

JUSTIFICATIVA TÉCNICA – OUTORGA FOLHA DE PAGAMENTO**1. Objetivo**

A presente justificativa técnica tem por finalidade embasar o valor de outorga mínima (R\$ 28.600.000,00) a ser exigida das instituições financeiras interessadas na exclusividade da gestão da folha de pagamento dos servidores ativos e inativos do Município de Itajaí, abrangendo a administração direta e indireta, pelo período de 60 meses.

Item	Valor
Folha bruta anual estimada (2026)	R\$ 1.114.314.768,76
Estimativa de folha líquida (~70% da bruta - 2026)	R\$ 780.020.338,13
Período contratual	60 meses (5 anos)
Movimentação total estimada (5 anos) – sem correção	R\$ 5.571.573.843,80
IPCA médio estimado	4,0% ao ano
Projeção corrigida (5 anos)	R\$ 6.777.980.000,00
Número de servidores	10.152
Média salarial mensal estimada	R\$ 9.150,00
Movimentação média mensal (folha líquida – 2026)	R\$ 65.001.694,84



2. Base de Cálculo

Fonte: Dados da Secretaria Municipal de Administração de Itajaí (competências janeiro e fevereiro/2026) e projeções técnicas da equipe de planejamento.

As estimativas consideram dados reais das competências de janeiro e fevereiro de 2026, com projeção dos meses subsequentes baseada em crescimento vegetativo médio de 1,2% ao mês, acrescido da incidência do 13º salário (50% em julho e 50% em dezembro). A modelagem da movimentação bancária foi construída a partir da folha líquida efetivamente creditada aos servidores.

3. Critérios Técnicos e de Mercado

Base de movimentação considerada (5 anos): R\$ 6.045.157.620,50

Estimativa de retorno para instituição financeira:

Percentual de Retorno	Retorno Total (5 anos)
1,5% (mínimo)	R\$ 90.677.364,31
2,0% (médio)	R\$ 120.903.152,41
3,0% (máximo)	R\$ 181.354.728,62

Fonte: Estudos de mercado e editais de concessão de folha de pagamento em municípios de porte semelhante (2022-2025).

Considerando práticas de mercado e competitividade entre instituições financeiras, a outorga mínima recomendada situa-se entre 25% e 35% do retorno projetado.

4. Receita Potencial da Instituição Financeira

A exclusividade da folha garante ao banco acesso a uma base consolidada de servidores com renda estável e poder de consumo médio elevado. Os principais produtos que geram receita são: crédito consignado, financiamentos de veículos e de imóveis, emissão de cartões, seguros, previdência e fidelização de clientes. Estudos de mercado e editais comparáveis indicam retorno anual entre 1,5% e 3% sobre o valor movimentado da folha.

Percentual de Retorno	Retorno Total (5 anos)	Parcela Correspondente à Outorga (R\$ 28,6 mi)
1,5% (mínimo)	R\$ 90.677.364,31	31,5%
2,0% (médio)	R\$ 120.903.152,41	23,7%
3,0% (máximo)	R\$ 181.354.728,62	15,8%

Fonte: Elaboração própria com base em parâmetros de mercado e editais públicos de folha de pagamento (Pelotas/RS, Canoas/RS, São José/SC, Blumenau/SC).

O valor proposto de **R\$ 28.600.000,00** não compromete a atratividade financeira do negócio, mantendo proporcionalidade com o potencial de receita, representando percentual inferior a 32% do retorno mínimo estimado.

5. Síntese dos Ganhos Institucionais para o Sistema Financeiro

Indicador	Valor
Carteira de servidores (ativos e inativos)	10.152
Renda média mensal	R\$ 9.150,00
Fluxo anual da folha	R\$ 1.114.314.768,76
Projeção de receita (5 anos – cenário 3,0%)	R\$ 181.354.728,62
Projeção de receita ampliada com produtos (5 anos)	R\$ 360.900.000,00
Investimento (outorga)	R\$ 28.600.000,00

Fonte: Elaboração própria com base em projeções de mercado e dados municipais.



Principais ganhos:

- Carteira segura de **10.152 servidores**, renda média **R\$ 9.150,00**;
- Fluxo anual de **R\$ 1.114,3 milhões** com previsibilidade;
- Oportunidade de fidelização e ampliação de carteira;
- Projeção de receita de **R\$ 181,4 milhões** (cenário 3,0%) a **R\$ 360,9 milhões** (cenário ampliado com produtos) em 5 anos, para investimento inicial de **R\$ 28,6 milhões**;
- Associação a uma das economias municipais mais robustas do Brasil.

6. Comparativo com Contratos Públicos e Estrutura Econômica de Cidades de Porte Semelhante

Foram avaliados municípios com população entre 250.000 e 350.000 habitantes, para comparar estrutura de despesa com pessoal e atratividade econômica da folha.

Município	População	Folha Anual (R\$)	PIB Municipal (R\$ bi)	Outorga (R\$)	Valor por Servidor (R\$)
Pelotas (RS)	336.131	816.000.000	18,7	18.000.000	2.205
Canoas (RS)	347.657	871.000.000	30,1	21.000.000	2.411
São José (SC)	285.066	789.000.000	22,9	19.000.000	2.350
Blumenau (SC)	363.000	1.026.000.000	29,7	23.000.000	2.220
Itajaí (SC)	294.000	1.114.314.769	47,0	28.600.000	2.817
Balneário Camboriú (SC)	139.155	812.463.815	7,7	21.685.710	2.755



Fontes: IBGE (Censo 2024), Finbra (2025), Editais Públicos dos respectivos municípios, e dados da Secretaria Municipal de Administração de Itajaí.

Comparativo de Indicadores

Indicador	Itajaí	Média dos demais municípios
Folha anual por servidor	R\$ 109.789,00	R\$ 103.500,00
Valor de outorga por servidor	R\$ 2.817,00	R\$ 2.388,00
Relação outorga/folha anual	2,57%	2,37%
PIB per capita	R\$ 159.863,00	R\$ 85.200,00
Relação folha/PIB	2,37%	3,35%

Fonte: Elaboração própria com base em dados do IBGE, Finbra e editais públicos.

Análise Comparativa

- Capacidade Econômica Superior:** Itajaí possui o maior PIB entre os municípios analisados (R\$ 47,0 bilhões), com PIB per capita quase duas vezes superior à média dos demais.
- Folha Mais Representativa:** Apesar da população intermediária (294.000 habitantes), Itajaí apresenta a maior folha anual da amostra (R\$ 1,11 bilhão), refletindo a pujança econômica e a qualidade do funcionalismo municipal.
- Relação Folha/PIB Favorável:** Com apenas 2,37% da folha em relação ao PIB, Itajaí demonstra capacidade fiscal robusta e baixo comprometimento da receita com despesa de pessoal, reduzindo riscos para a instituição financeira.
- Valor por Servidor Ajustado:** A outorga de R\$ 28.600.000,00 representa R\$ 2.817,00 por servidor, valor compatível com o maior potencial de geração de receita da carteira, considerando a renda média elevada (R\$ 9.150,00 mensais).
- Movimentação Financeira:** A projeção de movimentação total de R\$ 6,04 bilhões em 5 anos posiciona o contrato como um dos mais atrativos do Sul do



Brasil, com potencial de receita para o banco superior a R\$ 360 milhões no período.

7. Importância Econômica e Financeira de Itajaí

Itajaí possui o segundo **maior PIB de Santa Catarina (R\$ 47,0 bilhões)**, o 4º da Região Sul e o 28º do Brasil. A força do porto, a diversificação econômica e os altos índices de renda e bancarização consolidam o município como polo estratégico para o sistema financeiro nacional.

Indicador	Itajaí	Posição
PIB Municipal	R\$ 47,0 bilhões	2º em SC / 4º na Região Sul / 28º no Brasil
PIB per capita	R\$ 159.863,00	Superior à média nacional
Índice de Bancarização	Elevado	Polo financeiro regional
Porto de Itajaí	2º maior movimentação de contêineres do Brasil	Impacto direto na economia

Fontes: IBGE (PIB Municipal 2024), Finbra, Secretaria de Estado da Fazenda de Santa Catarina.

8. Conclusão Técnica

O valor de **R\$ 28.600.000,00** é técnica e financeiramente justificado, representando apenas **31,5% do retorno mínimo projetado** (1,5% sobre movimentação total de R\$ 6.777.980.000,00) e **15,8% do retorno máximo projetado** (3,0%).

Item	Valor
Folha bruta global anual estimada (2026)	R\$ 1.114.314.768,76



Período contratual	60 meses (5 anos)
Movimentação total estimada (5 anos)	R\$ 5.571.573.843,80
IPCA médio estimado	4,0% ao ano
Projeção corrigida (5 anos)	R\$ 6.777.980.000,00
Número de servidores (ativos/inativos)	10.152
Média salarial mensal	R\$ 9.150,00
Movimentação média mensal (liquido)	R\$ 65.001.694,84
PIB de Itajaí	R\$ 47.000.000.000,00
Relação folha/PIB	2,37%
Valor da outorga	R\$ 28.600.000,00
Valor por servidor	R\$ 2.817,00

Está alinhado às práticas de mercado, à capacidade econômica de Itajaí e assegura equilíbrio entre atratividade para a instituição financeira e vantagem

econômica para o Município, posicionando-se de forma competitiva no cenário regional e nacional.

Resumo Consolidado

Documento elaborado com base em:

- Dados da Secretaria Municipal de Administração de Itajaí (janeiro/fevereiro 2026)
- IBGE – Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (Censo 2024, PIB Municipal 2024)
- Finbra – Finanças do Brasil (2025)
- Editais públicos de concessão de folha de pagamento dos municípios de Pelotas/RS, Canoas/RS, São José/SC, Blumenau/SC e Balneário Camboriú/SC
- Estudos de mercado e práticas do setor financeiro