An aerial photograph of a wastewater treatment plant is shown on the left side of the page. It features several large, circular aeration tanks with concrete walls and metal walkways. The water in the tanks is dark, and there are green metal structures in the center of each tank. The plant is surrounded by lush green vegetation. The image is partially obscured by a large, curved teal graphic element that transitions into the background of the page.

O apoio do BNDES ao Saneamento Básico

Maio / 2024

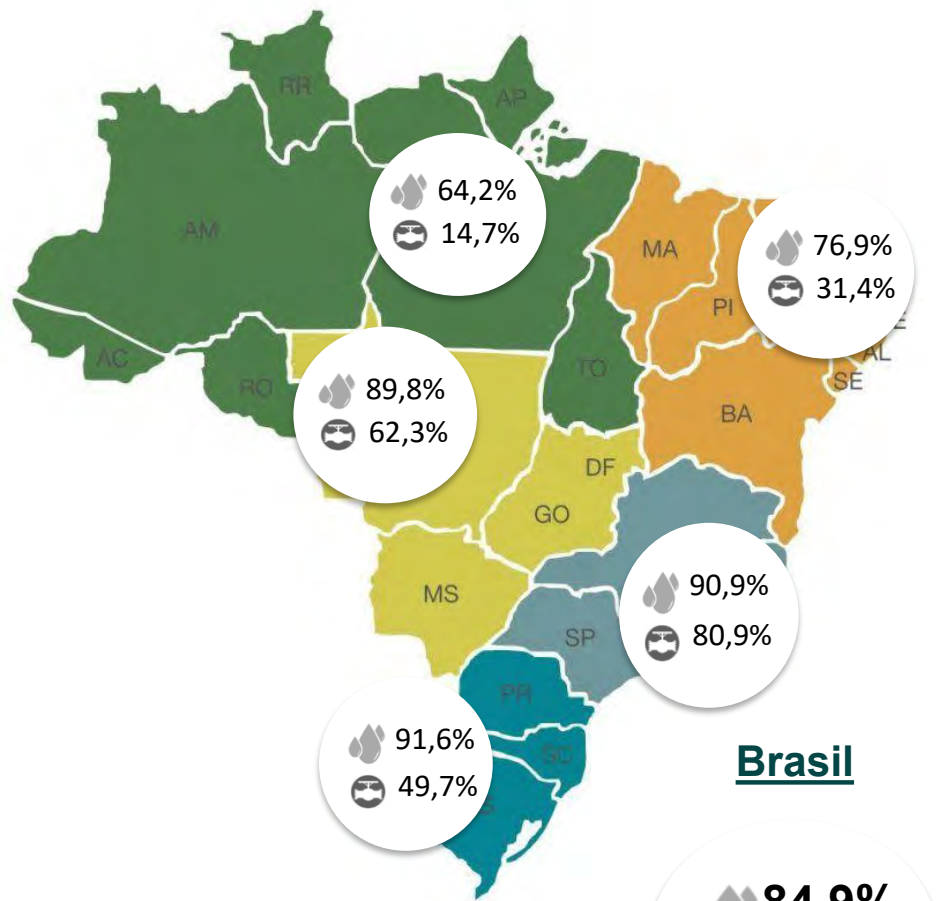
CLASSIFICAÇÃO: Documento Ostensivo

RESTRIÇÃO DE ACESSO: Sem restrição

UNIDADE GESTORA: AINFRA/DESAM

Breve contexto: água e esgoto no Brasil

Déficit de atendimento



Água – Índice de atendimento %



Esgoto – Índice de atendimento %

O Brasil ainda possui grandes déficits de atendimento:

- Mais de 90 milhões de pessoas não têm acesso a rede de esgoto (44% da população).
- 31 milhões de pessoas não têm acesso a qualquer serviço de abastecimento de água potável (15% da população).
- Concentração dos déficits de água e de esgoto na população com renda de até 1 salário mínimo.
- N e NE possuem níveis muito inferiores à média nacional

Necessidade de vultoso investimento e muitos *players* envolvidos

**R\$ 22 BILHÕES
INVESTIDOS EM 2022**

R\$ 11,1 milhões/prestador
R\$ 3,9 milhões/município

1.972 PRESTADORES

Enorme diversidade de prestadores.

Empresas privadas, de economia mista, públicas e administração pública. Faturamento entre R\$ 20 bi (Sabesp) e R\$ 700 mil (São Simão Saneamento Ambiental S.A.)
1.867 prestadores locais públicos em municípios que somam 50 milhões de pessoas.

**~R\$ 50 BILHÕES/ANO PARA
UNIVERSALIZAÇÃO**

R\$ 25,3 milhões/prestador
R\$ 8,9 milhões/município

5.570 MUNICÍPIOS

Municípios também com características diversas.
População entre 833 (Serra da Saudade – MG) e 11,5 milhões de pessoas (São Paulo – SP)

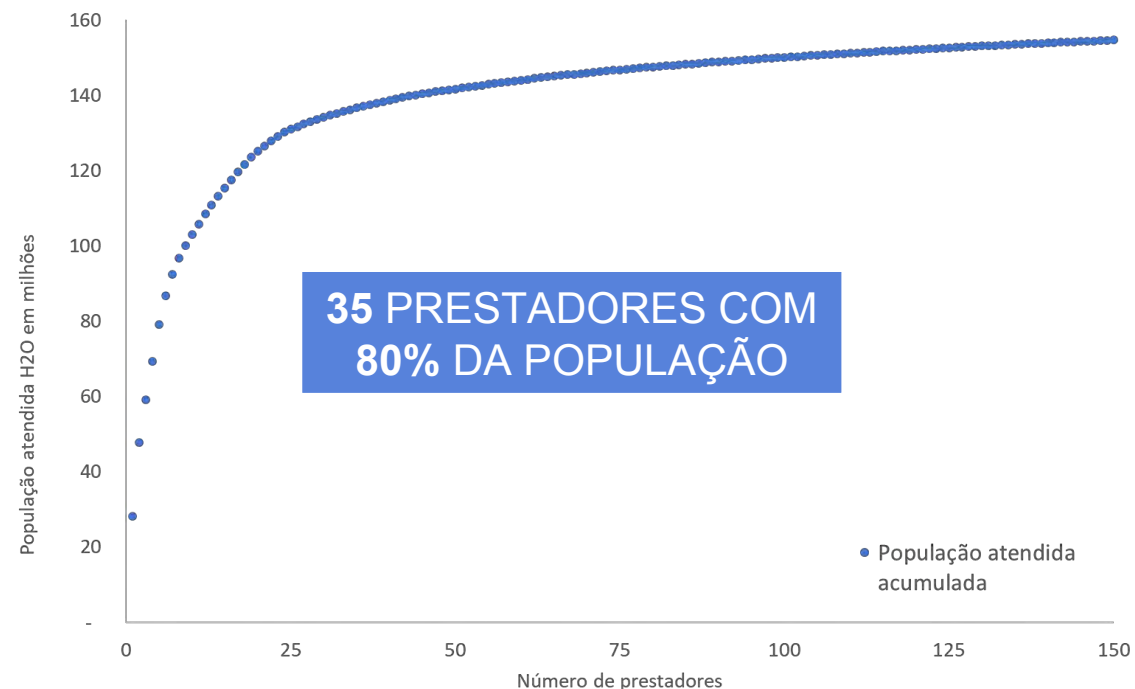
Espaço para apoio ao investimento pelo BNDES, Bancos de Desenvolvimento Regionais, Caixa, Bancos Privados e Mercado de Capitais

Concentração de investimento e população em grandes prestadores

Investimento acumulado pelos maiores “prestadores” em 2022



População acumulada atendida (H₂O) pelos maiores prestadores



As CESBs respondem por grande parte do investimento e população atendida.

O desafio da universalização exige instrumentos adequados para apoiar toda a diversidade de situações encontradas no setor, com participação do BNDES.

Apoio do BNDES ao investimento em Saneamento

Estrutura dedicada: Departamento de Saneamento Ambiental - DESAM



**Saneamento
Ambiental**



**Resíduos Sólidos
Urbanos**

14 pessoas



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**

Equipe dedicada à concessão de crédito e ao acompanhamento dos projetos, situada na Sede do BNDES, no Rio de Janeiro

DESAM em grandes números

OPERAÇÕES EM
CARTEIRA

~ 80

VALOR DA
CARTEIRA

R\$ 37 bi

EXPOSIÇÃO

R\$ 19 bi

VALORES A
DESEMBOLSAR

R\$ 18 bi

* Valores em 15 de março de 2024, considerando operações ativas contratadas.

Diversidade de produtos para atender necessidades específicas de cada projeto

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

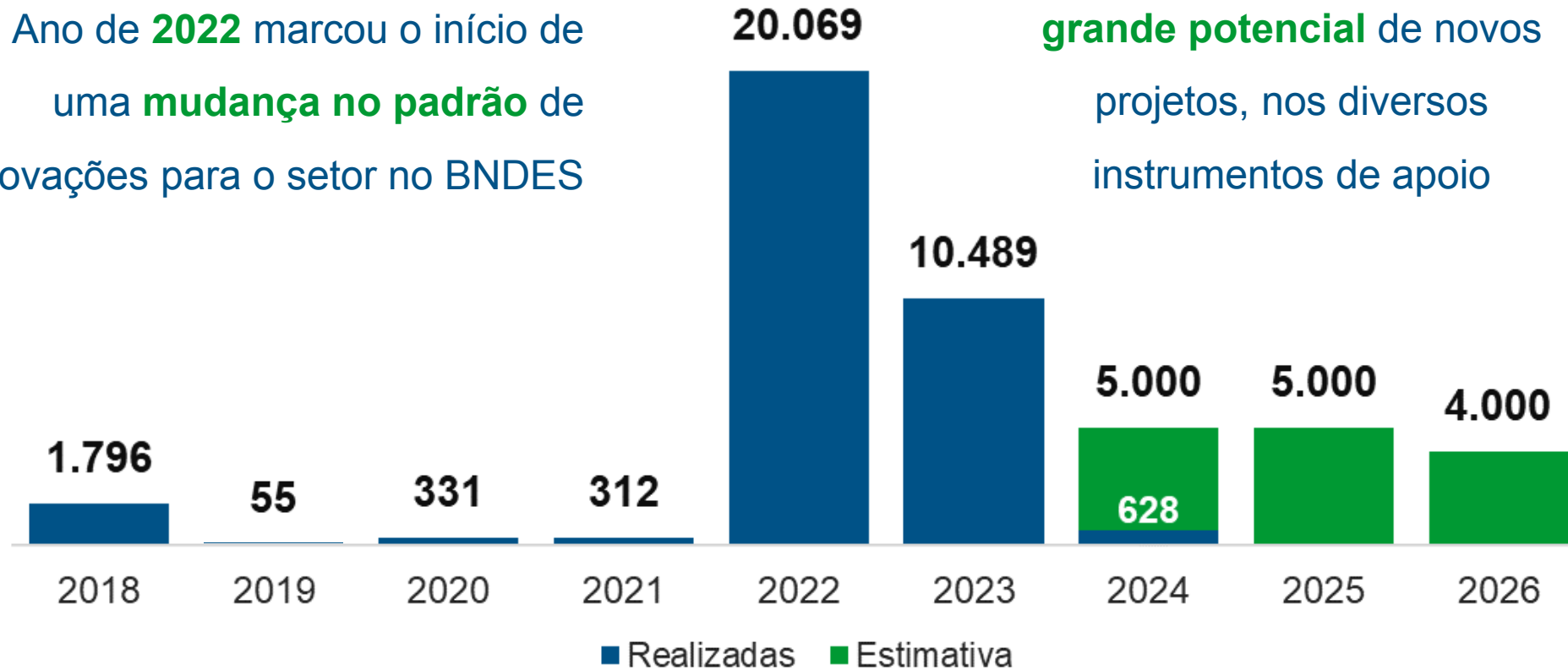
Atração de parceiros para aporte de recursos e compartilhamento de riscos



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



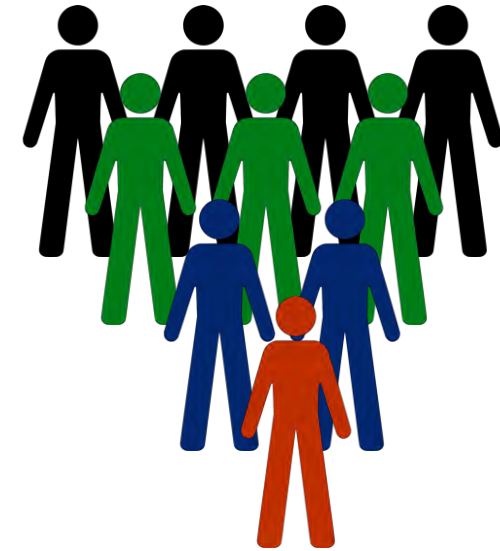
Valores em R\$ milhões

R\$ **31,8** bi em aprovações

R\$ **62** bi em CAPEX alavancado

Multiplicador de **1,9x**

28 milhões de pessoas
beneficiadas pelos projetos



em **443 municípios**

Como solicitar um financiamento

Como BNDES se estrutura para atender os clientes

Operações Diretas

Realizadas diretamente com o BNDES



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

Operações Indiretas

Realizadas por meio de Agente Financeiro

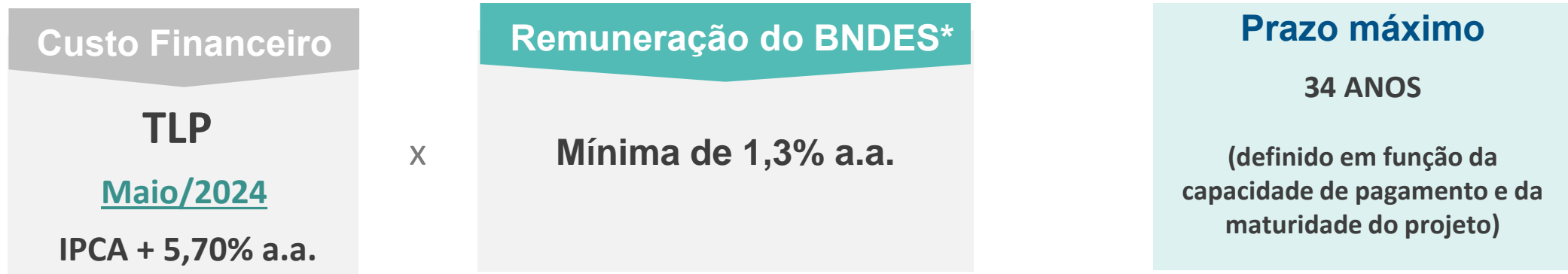


Projetos de menor porte (abaixo de 150 milhões) – operações automáticas

FINANCIAMENTO DIRETO

► **Objetivo:** apoiar investimentos em saneamento básico, como em captação, tratamento ou distribuição de água; esgotamento e atividades relacionadas; coleta, tratamento e disposição de resíduos ou outras atividades relacionadas aos setores de água, esgoto e resíduos sólidos.

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. No setor de saneamento os recebíveis dos projetos são usualmente utilizados.

Fluxo de Solicitação para Operação Direta

Requisitos:

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



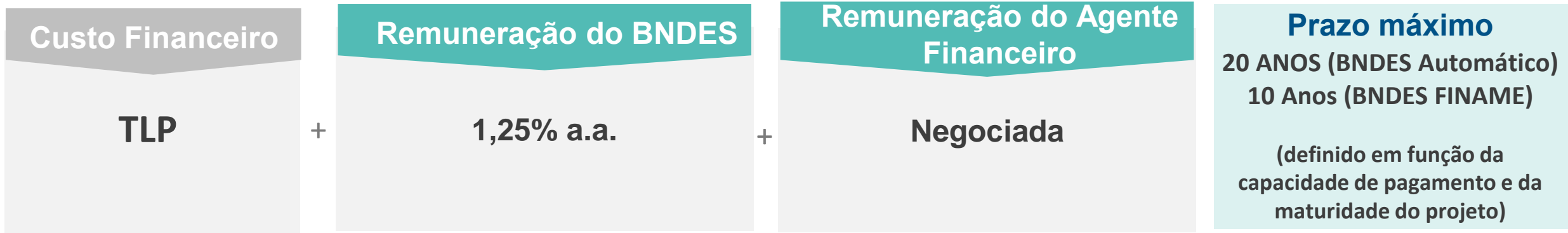
DOCUMENTOS PARA A ANÁLISE DE FINANCIAMENTO A PROJETOS

- 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.

FINANCIAMENTO INDIRETO

► **Objetivo:** apoiar investimentos em saneamento básico, como em captação, tratamento ou distribuição de água; esgotamento e atividades relacionadas; coleta, tratamento e disposição de resíduos ou outras atividades relacionadas aos setores de água, esgoto e resíduos sólidos

Taxa de Juros para apoio direto:



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.

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

Obrigado



Portal BNDES
www.bndes.gov.br



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



Ouvidoria
0800 702 6307
www.bndes.gov.br/ouvidoria



Fale Conosco
www.bndes.gov.br/faleconosco



facebook.com/bndes.imprensa



twitter.com/bndes



youtube.com/bndesgovbr



linkedin.com/company/bndes



Instagram.com/bndesgovbr