



SECRETARIA DE FINANÇAS
DEPARTAMENTO DA DESPESA - DIVISÃO TÉCNICA DE ACOMP.DESPESA
DEMONSTRATIVO DA DÍVIDA FLUTUANTE
CONSOLIDADO
EXERCÍCIO 2025

ANEXO 17

TÍTULOS	SALDO DO		MOVIMENTO DO ANO			SALDO PARA O
	Exercício anterior	INSCRIÇÃO	CANCELAMENTO	BAIXA	EXERCÍCIO SEGUINTE	
RESTOS A PAGAR						
RESTOS A PAGAR 2014	4.500,00	0,00	4.500,00	0,00	0,00	
RESTOS A PAGAR 2015	134,64	0,00	134,64	0,00	0,00	
RESTOS A PAGAR 2016	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
RESTOS A PAGAR 2017	352.736,77	0,00	327.736,77	25.000,00	0,00	
RESTOS A PAGAR 2018	979,50	0,00	979,50	0,00	0,00	
RESTOS A PAGAR 2019	1.020.304,70	0,00	1.018.254,70	0,00	2.050,00	
RESTOS A PAGAR 2020	3.072.612,71	0,00	3.072.612,71		0,00	
RESTOS A PAGAR 2021	2.760.872,62	0,00	2.683.072,62	64.000,00	13.800,00	
RESTOS A PAGAR 2022	17.343.178,21	0,00	17.277.196,06	65.982,15	0,00	
RESTOS A PAGAR 2023	10.127.857,90	0,00	8.211.214,75	1.751.489,74	165.153,41	
RESTOS A PAGAR 2024	402.919.245,52	0,00	151.979.414,85	250.485.244,26	454.586,41	
RESTOS A PAGAR 2025	0,00	630.996.123,72	0,00	0,00	630.996.123,72	
SUB TOTAL	437.602.422,57	630.996.123,72	184.575.116,60	252.391.716,15	631.631.713,54	
SERVIÇOS DA DÍVIDA A PAGAR						
RESTOS A PAGAR 2025	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
SUB TOTAL	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
DEPÓSITOS						
Cauções em Moeda Corrente	175.598,77	0,00	0,00	0,00	175.598,77	
I.N.S.S.	2.130.635,54	26.864.323,19	0,00	26.867.612,23	2.127.346,50	
Associação Servidores Municipais de Guarulhos	94.911,50	1.072.314,00	0,00	1.078.028,00	89.197,50	
I.P.F.P.M.G. - Contribuição	23.462.033,86	154.382.707,23	0,00	153.420.815,18	24.423.925,91	
I.P.F.P.M.G. - Financiamento	486,75	1.751,90	0,00	1.887,75	350,90	
Sindicato Trab. Adm. Publ. Mun. Guarulhos	352.321,68	4.260.497,61	0,00	4.218.705,92	394.113,37	
Pensão Alimentícia	868.417,13	10.017.601,39	0,00	9.978.299,57	907.718,95	
RSPP - Previdência Privada	148,02	3.602,84	0,00	3.606,35	144,51	
Vale Transporte - Drh	29.960,64	7.335.862,15	0,00	6.685.009,13	680.813,66	
S.A.A.E. - VALE REFEIÇÃO	5.768,37	0,00	0,00	0,00	5.768,37	
AFPMG-Assoc. Func. Públicos Mun. Guarulhos	7.140,00	80.800,00	0,00	81.500,00	6.440,00	
Pagamentos Diversos	66.475,31	13.354.169,98	0,00	13.330.214,31	90.430,98	



SECRETARIA DE FINANÇAS
DEPARTAMENTO DA DESPESA - DIVISÃO TÉCNICA DE ACOMP.DESPESA
DEMONSTRATIVO DA DÍVIDA FLUTUANTE
CONSOLIDADO
EXERCÍCIO 2025

ANEXO 17

TÍTULOS	SALDO DO	MOVIMENTO DO ANO			SALDO PARA O
	Exercício anterior	INSCRIÇÃO	CANCELAMENTO	BAIXA	EXERCÍCIO SEGUINTE
P.M.G - Vale Refeição	9.434,60	33.004.007,48	0,00	33.001.739,20	11.702,88
A.G.C.M.G. Assoc.das Guardas Civas Munic.Guarulhos	14.030,77	170.257,02	0,00	169.797,78	14.490,01
Cauções em Moeda Corrente - FMPT	100.745,42	0,00	0,00	0,00	100.745,42
Entidades – Restituição	0,00	1.749,57	0,00	0,00	1.749,57
Retenção INSS	2.733.399,76	48.036.560,39	0,00	46.079.072,62	4.690.887,53
Empréstimos Banco do Brasil S.A.	2.052.456,15	24.120.030,12	0,00	24.176.859,11	1.995.627,16
Empréstimos Caixa Econômica Federal	301.955,42	3.945.634,92	0,00	3.864.451,49	383.138,85
A.S.M.G. / Med-Tour	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empréstimos Banco Cruzeiro do Sul S.A.	25.392,51	26.786,68	0,00	26.786,68	25.392,51
Pleiâdes Clube Aquático - Rett S/C Ltda.	25.187,00	299.388,00	0,00	299.970,00	24.605,00
Empréstimos Banco BMG S.A.	70.755,91	705.780,65	0,00	698.738,77	77.797,79
I.P.F.P.M.G - Saúde	176.595,63	2.244.884,74	0,00	2.247.159,95	174.320,42
A F G./Unimed Saúde	112.873,63	1.483.770,04	0,00	1.473.503,16	123.140,51
Asmg/HBC - Hospital Bom Clima - Saúde	134.368,46	1.571.903,72	0,00	1.583.949,17	122.323,01
AGCMG HBC Saude - Guarda Civil Metropolitana	31.820,37	869.163,28	0,00	819.754,29	81.229,36
Ipem-Inst. De Previdência do Município de SP	1.806,85	53.452,66	0,00	49.683,54	5.575,97
Afg - Mensalidade	8.240,00	94.980,00	0,00	95.580,00	7.640,00
Empréstimos - Banco Daycoval S.A	421.317,54	4.835.041,92	0,00	4.864.327,78	392.031,68
Mr Prizon - Guarudonto	19.027,41	180.550,67	0,00	183.240,03	16.338,05
Capemisa Seguradora de Vida e Previdência SA.	1.786,38	18.790,26	0,00	18.572,55	2.004,09
IPREF - Saúde Co-Participação	21.892,53	171.130,15	0,00	162.130,20	30.892,48
A.S.M.G. - Oral D Assistência Odontológica	5.195,00	56.814,60	0,00	57.426,60	4.583,00
A.E.M.G.- Assoc.dos Educadores Municipais de Guarulhos	25.479,00	276.671,00	0,00	280.304,00	21.846,00
APSP - SP Assoc.Profis. Da Segurança Pública de São Paulo	466.425,31	5.819.290,38	0,00	5.752.821,74	532.893,95
Associação dos Profissionais de Odont.da PMG - APOPG	2.355,00	25.065,00	0,00	27.420,00	0,00
Banco do Povo Paulista – Bônus por participação nos resultados	1.224,98	985,02	0,00	0,00	2.210,00
A.S.M.G. - Drogeria 22 de Setembro	0,00	24.890,99	0,00	0,00	24.890,99
Cauções em Moeda Corrente - Rent. de Aplic. Financeira	27.743,80	7.649,24	0,00	0,00	35.393,04
Banco Olé Bonsucesso Consignado S.A	350.462,38	3.354.830,44	0,00	3.460.827,05	244.465,77
Empréstimos Banco Panamericano S.A	60,32	468.717,29	0,00	419.980,99	48.796,62
Empréstimos Banco Bradesco Financiamentos S.A	26.884,19	298.148,29	0,00	299.566,53	25.465,95



SECRETARIA DE FINANÇAS
DEPARTAMENTO DA DESPESA - DIVISÃO TÉCNICA DE ACOMP.DESPESA
DEMONSTRATIVO DA DÍVIDA FLUTUANTE
CONSOLIDADO
EXERCÍCIO 2025

ANEXO 17

TÍTULOS	SALDO DO		MOVIMENTO DO ANO			SALDO PARA O
	Exercício anterior	INSCRIÇÃO	CANCELAMENTO	BAIXA	EXERCÍCIO SEGUINTE	
AFG - Porto Seguro Saúde - Odontologica	3.501,73	41.224,05	0,00	41.342,62	3.383,16	
Financeira Alfa S.A - Crédito, Financ e Investimentos	114.667,22	1.300.434,00	0,00	1.305.923,07	109.178,15	
ATUS-Assoc.Prof.Conc.Carr Univ.Tec.Serv.Públ.Mun.Guarulhos-Educação	1.920,42	22.911,73	0,00	23.124,33	1.707,82	
Assoc.Serv.Trab.Adm.Púb.Mun.Direta e Indireta Guarulhos-Assert	3.089,00	34.793,00	0,00	34.910,00	2.972,00	
São Paulo Previdência - SPPREV	1.434,57	3.609,68	0,00	621,97	4.422,28	
STAP - União Farma	6.510,00	90.291,59	0,00	88.861,50	7.940,09	
Associação dos Motoristas da PMG - AMPG	0,00	25,81	0,00	25,81	0,00	
Banco Industrial do Brasil S/A	580,15	5.825,92	0,00	6.406,07	0,00	
BANCO SANTANDER - Empréstimo	21.833,08	240.427,74	0,00	243.666,62	18.594,20	
BANCO BRADESCO - Empréstimos	3.595.954,79	43.584.104,33	0,00	43.480.215,59	3.699.843,53	
ASMG - ARM Odontologia	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Sindicato dos Agentes Comunitários de Saúde da Região Metropolitana de SP - SINDACS	28.171,29	370.522,26	0,00	367.356,97	31.336,58	
Fundação de Previdencia Complementar do Estado de SP - PREVCOM	408.394,09	3.043.954,74	0,00	3.213.762,10	238.586,73	
Associação dos Agentes de Cadastro de Guarulhos – AACAD	2.594,00	14.649,61	0,00	16.206,11	1.037,50	
AEMG - AESP Odonto	6.224,13	72.560,41	0,00	72.922,26	5.862,28	
SICREDI VANGUARDA PR/SP/RJ	45.740,87	442.376,55	0,00	450.448,36	37.669,06	
STAP – PORTO SEGURO - ODONTO	19.069,00	236.330,00	0,00	235.570,00	19.829,00	
PREVIDENT ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA – LTDA	299,70	1.498,50	0,00	1.498,50	299,70	
BANCOSEGURO – EMPRESTIMOS	139.095,85	1.605.668,96	0,00	1.613.067,60	131.697,21	
CREDCESTA – CARTAO BENEFICIO – PKL ONE	99.706,28	1.174.233,01	0,00	1.083.666,80	190.272,49	
SER CARD – Cred Simpli – Cartão Serviços	0,00	1.931,59	0,00	1.931,59	0,00	
MEUCASHCARD – CARTAO BENEFICIO (COMPRA)	1.220,55	15.217,93	0,00	14.964,41	1.474,07	
MEUCASHCARD – CARTAO BENEFICIO (SAQUE)	14.662,76	167.472,08	0,00	168.825,60	13.309,24	
ITAÚ UNIBANCO - EMPRÉSTIMO	0,00	11.995,98	0,00	9.288,26	2.707,72	
CAPITAL CONSIG – CARTÃO DE CREDITO	11.392,86	176.444,31	0,00	162.897,20	24.939,97	
CAPITAL CONSIG – EMPRESTIMO	8.002,72	92.646,44	0,00	93.037,22	7.611,94	
CB CARD – CARTAO BENEFICIO – SAQUE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
ODONTOPLAN – ASSIST.ODONTOLOGICA	866,47	7.133,36	0,00	7.529,26	470,57	
SICOOB METROPOLITANO – EMPRESTIMO	27.690,36	280.993,87	0,00	285.088,49	23.595,74	



SECRETARIA DE FINANÇAS
DEPARTAMENTO DA DESPESA - DIVISÃO TÉCNICA DE ACOMP.DESPESA
DEMONSTRATIVO DA DÍVIDA FLUTUANTE
CONSOLIDADO
EXERCÍCIO 2025

ANEXO 17

TÍTULOS	SALDO DO		MOVIMENTO DO ANO			SALDO PARA O
	Exercício anterior	INSCRIÇÃO	CANCELAMENTO	BAIXA	EXERCÍCIO SEGUINTE	
BANCO INTER – EMPRESTIMO	27.171,30	228.884,45	0,00	232.012,38	24.043,37	
CAPITAL CONSIG – CARTÃO BENEFICIO (COMPRA E SAQUE)	31,27	14.728,20	0,00	9.677,87	5.081,60	
USEDIGI – CARTAO BENEFICIO (COMPRA)	2.962,12	24.249,35	0,00	24.336,12	2.875,35	
USEDIGI – CARTAO BENEFICIO (SAQUE)	5.231,91	51.894,89	0,00	54.161,67	2.965,13	
BIORAL - SISTEMA ODONTOLOGICO	2.685,00	33.185,65	0,00	33.151,35	2.719,30	
EAGLE – CARTÃO BENEFICIO (SAQUE)	195,54	2.150,94	0,00	2.346,48	0,00	
LIBERTY SEGUROS – SEGURO DE VIDA	4.383,10	65.198,33	0,00	64.016,76	5.564,67	
BANCO MASTER - CARTÃO DE CRÉDITO	16.120,86	176.879,25	0,00	163.205,64	29.794,47	
PIX CARD – Cartao Beneficio (saque)	0,00	5.987,31	0,00	3.717,99	2.269,32	
PIX CARD – Cartao de credito	0,00	3.239,00	0,00	3.239,00	0,00	
GUARUJAPREV – Guarujá Previdência	0,00	35.164,41	0,00	31.936,96	3.227,45	
Instituto de Prev do Municipio de Osasco	0,00	7.878,59	0,00	6.287,27	1.591,32	
AFPMG - RPPS(IPREF)	11.620,00	140.140,00		140.060,00	11.700,00	
ASMG - RPPS (IPREF)	10.135,52	110.582,34		111.690,04	9.027,82	
ASMG - Saude (IPREF)	105,00	750,00		910,00	-55,00	
Associação 8 de dezembro - RPPS (IPREF)	19.389,00	103.892,00		116.150,00	7.131,00	
CAPEMISA Seguros - RPPS (IPREF)	2.622,99	23.066,93		23.339,34	2.350,58	
Contrib Previdenciaria Complementar - RPPS (IPREF)	141,14	11.073,79		1.632,15	9.582,78	
Contribuição Previdenciaria - RPPS (IPREF)	26.030,76	318.496,76		302.134,35	42.393,17	
Contribuição Previdenciaria - SAUDE (IPREF)	4.996,04	67.045,76		63.178,03	8.863,77	
Depositos diversas origens - RPPS (IPREF)	10.969,27	34.043,21		86.865,66	-41.853,18	
Despesas Medicas Processo - RPPS (IPREF)	1.464,40	11.849,54		13.105,17	208,77	
Emprest.Caixa Economica Federal -RPPS (IPREF)	12.120,07	114.735,19		117.133,12	9.722,14	
Empréstimos Banco do Brasil - RPPS	413.450,61	4.979.159,78		4.990.478,78	402.131,61	
Empréstimos Banco do Brasil - SAUDE (IPREF)	1.187,16	10.269,16		11.388,74	67,58	
Empréstimos Bradesco - RPPS (IPREF)	543.504,24	6.903.406,87		6.862.187,62	584.723,49	
Financiamento - Lei 4755/95 - RPPS (IPREF)	5.818,21	52.175,77		54.736,10	3.257,88	
Glosa - Recurso Saude (IPREF)	699.421,60	602.431,74		836.933,45	464.919,89	
Grêmio SAAE - RPPS (IPREF)	13.861,51	156.070,48		157.298,56	12.633,43	
INSS Servidores - RPPS (IPREF)	6.469,24	53.871,47		53.452,59	6.888,12	



SECRETARIA DE FINANÇAS
DEPARTAMENTO DA DESPESA - DIVISÃO TÉCNICA DE ACOMP.DESPESA
DEMONSTRATIVO DA DÍVIDA FLUTUANTE
CONSOLIDADO
EXERCÍCIO 2025

ANEXO 17

TÍTULOS	SALDO DO	MOVIMENTO DO ANO			SALDO PARA O
	Exercício anterior	INSCRIÇÃO	CANCELAMENTO	BAIXA	EXERCÍCIO SEGUINTE
INSS SERVIDORES SAUDE (IPREF)	679,29	14.206,93		13.142,56	1.743,66
INSS Terceiros - RPPS (IPREF)	3.938,54	47.956,10		47.957,03	3.937,61
IPREF-Saude (coparticipação) - SAUDE (IPREF)	570,87	161,91		376,69	356,09
IPREF-Saude (mensalidades) - RPPS (IPREF)	1.100.065,68	13.432.958,97		13.371.552,76	1.161.471,89
IPREF-Saude (mensalidades) - SAUDE (IPREF)	511.731,05	18.521,02		12.855,59	517.396,48
IRRF - Servidores - RPPS (IPREF)	5.472.285,25	36.814.912,73		36.617.256,31	5.669.941,67
IRRF - Servidores - SAUDE (IPREF)	12.069,99	66.952,28		67.602,64	11.419,63
IRRF - Terceiros - RPPS (IPREF)	4.400,72	77.183,19		60.208,01	21.375,90
IRRF Terceiros - SAUDE (IPREF)	30.051,49	249.082,83		262.100,01	17.034,31
ISS Terceiros - RPPS (IPREF)	0,00	23.105,60		24.245,30	-1.139,70
ISS Terceiros SAÚDE (IPREF)	26.286,97	1.218,54		0,00	27.505,51
Pagamentos Judiciais - RPPS (IPREF)	9.659,81	76.820,33		77.293,86	9.186,28
Pensão Alimentícia - RPPS (IPREF)	0,00	1.036.849,38		957.519,48	79.329,90
Serv.Assist.Saude - Coparticipação - RPPS (IPREF)	24.013,09	674.422,67		640.397,04	58.038,72
Sindicato dos T.A.P.M.G. - RPPS (IPREF)	4.574,52	56.279,40		55.395,92	5.458,00
Restituições diversas – RPPS (IPREF)	0,00	502,78		0,00	502,78
BANCO KARDBANK S.A (IPREF)	0,00	9.291,88		8.487,29	804,59
MEU CASHCARD (IPREF)	0,00	2.673,80		1.945,60	728,20
ASSOCIAÇÃO DOS SERVIDORES MUNICIPAIS DE GUARULHOS (CMG)	0,00	6.580,00		6.580,00	0,00
VALE TRANSPORTE – GUARUPASS (CMG)	871,34	0,00		435,67	435,67
IMPOSTO DE RENDA RETIDO NA FONTE PESSOA FÍSICA (CMG)	1.103.856,19	17.392.656,06		15.819.519,58	2.676.992,67
PENSÃO ALIMENTÍCIA (CMG)	0,00	340.354,34		340.354,34	0,00
IMPOSTO DE RENDA RETIDO NA FONTE PESSOA JURÍDICA (CMG)	134.284,60	328.181,64		423.791,69	38.674,55
ASSOCIAÇÃO DESPORTIVA 8 DE DEZEMBRO (CMG)	20,00	20.540,00		20.560,00	0,00
IPREF – CONTRIBUIÇÃO PREVIDENCIÁRIA RETIDA DOS SERVIDORES (CMG)	321.279,24	4.603.850,97		4.578.648,42	346.481,79
INSS – RETIDO PESSOA JURÍDICA (CMG)	16.697,80	213.892,90		215.206,10	15.384,60
PLEIADES (CMG)	0,00	8.027,00		8.027,00	0,00
ISSQN – RETIDO PESSOA JURÍDICA (CMG)	201.784,01	160.648,03		359.199,96	3.232,08
MULTAS DE TRÂNSITO (CMG)	7.957,73	20.325,80		25.693,64	2.589,89
INSS – RETIDO PESSOA FÍSICA (CMG)	409.480,67	4.577.775,58		4.629.411,04	357.845,21

SECRETARIA DE FINANÇAS
DEPARTAMENTO DA DESPESA - DIVISÃO TÉCNICA DE ACOMP.DESPESA
DEMONSTRATIVO DA DÍVIDA FLUTUANTE
CONSOLIDADO
EXERCÍCIO 2025

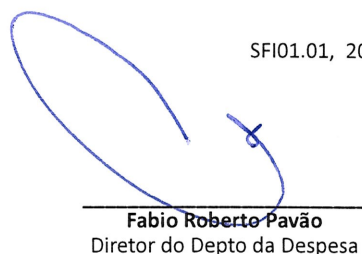
ANEXO 17

TÍTULOS	SALDO DO	MOVIMENTO DO ANO			SALDO PARA O
	Exercício anterior	INSCRIÇÃO	CANCELAMENTO	BAIXA	EXERCÍCIO SEGUINTE
UNIMED GUARULHOS (CMG)	1.033,00	595.225,70		596.258,70	0,00
IPREM – CONTRIBUIÇÃO PREVIDENCIÁRIA RETIDA DOS VEREADORES (CMG)	0,00	9.881,69		9.881,69	0,00
EMPRÉSTIMO CONSIGNADO CAIXA (CMG)	34.489,66	654.945,64		616.153,28	73.282,02
IPREF - SAÚDE CONTRIBUIÇÃO DOS SERVIDORES (CMG)	0,00	97.578,03		97.578,03	0,00
IPREF – SAÚDE CO-PARTICIPAÇÃO (CMG)	0,00	4.350,43		4.350,43	0,00
UNIODONTO (CMG)	63,00	6.058,80		6.121,80	0,00
SINDICATO DOS SERVIDORES DO PODER LEGISLATIVO MUNICIPAL DE GUARULHOS-SINDCMG	45,00	38.895,00		38.940,00	0,00
INDENIZAÇÕES E RESTITUIÇÕES DIVERSAS (CMG)	55.570,08	9.249,02		0,00	64.819,10
RENDIMENTOS DE APLICAÇÃO FINANCEIRA (CMG)	238.933,97	3.765.312,64		3.549.647,59	454.599,02
RETENÇÃO POR DETERMINAÇÃO JUDICIAL – TRT (CMG)	0,00	39.789,01		39.789,01	0,00
SPPREV – RETENÇÃO OS VEREADORES	0,00	14.939,68		14.939,68	0,00
DEPÓSITO E RESSARCIMENTOS (CMG)	761.754,39	10.567,95		699.270,54	73.051,80
PREVCOM – FUNÇÃO DE PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR DO ESTADO DE SP (CMG)	0,00	46.271,27		46.271,27	0,00
RETENÇÃO POR DETERMINAÇÃO JUDICIAL – TJ (CMG)	0,00	9.075,45		9.075,45	0,00
INSCRIÇÕES DE CONCURSO (CMG)	39.993,24	214,00		80,33	40.126,91
RENDIMENTOS DE APLICAÇÃO FINANCEIRA - INSCRIÇÕES DE CONCURSO (CMG)	0,00	4.640,23		355,72	4.284,51
SANTARIS – SANTA RITA SISTEMA DE SAUDE LTDA (CMG)	0,00	8.421,00		8.421,00	0,00
MED TOUR SAUDE (CMG)	0,00	48.115,69		48.115,69	0,00
SUB TOTAL	51.295.964,83	502.561.797,31	0,00	497.804.276,91	56.053.485,23
TOTAL	488.898.387,40	1.133.557.921,03	184.575.116,60	750.195.993,06	687.685.198,77



Marcos Roberto Frigoli
Divisão Téc.de Acomp.da Despesa
GRC/SP 268.947/0-3

SFI01.01, 20 de Março de 2026.



Fabio Roberto Pavão
Diretor do Depto da Despesa



Ibrahim Faouzi El Kadi
Secretário de Finanças



Lucas Sanches Promessia
Prefeito