



## **RELATÓRIO ANUAL DA ADMINISTRAÇÃO - EXERCÍCIO DE 2.025**

O Instituto de Previdência Social dos Servidores Públicos do Município de Bertioga - BERTPREV - é uma autarquia municipal, unidade gestora do Regime Próprio de Previdência Social do Município de Bertioga, constituída em 23 de março de 1998 pelo Decreto Municipal 343/98, nos termos da Lei Municipal 187/96, alterada pelas Leis Municipais 239/97; 295/98 e 384/99. Em setembro de 2002, o Regime Próprio de Previdência Social foi reorganizado por meio da LC 12/02, alterada pelas Leis Complementares nºs 26 e 29, de 2.003; 38, de 2.004; 42 de 2005; 53, de 2.006; 58, de 2.007; 61 de 2.009; 70 de 2.010; 81 de 2.011 e 88 de 2.012, **sendo, então, todas revogadas pela Lei Complementar 95/13, que reorganizou o RPPS local.**

Em 2.014 e 2.015, esta lei sofreu alteração pela LC 101/14 e LC 119/15. Em 2.016 e 2.017 não houve alteração, sendo publicada a LC 135/18 no BOM nº 815, de 06/01/18. Durante o exercício de 2.019, não houve alteração. Em 25/01/2020 publicada a LC 153/2020, no BOM nº 927, de 25/01/2020, retroagindo os efeitos a 30/12/19; em 30/12/2021, foi publicada no BOM nº 1029, p. 32/39, a LC 167/2021, que promoveu alterações na LC 95/13 e na Lei Municipal 129/95.

Como fato relevante previdenciário, em 06/05/2022 foi publicada a LC 170/2022, no BOM nº 1047, instituindo o Regime de Previdência Complementar aos servidores públicos do Município de Bertioga, nos limites que o próprio ordenamento constitucional e municipal dá. A partir dela, o Poder Executivo Central procedeu ao trâmite administrativo para a seleção da entidade responsável pela administração do Plano de Benefícios da Previdência Complementar, sendo, após regular processo administrativo, selecionado o Banco do Brasil. Diante disso, após providências de submissão à Superintendência Nacional de Previdência Complementar, foi aprovado o convênio de adesão celebrado entre o Município e o BB Previdência – Fundo de Pensão Banco do Brasil, na condição de patrocinadora do Plano, a partir de 20/10/2023, por meio da Portaria PREVIC nº 1074, de 27/11/2023. Portanto, à vista do artigo 1º, parágrafo único da LC 170/2022, a partir de 20/10/2023 está instituída a Previdência Complementar aos servidores públicos de Bertioga.

Para finalizar, em 2.025 foi publicada a LC 201/2025, que implementou a segregação de massa dos servidores públicos municipais de Bertioga. Os servidores ativos, os aposentados e os pensionistas vinculados ao BERTPREV estão segregados em 02 (duas) massas, regime financeiro de repartição simples e regime e capitalização.

### **DADOS INSTITUCIONAIS**

O BERTPREV é a unidade gestora do regime próprio de previdência social dos servidores públicos dos Poderes Executivo e Legislativo do Município de Bertioga. Os benefícios assegurados são:

- Aposentadoria, nos termos constitucionais;
- Pensão por morte.

Quanto aos demais benefícios previdenciários, por conta da previsão contida no artigo 9º, §§ 2º e 3º da EC 103/19, a partir da publicação da EC 153/2020, foram eles acrescidos à Lei Municipal nº 129/95 – Estatuto do Servidor Público do Município de Bertioga



A legislação que norteia o funcionamento do Instituto está contida na Constituição Federal, artigo 40, redação anterior à EC 103/19; Emenda Constitucional n.º 20, de 15 de novembro de 1998; Emenda Constitucional nº 41, publicada em 31/12/03; Emenda Constitucional nº 47, publicada em 06/07/2005; Emenda Constitucional 70/12.

Quanto à EC 103/19, publicada em 13/11/19, não houve pelo Município, em 2.024, a adesão ou a instituição de sua reforma municipal, no que tange a regras de benefícios e cálculo de proventos. Contudo, em relação às matérias de ordem imediata, foram adotadas as providências em nossa LC 95/13, por meio da LC 153/2020 e a publicação da LC 167/2021, alterações de ordem tributária foram implementadas.

Vale também informar que, além da LC 95/13, no uso de atribuições legais, o Conselho Administrativo da Autarquia, edita normas, o que fora realizado em 2.024, por meio da publicação das Resoluções 01 a 07 de 2.024 (<https://www.bertprev.sp.gov.br/index.php/category/legislacao/resolucoes-cons-administrativo/>).

Por fim, norteia-se também legislação federal que rege a matéria (<http://www.previdencia.gov.br/regimes-proprios/legislacao-dos-rpps/>, acesso nesta data); Instruções TCESP nº 01/2020 e suas atualizações e legislação pertinente.

## **GESTÃO ADMINISTRATIVA/FINANCEIRA/PREVIDENCIÁRIA**

A administração da Autarquia, em 2025, foi integralmente exercida pelo Presidente – único cargo em comissão, por servidor efetivo da PMB, que antes ocupava o cargo de fiscal na PMB, aposentado em 10/11/2023; uma procuradora; uma escriturária, aposentada em 04/07/2025; dois técnicos contábil; um analista de sistemas; um administrador; três auxiliares de escritório; um ajudante geral; e um operador de sistemas cedido pela PMB; estes de provimento efetivo, todos com remuneração estabelecida por Lei (LC 79/11 c/c LC 93/12 e LC 95/13).

Foram criados 3 cargos de Agente Administrativo em substituição cargo de auxiliar de escritório, estabelecida por Lei (LC 198/24), estão vagos 2 (dois) cargos de contador e 1 (um) cargo de procurador.

Passamos em 2.025 a contar com o auxílio de 4 estagiários, ofertados pela Prefeitura do Município de Bertioga, sem qualquer custo à Autarquia para contribuir na execução de nossas tarefas e, ao mesmo tempo, contribuindo na sua formação profissional.

Em pleno funcionamento os Conselhos Fiscal e Administrativo, ambos compostos por sete membros titulares e suplentes, servidores efetivos. Pela LC 167/2021, artigo 4º, criou-se a alternância de mandato, visando não descontinuarem os serviços e o seu padrão de trabalho.

No que tange ao Comitê de Investimentos, fora instituído, no âmbito do BERTPREV, o Comitê de Investimentos, por meio do Decreto Municipal nº 1.857/12 e Resolução nº 01/12, alterada pela Resolução 02/12, expedidas pelo Conselho Administrativo da Autarquia, e a LC 95/13, artigos 113 a 124, cuja finalidade precípua é a discussão dos aspectos ligados ao planejamento, execução, monitoramento, e avaliação das estratégias de alocação de recursos previdenciários. Passou a ter regimento previsto na Lei Complementar 95/13, como parte integrante da estrutura administrativa do BERTPREV, com alteração promovida pela LC



101/14, no que se refere à ampliação do número de membros; elevação de remuneração mensal pela participação e demais disposições pertinentes.

Pela LC 167/2021, artigo 5º, criou-se a alternância de mandato, visando não descontinuarem os serviços e o seu padrão de trabalho. Em 2.025 houve eleições para o Comitê de Investimentos para o preenchimento de 2 (duas) vagas, estando em nosso site todo o resultados; ( <https://www.bertprev.sp.gov.br/index.php/category/colégiados/eleicoes-colegiado/> ).

Por conseguinte, data-base 31/12/2025, o BERTPREV atende a 1.717 segurados ativos, sendo 1.354 servidores da prefeitura do plano previdenciário e 322 servidores da prefeitura do plano financeiro; 18 servidores da câmara do plano previdenciário e 13 servidores do plano financeiro; 7 servidores do BERTPREV do plano previdenciário e 2 servidores do BERTPREV do plano financeiro. Remunerou 465 aposentadorias do plano previdenciário e 6 aposentadorias do plano financeiro; 95 pensões por morte do plano previdenciário e 3 pensões por morte do plano financeiro, estas desdobradas em 89 beneficiários.

No exercício de 2025, foram concedidas 42 aposentadorias e 8 pensões.

Além disso, em 2.025 realizamos os Programas de Educação Previdenciária “Integração” e “Novo Ciclo” e renomeou como “Nova Rota”, o Programa de Preparação para a Aposentadoria, que pelo 4º ano consecutivo realizou, junto aos segurados interessados, iminentes a aposentar-se, encontros bimestrais, com momentos de convivência entre todos e a oferta de palestras, com temas relativos ao momento de vida em que se encontram e também referentes ao seu relacionamento com o RPPS.

Com a ampliação do Programa de Educação Previdenciária foi possível contemplar todos os segurados, tanto ativos quanto aposentados e pensionistas, com o objetivo de proporcionar momentos de apoio, reflexão, socialização, entretenimento e incentivo a uma aposentadoria mais ativa e participativa. Através de oficinas, palestras, cursos, dinâmicas, passeios culturais, dentre outras atividades, o programa visa o acolhimento e o apoio aos nossos aposentados e pensionistas nesta nova jornada, de forma prazerosa e responsável.

Em 2025 através das mídias sociais, nosso contato com os servidores tem cada vez mais ampliado e mais eficiente, com o feedback mais ágil, proporcionar os conteúdos da educação previdenciária,

No exercício de 2.025, da gestão Administrativa, Financeira e Previdenciária decorreu ao Município de Bertioga, na ampla maioria do tempo, a manutenção do Certificado de Regularidade Previdenciária, expedido pelo MPAS (<https://cadprev.previdencia.gov.br/Cadprev/pages/publico/crp/pesquisarEnteCrp.xhtml>, acesso em 18/03/2025), que vem a atestar o cumprimento da Lei Federal n.º 9717/98, e, por consequência, a possibilidade de recebimento de transferências voluntárias da União, empréstimos e financiamentos por instituição federal e compensação previdenciária entre os Regimes de Previdência.

Importantíssimo mencionar a manutenção do Certificado do PRÓ-GESTÃO, nível II, após auditoria promovida pela ICQ-BRASIL, com expedição de certificado válido até 10/11/2027, conforme o Certificado publicado em nosso site - <https://bertprev.sp.gov.br/arquivos/progestao/certificado-progestao-2024-2027.pdf>



Vale também relatar que a partir da produção do Cálculo Atuarial 2.024 <https://bertprev.sp.gov.br/arquivos/atuarial/avaliacao-atuarial-2024-exercicio-2023.pdf>, acesso em 18/03/2025), com proposta de valores para cobertura do déficit técnico atuarial, o Conselho Administrativo da Autarquia debruçou-se sobre o enfrentamento do déficit técnico atuarial, na mesma linha do que fora adotado no ano de 2.023, noticiado em relatório de administração, parte integrante do procedimento de prestação de contas perante esse Ilustre Tribunal de Contas daquele exercício.

Ademais, informa-se também a realização das atividades de Controle Interno, durante o exercício de 2.025, por comissão formada por 2 servidores efetivos da Autarquia, com todos os relatórios disponíveis no site [www.bertprev.sp.gov.br](http://www.bertprev.sp.gov.br) (<https://www.bertprev.sp.gov.br/index.php/category/colegiados/controle-interno/>).

A partir da LC 95/13, institui-se no BERTPREV a constituição de reservas com a sobra da taxa de administração. Atualmente o BERTPREV conta com o percentual de 3,11% da Contribuição Patronal do Ente (PMB, Câmara e Bertprev), esse valor é utilizado para manutenção da estrutura do Instituto e Folha de pagamento do servidores ativos, neste exercício as despesas com a administração da Autarquia totalizaram no exercício o valor de R\$ 4.122.923,50. As despesas previdenciárias do exercício atingiram o valor de R\$ 62.379.399,86, assim distribuídas:

Aposentadorias	R\$ 54.515.203,84
Pensão por morte	R\$ 7.013.373,33
Perícias médicas	R\$ 355.359,59
Contribuição ao PASEP	R\$ 490.522,63
Indenizações e Restituições	R\$ 4.940,47

Dos valores acima, após a implantação da Segregação de Massa (Lei 201/2025) correspondem ao Plano Financeiro as despesas abaixo:

Aposentadorias (PMB): R\$ 347.462,54

Pensões (PMB): R\$ 124.679,50

### CONTRIBUIÇÕES PREVIDENCIÁRIAS

As contribuições previdenciárias referentes ao exercício de 2025 foram pagas em dia. Segue abaixo valores recebidos:

	2024	2025
	R\$	R\$
<b>PREFEITURA:</b>		
Contribuição Patronal	33.510.571,92	36.229.540,83
Contribuição Servidor	21.579.342,77	23.266.038,33
Amortização do Déficit	15.885.526,56	6.618.969,40
<b>Total Prefeitura</b>	<b>70.975.441,25</b>	<b>66.114.548,56</b>



Obs.: do montante acima pertencem ao Plano Financeiro em 2025 os valores abaixo:

Contribuição Patronal	4.036.202,28
Contribuição Servidor	2.085.679,78

<b>Câmara:</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
	<b>R\$</b>	<b>R\$</b>
Contribuição Patronal	913.537,01	1.052.967,80
Contribuição Servidor	591.833,34	682.164,01
Amortização do Déficit	433.885,99	180.785,87
<b>Total Câmara</b>	<b>1.939.256,34</b>	<b>1.915.917,68</b>

Obs.: do montante acima pertencem ao Plano Financeiro em 2025 os valores abaixo:

Contribuição Patronal	293.637,22
Contribuição Servidor	190.232,42

<b>BERTPREV:</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
	<b>R\$</b>	<b>R\$</b>
Contribuição Patronal	243.212,57	240.258,91
Contribuição Servidor	157.470,75	154.095,26
Amortização do Déficit	134.061,27	55.858,85
<b>Total BERTPREV</b>	<b>534.744,59</b>	<b>450.213,02</b>

Obs.: do montante acima pertencem ao Plano Financeiro em 2025 os valores abaixo:

Contribuição Patronal	20.368,24
Contribuição Servidor	12.598,52

	<b>2024</b>	<b>2025</b>
<b>APOSENTADOS</b>		
Contribuições do exercício	<b>5.347.400,98</b>	<b>3.842.590,50</b>
<b>PENSIONISTAS</b>		
Contribuições do exercício	<b>651.182,06</b>	<b>340.893,87</b>
<b>COMPENSAÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>1.921.342,08</b>	<b>5.278.824,44</b>
<b>OUTRAS RECEITAS</b>	<b>44.298,94</b>	<b>155.739,87</b>
<b>TOTAL GERAL</b>	<b>81.413.666,24</b>	<b>78.098.727,94</b>

## GESTÃO FINANCEIRA

As aplicações financeiras foram efetuadas de acordo com a Resolução do Conselho Monetário Nacional, sob o nº 3922/10, com alterações dada pelas Resoluções CMN 4392/14, 4.604/17, 4695/18 e 4963/21 e, em sede local, pelas Resoluções do Conselho Administrativo 02/21, já citadas.

Representadas pelas seguintes aplicações

<b>Plano Previdenciário</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
<b>TOTAL PATRIMÔNIO – Plano Previdenciário + Plano Financeiro</b>	<b>926.233.231,45</b>	<b>1.041.318.413,73</b>
<b>TOTAL PATRIMÔNIO – Plano Previdenciário</b>	<b>926.233.231,45</b>	<b>1.034.333.891,12</b>
<b>Sub-total Artigo 7º I, Alínea a (Títulos do Tesouro Nacional)</b>	<b>804.165.723,29</b>	<b>944.125.274,43</b>
CARTEIRA PRÓPRIA (NTNs)	804.165.723,29	944.125.274,43
<b>Sub-total Artigo 7º I, Alínea b (Fundos 100% Títulos Públicos)</b>	<b>46.015.226,72</b>	<b>63.296.098,88</b>
SANTANDER RF DI TP PREMIUM FIC FI	29.322.363,72	45.688.622,48
CAIXA BRASIL 2030 II TP	16.692.863,00	17.607.476,40
<b>Sub-total Artigo 8º I, (Fundos de Ações )</b>	<b>610.809,21</b>	<b>805.906,59</b>
ITAÚ RPI IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	494.057,32	652.787,08
QUEST AÇÕES FIC FIA	116.751,89	153.119,51
<b>Sub-total Artigo 10º II, (Fundos de Participações)</b>	<b>25.132.186,85</b>	<b>26.106.611,22</b>
FI EM COTAS DE FIP KINEA PRIVATE EQUITY II	2.031.083,23	1.942.122,84
FI EM COTAS DE FIP KINEA PRIVATE EQUITY IV	23.101.103,62	24.164.488,38
<b>Sub-total Artigo 9º, II (Fundos de Investimento no Exterior)</b>	<b>33.580.327,55</b>	<b>0,00</b>
BB AÇÕES GLOBAIS INDEXADO INVESTIMENTO NO EXTERIOR FI	7.586.905,71	0,00
MS GLOBAL OPPORTUNITIES ADVISORY FIC FIA INV. NO EXTERIOR	12.723.664,52	0,00
SANTANDER FI GLOBAL EQUITIES	13.269.757,32	0,00
<b>Sub-total Artigo 9º, III (Ações - BDR Nível I)</b>	<b>16.728.938,83</b>	<b>0,00</b>
FIA CAIXA INSTITUCIONAL BDR NÍVEL I	9.187.195,93	0,00



SAFRA CONSUMO AMERICANO FIA BDR-NÍVEL I PB	7.541.743,90	0,00
<b>Plano Financeiro</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
SANTANDER RF DI TP PREMIUM FIC FI	<b>0,00</b>	6.984.522,61
<b>TOTAL PATRIMÔNIO – Plano Financeiro</b>	<b>0,00</b>	<b>6.984.522,61</b>

O montante das receitas financeiras e variação positiva dos investimentos atingiu o resultado geral de R\$ 82.527.945,55.

Em 31 de dezembro de 2025, foi constituída provisão para perdas em Investimentos no valor de R\$ 8.390.704,77 conforme relatório técnico elaborado pela empresa de consultoria financeira.

## **GESTÃO DE PESSOAL**

### **QUADRO DE SERVIDORES – EXERCÍCIO DE 2025**

#### **PRESIDENTE DA AUTARQUIA**

Waldemar Cesar Rodrigues de Andrade

#### **COORDENADORIA ADMINISTRATIVO-FINANCEIRO (CAF)**

Patrícia Ramos Quaresma – período de 01/01/2025 até 31/12/2025

#### **COORDENADORIA PREVIDENCIÁRIA (CP)**

Marcela de Camargo Aleagi – período de 01/01/2025 até 31/12/2025

#### **JURÍDICO**

Rejane Westin da Silveira Guimarães de Godoi - cargo Procuradora.

#### **CONTROLE INTERNO**

André Girenz Rodrigues no período de 01/01/2025 até 31/12/2025, exercendo a presidência; e Phelippe Santos do Bom Sussesso no período de 01/01/2025 até 31/12/2025.

#### **OUIDORIA**

André Girenz Rodrigues de 01/01/2025 até 31/12/2025.

#### **SERVIDORES EFETIVOS DO BERTPREV**

André Girenz Rodrigues - cargo Auxiliar de Escritório;

Ariosto Silvio Luciano – cargo Ajudante Geral;

Evanilson Fischer Matos Siqueira - cargo Auxiliar de Escritório;

Jean Mamede de Oliveira - cargo Analista de Sistema;

Kátia Hidalgo Daia - cargo Escrivã (aposentada em 04/07/2025);

Marcela de Camargo Aleagi - cargo Auxiliar de Escritório;

Maristela Regina Teodoro Costa - cargo Téc. Contabilidade;



Patrícia Ramos Quaresma - cargo Técnica em Contabilidade;  
Phelippe Santos do Bom Sussesso - cargo Administrador;  
Rejane Westin da Silveira Guimarães de Godoi - cargo Procuradora.

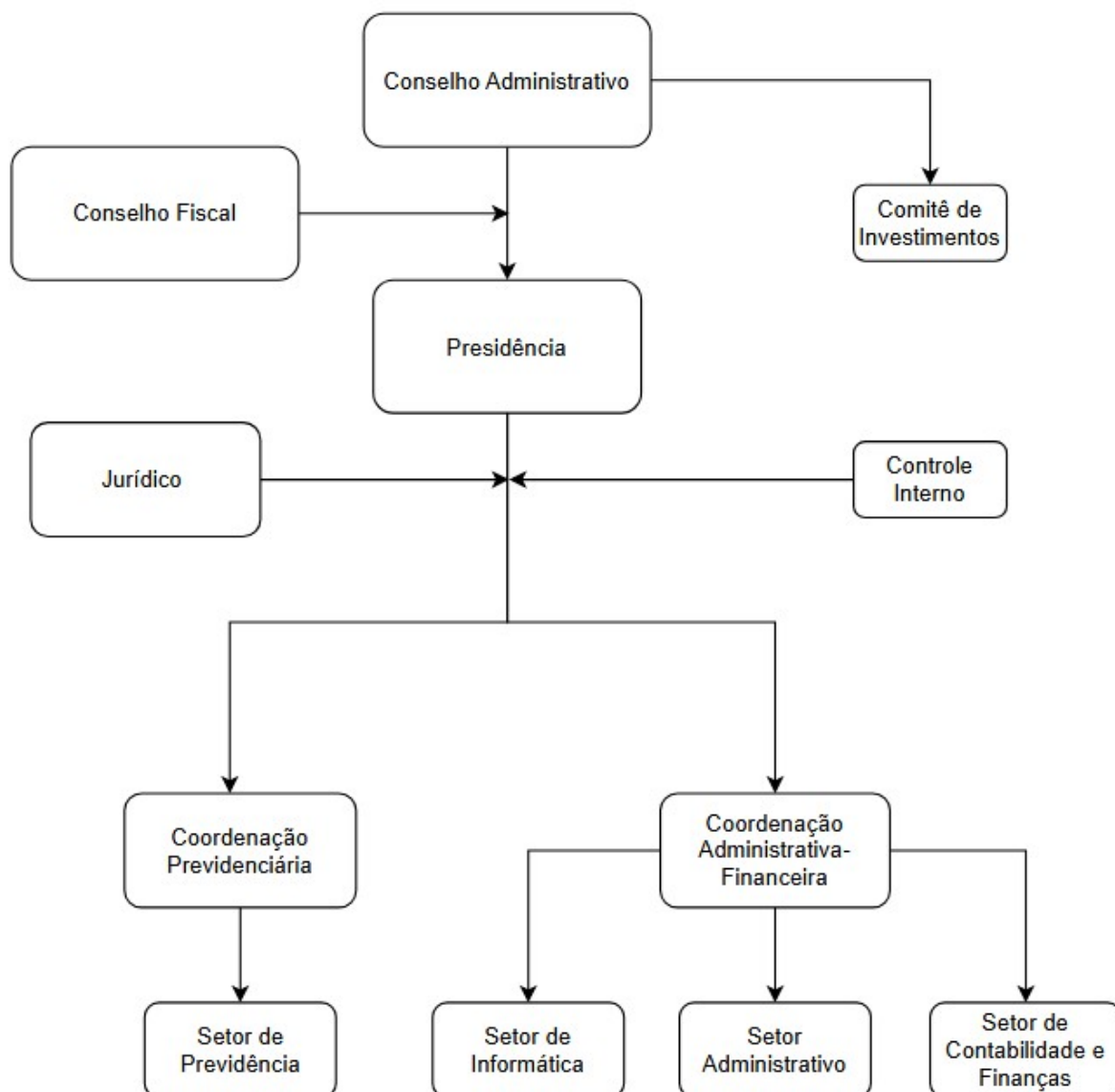
### SERVIDOR CEDIDO NO BERTPREV – EXERCICIO 2025

Jefferson Fernandes Henriques - cargo Operador de Sistemas;(CEDIDO-PMB em 2025)

### ESTAGIÁRIOS

Edilany Carvalho  
Gabriel Herrero Vieira  
Carla Graziela Moraes dos Santos  
Lucas Bovolento Scheffer Herrera

## ORGANOGRAMA - BERTPREV



## QUADRO DE PESSOAL – EXERCÍCIO DE 2025 (em 31/12/2025)

ORGÃO OU ENTIDADE: INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA SOCIAL DOS SERVIDORES PÚBLICOS DO MUNICÍPIO DE BERTIOGA.

EM: 31/12/2025

DENOMINAÇÃO	QUANTIDADE DE CARGOS/EMPREGOS FORMA DE PROVIMENTO			QUANTITATIVOS	
	A	B	TOTAL	PROVIDOS	VAGOS
Administrador	X	-	1	1	0
Contador	X	-	2	0	2
Analista de Sistemas	X	-	1	1	0
Procurador	X	-	2	1	1
Técnico em Contabilidade	X	-	2	2	0
Auxiliar de Escritório	X	-	4	3	1
Agente Administrativo	X	-	3	0	3
Ajudante Geral	X	-	1	1	0
Presidente	-	X	1	1	0
<b>TOTAL</b>			<b>17</b>	<b>10</b>	<b>7</b>

**LEGENDA:**

**FORMA DE PROVIMENTO (indica o total de cargos existentes)**

A - Quadro permanente

B - Cargos em comissão

DENOMINAÇÃO	TOTAL DE CONTRATADOS TEMPORARIAMENTE NO EXERCÍCIO	TOTAL DE CONTRATADOS
TOTAL	0	0

Bertioga, 23/12/2025

WALDEMAR CESAR RODRIGUES DE ANDRADE  
PRESIDENTE

## QUADRO DE SALÁRIOS – EXERCÍCIO DE 2025 (em 31/12/2025)

### QUADRO DE PESSOAL E SALÁRIOS

ENTIDADE: Instituto de Previdência Social dos Servidores Públicos do Município de Bertioga - BERTPREV

EM: 31/12/2025

DENOMINAÇÃO	QUANTIDADE DE CARGOS/EMPREGOS FORMA DE PROVIMENTO			QUANTITATIVOS		SALÁRIO BASE Lei Comp. 79/11 - Anexo I	NÍVEL SALARIAL - Lei Comp. 01/01
	A	B	TOTAL	PROVIDOS	VAGOS		
Administrador	X	-	1	1	0	R\$ 7.504,99	10 C IV
Contador	X	-	2	0	2	-	-
Analista de Sistemas	X	-	1	1	0	R\$ 7.147,60	10 C III
Procurador	X	-	2	1	1	R\$ 15.278,51	NÍVEL V
Técnico em Contabilidade	X	-	2	2	0	R\$ 5.914,77	8 C IV
						R\$ 5.633,11	8 C III
						R\$ 4.985,15	6 C IV
Auxiliar de Escritório	X	-	4	3	1	R\$ 4.747,75	6 C III
						R\$ 3.834,46	6 B II
						-	-
Agente Administrativo	X	-	3	0	3	-	-
Ajudante Geral	X	-	1	1	0	R\$ 2.487,55	1 C III
Presidente	-	X	1	1	0	R\$ 13.325,95	
<b>TOTAL</b>			<b>17</b>	<b>10</b>	<b>7</b>		

**LEGENDA**

FORMA DE PROVIMENTO (indica o total de cargos criados)

A - Quadro Permanente

B - Cargos em Comissão

\*\*\* - Lei Complementar 79/11 - Anexo I (Tabela de Salários) de c/c Lei Complementar 95/13 - Anexo I e 94/2024

Bertioga, 23/12/2025

DENOMINAÇÃO	TOTAL DE CONTRATADOS TEMPORARIAMENTE NO EXERCÍCIO	TOTAL DE CONTRATADOS
TOTAL	0	0

WALDEMAR CESAR RODRIGUES DE ANDRADE  
PRESIDENTE

ordem	Processo/ano	Contratada	CNPJ	Modalidade	Objeto	Valor
1	298/24	Sileidy da Silva Rodolfo Machado ME	44.861.751/0001-78	Dispensa de Licitação	Serviço de buffet para coffee break nos eventos de educação previdenciária,	Valor unitário: R\$ 34,50 por pessoa.
2	75/2021	MAXIMIANO TIBÚRCIO PEREIRA RIBEIRO ME	22.101.361/0001-67	Dispensa de Licitação	LICENÇA DE USO DE SOFTWARE DE AGENDAMENTO DE ATENDIMENTOS	R\$ 43,00/mês
3	44/2024	SALT TECNOLOGIA LTDA	56.422.955/0001-91	Dispensa de Licitação	Uso do ECONSIG – Sistema Eletrônico, via Internet, de Reserva de Margem e Controle de Consignações, com desconto em Folha de Pagamento	Sem custo pela prestação do serviço
4	282/2024	S7 DC DATA CENTER DO BRASIL TECNOLOGIA LTDA	35.557.151/0001-20.	Dispensa de Licitação	FORNECIMENTO DE SOLUÇÃO DE BACKUP ONLINE CRIPTOGRAFADO, EM NOME DO BERTPREV	R\$ 346,90/mês
5	073/2024	Posto de Serviço Padre Anchieta	05.116.574/0001-43	Dispensa de Licitação	Fornecimento de Combustível	R\$ 6,10 por litro de gasolina comum e R\$ 4,07 por litro de etanol.
6	048/2024	M Consultoria e Soluções em Processamentos e tecnologias ltda	11.549.236/0001-06	Dispensa de Licitação	Fornecimento de ferramenta para implantação de Processo eletrônico no BERTPREV	R\$ 1582,16/mês.
7	Proc.inicial.104/2024 (Proc.eletrônico.246/2025)	Sistema Eletrônico de Compras da Bolsa de Licitações e Leilões do Brasil – BLL COMPRAS	10.508.843/0002-38	Dispensa de Licitação	cessão do direito de uso do licenciamento do Sistema Eletrônico de Compras da Bolsa de Licitações e Leilões do Brasil – BLL COMPRAS	Sem custo pela prestação do serviço
8	071/2024	Empresa de Tecnologia e informações da previdência - DATAPREV S.A. (SIRC)	42.422.253/0001-01	Dispensa de Licitação	Serviço de batimento de dados do SIRC, permitindo a verificação de óbitos	R\$ 3.523,50/mês
9	149/2025	PLANEXCON CONTABILIDADE, ASSESSORIA E CONSULTORIA LTDA	05.743.030/0001-01	Dispensa de Licitação	Serviço de consultoria e assessoria contábil	R\$ 1.740,00/mês

10	179/2023	ÉTICA CONSULTORIA EM SAÚDE OCUPACIONAL – LTDA	34.075.999/0001-50	Concorrência Eletrônica	Contratação de Serviços Médicos Periciais	<p>a) Por serviço de perícia médica para aposentadoria especial por agente nocivo: R\$ 652,40;</p> <p>b) Por cada manifestação/ato do Assistente Técnico, consistente em: formulação de quesitos iniciais; parecer sobre a perícia judicial; formulação de quesitos suplementares e comparecimento em audiência, caso se faça necessário: R\$ 420,90; R\$ 2.314,95; R\$ 420,90; R\$ 631,35, respectivamente.</p> <p>c) Por serviço de perícia médica para os casos previstos no item 1.1.3 do Termo de Referência R\$ 315,68;</p> <p>d) Por exame admissional - R\$ 105,23;</p> <p>e) Por avaliação biopsicossocial prevista no item 1.2 do Termo de Referência - R\$ 8.207,57;</p> <p>f) Por avaliação social prevista no item 1.3 do Termo de Referência- R\$ 1.052,25;</p> <p>g) Por quilômetro (Km) rodado -R\$ 5,26 ;</p> <p>h) Percentual cobrado a título de taxa de administração – 20,00 % sobre o valor dos serviços prestados.</p>
11	41/2021	Exacttus Consultoria Atuarial LTDA	08.401.147/0001-03	Convite	Prestação de Serviços de Assessoria e Consultoria Atuarial ao BERTPREV	R\$ 3.053,37/mês
12	263/2024	VEROCHEQUE Refeições LTDA	06.344.497/0001-41	Dispensa de Licitação	Fornecimento de cartão alimentação	Sem custo pela prestação do serviço
13	173/2023	Sidnei C. A. Publicidade - ME	64.634.678/0001-09	Dispensa de Licitação	Prestação de serviço relacionado às atividades de hospedagem do site: <a href="http://www.bertprev.sp.gov.br">www.bertprev.sp.gov.br</a>	R\$ 87,85/mês
14	210/2023	Four Info Desenvolvimento de Software Ltda.	05.340.254/0001-72	Pregão Presencial	Contratação de empresa especializada em fornecimento de licença de uso de software destinado à gestão de Regimes Próprios de Previdência	R\$ 6.827,17/mês.
15	231/2023	L&M Soluções em Tecnologia da Informação LTDA.	10.219.245/0001-68	Dispensa de Licitação	Locação de computadores	R\$ 2.943,70/mês, quantidade de computadores aditada em 03/07/2025 (poderá ser solicitado 5 computadores adicionais ao contrato)

16	238/2022	Telefônica Brasil S.A	02.558.157/0001-62	Dispensa de Licitação	Contratação de serviço de internet fibra	R\$ 164,73 /mês.
17	285/2022	Maria de Fátima Coelho Terra e Maria Ivone Rodrigues Neves	CPFs 712.103.009-82 e 006.164.588-51	Dispensa de Licitação	Locação de Imóvel - Sede do Bertprev	R\$ 8.235,00/mês, contrato de locação prorrogado por 60 meses a contar de 27/11/2022
18	133/2024	Prius Informador Jurídico LTDA	03.361.851/0001-58	Dispensa de Licitação	Controle de publicações em nome do Bertprev	R\$ 162,75 / mês
19	303/2024	LDB Consultoria Financeira	26.341.935/0001-25	Dispensa de Licitação	Prestação de serviço - Consultoria Financeira	R\$ 2.450,00 / mês - prazo inicial de 16 meses.
20	227/2023	VERO S.A.	31.748.174/0175-60	Dispensa de Licitação	Serviço de telefonia, 1 (uma) linha telefônica analógica, com portabilidade do número existente 13-3317-5981	R\$ 723,52/mês
21	177/2021	Genial Investimentos Corretora de Valores Mobiliários S.A.	27.652.684/0001-62	Dispensa de Licitação	Custódia de Títulos e valores mobiliários	Sem custo pela prestação do serviço
22	41/2022	Empresa de Tecnologia e informações da previdência - DATAPREV S.A.	42.422.253/0001-01	Inexibibilidade de Licitação	Serviço estratégico de tecnologia da informação	Valor mensal R\$600,00, Proc. 13/2021 (CONTRATO INICIAL), Proc. 41/2022(CONTROLE DE PAGAMENTO)

## CONSELHO ADMINISTRATIVO

### Membros do Conselho

#### Membros Titulares

Waldemar Cesar Rodrigues de Andrade (Presidente Nato)

Adriano Gonzaga da Costa

Darci Pereira de Macedo

Diuver Clay de Oliveira Junior

Jean Mamede de Oliveira

Juliana Veiga dos Santos

Marcelo dos Santos Pereira

Renato Martins Fernandes

#### Suplentes do Conselho Administrativo

Erivaldo da Silva Feitosa

José Ferreira Melo Filho

Kátia Hidalgo Daia

Rogério Araújo dos Santos



Ronaldo Mendes  
Tatiana B. de Assis Carvalho

### Calendário Anual de Reuniões do Conselho Administrativo – 2025

#### Reuniões Ordinárias

Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho
15	20	20	16	15	26

Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
28	21	18	16	27	18

Horário:  
09:30

As reuniões ordinárias do Conselho Administrativo são mensais, todas as decisões realizadas pelo conselho constam nas atas das reuniões ordinárias e extraordinárias, as mesmas podem ser encontradas nos endereços eletrônicos:  
<https://www.bertprev.sp.gov.br/index.php/category/colegiados/conselho-administrativo/atas-conselho-administrativo/>  
e  
<https://www.bertprev.sp.gov.br/index.php/category/colegiados/conjunta/>

#### CONSELHO FISCAL

##### Membros do Conselho

##### Membros Titulares

Adriana dos Santos Rodrigues  
Andréa de Oliveira Harder Marques  
Ariosto Silvio Luciano  
Fabiano Teles de Oliveira  
Jean Carlo Muniz  
Michelle Santos do Nascimento  
Rita de Cássia Ferreira Furlan

##### Suplentes do Conselho Fiscal

Antônio Sergio de Jesus.  
Arilson Lisboa Sabino  
Dennis Willian Mariano Ponciano  
Israel Salcci  
Jefferson Fernandes Henriques  
Maria Guilherme de Almeida  
Phelipe Santos do Bom Sussesso



## Calendário anual de Reuniões do Conselho Fiscal – 2025

### Reuniões Ordinárias

Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho
31	27	27	24	29	26

Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
31	28	25	30	27	18

Horário:  
9h30.

As reuniões ordinárias do Conselho Fiscal são mensais, todas as decisões realizadas pelo Conselho constam nas atas das reuniões ordinárias e extraordinárias, as mesmas podem ser encontradas nos endereços eletrônicos:  
<https://www.bertprev.sp.gov.br/index.php/category/colegiados/conselho-fiscal>  
<https://www.bertprev.sp.gov.br/index.php/category/colegiados/conjunta/>

### COMITÊ DE INVESTIMENTOS

#### **Membros do Comitê**

Roberto Cassiano Guedes – Presidente  
Clayton Faria Schmidt  
Evanilson Fischer Matos Siqueira – Secretário  
Alexandre Hope Herrera  
Victor Mendes Neto

As reuniões ordinárias do Comitê de Investimentos são semanais, todas as decisões realizadas pelo comitê constam nas atas das reuniões ordinárias e extraordinárias, as mesmas podem ser encontradas no endereço eletrônico:  
<https://www.bertprev.sp.gov.br/index.php/category/colegiados/comite-de-investimentos/atas-comite/>

Agenda de Reuniões do Comitê de Investimentos para 2025					
1º Semestre					
Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun
02	05	06	02	08	04
08	12	12	09	14	11
15	19	20	16	21	18
22	26	26	23	28	25
30			29		
2º Semestre					
Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
02	06	03	01	06	03
10	13	10	08	12	11
16	20	18	15	19	17
23	27	24	22	26	23
29			29		29

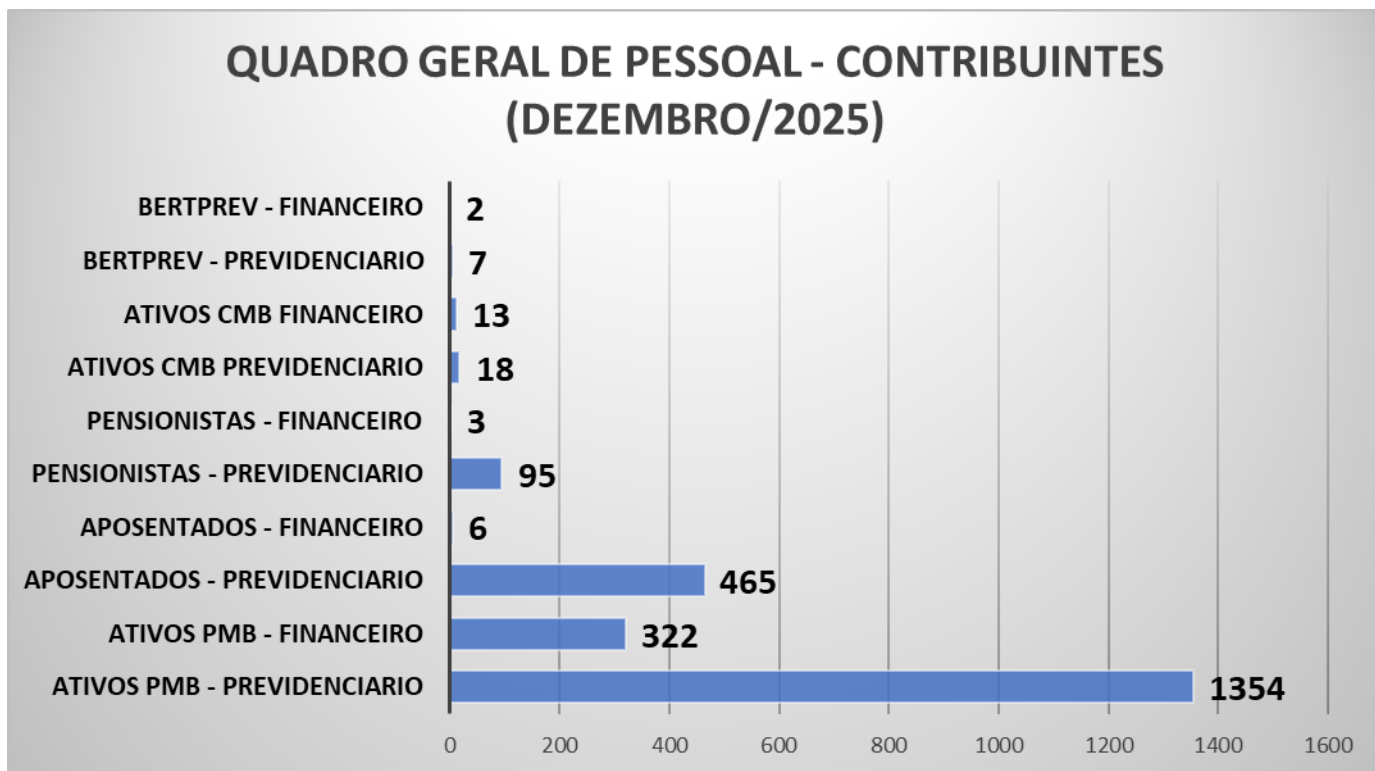
#### Principais atribuições do Comitê

- Assessorar o Presidente e o Conselho Administrativo na elaboração da política de investimentos, bem como eventuais revisões;
- Acompanhar o desempenho obtido pelos investimentos, em consonância com a política de investimentos;
- Aplicar taticamente os recursos, em consonância com a política de investimentos, o cenário macroeconômico, e as características e peculiaridades do passivo;
- Selecionar opções de investimentos, verificando as oportunidades de ingressos e retiradas em investimentos;
- Zelar por uma gestão de ativos, em consonância com a legislação em vigor e as restrições e diretrizes contidas na política de investimentos, e que atendam aos mais elevados padrões técnicos, éticos e de prudência;
- Analisar as taxas e corretagens, considerando os custos e serviços envolvidos;
- Selecionar gestores, corretoras de valores e outros prestadores de serviços diretamente ligados à atividade de administração de recursos, mediante processo de credenciamento, segundo atos normativos internos;
- Providenciar diligências que julgar convenientes e necessárias ao desempenho de suas atribuições



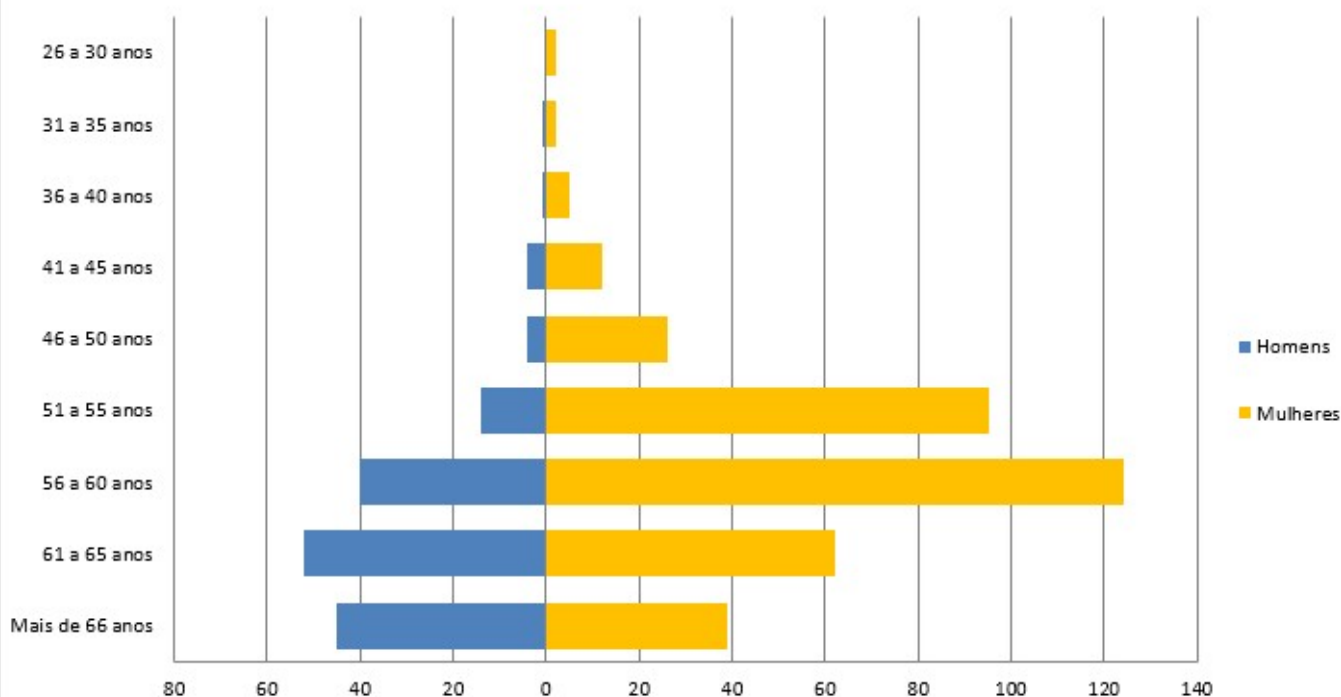
- Propor ao presidente do BERTPREV as medidas que julgar de interesse para resguardar a lisura, a transparência e a eficiência da atuação do Comitê.

### Estatísticas Previdenciárias em 2025



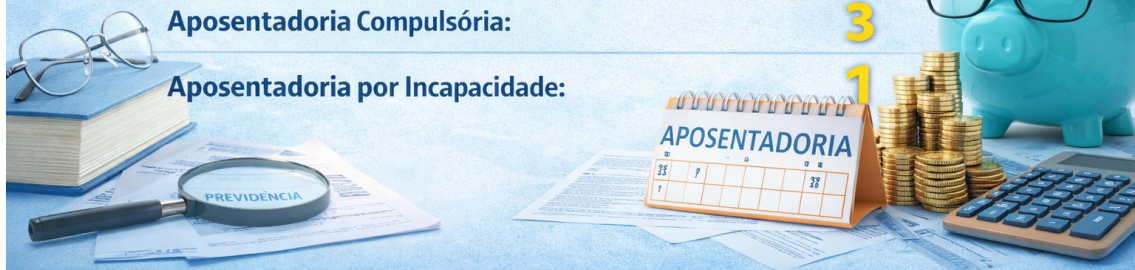


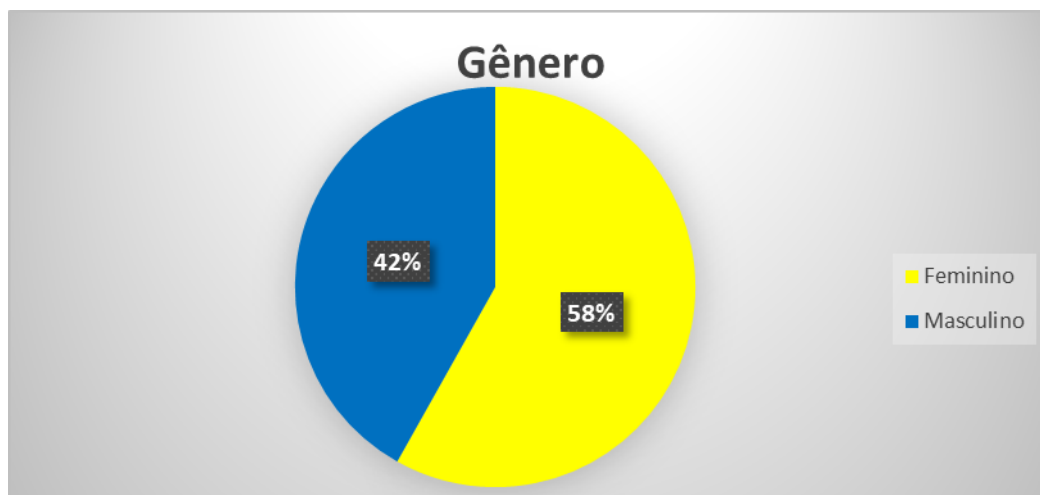
### PIRÂMIDE ETÁRIA DOS SERVIDORES APOSENTADOS (2001 - 2025)



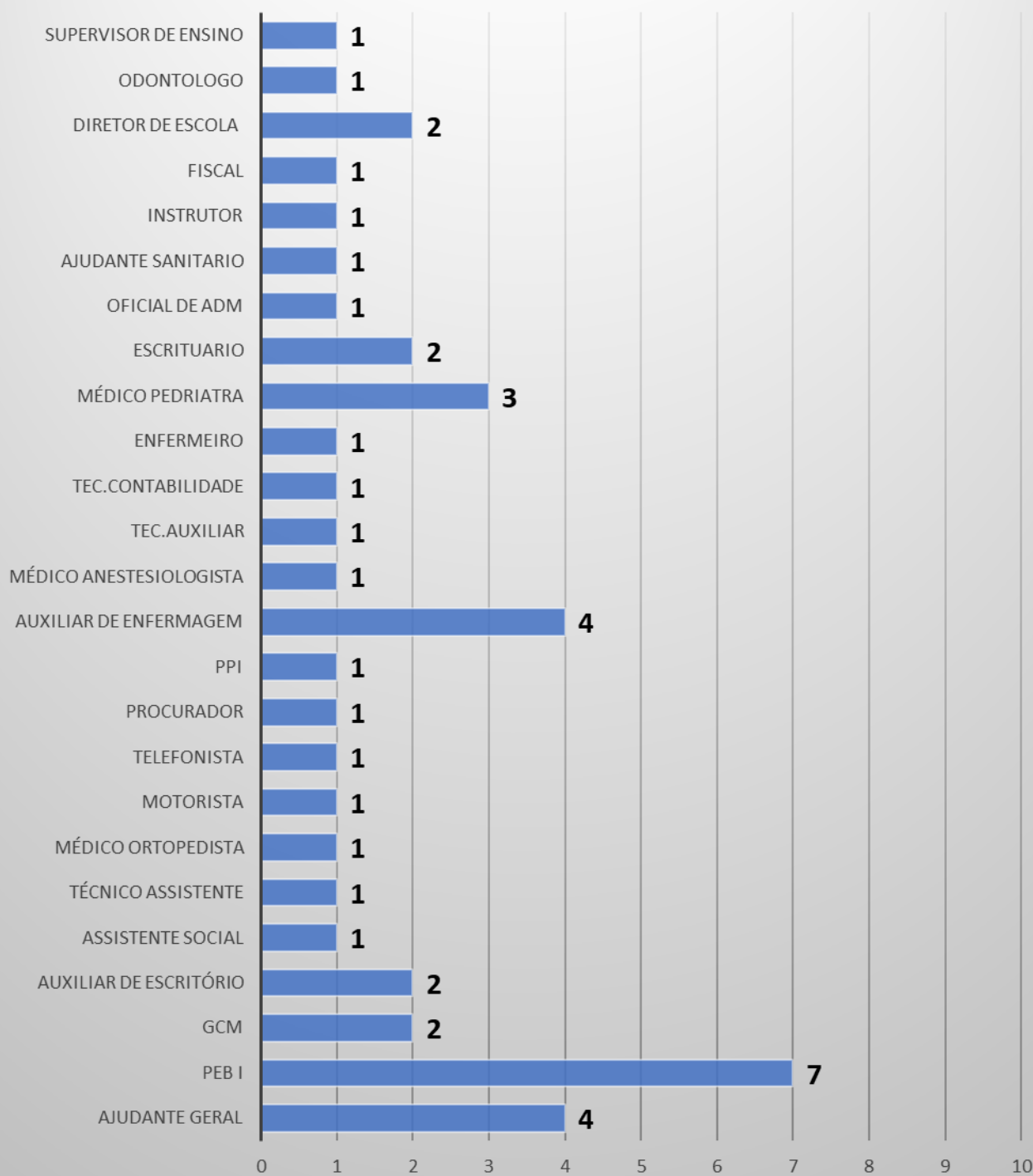
### Aposentadoria em 2025

- Aposentadoria Integral por Tempo de Contribuição: **29**
- Aposentadoria Especial Professor: **5**
- Aposentadoria Especial Agente Nocivos: **1**
- Aposentadoria por Idade: **2**
- Aposentadoria por Tempo de Contribuição - Média: **2**
- Aposentadoria Compulsória: **3**
- Aposentadoria por Incapacidade: **1**



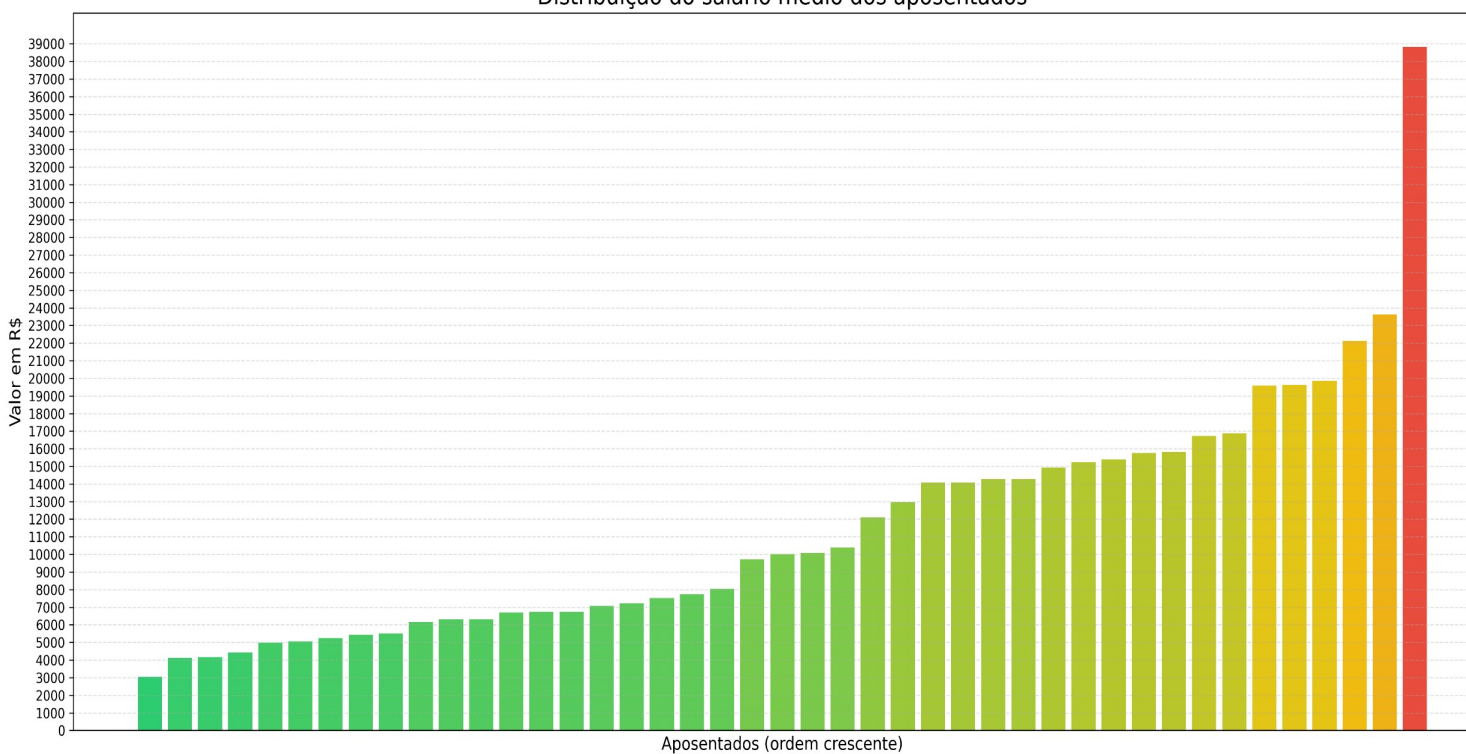


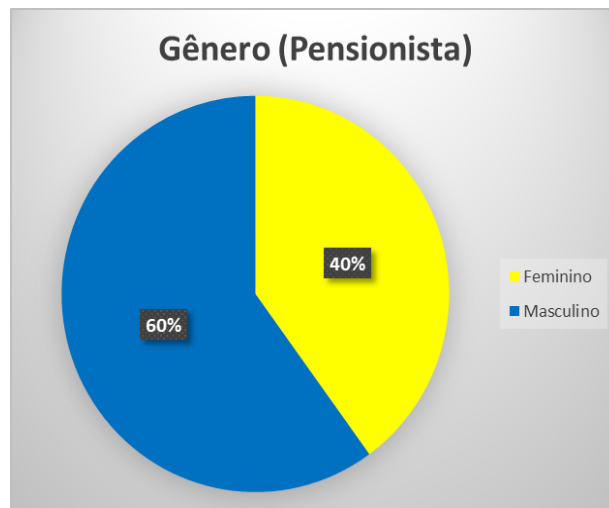
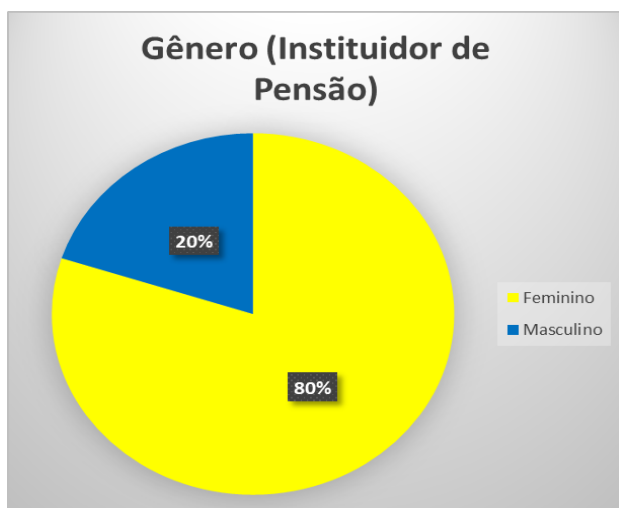
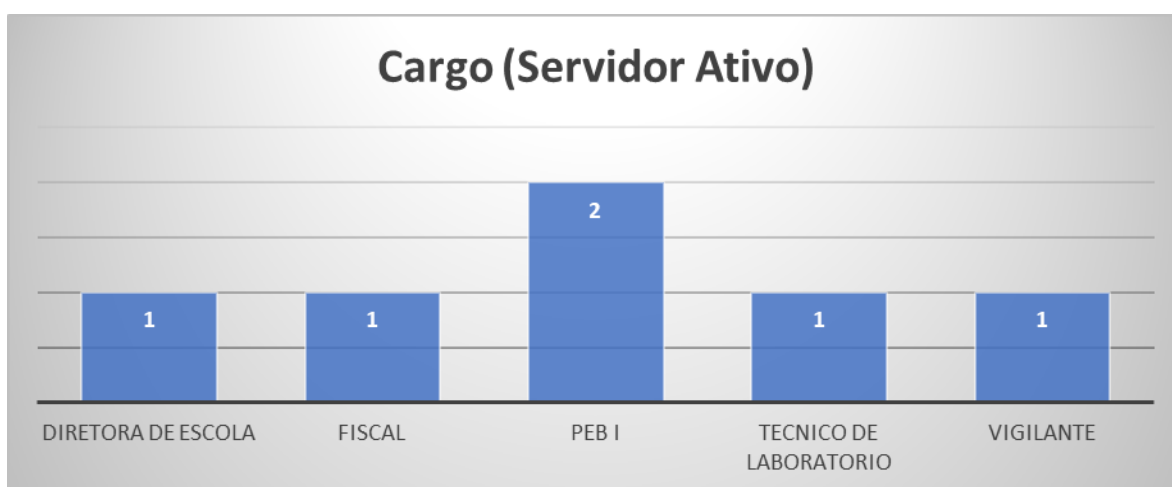
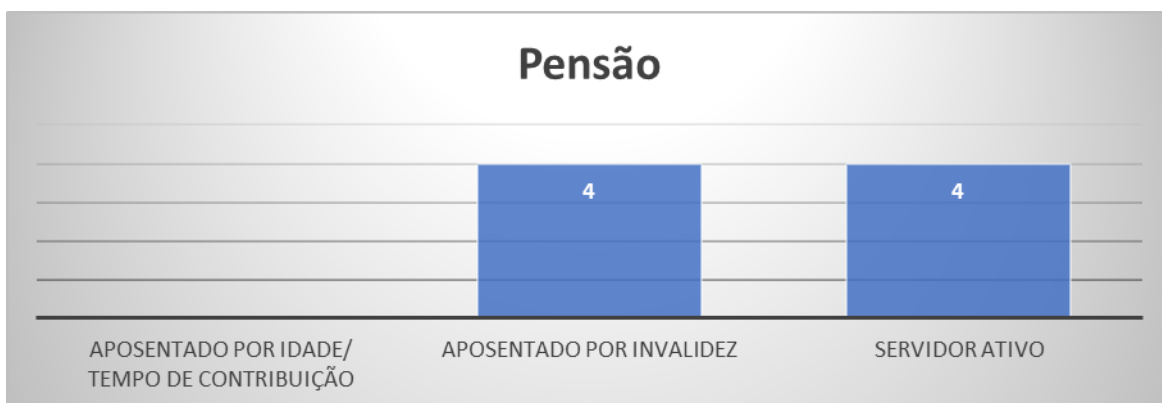
## Cargo dos Aposentados em 2025

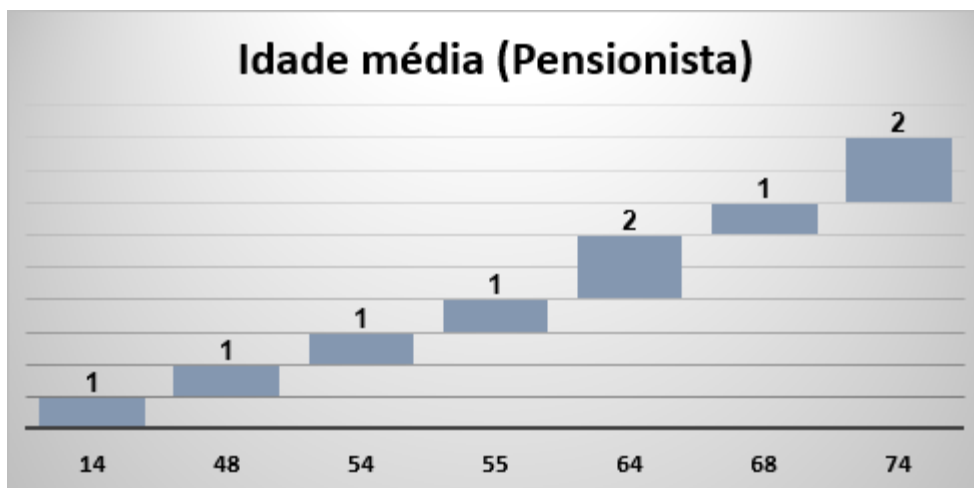












Distribuição do salário médio dos aposentados







## Agendamento presencial em 2025:

	Dúvidas/esclarecimento:	<b>142</b>
	Processo de Abono:	<b>27</b>
	Processo de aposentadoria:	<b>41</b>
	Atualização cadastral:	<b>28</b>
	Entrega de documentos:	<b>146</b>
	Recadastramento:	<b>123</b>
	Retirada de documentos:	<b>26</b>
	Outro tipo de processo:	<b>28</b>

Atendimento do Processo digital em 2025:

**346 processos**

Protocolo de documentos: **255**



#### IMAGEM INSTITUCIONAL

**MISSÃO:** Garantir a concessão dos benefícios previdenciários legalmente previstos aos servidores públicos do município de Bertioga e seus dependentes de direito, sempre com dignidade, transparência, respeito, eficiência, governabilidade, solidariedade e sustentabilidade financeira e atuarial do Regime Próprio.

**VISÃO:** Ser referência em unidade gestora para Regimes Próprios de Previdência a partir de uma gestão humana, técnica, participativa e transparente.

**VALORES:** Legalidade; Moralidade; Publicidade; Eficiência, eficácia e qualidade; Integridade e responsabilidade pessoal; Impessoalidade, imparcialidade e objetividade; Clima organizacional harmonioso; e Respeito aos segurados, ao meio ambiente e à identidade organizacional.



## CONSIDERAÇÕES FINAIS

A meta permanente do BERTPREV é a otimização de seus serviços e a defesa de seus interesses específicos junto aos fóruns adequados, contando sempre com a valiosa colaboração dos conselhos e do comitê de investimentos para alcançar seu propósito.

Por fim, o BERTPREV, trabalhando na busca da eficiência, persegue incessantemente o objetivo de ser a garantia de segurança previdenciária para os servidores públicos do município de Bertioiga e seus dependentes.

### WALDEMAR CESAR RODRIGUES DE ANDRADE PRESIDENTE



INSTITUTO DE PREV. SERVIDOR MUNICIPAL DE BERTIOGA  
BERTPREV  
Balço Patrimonial - Anexo 14  
BALANÇO / 2025

Sintético

ATIVO			PASSIVO		
ESPECIFICAÇÃO	31/12/2025	31/12/2024	ESPECIFICAÇÃO	31/12/2025	31/12/2024
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.035.865.192,36</b>	<b>915.271.246,28</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>183.985,37</b>	<b>377.678,42</b>
CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	324.198,52	65.218,83	OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS, PREVIDENCIÁRIAS E ASSISTENCIAIS A PAGA	183.033,75	373.538,36
INVESTIMENTOS E APLICAÇÕES TEMPORÁRIAS A CURTO PRAZO	1.035.533.620,00	915.196.607,97	DEMAIS OBRIGAÇÕES A CURTO PRAZO	951,62	4.140,06
ESTOQUES	7.373,84	9.419,48	<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.294.532.332,24</b>	<b>1.019.256.128,36</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>68.158,83</b>	<b>64.122,92</b>	PROVISÕES A LONGO PRAZO	1.294.532.332,24	1.019.256.128,36
IMOBILIZADO	68.158,83	64.122,92	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>1.294.716.317,61</b>	<b>1.019.633.806,78</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>1.035.933.351,19</b>	<b>915.335.369,20</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>(258.782.966,42)</b>	<b>(104.298.437,58)</b>
ATIVO FINANCEIRO	1.044.248.523,29	927.096.680,38	RESULTADOS ACUMULADOS	(258.782.966,42)	(104.298.437,58)
ATIVO PERMANENTE	(8.315.172,10)	(11.761.311,18)	RESULTADO DO EXERCÍCIO	(154.484.528,84)	37.703.608,61
<b>TOTAL DO ATIVO (I)</b>	<b>1.035.933.351,19</b>	<b>915.335.369,20</b>	RESULTADO DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	(104.298.437,58)	(142.002.046,19)
<b>SALDO PATRIMONIAL (I - II)</b>			<b>TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>(258.782.966,42)</b>	<b>(104.298.437,58)</b>
			<b>TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>1.035.933.351,19</b>	<b>915.335.369,20</b>
			PASSIVO FINANCEIRO	951,62	4.140,06
			PASSIVO PERMANENTE	1.294.715.365,99	1.019.629.666,72
			<b>TOTAL DO PASSIVO (II)</b>	<b>1.294.716.317,61</b>	<b>1.019.633.806,78</b>
				<b>(258.782.966,42)</b>	<b>(104.298.437,58)</b>

ESPECIFICAÇÕES	31/12/2025	31/12/2024	ESPECIFICAÇÕES	31/12/2025	31/12/2024
<b>Saldo dos Atos Potenciais Ativos</b>			<b>Saldo dos Atos Potenciais Passivos</b>		
<b>ATOS POTENCIAIS ATIVOS</b>	<b>80.907,12</b>	<b>80.907,12</b>	<b>ATOS POTENCIAIS PASSIVOS</b>	<b>5.307.186,50</b>	<b>5.149.727,60</b>
OUTROS ATOS POTENCIAIS ATIVOS	80.907,12	80.907,12	OBRIGAÇÕES CONTRATUAIS	5.307.186,50	5.149.727,60

DESTINAÇÃO DE RECURSOS			SUPERÁVIT / DÉFICIT FINANCEIRO
FONTES NÃO VINCULADAS			101.593.017,00
FONTES VINCULADAS			942.654.554,67
RECURSOS VINCULADOS À PREVIDÊNCIA SOCIAL - RPPS			1.733.171.513,10
RECURSOS EXTRAORÇAMENTÁRIOS			(790.516.958,43)
<b>TOTAL</b>			<b>1.044.247.571,67</b>

PATRICIA RAMOS QUARESMA  
CRC 1SP279741/0-7

WALDEMAR CESAR R DE ANDRADE  
PRESIDENTE



## **Instituto de Previdência Social dos Servidores Públicos do Município de Bertioga – BERTPREV**

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2025

### **Cifras apresentadas em reais**

---

#### **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

O Instituto de Previdência Social dos Servidores Públicos do Município de Bertioga – BERTPREV, com sede no Município de Bertioga, Estado de São Paulo, foi constituído como Autarquia Municipal, para ser a Unidade Gestora do Regime Próprio de Previdência Social, visando a prestação de serviços e garantia de benefícios relativos à previdência dos servidores públicos da administração direta, autarquias e fundações públicas do município.

Possui caráter contributivo, na forma da CF/88 e lei, que visa dar cobertura aos riscos a que estão sujeitos o servidor e seus dependentes, bem como garantir os direitos previdenciários assegurados aos mesmos, nos termos legais, compreendendo um conjunto de benefícios e ações que atendam as seguintes finalidades:

- Garantir meios de subsistência nos eventos de invalidez, idade avançada, inatividade e falecimento .

Vale registrar que, a partir da publicação da Emenda Constitucional nº 103/19 e a publicação da LC 153/2020 o RPPS passa a ser responsável apenas por aposentadoria e pensões por morte.

#### **2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

A execução orçamentária, foi realizada em consonância com os dispositivos principais das Leis nº 4.320 de 17 de março de 1.964, Lei nº 9.717 de novembro de 1998 e a Lei Complementar nº 101 de 04 de maio de 2000, Portarias e Instruções da Secretaria do Tesouro Nacional enfatizando o PCASP – Plano de Contabilidade Aplicado ao Setor Público em conformidade com as Normas Internacionais de Contabilidade e MCASP – Manual de Contabilidade Aplicado ao Setor Público em sua 8ª edição, Secretaria da Previdência Social, IPC 14 Procedimentos Contábeis relativos aos RPPS e demais procedimentos e normas correlatas estabelecidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e legislação vigente. Em janeiro de 2023, foi efetuada adequação ao Decreto 10.540 de 05 de novembro de 2020 – SIAFIC, sistema único e integrado de execução orçamentária, administração financeira e controle.

Na elaboração das demonstrações financeiras, é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As demonstrações financeiras incluem, portanto, estimativas referentes a provisão para perdas em investimentos, provisão matemática previdenciária e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

### 3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

**a) Apuração do superávit / déficit do exercício**

As receitas e despesas são reconhecidas em regime de competência de exercícios.

**b) Ativos circulantes e a longo prazo**

Os ativos circulantes e a longo prazo são demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos e as provisões para perdas e ajuste a valor de mercado.

**c) Imobilizado**

O ativo imobilizado é demonstrado pelo valor do custo de aquisição menos a depreciação acumulada calculada as taxas lineares usuais, ajustando ao valor de recuperação quando o caso.

**d) Passivo não circulante (Provisão Matemática)**

O passivo atuarial é representado pelo valor atual dos compromissos com os servidores ativos, aposentados e pensões, menos o valor atual das receitas de contribuições dos segurados e órgãos patronais. É determinado por processo matemático atuarial considerando os seguintes elementos:

- Valor dos benefícios assegurados de prestação continuada (aposentadoria e pensão por morte)
- Expectativas de sobrevivência;
- Probabilidade de morte ou invalidez;
- Taxas de permanência no emprego;
- Taxas de novas entradas;
- Taxa de aplicação financeira do fundo;
- Nível de contribuição dos segurados;
- Nível de contribuição dos empregadores;
- Valor da folha de vencimentos dos segurados;
- Valor do Fundo de Previdência já existente.

**e) Patrimônio Líquido**

O patrimônio líquido é formado por superávits e déficits acumulados.

#### 4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Representadas pelas seguintes aplicações:

	<b>2025</b>
<b>TOTAL PATRIMÔNIO (Plano Previdenciário e Financeiro)</b>	<b>1.041.318.413,73</b>
<b>Plano Previdenciário</b>	<b>1.034.333.891,12</b>
<b>Sub-total Artigo 7º I, Alínea a (Títulos do Tesouro Nacional)</b>	<b>944.125.274,43</b>
CARTEIRA PRÓPRIA (NTNs)	<b>944.125.274,43</b>
<b>Sub-total Artigo 7º I, Alínea b (Fundos 100% Títulos Públicos)</b>	<b>63.296.098,88</b>
SANTANDER RF DI TP PREMIUM FIC FI	45.688.622,48
CAIXA BRASIL 2030 II TP	17.607.476,40
<b>Sub-total Artigo 8º I, (Fundos de Ações )</b>	<b>805.906,59</b>
ITAÚ RPI IBOVESPA ATIVO FI AÇÕES	652.787,08
QUEST AÇÕES FIC FIA	153.119,51
<b>Sub-total Artigo 10º II, (Fundos de Participações)</b>	<b>26.106.611,22</b>
FI EM COTAS DE FIP KINEA PRIVATE EQUITY II	1.942.122,84
FI EM COTAS DE FIP KINEA PRIVATE EQUITY IV	24.164.488,38
<b>Plano Financeiro</b>	
<b>Sub-total Artigo 7º I, Alínea b (Fundos 100% Títulos Públicos)</b>	<b>6.984.522,61</b>
SANTANDER RF DI TP PREMIUM FIC FI	6.883.709,99
SANTANDER RF DI TP PREMIUM FIC FI (Oscilação de Risco – LC 201.2025)	100.812,62

Aplicações financeiras em Fundo de Renda Fixa, atualmente vinculam-se a Títulos Públicos Federais. No caso das aplicações financeiras em Fundo de Renda Variável, os ganhos e ou as perdas são reconhecidas com base na variação das quotas dos fundos de investimentos.

As aplicações em Notas do Tesouro Nacional pertencem a classe B , cuja remuneração é calculada com base na variação do IPCA. Esses títulos estão custodiados pela Genial Investimentos Corretora de Valores Mobiliários. As compras de títulos efetuadas a partir do exercício de 2.022 estão sendo marcados na curva, contabilizados sem a volatilidade do mercado e os títulos adquiridos anteriormente estão marcados a mercado onde são



calculados com base no preço unitário, medido e divulgado pela ANBIMA, sendo as variações registradas no resultado, no momento em que ocorrem.

Atualmente as aplicações financeiras obedecem a Resolução 4963/21 do Conselho Monetário Nacional, que traz em seu escopo condições a serem observadas para a realização daquelas: segurança, rentabilidade, solvência e liquidez. As aplicações financeiras estão enquadradas nos limites estabelecidos pela referida Resolução e na Política de Investimentos do **BERTPREV**.

## 5. PROVISÃO MATEMÁTICA PREVIDENCIÁRIA

### PLANO PREVIDENCIÁRIO

<u>Descrição</u>	<u>Dez/2024</u>	<u>Dez/2025</u>
Benefícios Concedidos	524.712.631,90	545.912.406,67
Benefícios a Conceder	747.135.981,53	251.856.921,50
<b>Total da Provisão Matemática</b>	<b>938.148.878,79</b>	<b>797.769.328,16</b>

### PLANO FINANCEIRO

<u>Descrição</u>	<u>Dez/2024</u>	<u>Dez/2025</u>
Benefícios Concedidos	0,00	10.335.591,81
Benefícios a Conceder	0,00	329.219.769,34
<b>Total da Provisão Matemática</b>	<b>0,00</b>	<b>339.555.361,15</b>

“**Benefícios concedidos**”, composta por segurados que já estão recebendo o benefício de prestação continuada.

“**Benefício a conceder**”, composta pelos segurados que ainda não estão recebendo o benefício de prestação continuada. Dentro deste grupo estão os segurados que já preencheram todas as condições para começar a receber o benefício de aposentadoria e são denominados Iminentes. Os segurados que ainda não contemplaram o tempo ou a idade necessária para começar a receber o benefício de aposentadoria são denominados “Não Iminentes”.

## 6. RELATÓRIO DE AVALIAÇÃO ATUARIAL

De acordo com o relatório de avaliação atuarial de dezembro 2025 segue composição da massa por Plano.

**Quantidade de segurados:**

Descrição	Ativos	Aposentados	Pensões
<b>Em 31/10/2025 – Plano Previdenciário</b>	<b>1375</b>	<b>461</b>	<b>95</b>
<b>Em 31/10/2025 - Plano Financeiro</b>	<b>340</b>	<b>5</b>	<b>2</b>

**Descrição – Plano Financeiro**

**2025**

Ativo do plano

7.000.629,56

Provisão matemática

(339.555.361,15)

Resultado atuarial

(332.554.731,59)

**Total Déficit – Plano**

**(332.554.731,59)**

**Financeiro**

**Descrição – Plano Previdenciário**

**2025**

Ativo do plano

1.034.491.716,83

Provisão matemática

797.769.328,16

Resultado atuarial

236.722.388,67

**Superávit do Plano**

**236.722.388,67**

**Previdenciário**

Ainda, de acordo com referido relatório, a taxa de Administração (3,11%) deve ser destacada em lei, sendo implementada pela LC 182/2023, artigo 2º, que acresceu o inciso VI<sub>30</sub>



ao artigo 139 da LC 95/13, bem como a atual contribuição patronal de 21,61%, destinada exclusivamente ao plano de benefícios, de forma a manter o equilíbrio da situação financeiro-atuarial, que deve ser monitorada e verificada continuamente.

## **7. OBRIGAÇÕES A PAGAR**

Foram contabilizadas no passivo circulante “Obrigações trabalhista, Prev e assistenciais a pagar a curto prazo” no valor de R\$ 183.033,75, Precatório e “demais obrigações a curto prazo”, no valor de R\$ 951,62, relacionado a INSS a recolher.

**Bertioga, 14 de abril 2026**

**Waldemar Cesar Rodrigues de Andrade**  
**Presidente**  
**CPF 066.759.908-88**

**Patrícia Ramos Quaresma**  
**Coordenadora Adm. Financeira**  
**CRC 1SP279741/O-7**