

Anexo V - Memória de Cálculo - Estimativa Lucro

Com o objetivo de mensurar a oportunidade de ganho da instituição bancária vencedora deste processo licitatório, estruturamos uma metodologia de cálculo capaz de apontar o valor previsto de ganho com a adesão da carteira de clientes advinda da Prefeitura Municipal de RUSSAS-CE e, consequentemente, resultar o valor mínimo de proposta para este certame.

A seguir as informações gerais a respeito do cenário atual referente a Prefeitura Municipal de RUSSAS-CE:

1- Servidores Efetivos:

SERVIDORES EFETIVOS		
FAIXA DE VALOR	QTD DE SERVIDOR EFETIVO	VR MENSAL
DE R\$ 1.045,00	0	R\$ -
DE R\$ 1.046,00 A R\$ 1.500,00	252	R\$ 356.102,21
DE R\$ 1.501,00 A R\$ 2.500,00	304	R\$ 565.898,27
DE R\$ 2.501,00 A R\$ 3.500,00	202	R\$ 629.735,67
DE R\$ 3.501,00 A R\$ 4.500,00	173	R\$ 668.995,69
DE R\$ 4.501,00 A R\$ 5.500,00	65	R\$ 315.850,67
DE R\$ 5.501,00 A R\$ 6.500,00	32	R\$ 193.222,51
DE R\$ 6.501,00 A R\$ 7.500,00	46	R\$ 327.196,57
DE R\$ 7.501,00 A R\$ 8.500,00	138	R\$ 1.095.510,71
DE R\$ 8.501,00 A R\$ 9.500,00	49	R\$ 437.130,65
DE R\$ 9.501,00 A R\$ 9.999,00	26	R\$ 252.500,95
ACIMA DE R\$ 10.000,00	18	R\$ 216.365,29
TOTAL GLOBAL	1305	R\$ 5.058.509,19

2- Comissionados:

SERVIDORES COMISSIONADOS		
FAIXA DE VALOR	QTD DE SERVIDORES	VR MENSAL
DE R\$ 1.045,00	0	R\$ -
DE R\$ 1.046,00 A R\$ 1.500,00	42	R\$ 60.856,32
DE R\$ 1.501,00 A R\$ 2.500,00	71	R\$ 140.540,16
DE R\$ 2.501,00 A R\$ 3.500,00	47	R\$ 138.470,74
DE R\$ 3.501,00 A R\$ 4.500,00	27	R\$ 105.533,83
DE R\$ 4.501,00 A R\$ 5.500,00	48	R\$ 253.880,92
DE R\$ 5.501,00 A R\$ 6.500,00	42	R\$ 246.119,00
DE R\$ 6.501,00 A R\$ 7.500,00	2	R\$ 14.554,40
DE R\$ 7.501,00 A R\$ 8.500,00	0	R\$ -
DE R\$ 8.501,00 A R\$ 9.500,00	14	R\$ 131.821,20
DE R\$ 9.501,00 A R\$ 9.999,00	1	R\$ 9.588,08
ACIMA DE R\$ 10.000,00	4	R\$ 71.129,57
TOTAL GLOBAL	298	R\$ 1.172.494,22

3- Temporários:

SERVIDORES TEMPORARIOS		
FAIXA DE VALOR	QTD DE SERVIDORES	VR MENSAL
DE R\$ 1.045,00	42	R\$ 28.107,63
DE R\$ 1.046,00 A R\$ 1.500,00	294	R\$ 416.320,32
DE R\$ 1.501,00 A R\$	650	R\$

2.500,00		1.276.120,30
DE R\$ 2.501,00 A R\$ 3.500,00	305	R\$ 868.391,07
DE R\$ 3.501,00 A R\$ 4.500,00	88	R\$ 338.865,36
DE R\$ 4.501,00 A R\$ 5.500,00	37	R\$ 177.419,79
DE R\$ 5.501,00 A R\$ 6.500,00	19	R\$ 110.549,36
DE R\$ 6.501,00 A R\$ 7.500,00	0	R\$ -
DE R\$ 7.501,00 A R\$ 8.500,00	2	R\$ 16.200,00
DE R\$ 8.501,00 A R\$ 9.500,00	0	R\$ -
DE R\$ 9.501,00 A R\$ 9.999,00	3	R\$ 28.944,58
ACIMA DE R\$ 10.000,00	23	R\$ 427.418,55
TOTAL GLOBAL	1463	R\$ 3.688.336,96

4- Aposentados :

APOSENTADOS		
FAIXA DE VALOR	QTD DE SERVIDOR EFETIVO	VR MENSAL
DE R\$ 1.045,00	0	R\$ -
DE R\$ 1.046,00 A R\$ 1.500,00	227	R\$ 321.381,80
DE R\$ 1.501,00 A R\$ 2.500,00	68	R\$ 120.172,69
DE R\$ 2.501,00 A R\$ 3.500,00	100	R\$ 288.861,04
DE R\$ 3.501,00 A R\$ 4.500,00	36	R\$ 141.669,54
DE R\$ 4.501,00 A R\$ 5.500,00	29	R\$ 149.833,98
DE R\$ 5.501,00 A R\$ 6.500,00	55	R\$ 314.097,00
DE R\$ 6.501,00 A R\$ 7.500,00	28	R\$ 198.666,91
DE R\$ 7.501,00 A R\$ 8.500,00	77	R\$ 623.175,95
DE R\$ 8.501,00 A R\$ 9.500,00	17	R\$ 148.278,82
DE R\$ 9.501,00 A R\$ 9.999,00	0	R\$ -
DE R\$ 10.000,00 A R\$	0	R\$

10.500,00		-
DE R\$ 10.501,00 A R\$ 20.999,00	2	R\$ 22.604,36
DE R\$ 21.000,00 A R\$ 30.000,00	0	R\$ -
TOTAL GLOBAL	639	R\$ 2.328.742,09

5- Pensionistas:

PENSIONISTAS		
FAIXA DE VALOR	QTD DE PENSIONISTAS	VR MENSAL
DE R\$ 1.045,00	28	R\$ 17.047,72
DE R\$ 1.046,00 A R\$ 1.500,00	63	R\$ 87.383,92
DE R\$ 1.501,00 A R\$ 2.500,00	6	R\$ 11.395,68
DE R\$ 2.501,00 A R\$ 3.500,00	6	R\$ 16.654,30
DE R\$ 3.501,00 A R\$ 4.500,00	3	R\$ 10.793,24
DE R\$ 4.501,00 A R\$ 5.500,00	2	R\$ 10.057,10
DE R\$ 5.501,00 A R\$ 6.500,00	4	R\$ 24.288,63
DE R\$ 6.501,00 A R\$ 7.500,00	3	R\$ 21.263,64
DE R\$ 7.501,00 A R\$ 8.500,00	2	R\$ 15.848,82
DE R\$ 8.501,00 A R\$ 9.500,00	0	R\$ -
DE R\$ 9.501,00 A R\$ 9.999,00	0	R\$ -
DE R\$ 10.000,00 A R\$ 10.500,00	0	R\$ -
DE R\$ 10.501,00 A R\$ 20.999,00	2	R\$ 24.093,54
DE R\$ 21.000,00 A R\$ 30.000,00	2	R\$ 48.098,62
TOTAL GLOBAL	121	R\$ 286.925,21

5- Comissionados Fundo Municipal de Previdência:

SERVIDORES COMISSIONADOS - FMPS

FAIXA DE VALOR	QTD DE SERVIDOR EFETIVO	VR MENSAL
DE R\$ 1.045,00	0	R\$ -
DE R\$ 1.501,00 A R\$ 2.500,00	1	R\$ 1.569,30
DE R\$ 2.501,00 A R\$ 3.500,00	1	R\$ 3.138,60
DE R\$ 4.501,00 A R\$ 5.500,00	1	R\$ 5.231,00
TOTAL GLOBAL	3	R\$ 9.938,90

As movimentações financeiras do exercício de 2023, no contexto da gestão da folha de pagamento que hoje conta com 3.829 servidores efetivos, comissionados, temporários, inativos e pensionistas, para um total mensal de **R\$ 12.544.946,57**.

Ainda sobre os valores que circula por esta municipalidade temos que as movimentações financeiras do exercício de 2023, no contexto dos pagamentos para uma média anual de 1000 (mil) credores, dentre fornecedores, prestadores de serviços, beneficiários e credores diversos (pessoas físicas, jurídicas e entes despersonalizados) do Município de **RUSSAS-CE**, no exercício de 2023, importaram em **R\$ 319.424.416,73**, assim divididos, segundos dados do Tribunal de Contas do Estado do Ceará:

DESPESAS

Foram encontrados 26 itens de despesa - Total: R\$319.424.416,73(*)

Cód. do Tipo da Despesa	Tipo da Despesa	Valor Pago (R\$)
11	<u>VENCIMENTOS E VANTAGENS FIXAS - PESSOAL CIVIL</u>	78.713.960,56
39	<u>OUTROS SERVIÇOS DE TERCEIROS - PESSOA JURÍDICA</u>	68.733.888,83
04	<u>CONTRATAÇÃO POR TEMPO DETERMINADO</u>	30.585.294,54



Cód. do Tipo da Despesa	Tipo da Despesa	Valor Pago (R\$)
01	<u>APOSENTADORIAS DO RPPS, RESERVA REMUNERADA E REFORMAS DOS MILITARES</u>	25.930.251,11
30	<u>MATERIAL DE CONSUMO</u>	25.542.269,95
51	<u>OBRAS E INSTALAÇÕES</u>	21.530.002,10
13	<u>OBRIGAÇÕES PATRONAIS</u>	20.630.735,51
85	<u>CONTRATO DE GESTÃO</u>	10.396.379,16
71	<u>PRINCIPAL DA DÍVIDA CONTRATUAL RESGATADO</u>	8.607.544,77
36	<u>OUTROS SERVIÇOS DE TERCEIROS - PESSOA FÍSICA</u>	5.202.536,69
41	<u>CONTRIBUIÇÕES</u>	4.518.947,99
47	<u>OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS E CONTRIBUTIVAS</u>	3.276.712,98
52	<u>EQUIPAMENTOS E MATERIAL PERMANENTE</u>	3.163.309,89
32	<u>MATERIAL, BEM OU SERVIÇO PARA DISTRIBUIÇÃO GRATUITA</u>	2.874.396,24
03	<u>PENSÕES DO RPPS E DO MILITAR</u>	2.706.768,57
70	<u>RATEIO PELA PARTICIPAÇÃO EM CONSÓRCIO PÚBLICO</u>	2.078.053,92
40	<u>SERVIÇOS DE TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO E COMUNICAÇÃO – PESSOA JURÍDICA</u>	1.618.770,32

Cód. do Tipo da Despesa	Tipo da Despesa	Valor Pago (R\$)
<u>48</u>	<u>OUTROS AUXÍLIOS FINANCEIROS A PESSOAS FÍSICAS</u>	998.507,77
<u>91</u>	<u>SENTENÇAS JUDICIAIS</u>	972.062,00
<u>93</u>	<u>INDENIZAÇÕES E RESTITUIÇÕES</u>	723.900,37
<u>16</u>	<u>OUTRAS DESPESAS VARIÁVEIS - PESSOAL CIVIL</u>	411.782,96
<u>61</u>	<u>AQUISIÇÃO DE IMÓVEIS</u>	115.048,50
<u>14</u>	<u>DIÁRIAS - CIVIL</u>	50.690,00
<u>96</u>	<u>RESSARCIMENTO DE DESPESAS DE PESSOAL REQUISITADO</u>	36.022,00
<u>92</u>	<u>DESPESAS DE EXERCÍCIOS ANTERIORES</u>	6.000,00
<u>31</u>	<u>PREMIAÇÕES CULTURAIS, ARTÍSTICAS, CIENTÍFICAS, DESPORTIVAS E OUTRAS</u>	580,00

No âmbito do mercado bancário brasileiro, pode-se enumerar as principais operações de crédito comercializadas, a saber: empréstimo pessoal, cheque especial, cartões de crédito, investimentos, dentre outros.

Deste modo, estrutura-se a metodologia de cálculo com o valor de ganho previsto por cada segmento de produto bancário ofertado:

1 – Empréstimo Pessoal Consignado

O empréstimo pessoal consignado trata-se de uma operação que objetiva emprestar recurso financeiro aos servidores públicos com garantia consignada, ou seja, o pagamento das parcelas acordadas é devidamente deduzido da remuneração que o servidor recebe.

Considerando que o Banco Central do Brasil – BACEN divulga periodicamente as taxas de juros aplicadas as operações de empréstimo pessoal consignado para o setor público, consideramos a média dos 32 bancos com menores taxas no período de 27/03/2024 a 03/04/2024 como premissa deste cálculo:

Posicao	InstituicaoFinanceira	TaxaJurosAoMes	TaxaJurosAoAno
1	NU FINANCEIRA S.A. CFI	1,43	18,57
2	BCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.	1,44	18,77
3	BCO COOPERATIVO SICREDI S.A.	1,48	19,27
4	BCO ALFA S.A.	1,51	19,71
5	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	1,54	20,08
6	BCO BANESTES S.A.	1,54	20,09
7	BRB - BCO DE BRASILIA S.A.	1,55	20,24
8	BRB - CFI S/A	1,55	20,25
9	BCO SAFRA S.A.	1,56	20,46
10	BCO DO EST. DO PA S.A.	1,57	20,49
11	FINANC ALFA S.A. CFI	1,57	20,57
12	BCO ARBI S.A.	1,57	20,6
13	PICPAY BANK - BANCO MÚLTIPLO S.A	1,58	20,74
14	BCO AGIBANK S.A.	1,59	20,78
15	BCO BRADESCO FINANC. S.A.	1,59	20,82
16	SANTINVEST S.A. - CFI	1,64	21,61
17	BCO SANTANDER (BRASIL) S.A.	1,65	21,7
18	ITAÚ UNIBANCO S.A.	1,65	21,72
19	BANCOSSEGURO S.A.	1,67	21,93
20	BCO DO ESTADO DO RS S.A.	1,67	21,96
21	BCO DO BRASIL S.A.	1,69	22,21
22	BCO CCB BRASIL S.A.	1,7	22,44
23	BANCO INBURSA	1,74	23,02
24	BCO C6 CONSIG	1,75	23,14
25	BCO BRADESCO S.A.	1,77	23,43

26	PARANA BCO S.A.	1,8	23,81
27	BCO PAULISTA S.A.	1,81	24,01
28	BCO CREFISA S.A.	1,83	24,3
29	BANCO ITAÚ CONSIGNADO S.A.	1,84	24,44
30	BCO DO EST. DE SE S.A.	1,87	24,93
31	BCO SENFF S.A.	1,87	24,96
32	BANCO PAN	1,88	25,08
33	BCO BMG S.A.	2	26,83
34	BCO DAYCOVAL S.A.	2,03	27,21
35	FACTA S.A. CFI	2,04	27,44
36	COBUCCIO S.A. SCFI	2,05	27,53
37	BCO INDUSTRIAL DO BRASIL S.A.	2,1	28,31
38	BANCO BARI S.A.	2,13	28,76
39	SIMPALA S.A. CFI	2,21	29,98
40	SOCINAL S.A. CFI	3,51	51,35
41	BANCO MASTER	4,21	64,02
42	LECCA CFI S.A.	4,25	64,78
		MÉDIA	MÉDIA
		1,89119	25,53190476

Fonte: Banco Central do Brasil – BACEN

Considerando que a Lei n.º 10.820/2003 determina que o cliente só poderá comprometer até 30% de sua remuneração bruta mensal com pagamento de parcelas referentes a operações de créditos bancárias.

Considerando as informações relativas aos servidores públicos e do concurso público já realizado pela Prefeitura Municipal de RUSSAS-CE.

Adotamos a seguinte formulação matemática com o objetivo de mensurar a oportunidade de ganho da instituição bancária com operações de crédito pessoal consignado:

$$\text{Ganho Estimado Anual} = (\text{RemunBrutaMensal} \times 0,30 \times 12) \times \text{TxJurosAA}$$

Onde:

RemunBrutaMensal = trata-se da remuneração bruta mensal que os servidores públicos municipais recebem;

TxJurosAA = taxa de juros ao ano.

Deste modo, aplicando os valores e premissas adotadas na fórmula matemática supramencionada, estima-se uma oportunidade de ganho com a operação de empréstimo pessoal consignado no valor de R\$ 57.581.304,75 referente aos próximos 5 anos.

2 – Cheque Especial

O cheque especial trata-se de uma operação de crédito de curto prazo, onde a instituição bancária disponibiliza um valor de empréstimo com o objetivo de ser reembolsado num curto espaço de tempo, contudo, as taxas de juros aplicadas a este tipo de operação costumam ser superiores as aplicadas as demais linhas de crédito, ideal para emergências financeiras pontuais.

Considerando que o Banco Central do Brasil – BACEN divulga periodicamente as taxas de juros aplicadas as operações de cheque especial, consideramos a média dos 29 bancos com menores taxas no período de 27/03/2024 a 03/04/2024 como premissa deste cálculo.

Posica o	InstituicaoFinanceira	TaxaJurosAoMe s	TaxaJurosAoAno
1	BANCO GENIAL	1,6	21,03
2	BCO PAULISTA S.A.	2,51	34,6
3	BANCO SEMEAR	4,35	66,68
4	BCO SOFISA S.A.	4,99	79,37
5	BCO DO NORDESTE DO BRASIL S.A.	5,02	79,94
6	BCO CCB BRASIL S.A.	5,37	87,36
7	BCO CREFISA S.A.	5,37	87,37
8	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	5,7	94,48
9	BRB - BCO DE BRASILIA S.A.	5,91	99,18
10	BCO BANESTES S.A.	5,97	100,47
11	BCO RENDIMENTO S.A.	6,52	113,39
12	BCO ABC BRASIL S.A.	6,77	119,58
13	BCO DO EST. DO PA S.A.	6,99	125
14	BCO XP S.A.	7,56	139,86
15	BANCO PAN	7,72	144,03
16	BCO DA AMAZONIA S.A.	7,83	147,04

17	BCO DO BRASIL S.A.	7,95	150,37
18	BCO DO ESTADO DO RS S.A.	8,07	153,67
19	BANCO BTG PACTUAL S.A.	8,09	154,23
20	BCO SANTANDER (BRASIL) S.A.	8,23	158,46
21	BCO DO EST. DE SE S.A.	8,26	159,04
22	BCO AGIBANK S.A.	8,27	159,59
23	BCO C6 S.A.	8,27	159,59
24	ITAÚ UNIBANCO S.A.	8,28	159,76
25	BCO TRIANGULO S.A.	8,29	160,1
26	BCO SAFRA S.A.	8,3	160,36
27	BCO BRADESCO S.A.	8,31	160,64
28	BCO MERCANTIL DO BRASIL S.A.	8,34	161,36
29	BCO DAYCOVAL S.A	10,39	227,34
		MÉDIA	MÉDIA
		6,87	126,3410345

Fonte: Banco Central do Brasil - BACEN

Considerando como premissa que o valor de limite calculado para cheque especial seja igual a 30% da remuneração bruta mensal e que a cada mês haverá a incidência média de 5 dias de atraso para cálculo de juros, estima-se o ganho bancário no valor de R\$ 3.274.231,05 em 5 anos.

3 – Cartões de Crédito

Ainda como uma linha de crédito ofertada pelas instituições bancárias, pode-se citar o cartão de crédito, pelo qual busca oferecer ao cliente a oportunidade de efetuar compras com maior facilidade e melhores condições de parcelamento.

Neste tipo de crédito, a instituição bancária cobra a anuidade, cuja trata-se de um valor específico pago pelo cliente uma vez ao ano a título de administração do cartão de crédito.

Sob a premissa de cobrança média de R\$ 150,00 (CENTO E CINQUENTA REAIS) por cartão de crédito e levando em consideração a quantidade de servidores públicos efetivos, contratados, estima-se um ganho de R\$ 3.446.100,00 em 5 anos.

CONCLUSÃO

Diante da metodologia adotada, descrita em cada oportunidade de linha de crédito supramencionada, apresenta-se abaixo o valor médio estimado de ganho bancário no período de 5 anos.

Quadro 9 – Valor Estimado de Ganho Bancário para o período de 5 anos por Tipo de Operação de Crédito

TIPO DE CRÉDITO	ESTIMATIVA DE GANHO BANCÁRIO
EMPRÉSTIMO CONSIGNADO	R\$ 57.581.304,75
CHEQUE ESPECIAL	R\$ 3.274.231,05
CARTÃO DE CRÉDITO	R\$ 3.444.610,00
TOTAL	R\$ 64.300.145,80

Desta forma, conclui-se que o valor mínimo de proposta para este certame seja o equivalente a 3,5% do Valor Total Estimado de Ganho Bancário, o que através desta estimativa foi fixado em R\$ 2.250.505,10 (dois milhões, duzentos e cinco mil, quinhentos e cinco reais e dez centavos).