

## ESTUDO TÉCNICO PRELIMINAR

### 1. DESCRIÇÃO DA NECESSIDADE:

A presente contratação visa selecionar instituição financeira pública ou privada para operacionalizar os serviços de arrecadação de receitas municipais e gerenciamento da folha de pagamento dos servidores da Administração Direta e Indireta do Município de Careiro/AM, abrangendo cerca de 1.818 servidores (711 efetivos, 1.107 comissionados e contratados).

Atualmente, tais serviços são prestados pelo Banco Bradesco S/A, cujo contrato encontra-se vencido, inviabilizando a continuidade regular das operações financeiras municipais.

O valor bruto mensal da folha de pagamento é de R\$ 5.892.866,72, e o valor líquido de R\$ 5.048.538,59, demonstrando a magnitude das transações envolvidas.

A manutenção da arrecadação centralizada e do processamento automatizado da folha é essencial para:

Garantir eficiência administrativa e segurança operacional nas movimentações financeiras;

Assegurar o pagamento tempestivo dos servidores ativos e inativos;

Otimizar a gestão da arrecadação tributária (IPTU, ISSQN, taxas e contribuições diversas).

### 2. ÁREA REQUISITANTE:

ÁREA/ÓRGÃO REQUISITANTE	RESPONSÁVEL
Secretaria Municipal de Administração e Planejamento	David Padilha da Silva

### 3. DESCRIÇÃO DOS REQUISITOS DA CONTRATAÇÃO:

3.1. Os serviços do presente termo de referência possuem as seguintes características técnicas e condições, as quais deverão ser rigorosamente observadas por ocasião da formulação do contrato:

3.1.1. Guardar sigilo sobre todas as informações obtidas em decorrência do cumprimento do contrato, sob pena de descumprimento do contrato;

3.1.2. A contratada deverá ter sistema informatizado compatível com o do Município, para que todas as operações sejam processadas por meio eletrônico e online;

3.1.3. Havendo alteração/substituição do sistema informatizado do Município, deverá a contratada realizar a necessária compatibilização. Em qualquer hipótese, todas as despesas de adaptação e/ou conversão, se necessárias, ocorrerão por conta da contratada;

3.1.4. Efetuar os créditos dos pagamentos nas contas correntes dos servidores do Município de Careiro, referente aos valores líquidos das folhas de pagamento mensais, 13º salário, férias e demais créditos originários da relação de vínculo entre servidores e o Município, sem qualquer custo e, em conformidade com as informações repassadas pelo município, bem como, efetuar os créditos nas contas dos servidores junto a outras instituições, quando sejam objeto de portabilidade;

3.1.5. O prazo de execução do contrato será de 60 (sessenta) meses de acordo com o art. 107 da Lei Federal nº 14.133/21;

3.1.6. Instruir a equipe disponibilizada para cumprimento do objeto quanto à necessidade de acatar as normas internas da Administração, alertando-os a não executar atividades não abrangidas pelo contrato, devendo a Contratada relatar à Contratante toda e qualquer ocorrência neste sentido, a fim de evitar desvio de finalidade ou de função;

3.1.7. Relatar à Contratante toda e qualquer irregularidade verificada no decorrer da prestação de serviços;

3.1.8. A contratada, não receberá qualquer remuneração ou compensação advinda do município, na prestação de qualquer serviço bancário indispensável, entre eles: a emissão de extratos diários, relatórios financeiros, quantitativos de depósitos, transferências financeiras, bancárias, dentre outros semelhantes;

3.1.9. A contratada não cobrará tarifas bancárias sobre as contas mantidas em nome do Município e a movimentação das mesmas durante a vigência do contrato. O pagamento dos servidores municipais não implicará em qualquer custo para o Município;

3.1.10. Não poderá haver cobrança de disponibilização de arquivos em relação a pagamentos de funcionários efetivos, comissionados, agentes políticos, estagiários, pensionistas, inativos e qualquer um que mantenha vínculo empregatício com o município, inclusive em relação à exoneração e inconsistências de pagamento;

3.1.11. Abrir e manter, sem ônus para a contratante, nem para o funcionário público a conta corrente para os servidores (estatutários, celetistas, contratados, comissionados, estagiários, aposentados e pensionistas) que mantenham vínculo de emprego com o município de Careiro;

3.1.12. No pacote de "conta corrente" deverão estar assegurados mensalmente a isenção de tarifas, taxas ou encargos de qualquer natureza, para os produtos e serviços correspondentes, sendo garantido inclusive o fornecimento de 1 (um) cartão Magnético a todos os Servidores Públicos Municipais: ativos, inativos, pensionistas, estagiários, incluindo todos os funcionários remunerados pelo município. Tendo como fundamento as Resoluções CMN nº 3.919/10 e nº 5.058/2022;

3.1.13. Realizar um cronograma de atendimento aos servidores para fins de abertura das contas, a fim de se evitar tumultos ou desconforto dos mesmos;

3.1.14. Efetuar a coleta de dados, documentos e assinaturas necessários para abertura da conta no estabelecimento da empresa vencedora, durante o expediente bancário.

3.2. Para os servidores que desejarem desde logo, realizarem a portabilidade do pagamento para outra instituição financeira, será permitida a substituição da conta corrente por conta salário, ficando a decisão a critério do servidor público municipal.

3.3. O pagamento dos servidores, inclusive 13º salário, entre outras vantagens e benefícios, será realizado de acordo com o calendário definido pelo Município, no prazo máximo de 1 (um) dia útil, após a transferência dos recursos financeiros realizados pelo Município.

3.4. A instituição bancária vencedora do processo licitatório deverá efetuar o pagamento do valor total previsto no contrato em uma única parcela em até 10 (dez) dias após assinatura do contrato, que deverá ocorrer dentro do prazo legal.

3.5. O atraso do pagamento acarretará juros de 1% ao mês, mais multa de 10% sobre o valor corrigido pelo INPC- IBGE.

3.6. Os serviços prestados pela Contratada deverão atender às exigências de qualidade, observados os padrões e normas baixadas pelos órgãos competentes de controle e fiscalização, bem como às normas e legislações alusivas às Instituições Financeiras, além de atender à Lei Federal n.º 8.078/90 (Código de Defesa do Consumidor) no que for pertinente.

3.7. QUANTO AO POSTO DE ATENDIMENTO:

3.7.1. A Contratada deverá possuir ou providenciar a instalação de no mínimo, 1 (uma) Agência Bancária/Posto de Atendimento avançado na sede do Município de Careiro/AM, devidamente habilitada para os serviços objeto do presente Termo de Referência;

3.7.2. Caberá a contratada dispor de ao menos de um atendente, que trabalhará em horário de atendimento bancário para atender os servidores municipais e todos os contribuintes, sem ônus para a Contratante, atendendo com horário de expediente bancário;

3.7.3. A instalação de equipamentos, móveis e utensílio no posto de atendimento ficará a cargo da contratada, sem custo qualquer para contratante, inclusive quanto a quaisquer benfeitorias realizadas;

3.7.4. Caso os equipamentos instalados apresentarem defeito ou mau funcionamento, deverá a contratada consertá-los ou substituí-los em 48 horas;

3.7.5. A limpeza do posto de atendimento é de responsabilidade da Contratada.

#### 4. ALTERNATIVAS DISPONÍVEIS NO MERCADO:

Foram analisadas diversas contratações similares de outros órgãos para identificar a melhor solução, conforme especificado abaixo:

**Pregão Presencial No 09/2019 – Tribunal de Contas do Estado/AM.** Objeto: Contratação de Instituição Financeira pública ou privada para prestação de serviços bancários, compreendendo o processamento da folha de pagamentos e concessão de créditos consignados para os membros e servidores Ativos, Inativos e Pensionistas, Estagiários de Nível Superior e outros Servidores Terceirizados do Tribunal de Contas do Estado do Amazonas, bem como o assessoramento no gerenciamento dos recursos financeiros desta, o pagamento de fornecedores e demais credores da instituição, dentre outros serviços correlatos, com cessão de uso do espaço físico para instalação e funcionamento de Posto de Atendimento Bancário – PAB, pelo período de até 60 (sessenta) meses, conforme necessidades desta Corte de Contas.

**Valor estimado:** R\$ 8.000.0000,00 (oito milhões)

**Valor contratado:** R\$ 5.950.010,00 (cinco milhões e novecentos e cinquenta mil e dez reais)

**Número de colaboradores:** 1.336 (mil, trezentos e trinta e seis)

**Valor aproximado por colaborador - estimado:** R\$ 5.988,02 (cinco mil, novecentos e oitenta e oito reais, e dois centavos).

**Valor aproximado por colaborador - contrato:** R\$ 4.453,60 (quatro mil, quatrocentos e cinquenta e três reais, e sessenta centavos)

**Pregão Presencial No 001/2022 – Governo do Estado do Amazonas.** Objeto: Contratação de serviços bancários para realização de pagamentos de valores do Poder Executivo Estadual

**Valor estimado:** R\$ 345.000.000,00 (trezentos e quarenta e cinco milhões de reais)

**Valor contratado:** R\$ 345.001.000,00 (trezentos e quarenta e cinco milhões e mil reais)

**Número de colaboradores:** 111.337 (cento e onze mil, trezentos e trinta e sete)

**Valor aproximado por colaborador - estimado:** R\$ 3.098,70 (três mil, noventa e oito reais, setenta centavos)

**Valor aproximado por colaborador - contratado:** R\$ 3.098,71 (três mil, noventa e oito reais, setenta e um centavos)

**Pregão Eletrônico No 014/2023 – Tribunal de Justiça do Estado do Amazonas.** Objeto: Contratação de instituição financeira autorizada pelo Banco Central do Brasil para prestação de serviços de pagamento da folha salarial e outras indenizações a magistrados, servidores, estagiários e outros, conforme comando do Tribunal de Justiça do Estado do Amazonas, doravante denominados beneficiários.

**Valor estimado:** R\$ 13.913.790,48 (treze milhões, novecentos e treze mil setecentos e noventa reais e quarenta e oito centavos)

**Valor:** R\$ 13.912.399,10 (treze milhões, novecentos e doze mil, trezentos e noventa e nove reais e dez centavos).

**Número de colaboradores:** 4.187 (quatro mil, cento e oitenta e sete)

**Valor aproximado por colaborador - estimado:** R\$ 3.323,09 (três mil, trezentos e vinte e três reais, e nove centavos)

**Valor aproximado por colaborador - contratado:** R\$ 3.322,76 (três mil, trezentos e vinte e dois reais, e setenta e seis centavos)

## 5. DESCRIÇÃO DA SOLUÇÃO COMO UM TODO:

A solução proposta consiste na contratação de uma instituição bancária pública ou privada, regularmente autorizada pelo Banco Central do Brasil, para assumir a operação integrada dos seguintes serviços:

Arrecadação Secundária e Centralizada de Tributos e Preços Públicos Municipais;

Processamento e Gerenciamento de Créditos da Folha de Pagamento dos Servidores Ativos e Pensionistas, abrangendo os servidores admitidos durante toda a vigência contratual;

Atendimento financeiro e operacional aos órgãos da Administração Direta e Indireta do Município de Careiro/AM.

A contratação abrangerá todas as Secretarias Municipais, autarquias e fundações, integrando as atividades de Tesouraria, Recursos Humanos e Contabilidade em um ambiente bancário único e centralizado, permitindo maior eficiência administrativa, controle e rastreabilidade das transações públicas.

A instituição contratada deverá:

Centralizar a arrecadação tributária municipal, incluindo IPTU, ISSQN, taxas e demais receitas, garantindo o repasse automático e diário dos valores arrecadados à conta do Tesouro Municipal;

Processar integralmente a folha de pagamento dos 1.818 servidores municipais (efetivos, comissionados e contratados), assegurando a pontualidade dos créditos salariais e encargos correlatos;

Disponibilizar sistemas informatizados integrados, compatíveis com os sistemas de gestão financeira e contábil utilizados pelo Município, conforme o disposto no art. 20 do Decreto nº 10.947/2022;

Disponibilizar agência física no território do Município de Careiro/AM, apta a prestar atendimento direto a servidores e contribuintes, observando as particularidades geográficas e logísticas da região amazônica;

Oferecer canais digitais de autoatendimento (internet banking, aplicativos e caixas eletrônicos), de forma a garantir comodidade e acesso remoto às operações financeiras municipais;

Cumprir integralmente as normas de segurança, sigilo bancário e proteção de dados pessoais previstas na Lei nº 13.709/2018 (LGPD) e regulamentações do Banco Central do Brasil;

Efetuar o pagamento de contrapartida financeira no valor de R\$ 500.000,00 (quinhentos mil reais) ao Município de Careiro/AM, pela exclusividade da operação financeira, sem gerar ônus direto à Administração Pública.

A solução se materializa em modelo contratual de natureza mútua — ou seja, o ente público concede a gestão centralizada de suas contas, e a instituição financeira, em contrapartida, oferece remuneração e estrutura operacional integral.

O contrato terá vigência de 60 (sessenta) meses, podendo ser prorrogado conforme o art. 107 da Lei nº 14.133/2021, mediante demonstração de vantajosidade e interesse público.

## 6. ESTIMATIVA DAS QUANTIDADES:

A movimentação financeira tendo como referência a Folha de Pagamento do mês de janeiro/2026, foram obtidos os seguintes parâmetros:

Valor Bruto da Folha de Pagamento: R\$ 5.892.866,72

Valor Líquido da Folha de Pagamento: R\$ 5.048.538,59

Quantidade de Funcionários Efetivos: 711

Quantidade de Funcionários Comissionados e Contratados: 1.101

Quantidade de Aposentados e Pensionistas: 6

Os servidores do Município de Careiro/AM recebem o salário até o 5º dia útil de cada mês;

Os servidores recebem o 13º salário de forma parcelada, nos meses de junho (1ª parcela) e no mês de dezembro (2ª parcela), imprescindivelmente até o dia 20;

Os funcionários deste Município terão a possibilidade de optar entre conta corrente ou conta salário; nesta não haverá cobrança de tarifas.

## 7. ESTIMATIVA DO VALOR DA CONTRATAÇÃO:

Para atingirmos o valor global estimado, a título de contrapartida financeira em razão dos termos ajustados, utilizamos memória de cálculo e reuniões com representantes das instituições bancárias.

Para realização de orçamento estimativo, foi definida a seguinte memória de cálculo a ser aplicada aos dados de referência levantados e considerados neste Estudo Técnico para esta contratação:

**Cálculo 01:** Valor unitário por conta/servidor = Valor estimado da contratação / no de servidores.

**Cálculo 02:** Comparativo estimado por conta/servidor = comparativo entre os valores de referência considerados pelo levantamento.

**Cálculo 03:** Valor mínimo estimado para a contratação = no de colaboradores da instituição X valor unitário p/ conta/servidor.

**Nota de correção de valores:** Não houve cálculo de variação do período em virtude dos valores utilizados não pertencerem a exercícios inferiores a 2022.

### Tribunal de Contas do Estado/AM – Pregão Presencial No 09/2019

**Valor contratado:** R\$ 5.950.010,00 (cinco milhões e novecentos e cinquenta mil e dez reais)

**Valor estimado:** R\$ 8.000.0000,00 (oito milhões)

**Número de colaboradores:** 1.336 (mil, trezentos e trinta e seis)

**Valor aproximado por colaborador - contrato:** R\$ 4.453,60 (quatro mil, quatrocentos e cinquenta e três reais, e sessenta centavos) - Cálculo 1.

### Governo do Estado do Amazonas – Pregão Presencial No 001/2022

**Valor contratado:** R\$ 345.001.000,00 (trezentos e quarenta e cinco milhões e mil reais)

**Valor estimado:** R\$ 345.000.000,00 (trezentos e quarenta e cinco milhões de reais)

**Número de colaboradores:** 111.337 (cento e onze mil, trezentos e trinta e sete)

**Valor aproximado por colaborador - estimado:** R\$ 3.098,70 (três mil, noventa e oito reais, setenta centavos) - Cálculo 1.

### Tribunal de Justiça do Estado do Amazonas – Pregão Eletrônico No 014/2023

**Valor contratado:** R\$ 13.912.399,10 (treze milhões, novecentos e doze mil, trezentos e noventa e nove reais e dez centavos).

**Valor estimado:** R\$ 13.913.790,48 (treze milhões, novecentos e treze mil setecentos e noventa reais e quarenta e oito centavos)

**Número de colaboradores:** 4.187 (quatro mil, cento e oitenta e sete)

**Valor aproximado por colaborador - estimado:** R\$ 3.323,09 (três mil, trezentos e vinte e três reais, e nove centavos) – Cálculo 1.

Comparativo entre os valores de referência das recentes licitações para valor por conta/servidor e estimativa da média para oferta mínima – Cálculo 02:

Item	Órgão	Valor por Colaborador - Estimado
1	Tribunal de Contas do Estado/AM	R\$ 5.988,02
2	Governo do Estado do Amazonas	R\$ 3.098,70
3	Tribunal de Justiça do Estado do Amazonas	R\$ 3.323,09
<b>Menor Valor</b>		R\$ 3.098,70

Valor Mínimo Estimado para a Contratação – Cálculo 03

2995 (número de colaboradores) x R\$ 3.098,70 (valor do comparativo de referência das recentes licitações) = R\$ 9.280.606,50

Em reuniões com os representantes das instituições bancárias, foram apresentados a memória de cálculo e pirâmide salarial da Prefeitura Municipal de Careiro/Am.

Os representantes das instituições bancárias apresentaram suas propostas, e relataram as dificuldades encontradas nos contratos de aquisição de folha salarial após o advento dos bancos digitais, resultando em várias portabilidades de contas correntes, reduzindo as relações bancárias entre os colaboradores da contratante e a instituição bancária. Considerando os riscos apresentados pelas instituições bancárias, assim como, os valores estipulados pelos mesmos, o valor mínimo estimado para contratação ficou em **R\$ 500.000,00 (quinhentos mil reais)** na tentativa de mitigar os riscos de fracasso no certame licitatório.

## 8. JUSTIFICATIVA PARA O PARCELAMENTO OU NÃO DA CONTRATAÇÃO:



Objeto da contratação será adquirido por item?

( ) Sim.

(x) Não, justifique, caso a contratação seja por lote ou por grupo.

Trata-se de Sistema de Registro de Preços?

( ) Não.

(X) Sim, justifique a ocorrência das hipóteses previstas no art. 26, Decreto nº 007/2024.

#### 9. CONTRATAÇÕES CORRELATAS E/OU INTERDEPENDENTES:

Existem contratações correlatas e/ou interdependentes para a viabilidade da demanda?

(X) Não.

( ) Sim.

#### 10. ALINHAMENTO ENTRE A CONTRATAÇÃO E O PLANEJAMENTO:

Tendo em vista que o município não publicou seu plano anual de contratações, para o exercício de 2025, deixo de indicar previsão do referido neste tópico. Contudo, este já se encontrava previsto devido necessidade de contratação de instituição financeira conforme especificado por esta secretaria de administração e planejamento.

#### 11. RESULTADOS PRETENDIDOS:

Através da contratação de instituição financeira para prestação de serviços de pagamento da folha salarial dos servidores da administração direta e indireta e arrecadação de receitas municipais outros, entre outros serviços pelo período de 60 (sessenta) meses, a Prefeitura Municipal de Careiro captará fonte de recurso alternativa possibilitando investir tais recursos em melhorias estruturais nos órgãos. Assim como, assegurar a continuidade do pagamento de todos os servidores ativos, comissionados e contratados, sem atrasos ou falhas de sistema.

#### 12. PROVIDÊNCIAS PRÉVIAS AO CONTRATO:

Serão necessárias adequações de infraestrutura física ou tecnológica, de espaço físico, de logística ou outras providências pertinentes, no ambiente para a execução do objeto da contratação?

(X) Não. A contratação não demandará qualquer alteração no ambiente.

( ) Sim.

Será necessária a capacitação de servidor para a execução contratual?

(X) Não.

( ) Sim. A capacitação será realizada pela Contratada, inclusive sendo aquela uma obrigação contratual a ser prevista no respectivo Termo de Referência.

( ) Sim. A capacitação deverá ser providenciada pela Administração.

#### 13. POSSÍVEIS IMPACTOS AMBIENTAIS:

A presente contratação, por tratar-se de serviços bancários e financeiros, caracteriza-se como atividade predominantemente digital, administrativa e sem manipulação física de insumos ou materiais. Dessa forma, não há impactos ambientais diretos significativos decorrentes da execução do objeto, considerando que não haverá obras, intervenções físicas, nem geração substancial de resíduos.

Todavia, podem ser observados impactos ambientais indiretos e de baixa materialidade, relacionados às seguintes dimensões:

Possível Impacto	Natureza	Descrição	Mitigação Prevista
Uso de papel em atendimentos presenciais	Resíduo sólido	Impressão de documentos, extratos e comprovantes	Digitalização de documentos, incentivo a extratos eletrônicos e contracheques digitais
Consumo de energia elétrica em agência bancária e caixas eletrônicos	Consumo de recursos	Funcionamento de equipamentos, computadores e iluminação	Adoção de tecnologias eficientes e boas práticas de gestão energética pelo banco
Deslocamento de usuários ao atendimento bancário presencial	Emissões	Deslocamento eventual de servidores/contribuintes em veículos	Incentivo ao uso de canais digitais: app, internet banking e autoatendimento

Possível Impacto	Natureza	Descrição	Mitigação Prevista
Utilização de equipamentos eletrônicos	Resíduos eletrônicos (E-Waste)	Uso e substituição periódica de equipamentos de TI	Observância à PNRS (Lei nº 12.305/2010) e programas de logística reversa do banco

#### Conclusão sobre impactos ambientais

Os impactos ambientais identificados são mínimos, indiretos e mitigáveis, sendo inerentes à execução de serviços administrativos e financeiros. A solução contratada, ao incentivar a digitalização de serviços e documentos, tende inclusive a reduzir o consumo de papel e deslocamentos, contribuindo para práticas sustentáveis, em conformidade com o Decreto nº 7.746/2012 e com a política de sustentabilidade nas contratações públicas.

Recomenda-se, ainda, que o contrato contemple cláusula incentivando:

- Uso de meios eletrônicos e contracheques digitais;
- Adoção de práticas de eficiência energética;
- Programa de logística reversa para equipamentos eletrônicos, quando aplicável.

#### 14. DECLARAÇÃO DE VIABILIDADE:

O presente estudo técnico preliminar evidência que a contratação da solução descrita se mostra tecnicamente viável e fundamentadamente necessária. Diante do exposto, esta equipe de planejamento **DECLARA SER VIÁVEL** a contratação pretendida.

Careiro/AM, 09 de fevereiro de 2026

**DAVID PADILHA DA SILVA**  
Secretário de Administração e Planejamento  
Port. 1158 de 01/12/2025