



# 51º Congresso Nacional de Saneamento da ASSEMAE **BNDES**

Setembro / 2023

CLASSIFICAÇÃO: Documento Ostensivo

RESTRIÇÃO DE ACESSO: Sem restrição

UNIDADE GESTORA: AINFRA/DESAM

# DESAM

Departamento de  
Saneamento Ambiental

## Setores apoiados pelo DESAM



**Saneamento  
Ambiental**



**Resíduos Sólidos  
Urbanos**

Investimentos em saneamento ambiental, que englobam **produção de água**, expansão e manutenção da rede de **distribuição de água**, expansão e manutenção da rede de **coleta e tratamento de esgoto**, melhorias operacionais, reduções de perdas e investimentos em coleta de disposição adequada de **resíduos sólidos urbanos**

## Principais produtos operados

O apoio financeiro se dá com uma diversidade de instrumentos financeiros: **Corporate Finance**, **Project Finance**, **Backstop Finance**, **Debêntures** e **Garantias**, buscando, sempre que possível, parcerias com **organismos multilaterais**, **mercado privado**, **bancos comerciais** e **bancos de desenvolvimento regionais**

### CORPORATE FINANCE

Contratos de financiamento tradicionais com garantias corporativas (flexibilizadas em algumas situações)

### PROJECT FINANCE

Contratos na modalidade *project finance*, com garantias de projetos

### BNDES GARANTIA

BNDES cobre riscos oferecendo uma fiança para debêntures ou financiamento de outros organismos

### DEBÊNTURES

BNDES ancora a emissão ou participa como um dos investidores, a depender do perfil da emissão e do apetite do mercado

### COORDENAÇÃO + GARANTIA FIRME

BNDES ancora ou oferece garantia firme de subscrição de ofertas

### BACKSTOP FINANCING

BNDES garante o que não há *gap de funding*, nos projetos, com crédito para saque no futuro, caso não haja mercado disponível



## Alguns importantes parceiros



# Aprovações e Desembolsos

## DESAM em grandes números

OPERAÇÕES EM  
CARTEIRA

~ 90

VALOR DA  
CARTEIRA

R\$ 34 bi

EXPOSIÇÃO

R\$ 14 bi

VALORES A  
DESEMBOLSAR

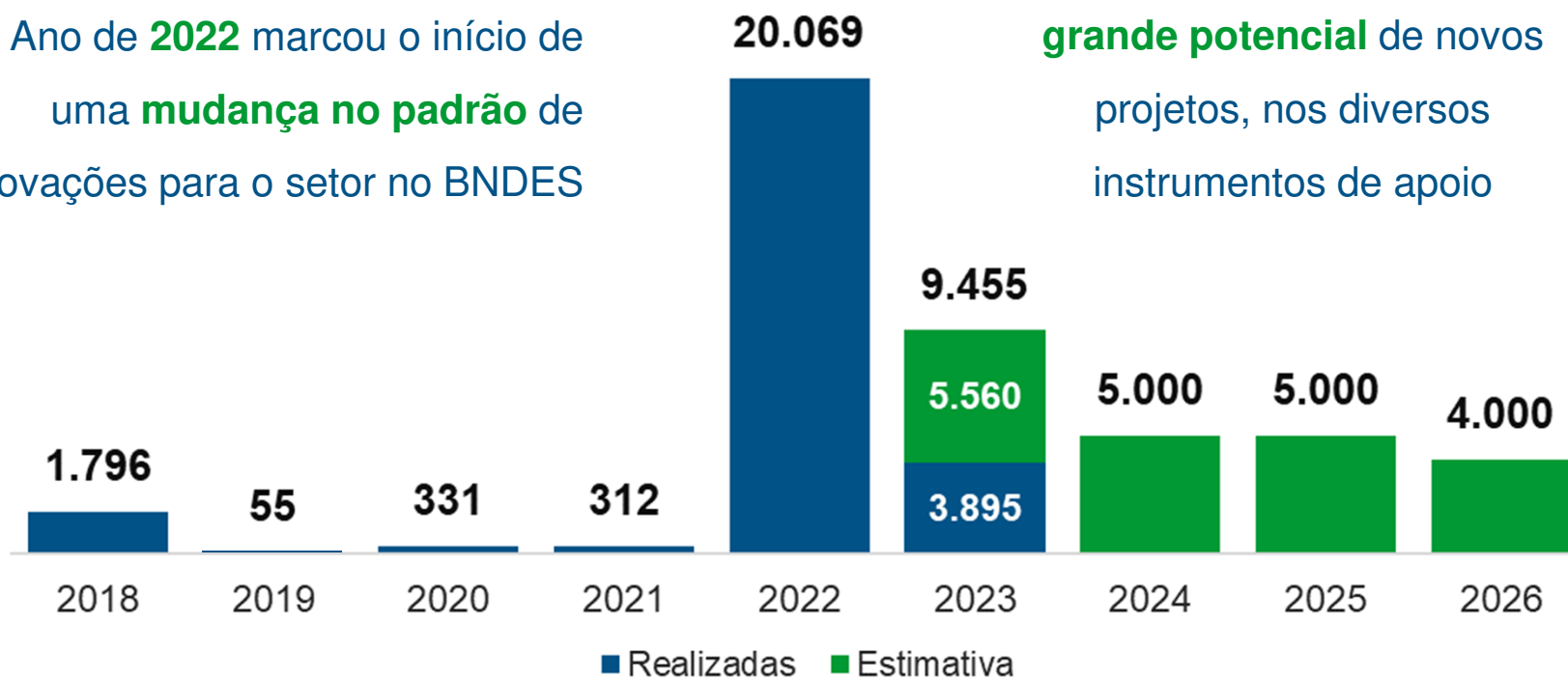
R\$ 20 bi

\* Valores em agosto de 2023, considerando operações ativas contratadas.

## Aprovações DESAM – histórico e perspectivas

Ano de **2022** marcou o início de uma **mudança no padrão** de aprovações para o setor no BNDES

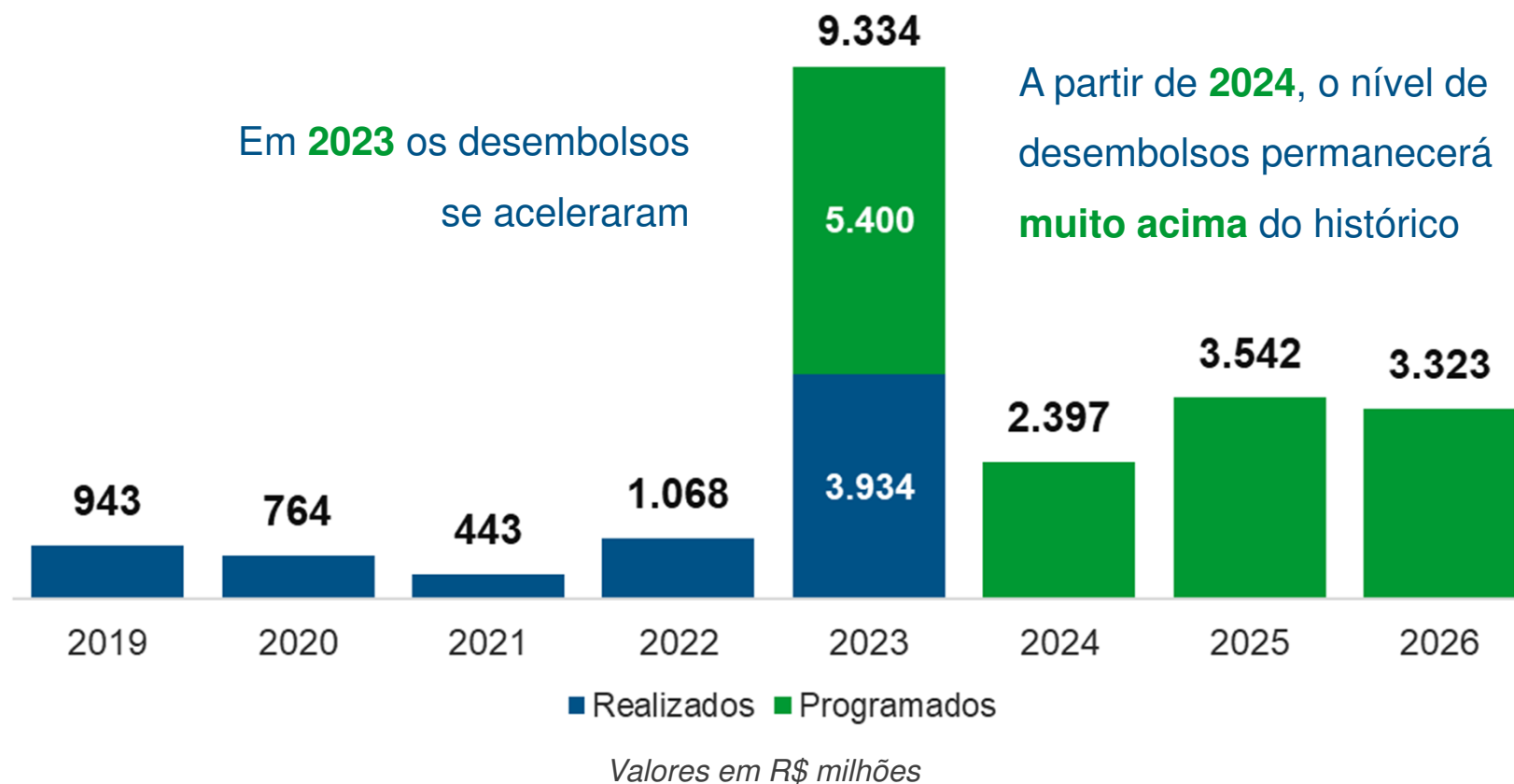
Próximos anos serão de **grande potencial** de novos projetos, nos diversos instrumentos de apoio



Valores em R\$ milhões



## Desembolsos DESAM – histórico e perspectivas

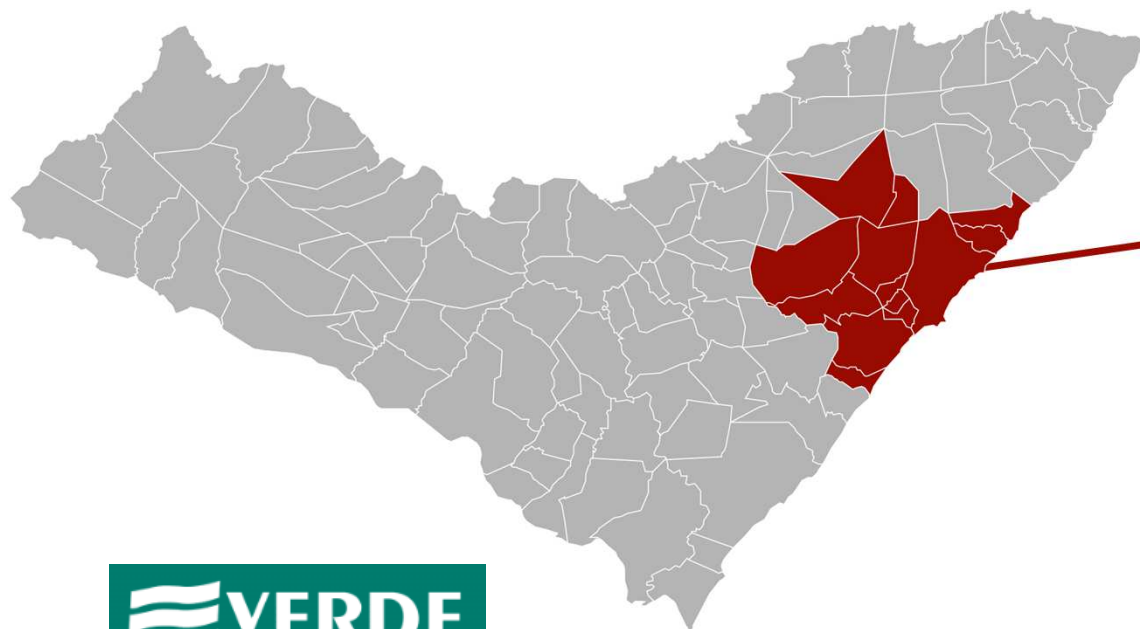


# Participação DESAM nos principais projetos

# Concessões de Alagoas



**ÁGUAS DO SERTÃO**  
Apoio (em análise)



**BRK**  
Ambiental

R\$ **550** mm (debêntures)  
(emissão de R\$ 1,95 bi) – 28%



Apoio (em análise)



# Concessões do Rio de Janeiro

  
Rio+  
Saneamento  
Apoio (em análise)

  
IGUA

R\$ **1,8** bi (debêntures)  
FINEM (em análise)

  
ÁGUAS DO  
RIO

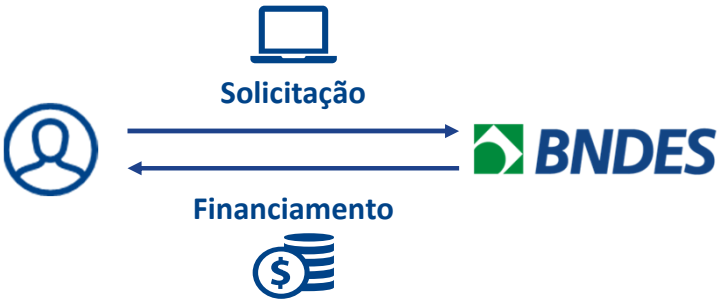
R\$ **1,9** bi (debêntures)  
(emissão de R\$ 5,5 bi) – 34%  
R\$ **13,6** bi (FINEM)  
R\$ **3,8** bi (*backstop*)

  
BNDES

# Como BNDES se estrutura para atender os clientes

## Operações Diretas

Realizadas diretamente com o BNDES



## Operações Indiretas

Realizadas por meio de Agente Financeiro Credenciado



## Como BNDES se estrutura para atender os clientes

### Departamento de Saneamento Ambiental

14 pessoas



Foco em projetos mais estruturantes e de porte mais elevado (acima de R\$ 150 milhões)

### Agentes Financeiros Credenciados

Mais de 60 agentes financeiros espalhados em praticamente todas as cidades do país

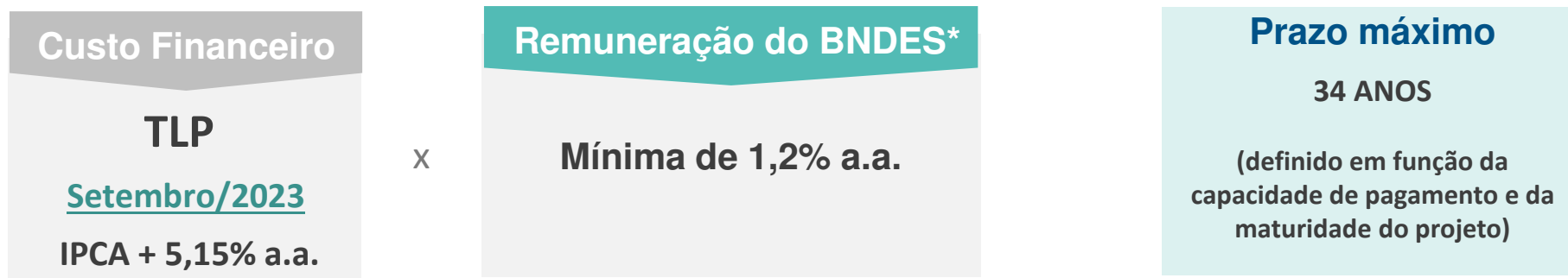


Projetos de menor porte (abaixo de 150 milhões) – operações automáticas

## FINANCIAMENTO DIRETO

- **Objetivo:** apoio à implantação, expansão e consolidação de projetos, modernização e recuperação, incluindo aquisição de equipamentos e sistemas operacionais nos seguintes setores, de responsabilidade do Departamento de Saneamento Ambiental:

### Taxa de Juros para apoio direto\*:



\*Remuneração Básica + Componente de Risco (conforme atribuído pela **Área de Crédito do BNDES**)

**Garantias:** definidas principalmente conforme a análise do risco de crédito, prazo e características do projeto, mas no setor as mais tradicionais são os recebíveis dos projetos.

## FINANCIAMENTO INDIRETO

- **Objetivo:** apoio à implantação, expansão e consolidação de projetos, modernização e recuperação, incluindo aquisição de equipamentos e sistemas operacionais nos seguintes setores, de responsabilidade do Departamento de Saneamento Ambiental:

### Taxa de Juros para apoio direto\*:

<b>Custo Financeiro</b>		<b>Remuneração do BNDES</b>		<b>Remuneração do Agente Financeiro</b>		<b>Prazo máximo</b>
<b>TLP SELIC</b>	+	<b>1,85% a.a.</b>	+	<b>Negociada</b>		<b>20 ANOS (BNDES Automático) 10 Anos (BNDES FINAME)</b>
						<b>(definido em função da capacidade de pagamento e da maturidade do projeto)</b>

**Garantias:** definidas principalmente conforme a análise do risco de crédito, prazo e características do projeto, mas no setor as mais tradicionais são os recebíveis dos projetos.



# Fluxo de Solicitação para Operação Direta

## Requisitos:

- Análise **Cadastral**
- Classificação de **Risco**
- Ficha **Jurídica**
- Definição e avaliação das **garantias**
- Informações adicionais



## DOCUMENTOS PARA A ANÁLISE DE FINANCIAMENTO A PROJETOS

- Detalhamento do Projeto: objetivo, estratégia, resultados esperados, cronograma, quadro de usos e fontes;
- Licenças Ambientais: LP / LI ou dispensa, para projetos *greenfield*, e LO ou pedido de renovação, para *brownfield*;
- Contrato de concessão / Instrumento de delegação pelo órgão competente;
- Indicação das empresas responsáveis pelas obras, clientes e se existem contratos de longo prazo;
- Comprovação da propriedade ou direito de uso dos terrenos, acompanhado de plano de desapropriações futuras, se necessárias; e
- Projeções Financeiras.

No FINAME DIRETO, não há etapa de elegibilidade e análise de projeto.

## Fluxo de Solicitação para Operação Direta

### BNDES // Como solicitar crédito do BNDES



- 1** | Entrar em contato com o banco do seu relacionamento e **negociar**: taxas, prazos, valores, garantias e outros
- 2** | O Banco enviará a proposta para **validação do BNDES**
- 3** | Após **análise em tempo real**, o BNDES realiza a liberação de recursos
- 4** | O valor **aprovado será repassado** através do seu Banco de Relacionamento

## Contato no BNDES

- BNDES Conta com uma estrutura focada no atendimento e Relacionamento Institucional junto aos Estados e Municípios
- O Gabinete da Presidência, em Brasília, por intermédio do Departamento de Relações com Governo, tem como atribuição atender as demandas específicas dos Entes Subnacionais.
- Propósito do Departamento:
  - i) Apoio ao Processo de Crédito
  - ii) Apoio às Contratações para projetos de Concessões e PPPs, e
  - iii) Relacionamento Institucional.
- Os agentes públicos poderão se comunicar com o Gabinete da Presidência pelos canais:
  1. Ian Guerriero – [ian.guerriero@bndes.gov.br](mailto:ian.guerriero@bndes.gov.br)
  2. Mario Miranda – [mario.miranda@bndes.gov.br](mailto:mario.miranda@bndes.gov.br) / 61 9 9977 9500

# Obrigado



**Portal BNDES**  
[www.bndes.gov.br](http://www.bndes.gov.br)



**Atendimento Empresarial**  
0800 702 6337  
Chamadas internacionais  
+55 21 2172 6337



**Ouvidoria**  
0800 702 6307  
[www.bndes.gov.br/ouvidoria](http://www.bndes.gov.br/ouvidoria)



**Fale Conosco**  
[www.bndes.gov.br/faleconosco](http://www.bndes.gov.br/faleconosco)



[facebook.com/bndes.imprensa](https://facebook.com/bndes.imprensa)



[twitter.com/bndes](https://twitter.com/bndes)



[youtube.com/bndesgovbr](https://youtube.com/bndesgovbr)



[linkedin.com/company/bndes](https://linkedin.com/company/bndes)



[Instagram.com/bndesgovbr](https://Instagram.com/bndesgovbr)