

# CONSELHO FISCAL

Exercício 2023/2027



## ATA DA 15ª REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO FISCAL DO AMERIPREV – EXERCÍCIO 2023/2027 - REALIZADA NO DIA 28/11/2025

Aos vinte e oito dias do mês de novembro do ano de dois mil e vinte e cinco, na sala de reunião do Setor de Protocolo, localizada nas dependências da Prefeitura Municipal de Americana, situada à Avenida Brasil, nº 85, Centro, na cidade de Americana, estado de São Paulo, às nove horas da manhã, reuniu-se o Conselho Fiscal em reunião ordinária, com a presença dos seguintes conselheiros: Antônio Grandin Junior, Bruna Carla Fagnani, Gisleyne Neves Russi Pincelli, Maria Edvânia Souza Vasconcelos e Rogério Casagrande. Também estiveram presentes a Chefe de Finanças do Ameriprev, Sra. Roseane Martins Madureira Ferreira, e a Chefe do Executivo Sra. Vivian Cristina Lafolga Ruiz. Os conselheiros Claudia Borelli, Dario Martins Dell Agnezze e Paula Arrais Ribeiro Soares justificaram a ausência. Verificado o quórum mínimo para deliberação, o Presidente do Conselho, Sr. Antônio Grandin Junior, declarou aberta a reunião, e passou a palavra à Chefe de Finanças, Sra. Roseane. Procedeu-se à leitura e análise do balanço do mês de outubro de dois mil e vinte e cinco. A Sra. Roseane conduziu a apresentação dos relatórios, destacando os principais pontos e esclarecendo as dúvidas dos conselheiros. Iniciando pela análise das receitas, a Sra. Roseane relatou que todas as contribuições e parcelamentos foram recebidas normalmente. Comunicou a correção do lançamento da receita de pensionista, já apontada na reunião anterior, esclarecendo que o ajuste foi efetuado no mês de outubro. Mencionou novamente o item “Taxa de Administração”, a necessidade contábil de registrar separadamente. A Sra. Roseane informou que os parcelamentos vêm sendo pagos regularmente, assim como o aporte mensal destinado à amortização do déficit atuarial. Esclareceu, ainda, que no balancete constam como rendimentos ou lucros apenas os valores provenientes de investimentos efetivamente resgatados no mês, destacando o resgate de aproximadamente R\$ 5,8 milhões para aquisição de títulos públicos, sendo registrado a receita auferida do período de aplicação. Na sequência, destacou o item “Compensação Previdenciária - INSS”, que apresentou aumento, em razão do início de um novo fluxo de recebimentos, incluindo valores retroativos. Destacou ainda que “Compensação Previdenciária – RPPS” e o “Ressarcimento de Custos - Consignados”

# CONSELHO FISCAL

*Exercício 2023/2027*



## ATA DA 14<sup>a</sup> REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO FISCAL DO AMERIPREV – EXERCÍCIO 2023/2027 - REALIZADA NO DIA 31/10/2025

estão em situação regular, tendo sido recebidas normalmente. Quanto ao “Suprimentos Financeiros”, a Prefeitura Municipal de Americana realizou normalmente os repasses financeiros destinado à folha de pagamento, parcelamentos e multa referente aos beneficiários regidos pela Lei Municipal N° 2444/90. O valor de R\$ 709.054,63 (setecentos e nove mil, cinquenta e quatro reais e sessenta e três centavos) refere-se ao pagamento de precatórios por parte da Prefeitura. Informou-se que, no exercício de 2025, houve três precatórios a serem quitados, todos vinculados ao Executivo Municipal. Dois deles dizem respeito a servidores que retornaram ao regime do INSS e o terceiro relacionado às disposições da Lei nº 2.444/90. Em relação à receita extra orçamentária, foi apontado que não haverá a retenção dos valores referentes aos convênios USIMED e IRMAM, em virtude da auditoria realizada pelo Tribunal de Contas relativa aos descontos consignados dos beneficiários do Ameriprev. Sobre os descontos relativos aos contratos de consignado mantidos com os bancos Sicredi e Sicoob, bem como o desconto referente ao convênio firmado com o Sindicato dos Servidores Públicos de Americana, não houve menção específica, uma vez que todos permanecem regulares e sem qualquer ocorrência. Destacaram-se ainda os itens, “INSS Empresa” e “ISSQN”, nos valores de R\$ 119,74 (cento e dezenove reais e setenta e quatro centavos) e R\$ 54,43 (cinquenta e quatro reais e quarenta e três centavos), respectivamente, referente a contratação de empresa prestadora de serviços de limpeza. Quanto às despesas do mês de outubro de 2025, a Sra. Roseane informou que a folha de pagamento, as contribuições previdenciárias ao INSS, bem como a contribuição patronal devida pelo Ameriprev foram apuradas e recolhidas de forma proporcional conforme legislação vigente. Na sequência, foram apresentadas a despesa relativa à compra do galão de água, no valor de R\$ 41,80 (quarenta e um reais e oitenta centavos). As despesas com “Serviços de Consultorias”, “Aluguel e IPTU” e “Auxílio Alimentação Ameriprev” permaneceram inalteradas. O item “Limpeza Ameriprev” consta o valor de “R\$ 1.088,50 (mil e oitenta e oito reais e cinquenta centavos); As despesas de energia elétrica (CPFL), R\$ 748,22 (setecentos e quarenta e oito reais e vinte e dois centavos), tarifas bancárias, R\$ 72,53

# CONSELHO FISCAL

*Exercício 2023/2027*



## ATA DA 15<sup>a</sup> REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO FISCAL DO AMERIPREV – EXERCÍCIO 2023/2027 - REALIZADA NO DIA 28/11/2025

(setenta e dois reais e cinquenta e três centavos). No mês de outubro houve o lançamento da despesa intitulada “Despesas com viagens e alimentação”, no valor de R\$ 233,58 (duzentos e trinta e três reais e cinquenta e oito centavos), referente a dois dias de treinamento promovido pelo RPPS de Limeira, em conjunto com a empresa Empire Capital, da área de investimentos, com o objetivo de capacitar os membros dos Comitês de Investimentos. Participaram deste evento: Roseane Martins Madureira Ferreira, Vivian Cristina Lafolga Ruiz e Camila Helena Falh Kitzberguer, registrou-se também a despesa “Inscrição em evento ABCPrev”, no valor de R\$ 2.700,00 (dois mil e setecentos reais), tendo como finalidade à capacitação na área legislativa e gestão do Instituto. O evento foi realizado em Campinas, com duração de dois dias. Neste evento compareceram as senhoras Roseane Martins Madureira Ferreira, Vivian Cristina Lafolga Ruiz e Maria Marta Cioldin, Chefe de Análise de Benefícios. Foram ainda registradas: “Manutenção em porta de vidro” no valor de R\$ 180,00 (cento e oitenta reais); “CECAM, Sistema Folha de Pagamentos”, R\$ 2.249,39 (dois mil, duzentos e quarenta e nove reais e trinta e nove centavos), “Smarapd”, sistema contábil, de compras e armazenamento de dados, R\$ 10.226,76 (dez mil, duzentos e vinte e seis reais e setenta e seis centavos), “Mensalidade do sistema COMPREV”, R\$ 600,00 (seiscentos reais), telefonia, R\$ 48,85 (quarenta e oito reais e oitenta e cinco centavos), internet, R\$ 287,92 (duzentos e oitenta e sete reais e noventa e dois centavos), Ação Educar Multinegócios, R\$ 1.480,00 (mil quatrocentos e oitenta reais). A Sra. Roseane destacou o item “USIOS do Ameriprev” no valor de 16.900,00 (dezesseis mil e novecentos reais), referente à criação do novo site institucional. Neste momento, a Sra. Roseane concedeu a palavra à Sra. Vivian, que apresentou informações sobre o processo de contratação da empresa responsável, realizado por meio de dispensa de licitação, conforme previsto na legislação vigente. Na sequência, ambas realizaram uma breve demonstração do novo site, destacando que foi desenvolvido, inclusive, para atender aos requisitos do Pró-Gestão. A apresentação prosseguiu com as despesas referentes ao “Departamento de Água e Esgoto (DAE)” no valor de R\$ 104,48 (cento e quatro reais e quarenta e oito centavos)

# CONSELHO FISCAL

*Exercício 2023/2027*



## ATA DA 14<sup>a</sup> REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO FISCAL DO AMERIPREV – EXERCÍCIO 2023/2027 - REALIZADA NO DIA 31/10/2025

e o “Aporte Ameriprev”, R\$ 1.488,57 (mil quatrocentos e oitenta e oito reais e cinquenta e sete centavos). Sobre o PASEP, reiterou-se que o tributo passou a incidir sobre a receita do mês anterior referente à taxa de administração, conforme nova Emenda Constitucional, produzindo reflexos a partir de outubro e reduzindo os valores pagos. Sobre os “Processos Judiciais”, as despesas ocorreram de acordo com as demandas, no mês de outubro houve o pagamento de precatórios no valor de R\$ 709.054,63 (setecentos e nove mil, cinquenta e quatro reais e sessenta e três centavos). Quanto ao pagamento de benefícios previdenciários, registrou-se que foram processados sem quaisquer ocorrências atípicas. Houve o pagamento de “Compensações Previdenciárias” no valor R\$ 23.908,08 (vinte e três mil, novecentos e oito reais e oito centavos). As despesas extraorçamentárias corresponderam às receitas extraorçamentárias do mesmo período, cujos valores retidos foram devidamente repassados. A exceção, neste mês, refere-se aos valores de “INSS – Empresa” e “ISSQN”, que foram quitados no mês subsequente. Passou-se então ao Relatório de Investimentos. Registrou-se retorno positivo de R\$ 3.882.362,88 (três milhões, oitocentos e oitenta e dois mil, trezentos e sessenta e dois reais e oitenta e oito centavos) no mês, e retorno acumulado de R\$ 28.922.102,43 (vinte e oito milhões, novecentos e vinte e dois mil, cento e dois reais e quarenta e três centavos) no ano, considerando os valores até outubro. O retorno anual atingiu 11,12%, frente à meta de 8,28%, correspondente a 134% da meta alcançada. Foi acrescentado ao relatório o gráfico referente à evolução do Patrimônio Líquido desde o início do exercício (janeiro/2025), demonstrando crescimento acumulado de 23,03%. Foi apresentado o retorno referente ao segmento de renda fixa, todos os fundos apresentaram resultado positivo no período. No âmbito da renda variável, observou-se resultado negativo em dois fundos: Petrobras e Guepardo. Em relação ao fundo Petrobras, foi ressaltado que se trata de um investimento de perfil mais volátil, com oscilações frequentes. Apesar disso, permanece dentro da estratégia de longo prazo. Sobre a renda variável mencionou que, em geral, costuma apresentar maior volatilidade, o que explica oscilações mensais. Apesar desses ajustes pontuais, o segmento de investimentos

# CONSELHO FISCAL

*Exercício 2023/2027*



## ATA DA 15<sup>a</sup> REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO FISCAL DO AMERIPREV – EXERCÍCIO 2023/2027 - REALIZADA NO DIA 28/11/2025

no exterior apresentou desempenho sólido, com retornos de 4% a 5% no período. Esclareceu-se também que, embora os BDRs sejam classificados como investimentos no exterior, seu enquadramento ocorre no artigo específico que os vincula à renda variável, enquanto outros produtos internacionais — como fundos de crédito e bolsa americana — também são investimentos externos, mas se enquadram em artigos diferentes da regulamentação. Por fim, registrou-se que, durante o mês de outubro, foram adquiridos novos títulos públicos para reforçar a composição da carteira. Após a conclusão da apresentação e das explanações realizadas pela Sra. Roseane, os conselheiros presentes deliberaram sobre os balancetes, os aprovando. O Presidente do Conselho Fiscal retomou a palavra e deu prosseguimento à pauta, aprovando o Calendário de Reuniões para 2026, fixando a última sexta-feira de cada mês. Seguiu-se o tema Banco Master. Foi relatado que teve a liquidação extrajudicial decretada pelo Banco Central, devido a irregularidades financeiras, incluído a emissão de títulos falsos, o que gerou grande repercussão no mercado. A Sra. Roseane esclareceu que o Instituto não possui qualquer investimento ou exposição direta ao Banco Master. Informou-se, ainda, que foi formalizada consulta à empresa de consultoria responsável pelo assessoramento dos investimentos, por meio da Sra. Simone, a qual explicou que alguns fundos multimercado e de ações podem omitir determinadas posições por estratégia, conforme permitido pela regulamentação vigente, a fim de resguardar a gestão e evitar a replicação de suas estratégias por terceiros. Diante disso, orientou-se que o Instituto realize questionamento direto aos gestores dos fundos em carteira, com o objetivo de obter confirmação formal da inexistência de títulos vinculados ao Banco Master. A responsável destacou que, embora a consultoria tenha afirmado que, considerando os fundos utilizados pelo Instituto, não há indicação de exposição ao referido banco, a formalização por escrito ainda será providenciada junto aos gestores. Também foi comentada a importância de o Instituto retomar as diligências presenciais junto aos gestores e instituições financeiras. Observou-se que essas visitas contribuem para um acompanhamento mais próximo da carteira de investimentos e reforçam as práticas de transparência e governança.

# CONSELHO FISCAL

*Exercício 2023/2027*



## **ATA DA 14<sup>a</sup> REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO FISCAL DO AMERIPREV – EXERCÍCIO 2023/2027 - REALIZADA NO DIA 31/10/2025**

Ressaltou-se que essa atividade é, em princípio, de responsabilidade do Comitê de Investimentos, que poderá ser acionado para organizar e realizar essas diligências quando necessário. Embora a gestão dos recursos seja atribuída aos gestores contratados, o acompanhamento direto por parte do Instituto é considerado uma medida adicional de segurança e controle. O Presidente passou a palavra à Sra. Vivian, que informou sobre a contratação de duas empresas: uma para prestação de serviços de limpeza no Instituto e outra para implantação de sistema destinado à concessão de benefícios. Foi informado que o Instituto enfrentava dificuldades para contratar empresa responsável pelos serviços de limpeza, uma vez que o contrato anterior previa execução semanal, porém com valor reduzido, o que levou à desistência da profissional anteriormente contratada. Foi, então, celebrada nova contratação, por dispensa de licitação, protocolo 39/2025, no valor de R\$ 1.244,00 (mil duzentos e quarenta e quatro reais) mensais, para prestação dos serviços duas vezes por semana, incluindo o fornecimento de todos os materiais de limpeza necessários pela empresa contratada. Na sequência, a Sra. Vivian informou que também foi realizada dispensa de licitação para contratação de sistema destinado à concessão de benefícios, Protocolo nº 37/2025. Explicou que, até então, a empresa CECAM era responsável pela folha de pagamento e pela concessão de benefícios. Contudo, com a licitação promovida pela Prefeitura para contratação de novo sistema de folha de pagamento, o Ameriprev foi incluído no mesmo processo, tendo a empresa Sênior como vencedora. Ressaltou que o sistema ainda não foi implantado, tanto na Prefeitura quanto no Instituto. A Sra. Vivian esclareceu que não foi possível realizar uma dispensa única englobando folha de pagamento e benefícios, uma vez que a folha permanece vinculada à Sênior. Considerando que o contrato da CECAM se encerraria em 30 de novembro de 2025, foi firmada dispensa de licitação com vigência de um ano, podendo ser rescindida a qualquer tempo caso o sistema da Sênior seja efetivamente implementado. Em razão da saída da CECAM do módulo de benefícios, tornou-se necessária a contratação de empresa específica para essa finalidade. Assim, foi contratada a empresa Four Info Desenvolvimento de Software LTDA EPP,

# CONSELHO FISCAL

Exercício 2023/2027



## ATA DA 15ª REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO FISCAL DO AMERIPREV – EXERCÍCIO 2023/2027 - REALIZADA NO DIA 28/11/2025

especializada em RPPS, que será responsável pelos cálculos de aposentadorias, concessões de benefícios e emissão das CTCs – Certidões de Tempo de Contribuição. O valor mensal contratado é de R\$ 1.350,00 (mil trezentos e cinquenta reais). Por fim, esclareceu-se que o Ameriprev não poderá se desvincular da Sênior, uma vez que a autarquia integra a licitação realizada pela Prefeitura. Ressaltou-se, ainda, que a exigência de sistemas integrados tem se tornado cada vez mais rigorosa, justamente para evitar divergências e inconsistências na conciliação das informações entre os órgãos. O Sr. Presidente retomou a palavra e deu início à análise do Regimento Interno. Foi apresentado ao Conselho o texto atualmente vigente, acompanhado dos comentários e apontamentos técnicos elaborados pela empresa ABCPrev. O Conselho realizou a análise preliminar do documento e, a partir das discussões, foi elaborada uma minuta de atualização do Regimento Interno, a qual será submetida à apreciação e aprovação na próxima reunião. A referida minuta segue anexada a esta ata para conhecimento dos membros. Nada mais havendo a tratar e não havendo outras manifestações, a reunião foi encerrada. Os relatórios referentes as receitas, despesas, investimentos e minuta de alteração do regimento interno, integram este documento como anexos. Eu, Bruna Carla Fagnani, redigi a presente ata que, após lida e aprovada, será assinada pelos conselheiros presentes, devidamente nominados e referenciados, bem como pela Chefe de Finanças do Instituto, Sra. Roseane, e pela Chefe do Executivo, Sra. Vivian.

1. Antônio Grandin Junior
2. Bruna Carla Fagnani
3. Gisleyne Neves Russi Pincelli
4. Maria Edvânia Souza Vasconcelos
5. Rogério Casagrande
6. Roseane Martins Madureira Ferreira

# CONSELHO FISCAL

*Exercício 2023/2027*



## ATA DA 14<sup>a</sup> REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO FISCAL DO AMERIPREV – EXERCÍCIO 2023/2027 - REALIZADA NO DIA 31/10/2025

7. Vivian Cristina Lafolga Ruiz

# INSTITUTO DE PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERV. DE AMERICANA



## Balancete da Despesa - Sintético

Outubro/2025

06.00.00 - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES MUN

06.20.00 - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES MUN

06.20.01 - SUPERINTENDÊNCIA E DEPENDÊNCIAS

Classificação Funcional	Ação	Ficha	Dotação Inicial	Alteração	Autorizada	Reservado Mês	Reservado Ano	Empenhado Mês	Empenhado Ano	Processado Mês	Processado Ano	Pago Mês	Pago Ano	A Pagar	Saldo Disponível
09.122.0126.0.005	SENTENÇAS JUDICIAIS														
3.3.90.91.00 - SENTENÇAS JUDICIAIS	1723	200.000,00	0,00	200.000,00	0,00	0,00	0,00	29.110,40	0,00	29.110,40	0,00	29.110,40	0,00	0,00	170.886,60
3.3.90.91.00 - SENTENÇAS JUDICIAIS	1724	500.000,00	0,00	500.000,00	0,00	0,00	0,00	57.852,84	0,00	57.852,84	0,00	57.852,84	0,00	0,00	442.147,16
09.122.0126.0.008	DIVERSAS SENTENÇAS														
3.3.90.91.00 - SENTENÇAS JUDICIAIS	1725	760.000,00	0,00	760.000,00	0,00	0,00	0,00	709.054,63	709.054,63	709.054,63	709.054,63	709.054,63	709.054,63	0,00	50.949,37
3.3.90.91.00 - SENTENÇAS JUDICIAIS	1726	100.000,00	0,00	100.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	100.000,00
09.122.0126.1.046	CONSTR. SEDE INST. DE PREV. SOCIAL DOS SERVIDORES														
4.4.90.51.00 - OBRAS E INSTALAÇÕES	1727	2.000.000,00	0,00	2.000.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.000.000,00
09.122.0126.2.167	MANUTENÇÃO DAS ATIVIDADES DO INSTITUTO DE PREVIDÊN														
3.1.90.11.00 - VENCIMENTOS E VANTAGENS	1728	900.000,00	0,00	900.000,00	0,00	0,00	0,00	55.281,01	647.712,46	55.281,01	647.712,46	54.433,72	592.431,45	55.281,01	252.287,54
3.1.90.13.00 - OBRIGAÇÕES PATRONAIS	1729	150.000,00	0,00	150.000,00	0,00	0,00	0,00	7.957,04	81.717,22	7.957,04	81.717,22	7.957,04	73.760,18	7.957,04	68.244,78
3.1.90.16.00 - OUTRAS DESPESAS VARIÁVE	1730	10.000,00	0,00	10.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00
3.1.90.94.00 - INDENIZAÇÕES E RESTITUIÇ	1731	10.000,00	0,00	10.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00
3.1.91.13.00 - OBRIGAÇÕES PATRONAIS - IN	1732	40.000,00	10.000,00	50.000,00	0,00	0,00	0,00	2.634,59	35.444,62	2.634,59	35.444,62	5.210,34	32.810,03	2.634,59	14.558,38
3.3.90.14.00 - DIÁRIAS - PESSOAL CIVIL	1733	20.000,00	0,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	233,58	846,92	233,58	846,92	233,58	846,92	0,00	19.150,00
3.3.90.30.00 - MATERIAL DE CONSUMO	1734	30.000,00	0,00	30.000,00	0,00	9.145,29	62,70	6.275,75	62,70	6.275,75	41,80	6.213,05	62,70	20.037,78	
3.3.90.33.00 - PASSAGENS E DESPESAS CC	1735	15.000,00	0,00	15.000,00	0,00	0,00	0,00	154,00	0,00	154,00	0,00	154,00	0,00	14.845,00	
3.3.90.35.00 - SERVIÇOS DE CONSULTORIA	1736	120.000,00	68.000,00	188.000,00	1.542,45	177.556,30	22.258,89	176.013,85	25.860,99	128.355,42	11.460,99	113.955,42	62.058,43	10.449,70	
3.3.90.36.00 - OUTROS SERVIÇOS DE TERC	1737	20.000,00	0,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	20.000,00
3.3.90.37.00 - LOCAÇÃO DE MÃO-DE-OBRA	1738	10.000,00	0,00	10.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00
3.3.90.39.00 - OUTROS SERVIÇOS DE TERC	1739	150.000,00	59.000,00	209.000,00	4.124,00	123.552,50	2.902,71	184.970,29	15.264,68	153.614,45	15.044,75	146.766,30	38.203,99	9.181410,00	
3.3.90.40.00 - SERVIÇOS DE TECNOLOGIA I	1740	170.000,00	80.000,00	250.000,00	2.490,00	176.611,56	6.824,13	221.918,13	32.243,52	169.971,90	32.243,52	157.214,54	64.703,59	25.582,87	
3.3.90.46.00 - AUXÍLIO ALIMENTAÇÃO	1741	1.000,00	0,00	1.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.000,00
3.3.90.46.00 - AUXÍLIO ALIMENTAÇÃO	1742	70.000,00	-59.000,00	11.000,00	0,00	0,00	0,00	10.010,00	0,00	10.010,00	0,00	10.010,00	0,00	10.010,00	99.000,00
3.3.90.49.00 - AUXÍLIO TRANSPORTE	1743	4.000,00	0,00	4.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4.000,00
3.3.90.93.00 - INDENIZAÇÕES E RESTITUIÇ	1744	10.000,00	0,00	10.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00
3.3.91.39.00 - OUTROS SERVIÇOS DE TERC	1745	3.000,00	0,00	3.000,00	0,00	0,00	0,00	1.440,00	104,48	1.014,56	104,48	910,08	529,92	1.500,00	
3.3.91.93.00 - INDENIZAÇÕES E RESTITUIÇ	1746	5.000,00	40.000,00	45.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	45.000,00
3.3.91.97.00 - APORTE PARA COBERTURA I	1747	20.000,00	0,00	20.000,00	0,00	0,00	0,00	17.862,88	1.488,57	14.885,70	1.488,57	14.885,70	2.977,18	2.135,12	
4.4.90.52.00 - EQUIPAMENTOS E MATERIAL	1748	50.000,00	-28.000,00	22.000,00	0,00	8.002,20	0,00	8.002,20	0,00	8.002,20	0,00	8.002,20	0,00	13.997,80	
09.272.0127.0.009	PAGAMENTO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS														
3.1.90.01.00 - APOSENTADORIAS, RESERVA	1749	10.000.000,00	0,00	10.000.000,00	0,00	0,00	0,00	761.308,76	7.767.555,02	761.308,76	7.753.467,09	761.308,76	6.992.158,33	775.396,69	2.232.445,98
3.1.90.01.00 - APOSENTADORIAS, RESERVA	1750	7.000.000,00	200.000,00	7.200.000,00	0,00	0,00	0,00	580.985,64	5.736.828,00	580.985,64	5.734.294,15	580.985,64	5.153.308,51	583.519,49	1.463.174,00
3.1.90.03.00 - PENSÕES DO RPSS E DO MILI	1751	760.000,00	0,00	760.000,00	0,00	0,00	0,00	50.027,54	493.729,74	50.027,54	493.729,74	50.027,54	443.702,20	50.027,54	266.200,00
3.1.90.03.00 - PENSÕES DO RPSS E DO MILI	1752	2.100.000,00	-200.000,00	1.900.000,00	0,00	0,00	0,00	134.070,50	1.451.310,52	134.070,50	1.451.310,52	134.070,50	1.317.240,00	134.070,50	448.683,48
3.3.90.86.00 - COMPENSAÇÕES A REGIMES	1753	400.000,00	-160.000,00	240.000,00	0,00	0,00	0,00	23.908,08	52.719,00	23.908,08	52.719,00	23.908,08	52.719,00	0,00	187.285,00
09.846.0126.0.010	RECOLHIMENTO DA CONTRIBUIÇÃO AO PIS/PASEP														
3.3.90.47.00 - OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS E	1754	230.000,00	80.000,00	310.000,00	0,00	0,00	0,00	1.692,18	199.416,26	1.692,18	199.416,26	1.692,18	199.416,26	0,00	110.567,74
99.997.0128.9.999	RESERVA DE CONTINGÊNCIA														
9.9.99.99.00 - RESERVA DE CONTINGÊNCIA	1755	19.651.000,00	-90.000,00	19.561.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	19.561.000,00
<b>Total UNIDADE EXECUTORA</b>		<b>45.509.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>45.509.000,00</b>	<b>8.156,45</b>	<b>494.867,85</b>	<b>2.359.201,98</b>	<b>17.889.944,73</b>	<b>2.402.178,49</b>	<b>17.738.959,83</b>	<b>2.384.556,15</b>	<b>16.112.522,06</b>	<b>1.777.422,67</b>	<b>27.596.499,74</b>	
<b>Total UNIDADE ORÇAMENTÁRIA</b>		<b>45.509.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>45.509.000,00</b>	<b>8.156,45</b>	<b>494.867,85</b>	<b>2.359.201,98</b>	<b>17.889.944,73</b>	<b>2.402.178,49</b>	<b>17.738.959,83</b>	<b>2.384.556,15</b>	<b>16.112.522,06</b>	<b>1.777.422,67</b>	<b>27.596.499,74</b>	
<b>Total ORGÃO</b>		<b>45.509.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>45.509.000,00</b>	<b>8.156,45</b>	<b>494.867,85</b>	<b>2.359.201,98</b>	<b>17.889.944,73</b>	<b>2.402.178,49</b>	<b>17.738.959,83</b>	<b>2.384.556,15</b>	<b>16.112.522,06</b>	<b>1.777.422,67</b>	<b>27.596.499,74</b>	



# INSTITUTO DE PREVIDENCIA SOCIAL DOS SERV. DE AMERICANA

## Balancete da Despesa - Sintético

Outubro/2025

Total Orçamentário

45.509.000,00	0,00	45.509.000,00	8.156,45	494.867,85	2.359.201,98	17.889.944,73	2.402.178,49	17.738.959,83	2.384.556,15	16.112.522,06	1.777.422,67	27.596.439,97
---------------	------	---------------	----------	------------	--------------	---------------	--------------	---------------	--------------	---------------	--------------	---------------

### Despesas Extraorçamentárias

Ficha

Código Contábil

Descrição

Pago Mês

Pago Ano

#### Despesas Extraorçamentárias de 2025

55986	2.1.8.8.1.01.10.601	PENSÃO ALIMENTÍCIA - AMERIPREV							2.757,94	28.417,07
50993	2.1.8.8.1.01.11.002	CONVÉNIO IRMAM							0,00	16.268,36
50995	2.1.8.8.1.01.15.014	CONSIGNADO SICREDI							452,69	3.775,81
55838	2.1.8.8.1.01.15.921	CONSIGNADO - BANCO SICOOB							7.749,44	79.191,56
50997	2.1.8.8.1.01.99.036	CONVÉNIO SINDICATO							16.647,29	164.544,95
50996	2.1.8.8.1.01.99.037	CONVÉNIO USIMED							0,00	2.727,84
50999	2.1.8.8.1.01.99.038	DESCONTO PROCESSO JUDICIAL							578,85	8.926,43
51000	2.1.8.8.1.04.99.008	RPPS							4.559,06	31.187,35
51003	2.1.8.8.3.01.02.005	INSS							2.854,86	27.317,18
51004	2.1.8.8.3.01.04.001	IMPOSTO DE RENDA - PF							169.034,00	1.688.421,15
51005	2.1.8.8.3.01.04.002	IMPOSTO DE RENDA - PJ							1.327,82	12.317,47

Total Extraorçamentário de 2025

205.961,95 2.063.095,17

Total Extraorçamentário

205.961,95 2.063.095,17

### Restos a Pagar

Ficha

Código Contábil

2.1.3.1.1.01.01.224 RESTOS A PAGAR DE 2024

Descrição

Pago Mês

Pago Ano

Total de Restos a Pagar

0,00 1.484.270,96

Soma

2.590.518,10 19.659.888,19

ERICH HETZL JUNIOR

ROSEANE M M FERREIRA

VIVIAN CRISTINA LAFOLGA RUIZ



DESPESAS PAGAS - AMERIPREV 2025

## TAXA DE ADMINISTRAÇÃO

TAXA DE ADMINISTRAÇÃO												TOTAL POR TIPO
TIPO	DESCRIÇÃO	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	
3.1.90.11 - VENCIMENTOS E VANT. FIXAS P. CIVIL	Servidores do Ameriprev	74.177,13	56.148,43	49.866,67	73.633,74	59.935,03	92.144,41	54.446,79	48.061,89	77.377,65	54.433,72	640.225,48
3.1.90.13 - OBRIGAÇÕES PATRONAIS	INSS	6.168,50	10.503,48	6.133,25	7.608,30	8.786,57	7.957,04	10.910,75	5.946,71	7.957,04	7.957,04	79.928,68
3.1.91.13 - OBRIG PATRONAIS - INTRA OFFS	AMERIPREV	2.832,60	2.832,60	3.191,73	3.639,76	4.149,33	3.902,92	3.376,07	3.048,56	3.458,72	5.210,34	35.542,63
3.3.90.14 - DIÁRIAS - PESSOAL CIVIL	Adiantamento - Despesas em Congresso				576,34				37,00			161.384,65
	Peças para reposição em computadores		1.152,00									1.952,00
	Galão de água		31,35		52,25		52,25	41,80	41,80		41,80	281.255,85
3.3.90.30 - MATERIAL DE CONSUMO	Produto de limpeza		496,06				194,03					500.091,97
	Utensílios cozinha e banheiros		282,81					258,90		1.750,00		2.008,91
	Material de escritório							1.818,00				1.818,00
	Tonners											
3.3.90.33 - PASSAGENS E DESPESAS	Reunião ABCPrev - Combust/pedágio		154,00									154,00
	Cáculo Atuarial	2.700,00	2.700,00	2.700,00	2.700,00	2.700,00	2.700,00	2.700,00	2.700,00	2.700,00	2.700,00	27.000,00
3.3.90.35 - SERVIÇOS DE CONSULTORIA	Crédito e Mercado	1.466,63	1.466,63	1.466,63	1.466,63	1.466,63	1.466,63	1.466,63	1.466,63	1.466,63	1.466,63	14.666,63
	ABCPrev	4.630,74	4.630,74	4.630,74	4.630,74	4.794,36	4.794,36	4.794,36	4.794,36	4.794,36	4.794,36	47.269,97
	Consarp - Contabilidade	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	25.500,00
	Aluguel e IPTU	4.130,50	4.375,50	4.375,50	4.375,50	4.375,50	4.375,50	4.375,50	4.375,50	4.375,50	4.375,50	43.510,00
	Auxílio alimentação ameriprev	4.550,00		10.010,00	5.460,00	6.720,00	5.880,00	4.900,00	4.900,00	5.880,00	5.880,00	54.500,00
	Limpeza do Ameriprev	540,00	720,00	540,00	720,00	900,00	540,00	1.149,64				6.198,14
	CPFL	1.080,15	967,59	932,03	1.184,07	838,40	552,62	417,12	399,30	434,71	748,22	7.554,57
	Tarifa Bancária		1,72	1,70	42,00	40,18	39,96	55,43	75,37	75,24	72,53	104.013,36
	Dominio e-mail		112,00									21.200,00
	Exame admissional/Demissional		40,00				40,00		40,00			42,00
	Seguro predial			1.400,48								1.400,48
	Anuidade APEPREM			550,00								550,00
	Recarga de extintores			545,00								545,00
	Hospedagem de e-mail			775,00								975,00
	Despesas com viagens/alimentação			150,00								383.583,50
3.3.90.39 - OUTROS SERVIÇOS DE TERCEIROS -PESSOA JURÍDICA	Inscrição Congresso Apeprem			2.565,00				5.415,00				7.580,00
	Hospedagem Congressos			1.355,00	528,40			2.113,60				3.897,60
	Certificação Profissional			440,00	360,00							300,00
	Manutenção ar-condicionado					1.044,00						1.044,00
	Instalação ar-condicionado					1.640,00						1.640,00
	Limpeza Caixa d'água					210,32						210,32
	Dedetização					351,27						351,27
	Inscrição em evento ABCPrev					1.800,00					2.700,00	4.500,00
	Realização de perícias-junta médica					10.400,00		2.500,00	10.400,00			23.200,00
	Confecção capa de processos					1.595,00						1.595,00
	Conserto porta de entrada						250,00					250,00
	Adiantamento - Limpeza do Ameriprev								194,75			194,75
	Adiantamento - Higienização do bebedouro									225,00		225,00
	Manutenção em porta de vidro										180,00	380,00
	CECAM-Sistema Folha de Pagamento	2.249,39	2.249,39	2.249,39	2.249,39	2.249,39	2.249,39	2.249,39	2.249,39	2.249,39	2.249,39	22.393,90
	Smarapd	10.226,76	10.226,76	10.226,76	10.226,76	10.226,76	10.677,36	10.677,36	10.677,36	10.677,36	10.677,36	104.526,00
3.3.90.40 - SERV DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO	Mensalidade sistema COMPREV	293,25	300,00	300,00		600,00	1.800,00	592,50		1.200,00	600,00	5.665,17
	Telefonica	82,44	58,44	64,61	55,17	63,35	52,91	45,64	46,77	61,24	48,85	575,12
	NET	387,32	295,98	472,98	309,47	278,31	282,85	342,12	274,61	294,67	287,92	3.226,23
	Renovação do certificado digital		275,40									275,40
	Ação Educar Multinegócios	1.480,00	1.480,00	1.480,00	1.480,00	1.480,00	1.480,00	1.480,00	1.480,00	1.480,00	1.480,00	14.800,00
	USIOS - Site do Ameriprev											16.900,00
3.3.91.39 - OUTROS SERV TERCEIROS-INTRAOFF	DAE		99,44	99,44	99,44	99,44	99,44	99,44	104,48	104,48	104,48	91.008,41
3.3.91.97 - APORTE P/ COB DEFÍCIT ATUARIAL	Aporte - Ameriprev	1.488,57	1.488,57	1.488,57	1.488,57	1.488,57	1.488,57	1.488,57	1.488,57	1.488,57	1.488,57	14.885,70
4.4.90.52 - EQUIPAMENTOS E MAT. PERMANENTE	Móveis - mesas/cadeiras				4.030,00							4.030,00
3.3.90.46 - AUXILIO ALIMENTAÇÃO	Aparelho de ar condicionado						3.972,20					3.972,20
3.3.90.47 - OBRIG TRIBUTÁRIAS E CONTRIBUTIVAS	PASEP	22.387,77	12.157,05	20.088,54	33.926,81	24.850,42	20.214,77	35.209,81	14.495,48	14.393,43	1.692,18	199.512,64
	<b>TOTAL MENSAL</b>	<b>143.371,75</b>	<b>117.745,94</b>	<b>126.239,02</b>	<b>166.814,94</b>	<b>160.443,43</b>	<b>167.553,01</b>	<b>144.928,18</b>	<b>128.476,77</b>	<b>144.943,99</b>	<b>129.910,97</b>	<b>1.430.428,00</b>

PROCESSOS JUDICIAIS												
TIPO	DESCRÍÇÃO	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	TOTAL POR TIPO
3.3.90.91- SENTENÇAS JUDICIAIS	Requisição de Pequeno Valor	8.206,87	6.428,95	7.315,69	3.271,16	6.376,39	8.156,55	1.539,37	23.188,32	22.479,94		86.532,45
	Precatórios										709.054,63	709.054,63
	<b>TOTAL MENSAL</b>	<b>8.206,87</b>	<b>6.428,95</b>	<b>7.315,69</b>	<b>3.271,16</b>	<b>6.376,39</b>	<b>8.156,55</b>	<b>1.539,37</b>	<b>23.188,32</b>	<b>22.479,94</b>	<b>709.054,63</b>	<b>796.071,87</b>
PAGAMENTO DE BENEFÍCIOS												
TIPO	DESCRÍÇÃO	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	TOTAL POR TIPO
3.1.90.01 - APOSENTADOS	Ameriprev	<b>495.840,70</b>	499.938,11	500.241,71	502.063,31	569.649,97	543.607,64	827.418,16	561.942,97	572.170,97	576.275,67	5.649.149,21
3.1.90.03 - PENSIONISTAS	Ameriprev	<b>132.918,52</b>	133.257,72	133.257,72	133.257,72	151.233,76	142.245,75	213.736,65	134.070,50	142.109,70	134.070,50	1.450.168,54
3.1.90.01 - APOSENTADOS	Lei 2.444/90 - Repasse PMA	<b>735.705,16</b>	850.448,52	735.705,16	735.705,16	825.334,05	780.519,58	780.519,58	761.308,76	761.308,76	761.308,76	7.727.743.319
3.1.90.03 - PENSIONISTAS	Lei 2.444/90 - Repasse PMA	<b>46.754,71</b>	46.754,71	46.754,71	46.754,71	53.300,37	50.027,54	50.027,54	50.027,54	50.027,54	50.027,54	490.456,91
3.3.90.93 - COMPENSAÇÕES PREVIDENCIARIAS	RPPS - RGPS										28.810,92	23.908,08
	<b>TOTAL MENSAL</b>	<b>1.411.219,09</b>	<b>1.530.399,06</b>	<b>1.415.959,30</b>	<b>1.417.780,90</b>	<b>1.599.518,15</b>	<b>1.516.400,51</b>	<b>1.871.701,93</b>	<b>1.507.349,77</b>	<b>1.554.427,89</b>	<b>1.545.590,55</b>	<b>15.370.947,05</b>
	<b>TOTAL DESPESA ORÇAMENTÁRIA</b>	<b>1.562.797,71</b>	<b>1.654.573,95</b>	<b>1.549.514,01</b>	<b>1.587.867,00</b>	<b>1.766.337,97</b>	<b>1.692.110,07</b>	<b>2.018.169,48</b>	<b>1.659.014,86</b>	<b>1.721.851,82</b>	<b>2.384.556,15</b>	<b>17.596.793,92</b>
DESPESAS EXTRA ORÇAMENTARIAS												
TIPO	DESCRÍÇÃO	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	TOTAL POR TIPO
2.1.8.8.1.01.10.601	Pensão Alimentícia - Judicial	2.577,51	2.577,51	2.577,51	2.577,51	2.938,36	2.757,94	4.136,91	2.757,94	2.757,94	2.757,94	28.417,07
2.1.8.8.1.01.11.002	Convênio Irmam	2.082,88	2.022,16	1.991,80	1.961,44	1.931,08	2.082,88	2.052,52	2.143,60			16.268,36
2.1.8.8.1.01.15.014	Consignado Sicredi	756,18	756,18	0,00				452,69	452,69	452,69	452,69	3.975,81
2.1.8.8.1.01.15. 921	Consignado Sicoob Cocre	7.062,87	7.062,87	7.062,10	8.688,85	8.688,85	8.688,85	8.688,85	7.749,44	7.749,44	7.749,44	79.091.156,71
2.1.8.8.1.01.99.036	Convênio Sindicato	16.302,58	16.685,41	16.351,25	16.138,81	15.669,80	16.584,97	15.886,96	16.398,66	17.879,22	16.647,29	164.944,95
2.1.8.8.1.01.99.037	Convênio Usimed	404,75	462,11	271,91	127,02	359,33	470,54	283,58	303,63	44,97		2.527,84
2.1.8.8.1.01.99.038	Desconto processo judicial	1.636,73	1.636,73	1.636,73	545,58	576,41	578,85	578,85	578,85	578,85	578,85	8.926,43
2.1.8.8.1.04.99.008	RPPS	2.478,53	2.478,53	2.792,77	3.184,80	3.630,67	3.415,06	2.954,06	2.667,49	3.026,38	4.559,06	31.873,55
2.1.8.8.1.04.99.017	Restituições/Indeniz. Lei 2444/90											5.440,00
2.1.8.8.3.01.02.005	INSS	2.388,43	2.854,86	2.720,17	2.854,86	2.854,86	2.854,86	2.854,86	2.224,56	2.854,86	2.854,86	27.317,18
2.1.8.8.3.01.04.001	Imposto de Renda - PF	158.279,73	158.764,62	156.481,35	159.101,74	191.547,33	177.443,87	174.275,86	167.714,56	175.778,09	169.034,00	1.688.621.151,95
2.1.8.8.3.01.04.002	Imposto de Renda - PJ	1.170,76	1.205,32	1.205,20	1.193,35	1.320,52	1.282,47	1.223,06	1.193,93	1.195,04	1.327,82	12.017,47
	<b>TOTAL DESPESAS EXTRA ORÇAMENTÁRIAS</b>	<b>195.140,95</b>	<b>196.506,30</b>	<b>193.090,79</b>	<b>196.373,96</b>	<b>229.517,21</b>	<b>216.612,98</b>	<b>213.388,20</b>	<b>204.185,35</b>	<b>212.317,48</b>	<b>205.961,95</b>	<b>2.063.095,97</b>

Os valores em NEGRITO no mês de janeiro estão relacionados a Restos a Pagar 2024: R\$ 1.484.270,96



### RECEITAS DO AMERIPREV EM 2025

#### RECEITAS ORÇAMENTÁRIAS

TIPO	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	TOTAL POR TIPO
CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR ATIVO	870.404,12	907.322,16	918.823,72	948.998,40	1.115.562,82	1.062.828,19	1.075.809,88	1.074.075,01	1.124.272,78	1.122.144,94	10.220.842.028
CONTRIBUIÇÃO SERVIDOR INATIVO	42.777,49	41.166,87	41.166,87	41.166,87	54.560,80	43.257,72	43.710,42	42.162,94	42.222,81	42.222,81	434.415.605
CONTRIBUIÇÃO PENSIONISTA	3.817,62	7.161,23	7.161,23	7.161,23	9.991,33	7.472,81	7.472,81	7.470,28	4.279,30	10.661,26	72.645.047
CONTRIBUIÇÃO PATRONAL	994.747,53	1.036.939,35	1.050.083,77	1.084.569,10	1.274.928,78	1.214.660,66	1.229.496,90	1.227.514,09	1.112.017,96	1.116.879,92	11.341.685.266
TAXA DE ADMINISTRAÇÃO										169.217,99	169.217,99
PARCELAMENTOS	419.523,16	419.523,15	425.734,07	427.891,25	429.933,47	431.461,14	432.451,53	433.349,68	432.451,53	434.700,93	4.287.012.929
MULTAS E JUROS PARCELAMENTOS	257.290,94	259.816,96	266.225,77	270.151,91	274.028,87	277.601,17	280.841,94	284.035,09	286.049,64	290.154,90	2.746.697.699
APORTES PARA AMORTIZAÇÃO DO DEFÍCIT ATUARIAL	494.619,73	494.619,73	494.619,73	494.619,73	494.619,73	494.619,73	494.619,73	494.619,73	494.619,73	494.619,73	4.946.797.630
REMUNERAÇÃO DOS INVESTIMENTOS	74.449,53	732.475,85	2.142.049,42	1.202.659,54	554.774,46	2.119.515,54	33.556,58	25.580,63	29.594,91	695.492,85	7.610.149.314
COMPENSAÇÃO PREVIDENCIÁRIA - INSS	25.345,65	127.677,38	98.928,87	98.928,87	98.928,87	98.928,87	98.928,87	98.928,87	98.928,87	136.403,83	981.928.955
COMPENSAÇÃO PREVIDENCIÁRIA - RPPS's	22.232,08	15.724,99	3.944,52	3.944,52	3.944,52	3.944,52	3.944,52	3.944,52	3.944,52	3.944,52	69.513.236
OUTRAS RECEITAS-RESTITUIÇÕES	0,00	0,00	0,00								-0,00
RESSARCIMENTO DE CUSTOS - CONSIGNADOS	17,68	17,68	16,24	18,56	18,56	20,88	20,88	18,56	18,56	18,56	186.016,69
<b>TOTAL MENSAL</b>	<b>3.205.225,53</b>	<b>4.042.445,35</b>	<b>5.448.754,21</b>	<b>4.580.109,98</b>	<b>4.311.292,21</b>	<b>5.754.311,23</b>	<b>3.700.854,06</b>	<b>3.691.699,40</b>	<b>3.797.618,60</b>	<b>4.516.462,24</b>	<b>43.048.272.818</b>

#### SUPRIMENTO FINANCEIRO

TIPO	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	TOTAL POR TIPO
PREFEITURA DE AMERICANA - LEI 2444/90	782.459,87	897.203,23	782.459,87	782.459,87	878.634,42	830.547,12	830.547,12	811.336,30	811.336,30	811.336,30	8.218.320.406
SUPRIMENTO FINANCEIRO PMA - PARC.	42.620,09	42.620,09	43.250,76	43.470,12	43.677,30	43.832,68	43.933,21	44.024,61	43.933,21	44.161,72	435.523.956
SUPRIMENTO FINANCEIRO PMA - MULTA	26.165,89	26.417,85	27.064,46	27.458,71	27.847,78	28.205,99	28.530,41	28.850,04	29.049,87	29.462,04	279.853.047
SUPRIMENTO FINANCEIRO - GUARDA MUNICIPAL	8.206,87		3.648,23						576,98	4.831,22	17.365.320,05
SUPRIMENTO FINANCEIRO - CÂMARA MUNICIPAL											5.030,00
SUPRIMENTO FINANCEIRO - PMA					3.271,16	6.376,39		962,39			709.054,63
SUPRIMENTO FINANCEIRO - DAE					4.467,44		8.156,55				12.623.997,77
<b>TOTAL MENSAL</b>	<b>859.452,72</b>	<b>966.241,17</b>	<b>860.890,76</b>	<b>856.659,86</b>	<b>956.535,89</b>	<b>910.742,34</b>	<b>903.973,13</b>	<b>884.787,93</b>	<b>889.150,60</b>	<b>1.594.014,69</b>	<b>9.682.919.098</b>

#### RECEITAS EXTRA ORÇAMENTARIAS

TIPO	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	TOTAL POR TIPO
CONSIGNADO SICREDI	756,18	756,18	0,00			452,69	452,69	452,69	452,69	452,69	3.753.813,00
CONSIGNADO SICOOB	7.062,87	7.062,87	7.062,10	8.688,85	8.688,85	8.688,85	8.688,85	7.749,44	7.749,44	7.749,44	79.192.256,00
CONVÊNIO IRMAM	2.082,88	2.022,16	1.991,80	1.961,44	1.931,08	2.082,88	2.052,52	2.143,60	0,00		16.268,63
CONVÊNIO SINDICATO	16.302,58	16.685,41	16.351,25	16.138,81	15.669,80	16.584,97	15.886,96	16.398,66	17.879,22	16.647,29	164.544.956
CONVÊNIO USIMED	404,75	462,11	271,91	127,02	359,33	470,54	283,85	303,36	44,97		2.727.394,40
DESCONTO PROCESSO JUDICIAL	1.636,73	1.636,73	1.636,73	545,58	576,41	578,85	578,85	578,85	578,85	578,85	8.996.743,38
PENSÃO ALIMENTÍCIA	2.577,51	2.577,51	2.577,51	2.577,51	2.938,36	2.757,94	4.136,91	2.757,94	2.757,94	2.757,94	28.497.207,98
IMPOSTO DE RENDA - PF	158.279,73	158.764,62	156.481,35	159.101,74	191.547,33	177.443,87	174.275,86	167.714,56	175.778,09	169.034,00	1.688.426.553
IMPOSTO DE RENDA - PJ	1.170,76	1.205,32	1.205,20	1.193,35	1.320,52	1.282,47	1.223,06	1.193,93	1.195,04	1.327,82	12.917.477,00
INSS - CONTRIBUIÇÃO	2.388,43	2.854,86	2.720,17	2.854,86	2.854,86	2.854,86	2.854,86	2.224,56	2.854,86	2.854,86	27.317.188,00
RPPS - CONTRIBUIÇÃO	2.478,53	2.478,53	2.792,77	3.184,80	3.630,67	3.701,63	2.667,49	2.667,49	3.026,38	4.559,06	31.187.235,00
INSS - EMPRESA											119,74
ISSQN											54,43
RESTITUIÇÕES/INDENIZAÇÕES LEI 2444/90											0,00
<b>TOTAL MENSAL</b>	<b>195.140,95</b>	<b>196.506,30</b>	<b>193.090,79</b>	<b>196.373,96</b>	<b>229.517,21</b>	<b>216.899,55</b>	<b>213.101,90</b>	<b>204.185,08</b>	<b>212.317,48</b>	<b>206.136,12</b>	<b>2.063.860,04</b>

# Relatório Analítico dos Investimentos

em outubro de 2022

Este relatório atende a Portaria MTP Nº 1.467, de 2 de junho de 2022.

Assinado por 7 pessoas: ANTONIO GRANDIN JÚNIOR, GISELYNE NEVES RUSSI PINCELLI, BRUNA CARLA FERNANAN, ROSEANE MARTINS MADUREIRA FERREIRA, MARIA EDVANIA SOUZA VASCONCELOS e VIVIAN CRISTINA LAFOLGA RUIZ  
ROSEANE MARTINS MADUREIRA FERREIRA, MARIA EDVANIA SOUZA VASCONCELOS e VIVIAN CRISTINA LAFOLGA RUIZ  
Para verificar a validade das assinaturas, acesse <https://americana.1doc.com.br/verificacao/C26C-10A4-3211-B5B5> e informe o código C26C-10A4-3211-B5B5





## Carteira consolidada de investimentos - base (Outubro / 2025)

CNPJ	Fundo	Resgate	Carência	Saldo	Particip. S/ Total	Cotistas	% S/ PL do Fundo	L
13.081.159/0001-20	SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M RESP LIMITADA FIF RE...	D+1	Não há	4.115.110,09	1,36%	365	0,88%	7º II
60.746.948/0001-12	LF BRADESCO - IPCA + 8,29% - VECTO: 25/08/2028	D+0	25/08/2028	5.148.892,61	1,71%		0,00%	7º I
30.306.294/0001-45	LF BTG - IPCA + 7,72% - VECTO: 26/02/2030	D+0	26/02/2030	1.088.625,50	0,36%		0,00%	7º I
30.306.294/0001-45	LF BTG - IPCA + 7,81% - VECTO: 07/05/2029	D+0	07/05/2029	2.949.827,98	0,98%		0,00%	7º I
90.400.888/0001-42	LF SANTANDER - IPCA + 8,20% - VECTO: 10/04/2028	D+0	10/04/2028	5.747.954,05	1,91%		0,00%	7º I
12.440.789/0001-80	LME REC IPCA FIDC MULTISSETORIAL SÊNIOR 1	D+1260	90 dias	190.653,51	0,06%	70	0,30%	7º V
44.961.198/0001-45	BRADESCO PERFORMANCE INSTITUCIONAL RESP LIMITADA...	D+5 du	Não há	6.714.769,66	2,23%	154	0,21%	7º V
15.154.220/0001-47	CAIXA SMALL CAPS ATIVO RESP LIMITADA FIF AÇÕES	D+4	Não há	740.274,14	0,25%	3.415	0,16%	8º I
38.280.883/0001-03	GUEPARDO VALOR INSTITUCIONAL FIF	D+32 du	Não há	1.843.566,92	0,61%	88	0,06%	8º I
13.455.174/0001-90	SANTANDER DIVIDENDOS RESP LIMITADA FIF CIC AÇÕES	D+4	Não há	4.245.168,23	1,41%	11.736	0,86%	8º I
08.336.054/0001-34	SICREDI PETROBRAS RESP LIMITADA FIF AÇÕES	D+3 du	Não há	1.416.147,14	0,47%	11.445	1,07%	8º I
39.346.123/0001-14	TARPON GT INSTITUCIONAL FIF	D+92	Não há	958.161,28	0,32%	213	0,07%	8º I
21.470.644/0001-13	BB GLOBAIS INSTITUCIONAL RESP LIMITADA FIF AÇÕES	D+4	Não há	2.151.494,09	0,71%	105	0,17%	9º II
21.321.454/0001-34	BRADESCO INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I RESP LIMITADA...	D+5	Não há	1.611.198,34	0,53%	64	0,58%	9º II
17.502.937/0001-68	CAIXA INSTITUCIONAL RESP LIMITADA FIF AÇÕES BDR ...	D+4	Não há	9.344.781,00	3,10%	370	0,37%	9º II
44.683.343/0001-73	CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES IV RESP...	D+2 du	25 Meses	2.194.061,48	0,73%	121	2,07%	10º I
30.036.235/0001-02	CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA RESP LIMITADA FIF M...	D+1	Não há	3.834.830,81	1,27%	7.771	0,18%	10º I
24.633.818/0001-00	SICREDI BOLSA AMERICANA RESP LIMITADA FIF CIC MU...	D+1 du	Não há	5.850.990,41	1,94%	16.694	0,67%	10º I
<b>Total para cálculo dos limites da Resolução</b>				<b>301.579.888,92</b>				

Assinado por 7 pessoas: ANTONIO GRANDIN JUNIOR, GISELYNE NEVES RUSSEL PINHEIRO, BRUNA CARLA FAGNANI, ROGÉRIO CASAGRANDE, ROSEANE MARTINS MADUREIRA FERREIRA, MARIA EDVANIA SOUZA VASCONCELOS e VIVIAN CRISTINA LAFOLGA RUIZ

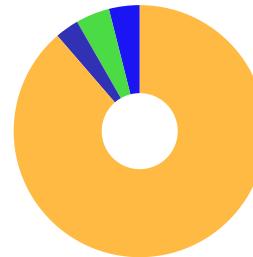
Para verificar a validade das assinaturas, acesse <https://ameriprev.1doc.com.br/verificacao/C26C-10A4-3211-B5B5> e informe o código C26C-10A4-3211-B5B5



CRÉDITO  
& MERCADO

Enquadramento e Política de Investimento (RENDA FIXA) - base (Outubro / 2025)

Artigos - Renda Fixa	Resolução	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - 2025			GAP Superior
				Inf	Alvo	Sup	
Artigo 7º, Inciso I, Alínea a	100,00%	28.431.972,79	9,43%	0,00%	10,00%	50,00%	122.357.971,67
Artigo 7º, Inciso I, Alínea b	100,00%	111.306.765,61	36,91%	10,00%	35,00%	80,00%	129.957.145,53
Artigo 7º, Inciso III, Alínea a	60,00%	105.809.753,37	35,09%	10,00%	38,00%	60,00%	75.138.179,98
Artigo 7º, Inciso IV	20,00%	14.935.300,14	4,95%	0,00%	1,00%	10,00%	15.222.688,75
Artigo 7º, Inciso V, Alínea a	5,00%	190.653,51	0,06%	0,00%	0,10%	1,00%	2.825.145,38
Artigo 7º, Inciso V, Alínea b	5,00%	6.714.769,66	2,23%	0,00%	1,00%	5,00%	8.364.224,79
<b>Total Renda Fixa</b>	<b>100,00%</b>	<b>267.389.215,08</b>	<b>88,66%</b>	<b>20,00%</b>	<b>85,10%</b>	<b>206,00%</b>	



- █ RENDA FIXA 267.389.215,08
- █ RENDA VARIÁVEL 9.203.317,71
- █ EXTERIOR 13.107.473,43
- █ ESTRUTURADOS 11.879.882,70

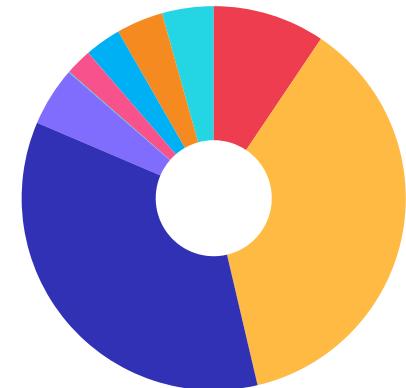


CRÉDITO  
& MERCADO

Enquadramento e Política de Investimento (RENDA VARIÁVEL E EXTERIOR) - base (Outubro / 2025)

Artigos - Renda Variável / Estruturado / Imobiliário	Resolução	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - 2025			GAP Superior
				Inf	Alvo	Sup	
Artigo 8º, Inciso I	30,00%	9.203.317,71	3,05%	0,00%	5,00%	30,00%	81.270.648,97
Artigo 10º, Inciso I	10,00%	11.879.882,70	3,94%	0,00%	4,00%	10,00%	18.278.106,19
Artigo 10º, Inciso II	5,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	15.078.994,45
Artigo 11º	5,00%	0,00	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	15.078.994,45
Total Renda Variável / Estruturado / Imobiliário	30,00%	21.083.200,41	6,99%	0,00%	9,00%	50,00%	

Artigos - Exterior	Resolução	Carteira \$	Carteira	Estratégia de Alocação - Limite - 2025			GAP Superior
				Inferior	Alvo	Superior	
Artigo 9º, Inciso III	10,00%	13.107.473,43	4,35%	0,00%	5,90%	10,00%	17.050.515,46
Total Exterior	10,00%	13.107.473,43	4,35%	0,00%	5,90%	10,00%	



- |   |  |  |   |
|---|--|--|---|
| <span style="color: red;">■</span> 7º I a       | <span style="color: orange;">■</span> 7º I b | <span style="color: darkblue;">■</span> 7º III a | <span style="color: purple;">■</span> 7º IV |
| <span style="color: cyan;">■</span> 7º V a      | <span style="color: pink;">■</span> 7º V b   | <span style="color: lightblue;">■</span> 8º I    | <span style="color: orange;">■</span> 10º I |
| <span style="color: lightblue;">■</span> 9º III |  |  |   |



CRÉDITO  
& MERCADO

### Estratégia de Alocação para os Próximos 5 Anos

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES MUNICIPAIS DE AMERICANA - AMERIPREV

Relatório de Análise, Enquadramentos, Rentabilidade e Risco - Base: 31/10/2023

Artigos	Estratégia de Alocação - 2025		Limite Inferior (%)	Limite Superior (%)
	Carteira \$	Carteira %		
Artigo 7º, Inciso I, Alínea a	28.431.972,79	9,43	0,00	50,00
Artigo 7º, Inciso I, Alínea b	111.306.765,61	36,91	10,00	80,00
Artigo 7º, Inciso III, Alínea a	105.809.753,37	35,09	10,00	60,00
Artigo 7º, Inciso IV	14.935.300,14	4,95	0,00	10,00
Artigo 7º, Inciso V, Alínea a	190.653,51	0,06	0,00	1,00
Artigo 7º, Inciso V, Alínea b	6.714.769,66	2,23	0,00	5,00
Artigo 8º, Inciso I	9.203.317,71	3,05	0,00	30,00
Artigo 9º, Inciso III	13.107.473,43	4,35	0,00	10,00
Artigo 10º, Inciso I	11.879.882,70	3,94	0,00	10,00
Artigo 10º, Inciso II	0,00	0,00	0,00	5,00
Artigo 11º	0,00	0,00	0,00	5,00

Assinado por 7 pessoas: ANTONIO GRANDIN JÚNIOR, GISELYNE NEVES RUSSI PINCELLI, BRUNA CARLA FAGNANI, ROGERIO CASAGRANDE, ROSEANE MARTINS MADUREIRA FERREIRA, MARIA EDVANIA SOUZA VASCONCELOS e VIVIAN CRISTINA LAFOLGA RUIZ

Para verificar a validade das assinaturas, acesse <https://americana.1doc.com.br/verificacao/C26C-10A4-3211-B5B5>





Enquadramento por Gestores - base (Outubro / 2025)

Gestão	Valor	% S/ Carteira	% S/ PL Gestão
CAIXA DTVM S.A	80.251.139,33	26,61	-
BANCO BRADESCO	74.435.612,31	24,68	-
BB GESTÃO DE RECURSOS DTVM	62.607.819,69	20,76	-
TESOURO NACIONAL (TÍTULOS PÚBL...)	28.431.972,79	9,43	-
ITAU ASSET MANAGEMENT	25.865.733,86	8,58	-
SICREDI	11.382.247,64	3,77	-
BANCO SANTANDER (BRASIL) S.A.	5.747.954,05	1,91	-
SANTANDER BRASIL ASSET MANAGEM...	4.245.168,23	1,41	-
BANCO BTG PACTUAL S.A.	4.038.453,48	1,34	-
GUEPARDO INVESTIMENTOS	1.843.566,92	0,61	-
GRAPHEN INVESTIMENTOS	1.772.059,34	0,59	-
TARPON INVESTIMENTOS	958.161,28	0,32	-

**Artigo 20º** - O total das aplicações dos recursos do regime próprio de previdência social em fundos de investimento e carteiras administradas não pode exceder a 5% (cinco por cento) do volume total de recursos de terceiros gerido por um mesmo gestor ou por gestoras ligadas ao seu respectivo fundo econômico, assim definido pela CVM em regulamentação específica. (NR) - (Resolução 4963)



CRÉDITO  
& MERCADO



Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Outubro/2025 - RENDA FIXA

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
<b>IPCA + 5,00% ao ano (Benchmark)</b>	0,60%	8,13%	1,75%	3,79%	9,98%	20,97%	-	-
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2026 RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA PRE...	1,00%	9,33%	3,17%	5,37%	9,89%	-	0,27%	1,73%
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF REN...	1,00%	3,00%	0,11%	2,25%	3,53%	-	0,27%	4,48%
CAIXA BRASIL 2027 X TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA	1,10%	6,51%	2,92%	1,35%	3,07%	6,26%	0,46%	4,64%
CAIXA BRASIL 2027 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA	1,10%	6,45%	2,90%	1,31%	3,00%	6,13%	0,46%	4,64%
BB TP VÉRTICE 2029 RESP LIMITADA FIF PREVIDENCIÁRIO	0,85%	10,25%	2,58%	3,52%	8,59%	-	0,94%	3,97%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA PRE...	1,05%	10,58%	2,95%	3,78%	9,01%	16,91%	0,73%	3,56%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2027 RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA PRE...	1,10%	9,72%	2,90%	4,42%	9,35%	19,29%	0,46%	2,41%
<b>IDKA IPCA 2 Anos (Benchmark)</b>	1,13%	9,72%	3,02%	4,43%	9,70%	19,98%	-	-
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF REND...	1,08%	9,31%	2,88%	4,21%	9,22%	18,89%	0,57%	2,32%
BB IDKA 2 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA PREVIDENC...	1,04%	9,26%	2,91%	4,37%	9,43%	19,64%	0,54%	2,18%
<b>IPCA + 7,00% ao ano (Benchmark)</b>	0,77%	9,85%	2,23%	4,77%	12,08%	25,63%	-	-
LME REC IPCA FIDC MULTISSETORIAL SÊNIOR 1	-1,23%	-1,42%	3,61%	2,01%	-2,32%	-11,01%	-	-
<b>IMA-B 5 (Benchmark)</b>	1,03%	9,42%	2,89%	4,29%	9,51%	19,99%	-	-
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA FIX...	1,01%	9,26%	2,84%	4,20%	9,29%	19,49%	0,61%	2,20%
<b>IMA-B (Benchmark)</b>	1,05%	10,57%	2,44%	4,69%	7,69%	13,74%	-	-



## Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Outubro/2025 - RENDA FIXA

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
LME REC IMA-B FI RENDA FIXA	0,56%	6,22%	1,47%	2,81%	2,75%	3,18%	0,30%	3,02%
<b>IRF-M (Benchmark)</b>	1,37%	15,93%	4,35%	7,58%	13,41%	22,79%	-	-
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA LP	1,43%	15,95%	4,38%	7,50%	13,23%	22,19%	0,98%	3,47%
<b>CDI (Benchmark)</b>	1,28%	11,76%	3,70%	7,39%	13,69%	26,17%	-	-
BRADESCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFERENCIADO DI	1,27%	11,91%	3,71%	7,42%	13,79%	27,21%	0,01%	0,09%
BRADESCO PERFORMANCE INSTITUCIONAL RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FI...	1,25%	12,43%	3,75%	7,58%	14,05%	28,21%	0,04%	0,22%
BRADESCO ESTRATÉGIA XXVI RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA	1,00%	9,35%	3,17%	5,38%	9,91%	-	0,27%	1,73%
BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FIC FIF RESPONSABILIDADE LIM...	0,97%	6,71%	2,21%	7,94%	12,64%	23,56%	1,71%	4,54%
BB PERFIL RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA REFERENCIADO DI PREVID...	1,28%	11,91%	3,71%	7,43%	13,71%	26,35%	0,02%	0,10%
BB FLUXO RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA SIMPLES PREVIDENCIÁRIO	1,19%	10,85%	3,44%	6,85%	12,57%	23,70%	0,05%	0,09%
ITAÚ INSTITUCIONAL RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFERENCIADO DI	1,26%	11,84%	3,68%	7,39%	13,69%	26,77%	0,02%	0,09%
ITAÚ INSTITUCIONAIS LEGEND RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA LP	1,16%	11,40%	3,80%	7,15%	13,70%	28,22%	0,57%	1,32%
CAIXA BRASIL RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFERENCIADO DI LP	1,25%	11,89%	3,69%	7,40%	13,73%	26,59%	0,02%	0,10%
<b>IPCA (Benchmark)</b>	0,15%	3,80%	0,52%	1,29%	4,74%	9,73%	-	-
LF BRADESCO - IPCA + 8,29% - VECTO: 25/08/2028	-	-	-	-	-	-	-	-
LF SANTANDER - IPCA + 8,20% - VECTO: 10/04/2028	-	-	-	-	-	-	-	-
LF BTG - IPCA + 7,81% - VECTO: 07/05/2029	-	-	-	-	-	-	-	-

Assinado por 7 pessoas: ANTONIO GRANDIN JÚNIOR, GISELYNE NEVES RUSSI PINCELLI, BRUNA CARLA FAGNANI, ROGERIO CASAGRANDE, ROSEANE MARTINS MADUREIRA FERREIRA, MARIA EDVANIA SOUZA, VIVIAN CRISTINA LAFOLGA RUIZ

Para verificar a validade das assinaturas, acesse <https://americana.1doc.com.br/verificacao/C26C-10A4-3211-B5B5> e informe o código C26C-10A4-3211-B5B5



CRÉDITO  
& MERCADO

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES MUNICIPAIS DE AMERICANA - AMERIPREV

Relatório de Análise, Enquadramentos, Rentabilidade e Risco - Base: 31/10/2025

**Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Outubro/2025 - RENDA FIXA**

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
LF BTG - IPCA + 7,72% - VECTO: 26/02/2030	-	-	-	-	-	-	-	-

Assinado por 7 pessoas: ANTONIO GRANDIN JÚNIOR, GISELYNE NEVES RUSSI PINCELLI, BRUNA CARLA FAGNANI, ROGERIO CASAGRANDE, ROSEANE MARTINS MADUREIRA FERREIRA, MARIA EDVANIA SOUZA VASCONCELOS e VIVIAN CRISTINA LAFOLGA RUIZ

Para verificar a validade das assinaturas, acesse <https://americana.1doc.com.br/verificacao/C26C-10A4-3211-B5B5>





Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Outubro/2025 - RENDA VARIÁVEL, ESTRUTURADOS E FUNDO IMOBILIÁRIO

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
<b>Ibovespa (Benchmark)</b>	2,26%	24,32%	12,38%	10,72%	15,29%	32,17%	-	-
CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES IV RESP LIMITADA FIF CIC...	2,14%	18,36%	9,62%	9,52%	13,92%	30,29%	4,16%	8,74%
SANTANDER DIVIDENDOS RESP LIMITADA FIF CIC AÇÕES	0,28%	24,62%	9,81%	9,98%	18,23%	44,12%	4,38%	13,86%
TARPON GT INSTITUCIONAL FIF	2,30%	25,31%	6,50%	1,04%	20,07%	47,14%	5,80%	15,49%
SICREDI PETROBRAS RESP LIMITADA FIF AÇÕES	<b>-5,32%</b>	<b>-11,71%</b>	<b>-6,71%</b>	4,05%	<b>-4,16%</b>	16,42%	5,71%	21,87%
GUEPARDO VALOR INSTITUCIONAL FIF	<b>-0,58%</b>	20,32%	10,93%	12,60%	9,22%	24,28%	6,20%	19,52%
<b>S&amp;P 500 (Moeda Original) (Benchmark)</b>	2,27%	16,30%	7,90%	22,83%	19,89%	63,10%	-	-
SICREDI BOLSA AMERICANA RESP LIMITADA FIF CIC MULTIMERCADO LP	3,17%	23,67%	10,45%	28,84%	28,83%	84,39%	6,49%	18,46%
CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA RESP LIMITADA FIF MULTIMERCADO LP	3,12%	23,23%	10,34%	28,53%	28,21%	82,35%	6,51%	18,43%
<b>SMILL (Benchmark)</b>	0,43%	27,85%	7,99%	8,26%	12,56%	15,39%	-	-
CAIXA SMALL CAPS ATIVO RESP LIMITADA FIF AÇÕES	0,51%	27,02%	9,12%	9,22%	11,98%	13,47%	6,97%	19,49%



CRÉDITO  
& MERCADO

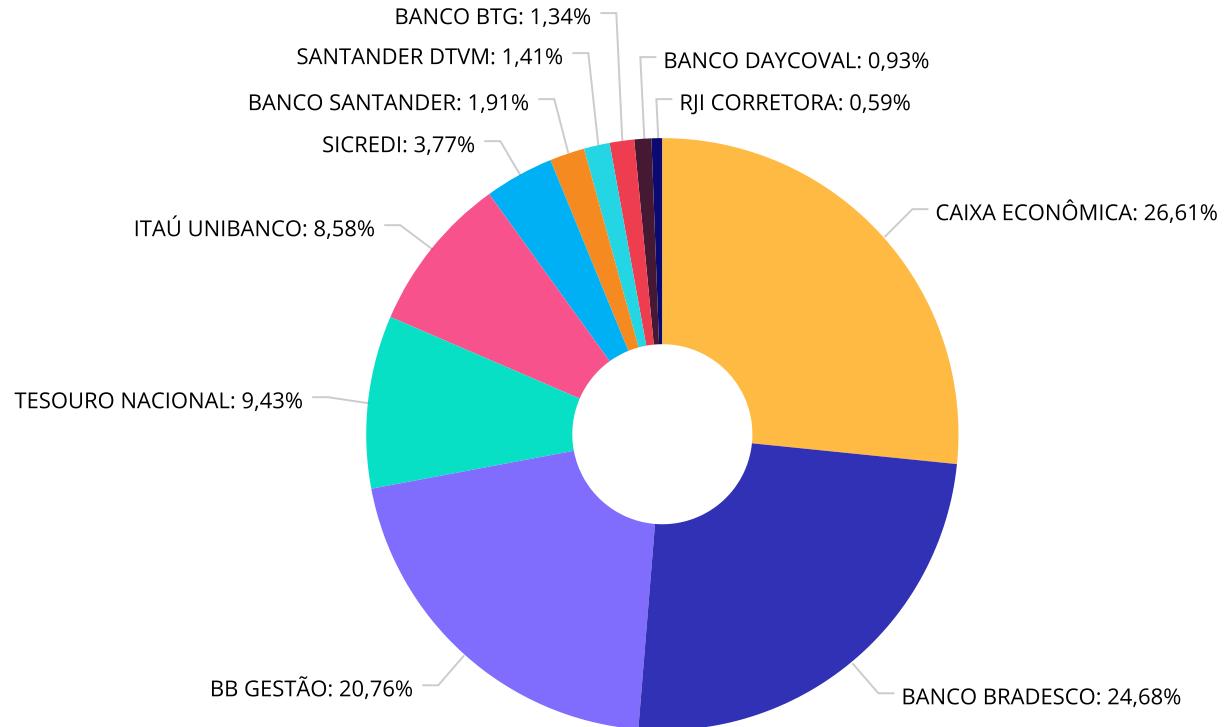
Retorno dos investimentos e Benchmark's de ativos no mês de Outubro/2025 - INVESTIMENTO NO EXTERIOR

	Mês	Ano	3M	6M	12M	24M	VaR Mês	Volatilidade 12M
Global BDRX (Benchmark)	5,90%	7,55%	9,41%	27,30%	21,91%	100,88%	-	-
BB GLOBAIS INSTITUCIONAL RESP LIMITADA FIF AÇÕES	5,17%	1,59%	7,45%	21,19%	13,87%	72,99%	4,73%	17,924%
CAIXA INSTITUCIONAL RESP LIMITADA FIF AÇÕES BDR NÍVEL I	5,69%	6,73%	9,16%	26,19%	20,64%	96,08%	4,60%	20,168%
BRADESCO INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I RESP LIMITADA FIF AÇÕES	4,36%	2,60%	5,43%	19,28%	14,30%	78,14%	3,29%	18,069%



CRÉDITO  
& MERCADO

Distribuição dos ativos por Administradores - base (Outubro / 2025)

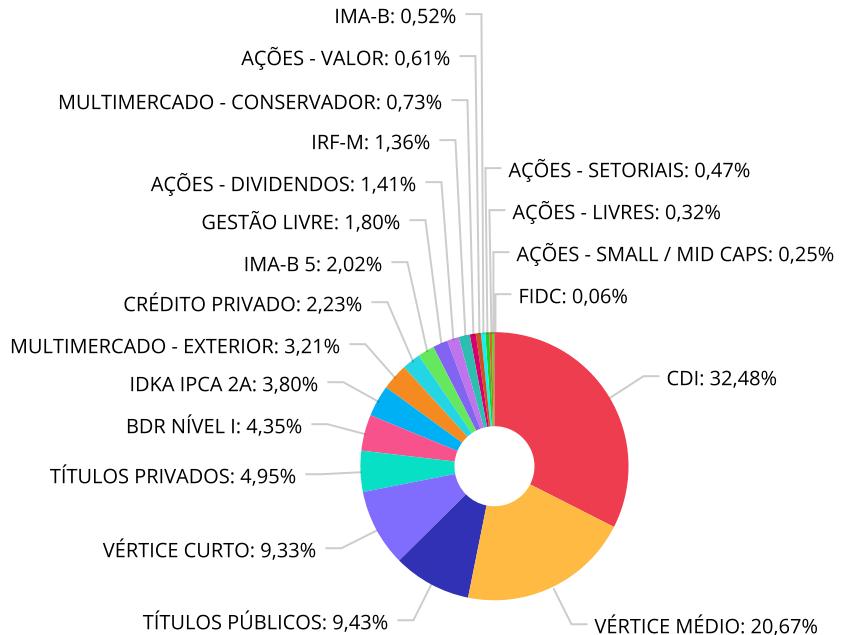


CAIXA ECONÔMICA	80.251.139,00
BANCO BRADESCO	74.435.612,00
BB GESTÃO	62.607.819,00
TESOURO NACIONAL	28.431.972,00
ITAÚ UNIBANCO	25.865.733,00
SICREDI	11.382.247,00
BANCO SANTANDER	5.747.954,00
SANTANDER DTVM	4.245.168,00
BANCO BTG	4.038.453,00
BANCO DAYCOVAL	2.801.728,00
RJI CORRETORA	1.772.059,00



CRÉDITO  
& MERCADO

## Distribuição dos ativos por Sub-Segmentos - base (Outubro / 2025)



■ CDI	97.959.752,01	■ VÉRTICE MÉDIO	62.346.321,60	■ TÍTULOS PÚBLICOS	28.431.972,79	■ VÉRTICE CURTO	28.123.373,81
■ TÍTULOS PRIVADOS	14.935.300,14	■ BDR NÍVEL I	13.107.473,43	■ IDKA IPCA 2A	11.463.450,22	■ MULTIMERCADO - EXTERIOR	9.685.821,22
■ CRÉDITO PRIVADO	6.714.769,66	■ IMA-B 5	6.087.573,45	■ GESTÃO LIVRE	5.439.531,91	■ AÇÕES - DIVIDENDOS	4.245.168,23
■ IRF-M	4.115.110,09	■ MULTIMERCADO - CONSERVADOR	2.194.061,48	■ AÇÕES - VALOR	1.843.566,92	■ IMA-B	1.581.405,83
■ AÇÕES - SETORIAIS	1.416.147,14	■ AÇÕES - LIVRES	958.161,28	■ AÇÕES - SMALL / MID CAPS	740.274,14	■ FIDC	190.653,51

Assinado por 7 pessoas: ANTONIO GRANDIN JUNIOR, GISELYNE NEVES RUSSI PINCELLI, BRUNA CARLA FAGNANI, ROGERIO CASAGRANDE, ROSEANE MARTINS MADUREIRA FERREIRA, MARIA EDVANIA SOUZA VASCONCELOS e VIVIAN CRISTINA LAFOLGA RUIZ

Para verificar a validade das assinaturas, acesse <https://americana.1doc.com.br/verificacao/C26C-10A4-3211-B5B5> e informe o código C26C-10A4-3211-B5B5



CRÉDITO  
& MERCADO

Carteira de Títulos Públicos no mês de (Outubro / 2025)

Títulos Públicos	Vencimento	Compra	Qtde	P.U. Compra	P.U. Atual	\$ Pago	\$ Atual	Marcação
NTN-B - Nota do Tesouro Nacional - Série B	15/08/2028	27/02/2025	1.763	4.239,793185	0	7.474.755,39	0,00	Curva
NTN-B - Nota do Tesouro Nacional - Série B	15/05/2029	30/10/2025	2.254	4.436,554583	0	9.999.994,03	0,00	Curva
NTN-B - Nota do Tesouro Nacional - Série B	15/08/2030	27/02/2025	483	4.139,063317	0	1.999.167,58	0,00	Curva
NTN-B - Nota do Tesouro Nacional - Série B	15/08/2030	17/06/2025	1.944	4.338,131700	0	8.433.328,02	0,00	Curva

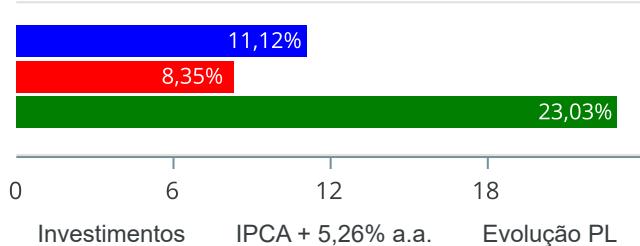


CRÉDITO  
& MERCADO

Retorno e Meta de Rentabilidade acumulados no ano de 2025

Mês	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo no Mês	Retorno	Retorno Acum	Retorno Mês	Retorno Acum	Meta Mês	Meta Acum	Gap Acum	Variante
Janeiro	245.133.332,74	5.206.715,38	6.057.894,67	247.747.812,29	3.465.658,84	3.465.658,84	1,41%	1,41%	0,61%	0,61%	232,05%	1,41%
Fevereiro	247.747.812,29	30.987.459,59	25.087.212,56	254.947.609,42	1.299.550,10	4.765.208,94	0,51%	1,93%	1,72%	2,34%	82,52%	1,41%
Março	254.947.609,42	15.941.741,83	13.323.660,29	258.357.098,40	791.407,44	5.556.616,38	0,31%	2,25%	0,95%	3,31%	67,78%	1,41%
Abril	258.357.098,40	14.712.272,55	12.066.029,25	264.159.405,91	3.156.064,21	8.712.680,59	1,21%	3,48%	0,84%	4,18%	83,29%	2,31%
Maio	264.159.405,91	15.830.670,27	14.483.954,60	269.120.085,98	3.613.964,40	12.326.644,99	1,36%	4,89%	0,69%	4,90%	99,83%	1,41%
Junho	269.120.085,98	25.702.473,00	21.248.758,47	276.184.182,39	2.610.381,88	14.937.026,87	0,95%	5,89%	0,65%	5,58%	105,59%	1,08%
Julho	276.184.182,39	6.339.181,80	3.786.366,97	281.824.450,31	3.087.453,09	18.024.479,96	1,11%	7,07%	0,73%	6,35%	111,24%	0,88%
Agosto	281.824.450,31	9.812.715,52	6.920.823,95	288.020.496,84	3.304.154,96	21.328.634,92	1,16%	8,31%	0,32%	6,69%	124,20%	1,41%
Setembro	288.020.496,84	5.886.354,91	2.951.032,44	294.666.923,94	3.711.104,63	25.039.739,55	1,28%	9,69%	0,93%	7,68%	126,13%	0,80%
Outubro	294.666.923,94	20.310.243,05	17.279.640,95	301.579.888,92	3.882.362,88	28.922.102,43	1,30%	11,12%	0,62%	8,35%	133,18%	0,91%

Investimentos x Meta de Rentabilidade x PL

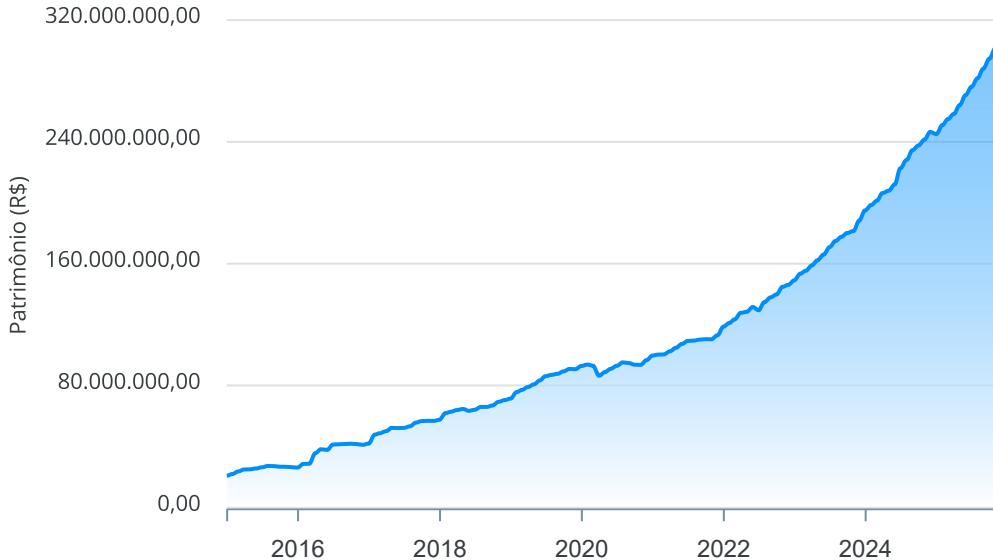




CRÉDITO  
& MERCADO

Gráficos ilustrativos de Evolução Patrimonial e indicadores

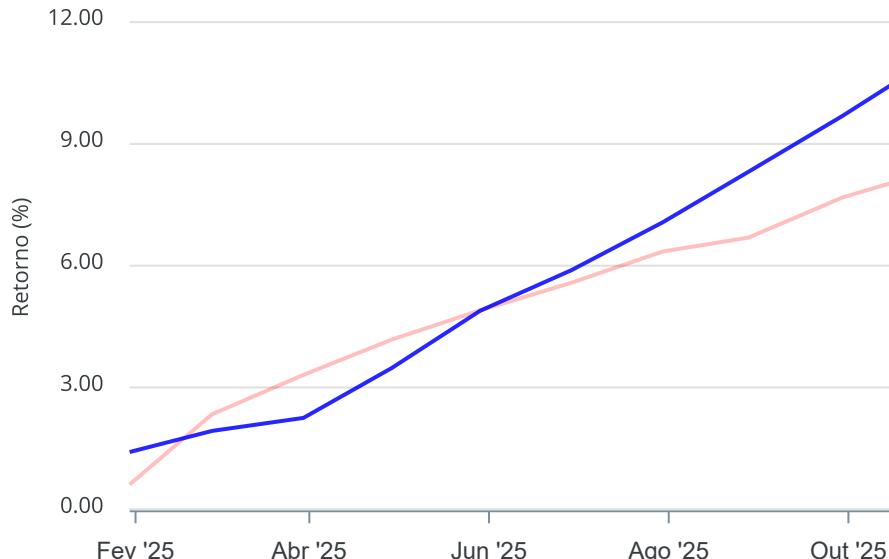
Evolução do Patrimônio



INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES MUNICIPAIS DE AMERICANA - AMERIPREV

Relatório de Análise, Enquadramentos, Rentabilidade e Risco - Base: 31/10/2025

Comparativo



Investimentos      Meta de Rentabilidade

<input type="checkbox"/> CDI	<input type="checkbox"/> IMA-B			
<input type="checkbox"/> IMA-B 5	<input type="checkbox"/> IMA-B 5+	<input type="checkbox"/> IMA Geral	<input type="checkbox"/> IRF-M	<input type="checkbox"/> IRF-M 1
<input type="checkbox"/> IRF-M 1+	<input type="checkbox"/> Ibovespa	<input type="checkbox"/> IBX	<input type="checkbox"/> SMLL	<input type="checkbox"/> IDIV

Assinado por 7 pessoas:

ANTONIO GRANDIN JÚNIOR, GISELYNE NEVES RUSSI PINCELLI, BRUNA CARLA FAGNANI, ROGERIO CASAGRANDE

ROSEANE MARTINS MADUREIRA FERREIRA, MARIA EDVANIA SOUZA VASCONCELOS e VIVIAN CRISTINA LAFOLGA RUIZ

Para verificar a validade das assinaturas, acesse <https://americana.1doc.com.br/verificacao/C26C-10A4-3211-B5B5> e informe o código C26C-10A4-3211-B5B5



CRÉDITO  
& MERCADO

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Outubro/2025

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - M
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M RESP LIMITADA FIF REND...	4.057.050,67	0,00	0,00	4.115.110,09	58.059,42	1,43%	1,43%	0,98%
BRADESCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFE...	41.508.652,66	0,00	0,00	42.034.691,17	526.038,51	1,27%	1,27%	0,01%
ITAÚ INSTITUCIONAL RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA RE...	22.299.391,77	0,00	0,00	22.579.687,39	280.295,62	1,26%	1,26%	0,02%
CAIXA BRASIL RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFERENC...	19.021.198,59	0,00	0,00	19.258.494,43	237.295,84	1,25%	1,25%	0,02%
BRADESCO PERFORMANCE INSTITUCIONAL RESP LIMITADA F...	6.632.199,27	0,00	0,00	6.714.769,66	82.570,39	1,24%	1,24%	0,04%
BB PERFIL RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA REFEREN...	17.923.837,86	0,00	5.800.000,00	12.346.120,24	222.282,38	1,24%	1,27%	0,02%
ITAÚ INSTITUCIONAIS LEGEND RESP LIMITADA FIF CIC R...	3.248.421,27	0,00	0,00	3.286.046,47	37.625,20	1,16%	1,16%	0,57%
LF BRADESCO - IPCA + 8,29% - VECTO: 25/08/2028	5.090.277,22	0,00	0,00	5.148.892,61	58.615,39	1,15%	-	-
LF BTG - IPCA + 7,72% - VECTO: 26/02/2030	1.076.341,88	0,00	0,00	1.088.625,50	12.283,62	1,14%	-	-
CAIXA BRASIL 2027 X TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA...	3.657.617,00	0,00	0,00	3.697.899,51	40.282,51	1,10%	1,10%	0,46%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2027 RESP LIMITADA FIF...	16.665.525,13	0,00	0,00	16.848.283,49	182.758,36	1,10%	1,10%	0,46%
CAIXA BRASIL 2027 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA F...	9.683.262,89	0,00	0,00	9.789.329,45	106.066,56	1,10%	1,10%	0,46%
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS RESP LI...	8.388.637,84	0,00	0,00	8.478.826,89	90.189,05	1,08%	1,08%	0,57%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 RESP LIMITADA FIF...	2.900.389,37	0,00	0,00	2.930.793,08	30.403,71	1,05%	1,05%	0,73%
LF BTG - IPCA + 7,81% - VECTO: 07/05/2029	2.919.459,58	0,00	0,00	2.949.827,98	30.368,40	1,04%	-	-
BB IDKA 2 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA...	2.954.035,40	0,00	0,00	2.984.623,33	30.587,93	1,04%	1,04%	0,54%
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITAD...	6.026.721,64	0,00	0,00	6.087.573,45	60.851,81	1,01%	1,01%	0,61%
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS RESP L...	16.659.177,94	0,00	0,00	16.825.068,17	165.890,23	1,00%	1,00%	0,27%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2026 RESP LIMITADA FIF...	11.186.990,23	0,00	0,00	11.298.305,70	111.315,47	1,00%	1,00%	0,27%
BRADESCO ESTRATÉGIA XXVI RESP LIMITADA FIF RENDA F...	18.739.667,49	0,00	0,00	18.926.060,53	186.393,04	0,99%	0,99%	0,27%



CRÉDITO  
& MERCADO

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES MUNICIPAIS DE AMERICANA - AMERIPREV

Relatório de Análise, Enquadramentos, Rentabilidade e Risco - Base: 31/10/2025

Assinado por 7 pessoas: ANTONIO GRANDIN JÚNIOR, GISELYNE NEVES RÜSSI PINCELLI, BRUNA CARLA FAGNANI, ROGÉRIO CASSANDRA, ROSEANE MARTINS MADUREIRA FERREIRA, MARIA EDVANIA SOUZA VASCONCELOS e VIVIAN CRISTINA LAFOLGA RUIZ  
Para verificar a validade das assinaturas, acesse <https://americana.1doc.com.br/verificacao/C26C-10A4-3211-B5B5>

FUNDOS DE RENDA FIXA

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Outubro/2025

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - M
BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FIC FIF RESPON... BB TP VÉRTICE 2029 RESP LIMITADA FIF PREVIDENCIÁRI...	2.132.723,98	0,00	0,00	2.153.485,44	20.761,46	0,97%	0,97%	1,71%
TÍTULOS PÚBLICOS	10.068.843,54	0,00	0,00	10.153.955,54	85.112,00	0,85%	0,85%	0,94%
LF SANTANDER - IPCA + 8,20% - VECTO: 10/04/2028	18.253.442,23	9.999.994,03	0,00	28.431.972,79	178.536,53	0,63%	-	-
LME REC IMA-B FI RENDA FIXA	5.713.044,99	0,00	0,00	5.747.954,05	34.909,06	0,61%	-	-
BB FLUXO RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA SIMPLES ...	1.572.574,13	0,00	0,00	1.581.405,83	8.831,70	0,56%	0,56%	0,30%
LME REC IPCA FIDC MULTISSETORIAL SÊNIOR 1	2.867.571,51	10.310.249,02	11.479.640,95	1.740.758,78	42.579,20	0,32%	1,18%	0,05%
<b>Total Renda Fixa</b>	<b>261.440.073,75</b>	<b>20.310.243,05</b>	<b>17.279.640,95</b>	<b>267.389.215,08</b>	<b>2.918.539,23</b>	<b>1,10%</b>		<b>0,27%</b>



CRÉDITO  
& MERCADO

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Outubro/2025

FUNDOS DE RENDA VARIÁVEL

Ativos Renda Variável	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
SICREDI BOLSA AMERICANA RESP LIMITADA FIF CIC MULT...	5.671.463,03	0,00	0,00	5.850.990,41	179.527,38	3,17%	3,17%	6,49%
CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA RESP LIMITADA FIF MUL...	3.718.993,11	0,00	0,00	3.834.830,81	115.837,70	3,11%	3,11%	6,51%
TARPON GT INSTITUCIONAL FIF	936.585,22	0,00	0,00	958.161,28	21.576,06	2,30%	2,30%	5,80%
CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES IV RESP L...	2.148.105,17	0,00	0,00	2.194.061,48	45.956,31	2,14%	2,14%	4,16%
CAIXA SMALL CAPS ATIVO RESP LIMITADA FIF AÇÕES	736.515,12	0,00	0,00	740.274,14	3.759,02	0,51%	0,51%	6,97%
SANTANDER DIVIDENDOS RESP LIMITADA FIF CIC AÇÕES	4.233.543,92	0,00	0,00	4.245.168,23	11.624,31	0,27%	0,27%	4,38%
GUEPARDO VALOR INSTITUCIONAL FIF	1.854.347,13	0,00	0,00	1.843.566,92	-10.780,21	-0,58%	-0,58%	6,20%
SICREDI PETROBRAS RESP LIMITADA FIF AÇÕES	1.495.707,43	0,00	0,00	1.416.147,14	-79.560,29	-5,32%	-5,32%	5,71%
<b>Total Renda Variável</b>	<b>20.795.260,13</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21.083.200,41</b>	<b>287.940,28</b>	<b>1,38%</b>		<b>5,73%</b>



CRÉDITO  
& MERCADO

INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES MUNICIPAIS DE AMERICANA - AMERIPREV

Relatório de Análise, Enquadramentos, Rentabilidade e Risco - Base: 31/10/2025

**Retorno dos Investimentos apóas as movimentações (aplicações e resgates) no mês de (Outubro / 2025)**

**FUNDOS EXTERIOR**

Ativos Exterior	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
CAIXA INSTITUCIONAL RESP LIMITADA FIF AÇÕES BDR NÍ...	8.842.023,11	0,00	0,00	9.344.781,00	502.757,89	5,69%	5,69%	4,60%
BB GLOBAIS INSTITUCIONAL RESP LIMITADA FIF AÇÕES	2.045.739,73	0,00	0,00	2.151.494,09	105.754,36	5,17%	5,17%	4,73%
BRADESCO INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I RESP LIMITADA F...	1.543.827,22	0,00	0,00	1.611.198,34	67.371,12	4,36%	4,36%	3,29%
<b>Total Exterior</b>	<b>12.431.590,06</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>13.107.473,43</b>	<b>675.883,37</b>	<b>5,44%</b>		<b>4,46%</b>

Assinado por 7 pessoas: ANTONIO GRANDIN JÚNIOR, GISELYNE NEVES RUSSI PINCELLI, BRUNA CARLA FAGNANI, ROGÉRIO CAIOR GRANDE, ROSEANE MARTINS MADUREIRA FERREIRA, MARIA EDVANIA SOUZA VASCONCELOS e VIVIAN CRISTINA LAFOLGA RUIZ

Para verificar a validade das assinaturas, acesse <https://americana.1doc.com.br/verificacao/C26C-10A4-3211-B5B5>



## Disclaimer

Este documento (caracterizado como relatório, parecer ou análise) foi preparado para uso exclusivo do destinatário, não podendo ser reproduzido ou distribuído por este a qualquer pessoa sem expressa autorização da CRÉDITO E MERCADO CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS.. As informações aqui contidas, tem por somente, o objetivo de prover informações e não representa, em nenhuma hipótese, uma oferta de compra e venda ou solicitação de compra e venda de qualquer valor mobiliário ou instrumento financeiro. Trata-se apenas uma OPINIÃO que reflete o momento da análise e não são consubstanciadas em informações coletadas em fontes públicas e que julgamos confiáveis.

As informações aqui contidas não representam garantia de exatidão das informações prestadas ou julgamento sobre a qualidade delas, e não devem ser consideradas como tais.

A utilização destas informações em suas tomadas de decisão e consequentes perdas e ganhos não nos torna responsáveis diretos.

As informações deste documento estão em consonância com as informações sobre o(s) produto(s) mencionado(s), entretanto não substituem seus materiais oficiais, como regulamentos, prospectos de divulgação e outros exigidos legalmente. É recomendada a leitura cuidadosa destes materiais, com especial atenção para as cláusulas relativas aos objetivos, aos riscos e à política de investimento do produto(s). Todas as informações podem ser obtidas com os responsáveis pela distribuição, administração, gestão ou no próprio site da CVM (Comissão de Valores Mobiliários) através do link: <https://www.gov.br/cvm/pt-br>.

Sua elaboração buscou atender os objetivos do cliente, considerando a sua situação financeira e seu perfil de investidor.

A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura e os produtos estruturados e/ou de longo prazo possuem, além da volatilidade, riscos associados à sua carteira de crédito e estruturação. Os riscos inerentes aos diversos tipos de operações com valores mobiliários de bolsa, balcão, nos mercados de liquidação futura e de derivativos, podem resultar em perdas de investimentos realizados, bem como o inverso proporcionalmente. Todos e qualquer outro valor exibido está representado em Real (BRL) e para os cálculos, foram utilizadas observações diárias, sendo sua fonte o Sistema Quantum Axis e a CVM.

A contratação de empresa de Consultoria de Valores Mobiliários para a emissão deste documento não assegura ou sugere a existência de garantia de resultados futuros ou a isenção de risco. Cabe ao Consultor de Valores Mobiliários a prestação dos serviços de ORIENTAÇÃO, RECOMENDAÇÃO E ACONSELHAMENTO, DE FORMA PROFISSIONAL, INDEPENDENTE E INDIVIDUALIZADA, SOBRE INVESTIMENTOS NO MERCADO DE VALORES MOBILIÁRIOS, CUJA ADOÇÃO E IMPLEMENTAÇÃO SEJAM EXCLUSIVAS DO CLIENTE (Resolução CVM nº 19/2021).

Na apuração do cálculo de rentabilidade da carteira de investimentos são considerados os recursos descritos no Art. 3º da Resolução CMN nº 4.963/2021, provenientes do recolhimento das alíquotas de contribuição dos servidores, exclusivamente com finalidade previdenciária, excluindo qualquer tipo de recurso recebidos com finalidade administrativa, em consonância com a Portaria MTP nº 1.467/2022, art. 84, inciso III, alínea "a".

Os RPPS DEVEM, independente da contratação de Consultoria de Valores Mobiliários, se adequar às normativas pertinentes e principalmente a Portaria MTP nº 1.467/2022 e suas alterações, além da Resolução CMN nº 4.963/2021, que dispõem sobre as aplicações dos recursos financeiros dos Regimes Próprios de Previdência Social, instituídos pela União, Estados, Distrito Federal e Municípios e outras providências.

Assinado por 7 pessoas: ANTONIO GRANDIN JÚNIOR, GISLEYNE NEVES RUSSI PINCELLI, BRUNA CARLA FAGNANI, ROGERIO CASAGRANDE, ROSEANE MARTINS MADUREIRA FERREIRA, MARIA EDVANIA SOUZA VASCONCELOS e VIVIAN CRISTINA LAFOLGA RUIZ  
Para verificar a validade das assinaturas, acesse <https://americana.1doc.com.br/verificacao/C26C-10A4-3211-B5B5>



Assinado por 7 pessoas: ANTONIO GRANDIN JÚNIOR, GISLEYNE NEVES RUSSI PINCELLI, BRUNA CARLA FAGNANI, ROGERIO CASAGRANDE, ROSEANE MARTINS MADUREIRA FERREIRA, MARIA EDVANIA SOUZA VASCONCELOS e VIVIAN CRISTINA LAFOLGA RUIZ  
Para verificar a validade das assinaturas, acesse <https://americana.1doc.com.br/verificacao/C26C-10A4-3211-B5B5>



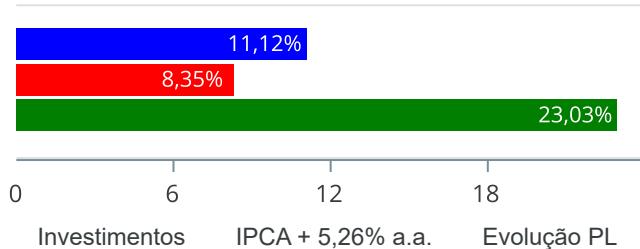


CRÉDITO  
& MERCADO

Retorno e Meta de Rentabilidade acumulados no ano de 2025

Mês	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo no Mês	Retorno	Retorno Acum	Retorno Mês	Retorno Acum	Meta Mês	Meta Acum	Gap Acum	Variante
Janeiro	245.133.332,74	5.206.715,38	6.057.894,67	247.747.812,29	3.465.658,84	3.465.658,84	1,41%	1,41%	0,61%	0,61%	232,05%	1,41%
Fevereiro	247.747.812,29	30.987.459,59	25.087.212,56	254.947.609,42	1.299.550,10	4.765.208,94	0,51%	1,93%	1,72%	2,34%	82,52%	1,41%
Março	254.947.609,42	15.941.741,83	13.323.660,29	258.357.098,40	791.407,44	5.556.616,38	0,31%	2,25%	0,95%	3,31%	67,78%	1,41%
Abril	258.357.098,40	14.712.272,55	12.066.029,25	264.159.405,91	3.156.064,21	8.712.680,59	1,21%	3,48%	0,84%	4,18%	83,29%	2,31%
Maio	264.159.405,91	15.830.670,27	14.483.954,60	269.120.085,98	3.613.964,40	12.326.644,99	1,36%	4,89%	0,69%	4,90%	99,83%	1,41%
Junho	269.120.085,98	25.702.473,00	21.248.758,47	276.184.182,39	2.610.381,88	14.937.026,87	0,95%	5,89%	0,65%	5,58%	105,59%	1,08%
Julho	276.184.182,39	6.339.181,80	3.786.366,97	281.824.450,31	3.087.453,09	18.024.479,96	1,11%	7,07%	0,73%	6,35%	111,24%	0,88%
Agosto	281.824.450,31	9.812.715,52	6.920.823,95	288.020.496,84	3.304.154,96	21.328.634,92	1,16%	8,31%	0,32%	6,69%	124,20%	1,41%
Setembro	288.020.496,84	5.886.354,91	2.951.032,44	294.666.923,94	3.711.104,63	25.039.739,55	1,28%	9,69%	0,93%	7,68%	126,13%	0,80%
Outubro	294.666.923,94	20.310.243,05	17.279.640,95	301.579.888,92	3.882.362,88	28.922.102,43	1,30%	11,12%	0,62%	8,35%	133,18%	0,91%

Investimentos x Meta de Rentabilidade x PL

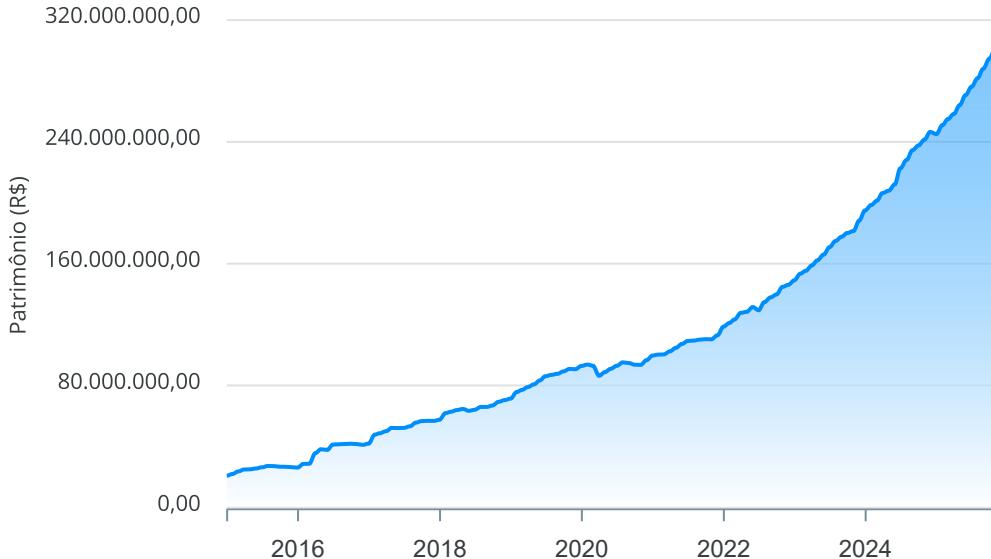




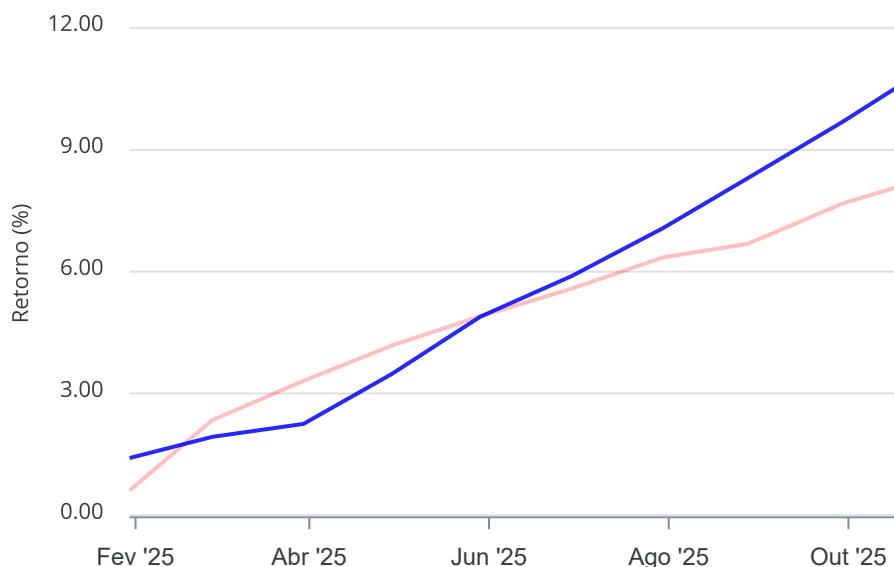
CRÉDITO  
& MERCADO

Gráficos ilustrativos de Evolução Patrimonial e indicadores

Evolução do Patrimônio



Comparativo



Investimentos      Meta de Rentabilidade

<input type="checkbox"/> CDI	<input type="checkbox"/> IMA-B			
<input type="checkbox"/> IMA-B 5	<input type="checkbox"/> IMA-B 5+	<input type="checkbox"/> IMA Geral	<input type="checkbox"/> IRF-M	<input type="checkbox"/> IRF-M 1
<input type="checkbox"/> IRF-M 1+	<input type="checkbox"/> Ibovespa	<input type="checkbox"/> IBX	<input type="checkbox"/> SMLL	<input type="checkbox"/> IDIV

BR

ROSEANE MARTINS MADUREIRA FERREIRA, MARIA EDVANIA SOUZA VASCONCELOS e VIVIAN CRISTINA LAFOLGA RUIZ

Assinado por 7 pessoas: ANTONIO GRANDIN JÚNIOR, GISELYNE NEVES RUSSI PINCELLI, BRUNA CARLA FAGNANI, ROGERIO CASAGRANDE

Para verificar a validade das assinaturas, acesse <https://americana.1doc.com.br/verificacao/C26C-10A4-3211-B5B5> e informe o código C26C-10A4-3211-B5B5



CRÉDITO  
& MERCADO

Retorno dos Investimentos apóas as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Outubro/2025

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - M
SICREDI INSTITUCIONAL IRF-M RESP LIMITADA FIF REND...	4.057.050,67	0,00	0,00	4.115.110,09	58.059,42	1,43%	1,43%	0,98%
BRADESCO PREMIUM RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFE...	41.508.652,66	0,00	0,00	42.034.691,17	526.038,51	1,27%	1,27%	0,01%
ITAÚ INSTITUCIONAL RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA RE...	22.299.391,77	0,00	0,00	22.579.687,39	280.295,62	1,26%	1,26%	0,02%
CAIXA BRASIL RESP LIMITADA FIF RENDA FIXA REFERENC...	19.021.198,59	0,00	0,00	19.258.494,43	237.295,84	1,25%	1,25%	0,02%
BRADESCO PERFORMANCE INSTITUCIONAL RESP LIMITADA F...	6.632.199,27	0,00	0,00	6.714.769,66	82.570,39	1,24%	1,24%	0,04%
BB PERFIL RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA REFEREN...	17.923.837,86	0,00	5.800.000,00	12.346.120,24	222.282,38	1,24%	1,27%	0,02%
ITAÚ INSTITUCIONAIS LEGEND RESP LIMITADA FIF CIC R...	3.248.421,27	0,00	0,00	3.286.046,47	37.625,20	1,16%	1,16%	0,57%
LF BRADESCO - IPCA + 8,29% - VECTO: 25/08/2028	5.090.277,22	0,00	0,00	5.148.892,61	58.615,39	1,15%	-	-
LF BTG - IPCA + 7,72% - VECTO: 26/02/2030	1.076.341,88	0,00	0,00	1.088.625,50	12.283,62	1,14%	-	-
CAIXA BRASIL 2027 X TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA...	3.657.617,00	0,00	0,00	3.697.899,51	40.282,51	1,10%	1,10%	0,46%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2027 RESP LIMITADA FIF...	16.665.525,13	0,00	0,00	16.848.283,49	182.758,36	1,10%	1,10%	0,46%
CAIXA BRASIL 2027 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA F...	9.683.262,89	0,00	0,00	9.789.329,45	106.066,56	1,10%	1,10%	0,46%
CAIXA BRASIL IDKA IPCA 2A TÍTULOS PÚBLICOS RESP LI...	8.388.637,84	0,00	0,00	8.478.826,89	90.189,05	1,08%	1,08%	0,57%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2028 RESP LIMITADA FIF...	2.900.389,37	0,00	0,00	2.930.793,08	30.403,71	1,05%	1,05%	0,73%
LF BTG - IPCA + 7,81% - VECTO: 07/05/2029	2.919.459,58	0,00	0,00	2.949.827,98	30.368,40	1,04%	-	-
BB IDKA 2 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITADA FIF RENDA...	2.954.035,40	0,00	0,00	2.984.623,33	30.587,93	1,04%	1,04%	0,54%
CAIXA BRASIL IMA-B 5 TÍTULOS PÚBLICOS RESP LIMITAD...	6.026.721,64	0,00	0,00	6.087.573,45	60.851,81	1,01%	1,01%	0,61%
CAIXA BRASIL ESPECIAL 2026 TÍTULOS PÚBLICOS RESP L...	16.659.177,94	0,00	0,00	16.825.068,17	165.890,23	1,00%	1,00%	0,27%
BB TÍTULOS PÚBLICOS VÉRTICE 2026 RESP LIMITADA FIF...	11.186.990,23	0,00	0,00	11.298.305,70	111.315,47	1,00%	1,00%	0,27%
BRADESCO ESTRATÉGIA XXVI RESP LIMITADA FIF RENDA F...	18.739.667,49	0,00	0,00	18.926.060,53	186.393,04	0,99%	0,99%	0,27%

Assinado por 7 pessoas: ANTONÍO GRANDIN JÚNIOR, GISELYNE NEVES RUSSI PINCELLI, BRUNA CARLA FAGNANI, ROGÉRIO CAIXA GRANDE, ROSEANE MARTINS MADUREIRA FERREIRA, MARIA EDVANIA SOUZA VASCONCELOS e VIVIAN CRISTINA LAFOLGA RUIZ

Para verificar a validade das assinaturas, acesse <https://americana.1doc.com.br/verificacao/C26C-10A4-3211-B5B5> e informe o código C26C-10A4-3211-B5B5





CRÉDITO  
& MERCADO

Retorno dos Investimentos apóas as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Outubro/2025

FUNDOS DE RENDA FIXA

Ativos Renda Fixa	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - M
BB RENDA FIXA ATIVA PLUS LONGO PRAZO FIC FIF RESPO...	2.132.723,98	0,00	0,00	2.153.485,44	20.761,46	0,97%	0,97%	1,71%
BB TP VÉRTICE 2029 RESP LIMITADA FIF PREVIDENCIÁRI...	10.068.843,54	0,00	0,00	10.153.955,54	85.112,00	0,85%	0,85%	0,94%
TÍTULOS PÚBLICOS	18.253.442,23	9.999.994,03	0,00	28.431.972,79	178.536,53	0,63%	-	-
LF SANTANDER - IPCA + 8,20% - VECTO: 10/04/2028	5.713.044,99	0,00	0,00	5.747.954,05	34.909,06	0,61%	-	-
LME REC IMA-B FI RENDA FIXA	1.572.574,13	0,00	0,00	1.581.405,83	8.831,70	0,56%	0,56%	0,30%
BB FLUXO RESP LIMITADA FIF CIC RENDA FIXA SIMPLES ...	2.867.571,51	10.310.249,02	11.479.640,95	1.740.758,78	42.579,20	0,32%	1,18%	0,05%
LME REC IPCA FIDC MULTISSETORIAL SÊNIOR 1	193.017,67	0,00	0,00	190.653,51	-2.364,16	-1,22%	-	-
<b>Total Renda Fixa</b>	<b>261.440.073,75</b>	<b>20.310.243,05</b>	<b>17.279.640,95</b>	<b>267.389.215,08</b>	<b>2.918.539,23</b>	<b>1,10%</b>		<b>0,27%</b>



CRÉDITO  
& MERCADO

Retorno dos Investimentos após as movimentações (aplicações e resgates) no mês de Outubro/2025

FUNDOS DE RENDA VARIÁVEL

Ativos Renda Variável	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
SICREDI BOLSA AMERICANA RESP LIMITADA FIF CIC MULT...	5.671.463,03	0,00	0,00	5.850.990,41	179.527,38	3,17%	3,17%	6,49%
CAIXA INDEXA BOLSA AMERICANA RESP LIMITADA FIF MUL...	3.718.993,11	0,00	0,00	3.834.830,81	115.837,70	3,11%	3,11%	6,51%
TARPON GT INSTITUCIONAL FIF	936.585,22	0,00	0,00	958.161,28	21.576,06	2,30%	2,30%	5,80%
CAIXA CAPITAL PROTEGIDO BOLSA DE VALORES IV RESP L...	2.148.105,17	0,00	0,00	2.194.061,48	45.956,31	2,14%	2,14%	4,16%
CAIXA SMALL CAPS ATIVO RESP LIMITADA FIF AÇÕES	736.515,12	0,00	0,00	740.274,14	3.759,02	0,51%	0,51%	6,97%
SANTANDER DIVIDENDOS RESP LIMITADA FIF CIC AÇÕES	4.233.543,92	0,00	0,00	4.245.168,23	11.624,31	0,27%	0,27%	4,38%
GUEPARDO VALOR INSTITUCIONAL FIF	1.854.347,13	0,00	0,00	1.843.566,92	-10.780,21	-0,58%	-0,58%	6,20%
SICREDI PETROBRAS RESP LIMITADA FIF AÇÕES	1.495.707,43	0,00	0,00	1.416.147,14	-79.560,29	-5,32%	-5,32%	5,71%
<b>Total Renda Variável</b>	<b>20.795.260,13</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>21.083.200,41</b>	<b>287.940,28</b>	<b>1,38%</b>		<b>5,73%</b>

Assinado por 7 pessoas: ANTONIO GRANDIN JÚNIOR, GISELYNE NEVES RUSSI PINCELLI, BRUNA CARLA FAGNANI, ROGÉRIO CASELLI, ROSEANE MARTINS MADUREIRA FERREIRA, MARIA EDVANIA SOUZA VASCONCELOS e VIVIAN CRISTINA LAFOLGA RUIZ

Para verificar a validade das assinaturas, acesse <https://americana.1doc.com.br/verificacao/C26C-10A4-3211-B5B5> e informe o código C26C-10A4-3211-B5B5





CRÉDITO  
& MERCADO

Retorno dos Investimentos apóas as movimentações (aplicações e resgates) no mês de (Outubro / 2025)

FUNDOS EXTERIOR

Ativos Exterior	Saldo Anterior	Aplicações	Resgates	Saldo Atual	Retorno (R\$)	Retorno (%)	(%) Instit	Var - Mês
CAIXA INSTITUCIONAL RESP LIMITADA FIF AÇÕES BDR NÍ...	8.842.023,11	0,00	0,00	9.344.781,00	502.757,89	5,69%	5,69%	4,60%
BB GLOBAIS INSTITUCIONAL RESP LIMITADA FIF AÇÕES	2.045.739,73	0,00	0,00	2.151.494,09	105.754,36	5,17%	5,17%	4,73%
BRADESCO INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I RESP LIMITADA F...	1.543.827,22	0,00	0,00	1.611.198,34	67.371,12	4,36%	4,36%	3,29%
<b>Total Exterior</b>	<b>12.431.590,06</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>13.107.473,43</b>	<b>675.883,37</b>	<b>5,44%</b>		<b>4,46%</b>

## Disclaimer

Este documento (caracterizado como relatório, parecer ou análise) foi preparado para uso exclusivo do destinatário, não podendo ser reproduzido ou distribuído por este a qualquer pessoa sem expressa autorização da CRÉDITO E MERCADO CONSULTORIA DE INVESTIMENTOS.. As informações aqui contidas, tem por somente, o objetivo de prover informações e não representa, em nenhum hipótese, uma oferta de compra e venda ou solicitação de compra e venda de qualquer valor mobiliário ou instrumento financeiro. Trata-se apenas uma OPINIÃO que reflete o momento da análise e são consubstanciadas em informações coletadas em fontes públicas e que julgamos confiáveis.

As informações aqui contidas não representam garantia de exatidão das informações prestadas ou julgamento sobre a qualidade delas, e não devem ser consideradas como tais.

A utilização destas informações em suas tomadas de decisão e consequentes perdas e ganhos não nos torna responsáveis diretos.

As informações deste documento estão em consonância com as informações sobre o(s) produto(s) mencionado(s), entretanto não substituem seus materiais oficiais, como regulamentos, prospectos de divulgação e outros exigidos legalmente. É recomendada a leitura cuidadosa destes materiais, com especial atenção para as cláusulas relativas aos objetivos, aos riscos e à política de investimento do produto(s). Todas as informações podem ser obtidas com os responsáveis pela distribuição, administração, gestão ou no próprio site da CVM (Comissão de Valores Mobiliários) através do link: <https://www.gov.br/cvm/pt-br>.

Sua elaboração buscou atender os objetivos do cliente, considerando a sua situação financeira e seu perfil de investidor.

A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura e os produtos estruturados e/ou de longo prazo possuem, além da volatilidade, riscos associados à sua carteira de crédito e estruturação. Os riscos inerentes aos diversos tipos de operações com valores mobiliários de bolsa, balcão, nos mercados de liquidação futura e de derivativos, podem resultar em perdas de investimentos realizados, bem como o inverso proporcionalmente. Todos e qualquer outro valor exibido está representado em Real (BRL) e para os cálculos, foram utilizadas observações diárias, sendo sua fonte o Sistema Quantum Axis e a CVM.

A contratação de empresa de Consultoria de Valores Mobiliários para a emissão deste documento não assegura ou sugere a existência de garantia de resultados futuros ou a isenção de risco. Cabe ao Consultor de Valores Mobiliários a prestação dos serviços de ORIENTAÇÃO, RECOMENDAÇÃO E ACONSELHAMENTO, DE FORMA PROFISSIONAL, INDEPENDENTE E INDIVIDUALIZADA, SOBRE INVESTIMENTOS NO MERCADO DE VALORES MOBILIÁRIOS, CUJA ADOÇÃO E IMPLEMENTAÇÃO SEJAM EXCLUSIVAS DO CLIENTE (Resolução CVM nº 19/2021).

Na apuração do cálculo de rentabilidade da carteira de investimentos são considerados os recursos descritos no Art. 3º da Resolução CMN nº 4.963/2021, provenientes do recolhimento das alíquotas de contribuição dos servidores, exclusivamente com finalidade previdenciária, excluindo qualquer tipo de recurso recebidos com finalidade administrativa, em consonância com a Portaria MTP nº 1.467/2022, art. 84, inciso III, alínea "a".

Os RPPS DEVEM, independente da contratação de Consultoria de Valores Mobiliários, se adequar às normativas pertinentes e principalmente a Portaria MTP nº 1.467/2022 e suas alterações, além da Resolução CMN nº 4.963/2021, que dispõem sobre as aplicações dos recursos financeiros dos Regimes Próprios de Previdência Social, instituídos pela União, Estados, Distrito Federal e Municípios e outras providências.

Assinado por 7 pessoas: ANTONIO GRANDIN JÚNIOR, GISLEYNE NEVES RUSSI PINCELLI, BRUNA CARLA FAGNANI, ROGERIO CASAGRANDE, ROSEANE MARTINS MADUREIRA FERREIRA, MARIA EDVANIA SOUZA VASCONCELOS e VIVIAN CRISTINA LAFOLGA RUIZ  
Para verificar a validade das assinaturas, acesse <https://americana.1doc.com.br/verificacao/C26C-10A4-3211-B5B5>



Assinado por 7 pessoas: ANTONIO GRANDIN JÚNIOR, GISLEYNE NEVES RUSSI PINCELLI, BRUNA CARLA FAGNANI, ROGERIO CASAGRANDE, ROSEANE MARTINS MADUREIRA FERREIRA, MARIA EDVANIA SOUZA VASCONCELOS e VIVIAN CRISTINA LAFOLGA RUIZ  
Para verificar a validade das assinaturas, acesse <https://americana.1doc.com.br/verificacao/C26C-10A4-3211-B5B5>





## VERIFICAÇÃO DAS ASSINATURAS



Código para verificação: C26C-10A4-3211-B5B5

Este documento foi assinado digitalmente pelos seguintes signatários nas datas indicadas:

- ✓ ANTONIO GRANDIN JÚNIOR (CPF 040.XXX.XXX-01) em 15/12/2025 11:59:43 GMT-03:00  
Papel: Parte  
Emitido por: Sub-Autoridade Certificadora 1Doc (Assinatura 1Doc)
  
- ✓ GISLEYNE NEVES RUSSI PINCELLI (CPF 352.XXX.XXX-58) em 15/12/2025 13:11:56 GMT-03:00  
Papel: Parte  
Emitido por: AC VALID RFB v5 << AC Secretaria da Receita Federal do Brasil v4 << Autoridade Certificadora Raiz Brasileira v5 (Assinatura ICP-Brasil)
  
- ✓ BRUNA CARLA FAGNANI (CPF 352.XXX.XXX-74) em 15/12/2025 13:26:34 GMT-03:00  
Papel: Parte  
Emitido por: Sub-Autoridade Certificadora 1Doc (Assinatura 1Doc)
  
- ✓ ROGERIO CASAGRANDE (CPF 218.XXX.XXX-13) em 15/12/2025 18:16:53 GMT-03:00  
Papel: Parte  
Emitido por: Sub-Autoridade Certificadora 1Doc (Assinatura 1Doc)
  
- ✓ ROSEANE MARTINS MADUREIRA FERREIRA (CPF 351.XXX.XXX-12) em 16/12/2025 15:29:44  
GMT-03:00  
Papel: Parte  
Emitido por: Sub-Autoridade Certificadora 1Doc (Assinatura 1Doc)
  
- ✓ MARIA EDVANIA SOUZA VASCONCELOS (CPF 002.XXX.XXX-03) em 16/12/2025 16:43:23  
GMT-03:00  
Papel: Parte  
Emitido por: Sub-Autoridade Certificadora 1Doc (Assinatura 1Doc)
  
- ✓ VIVIAN CRISTINA LAFOLGA RUIZ (CPF 214.XXX.XXX-93) em 16/12/2025 17:09:08 GMT-03:00  
Papel: Parte  
Emitido por: Sub-Autoridade Certificadora 1Doc (Assinatura 1Doc)

Para verificar a validade das assinaturas, acesse a Central de Verificação por meio do link:

<https://americana.1doc.com.br/verificacao/C26C-10A4-3211-B5B5>