

ao BANPARÁ a realização de análise de viabilidade técnica, econômica e financeira da solicitação.

Serão apresentados a seguir dois modelos de Projeto, um para Pessoas Jurídicas (empresas e firmas em geral, Associações e Cooperativas), e, outro para Pessoas Físicas (produtores rurais) que desejarem solicitar financiamentos pelo FDE.

O Projeto deverá ser obrigatoriamente entregue no BANPARÁ, dentro do prazo estabelecido e em 02 (duas) vias.

Deve-se apresentar o Projeto, rigorosamente, dentro do padrão estabelecido a seguir, assim como, deverá estar obrigatoriamente acompanhados de todos os documentos relacionados. O modelo ora apresentado poderá ser simplificado para apresentação de projetos de menor porte que não impliquem em determinados detalhes, seguindo orientações do BANPARÁ.

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

□□1 – MODELO DE PROJETO PARA PESSOA JURÍDICA

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 e respectivos percentuais.

Sócio	CPF	N ^o 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, email) 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 Resultados 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 com a produção e vendas, quantidade 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 estudo que comprovem a viabilidade do empreendimento, quantificando a oferta e da demanda potencial, participação da empresa, clientes atuais e futuros (regionais, nacionais, 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 a 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 a 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 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 FONTES⁸

Discriminação	Investimentos Existentes	Inversões Projetadas	Total
I – USOS			
1.1 – Inversões Fixas			
Máquinas e Equipamentos			
Instalações			
Terrenos			

⁸ Explicitar os Recursos de Terceiros, por agente financeiro e os respectivos valores dos financiamentos.