



## **ANEXO I - A**

**Maio - 2026**

### **Estudo de Viabilidade Econômico-Financeira, Precificação e Atratividade Bancária da Cessão Onerosa da Folha de Pagamento e Produtos Financeiros Vinculados**

**MUNICÍPIO DE MARÍLIA - SP**



## Prefeitura Municipal de Marília-SP

*O presente Estudo de Viabilidade Econômico-Financeira dos Ativos da Folha de Pagamento, elaborado pela Secretaria Municipal de Finanças e Planejamento Econômico do Município de Marília, tem por objetivo subsidiar a definição do valor mínimo estimado para realização do certame destinado à seleção da instituição financeira responsável pela operacionalização e gestão da folha de pagamento dos servidores públicos municipais, bem como pela exploração das oportunidades econômicas acessórias vinculadas à contratação.*

*O estudo foi desenvolvido a partir da consolidação de informações técnicas, operacionais e financeiras obtidas por meio de fontes oficiais e seguras, incluindo Portal da Transparência, sistemas internos, documentos institucionais, publicações oficiais e aplicação de questionários específicos respondidos pelos órgãos, secretarias, fundos, autarquias e demais entes integrantes da Administração Municipal.*

*Para fins de padronização metodológica e análise comparativa, foram adotadas como referência principal as informações e dados consolidados relativos aos meses de março, abril e maio de 2026, conforme referenciado.*

*A presente análise contempla não apenas os aspectos quantitativos da folha de pagamento municipal, mas também o potencial econômico-financeiro agregado da operação, considerando oportunidades de monetização acessória, receitas indiretas, fluxo financeiro decorrente da centralização operacional, potencial de bancarização, expansão de crédito consignado, relacionamento comercial e demais fatores mercadológicos relevantes à atratividade da contratação perante as instituições financeiras.*

### Responsabilidade Técnica:

Rafael Rastelli Barbosa

Secretário de Finanças e Planejamento Econômico de Marília-SP.

Versão 1.0 – Marília, São Paulo, Maio de 2026.

Elaborado pela Secretaria de Finanças e Planejamento Econômico do Município de Marília-SP

Esta obra contém 26 páginas.

### CNPJ's VINCULADOS:

ENTE MUNICIPAL	CNPJ
PREFEITURA MUNICIPAL DE MARILIA	44.477.909/0001-00
IPREMM - INSTITUTO DE PREVIDÊNCIA DO MUNICÍPIO DE MARILIA	59.989.830/0001-36
AMAE – AGÊNCIA MUNICIPAL DE ÁGUA E ESGOTO DE MARÍLIA	52.061.181/0001-60
EMDURB – EMPRESA MUNICIPAL DE MOBILIDADE URBANA DE MARÍLIA	51.525.632/0001-00



## SUMÁRIO

1.	INTRODUÇÃO .....	04
2.	CONTEXTUALIZAÇÃO E JUSTIFICATIVA .....	04
3.	OBJETIVO .....	05
4.	ATIVIDADES DESENVOLVIDAS .....	05
5.	ANÁLISE DA FOLHA DE PAGAMENTO .....	06
6.	ANÁLISE DOS FLUXOS .....	10
6.1.	EMPRÉSTIMO CONSIGNADO .....	10
6.2.	CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO .....	17
7.	FLUXOS FINANCEIROS E CENTRALIZAÇÃO DE PAGAMENTOS .....	18
8.	DEMAIS PRODUTOS .....	19
9.	ESTRUTURA DE ATENDIMENTO .....	20
10.	ABERTURA DE CONTAS, ONBOARDING E ATIVAÇÃO DA BASE .....	21
11.	ORÇAMENTO E ARRECADAÇÃO .....	21
12.	PERFIL SOCIOECONÔMICO DE MARÍLIA/SP .....	22
13.	INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS, AGÊNCIAS E PABs EM MARÍLIA .....	22
14.	POTENCIAL DE MONETIZAÇÃO E RETORNO ECONÔMICO .....	25
15.	FORMAÇÃO DO VALOR ESTIMADO DA CESSÃO ONEROSA .....	26



## **1. INTRODUÇÃO**

A elaboração de um Estudo de Viabilidade Econômico-Financeira consiste na análise técnica, mercadológica e operacional de determinado ativo ou projeto, com a finalidade de avaliar sua capacidade de geração de valor, atratividade econômica, sustentabilidade financeira e viabilidade de exploração comercial.

O presente estudo foi desenvolvido a partir da combinação de metodologias de análise quantitativa, estatística e comparativa, contemplando benchmarking mercadológico, avaliação de múltiplos observados em contratações similares e análise do potencial de geração de receitas diretas e indiretas associadas à operacionalização da folha de pagamento municipal e demais ativos financeiros vinculados à contratação.

Mais do que uma simples análise do volume da folha de pagamento, o presente trabalho busca evidenciar o potencial econômico agregado da operação, considerando fatores estratégicos relevantes à atratividade do ativo perante o mercado financeiro, tais como capacidade de bancarização, relacionamento comercial, expansão de crédito consignado, retenção de clientes, receitas acessórias, centralização de fluxos financeiros e oportunidades de comercialização de produtos e serviços bancários.

## **2. CONTEXTUALIZAÇÃO E JUSTIFICATIVA**

A gestão financeira da folha de pagamento, dos pagamentos a fornecedores, credores e demais fluxos financeiros do setor público representa atividade estratégica para a Administração Pública, especialmente diante da necessidade de assegurar eficiência operacional, segurança das transações, modernização dos serviços e maximização da economicidade dos ativos públicos envolvidos.

Nesse contexto, a Administração Pública passou a consolidar parcerias estratégicas com instituições financeiras para operacionalização de pagamentos, processamento da folha salarial, concessão de crédito consignado, arrecadação, aplicações financeiras e demais serviços correlatos, aproveitando-se da elevada capacidade operacional, tecnológica e comercial do sistema financeiro nacional.

Por outro lado, além das receitas tradicionalmente vinculadas à prestação dos serviços bancários, as instituições financeiras passaram a identificar elevado potencial de monetização associado às folhas de pagamento públicas, especialmente em razão da possibilidade de ampliação de relacionamento com os servidores públicos e oferta de produtos financeiros complementares, tais como crédito consignado, seguros, cartões, investimentos, previdência privada, capitalização, financiamentos e demais serviços de relacionamento bancário.

Dentre essas oportunidades, destaca-se o crédito consignado em folha de pagamento, modalidade reconhecida pelo mercado financeiro como operação de baixo risco e elevada previsibilidade, fator que contribuiu significativamente para ampliação do interesse das instituições financeiras na aquisição, mediante cessão onerosa, do direito de processamento das folhas de pagamento dos entes públicos em todo o território nacional.

Nesse cenário, a precificação da cessão onerosa da folha de pagamento passou a envolver não apenas os aspectos quantitativos relacionados ao número de servidores e volume financeiro da folha, mas também o conjunto de oportunidades econômicas acessórias vinculadas ao relacionamento bancário decorrente da operação.

O presente Estudo de Viabilidade Econômico-Financeira tem por objetivo subsidiar o Município de Marília/SP na definição do valor estimado mínimo da outorga a ser estabelecida no futuro certame licitatório destinado à contratação da instituição financeira responsável pela operacionalização e gestão da folha de pagamento dos servidores públicos municipais, bem como apoiar a adequada divulgação das informações mercadológicas e operacionais relevantes às instituições financeiras interessadas.

O estudo contempla ainda análise comparativa de mercado, avaliação de contratos similares,



levantamento de dados econômicos e operacionais, identificação de oportunidades acessórias de monetização e análise de fatores capazes de influenciar a atratividade econômico-financeira da contratação.

Atualmente, o Município de Marília possui contrato vigente para centralização e processamento dos ativos relacionados à folha de pagamento dos servidores municipais junto à instituição financeira Bradesco, com vencimento previsto para 12 de junho de 2026.

Diante desse contexto, evidencia-se a necessidade de realização de estudo técnico atualizado, fundamentado em critérios econômicos, mercadológicos e operacionais consistentes, capaz de proporcionar maior segurança à Administração Pública na definição do valor estimado da contratação, reduzindo riscos, ampliando a competitividade do certame e favorecendo a obtenção da proposta mais vantajosa ao interesse público.

Além disso, a presente análise busca demonstrar ao mercado financeiro o potencial econômico da operação, evidenciando oportunidades de monetização, eficiência operacional, perspectivas de relacionamento comercial e demais fatores estratégicos capazes de contribuir para ampliação da atratividade da licitação e estímulo à participação competitiva das instituições financeiras interessadas.

### **3. OBJETIVOS**

O presente Estudo de Viabilidade Econômico-Financeira tem por objetivo subsidiar a definição do valor estimado mínimo da cessão onerosa da folha de pagamento do Município de Marília/SP, mediante análise técnica, mercadológica e operacional do potencial econômico da contratação, visando ampliar a competitividade do certame, estimular a participação das instituições financeiras, demonstrar a atratividade econômico-financeira da operação ao mercado e assegurar a obtenção da proposta mais vantajosa para a Administração Pública.

### **4. ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

Para elaboração do presente Estudo de Viabilidade Econômico-Financeira, foram desenvolvidas atividades de levantamento, consolidação e análise de informações técnicas, operacionais, financeiras e mercadológicas relacionadas à cessão onerosa da folha de pagamento do Município de Marília/SP.

Dentre as principais atividades realizadas, destacam-se:

- levantamento e consolidação de dados quantitativos, financeiros e operacionais da folha de pagamento municipal;
- coleta de informações junto às secretarias, órgãos, fundos, autarquias e demais entes da Administração Municipal;
- análise da estrutura operacional atualmente existente para processamento da folha;
- avaliação da pirâmide salarial, renda média e perfil econômico-financeiro da base de servidores;
- análise do potencial de comercialização de produtos e serviços financeiros, incluindo crédito consignado e demais oportunidades de relacionamento bancário;
- estimativa de potencial de retenção, portabilidade de contas e manutenção das consignações financeiras;
- levantamento e análise de pagamentos a fornecedores, credores e demais fluxos financeiros acessórios vinculados à contratação;
- análise das oportunidades de monetização direta e indireta decorrentes da centralização operacional dos ativos financeiros;
- benchmarking mercadológico e análise comparativa de licitações, contratos e contratações similares



realizadas por outros entes públicos;

- avaliação de fatores econômicos, operacionais, comerciais e mercadológicos capazes de influenciar a atratividade da operação perante as instituições financeiras;
- análise de riscos inerentes à operação, considerando variáveis mercadológicas, comportamento da base de clientes, portabilidade bancária e fatores que possam impactar o retorno esperado do investimento;
- avaliação da capacidade de geração de receitas, eficiência operacional e potencial de recuperação do investimento (payback);
- análise de projeções, perspectivas operacionais e fatores econômicos relevantes para os próximos anos da contratação;
- definição de parâmetros técnicos e mercadológicos para estimativa do valor mínimo da outorga.

As atividades desenvolvidas buscaram proporcionar maior segurança técnica e mercadológica à Administração Pública, bem como demonstrar ao mercado financeiro o potencial econômico, operacional e comercial da presente contratação, favorecendo a ampliação da competitividade do certame e a obtenção da proposta mais vantajosa ao interesse público.

Para fins de padronização metodológica e comparabilidade das análises, os valores apresentados no presente estudo foram considerados em termos nominais, sem incidência de efeitos inflacionários, atualização monetária ou projeções de variação macroeconômica futura.

## **5. ANÁLISE DA FOLHA DE PAGAMENTO**

### **5.1. Folha de Pagamento – Aspecto Geral:**

A Administração Direta e Indireta do Município de Marília conta, atualmente com um total de **8.306 (oito mil, trezentos e seis)** servidores ativos e inativos (CPF's).

O Município de Marília possui **Regime Próprio de Previdência Social (RPPS)** para os servidores públicos efetivos, administrado pelo Instituto de Previdência do Município de Marília - IPREMM, cujo perfil será demonstrado adiante.

O valor da folha de pagamento dos servidores ativos (concursados, comissionados, contratados e pensionistas) e Inativos ( Aposentados ) do Município da Administração Direta e Indireta Bruto é de **R\$ 55.201.981,88** (cinquenta e cinco milhões, duzentos e um mil, novecentos e oitenta e um reais, e oitenta e oito centavos) e o valor da líquida é de **R\$ 35.455.765,98** (trinta e cinco milhões, quatrocentos e cinquenta e cinco mil, setecentos e sessenta e cinco reais e noventa oito centavos), **já considerados os descontos compulsórios e facultativos (consignações).**

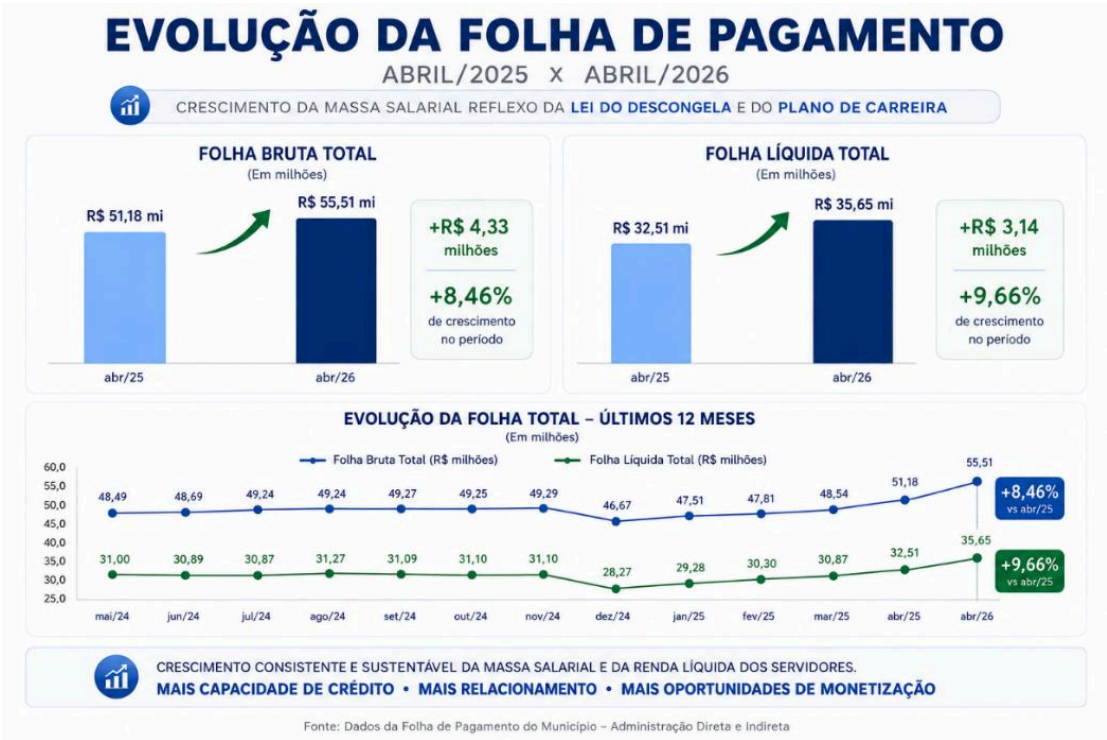




TABELA 1. Folha de Pagamento Bruta e Líquida ultimos 24 Meses, da Administração Direta e Indireta

	Mês / Ano	Administração Direta		Administração Indireta		Total	
		Valor Líquido	Valor Bruto	Valor Líquido	Valor Bruto	Valor Líquido	Valor Bruto
1	mai/24	18.931.309,81	30.557.571,04	12.067.278,14	17.927.868,99	30.998.587,95	48.485.440,03
2	jun/24	18.895.075,01	30.628.538,88	11.995.159,71	18.064.545,85	30.890.234,72	48.693.084,73
3	jul/24	18.828.168,74	31.160.945,58	12.043.645,91	18.077.436,94	30.871.814,65	49.238.382,52
4	ago/24	19.128.849,74	31.096.845,82	12.140.490,85	18.145.355,83	31.269.340,59	49.242.201,65
5	set/24	18.972.110,97	30.939.173,69	12.114.778,30	18.333.338,00	31.086.889,27	49.272.511,69
6	out/24	19.036.511,55	31.118.202,35	11.968.749,37	18.136.213,48	31.005.260,92	49.254.415,83
7	nov/24	19.228.416,32	31.307.382,13	11.869.962,79	17.979.464,93	31.098.379,11	49.286.847,06
8	dez/24	17.182.497,32	29.246.269,24	11.082.834,21	17.422.255,75	28.265.331,53	46.668.524,99
9	jan/25	17.482.157,37	29.785.597,92	11.801.455,13	17.722.687,35	29.283.612,50	47.508.285,27
10	fev/25	18.592.827,39	30.135.417,77	11.703.997,79	17.673.579,21	30.296.825,18	47.808.996,98
11	mar/25	18.955.251,55	30.659.111,71	11.914.679,76	17.882.230,11	30.869.931,31	48.541.341,82
12	abr/25	20.042.670,89	32.513.738,86	12.463.872,40	18.668.283,16	32.506.543,29	51.182.022,02
13	mai/25	20.058.190,97	32.627.699,28	12.505.910,06	18.811.193,62	32.564.101,03	51.438.892,90
14	jun/25	19.811.804,35	32.477.539,88	12.485.014,66	18.786.030,94	32.296.819,01	51.263.570,82
15	jul/25	19.696.698,17	32.820.698,36	12.669.951,72	18.902.993,73	32.366.649,89	51.723.692,09
16	ago/25	19.826.006,50	32.537.658,61	12.721.489,31	18.986.706,53	32.547.495,81	51.524.365,14
17	set/25	19.536.587,07	32.277.821,28	12.801.229,29	19.101.735,85	32.337.816,36	51.379.557,13
18	out/25	19.655.388,77	32.450.894,27	12.825.556,94	19.216.708,47	32.480.945,71	51.667.602,74
19	nov/25	19.537.320,86	32.273.428,05	12.810.880,08	19.225.315,38	32.348.200,94	51.498.743,43
20	dez/25	18.450.563,96	36.026.167,45	12.358.039,87	18.573.667,76	30.808.603,83	54.599.835,21
21	jan/26	20.301.231,17	33.774.745,02	12.224.799,49	17.967.397,17	32.526.030,66	51.742.142,19
22	fev/26	21.060.706,76	33.965.651,48	12.138.419,26	17.820.780,26	33.199.126,02	51.786.431,74
23	mar/26	21.629.685,39	34.862.046,73	12.383.675,49	18.134.621,87	34.013.360,88	52.996.668,60
24	abr/26	22.795.801,54	36.716.777,72	12.858.380,27	18.794.547,20	35.654.181,81	55.511.324,92

GRÁFICO 1 – Evolução da Massa Salarial Municipal e Expansão da Renda Líquida e Bruta dos Servidores – Abril/2025 x Abril/2026.





## Prefeitura Municipal de Marília-SP

Além da estabilidade e recorrência inerentes à folha de pagamento do funcionalismo público municipal, destaca-se que a massa remuneratória dos servidores passou recentemente por relevante fortalecimento estrutural decorrente de dois importantes vetores de valorização funcional e salarial implementados pelo Município.

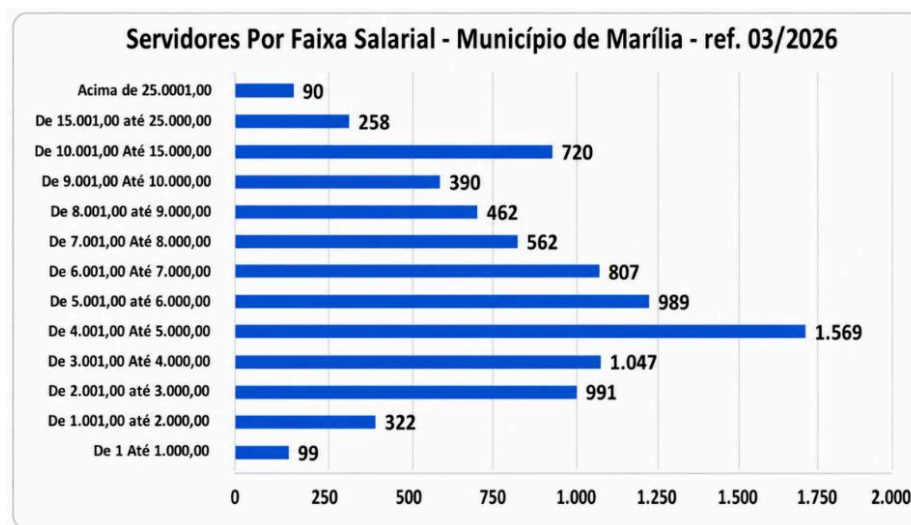
O primeiro refere-se à aplicação da Lei Complementar Federal nº 226/2026 (“Lei do Descongela”), que restabeleceu a contagem de tempo anteriormente suspensa pela Lei Complementar Federal nº 173/2020, promovendo reflexos financeiros diretos mediante reativação de vantagens funcionais e adicionais por tempo de serviço. Conforme levantamento técnico da Administração Municipal, a medida gerou incremento estimado de aproximadamente 4,08% na massa remuneratória da folha municipal.

O segundo vetor decorre da implementação do Plano de Carreira instituído pela Lei Complementar Municipal nº 922 e alterações posteriores, o qual promoveu reestruturações funcionais, progressões remuneratórias, jornadas especiais, gratificações e mecanismos permanentes de evolução funcional.

Sob a ótica econômico-financeira, ambos os fatores contribuíram diretamente para o aumento da renda recorrente dos servidores, ampliação da capacidade de crédito e expansão potencial da margem consignável, fortalecendo significativamente o potencial de monetização da carteira vinculada à folha de pagamento municipal.

O cenário amplia a atratividade comercial da operação, especialmente quanto às oportunidades relacionadas às operações de empréstimo consignado, cartão consignado e demais produtos financeiros vinculados ao relacionamento bancário dos servidores, agregando maior potencial de retorno sobre o investimento às instituições financeiras interessadas na presente cessão onerosa.

### GRÁFICO 02 – SERVIDORES – MUNICÍPIO DE MARÍLIA/SP – Por faixa salarial. (ref. 03/2026)







## Prefeitura Municipal de Marília-SP

**TABELA 02 – Perfil da Base de Servidores do Município de Marília/SP por Faixa Salarial e Natureza do Vínculo Funcional (Base: mar/2026)**

FOLHA DE PAGAMENTO REFERENTE AO MÊS DE MARÇO / 2026								
Pirâmide Salarial (Valor Bruto)								
Faixas Salariais	Ativos Concursados	Ativos Comissionados	Ativos Contratados	Outros / Aposentados / Pensionistas	Total de Servidores	% Proporcion.	Total Bruto ( \$ )	Média ( \$ )
Acima de 25.0001,00	57	2	0	31	90	1,08	3.410.449,95	37.893,89
De 15.001,00 até 25.000,00	138	5	1	114	258	3,11	4.686.846,61	18.166,07
De 10.001,00 Até 15.000,00	472	23	2	223	720	8,67	8.608.083,87	11.955,67
De 9.001,00 Até 10.000,00	248	1	0	141	390	4,70	3.696.674,16	9.478,65
De 8.001,00 até 9.000,00	297	4	0	161	462	5,56	3.924.650,80	8.494,92
De 7.001,00 Até 8.000,00	403	1	3	155	562	6,77	4.200.376,40	7.473,98
De 6.001,00 Até 7.000,00	584	22	2	199	807	9,72	5.212.767,77	6.459,44
De 5.001,00 até 6.000,00	696	0	6	287	989	11,91	5.449.674,82	5.510,29
De 4.0001,00 Até 5.000,00	980	87	15	487	1.569	18,89	7.066.965,37	4.504,12
De 3.001,00 Até 4.000,00	727	1	23	296	1.047	12,61	3.703.155,89	3.536,92
De 2.001,00 até 3.000,00	555	0	0	436	991	11,93	2.469.993,46	2.492,43
De 1.001,00 até 2.000,00	7	1	34	280	322	3,88	508.710,57	1.579,85
De 1 Até 1.000,00	5	1	33	60	99	1,19	58.318,93	589,08
Total	5169	148	119	2870	8.306	100,00	R\$ 52.996.668,60	R\$ 6.380,53

**GRÁFICO 02 – Perfil da Carteira de Servidores por Natureza de Vínculo – Município de Marília/SP (Ref.: mar/2026)**



Destaca-se o elevado percentual de servidores com vínculo estável, sendo 62,23% de servidores efetivos/concursados e 34,55% de aposentados, totalizando 96,78% da base analisada. Tal composição funcional evidencia baixa rotatividade (turnover/evasão), reduzindo significativamente os riscos de inadimplência nas operações de crédito consignado.

O predomínio de servidores efetivos e aposentados agrega maior estabilidade e previsibilidade financeira à carteira, favorecendo a fidelização de longo prazo e aumentando sua atratividade perante as instituições financeiras. Além disso, a recorrência e a segurança dos fluxos financeiros associados à folha de pagamento ampliam o potencial de exploração de produtos e serviços bancários vinculados, especialmente operações de crédito consignado, crédito pessoal, cheque especial, cartões, seguros patrimoniais, seguros de vida, seguros prestamistas, investimentos e demais serviços financeiros correlatos.



## 6. ANÁLISE DOS FLUXOS

### 6.1. Produto 1 - EMPRÉSTIMO CONSIGNADO

Analizada a modalidade de empréstimo consignado destinada aos servidores públicos, tendo como referência as taxas e prazos médios atualmente praticados pelas instituições financeiras credenciadas junto ao Município, com base em março de 2026, **verifica-se que a taxa média corresponde a 1,70% ao mês ou 22,40% ao ano**, sem adicionar demais taxas e reciprocidades, conforme demonstrado no cálculo a seguir:

$$i_a = (1 + i_m)^{12} - 1$$

$$(1,0170)^{12} - 1 = 0,2240 = 22,40\% \text{ a.a.}$$

Considerando uma operação de crédito consignado para servidores públicos, com taxa média de 1,70% ao mês, o perfil desta carteira com baixo risco de inadimplência demonstra elevada segurança e previsibilidade financeira para as instituições bancárias, proporcionando um spread atrativo, estimado em aproximadamente 0,80% ao mês ou 10,03% ao ano.

$$(1,0080)^{12} - 1 = 10,03\% \text{ a.a.}$$

Esse cenário evidencia uma carteira sustentada principalmente pela baixa inadimplência, estabilidade do vínculo do servidor e ganho em escala operacional, tornando o crédito consignado uma das modalidades mais atrativas, seguras e rentáveis para a Instituição e mercado financeiro.

O valor total de repasse mensal de consignado às instituições financeiras, informada pelo município considerando a administração direta e indireta foi de **R\$ 4.456.144,54 (Quatro milhões, quatrocentos e cinquenta e seis mil, cento e quarenta e quatro reais e cinquenta e quatro centavos.)**

**A carteira de crédito consignado apresenta prazo médio ponderado (duration) de 75,2 meses**, evidenciando operações com perfil de longo prazo e fluxo financeiro recorrente.

Tal característica representa fator de atratividade para as instituições financeiras, em razão da previsibilidade dos recebíveis, fidelização da carteira e potencial de rentabilização contínua a longo prazo.

**Ressalta-se, ainda, que o prazo máximo para contratação de empréstimos consignados no âmbito do Município de Marília é de até 120 (cento e vinte) parcelas**, conforme disposto no **art. 6º** do Decreto Municipal nº 14.681, de 28 de maio de 2025.

#### 6.1.1 MARGEM CONSIGNÁVEL PARA EMPRÉSTIMOS E CARTÕES

*A margem para consignações facultativas não pode ultrapassar 45% da remuneração do servidor, sendo 35% para empréstimos consignados e 10% para Cartões de Crédito Consignado.*

Conforme disposto no **art. 5º** do Decreto Municipal nº 14.681, de 28 de maio de 2025, do Município de Marília, a margem consignável destinada às consignações facultativas observará o limite máximo de 45% (quarenta e cinco por cento) da remuneração disponível do servidor.

**Referido percentual encontra-se segregado da seguinte forma:**

I – Até 10% (dez por cento) destinados exclusivamente à contratação de cartão benefício consignado, incluindo operações de saque emergencial e serviços financeiros correlatos, vedada a cobrança de anuidade e taxa de adesão, visando fomentar e facilitar a aquisição de bens e serviços pelos servidores ativos, inativos, aposentados e pensionistas;

II – Até 35% (trinta e cinco por cento) destinados às demais modalidades de consignações facultativas previstas no



## Prefeitura Municipal de Marília-SP

Decreto, incluindo operações de empréstimo consignado.

Sobre a gestão da margem consignável, atualmente as operações consignadas ainda demanda fluxo operacional manual, mediante assinatura de autorizações pelos servidores e posterior envio documental por canais administrativos internos da Prefeitura, via sistema 1DOC.

Contudo, em consonância com as disposições do parágrafo único do art. 3º e do art. 7º do Decreto Municipal nº 14.681, de 28 de maio de 2025, do Município de Marília, **a Administração Municipal promoverá a adequação e migração para modelo eletrônico de gestão consignatária, com disponibilização sistêmica da margem consignável e operacionalização digital das autorizações junto às instituições financeiras credenciadas.**

Dessa forma, a gestão da margem consignável passará a ocorrer de forma eletrônica, encontrando-se regulamentada por norma municipal específica, com controle prévio das margens consignáveis e averbações realizadas em ambiente sistêmico.

O modelo adotado pela Administração Municipal proporcionará maior agilidade e eficiência operacional, **permitindo que os servidores realizem as autorizações diretamente junto às instituições financeiras consignatárias**, observadas as regras de margem e averbação previstas no normativo municipal, sem necessidade de procedimentos administrativos manuais individualizados.

A sistemática eletrônica de gestão consignatária proporcionará maior previsibilidade operacional, segurança jurídica e redução de entraves administrativos às instituições financeiras participantes, favorecendo a originação das operações de crédito consignado e cartões consignados com maior celeridade, estabilidade operacional e capacidade de expansão da carteira de negócios.

Tal estrutura representa relevante fator de atratividade econômico-financeira para as instituições consignatárias interessadas, especialmente em razão da disponibilização sistêmica das margens, automatização das averbações e ambiente regulatório previamente estruturado pelo Município, permitindo maior potencial de conversão comercial e ampliação imediata da carteira consignada no âmbito da presente contratação.

Decreto Municipal nº 14.681/2025:

[Portal Oficial da Prefeitura de Marília – Decreto nº 14.681/2025](https://www.marilia.sp.gov.br/publicos/dcnr14681_29055555.pdf)

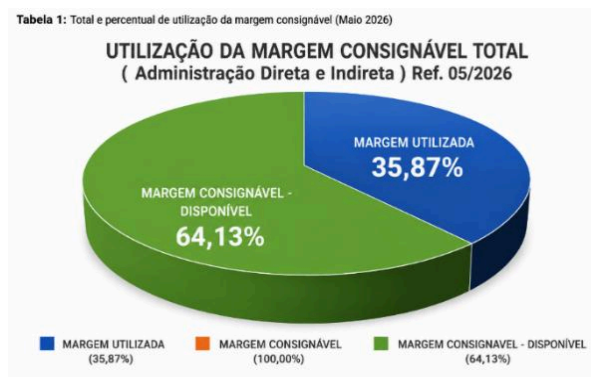
[https://www.marilia.sp.gov.br/publicos/dcnr14681\\_29055555.pdf](https://www.marilia.sp.gov.br/publicos/dcnr14681_29055555.pdf)



**TABELA E GRÁFICO 03 – Capacidade de Expansão das Operações Consignadas – Município de Marília/SP (Ref.: mai/2026)**

UTILIZAÇÃO DA MARGEM CONSIGNÁVEL PREFEITURA MUNICIPAL DE MARÍLIA ( Administração Direta e Indireta ) Ref. 05/2026		
DESCRIÇÃO	VALORES	%
MARGEM CONSIGNÁVEL	12.140.546,21	100%
MARGEM UTILIZADA	4.354.528,78	35,87%
MARGEM CONSIGNÁVEL - DISPONÍVEL	7.786.017,43	64,13%

Tabela 1: Total e percentual de utilização da margem consignável (Maio 2026)



Observa-se expressivo potencial de expansão das operações de crédito consignado, considerando que atualmente apenas 35,87% da margem consignável encontra-se utilizada, permanecendo disponível o percentual de 64,13% da capacidade consignável dos servidores públicos municipais, **o que significa R\$ 7.786.017,43 (sete milhões, setecentos e oitenta e seis mil, dezessete reais e quarenta e três centavos) de margens ainda não exploradas.**

O elevado volume de margem ainda disponível evidência importante oportunidade de exploração financeira pelas instituições consignatárias, especialmente diante do perfil funcional altamente estável da carteira, composta majoritariamente por servidores efetivos e aposentados, característica que reduz significativamente os riscos de inadimplência e favorece operações e rentabilização de longo prazo.



## Prefeitura Municipal de Marília-SP

**TABELA 04 – Repasse Mensal das Operações de Empréstimo e Cartão Consignado – Município de Marília/SP – Administração Direta e Indireta (Ref.: abr/2026)**

REPASSE MENSAL DE EMPRÉSTIMO E CARTÃO CONSIGNADO	
PREFEITURA MUNICIPAL DE MARÍLIA ADMINISTRAÇÃO DIRETA E INDIRETA	
Data Base: 04/2026	
Consignatária	Valor Mensal de Repasse
BRADESCO	2.830.935,29
Cartão Bom Sucesso	3.694,12
Cartão BMG	0,00
DAYCOVAL	31.676,49
BANCO DIGIO	68.319,30
RC Card	12.349,44
SICOOB	245.494,28
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	818.726,77
SANTANDER	1.641,35
BANCO DO BRASIL	409.314,23
ITAÚ-UNIBANCO	0,00
Industrial do Brasil S/A	19.610,30
FINANCEIRA ALFA	2.016,03
SICREDI	12.366,94
<b>TOTAL</b>	<b>4.456.144,54</b>

\* Fonte: relatórios de movimento financeiro - Econsig.

**GRÁFICO 04 – Distribuição da Carteira de Empréstimo Consignado por Instituição Financeira – Município de Marília/SP – Administração Direta e Indireta (Ref.: abr/2026)**

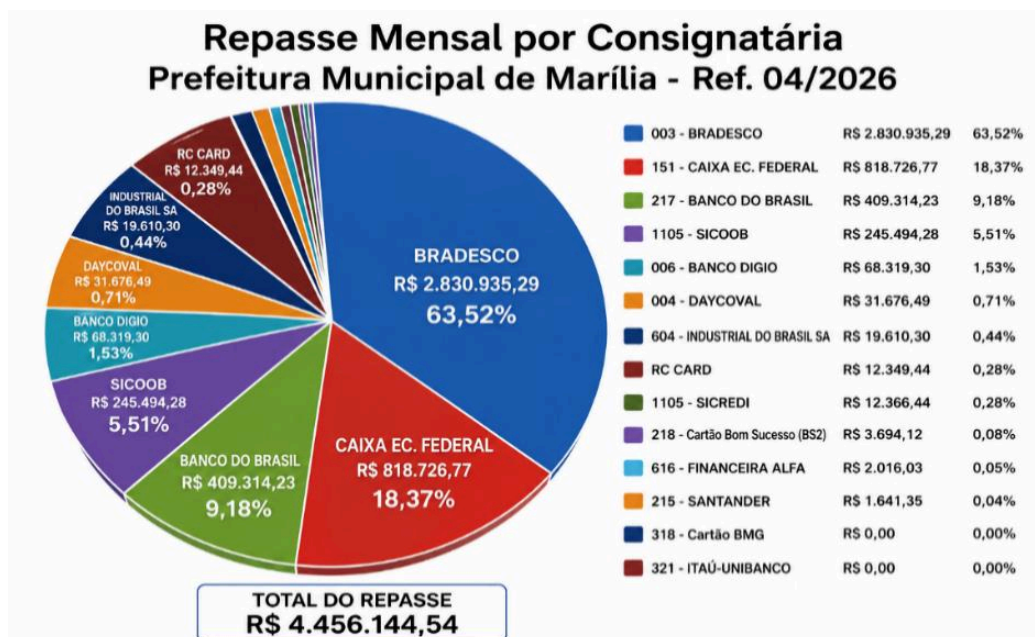
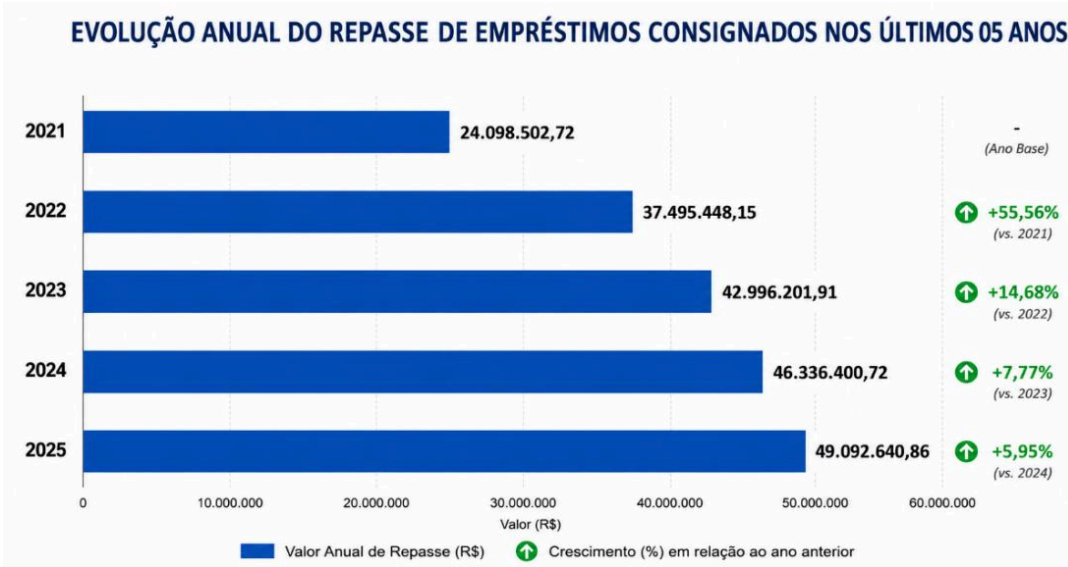






TABELA E GRÁFICO 05 – Evolução Anual do Repasse das Operações de Empréstimo Consignado nos Últimos 05 Anos

VALOR ANUAL DE REPASSE DE EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS — ÚLTIMOS 05 ANOS					
Data Base: 04/2026					
Consignatária	2021	2022	2023	2024	2025
003 - BRADESCO	14.039.355,05	21.113.771,82	24.429.396,06	28.549.771,97	30.928.505,70
Cartão Bom Sucesso	3.641,83	68.204,40	612.292,82	438.656,93	233.170,67
Cartão BMG	959.097,45	814.728,60	721.273,14	637.486,29	582.383,70
004 - DAYCOVAL	597.283,27	591.883,33	460.742,74	399.608,18	362.465,62
006 - BANCO DIGIO	0,00	0,00	0,00	0,00	364.949,69
008 - RC Card	0,00	0,00	0,00	0,00	356.833,39
1105 - SICOOB	763.193,55	3.084.348,65	3.205.884,54	2.994.658,74	2.969.853,51
151 - CEF	5.621.257,33	8.517.692,32	9.721.593,76	9.046.504,53	8.746.613,37
215 - SANTANDER	237.790,18	143.969,84	88.779,73	63.985,58	40.573,73
217 - Banco do Brasil	1.682.588,04	2.898.654,63	3.470.281,28	3.873.668,13	4.077.673,41
321 - ITAÚ-UNIBANCO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
604 - Industrial do Brasil S/A	0,00	0,00	0,00	14.255,57	121.961,67
616 - FINANCEIRA ALFA	2.608,44	5.408,37	20.561,60	29.365,66	28.442,36
1105 - SICREDI	191.687,58	256.786,19	265.396,24	288.439,14	279.214,04
TOTAL	24.098.502,72	37.495.448,15	42.996.201,91	46.336.400,72	49.092.640,86





**TABELA 6 – Saldo da Carteira e Repasse Mensal das Operações de Empréstimo e Cartão Consignado (Ref.: abr/2026)**

SALDO DA CARTEIRA E REPASSE MENSAL DE EMPRÉSTIMO E CARTÃO CONSIGNADO				
PREFEITURA MUNICIPAL DE MARÍLIA ADMINISTRAÇÃO DIRETA E INDIRETAS				
Data Base: 04/2026				
Consignatária	Empréstimo Consignado Saldo da Carteira	Empréstimo Consignado Valor Mensal de Repasse	Cartão Crédito Consignando Saldo Carteira	Saldo Total da Carteira
BRADESCO	233.465.793,02	2.830.935,29	0,00	233.465.793,02
Cartão Bom Sucesso	5.194,41	3.694,12	4.908,19	10.102,60
Cartão BMG	0,00	0,00	30.783,47	30.783,47
DAYCOVAL	2.017.235,13	31.676,49	0,00	2.017.235,13
BANCO DIGIO	2.926.391,95	68.319,30	0,00	2.926.391,95
RC Card	140.362,00	12.349,44	117.329,54	257.691,54
SICOOB	17.726.144,38	245.494,28	0,00	17.726.144,38
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	54.858.282,93	818.726,77	0,00	54.858.282,93
SANTANDER	308.632,53	1.641,35	0,00	308.632,53
BANCO DO BRASIL	21.637.328,71	409.314,23	0,00	21.637.328,71
ITAÚ-UNIBANCO	2.401,20	0,00	0,00	2.401,20
Industrial do Brasil S/A	2.027.486,49	19.610,30	0,00	2.027.486,49
FINANCEIRA ALFA	130.495,46	2.016,03	0,00	130.495,46
SICREDI	440.798,68	12.366,94	0,00	440.798,68
<b>TOTAL</b>	<b>335.245.748,21</b>	<b>4.456.144,54</b>	<b>153.021,20</b>	<b>335.398.769,41</b>

\* Fonte: relatórios de movimento financeiro - Econsig.

**GRÁFICO 06 – Market Share da Carteira de Operações Consignadas por Instituição Financeira. (Ref.: abr/2026)**



A presente estimativa da carteira de empréstimos consignados foi elaborada com base na projeção do valor médio mensal das operações multiplicado pelo prazo médio contratual da carteira, com a finalidade de demonstrar o volume financeiro operacional estimado das instituições financeiras atuantes.

Ressalta-se que os valores apresentados possuem caráter meramente estimativo e referencial, não correspondendo ao valor presente líquido das operações, tendo em vista que a metodologia utilizada não contempla aplicação de desconto financeiro, exclusão de juros futuros, atualização monetária ou apuração atuarial dos contratos.

Assim, os montantes projetados representam o fluxo financeiro bruto estimado da carteira ao longo do prazo médio das operações, sendo que eventual apuração do valor econômico líquido da carteira resultaria em montante inferior, considerando a exclusão dos encargos financeiros embutidos nas parcelas.

### 6.1.2 Síntese do Potencial para ser explorado de Empréstimo Consignado:

A partir dos dados analisados, é possível concluir que o crédito consignado ainda apresenta relevante potencial para



expansão e monetização no âmbito da carteira vinculada à folha de pagamento dos servidores públicos municipais.

Para estimativa do fluxo de caixa e da rentabilidade das operações de empréstimo consignado, foram consideradas as seguintes premissas econômico-financeiras:

- Taxa de captação estimada em 14,50% a.a.;
- Considerando o atual cenário macroeconômico brasileiro, com a taxa Selic posicionada em 14,50% a.a., observa-se potencial viés futuro de redução da taxa básica de juros. Eventual diminuição do custo de captação das instituições financeiras tende a ampliar o spread líquido das operações de crédito consignado, desde que mantidas as taxas atualmente praticadas ao consumidor final e o prazo médio das operações;
- Prazo médio dos contratos estimado em 75,2 meses, podendo atingir até 120 meses em determinadas modalidades e perfis operacionais;
- Elevado percentual de servidores com vínculo funcional estável, sendo:
  - 62,23% de servidores efetivos/concursados;
  - 34,55% de aposentados;

Totalizando 96,78% da base com elevado grau de estabilidade financeira e previsibilidade de recebimento;

- Baixa incidência de portabilidade da carteira (“portabilidade contra”), considerando que a instituição financeira atualmente responsável pela gestão da folha de pagamento detém participação aproximada de 69,55% da carteira de crédito consignado, demonstrando elevado nível de retenção operacional;
- Risco estimado de desligamento funcional e óbito inferior a 1,0%, reforçando o baixo risco estrutural da modalidade;
- Existência de margem consignável ainda disponível correspondente a 64,13% da capacidade total dos servidores públicos municipais, representando potencial financeiro estimado de R\$ 7.786.017,43 (sete milhões, setecentos e oitenta e seis mil, dezessete reais e quarenta e três centavos) em margens ainda não exploradas;
- Potencial estratégico para ampliação da carteira mediante operações de portabilidade, refinanciamento e originação de novos contratos.

**Temos o seguinte estudo e simulações de valuation:**

### **PROJEÇÃO DE RENTABILIDADE DA CARTEIRA DE EMPRÉSTIMO CONSIGNADO**

Premissas Utilizadas:

- Incremento médio mensal em novas operações: R\$ 1.000.000,00
- Spread líquido médio mensal estimado: 0,80%
- Prazo médio das operações: 75,2 meses

#### **Formação estimada do estoque da carteira:**

Considerando a manutenção da mesma lógica de formação acumulativa da carteira consignada, projeta-se que cada incremento mensal de R\$ 1 milhão em novas operações possui potencial de formação de estoque financeiro aproximado de:

$$\text{R\$ } 1.000.000,00 \times 75,2 \text{ meses} = \text{R\$ } 75.200.000,00$$

Assim, estima-se a formação de uma carteira recorrente aproximada de R\$ 75,2 milhões.

#### **Rentabilidade financeira estimada da carteira:**

Aplicando spread líquido médio estimado de 0,80% ao mês sobre o estoque projetado da carteira:

$$\text{R\$ } 75.200.000,00 \times 0,008 = \text{R\$ } 601.600,00$$

Dessa forma, estima-se potencial de geração de receita financeira mensal aproximada de:

$$\text{R\$ } 601,6 \text{ mil por mês.}$$



**Projeção anual estimada:**

**R\$ 601.600,00 × 12 = R\$ 7.219.200,00**

Assim, a receita financeira anual estimada corresponde aproximadamente a:

**R\$ 7,22 milhões ao ano.**

**Considerações Econômico-Financeiras:**

Nesse contexto, o empréstimo consignado configura-se como um dos principais produtos financeiros utilizados pelas instituições bancárias para avaliação do potencial de monetização da folha de pagamento, contribuindo diretamente para análise de retorno financeiro, payback do investimento e precificação econômica da cessão onerosa da folha salarial.

**ESTIMATIVA DE PROJEÇÃO DE RENTABILIDADE POR ESTOQUE DE CARTEIRA**

Estoque da Carteira	Receita Mensal Estimada	Receita Anual Estimada
R\$ 100 milhões	R\$ 800 mil	R\$ 9,6 milhões
R\$ 200 milhões	R\$ 1,6 milhão	R\$ 19,2 milhões
R\$ 300 milhões	R\$ 2,4 milhões	R\$ 28,8 milhões
R\$ 335,2 milhões	R\$ 2,68 milhões	R\$ 32,18 milhões

**6.2. Produto 2 - CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO**

Outro produto financeiro relevante a ser considerado para fins de cálculo da fronteira de possibilidade de produção vinculada à folha de pagamento dos servidores públicos municipais é o Cartão de Crédito Consignado.

Referida modalidade foi regulamentada recentemente no âmbito do Município de Marília por meio do Decreto Municipal nº 14.681, de 28 de maio de 2025, o qual disponibilizou margem consignável específica de até 10% para operacionalização do produto.

Considerando a recente regulamentação da modalidade no município, identifica-se elevado potencial de expansão comercial, monetização e formação de carteira, especialmente em razão do significativo percentual de margem consignável disponível aos servidores públicos municipais.

Para fins de estimativa econômico-financeira e análise de potencial de rentabilização da modalidade, foram consideradas como referência as taxas e prazos médios praticados pelas instituições financeiras no mercado nacional de cartão consignado.

Adotou-se taxa média estimada de 4,00% ao mês, equivalente a aproximadamente 60,10% ao ano em juros compostos, conforme cálculo abaixo:

$$i_a = (1 + i_m)^{12} - 1 = (1,040)^{12} - 1 = 1,6010 - 1 = 0,6010 \text{ ou } 60,10\% \text{ a.a.}$$

Considerando taxa média ao consumidor de aproximadamente 4,00% a.m, e assumindo custo médio de captação próximo da Selic atual (14,50% a.a.), equivalente aproximadamente a 1,13% a.m.



$$(1 + 0,145)^{\frac{1}{12}} - 1 \approx 1,13\% \text{ a.m.}$$

Estima-se que o spread aproximado da operação seria 2,87% a.m, e 40,45% ao ano em juros compostos.

### PROJEÇÃO ESTIMADA DE RECEITA DE CARTEIRA DE CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO

Considerando spread bruto médio estimado de 2,87% ao mês sobre o estoque da carteira de Cartão de Crédito Consignado, apresenta-se abaixo a projeção estimada de receitas recorrentes:

Estoque da Carteira	Receita Mensal Estimada	Receita Anual Estimada
R\$ 500.000,00	R\$ 14.350,00	R\$ 172.200,00
R\$ 1.000.000,00	R\$ 28.700,00	R\$ 344.400,00
R\$ 1.500.000,00	R\$ 43.050,00	R\$ 516.600,00
R\$ 2.000.000,00	R\$ 57.400,00	R\$ 688.800,00
R\$ 2.500.000,00	R\$ 71.750,00	R\$ 861.000,00
R\$ 3.000.000,00	R\$ 86.100,00	R\$ 1.033.200,00

As projeções acima possuem caráter meramente estimativo e referencial, considerando manutenção do spread médio estimado, estabilidade operacional da carteira e recorrência das operações ao longo do período analisado.

Dessa forma, observa-se que o Cartão de Crédito Consignado representa produto financeiro de elevada atratividade econômica para as instituições financeiras, especialmente diante do elevado potencial de expansão da carteira, da recente regulamentação municipal da modalidade e da significativa margem consignável ainda disponível para exploração comercial, fatores que contribuem diretamente para ampliação das receitas recorrentes e potencial de monetização da folha de pagamento.

## 7. DOS FLUXOS FINANCEIROS ACESSÓRIOS E CENTRALIZAÇÃO DE PAGAMENTOS

Além da operacionalização da folha de pagamento dos servidores públicos municipais, a presente contratação contempla relevante potencial de movimentação financeira acessória decorrente da centralização e processamento das obrigações financeiras do MUNICÍPIO, suas Autarquias, Fundação e Fundos Públicos anuentes.

A instituição financeira vencedora será responsável pela centralização e processamento das movimentações financeiras relativas ao pagamento de credores do Município, incluindo fornecedores, prestadores de serviços, transferências financeiras e demais obrigações pecuniárias realizadas pela Administração Pública Municipal, observadas as hipóteses legais, contratuais ou judiciais que eventualmente determinem movimentação em outras instituições financeiras.

Tal estrutura proporciona à instituição financeira vencedora significativa ampliação do fluxo transacional do relacionamento operacional com a Administração Municipal, gerando recorrência financeira, incremento da





movimentação bancária e potencial fortalecimento do vínculo institucional e comercial.

Destaca-se ainda que a centralização da movimentação financeira gera relevante saldo médio em conta, especialmente por meio da captação via depósitos à vista, proporcionando importante fonte de funding de baixo custo à instituição financeira, com elevado potencial de margem financeira e rentabilização, contribuindo diretamente para a aceleração do payback do investimento realizado na cessão onerosa da folha de pagamento.

**Conforme levantamento realizado junto aos dados financeiros municipais, verifica-se que, somente no exercício de 2025, o Município de Marília efetuou pagamentos no montante total de R\$ 280.076.112,50 (duzentos e oitenta milhões, setenta e seis mil, cento e doze reais e cinquenta centavos), destinados exclusivamente a fornecedores pessoas jurídicas e físicas, sem considerar os demais credores, repasses e outras despesas da Administração Pública Municipal.**

Tal fluxo financeiro evidencia potencial significativo de geração de receitas indiretas relacionadas à manutenção de saldos médios em conta, depósitos à vista, administração temporária de liquidez e incremento da movimentação bancária, fatores tradicionalmente relevantes para as instituições financeiras na composição da rentabilidade global da operação.

**TABELA 07 – MOVIMENTO FORNECEDORES – Ano de 2025**

Natureza Jurídica	Movimento de 2025 em R\$
Pessoa Física	7.970.626,62
Pessoa Jurídica	272.105.485,99
Total	280.076.112,50

Importante ressaltar, no presente Estudo, que a Instituição Financeira vencedora do certame poderá oferecer a estes fornecedores produtos tais como conta corrente, créditos nas mais diversas formas (antecipação de recebíveis, capital de giro, cheque especial, empréstimos e financiamentos), cartões de crédito, seguros, consórcios, além dos produtos financeiros para seus funcionários.

## 8. Demais Produtos

Além dos produtos financeiros especificamente considerados neste Estudo Técnico, a instituição financeira vencedora poderá explorar de forma consultiva, observadas as normas legais e regulamentares aplicáveis, amplo portfólio de produtos, serviços e soluções financeiras junto aos servidores públicos municipais ativos, aposentados, pensionistas, fornecedores, prestadores de serviços, colaboradores terceirizados e demais públicos relacionados à Administração Municipal.

A centralização da folha de pagamento representa relevante oportunidade de relacionamento bancário recorrente e de longo prazo, especialmente em razão da previsibilidade dos fluxos financeiros, estabilidade da renda dos servidores públicos e elevado potencial de bancarização e fidelização da carteira.

Nesse contexto, a instituição financeira vencedora poderá ampliar sua atuação comercial mediante oferta de produtos e serviços financeiros, tais como:

- contas correntes e contas poupança;
- depósito a vista;
- cartões de crédito;
- limite de crédito pessoal e cheque especial;
- crédito consignado;
- financiamentos imobiliários e de veículos;
- seguros em geral;
- consórcios;
- investimentos e aplicações financeiras;
- previdência privada;
- meios eletrônicos de pagamento;



- cadastramento e utilização de chave PIX;
- plataformas digitais, transacionais e demais soluções financeiras.

Sob a ótica econômico-financeira, o modelo de cessão onerosa da folha de pagamento não se limita à mera prestação operacional do serviço bancário, constituindo importante ativo de relacionamento comercial e geração recorrente de receitas para a instituição financeira vencedora.

Estudos de mercado do setor bancário indicam que clientes vinculados à folha de pagamento, especialmente servidores públicos com renda recorrente e baixa inadimplência histórica, tendem a apresentar elevado potencial de rentabilização por meio da contratação de produtos financeiros complementares, utilização de canais digitais, manutenção de saldo médio em conta e maior permanência no relacionamento bancário.

Adicionalmente, a proximidade institucional decorrente da operacionalização da folha, somada à eventual disponibilização de estrutura física de atendimento e ações de bancarização, poderá contribuir para aumento da conversão de contas-salário em contas de livre movimentação, redução dos custos de aquisição de clientes, ampliação da fidelização da base e aceleração do retorno econômico-financeiro do investimento realizado pela instituição financeira vencedora.

## **9. Sobre a estrutura de atendimento**

Conforme previsto neste Termo de Referência, o MUNICÍPIO poderá disponibilizar, de forma facultativa e sem ônus de locação, espaço físico destinado à eventual instalação de Posto de Atendimento Bancário – PAB nas dependências do Paço Municipal, local em que atualmente já se encontra instalada a instituição financeira responsável pela operacionalização da folha de pagamento decorrente do contrato vigente.

O espaço disponibilizado possui infraestrutura previamente adaptada para operação bancária, circunstância que poderá proporcionar maior celeridade na implantação operacional, redução de custos iniciais de instalação, simplificação logística e otimização do início das atividades pela instituição financeira vencedora.

A eventual disponibilização da estrutura física no ambiente administrativo central do MUNICÍPIO representa, ainda, relevante oportunidade estratégica de proximidade institucional com o funcionalismo público municipal, permitindo maior capilaridade de relacionamento, fortalecimento comercial da instituição financeira junto aos servidores públicos e potencial ampliação da oferta de produtos e serviços financeiros.

Adicionalmente, a presença física em local de elevada circulação funcional poderá contribuir para incremento da bancarização, expansão de negócios acessórios, ampliação da carteira de crédito consignado, comercialização de produtos financeiros e fortalecimento da retenção e movimentação financeira dos clientes vinculados à folha de pagamento municipal.

Os serviços de atendimento presencial envolvendo operações de saque em espécie e depósitos bancários poderão ser disponibilizados de forma facultativa pela instituição financeira vencedora, observada sua estratégia operacional, modelo de negócios e política interna de atendimento.

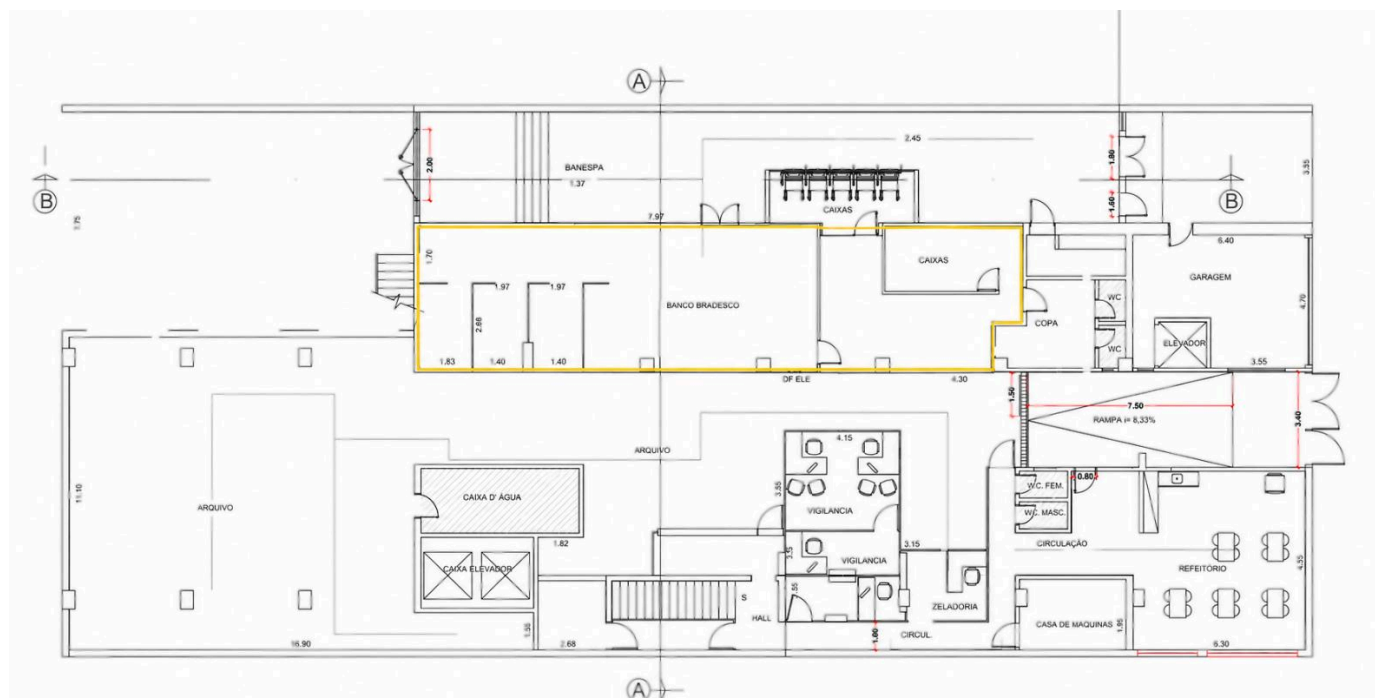
A eventual não disponibilização dessas operações presenciais poderá contribuir para redução dos custos operacionais, logísticos e de segurança associados à manutenção, transporte e gestão de numerário físico, favorecendo maior eficiência operacional da instituição financeira.

Tal flexibilização mostra-se alinhada às atuais diretrizes de transformação digital e modernização do sistema financeiro nacional, permitindo que a instituição financeira direcione sua estrutura de atendimento prioritariamente para canais digitais, atendimento consultivo, relacionamento comercial e oferta de produtos e serviços financeiros de maior valor agregado.

Além disso, a adoção de modelo operacional com menor dependência de movimentação física de numerário poderá proporcionar racionalização de despesas administrativas e mitigação de riscos operacionais, sem prejuízo à adequada prestação dos serviços relacionados à operacionalização da folha de pagamento dos servidores públicos municipais.



## CROQUI DA LOCALIZAÇÃO DO ESPAÇO FÍSICO PARA INSTALAÇÃO DA AGÊNCIA BANCÁRIA



### 10. Abertura de Contas, Onboarding e Ativação da Base de Servidores

A Contratada deverá, imediatamente após a assinatura do contrato, iniciar o procedimento de abertura de contas para os beneficiários do objeto deste contrato.

A Prefeitura poderá disponibilizar espaços físicos institucionais, bem como viabilizar o acesso da instituição financeira vencedora aos setores da Administração Municipal, mediante prévio alinhamento operacional, com finalidade de apoiar os procedimentos de abertura de contas, cadastramento e operacionalização da folha de pagamento.

O processo de bancarização dos servidores públicos municipais representa oportunidade relevante para apresentação, pela instituição financeira vencedora, de soluções, produtos e serviços financeiros, observadas as normas do Banco Central do Brasil, a legislação aplicável e os princípios que regem a Administração Pública, inclusive mediante atuação consultiva e relacionamento especializado junto aos servidores.

A proximidade operacional com os servidores, especialmente durante a etapa inicial de abertura e ativação das contas, poderá favorecer o desenvolvimento de relacionamento bancário duradouro, a ampliação da utilização de serviços financeiros, a fidelização da base de clientes e o incremento do potencial de monetização da carteira, contribuindo para maior eficiência econômica da operação e para a redução do prazo estimado de retorno do investimento realizado pela instituição financeira vencedora.

### 11. Orçamento e Arrecadação

Conforme disposto na Lei Orçamentária Anual – LOA do exercício de 2026, instituída pela Lei Ordinária Municipal nº 9.412, o orçamento total da Administração Direta do Município de Marília corresponde ao montante de R\$ 1.578.470.400,00 (um bilhão, quinhentos e setenta e oito milhões, quatrocentos e setenta mil e quatrocentos reais).

Conforme dados contábeis e financeiros apurados até abril de 2026, a arrecadação acumulada da Administração Direta totalizou R\$ 494.594.068,20 (quatrocentos e noventa e quatro milhões, quinhentos e noventa e quatro mil e seiscentos e oitenta e dois reais).



e quatro mil, sessenta e oito reais e vinte centavos), representando o percentual de 31,33% do orçamento anual previsto para o exercício.

No exercício financeiro de 2025, a arrecadação total da Administração Direta do Município atingiu o montante de R\$ 1.321.863.063,29 (um bilhão, trezentos e vinte e um milhões, oitocentos e sessenta e três mil, sessenta e três reais e vinte e nove centavos).

Os indicadores orçamentários e arrecadatários apresentados demonstram a relevância econômica, a capacidade financeira e a estabilidade fiscal do Município, evidenciando elevado potencial operacional e financeiro da folha de pagamento administrada pela municipalidade, fator diretamente relacionado à atratividade da presente contratação de cessão onerosa do direito de operacionalização da folha de pagamento dos servidores públicos municipais.

## **12. Perfil Socioeconômico do Município de Marília/SP**

O Município de Marília constitui importante polo regional do Centro-Oeste Paulista, exercendo significativa influência econômica, comercial, educacional, médica e logística sobre diversos municípios da região.

Segundo dados do [IBGE](#), o município possui população estimada em aproximadamente 247 mil habitantes, elevado grau de urbanização e área territorial de cerca de 1.170 km<sup>2</sup>, consolidando-se como principal centro urbano da região administrativa de Marília.

A economia municipal apresenta perfil diversificado, com predominância do setor de serviços, além de relevante participação das atividades industriais, comerciais, educacionais, médico-hospitalares, alimentícias logísticas. O PIB municipal supera R\$ 12 bilhões, enquanto o PIB per capita situa-se em patamar elevado no contexto regional paulista, evidenciando relevante capacidade de geração de renda, emprego e arrecadação.

O município também se destaca como importante polo regional de saúde, concentrando hospitais, clínicas, serviços especializados e atendimento médico de média e alta complexidade, atendendo população de diversos municípios do interior paulista. Tal característica amplia a circulação econômica local e fortalece sua relevância institucional na região.

Na área educacional, Marília possui relevante estrutura de ensino superior e formação profissional, destacando-se a presença da Universidade Estadual Paulista e da Universidade de Marília, fatores que contribuem para a qualificação da mão de obra, fortalecimento do setor de serviços e dinamização da economia local.

O município apresenta ainda posição estratégica no sistema logístico regional, sendo atendido por importantes eixos rodoviários estaduais, condição que favorece a integração econômica, o escoamento da produção e a atração de atividades empresariais e comerciais.

No campo social, Marília apresenta elevado Índice de Desenvolvimento Humano Municipal (IDHM), bons indicadores de escolarização e ampla infraestrutura urbana, reforçando seu perfil de desenvolvimento socioeconômico consolidado.

Sob a ótica fiscal e administrativa, o Município possui estrutura pública consolidada, relevante capacidade arrecadatória e quadro funcional expressivo, fatores que conferem previsibilidade operacional e elevada atratividade econômica à operacionalização da folha de pagamento dos servidores públicos municipais.

Dessa forma, os indicadores demográficos, econômicos, sociais e fiscais demonstram que o Município de Marília apresenta ambiente institucional sólido, elevada centralidade regional e condições favoráveis à contratação de cessão onerosa da folha de pagamento, agregando segurança operacional e potencial de rentabilização às instituições financeiras interessadas.

## **13. Instituições Financeiras, Agências Bancárias e PABs em Marília/SP**

Município de Marília conta atualmente com 32 (trinta e duas) estruturas de atendimento financeiro, entre agências bancárias, cooperativas de crédito e Postos de Atendimento Bancário – PABs, assim distribuídas:



TABELA 8 – Instituições Financeiras, Agências Bancárias e PABs em Marília/SP



Ressalta-se que os quantitativos apresentados poderão contemplar, além das agências bancárias convencionais, os Postos de Atendimento Bancário (PABs) vinculados às respectivas instituições financeiras, considerando a disponibilidade e metodologia das bases consultadas.

#### 14. Síntese de Potencial de Monetização da Carteira e Retorno Econômico da Operação

A operacionalização da folha de pagamento do Município de Marília/SP representa relevante ativo financeiro e comercial para a instituição financeira vencedora, especialmente em razão da elevada estabilidade da carteira, recorrência dos fluxos salariais, baixa inadimplência histórica do segmento público e amplo potencial de monetização por meio de produtos bancários e relacionamento de longo prazo.

A folha municipal possui aproximadamente **8.306 vínculos entre servidores ativos, aposentados e pensionistas**, com **massa salarial bruta mensal estimada em R\$ 52,9 milhões** e remuneração **média aproximada de R\$ 6.380,53 por vínculo**, patamar considerado altamente atrativo para operações de varejo bancário e relacionamento financeiro recorrente.

Destaca-se ainda que aproximadamente **667 servidores possuem remuneração superior a R\$ 10.000,00 mensais**, perfil classificado pelo mercado financeiro como público de média e alta renda, normalmente associado maior utilização de produtos financeiros, cartões, seguros, investimentos, financiamentos e relacionamento bancário de maior rentabilidade.

Outro fator de elevada relevância econômica e considerado um dos **principais produtos para monetização da carteira, é o empréstimo consignado**, na qual tem um potencial elevado ainda disponível para expansão. Atualmente, apenas 35,87% da margem consignável encontra-se utilizada, permanecendo aproximadamente R\$ 7,7 milhões de margem disponível para novas operações. **Importante destacar a oportunidade de exponenciar em curto prazo o desembolso de crédito consignado face a adequação e migração para modelo eletrônico de gestão consignatária, com disponibilização sistêmica da margem consignável e operacionalização digital das autorizações junto às instituições financeiras credenciadas.**

Adicionalmente, a recente regulamentação do cartão de crédito consignado tende a ampliar ainda mais o potencial de monetização da carteira, considerando que esta modalidade apresenta historicamente spreads mais elevados e consequentemente elevada rentabilidade para as instituições financeiras, especialmente diante da





previsibilidade de pagamento vinculada ao crédito salarial.

A operação também proporciona relevante oportunidade de cross selling e expansão comercial, especialmente mediante oferta de:

- Crédito consignado;
- Cartão de crédito consignado;
- Cartões convencionais;
- Limites Rotativos de Crédito (Cheque Especial e demais);
- Crédito parcelado;
- Seguros;
- Financiamentos;
- Investimentos;
- Depósito a vista;
- Previdência privada;
- Produtos digitais, transacionais e relacionamento via PIX.

O risco reduzido da carteira, aliado à previsibilidade do crédito salário e recorrência dos recebimentos mensais, tende a favorecer maior segurança operacional e elevada capacidade de rentabilização dos produtos financeiros vinculados à base.

De forma acessória e de elevada relevância econômica, a instituição financeira vencedora também poderá se **beneficiar do fluxo financeiro decorrente da centralização operacional das movimentações financeiras** do MUNICÍPIO, incluindo pagamentos a fornecedores, credores e demais transações correlatas.

Tal circunstância poderá gerar **receitas complementares associadas à manutenção de saldos médios, depósitos à vista** e administração temporária de liquidez financeira, produtos tradicionalmente relevantes para as instituições financeiras.

Esse potencial torna-se ainda mais significativo em cenários de taxas de juros elevadas, especialmente em contexto de SELIC elevada, fator que tende a ampliar os spreads bancários e a rentabilidade das operações financeiras lastreadas em liquidez de curto prazo e movimentação recorrente de fluxo de caixa.

Outro diferencial estratégico da presente operação refere-se **ao processo de abertura de contas onboarding dos servidores**, que poderá ocorrer de forma presencial, com apoio operacional da Prefeitura Municipal, favorecendo maior eficiência na conversão de clientes ativos, aproximação consultiva junto ao funcionalismo público e ampliação da oferta de produtos e serviços financeiros desde o início da operação.

Tal dinâmica poderá contribuir para aceleração da monetização da carteira de clientes, fortalecimento do relacionamento bancário, incremento da fidelização da base vinculada à folha de pagamento e potencial redução do prazo estimado para recuperação do investimento (payback) realizado pela instituição financeira vencedora.

Referente a **disponibilização facultativa de espaço físico sem ônus de locação**, aliada à possibilidade de **não realização de operações presenciais com numerário físico (saques e depósitos em espécie)**, poderá proporcionar relevante redução de custos operacionais, logísticos, estruturais e de segurança à instituição financeira vencedora, favorecendo maior eficiência operacional e potencial otimização da rentabilidade do contrato.

Para fins meramente estimativos e em cenário conservador, considerando retenção e incremento do relacionamento ativo equivalente a apenas 60% da base total de vínculos, com monetização média de R\$ 160,00 mensais por cliente ativo, projeta-se potencial aproximado de geração de receitas recorrentes da ordem de R\$ 9,5 milhões em 12 meses e aproximadamente R\$ 15,95 milhões em 20 meses de operação.

Dessa forma, mesmo sob premissas conservadoras, observa-se plausibilidade técnica de obtenção de payback em prazo relativamente reduzido, especialmente diante do elevado potencial de expansão comercial, monetização da carteira e exploração de produtos financeiros de maior rentabilidade ao longo da vigência contratual.



## 15. Formação do Valor Estimado da Cessão Onerosa

**TABELA 9 - Benchmarking Mercadológico, Referencial e metodoliga de Precificação**

Município	Estado	Valor de Outorga	Banco	Mês/ANO	Contrato Nº	EDITAL / ETP / Processo	Quantidade Servidores TOTAL	Valor por Servidor Vigência Contrato ( 60 Meses )	Valor por Servidor em 12 meses	Valor por Servidor ao mês
MARILIA	SP	-	-	-	-	-	8.306	-	-	-
BAURU	SP	25.750.000	BRABESCO	out/24	13.057/2024	534/24	13.588	1.895,05	379,01	31,58
JAGUARIUNA	SP	7.300.010	SANTANDER	out/25	198/2025	949/2025	2.882	2.532,97	506,59	42,22
MAUA	SP	11.160.050	BRABESCO	dez/25	086/2025	096/2025	7.499	1.488,21	297,64	24,80
ORLANDIA	SP	4.530.000	SANTANDER	set/25	82/2025	213/2025	1.862	2.432,87	486,57	40,55
PARAGUAÇU PAULISTA	SP	3.800.000	SANTANDER	nov/25	-	-	2.247	1.691,14	338,23	28,19
PENAPOLIS	SP	4.410.000	SANTANDER	nov/25	260/2025	3122 /2025	2.601	1.695,50	339,10	28,26
SÃO JOSE RIO PRETO	SP	30.030.000	BRABESCO	fev/25	004/2025	1106/2025	9.384	3.200,13	640,03	53,34
RIBEIRÃO PRETO	SP	33.100.000	CX FEDERAL	jul/23	153/2023	20/2023	16.631	1.990,26	398,05	33,17
LONDRINA	PR	51.110.949	ITAU	set/25	0110/2025	0093/2025	15.150	3.373,66	674,73	56,23
LINS	SP	3.276.850,00	BRABESCO	mar/25	-	-	1.686	1.943,56	388,71	32,39
OURINHOS	SP	5.767.640,00	BRABESCO	dez/24	134/2024	1368/2024	3.622	1.592,39	318,48	26,54
MÉDIA SIMPLES								2.166,91	433,38	36,11
MÉDIA DOS 5 MAIORES								2.307,92	461,58	38,47
MÉDIA DOS 5 MENORES								1.691,50	338,30	28,19

Foi realizado levantamento de preços e benchmarking de mercado com base em editais, contratos e licitações recentes promovidas por outros entes públicos municipais, especialmente no âmbito do Estado de São Paulo e regiões com características econômicas e operacionais semelhantes.

Tal metodologia proporciona referência técnica mais consistente para definição do valor estimado da presente contratação, permitindo à Administração Pública compreender de forma mais ampla o comportamento do mercado, os parâmetros praticados em contratações correlatas e o nível de competitividade observado em certames semelhantes.

A análise comparativa dos contratos utilizados como paradigma evidencia que a precificação das cessões onerosas de folha de pagamento não decorre exclusivamente do quantitativo de servidores, mas também do conjunto de oportunidades econômicas acessórias vinculadas ao contrato, tais como potencial de bancarização, comercialização de crédito consignado, retenção de relacionamento financeiro, movimentação de fluxo de caixa, receitas indiretas, cross-selling de produtos financeiros e eficiência operacional da estrutura disponibilizada.

Além disso, o levantamento mercadológico realizado possibilitou identificar tendências de precificação, práticas adotadas pelo setor financeiro e métricas de mercado frequentemente utilizadas pelas instituições financeiras na avaliação de atratividade econômica desses contratos.

Dessa forma, a definição do valor estimado para a presente licitação observou não apenas os aspectos quantitativos da folha de pagamento municipal, mas também o potencial econômico-financeiro agregado da operação, as oportunidades de monetização decorrentes da contratação e os parâmetros efetivamente praticados em licitações recentes de objeto semelhante.

Considerando o quantitativo estimado de 8.306 servidores vinculados à folha de pagamento municipal e o valor estimado da presente outorga será de R\$ 14.700.000,00, obtém-se valor aproximado de R\$ 1.769,80 por servidor durante toda a vigência contratual.



## *Prefeitura Municipal de Marília-SP*

Referido indicador mostra-se inferior à média simples apurada no levantamento mercadológico realizado junto a licitações e contratos similares, cuja média corresponde a aproximadamente R\$ 2.166,91 por servidor, evidenciando que o valor estimado para a presente contratação foi fixado em patamar competitivo e potencialmente atrativo ao mercado financeiro.

Tal posicionamento demonstra que a Administração Pública buscou adotar critério equilibrado e aderente à realidade mercadológica, preservando a viabilidade econômica da contratação e favorecendo ampliação da competitividade do certame, com potencial estímulo à participação de múltiplas instituições financeiras e apresentação de propostas mais vantajosas.

Além disso, quando consideradas as oportunidades acessórias de monetização vinculadas ao objeto, incluindo crédito consignado, retenção de relacionamento bancário, comercialização de produtos financeiros, movimentação de fluxo de caixa, receitas indiretas e ganhos operacionais decorrentes da estrutura disponibilizada, verifica-se que o valor estimado da contratação permanece em patamar economicamente atrativo e compatível com os parâmetros observados no mercado.

Nesse contexto, a conjugação entre o valor estimado inferior à média mercadológica identificada no levantamento comparativo e o relevante potencial de exploração econômica da base de clientes vinculada à folha municipal poderá proporcionar perspectiva de recuperação do investimento (payback) em horizonte temporal competitivo e potencialmente reduzido, circunstância que reforça a atratividade econômico-financeira da presente contratação às instituições financeiras interessadas.