



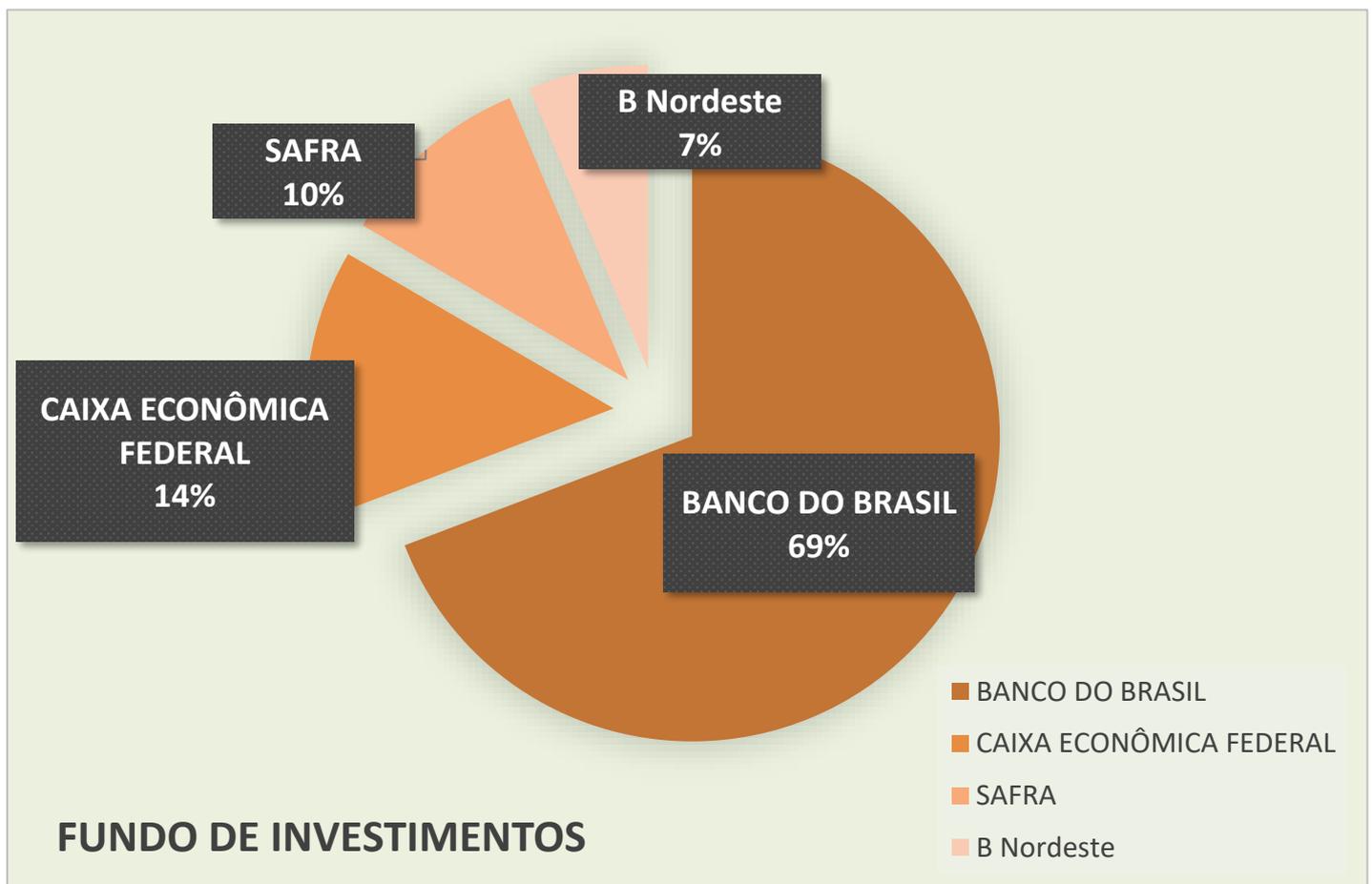
RELATÓRIO DE PRESTAÇÃO DE CONTAS

EXERCÍCIO 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

1.1. PATRIMÔNIO DO PREVCAR EM PORCENTAGEM



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

ARRECAÇÃO	R\$ 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
ARRECAÇÃO 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

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	Safra Premium FI Multimercado	14.946,85
	Safra 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 **SETEMBRO/2023**

O Panorama Econômico é elaborado pela Assesoria 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



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.

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.

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

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.

Obs. 2: Até a presente data o Ente Federativo

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	R\$ 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	R\$ 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 Caririáçu-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 CARIRIÁÇU-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 Caririáçu - 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-M1 TIT PUBL , da conta nº 18.950-2, Agência 1747-7, Banco do Brasil de CARIRIÁÇU-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 CARIRIÁÇU-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 - SAMAE.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, Caririáçu - CE, referente ao valor depositado pelo Regime Próprio de Previdência Social do Município de Caririáçu (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 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\$ 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 CARIRIAÇU-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

