da carteira (93,52% ou R\$ 79.229.990,85) possui liquidez de 0 a 30 dias.

Os investimentos seguem a Resolução 4.963, com a maior concentração nos enquadramentos 7, I "b" (FI Renda Fixa Referenciado 100% títulos TN), representando 65,22% (R\$ 55.254.672,13) do total, dentro da política de investimento Superior de 90,00%. O segundo maior enquadramento é o 7, III "a" (FI Renda Fixa), com 24,02% (R\$ 20.347.403,72). A rentabilidade no mês foi de R\$ 1.007.620,17. Os ativos de maior saldo são o BB IRF-M 1 TP FIC RF PREVID (R\$ 22.503.162,81 e 26,56% da carteira) e o BB PERFIL FIC RF REF DI PREVIDENC (R\$ 11.495.766,56 e 13,57% da carteira). A rentabilidade acumulada de 2025 está acima da meta anual de IPCA + 5,3% a.a..

## 9.3. 3º Trimestre (julho, agosto e setembro)

O relatório de investimentos da PREVCAR do 3º trimestre de 2025 apresentou um patrimônio crescente ao longo dos meses. O saldo final do patrimônio em julho foi de R\$ 81.232.344,37, evoluindo para R\$ 83.281.445,24 em agosto e R\$ 84.813.324,33 em setembro. Em relação à rentabilidade mensal, julho registrou 0,74%, subindo para 1,22% em agosto e fechando setembro com 1,20%.

A comparação com a meta mensal mostra que o fundo superou o objetivo em todos os meses. Em julho, a rentabilidade (0,74%) superou a meta (0,69%) em 0,04p.p.. Agosto teve o maior *gap* positivo, com rentabilidade de 1,22% contra uma meta de 0,32%, uma diferença de 0,90p.p.. Em setembro, a rentabilidade de 1,20% também foi superior à meta de 0,91%, gerando um *gap* de 0,29p.p.. No acumulado do trimestre (julho a setembro), a rentabilidade de 3,19% superou a meta de 1,94%, resultando em um *gap* total de 1,25p.p..

## 10. Risco de Mercado

### 10.1. Mês de agosto

O Risco de Mercado, conforme o relatório de Agosto/2025, é avaliado por meio de diversos indicadores estatísticos que buscam medir a perda potencial e a variação do valor dos ativos. Um desses indicadores é o **Value at Risk (VaR)**, que estima a perda máxima potencial de uma carteira em um determinado período, indicando que, quanto mais alto o seu valor, mais arriscado é o ativo ou a carteira. A

estimativa é que, com 95% de confiança, a perda máxima da Carteira de um dia para o outro seja de 0,21%. Outra métrica é a **Volatilidade**, que representa a intensidade e frequência das movimentações do valor de um ativo, onde uma alta Volatilidade implica maior risco, já que os preços tendem a se afastar mais do valor médio. Para a Carteira, estima-se que os retornos diários se afastem, em média, em 1,60% do retorno diário médio nos últimos 12 meses.

Indicadores de *performance* ajustada ao risco também são utilizados, como o **Treynor** e o **Sharpe**. Ambos avaliam a relação risco-retorno, com o Sharpe utilizando a volatilidade da carteira e o Treynor utilizando o risco de mercado (Beta). Quanto maior o valor desses indicadores, melhor a *performance* do ativo ou carteira. Para a Carteira, o Treynor nos últimos 12 meses foi de -0,28, indicando rentabilidade menor do que a alcançada pelo mercado. O Sharpe, também em 12 meses, apontou que para cada 100 pontos de risco, a rentabilidade foi -1,47 menor que a realizada pelo CDI. Por fim, o **Drawdown** é usado para determinar o risco do investimento medindo o declínio do valor do ativo desde seu máximo até o mínimo em um período, onde um número mais negativo indica maior perda e, conseqüentemente, maior risco.

## 10.2. Mês de setembro

O relatório de Risco de Mercado de Setembro/2025 apresenta diversas métricas de risco e retorno para a Carteira e seus fundos componentes. A Carteira, em 12 meses, teve uma rentabilidade de 11,31% e uma Volatilidade de 1,54%. O *Value at Risk* (VaR) para a Carteira, estimado com 95% de confiança, indica que a perda máxima potencial de um dia para o outro seria de 0,20%. A Volatilidade, que mede a variação do ativo, está estimada em 1,54% de desvio dos retornos diários da Carteira em relação ao retorno diário médio nos últimos 12 meses. Em relação aos indicadores ajustados ao risco, o índice Treynor de 12 meses foi de -0,24, sugerindo que a rentabilidade da Carteira foi menor do que a do mercado para o risco a que se expôs. Da mesma forma, o índice Sharpe de 12 meses foi de -1,30, indicando que, para cada 100 pontos de risco, a rentabilidade foi menor que a realizada pelo CDI, que é usado como *proxy* para o ativo livre de risco.

O relatório também detalha o enquadramento dos fundos em relação à Resolução CMN 4.963. Na política de investimentos, a alocação da Carteira está em conformidade ("SIM") com os limites estabelecidos para os diferentes tipos de ativos. O maior percentual de alocação da Carteira é em "FI Renda Fixa Referenciado 100% títulos TN," representando 65,22% (R\$ 55.254.672,13) do total. Além disso, o documento mostra a aderência dos fundos aos seus respectivos *benchmarks*. Por exemplo, o "BB PERFIL FIC RF REF DI PR..." superou seu *benchmark* CDI em 12 meses, com uma rentabilidade *versus benchmark* de 96,92%. O "BNB RPPS IMA-B FI RF" teve uma rentabilidade *versus benchmark* de 104,35% em 12 meses. É importante notar que o "BB MULTIMERCADO LP JURO..." apresentou uma rentabilidade *versus benchmark* de 72,79% em 12 meses.

## 11. Critérios exigidos pela SPREV – Extrato externo dos regimes previdenciários

O PREVCAR está em conformidade no CADPREV com os critérios abaixo:

<b>Análise da Legislação do Ente Federativo</b>		
<b>Critério(s)</b>	<b>Responsáveis pela Regularização / Tipo de Providência</b>	<b>Situação do Critério</b>
Cobertura exclusiva a servidores efetivos	Poderes Executivo e Legislativo: edição de lei.	Regular
Encaminhamento da legislação	Unidade Gestora do RPPS: envio de normas.	Regular
Observância dos limites de contribuição do ente	Poderes Executivo e Legislativo: edição de lei.	Regular
Observância dos limites de contribuição dos segurados e beneficiários	Poderes Executivo e Legislativo: edição de lei.	Regular
Plano de benefícios integrado apenas por aposentadorias e pensões por morte	Poderes Executivo e Legislativo: edição de lei.	Regular
Regras de concessão, cálculo e de reajustamento dos benefícios nos termos do art. 40 da Constituição Federal	Poderes Executivo e Legislativo: alteração/edição de legislação.	Regular

<b>Fiscalização do RPPS</b>		
<b>Critério(s)</b>	<b>Responsáveis pela Regularização / Tipo de Providência</b>	<b>Situação do Critério</b>
Aplicações Financeiras Resol. CMN - Adequação DAIR e Política Investimentos	Poder Executivo/Unidade Gestora do RPPS: vide decisão em Processo Administrativo Previdenciário - PAP.	Regular
Atendimento à fiscalização	Poder Executivo/Unidade Gestora do RPPS: vide Relatório de Fiscalização Impossibilitada.	Regular
Atendimento à Secretaria de Regime Próprio e Complementar (resposta a solicitações de informações efetuadas por meio de notificação ou correspondência eletrônica)	Poder Executivo/Unidade Gestora do RPPS: vide notificações.	Regular
Caráter contributivo – Repasse	Poderes, órgãos e demais entidades: vide decisão em Processo Administrativo Previdenciário - PAP.	Regular
Existência e funcionamento de unidade gestora e regime próprio únicos	Poderes, órgãos e demais entidades: vide decisão em Processo Administrativo Previdenciário - PAP.	Regular
Requisitos para os dirigentes, membros titulares dos conselhos deliberativo e fiscal e do comitê de investimentos do RPPS	Poder Executivo/Unidade Gestora do RPPS: vide notificações.	Regular
Utilização dos recursos previdenciários	Poderes, órgãos e demais entidades: vide decisão em Processo Administrativo Previdenciário - PAP.	Regular

<b>Equilíbrio Financeiro e Atuarial</b>		
<b>Critério(s)</b>	<b>Responsáveis pela Regularização / Tipo de Providência</b>	<b>Situação do Critério</b>
Equilíbrio Financeiro e Atuarial - Encaminhamento NTA, DRAA e resultados das análises	Poderes Executivo e Legislativo/Unidade Gestora: envio de documentos anuais ou vide notificações CadPrev.	Regular

<b>Informações Contábeis</b>		
<b>Critério(s)</b>	<b>Responsáveis pela Regularização / Tipo de Providência</b>	<b>Situação do Critério</b>
Envio das informações e dados contábeis, orçamentários e fiscais	Poder Executivo: envio da MSC mensal.	Regular

<b>Informações Previdenciárias e Repasses</b>		
<b>Critério(s)</b>	<b>Responsáveis pela Regularização / Tipo de Providência</b>	<b>Situação do Critério</b>
Demonstrativo de Informações Previdenciárias e Repasses - DIPR - Consistência e Caráter Contributivo	Poderes, órgãos e demais entidades: vide Relatório de Irregularidades CadPrev.	Irregular
Demonstrativo de Informações Previdenciárias e Repasses - DIPR - Encaminhamento	Unidade Gestora do RPPS: envio dos demonstrativos bimestrais.	Regular

<b>Investimentos dos Recursos Previdenciários</b>		
<b>Critério(s)</b>	<b>Responsáveis pela Regularização / Tipo de Providência</b>	<b>Situação do Critério</b>
Demonstrativo da Política de Investimentos - DPIN - Consistência	Unidade Gestora do RPPS: vide notificações CadPrev.	Regular
Demonstrativo da Política de Investimentos - DPIN - Encaminhamento	Unidade Gestora do RPPS: envio do demonstrativo do ano em curso.	Regular
Demonstrativo das Aplicações e Investimentos dos Recursos - DAIR - Consistência	Unidade Gestora do RPPS: vide notificações CadPrev.	Regular
Demonstrativo das Aplicações e Investimentos dos Recursos - DAIR - Encaminhamento	Unidade Gestora do RPPS: envio dos demonstrativos mensais.	Regular

<b>Providência Complementar</b>		
<b>Critério(s)</b>	<b>Responsáveis pela Regularização / Tipo de Providência</b>	<b>Situação do Critério</b>
Instituição do regime de previdência complementar - Aprovação da lei	Poderes Executivo e Legislativo: edição de lei.	Regular
Instituição do regime de previdência complementar - Aprovação e operacionalização do convênio de adesão	Poder Executivo: adesão/criação de plano de benefícios autorizado pela Previc.	Em Análise

<b>Compensação Previdenciária</b>		
<b>Critério(s)</b>	<b>Responsáveis pela Regularização / Tipo de Providência</b>	<b>Situação do Critério</b>
Operacionalização da compensação previdenciária - Contrato com empresa de tecnologia	Unidade Gestora do RPPS: formalização da adesão com a SRPC/MPS.	Regular
Operacionalização da compensação previdenciária - Termo de Adesão	Unidade Gestora do RPPS: formalização do contrato com a Dataprev.	Regular

## 12. Débitos Previdenciários

O Extrato Previdenciário consta que o DIPR está IRREGULAR, pois o Ente Federativo está em débito com os meses de agosto de setembro de 2025.

### Mês de agosto

SECRETARIA	R\$ VALORES
Recursos Enfermagem – CAPS	155,66
Recursos Enfermagem – Hospital	2.659,06
Recursos Enfermagem – PSF	2.449,37
Secretaria de Administração	6.389,19
Secretaria de Assistência Social	9.756,12
Secretaria de Educação	11.026,94
Sec. De Desenv. Urbano e Infraestrutura	9.984,78
Secretaria de Planejamento e Finanças	2.948,56
Recursos Enfermagem - PSF	19.506,76
Programa Saúde da Família – PSF	15.348,01
Centro de Espe. Odontológicas – CEO	10.123,25
Recursos EMUTI	596,94
Endemias	7.675,01
Hospital e Maternidade	18.747,92
CAPS	368,57
Agentes Comunitários de Saúde – ACD	17.732,08
Recursos Enfermagem – Hospital	3.317,13
Recursos Enfermagem – CAPS	356,29
Secretaria de Segurança	2.460,30
Secretaria Des. Eco. Agro e Meio Ambiente	4.151,20
Secretaria de Saúde	38.330,33
<b>Total</b>	<b>184.083,47</b>

### Mês de setembro

SECRETARIA	R\$ VALORES
Recursos Enfermagem – PSF	2.449,37
Secretaria de Administração	6.389,19
Secretaria de Assistência Social	9.756,12
Secretaria de Educação	10.478,93
Secretaria de Educação	548,01
Sec. De Desenv. Urbano e Infraestrutura	9.984,78
Secretaria de Planejamento e Finanças	2.948,56
Recursos Enfermagem – PSF	19.506,76
Sec. Desenv. Econ Agropecuária	4.151,20
Programa Saúde da Família – PSF	15.196,92
Centro de Espe. Odontológicas – CEO	10.158,26
Recursos EMUTI	596,94
Endemias	7.675,01

Hospital e Maternidade	18.963,64
CAPS	368,57
Agentes Comunitários de Saúde – ACS	17.652,52
Recursos Enfermagem – Hospital	3.317,13
Recursos Enfermagem – Hospital	2.659,06
Recursos Enfermagem – CAPS	351,09
Recursos Enfermagem – CAPS	150,47
Secretaria de Segurança	2.460,30
Secretaria de Saúde	38.602,00
<b>Total</b>	<b>184.364,83</b>

Os meses citados nas tabelas corresponde no valor total de **R\$ 368.448,30** sem considerar juros e multa.