

**Banco do  
Nordeste**



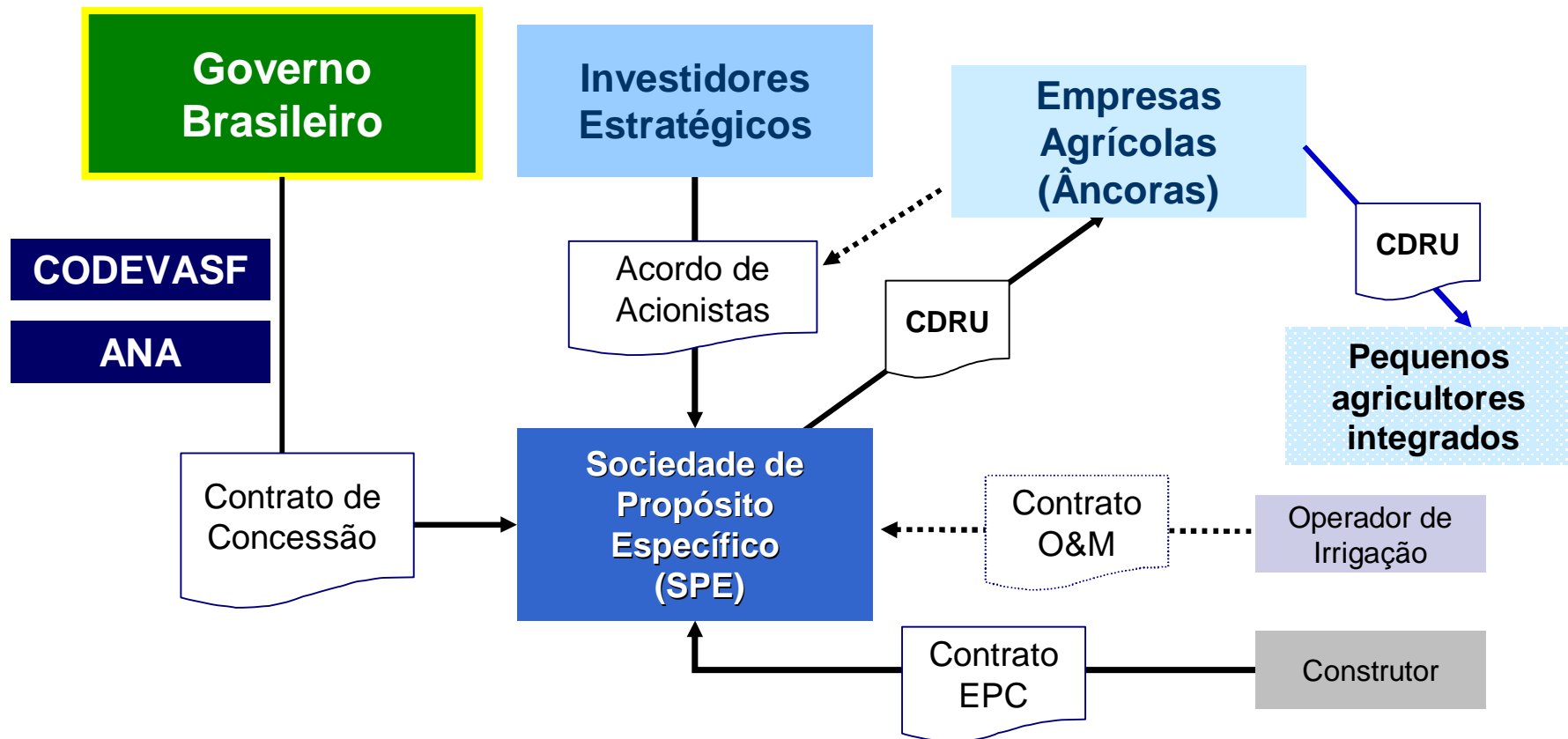
# Crédito para Parcerias Público-Privadas

**DIRETORIA DE NEGÓCIOS**

**ÁREA DE NEGÓCIOS**

**Ambiente de Negócios Estruturados  
e de Setor Público**

# Estrutura proposta - PPP do Projeto de Irrigação Pontal



- **Responsabilidades** do Setor Privado incluirão construção, operação, manutenção da infraestrutura comum de irrigação e desenvolvimento da atividade agrícola
- **Contraprestação** começará a ser paga à medida em que o concessionário atingir metas importantes

# SPE

Terminar a construção para poder operar e manter a infraestrutura comum

Alocar terras aos usuários do agronegócio (seleção)

## RECEITAS

Tarifas de irrigação  
Contraprestação do Governo

## DESPESAS

Terminar a construção  
Operação e manutenção

## DIREITOS

Tarifa de irrigação  
Contraprestação  
Uso da terra

## OBRIGAÇÕES

Alocar terras aos selecionados  
Garantir a integração mínima

# Empresa Agrícola (âncora)

Desenvolver produção agrícola nas terras, com liberdade na seleção de cultura

Experiência como *Trader* (organiza, fornece insumos e comprar a produção)

## RECEITAS

Venda da produção agrícola  
(industrializada ou *in natura*)

## CUSTOS

Produção agrícola  
Tarifa de água e de terra

## DIREITOS

Receber água da SPE  
Usar a terra para produção

## OBRIGAÇÕES

Ocupação da área (25 anos)  
Integrar pequenos produtores (25%)

## Apoio à Infra-estrutura – SPE

- **Finalidade** – implantação, expansão, recuperação e modernização da infra-estrutura econômica nos setores de energia, recursos hídricos, saneamento, transporte e logística, reforma e realocação de empreendimentos vinculados
- **Itens financiáveis** – máquinas e equipamentos, construções civis, capital de giro associado, geração e distribuição de energia, expansão da rede de distribuição de energia elétrica, infra-estrutura de transportes e logística, saneamento básico, sistemas telefônicos e exploração de gás natural e outros
- **Público Alvo** – Pessoas jurídicas e consórcios de empresas, inclusive na modalidade de PPP
- **Prazo de Reembolso** – Máximo de até 20 (vinte) anos, com até 4 (quatro) anos de carência

# Apoio à Infra-estrutura – SPE

## Possíveis Tipos de Garantias / Mitigadores de riscos

### Durante todo o financiamento

- Aval/fiança
- Hipoteca (imóveis de terceiros)
- Fiança bancária
- Penhor das ações da SPE
- Cessão de direitos emergentes da concessão

### Durante a fase de construção

- Seguro de conclusão da obra
- Contrato de *turn key*

### Durante a fase de operação

- Alienação e penhor de máquinas e equipamentos
- Caução e vinculação de recebíveis
- Conta centralizadora (tarifas de irrigação)
- Fundo de liquidez em conta reserva
- Seguro de Performance
- *Covenants* Contratuais (mecanismos de mitigação dos riscos)



# Apoio à Infra-estrutura – SPE

- Encargos / Limites de Financiamento

| Porte do Mutuário | Faixa de Receita Anual (R\$)            | FNE (%) | Juros % a.a. (*) |                    |               |
|-------------------|-----------------------------------------|---------|------------------|--------------------|---------------|
|                   |                                         |         | Sem bônus        | Fora do semi-árido | No semi-árido |
| Média Empresa     | Acima de 2.400.000,00 até 35.000.000,00 | 95      | 9,50             | 8,07               | 7,125         |
| Grande Empresa    | Acima de 35.000.000,00                  | 90      | 10,00            | 8,5                | 7,5           |

(\*) Bônus de adimplência: 25% (semi-árido) e 15% (fora do semi-árido)

## Apoio ao Agronegócio

- n **Finalidades** – implantação, modernização, expansão e realocização com modernização de empreendimentos
- n **Itens Financiáveis** – construção, benfeitorias, instalações, veículos utilitários, máquinas e equipamentos, aquisição de unidades industriais construídas ou em construção, capital de giro associado ao investimento, insumos, exportação e outros
- n **Público Alvo** – Produtores rurais e Empresas privadas industriais e agroindustriais
- n **Prazo de Reembolso** - Máximo de até 12 (doze) anos, com até 4 (quatro) anos de carência

# Apoio ao Agronegócio

## Possíveis Tipos de Garantias (\*)

- Aval/fiança
- Hipoteca (CDRU)
- Fiança bancária
- Penhor
- Alienação e penhor de máquinas e equipamentos
- Caução e vinculação de recebíveis
- Fundo de liquidez em conta reserva

**(\*) A suficiência das garantias oferecidas será analisada caso a caso, de acordo com o resultado da análise global de risco, respaldada na adequação, segurança e liquidez.**

# Limites de Financiamento

## Rural

| Porte do Mutuário | Faixa de Receita Anual (R\$)   | FNE (%) | Juros % a.a. (*) |                    |               |
|-------------------|--------------------------------|---------|------------------|--------------------|---------------|
|                   |                                |         | Sem bônus        | Fora do semi-árido | No semi-árido |
| Mini Produtor     | Até 110.000                    | 100     | 5,00             | 4,25               | 3,75          |
| Pequeno Produtor  | Acima de 110.000 até 220.000   | 100     | 6,75             | 5,74               | 5,06          |
| Médio Produtor    | Acima de 220.000 até 1.400.000 | 95      | 7,25             | 6,16               | 5,44          |
| Grande Produtor   | Acima de 1.400.000             | 90      | 8,50             | 7,22               | 6,37          |

(\*) Bônus de adimplência: 25% (semi-árido) e 15% (fora do semi-árido)





**Contatos:** **José Wanderley Uchoa Barreto**  
**Tel.: (85) 3299-3635**  
**[wanderley.barreto@bnb.gov.br](mailto:wanderley.barreto@bnb.gov.br)**

**Manoelson Gomes Alves**  
**Tel.: (85) 3299-3038**  
**[manoelson@bnb.gov.br](mailto:manoelson@bnb.gov.br)**

**Cliente Consulta / Ouvidoria: 0800 728 3030**  
**[clienteconsulta@bnb.gov.br](mailto:clienteconsulta@bnb.gov.br)**  
**[www.bnb.gov.br](http://www.bnb.gov.br)**