

CRÉDITO DO PRODUTOR

Fundo para o Desenvolvimento Sustentável da Base
Produtiva do Estado do Pará

ROTEIRO DE PROJETO



ROTEIRO DE PROJETO

O Projeto deverá ser obrigatoriamente entregue no BANPARÁ, dentro do prazo estabelecido e em 03 (três) vias.

Deve-se apresentar o Projeto, rigorosamente, dentro do **padrão estabelecido** a seguir, assim como, deverá estar obrigatoriamente acompanhados de todos os documentos relacionados na Parte IV, e, devidamente assinado pelo proprietário da empresa e pelo projetista (profissional devidamente registrado no Conselho Regional de Classe).

O presente roteiro engloba as informações requeridas para que seja feita a análise do financiamento, é composto de 04 (quatro) partes:

Parte I – Caracterização da Proponente

Parte II – Caracterização do Projeto

Parte III – Caracterização do Financiamento

Parte IV – Relação de Documentos

PARTE I – CARACTERIZAÇÃO DO PROPONENTE

A- INFORMAÇÕES ADMINISTRATIVAS

A.1- Razão e/ou Denominação Social

A.2- Endereço da Empresa, Telefone, Fax e E-mail (Escritório e Empreendimento)

A.3- Ramo de Atividade

A.4- Forma Jurídica

A.5- Data de Constituição

A.6- Registros: CNPJ e Inscrição Estadual

A.7- Capital Social

De acordo com o Contrato Social ou Estatuto e compatível com o Balanço/Balancete que fundamentar a elaboração das informações apresentadas.

No caso de Sociedade Anônima (S/A), especificar a distribuição do capital votante, identificando: sócios/acionistas, CPF/CNPJ, número de quotas/ações de cada um e respectivos percentuais.

Sócio	CPF	Nº Ações	Valor	%
Total				

A.8- Identificação da Pessoa Jurídica que participa do controle acionário da empresa

A.9- Diretoria e/ou Gerência

Nome Completo	CPF	Cargo

A.10- Conselho de Administração

Nome Completo	CPF	Cargo

A.11- Conselho Fiscal

Nome Completo	CPF	Cargo

A.12- Capacidade Empresarial

Comentar sobre a capacidade dos sócios dirigentes, informando sua formação profissional e, se for o caso, relacionar suas experiências empresariais. Anexar os currículos.

A.13- Representante da empresa junto ao BANPARÁ

Informar o nome e contato (endereço, telefone, celular, e-mail) do representante da empresa junto ao BANPARÁ.

A.14- Referências Comerciais e Financeiras

Referências Comerciais (Firmas onde fez transações)

Empresa	Endereço	(DDD) Telefone
1.		
2.		

Referências Bancárias (Bancos onde fez ou mantém transações financeiras)

Nome do Banco – Agência Nº	Endereço – Cidade	(DDD) Telefone
1.		
2.		

Informações Complementares (se julgar necessário)

B- INFORMAÇÕES FINANCEIRAS E MERCADOLÓGICAS

B.1- Demonstrações Contábeis e Financeiras

Anexar as seguintes demonstrações contábeis e financeiras referente aos últimos 03 (três) exercícios sociais: Balanço Patrimonial, Demonstração de Resultado de Exercício, Demonstração do Fluxo de Caixa, Usos e Fontes, entre outras.

B.2- Lista de Empréstimos (Anexar cópia do(s) contrato(s))

Bancos	Montante (R\$)	Vencimento (Data)	Taxa de Juros (% a.a.)	Saldo Devedor (R\$)

B.3- Plano de Negócios

Descrever e detalhar a capacidade instalada nominal, o nível de ocupação (capacidade efetiva) e capacidade instalada projetada; informar as receitas atuais e projetadas para a produção e vendas, quantidades e valores, por produto e subprodutos; política de vendas, com informações sobre os prazos concedidos, para pagamento e recebimento, percentuais de vendas a prazo e à vista, forma de recebimento, vendas no Estado e para outros Estados; entre outros. Apresentar memória de cálculo.

B.3.1- Capacidade Atual e Projetada

Produto	Capacidade Instalada (Qtd)	Capacidade Projetada (Qtd)
Discriminar por produto e subproduto		
Total		

B.3.2- Produção e Receita Atual e Projetada

Produto	Unidade	Preço Unitário (R\$)	Receita Atual (R\$)	Receita Projetada (R\$)
Discriminar por produto e subproduto				
Total				

B.4- Mercado

Descrever e detalhar os produtos, política de preços, tecnologia, pesquisas de mercado, etc. Apresentar estudos que comprovem a viabilidade do empreendimento, quantificando a oferta e demanda potencial, participação da empresa, clientes atuais e futuros (regionais, nacionais e internacionais), principais concorrentes, mercado interno e externo, política de comercialização, vantagens competitivas da empresa: qualidade dos produtos, preços, prazos de venda, distribuição, etc.

C- PRODUÇÃO

C.1- Regime de Trabalho

Informar o regime de trabalho: Horas/Dia, Dias/Semana, Dias/Mês, Dias/Ano, Turnos de Trabalho, etc.

C.2- Processo Produtivo

Descrever as fases do processo produtivo, desde a matéria prima até o produto final, anexar fluxograma de produção.

C.3- Necessidade de Insumos

Descrever as necessidades de insumos. Anexar a memória de cálculo.

Insumos	Origem	Unid.	Preço Unitário (R\$)	Consumo Atual		Consumo Projetado	
				Qtd.	Valor (R\$)	Qtd.	Valor (R\$)
Matéria Prima							
Discriminar							
Material Secundário							
Discriminar							
Material de Embalagem							
Discriminar							
Combustíveis e Lubrificantes							
Discriminar							
Total							

C.4- Regime de Produção

Informar se o regime de produção é contínuo, por encomenda, sazonal, etc.

C.5- Estrutura de Custos Totais

Informar os custos (fixos e variáveis) atuais e projetados para os níveis de produção considerados. Anexar à memória de cálculo utilizada dos custos atual e projetado.

Custos Totais	Atual (R\$)	Projetado (R\$)
Custos Fixos		
Discriminar		
Custos Variáveis		
Discriminar		
Total		

C.6- Depreciação, Manutenção e Seguros

Montar a tabela atual e projetada referente a despesas de depreciação, manutenção e seguros de acordo com o que estabelece a legislação. Anexar memória de cálculo.

Discriminação	Inversões	Depreciação		Manutenção		Seguros	
		%	Valor (R\$)	%	Valor (R\$)	%	Valor (R\$)
Total							

C.7- Despesas Operacionais

Informar quais as despesas operacionais da empresa atuais e projetadas. Anexar memória de cálculo.

Despesas Operacionais	Atual		Projetado	
	Qtde	Valor (R\$)	Qtde	Valor (R\$)
Total				

C.8- Capital de Giro

Descrever as necessidades de capital de giro, demonstrando a memória de cálculo.

Capital de Giro	Atual (R\$)	Projetado (R\$)
Discriminar		
Total		

C.9- Logística

Informar a logística e a infra-estrutura do empreendimento, como: formas e vias de distribuição dos produtos e subprodutos, localização, etc.

C.10- Estratégia

Informar quais serão as estratégias utilizadas para produção e comercialização do produto.

D- ORGANIZACIONAL

D.1- Quadro de Pessoal e Estrutura de Salários

Descrever e demonstrar qual será a estrutura de pessoal, salários, número de funcionários, etc. Anexar memória de cálculo.

Estrutura de Pessoal	Quantidade Atual	Nº Salários /Mês	Valor (R\$)	Quantidade Projetada	Nº Salários /Mês	Valor (R\$)
Honorários/Pró-Labore						
Discriminar						
Mão de Obra Fixa						
Discriminar						
Mão de Obra Variável						
Discriminar						
Total						

D.2- Encargos

Descrever e demonstrar qual será o percentual de encargos sobre a estrutura de pessoal.

Encargos Sociais	%	Valor (R\$)	%	Valor (R\$)
Honorários/Pró-Labore				
Discriminar				
Mão de Obra Fixa				
Discriminar				
Mão de Obra Variável				
Discriminar				
Total				

PARTE II – CARACTERIZAÇÃO DO PROJETO

A- OBJETIVOS, DESCRIÇÃO E LOCALIZAÇÃO

A descrição sumária dos objetivos do projeto, tipicamente, contempla aspectos como, por exemplo, implantação, expansão, realocação, modernização, qualidade e produtividade, capacitação tecnológica, conservação do meio ambiente, entre outros. No caso de implantação ou realocação, comentar os principais fatores que justificam a localização do projeto.

Da mesma forma são relevantes itens como: justificativa e fundamentação para a realização do projeto; metas a serem atingidas; procedimentos adotados quanto à regularidade ambiental do projeto; principais ganhos de qualidade e produtividade a serem obtidos com o projeto; inovações tecnológicas a serem incorporadas; empregos diretos e indiretos a serem gerados.

B- USOS E FONTES¹

Discriminação	Investimentos Existentes	Inversões Projetadas	Total
I – USOS			
<i>1.1 – Inversões Fixas</i>			
Máquinas e Equipamentos			
Instalações			
Terrenos			
Prédio			
Veículos			
Móveis e Utensílios			
Depreciação Acumulada			
Diferido			
Investimentos			
Estudos e Projetos			
Despesas de Implantação			
Eventuais			
<i>1.2 – Inversões Financeiras</i>			
Capital de Giro			
II – FONTES			
2.1 – Recursos Próprios			
2.2 – Recursos de Terceiros			

C- CRONOGRAMA FÍSICO-FINANCEIRO

Anexar o cronograma de execução físico-financeiro do projeto com o plano de aplicação e o cronograma de liberação.

C.1- Máquinas e Equipamentos

Anexar as propostas, orçamentos e catálogos dos fornecedores das máquinas e equipamentos.

¹ Explicitar os Recursos de Terceiros, por agente financeiro e os respectivos valores dos financiamentos

C.2- Obras Civis

Anexar o orçamento das obras civis com planilhas detalhadas de serviços e preços, cronograma de execução físico-financeiro, memorial descritivo e projetos arquitetônicos, hidráulicos e elétricos, devendo estar devidamente assinado por Engenheiro Civil registrado junto ao CREA.

D- PRODUÇÃO

Informar os impactos da implantação do projeto.

E- FLUXO DE CAIXA PROJETADO

Demonstrar o fluxo de caixa projetado para um período superior ao do financiamento contraído (5, 10, 15 ou 20 anos), demonstrando, inclusive a capacidade de pagamento.

Discriminação	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4
Receita				
- Custos				
= Fluxo Operacional				
- Inversões Projetadas				
= Fluxo do Projeto				
+ Financiamento				
<i>Recursos Próprios</i>				
<i>Recursos FDE</i>				
= Fluxo Bruto				
- Enc. Financeiros				
= Lucro Tributável				
- Imposto de Renda				
= Fluxo Líquido				
+ Depreciação				
+ Amortização				
= Disponibilidade Líquida				
Capacidade de Pagamento				

E.1- Projeções Econômico-Financeiras

Demonstrar o cálculo dos indicadores econômicos encontrados antes, durante e depois da implantação do projeto.

E.2- Análise Incremental (Geração de Valor)

Trata-se da análise das projeções econômico-financeiras da empresa antes do projeto, do projeto isoladamente e da empresa após o projeto.

F- INCENTIVOS FISCAIS E TRIBUTÁRIOS

Informar se a empresa possui incentivos fiscais e tributários e anexar os documentos comprobatórios. Descrever os impostos e taxas que a empresa está sujeita com as alíquotas incidentes e identificar o regime de tributação adotado (Simples, Lucro Real, Lucro Presumido ou Lucro Arbitrado).

Impostos e Taxas	Alíquotas (%)	Base de Cálculo	Valor Atual (R\$)	Valor Projetado (R\$)
ICMS				
PIS				
CONFINS				
IRPJ (descrever)				
CSLL				
Outros (descrever)				

G- IMPACTO SÓCIO-ECONÔMICO

Demonstrar o impacto que o projeto terá para a região sob a ótica social e econômica. Descrever e detalhar a quantidade de empregos diretos e indiretos gerados na região e os benefícios que produzirá na economia local e regional. Descrever a forma como ocorrerá a responsabilidade social com a implantação do projeto.

H- ASPECTOS AMBIENTAIS

Informar quais são os aspectos ambientais que influenciam o projeto, detalhando a situação ambiental antes e durante a implantação do projeto e as conseqüências ambientais após a implantação do projeto. Preencher obrigatoriamente o Anexo 3 – Quadro Ambiental.

PARTE III – CARACTERIZAÇÃO DO FINANCIAMENTO

A- INVESTIMENTO TOTAL

Informar o valor total do investimento.

B- ENQUADRAMENTO

Setor	Tipo de Financiamento	Prazo Total (anos)	Carência (anos)	Amortização (anos)	Taxa de Juros (% a.a.)

B.1- Orçamento

Descrever os itens que serão financiados: obras civis, máquinas e equipamentos, veículos, etc. Discriminando de forma detalhada cada um dos itens que farão parte do orçamento final, informado o valor total do item, o valor e percentual do Crédito do Produtor e de Recursos Próprios.

Itens	Valor Total (R\$)	Crédito do Produtor %	Recursos Próprios %

C- CONDIÇÕES DO FINANCIAMENTO

C.1 – Prazo Total

C.2 – Prazo de Carência

C.3 – Prazo de Amortização

C.4 – Recursos do CRÉDITO DO PRODUTOR

C.5 – Recursos Próprios

C.6 – Taxa de Juros (% a.a.)

D- GARANTIAS

Relacionar e descrever as garantias reais que serão oferecidas, informando aspectos como: valor; data da avaliação; localização; proprietário; entre outras. Faz-se necessário anexar o Laudo de Avaliação ao Projeto (avaliação independente).

E- SEGUROS

Enviar orçamentos de seguros para os bens que serão dados como garantia que sejam pré-existentis.

Local, __ de _____ de _____.

Identificação e assinatura do Projetista
(Nome, CPF e Registro)

Identificação e assinatura do Proponente
(Razão Social e CNPJ)

Identificação e assinatura do(s)
Representante(s) Legal(is)
(Nome, CPF e RG)

PARTE IV – RELAÇÃO DE DOCUMENTOS PARA APRESENTAÇÃO DO PROJETO

A- PESSOA FÍSICA (REPRESENTANTES LEGAIS)

- Carteira de Identidade;
- Cadastro de Pessoas Físicas – CPF;
- Declaração de Rendimentos – Imposto de Renda; e,
- Curriculum Vitae.

B- PESSOA JURÍDICA

- Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica – CNPJ;
- Cartão de inscrição na Secretaria Executiva de Fazenda (SEFA) do Pará;
- Contrato social e todas as suas alterações, com registro na Junta Comercial do Estado do Pará – JUCEPA;
- Estatuto Social e Ata de Constituição da Cooperativa e todas as suas alterações, registrados no Cartório de Registros de Títulos e Documentos²;
- Registro de firma individual devidamente registrado na Junta Comercial competente;
- Ata ou aditivo do último aumento de capital;
- Ata da última eleição de diretoria;
- Ata ou aditivo de outras alterações;
- Certidão atualizada da JUCEPA, identificando o número do contrato social e alterações;
- Balanço patrimonial e Demonstração do Resultado do Exercício com assinaturas do contador e do(s) administrador(es) da empresa referentes aos 03 (três) últimos exercícios, ou aos encerrados, se a empresa não contar 03 (três) anos de atividade. Se for empresa em implantação anexar o Balanço de abertura;
- Relação de vendas assinada pelo contador da empresa referente ao último exercício social³ ou do período decorrido, quando a empresa não houver encerrado seu primeiro exercício social;

² Deve existir cláusula permissiva para que a Diretoria disponha dos bens.

³ No caso de pessoa jurídica dispensada de apresentar balanço ao fisco federal, ou seja, tributada pelo lucro presumido ou isenta.

- Recibo de entrega de declaração de rendimentos para fins de imposto de renda da empresa dispensada de apresentar balanço ao fisco federal, ou declaração de isenção, conforme o caso;
- No caso de Cooperativas, é necessário o Registro na Organização das Cooperativas do Estado do Pará – OCEPA e na Junta Comercial do Estado do Pará – JUCEPA.

C- PROJETO

- Contrato de prestação de serviços de assessoria empresarial e técnica entre a empresa e o elaborador do projeto;
- Título de domínio do imóvel(éis) explorado(s) e/ou objeto de garantia (hipoteca);
- Certidão probatória de filiação de domínio no prazo de 30 (trinta) anos, que contenha o inteiro teor da matrícula do imóvel a ser oferecido como garantia do financiamento;
- Anotação de Responsabilidade Técnica – ART, quando o projeto contemplar investimentos em construções civis;
- Licenças ambientais: licença prévia, licença de instalação ou licença de operação, conforme o caso;
- Alvará de funcionamento, emitido pela autoridade municipal;
- Autorização de funcionamento por parte da autoridade municipal de vigilância sanitária, para o caso de empreendimento cuja atividade envolva o manuseio ou processamento de gênero alimentício, polua o meio ambiente e/ou afete diretamente a saúde pública;
- Propostas e orçamento dos fornecedores e catálogos das máquinas, equipamentos, móveis, utensílios, veículos que serão financiados;
- Projetos de engenharia devidamente assinados por Engenheiro Civil registrado no CREA;
- Preenchimento do Anexo 3 – Quadro Ambiental;
- Certidão Negativa da Justiça Federal e da Justiça Comum;
- Certidão Negativa de Cartório de Protestos;
- Certidão Negativa da Justiça do Trabalho;
- Certidão Negativa da Fazenda Estadual;
- Certidão Negativa de Tributos Federais;

- Certidão Negativa junto ao IBAMA;
- Certidão Negativa de débitos junto ao INSS;
- Certidão Negativa quanto a dívida ativa na União;
- Certidão Negativa quanto ao recolhimento do FGTS;
- Certidão Negativa de ônus sobre o imóvel objeto da hipoteca expedida pelo Cartório de Registro de Imóveis competente;
- Comprovante de IPTU de imóvel urbano oferecido em garantia dos últimos 05 (cinco) anos;
- Comprovante do ITR de imóvel rural oferecido em garantia dos últimos 05 (cinco) anos;
- Orçamentos de seguro dos bens pré-existentes oferecidos como garantia;
- Outros documentos que venham a ser solicitados pelo Banco, em função da especificidade de cada projeto.

ANEXOS

ANEXO 1 – CONSTITUIÇÃO DO CAPITAL SOCIAL

Empresa:

Posição:

Valor Nominal da Ação:

Espécie	Forma	Classe	Voto		Autorizado (valor ou número de ações)	Subscrito Nº de ações	Integralizado		
			Sim	Não			Nº ações	Valor	%
Ordinária	Nominativa Endossável								
Total									
Preferenciais.	Nominativa Endossável								
Total									
Total Geral									

ANEXO 2 - COMPOSIÇÃO ACIONÁRIA

Empresa:

Posição em:

Nome do Acionista Nacionalidade e CNPJ/CPF (*)	Quantidade de Ações				% do Capital	
	Ordinárias		Preferenciais		Votante	Total
	Com Voto	Sem Voto	Com Voto	Sem Voto		

(*) Se algum acionista for pessoa jurídica, preencher os modelos com relação a ele, desdobrando sua composição acionária até o nível de controle por pessoa (s) física (s)

ANEXO 3 – QUADRO AMBIENTAL

Na execução de sua política de crédito, o CRÉDITO DO PRODUTOR considera de fundamental importância observar princípios sócio-ambientais.

Nesse sentido, o CRÉDITO DO PRODUTOR condiciona o crédito à regularidade ambiental do beneficiário, incentiva e apóia os investimentos necessários para tal e verifica o desempenho ambiental dos projetos apoiados.

Para a classificação ambiental do projeto, o questionário a seguir deve ser corretamente preenchido com sim (S) ou não (N) em todas as questões. ESCLARECER EM CASO DE RESPOSTA AFIRMATIVA.

1. Localização do empreendimento

- () Zona Urbana.
- () Distrito Industrial.
- () Zona Rural.
- () Situado no interior ou no entorno de Unidade de Proteção Integral .
- () Situado no interior de Unidade de Uso Sustentável.
- () Contém área reconhecida como Patrimônio Histórico, Cultural, Sítio Arqueológico ou Espeleológico (cavernas).
- () Há previsão de obras no interior de Áreas de Preservação Permanente.
- () As comunidades do entorno apresentam restrições ao projeto.

2. As atividades do empreendimento estão associadas a

- () Deslocamento de populações.
- () Desvios de cursos d'água.
- () Captação de água subterrânea e/ou superficial.
- () Desmatamentos de mata nativa ou drenagens em áreas superiores a 100 hectares.
- () Produção de substâncias radioativas.

- () Utilização, produção ou emissão de substâncias relacionadas no Protocolo de Montreal ou na Convenção de Estocolmo.
- () Pesquisa de OGMs - Organismos Geneticamente Modificados.
- () Lançamento de efluentes no mar, em lagoas ou em cursos d'água.
- () Geração, tratamento, incineração, disposição final de resíduos sólidos.
- () Emissão de poluentes atmosféricos.
- () Geração de ruídos, odores, vibrações, radiações eletromagnéticas.
- () Outros (especificar).

3. Visão e práticas ambientais da empresa

- () Política Ambiental expressa.
- () Estrutura/organograma específico para tratar dos assuntos ambientais.
- () Certificação: Ambiental, Qualidade, Florestal, Biossegurança ou outras (especificar).
- () Sistema de gestão ambiental.
- () Programa de segurança no trabalho, prevenção de acidentes, treinamento ou conscientização para questões ambientais.
- () Equipamentos para controle de emissões atmosféricas e efluentes líquidos.
- () Programa de redução, reutilização, reciclagem ou coleta seletiva de resíduos.
- () Monitoramento de emissões, aterros, efluentes, águas subterrâneas.
- () Atividades de educação ambiental voltadas para a comunidade ou seus funcionários.

4. Atendimento à Legislação Ambiental

4.1 Status do licenciamento da empresa

- () A atividade da empresa requer licenciamento ambiental.

- () A empresa já obteve Licença de Operação (LO), Licença de Funcionamento (LF) ou Autorização Ambiental de Funcionamento. Se a empresa tem mais de uma planta ou unidade produtiva, especificar a situação do licenciamento.
- () A empresa celebrou Termo de Ajustamento de Conduta (TAC).
- () A empresa possui propriedades rurais e () já mantém as áreas de Reserva Legal e de Preservação Permanente.

4.2 Status do licenciamento do projeto

- () A atividade requer licenciamento ambiental.
- () A atividade requer Relatório Ambiental Preliminar (RAP).
- () Há necessidade de elaboração de Estudo de Impacto Ambiental (EIA) e Relatório de Impacto Ambiental (RIMA) e () o estudo já foi aprovado pelo órgão ambiental.
- () Há necessidade de elaborar Estudo de Impacto de Vizinhança (EIV).
- () O projeto já obteve Licença Prévia, () onde foram estabelecidas exigências de Plano Básico ou de Controle Ambiental para obtenção da Licença de Instalação.
- () O projeto já obteve Licença de Instalação, () onde foram estabelecidas condicionantes para obtenção da Licença de Operação.
- () O projeto já obteve Licença de Operação, Licença de Funcionamento ou Autorização Ambiental de Funcionamento.
- () Há necessidade de Autorização ou Outorga de Direito de Uso de Recursos Hídricos.
- () Já foi aprovada pelo órgão ambiental competente.
- () O projeto requer Plano de Manejo Florestal aprovado pelo órgão ambiental competente.
- () Há exigências de Compensação Ambiental.

Informar nome, cargo, telefone e e-mail do responsável pelo licenciamento do projeto no órgão ambiental.

5. Existência de passivos ambientais

Os passivos ambientais são características típicas das sociedades industrializadas, sendo subestimadas as dimensões quantitativas e financeiras desse problema.

- () Sítios contaminados, deposições antigas, depósitos de resíduos sólidos ou aterros abandonados, áreas suspeitas de contaminação, áreas de empréstimo, bota-fora, derramamento de líquidos, óleos e graxas, percolação de substâncias nocivas, lençol freático contaminado, presença de amianto, transformadores com ascarel, áreas alteradas, erosões/voçorocas, terras salinizadas ou outros (especificar).

6. Outros Aspectos Ambientais Relevantes (descrever)

Informar nome, cargo, telefone e e-mail do responsável pelo fornecimento das informações prestadas neste Quadro Ambiental.

Identificação e assinatura dos Representantes Legais da empresa e do responsável pelo preenchimento do documento (nome e cargo)
