



e-dinheiro

Rede de Bancos Digitais Solidários

Brasil

Maricá-RJ

Balanço

2018 a 2021

TERMOS DE COLABORAÇÃO

02/2017 e 04/2019

Firmado entre a Prefeitura de Maricá-RJ e o
Instituto E-dinheiro Brasil



**Métrica e Volumetria dos
Programas Sociais da
Prefeitura de Marica: RBC,
PAT, PAE e Aluguel Social**

Os dados contidos neste balanço foram compilados a partir de informações do Banco de Dados da Plataforma E-dinheiro, sob a responsabilidade do Instituto E-dinheiro Brasil. Outros números e informações sobre os Programas Sociais da Prefeitura que não estejam vinculadas ao Termo de Colaboração 02/2019 e 04/2019, não serão encontrados neste documento.

APRESENTAÇÃO

O Instituto E-Dinheiro Brasil no dia em 29 de outubro de 2021 completa 04 anos de atuação em Maricá, sendo oriunda de vencermos processos de chamamento público e execução dos Termos de Colaboração 02/2017 e 04/2019, ambos assinados com a Prefeitura de Maricá.

Esta data se torna de maior grandeza devido ao sentimento de dever cumprido com a inauguração da sede própria da Associação Banco Comunitário Popular de Marica- Banco Mumbuca, encerrando assim o processo de Gestão Compartilhada do Banco Mumbuca realizado pelo Instituto E-dinheiro Brasil nesses últimos 04 anos.

Nossa missão em Maricá, em sentido macro, era viabilizar a criação da Moeda Social Mumbuca no pagamento das políticas públicas do Município e fazer a Gestão da Associação Banco Comunitário Popular de Maricá (Banco Mumbuca).

Após 4 anos de um sério e ilibado trabalho realizado por nosso Instituto, o projeto se tornou realidade.

Inicia-se agora um novo ciclo. Concluído o período de Gestão compartilhada, a Associação Banco Comunitário Popular de Maricá seguirá de forma autônoma.

O Instituto E-dinheiro Brasil, atendendo ao pedido do Município, renovou o Termo de Colaboração 04/2019, por mais um ano, continuando assim no Município por mais um período, na execução do pagamento dos programas sociais da Prefeitura.

Neste relatório vamos apresentar sucintamente os números alcançados entre 2018 a setembro de 2021. São Métricas e Volumetria das operações realizadas na Plataforma E-

dinheiro oriundas do pagamento dos Programas Sociais da Prefeitura de Marica: RBC, PAT, PAE, Mumbuca Futuro e Aluguel Social.

Cabe esclarecer que a gestão dos anos anteriores a 2018 da Moeda Social Mumbuca fora efetuada na plataforma de outra empresa privada (Vale Shop), o que impossibilita termos acesso ao detalhamento dos dados.

Neste diapasão as operações na Moeda Mumbuca, migraram para a plataforma digital E-dinheiro, de propriedade do Instituto E-dinheiro Brasil apenas no ano de 2018, o que nos faz poder precisar os quantitativos aqui apresentados.

Será apresentado ainda balanço do processo de Gestão Compartilhada do Banco Mumbuca e dos resultados alcançados ao concluir-se esse ciclo.

Esse relatório tem cunho parcial, sistematizando os números até setembro de 2021, devendo ser apresentado no início de 2022 a atualização dos números do balanço completo compreendido do período 2018 a 2021 e assim ser possível uma análise mais detalhada.

MÉTRICA E VOLUMETRIA

02 (DOIS) BILHÕES DE CIRCULAÇÃO EM MOEDA MUMBUCA

A Política Pública de Renda Básica e dos programas emergências da pandemia implantada em Maricá impressiona pelos números e pela estratégia adotada.

A Prefeitura paga atualmente 04 programas sociais em Moeda Social Mumbuca (RBC, PAT, PAE e Aluguel Social). Por definição a Moeda Social Mumbuca circula unicamente no Município de Maricá, mas permite que comerciantes e usuários peçam “resgate” transformando Moeda Social em Reais (R\$). Esse resgate é feito pelo aplicativo E-dinheiro, sendo necessário apenas informar conta bancaria em qualquer Banco comercial do país.

Existem dois tipos de contas digitais em Mumbuca. Uma conta “Restrita” que não permite fazer resgate e uma conta “Regular” onde resgates são autorizados. Os beneficiários do Programa de Renda Básica da cidadania, por exemplo, possuem uma conta restrita; já os usuários da conta PAT possuem uma conta regular.

O modelo de negócio implantado em Maricá, com o pagamento dos programas municipais pagos em Moeda Social, através de um arranjo de pagamento local, levou a um extraordinário resultado. Ao longo dos 04 últimos anos foram depositados R\$ 680 milhões nas contas digitais¹ na plataforma E-dinheiro (gráfico 2), a partir destes ocorreu uma incrível movimentação de 2 bilhões de reais, ou seja, os R\$ 680 milhões investidos pela Prefeitura criaram um PIB de 2 bilhões no município (gráfico 15).

Esses 2 bilhões refere-se a toda movimentação realizada em Mumbucas: depósitos, saques, créditos, pagamento de boletos, transferências, etc. Sendo assim que se calcula o PIB de um país: circulação geral do dinheiro em todas suas operações. Por isso o número é extremamente relevante: 2 Bilhões de Mumbucas circularam em Maricá nos últimos 04 anos.

Como esses dados se referem apenas o que circulou em Mumbucas, os 2 bilhões podem ser exponencialmente bem maiores, pois é possível que os reais (R\$) oriundos dos resgates das Mumbucas tenham continuado a circular em Maricá. Esse tema requer um estudo monetário mais detalhado, o qual não faremos neste momento.

680 MILHÕES EM DEPÓSITOS

Como já citado, foram depositados nos últimos 04 anos R\$ 680 milhões nas contas digitais da plataforma E-dinheiro, totalizando em 1.114.770 operações de depósitos (gráfico 02).

Tais números impressionam.

Embora 99% sejam de recursos do poder público é relevante evidenciar que aproximadamente 2 milhões sejam depósitos de pessoas físicas. O número reflete também a confiança dos usuários e a eficiência da plataforma digital, afinal, mais de 1 milhão de vezes

¹ Deste 680 milhões existe aproximadamente 2 milhões que foram depósitos de terceiros. 99% são recursos dos programas sociais da Prefeitura.

as operações de depósitos funcionaram e os correntistas utilizaram seus recursos sem anormalidades.

505 MILHÕES DE COMPRAS EM MUMBUCAS.

Nestes 04 anos de operação foram realizados R\$ 505 milhões de compras em Mumbucas nos comércios de Maricá (Gráfico 07). Quando comparados aos R\$ 680 milhões de investimento do poder público (pagamento de benéficos e auxílios), percebe-se que 75% de tudo que foi investido foi convertido em compras nos comércios.

Embora os programas PAT e PAE (que representam 60% de todo o investimento) tenham sido pagos por contas Mumbucas regulares que permitem o resgate de imediato, a grande maioria dos beneficiários fizeram suas compras em Maricá. Outros utilizaram suas “Mumbucas” para pagamento de dívidas, aluguel, prestações e outras contas pessoais. Esse procedimento ajuda a aumentar a renda familiar uma vez que as pessoas guardam seus reais para pagamentos que não podem ser feitos em Mumbuca. Ressaltando ainda que nos últimos 04 anos, foram pagos R\$ 214 milhões de boletos e faturas em moeda Mumbuca (gráfico 5).

11 MILHÕES DE OPERAÇÕES REALIZADAS

Entre depósitos, compras, pagamentos de faturas, resgates e outros, foram realizadas 11 milhões de operações em 04 anos (gráfico 21), sem que haja um único processo judicial em curso. A tecnologia financeira, a segurança digital e a governança funcionaram para todas as 65.634 contas abertas (gráfico 3) e para os 12.390 comércios credenciados (gráfico 4). Onze milhões de vezes os usuários recorreram a plataforma e-dinheiro para realizar suas operações e a mesma foi finalizada com sucesso. O Instituto E-dinheiro corrigiu, quando preciso reparou financeiramente com seus próprios recursos, alguns danos pontuais que falhas na plataforma podem ter causado a um ou outro usuário.

Esse é um ponto bem sensível a todos os meios de pagamentos digitais e não seria diferente para o E-dinheiro Brasil.

Periodicamente são aperfeiçoados dispositivos anti-fraude garantindo a segurança dos usuários na Plataforma. As operações na plataforma E-dinheiro chegam a cifra de Bilhões exigindo assim um elevado grau de governança e segurança digital.

10 MILHÕES PARA O BANCO MUMBUCA

O Instituto E-dinheiro Brasil repassou 10 milhões de Reais para o Banco Mumbuca (até setembro de 2021), referente a cobrança de 2% de taxas administrativa que são descontadas do comerciante pelas compras feitas em Moeda Social (gráfico 16).

Esse valor é superior a todos os repasses da Prefeitura para o Instituto E-dinheiro Brasil referente aos dois Termos de Colaboração assinados.

De janeiro de 2018 a setembro de 2021 foram repassados pelo Município ao E-dinheiro Brasil R\$ 9.762.738,31 (gráfico 17)². A importância desses números é demonstrar que a tecnologia financeira e metodologia aplicada é sustentável: devolvendo para o Banco local valor superior a todo custeio que o município investiu para realização da política pública (gráfico 18).

1,5 MILHÕES DE MICROCRÉDITO

Ao longo dos 04 anos o Banco Mumbuca emprestou R\$ 1,5 milhões, beneficiando mais de 1.000 famílias e pequenos negócios (gráfico 13). Em geral as linhas de crédito do Banco Mumbuca se resumem em: **i)** crédito produtivo (para micro e pequenas empresas formais e informais, cooperativas, MEIS e outros); **ii)** crédito para o consumo em empresas locais; **iii)** crédito para reformas de moradia. Cada linha de crédito admite vários segmentos (feirantes, agricultores, artesãos, moradias de pequeno e médio porte, outros) e as modalidades podem ser individual (com ou sem fiador) e crédito coletivo (grupo solidário).

² Nesse valor não estão inclusos os recursos repassados para o Instituto E-dinheiro Brasil referentes ao projeto Mumbuca Futuro e os custos com cadastramento dos beneficiários do programa RBC.

77% DE APROVAÇÃO COM AVALIAÇÃO ENTRE ÓTIMO E BOM

No período do ano de 2020 a setembro de 2021, foram realizados 8.774 atendimentos virtuais aos usuários da plataforma e-dinheiro, incluindo beneficiários e comerciantes (gráfico 19)³. Esse suporte digital via WhatsApp é gratuito, garantindo agilidade no atendimento e maior conforto aos usuários que não precisam se deslocarem até as agências do Banco Comunitário. Durante a pandemia, tornou-se essencial, o que levou o Instituto E-Dinheiro, realizar investimentos na sofisticação de sua plataforma. Uma das inovações foi a possibilidade do usuário avaliar de forma anônima, o grau de satisfação com o atendimento, garantindo a imparcialidade da avaliação.

Nas avaliações, 77% consideram o atendimento de suporte do Banco Mumbuca ótimo e bom (gráfico 20). Bastante positivo este grau de satisfação para um atendimento geralmente direcionado a pessoas que estão em fragilidade social, sendo amparadas por programas emergenciais ou benefício social.

³ Nos anos anteriores (2018 e 2019) o sistema operacional de atendimento de suporte não registrava o grau de satisfação dos usuários atendidos.

GESTÃO COMPARTILHADA DA ASSOCIAÇÃO BANCO COMUNITÁRIO POPULAR - BANCO MUMBUCA

Como dito no início deste relatório, um dos objetivos do Instituto E-dinheiro estabelecido nos 02 Termos de Colaboração com a Prefeitura e Maricá, foi a Gestão do Banco Mumbuca.

Esse processo de gestão compartilhada se encerrou em outubro deste ano, de forma bastante satisfatória.

Ao longo dos últimos 04 anos preparamos o Banco Mumbuca para a sua auto-gestão. Na busca desse objetivo desenvolvemos ações em 03 áreas: **a)** consolidação jurídica; **b)** fortalecimento institucional; **c)** inserção no mercado

De forma sucinta, apresentamos abaixo um quadro de atividades e os resultados alcançados:

ÁREAS	ATIVIDADES	RESULTADO
Consolidação Jurídica	<ul style="list-style-type: none"> - Ampliação do quadro de sócios - Revisão dos estatutos - Eleição da Diretoria por 02 anos (antes era provisória) - Regularização dos Registro cartoriais 	Associação Banco Comunitário Popular de Maricá juridicamente estruturada com diretoria eleita, registro em cartório e com inscrição no CNPJ regular.
Fortalecimento Institucional	<ul style="list-style-type: none"> - Capacitação da equipe técnica nas ferramentas tecnológicas e de gestão - Implantação de uma estratégia de gestão e governança 	Banco Mumbuca com sede própria, bonita, confortável e

	<ul style="list-style-type: none"> - Campanhas de comunicação e visibilidade do Banco Mumbuca - Estruturação de um programa de microcrédito: implantação de metodologias de crédito , treinamento de uma equipe de agentes e supervisores de credito e capacitação dos tomadores (cirandas, educação financeira, outros) - Orientação para aquisição de sede própria - Doações para constituição do fundo de credito e estruturação física do Banco Mumbuca 	<p>totalmente equipada.</p> <p>Equipe técnica treinada, programa de credito em funcionamento e invejável liquidez (10 milhões em 04 anos).</p>
<p>Inserção no mercado</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Visitação aos comerciantes porta a porta - Criação e distribuição de material publicitário - Adesivação dos comércios com logos e marcas do Banco Mumbuca - Reunião com o setor empresarial mostrando as vantagens do Mumbuca E-dinheiro - Reuniões nos bairros com usuários e empreendedores (Mumbuca Móvel) - Criação de uma estratégia de comunicação voltado para uma identidade local: "<i>Esse é nosso, é de Maricá</i>" - Participação em feiras e eventos - Abertura de contas de usuários de comerciantes de forma ágil e simplificada - Agilidade no atendimento durante a pandemia presencial e virtual - Assiduidade nos pagamentos e demais transações realizadas em Mumbuca E-dinheiro 	<p>Credibilidade no mercado consolidada com uma ampla rede credenciada de comércios e usuários, movimentando cerca de 36 milhões/mês em Mumbucas.</p>

PRÓXIMOS PASSOS

Concluído o período de gestão compartilhada, a Associação Banco Comunitário Popular de Maricá seguirá de forma autônoma.

Vida longa a Associação Banco Comunitário Popular de Maricá!

O Instituto E-dinheiro Brasil, atendendo ao pedido do Município, renovou o Termo de Colaboração 04/2019 até outubro de 2022, para seguir na execução do pagamento dos programas sociais da Prefeitura.

O Instituto E-dinheiro continuará na atual sede, na Rua Pereira Neves nº 30, realizando a gestão administrativa, financeira e tecnológica do Programa Social da Prefeitura, prevista no Objeto do Termo de Colaboração 04/2019.

A Associação Banco Comunitário Popular de Maricá passará a funcionar em sua sede própria com suas diversas atividades e com o atendimento presencial aos beneficiários do Programa Social da Prefeitura.

A seguir será apresentado uma síntese dos números aqui comentados através de relatório detalhando essa longa jornada de ensino e aprendizagem, sendo publicado periódicos de atualização até meados do ano que vem.

ANEXOS

PLANILHAS E GRÁFICOS

DEPÓSITOS REALIZADOS NAS CONTAS DIGITAIS MUMBUCA E-DINHEIRO

Ano	Quantidade de Depósitos	Valor de Depósitos
2018	134.400	R\$ 11.909.500,00
2019	174.600	R\$ 39.089.850,00
2020	438.100	R\$ 338.172.851,28
2021 (até setembro)	367.670	R\$ 297.852.554,83
Total	1.114.770	R\$ 687.024.756,11

GRÁFICO 1

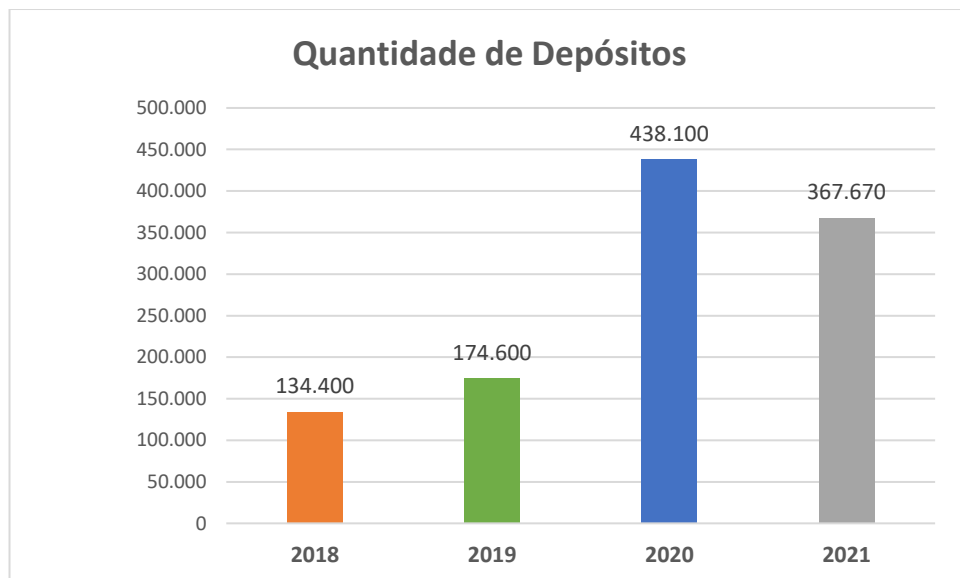


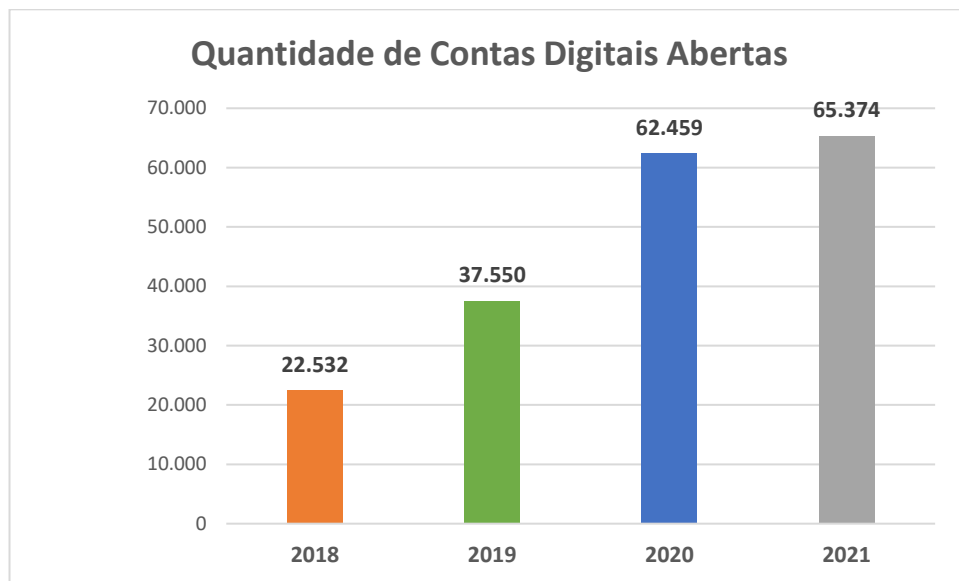
GRÁFICO 2



CONTAS DIGITAIS ABERTAS NO BANCO MUMBUCA – PLATAFORMA E-DINHEIRO

Ano	Quantidade
2018	22.532
2019	37.550
2020	62.459
2021 (até setembro)	65.374

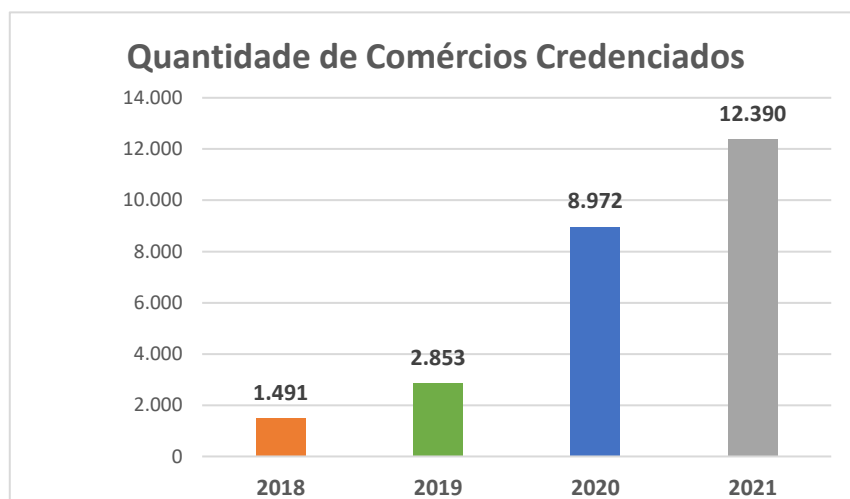
GRÁFICO 3



COMERCIOS CREDENCIADOS NO BANCO MUMBUCA / PLATAFORMA E-DINHEIRO

Ano	Quantidade
2018	1.491
2019	2.853
2020	8.972
2021 (até setembro)	12.390

GRÁFICO 4



BOLETOS E FATURAS PAGOS COM MUMBUCAS - NA PLATAFORMA EDINHEIRO

Ano	Quantidade	Valor
2018	645	R\$ 1.070.945,62
2019	3.011	R\$ 3.711.854,62
2020	224.933	R\$ 102.220.135,11
2021 (até setembro)	139.195	R\$ 106.306.105,20
Total	367.784	R\$ 213.309.040,55

GRÁFICO 5

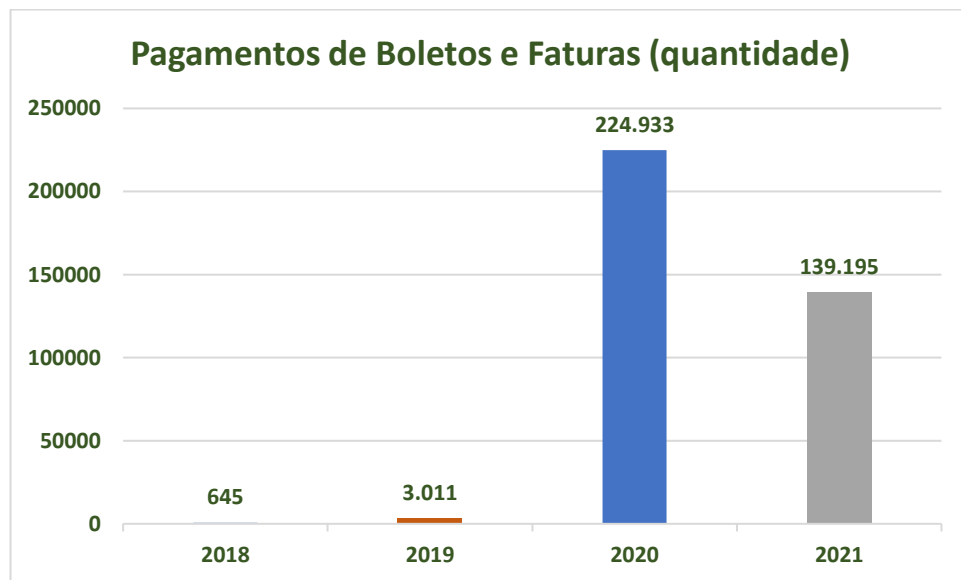
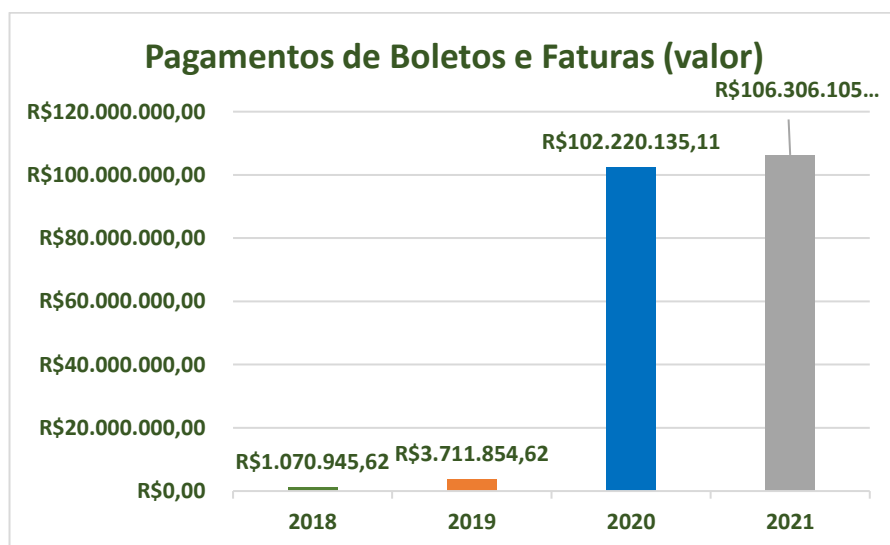


GRÁFICO 6



CONSUMO NO COMERCIO LOCAL EM MUMBUCA E-DINHEIRO

Ano	Operações	Total
2018	366.443	R\$ 12.368.380,77
2019	860.635	R\$ 36.172.646,47
2020	3.212.480	R\$ 254.403.346,66
2021 (até setembro)	2.471.528	R\$ 201.908.176,39
Total	6.911.086	R\$ 504.852.550,29

GRÁFICO 7

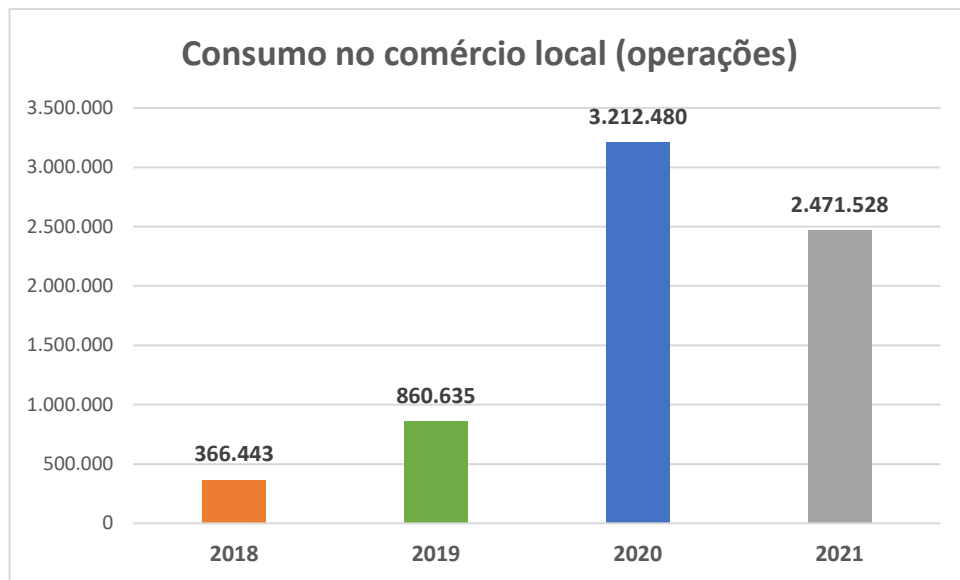
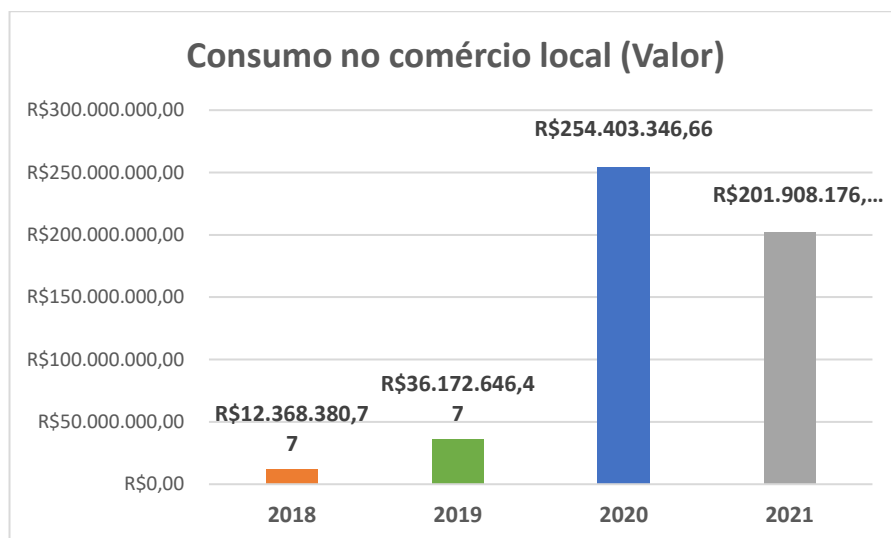


GRÁFICO 8



RESGATES DE MOEDA SOCIAL MUMBUCA PARA (R\$) REAIS

Ano	Perfil	Transações	Valor
2018	PF	415	R\$ 242.411,00
2018	PJ	6.185	R\$ 9.976.130,62
2019	PF	784	R\$ 569.484,00
2019	PJ	20.654	R\$ 25.965.947,80
2020	PF	42.770	R\$ 37.535.762,50
2020	PJ	85.565	R\$ 190.753.678,55
2021	PF	37.606	R\$ 30.476.254,84
2021	PJ	80.752	R\$ 149.055.770,94
Total		274.731	R\$ 444.575.440,25

GRÁFICO 9

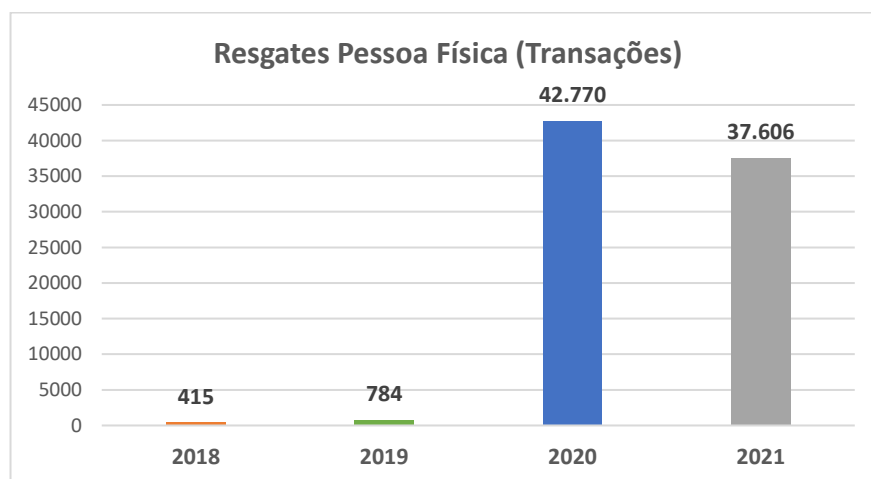


GRÁFICO 10

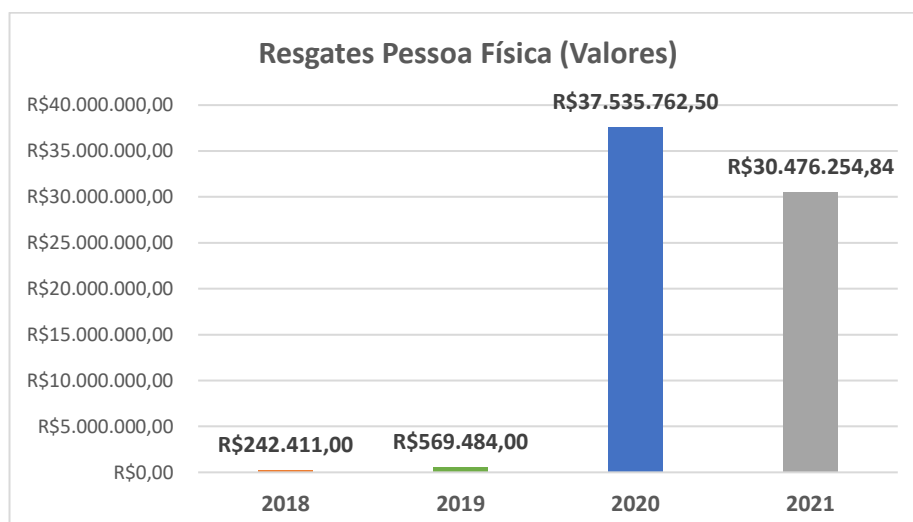


GRÁFICO 11

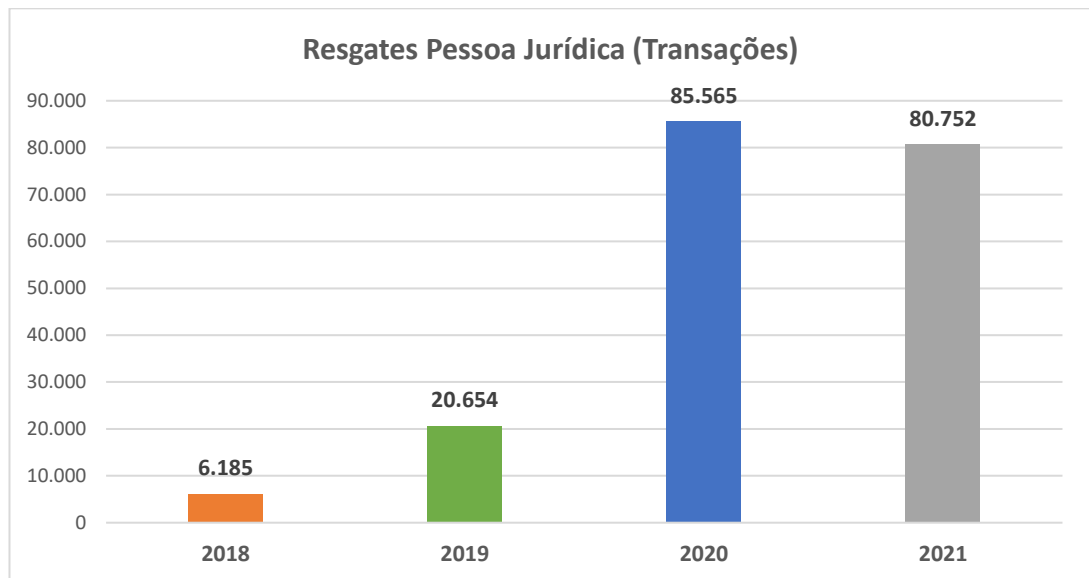
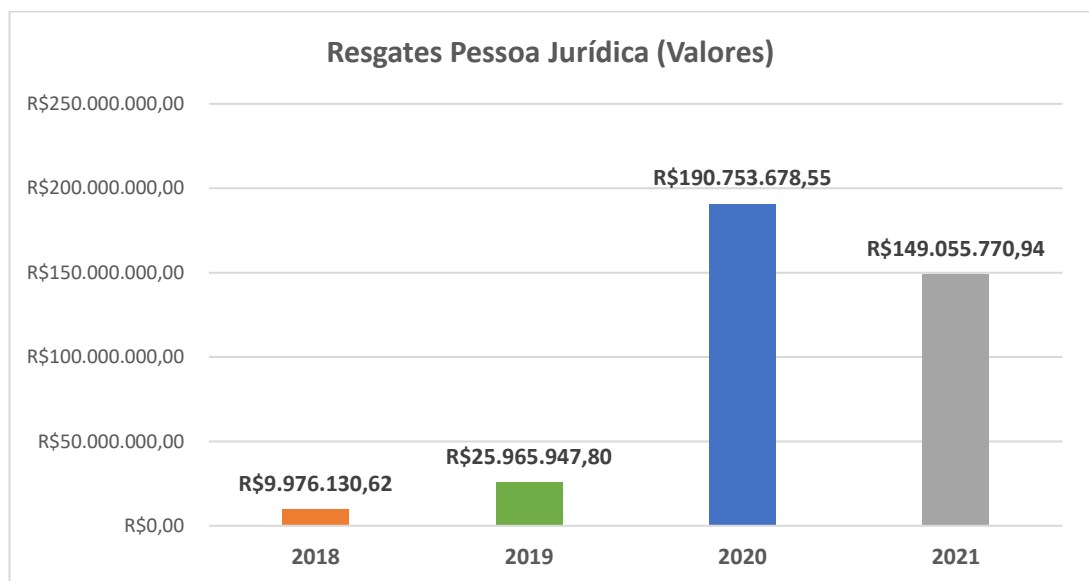


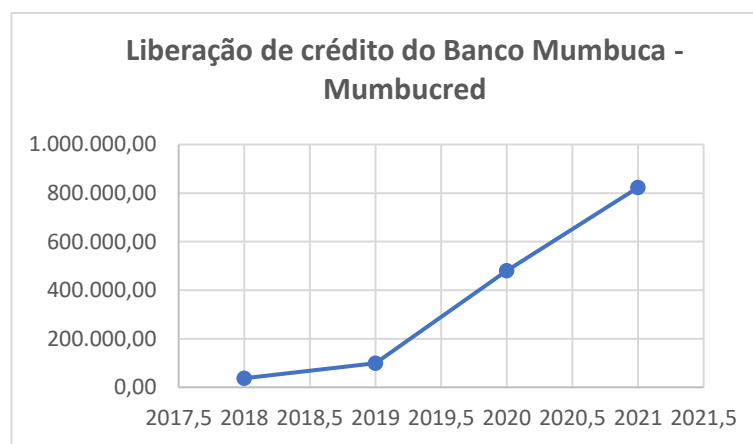
GRÁFICO 12



VALORES LIBERADO PELA CARTEIRA DE CRÉDITO – MUMBUcred

Ano	Valor Liberado de Crédito
2018	R\$ 37.336,37
2019	R\$ 99.770,99
2020	R\$ 479.977,59
2021	R\$ 822.748,68
TOTAL	R\$ 1.439.833,63

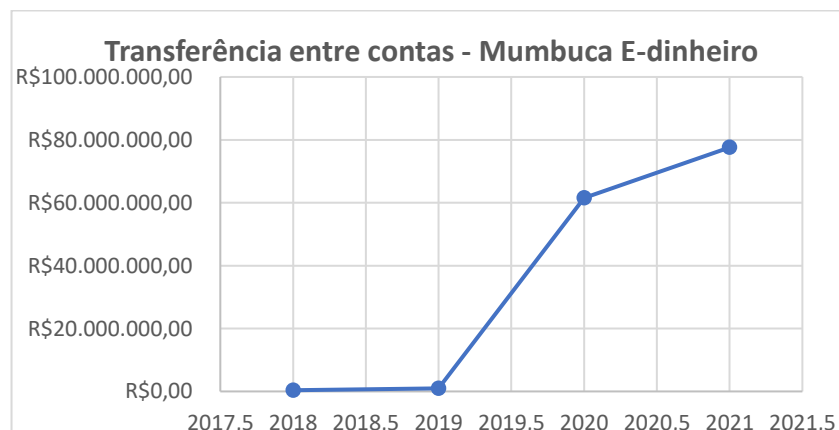
GRÁFICO 13



TRANSFERÊNCIAS ENTRE CONTAS MUMBUCA – PLATAFORMA E-DINHEIRO

Ano	Valor
2018	R\$ 383.188,67
2019	R\$ 1.003.764,82
2020	R\$ 61.569.781,94
2021	R\$ 77.580.262,77
TOTAL	R\$ 140.536.998,20

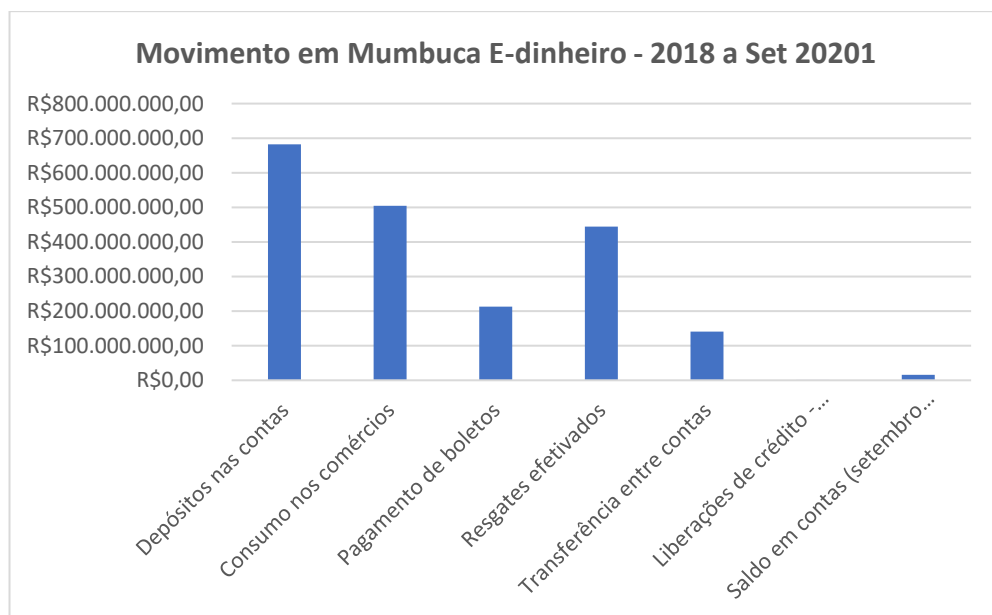
GRÁFICO 14



MOVIMENTO EM MUMBUCA E-DINHEIRO ENTRE 2018 A SETEMBRO DE 2021

Tipo de Movimento	Valor
Depósitos nas contas	R\$ 682.154.371,64
Consumo nos comércios	R\$ 504.852.550,29
Pagamento de boletos	R\$ 213.309.040,55
Resgates efetivados	R\$ 444.575.440,25
Transferência entre contas	R\$ 140.536.998,20
Liberações de crédito - Mumbucred	R\$ 1.439.833,63
Saldo em contas (setembro 2021)	R\$ 16.080.720,00
Total	R\$ 2.002.948.954,56

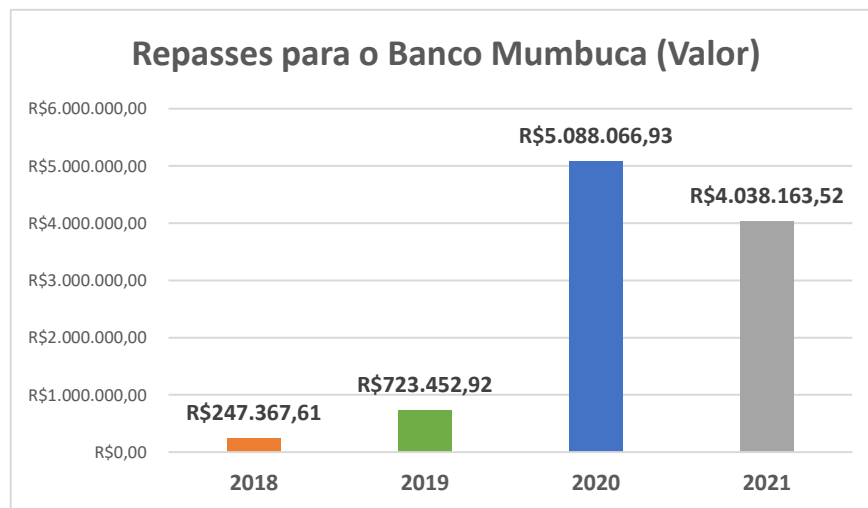
GRÁFICO 15



REPASSES DO INSTITUTO EDINHEIRO PARA O BANCO MUMBUCA (TAXAS DE 2% REFERENTE AS VENDAS EM MOEDA MUMBUCA)

Ano	Valor
2018	R\$ 247.367,61
2019	R\$ 723.452,92
2020	R\$ 5.088.066,93
2021 (até setembro)	R\$ 4.038.163,52
Total	R\$ 10.097.143,05

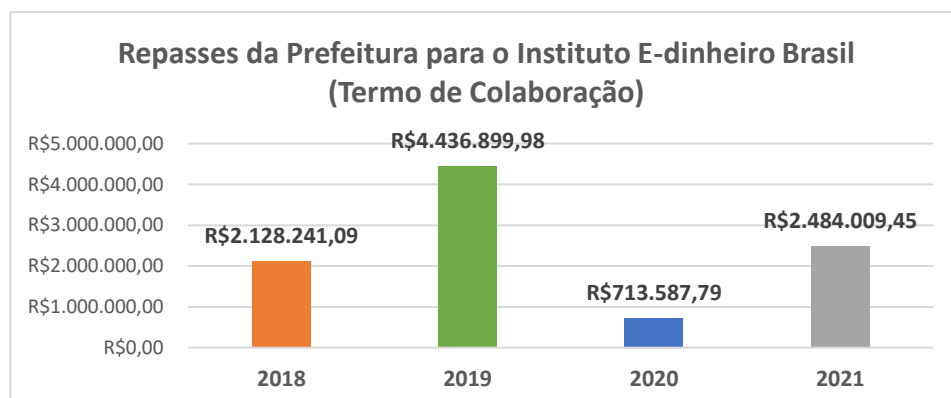
GRÁFICO 16



REPASSES DA PREFEITURA PARA O INSTITUTO EDINHEIRO BRASIL (TERMOS DE COLABORAÇÃO 02/2017 E 04/2019)

Ano	Valor
2018	R\$ 2.128.241,09
2019	R\$ 4.436.899,98
2020	R\$ 713.587,79
2021(até setembro)	R\$ 2.484.009,45
Total	R\$ 9.762.738,31

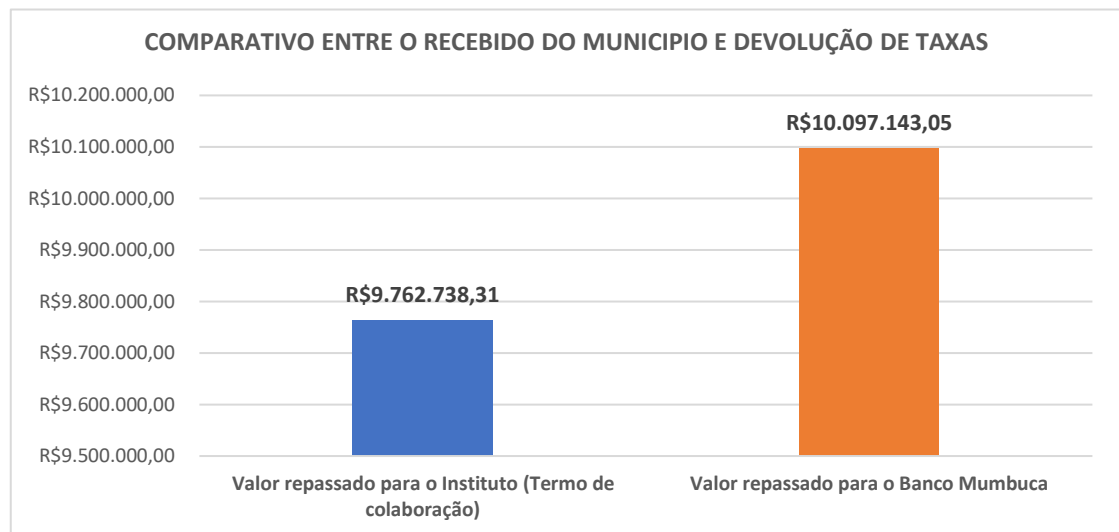
GRÁFICO 17



COMPARATIVO ENTRE O RECEBIDO DO MUNICÍPIO (TERMO DE COOPERAÇÃO E DEVOLUÇÃO DE TAXAS (BANCO MUMBUCA)

DESCRIÇÃO	VALOR
Valor repassado para o Instituto-até setembro 2021 (Termo de Colaboração)	R\$ 9.762.738,31
Valor repassado para o Banco Mumbuca (devolução de taxas)	R\$ 10.097.143,05

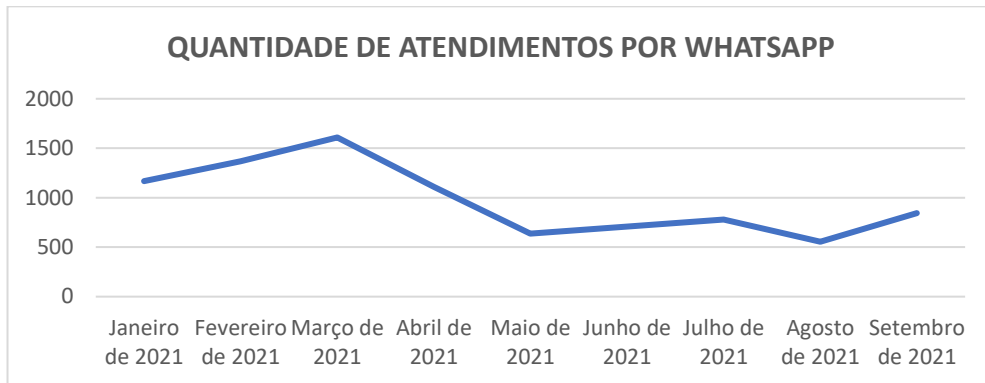
GRÁFICO 18



QUANTIDADE DE ATENDIMENTO AOS CLIENTES MUMBUCA EDINHEIRO (USUARIOS E COMERCIANTES) PELO SUPORTE WHATSAPP

PERIODO	QUANTIDADE
Janeiro de 2021	1167
Fevereiro de 2021	1367
Março de 2021	1609
Abril de 2021	1109
Mai de 2021	637
Junho de 2021	707
Julho de 2021	778
Agosto de 2021	555
Setembro de 2021	845
Total	8774

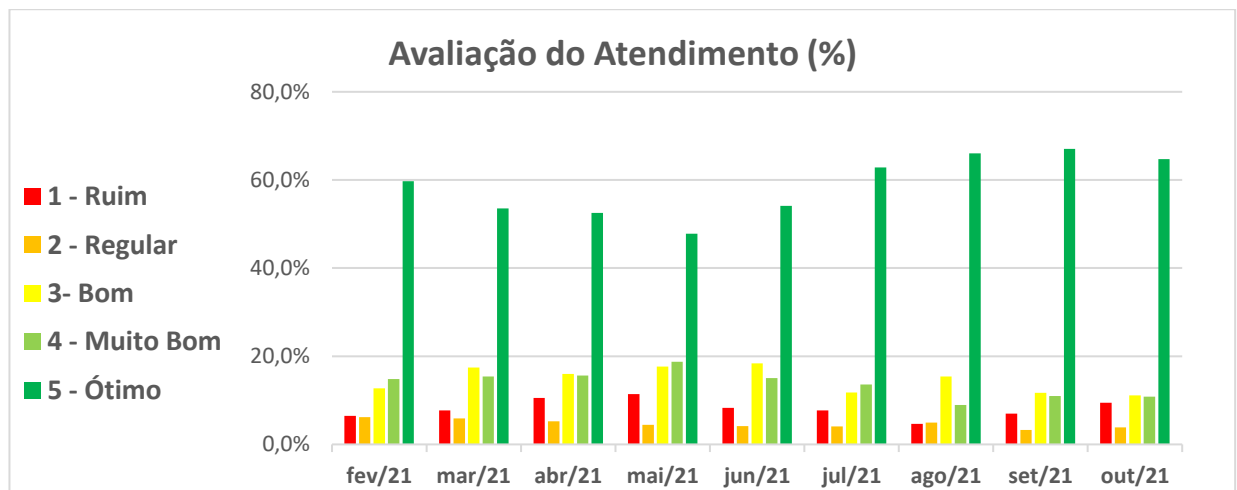
GRÁFICO 19



AVALIAÇÃO DOS CLIENTES MUMBUCA EDINHEIRO (USUARIOS E COMERCIANTES) QUANTO AO ATENDIMENTO PELO SUPORTE WHATSAPP

Avaliação do Atendimento (%)					
Mês	1 - Ruim	2 - Regular	3- Bom	4 - Muito Bom	5 - Ótimo
fev/21	6,5%	6,2%	12,7%	14,9%	59,7%
mar/21	7,7%	5,9%	17,4%	15,4%	53,5%
abr/21	10,5%	5,3%	16,0%	15,6%	52,5%
mai/21	11,4%	4,4%	17,6%	18,8%	47,8%
jun/21	8,3%	4,1%	18,4%	15,0%	54,1%
jul/21	7,7%	4,1%	11,8%	13,6%	62,8%
ago/21	4,6%	4,9%	15,4%	9,0%	66,0%
set/21	7,0%	3,3%	11,7%	11,0%	67,1%

GRÁFICO 20



QUANTIDADE GERAL DE TRANSAÇÕES REALIZADAS PELOS CLIENTES MUMBUCA EDINHEIRO (USUARIOS E COERCIANTES) – 2018 A SETEMBRO DE 2021

Tipo de Movimento	QUANTIDADE D TRANSAÇÕES
Depósitos nas contas	1.114.770
Consumo nos comércios	6.911.086
Pagamento de boletos	367.784
Resgates efetivados	274.731
Transferência entre contas	1.756.684
Abertura de contas digitais	65.374
Total	10.490.429

GRÁFICO 21

