



REALIZAÇÃO



▣ Mesa Redonda ▣

Financiamento da Gestão Pública do Saneamento Básico:

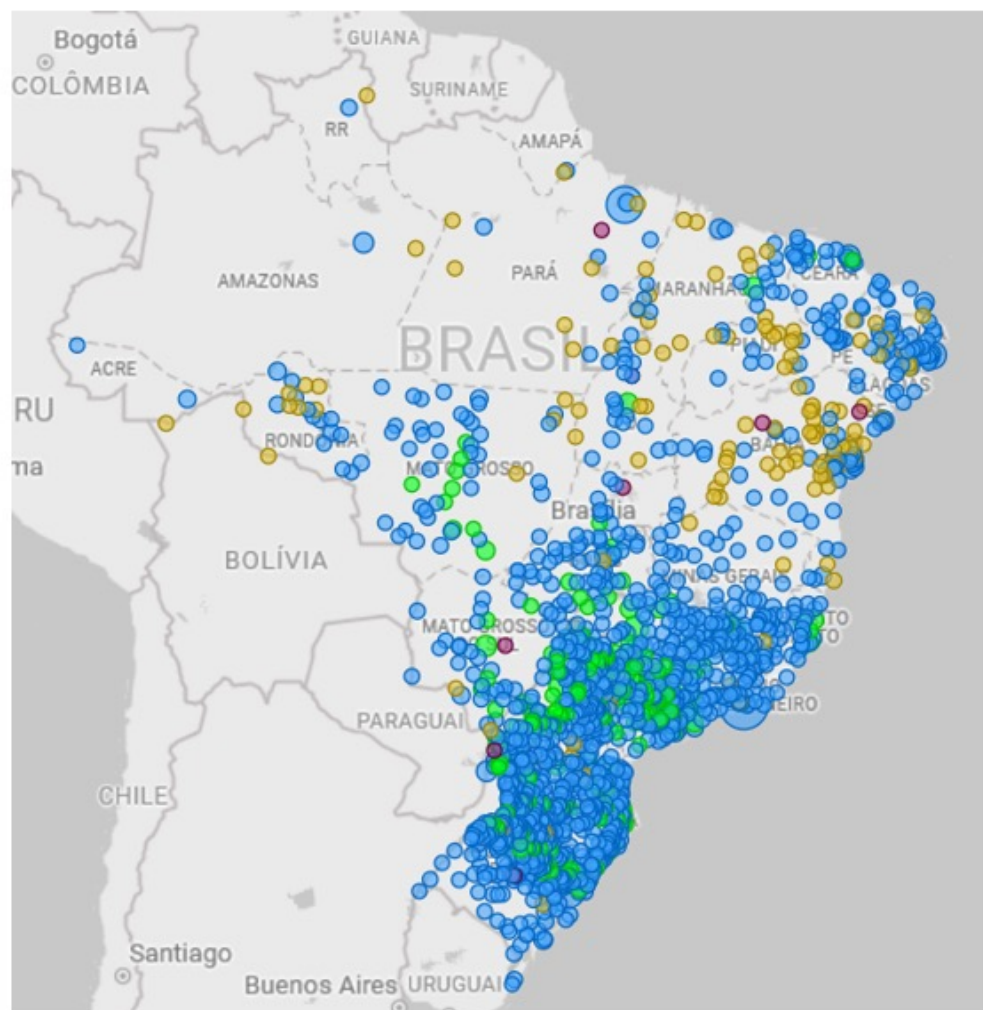
Acesso a recursos

Soluções CAIXA

21/09/2023 ■ Poços de Caldas ■ Minas Gerais



Financiamento CAIXA presente em todo o país



Financiando saneamento e infraestrutura desde 1988

Operações contratadas em mais de 1800 Municípios e com todos os Estados

11854 operações já contratadas

1296 operações de saneamento ativas, totalizando R\$ 28,5 bilhões

Propósito



Ser a instituição financeira pública que fomenta a inclusão e o desenvolvimento sustentável, transformando a vida das pessoas.

Recursos FGTS



Saneamento para Todos

Recursos CAIXA



FINISA

Linhas de
Financiamento

A quem se
Destinam

Estados
Municípios
Distrito Federal
Empresas Públicas não Dependentes

Empresas Privadas
Concessionárias
Permissionárias

FINANCIAMENTO Recursos FGTS

Saneamento, Infraestrutura,
Mobilidade e Infra Habitacional

#PUBLICO

FGTS
FUNDO DE GARANTIA DO TEMPO DE SERVIÇO

GOVERNO FEDERAL
BRASIL
UNIÃO E RECONSTRUÇÃO

CAIXA
É POR VOCÊ. É POR UM NOVO BRASIL.



PARTICIPANTES

MINISTÉRIO DAS CIDADES (antigo MDR)

Gestor da Aplicação

Normas de Programa

Enquadramento e Seleção
das Propostas

AGENTE OPERADOR DO FGTS

Responsável pelos
procedimentos operacionais

Alterações Contratuais

Desembolsos para o Agente
Financeiro

AGENTE FINANCEIRO CAIXA

Análise financeira e
Concessão do Crédito

Acompanhamento de
Obras/Serviços e desembolso

Retorno do recurso

CLIENTE

Manifestação de interesse no
financiamento

Execução da obra

Responsável pelo
acompanhamento de Obras e
Serviços (ART)

SANEAMENTO PARA TODOS

Ações integradas e articuladas de saneamento básico



Estudos e Projetos

Esgotamento Sanitário

Abastecimento de Água

Saneamento Integrado

Manejo de Águas Pluviais

Recuperação de Mananciais

Manejo de Resíduos Sólidos

Desenvolvimento Institucional

Plano de Saneamento Básico

Redução e Controle de Perdas

SANEAMENTO PARA TODOS

Exemplos de itens financiáveis



- » Estação de Tratamento de Água e Esgoto
- » Ligações Prediais e Domiciliares
- » Redes de Distribuição de Água e Coleta de Esgoto
- » Estações Elevatórias de Água e Esgoto
- » Galerias de Águas Pluviais
- » Rede de Coleta de Esgoto
- » Canalização de córregos
- » Estudos de Concepção e Projetos Executivos
- » Plano de Saneamento Básico
- » Aquisição de Terrenos

PARÂMETROS FINANCEIROS FGTS



Valor Financiável:
De acordo com a capacidade de pagamento do Ente



Contrapartida:
Mínima de 5% do Investimento



Garantias:
Setor Público: Aval da União, FPM, FPE ou FPM + ICMS
Empresas Públicas não Dependentes: Reais e Fidejussórias



Prazos:
Carência: até 48 meses
Amortização: até 240 meses
**Carência em Aval da União: 12 meses*



Tarifa de Contratação
0,35%* do Valor do Crédito + R\$ 1.900,00
**Min. R\$ 7.000,00*
**Máx. R\$ 300.000,00*



Custo Financeiro
5% a.a.* ou 6% a.a.
Tx. Administração de 2% a.a.
Tx. Risco Crédito de 1% a.a.
Atualização Monetária pela TR
**Saneamento Integrado em áreas de interesse Social*

COMO ACESSAR O FINANCIAMENTO

FGTS

Apresentação de
Carta Consulta
ao MDR

Proposta de
Projeto para
financiamento

Enquadramento
do MDR às regras
do programa
Valores, Metas,
Limites e
Itens
financiáveis

Validação da
CAIXA

Análise Técnica
Análise Jurídica
Análise Financeira

Seleção da Proposta
pelo MCidades

De acordo com as
políticas públicas

Contratação

Autorização STN
Lei Autorizativa
Limite CMN

SELESAN: <https://apps.mdr.gov.br/selesan/>

FINANCIAMENTO FINISA

Saneamento e Infraestrutura

#PUBLICO

GOVERNO FEDERAL
BRASIL
UNIÃO E RECONSTRUÇÃO

CAIXA
É POR VOCÊ. É POR UM NOVO BRASIL.



PARTICIPANTES

CAIXA

**Análise financeira e
Concessão do Crédito**

**Acompanhamento de
Obras/Serviços e desembolso**

Retorno do recurso

CLIENTE

**Manifestação de interesse
no financiamento**

Execução da obra

Prestação de Contas

FINISA

Financiar Investimentos e conceder Apoio Financeiro



Setor Público:

Apoio Financeiro:

- Despesa de capital
- PPP Aporte Financeiro e Estruturação de Projetos
- Regularização Fundiária
- Retomada de Obras do FGTS

Empresas Públicas não Dependentes:

Apoio Financeiro:

- Outorga
- Regularização Fundiária
- Capital de Giro
- Reestruturação de Dívida

Investimento:

- Estruturação de Projetos*
- Retomada de Obras**

* Em caso de necessidade do projeto pode haver aporte de contrapartida

** Realizadas com recursos obtidos junto à CAIXA

FINISA

Exemplos de itens financiáveis

- » No Setor Público: Despesas de Capital classificadas como: Investimentos, Inversões Financeiras ou Transferências de Capital*
- » Planejamento e Execução de Obras
- » Aquisição de Bens Móveis e Imóveis

Não financiáveis

- » Custeio e despesas correntes
- » Máquinas importadas com similar nacional



PARÂMETROS FINANCEIROS FINISA



Valor Financiável:

De acordo
capacidade de
pagamento do
Ente



Garantias:

Aval da União,
FPM, FPE ou
FPM + ICMS



Contrapartida:

Não exigível
**pode ocorrer em
projetos estruturados*



Prazos:

Carência: até 24
meses
Amortização: até
108 meses
**Carência em Aval da
União: 12 meses*



Comissão de Contratação:

2% sobre Valor do
Empréstimo



Custo Financeiro:

% CDI
conforme precificação da
operação

COMO ACESSAR O FINANCIAMENTO

FINISA

Apresentação de
Carta Consulta à
CAIXA

Enquadramento
pela CAIXA

Compatibilidade
com as peças
orçamentárias

Análises

Análise Jurídica
Análise Financeira

Contratação

Autorização STN
Lei Autorizativa
Limite CMN

Obrigado!

Informações:

gigovjf@caixa.gov.br

#PUBLICO

FGTS
FUNDO DE GARANTIA DO TEMPO DE SERVIÇO

GOVERNO FEDERAL
BRASIL
UNIÃO E RECONSTRUÇÃO

CAIXA
É POR VOCÊ. É POR UM NOVO BRASIL.

CAIXA

É POR VOCÊ. É POR UM NOVO BRASIL.

GOVERNO FEDERAL
BRASIL
UNIÃO E RECONSTRUÇÃO

FGTS
FUNDO DE GARANTIA DO TEMPO DE SERVIÇO