



# **ROTEIRO DE PROPOSTAS / PROJETOS**

## **ATIVO FIXO OU MISTO**

**INDUSTRIA**  
**AGROINDÚSTRIA**  
**INFRA-ESTRUTURA**  
**TURISMO**  
**COMÉRCIO**  
**SERVIÇOS**  
**AGRICULTURA**  
**PECUÁRIA**  
**FLORESTAL**

## 1 – APRESENTAÇÃO

Para facilitar e abreviar a apreciação da proposta, deverão ser observadas as seguintes instruções:

- a) Utilização da mesma nomenclatura adotada no roteiro, devendo a proposta conter todos os esclarecimentos e ser acompanhada dos documentos necessários a análise do Banco;
- b) Sempre que forem necessárias, poderão ser acrescentadas ao roteiro outras informações que sejam relacionadas à empresa proponente e/ou às demais empresas do Grupo;
- c) A proposta deverá ser apresentada em três (3) vias, à ADA, o qual será encaminhado posteriormente à Agência do Banco da Amazônia com jurisdição no local da sede da empresa, na qual a interessada deverá estar cadastrada;
- d) Os sócios-dirigentes, os detentores do capital da empresa e os intervenientes garantidores, deverão igualmente estar cadastrados na Agência do Banco da Amazônia com jurisdição do local dos respectivos domicílios. Se a controladora for pessoa jurídica, seus dirigentes devem, também, estar cadastrados;
- e) Os que, porventura, já estiverem cadastrados no Banco, deverão providenciar a indispensável atualização de seus cadastros, se contarem estes mais de um ano;
- f) Para a constituição de garantias poderão ser oferecidos bens de propriedade da empresa e/ou de terceiros livres e desembaraçados de quaisquer ônus ou encargos;
- g) O valor das garantias, de acordo com avaliação a ser feita por técnico do Banco ou junto a este habilitado, deverá corresponder a, pelo menos, 1,25 do valor do financiamento;
- h) Os prazos de carência e de amortização do financiamento, serão estipulados em função da capacidade de pagamento dimensionada pela análise, dentro dos limites permissíveis pela fonte de recursos a ser utilizada;
- i) A proponente deverá se responsabilizar pela exatidão das informações prestadas comprometendo-se, tão logo lhe seja solicitado, a efetuar o depósito do valor das despesas que tiver o Banco, com a vistoria / fiscalização caso necessária ao conveniente estudo da proposta, não importando, de forma alguma, a medida, na obrigação de aprovação do pleito;
- j) O projeto deverá ser assinado, em todas as suas vias, com a identificação do Escritório ou Técnico responsável pela sua elaboração, com o número de registro no(s) conselho(s) profissional(is) respectivo(s). Deverá ser registrada, em evidência, a data-base do projeto;
- k) O projeto deverá ser acompanhado da Carta Consulta previamente aprovada, e respeitar os termos e condições nessa estabelecidos;
- l) Identificação e endereço do assessor ou procurador que acompanhará o projeto junto à ADA / Banco da Amazônia;
- m) A ADA e o Banco da Amazônia, face às peculiaridades de cada projeto, se reserva o direito de solicitar dados e informações que forem julgados indispensáveis, a quando da análise do projeto.

## 2 - CARACTERIZAÇÃO DA EMPRESA:

### 2.1 - RAZÃO SOCIAL:

### 2.2- ENDEREÇOS::

Escritório;  
Telefone / FAX:  
Fábrica:  
Telefone / FAX:

### 2.3 - RAMO DE ATIVIDADE::

### 2.4 - FORMA JURÍDICA:

### 2.5 - DATA DA CONSTITUIÇÃO:

### 2.6 - C.N.P.J:

### 2.7 - INSCRIÇÃO ESTADUAL:

### 2.8 - Nº DE FILIAIS:

### 2.9 - CAPITAL DA EMPRESA:

COMPOSIÇÃO em / /	QUOTAS	AÇÕES		
		ORDINÁRIAS	PREFERENC.	TOTAL
Registrado/Autorizado				
Subscrito				
Integralizado				

OBS: Valor da Quota/Ação: R\$-

### 2.10 - CONTROLE DO CAPITAL ATUAL DA EMPRESA

NOME	NACION.	AÇÕES/QUOTAS		
		QUANT.	R\$ 1,00	%
TOTAL				

### OBSERVAÇÕES:

1. No caso de controle do capital pertencer a pessoa jurídica, preencher quadro idêntico relativo a seu capital, até o nível de pessoa física, e anexar Balanços dos 3 últimos exercícios e Balancete mais recente e cópia dos Atos Constitutivos atualizados;
2. Quando houver aumento do capital, apresentar a composição e controle da nova situação.

### 2.11 - ORGANIZAÇÃO ADMINISTRATIVA

#### 2.11.1 - Dirigentes da Empresa:

NOME, ENDEREÇO E CPF	NACIONALID.	CARGO

#### 2.11.2 - CAPACIDADE GERENCIAL:

(da empresa postulante, dos acionistas, do grupo econômico)

Comentar sobre a capacidade dos sócios dirigentes, relatando sua formação acadêmica, se for o caso, e enumerando suas experiências empresariais.

Anexar organograma da empresa e "Curriculum Vitae" dos dirigentes e gerentes de produção (se for o caso). O "Curriculum" deverá conter dados pessoais, formação acadêmica, experiências empresariais, experiências na atividade, participações acionárias em outras empresas, etc.

#### 2.12 - PARTICIPAÇÃO DA SOCIEDADE E DOS SÓCIOS EM OUTRAS EMPRESAS:

RAZÃO SOCIAL E ENDEREÇO	RAMO DE ATIVIDADE	CAP. INTEG. R\$ 1,00	PARTICIP. R\$ 1,00
(Elaborar tantos quadros quantos forem necessários)			

#### 2.13 - INCENTIVOS E/OU BENEFÍCIOS FISCAIS

Informar aqueles que a empresa possui e anexar documentos comprobatórios com respectivos Relatórios de Análises e Laudos Técnicos.

#### 2.14 - REGIME DE TRIBUTAÇÃO:

Informar os impostos e/ou taxas a que está sujeita a empresa com indicação dos respectivos percentuais e suas incidências.

### 3 - O FINANCIAMENTO

#### 3.1 - VALOR SOLICITADO: R\$

#### 3.2 - APLICAÇÃO

Ativo Fixo : R\$

Capital de Giro : R\$

#### 3.3 - PRAZO SOLICITADO (em meses):

Carência:

Amortização:

#### 3.4 - DESCRIÇÃO SUMÁRIA DO PROJETO:

Relatar, de maneira sucinta e objetiva a que se refere o projeto.

#### 3.5 - JUSTIFICATIVA DO PEDIDO:

Relatar.

### 3.6 - PLANO DE APLICAÇÃO DAS INVERSÕES A REALIZAR:

Data Base:

DISCRIMINAÇÃO	TOTAL
<b>3.6.1 - ATIVO FIXO</b>	
1 – Construção Civil: (1)	
2 – Máquinas e equipamentos: (2)	
3 – Instalações e montagens de máquinas e equipamentos (3)	
4 – Treinamento	
5 – Móveis e Utensílios (2)	
6 – Veículos: (2)	
7 - Embarcações: (2)	
8 – Preparo de área e solo para plantio	
9 – Aquisição de sementes e mudas	
10 – Instalação de viveiros e jardins clonais	
11 – Plantio	
12 – Instalações agrícolas e pecuárias	
13 – Aquisição de animais, inclusive sêmen.	
14 – Eventuais (até 3% das inversões fixas)	
<b>3.6.2 – CAPITAL DE GIRO</b>	
1 - Caixa mínima	
2 - Financiamento de vendas	
3 - Matéria-prima	
4 - Materiais e Mercadorias	
5 - Material secundário	
6 - Material de embalagem	
7 - Produtos em elaboração	
8 - Produtos acabados	
9 - Peças e materiais de reposição	
10 - Outros (3)	
<b>TOTAL GERAL</b>	

#### NOTAS:

- (1) Discriminar e anexar projeto arquitetônico, especificações, memorial descritivo de acabamentos, orçamento analítico e cronograma físico-financeiro das inversões projetadas, identificando precisa e qualitativamente as inversões fixas, com relação a quantidade, qualidade, custo e período de execução, tanto dos usos quanto das fontes separando recursos próprios e do Fundo.
- (2) Discriminar e anexar catálogos e propostas.
- (3) Especificar detalhadamente.

#### 3.6.3 - ELABORAÇÃO DO PROJETO

Informar o percentual, sua incidência e o valor, anexando contrato entre as partes.

## 4 - GARANTIAS

A relação garantias / financiamento deve respeitar o limite mínimo de 1,25.

Informar detalhadamente os bens oferecidos para suporte do financiamento, seus respectivos valores, inclusive, observando, conforme o caso, o que segue:

- a. Terrenos: anexar cópia da Escritura Pública, Certidão Vintenária (Cadeia Dominial);
- b. Benfeitorias: anexar plantas baixas e Registros de Averbação;
- c. Máquinas e Equipamentos: especificar, fornecendo a marca, modelo, número de série, fornecedor, ano de fabricação anexando catálogos e cópias das notas fiscais.
- d. Embarcações: anexar Registros, Vistoria a Seco e Flutuando, Seguro e características técnicas;
- e. Outros: especificar.

## 5 - RELAÇÃO PATRIMONIAL DOS SÓCIOS/AVALISTAS

Relacionar os bens dos sócios-avalistas da operação, com estimativa de valores.  
Juntar cópia da declaração do I.R. pessoa física, do último exercício, recebada pela Receita Federal.

## 6 - CAPACIDADE DE APORTE DE RECURSOS PRÓPRIOS

Comprovar, documentalmente, a capacidade de aportar os recursos próprios, ao nível indicado no projeto, através de disponibilidades financeiras.

A empresa titular do projeto fica ciente que, previamente à contratação, deverá depositar, em moeda corrente, o valor correspondente a sua contrapartida de recursos próprios (no mínimo de 20% do investimento total) em conta corrente especial aberta em seu nome no Banco da Amazônia.

OBS.: A simples citação das origens dos recursos próprios não será suficiente para embasar a análise técnica do empreendimento.

## 7 - ASPECTOS TÉCNICOS DA EMPRESA

### 7.1 - CAPACIDADE INSTALADA DO EMPREENDIMENTO

PRODUTO	UNIDADE	QUANT. ANUAL	
		ATUAL	PROJETADO
(Especificar)			

### 7.2 - PROGRAMA DE PRODUÇÃO E RECEITA ANUAL

PRODUTOS	UNID.	P.UNIT R\$	ATUAL		PROJETADO	
			QUANT.	VALOR (R\$)	QUANT.	VALOR (R\$)
(Especificar)						
TOTAL						

OBS: Informar o nível de utilização da capacidade instalada, atual e projetado, ano a ano, até a estabilização da produção.

### 7.3 - REGIME DE TRABALHO

..... horas por dia  
..... dias por mês  
..... meses por ano

### 7.4 - PROCESSO PRODUTIVO:

(Descrever, citando o tempo gasto para o processo produtivo desde a matéria-prima até o produto final)  
Anexar fluxograma da produção.

### 7.5 - REGIME DE PRODUÇÃO:

(Especificar: contínuo ou por encomenda)

### 7.6 - ESCOAMENTO DA PRODUÇÃO:

(Especificar se rodoviário, marítimo, fluvial, aéreo, misto, citando o tempo a ser gasto entre o embarque, na indústria, e a entrega ao comprador/consumidor).

7.7 - NECESSIDADES DE INSUMOS E SERVIÇOS À PRODUÇÃO ANUAL:

INSUMOS	ORIGEM	PREÇO UNIT.(R\$)	ATUAL		PROJETADO	
			QUANT.	VALOR (R\$)	QUANT.	VALOR (R\$)
1.Matéria-prima (especificar)						
2.Mat. secundário (especificar)						
3.Mat. embalagem (especificar)						
4.Comb. lubrificantes (especificar)						
5. Outros						
<b>T O T A L</b>						

7.8 - NECESSIDADES DE MÃO-DE-OBRA ANUAL:

DISCRIMINAÇÃO	SALÁRIO UNIT. MENSAL R\$	QUANTIDADE		CUSTO ANUAL (R\$)	
		ATUAL	PROJET.	ATUAL	PROJET.
1 - HONOR/PROLAB. Diretoria Cons. Administ.					
2 - FIXA (discriminar por setor)					
3 - VARIÁVEL (discriminar por setor)					
<b>T O T A L</b>					

7.9 - ENCARGOS SOCIAIS

- % s/honorários
- % s/m.o. fixa
- % s/m.o. variável

7.10 - DEPRECIÇÃO, MANUTENÇÃO E SEGURO

(Informar os valores, com as respectivas memórias de cálculo)

## 7.11 - ESTRUTURA DE CUSTOS TOTAIS – ANUAL

DISCRIMINAÇÃO	VALOR (R\$)	
	ATUAL	PROJETADO
1 - CUSTOS FIXOS		
Honorários		
Salários		
Encargos sociais		
Depreciação		
Manutenção		
Seguro		
Diversos (5% s/ demais custos fixos)		
2 – CUSTOS VARIÁVEIS		
Salários		
Encargos sociais		
Matéria-prima		
Materiais e Mercadorias		
Material secundário		
Material de embalagem		
Combustíveis e lubrificantes		
Energia elétrica		
Comunicações		
Água		
Transporte		
Propaganda		
Comissão s/ vendas		
Juros bancários		
Impostos		
Diversos (5% s/ demais custos fixos)		
3 - TOTAL		

OBS.: apresentar memória de cálculo, incluindo índices técnicos (relação insumos/produtos).



## 8 - LOCALIZAÇÃO

Apresentar os estudos respectivos, evidenciando:

- a) Local de instalação do empreendimento, especificando o Estado, Município, Distrito, Rua, georeferenciamento (no caso de projeto rural), etc.
- b) Fatores que justificam a localização, tais como:
  - disponibilidade de energia elétrica, água, mão-de-obra, matéria-prima e outros insumos, favores creditícios, meios de comunicação, rede bancária, etc.
  - facilidade de comercialização e escoamento da produção;
  - inter-relacionamentos industriais;
  - outros fatores.

## 9 - MERCADO

Apresentar os estudos respectivos, onde fique comprovada a viabilidade do empreendimento, com quantificação de suas potencialidades tanto sob a ótica da oferta quanto da demanda, evidenciando:

- a) As razões que conduziram ao programa de produção e vendas;
- b) As vantagens técnicas e econômicas dos produtos fabricados pela empresa sobre aqueles (substitutos ou sucedâneos) produzidos pelas indústrias concorrentes;
- c) Âmbito do mercado no qual pretende colocar a sua produção, conforme quadro abaixo.

COMPOSIÇÃO DO MERCADO	ATUAL	PROJETADO
No Estado		
Outros Estados		
Mercado Externo		
<b>T O T A L</b>	100,00%	100,00%

- d) Principais fornecedores:

DENOMINAÇÃO	ENDEREÇO
1.	
2.	
.	
n.	

- e) Principais Clientes:

DENOMINAÇÃO	ENDEREÇO
1.	
2.	
.	
n.	

- e) Principais Concorrentes:

DENOMINAÇÃO	ENDEREÇO
1.	
2.	
.	
n.	

## 10 - ABASTECIMENTO DE INSUMOS

- a. origem:
- b. período de safra:
- c. período de comercialização:

## 11 – INDICADORES DO CAPITAL DE GIRO

DISCRININAÇÃO	PROJETADO
<b>I - U S O S</b>	
1.1 - CAIXA MÍNIMA - N <sup>o</sup> de dias do custo total menos depreciação -	
1.2 - FINANCIAMENTO DE VENDAS - Prazo médio de financiam. das vendas (em dias) - - % de vendas a prazo -	
<b>1.3 – ESTOQUES</b>	
1.3.1 - Matéria-Prima - N <sup>o</sup> . de dias de estoque mínimo de Matéria-Prima -	
1.3.3 - Materiais e Mercadorias - N <sup>o</sup> de dias de estoque mínimo de Materiais e Mercadorias -	
1.3.3 - Materiais Secundários - N <sup>o</sup> de dias de estoque mínimo de Mat. Secundário -	
1.3.4 - Material de Embalagem - N <sup>o</sup> de dias de estoque mínimo de Mat. de Embal. -	
1.3.5 - Combustível e Lubrificantes - N <sup>o</sup> de dias de estoque mínimo de Combustíveis e Lubrificante -	
1.3.6 - Produtos em Processo - N <sup>o</sup> de dias efetivos do processo produtivo - - N <sup>o</sup> de dias efetivos de funcionamento ao ano -	300
1.3.7 - Produtos Acabados - N <sup>o</sup> de dias de estoque de produtos acabados -	
1.3.8 - Peças e Materiais de Reposição - % sobre total de máquinas, equipamentos e veículos -	
<b>II - F O N T E S</b>	
2.1 - CRÉDITOS DE FORNECEDORES - % de compras a prazo - - Prazo médio de pagamento (em dias) -	
2.2 - DESCONTOS DE DUPLICATAS - % de vendas a prazo - - % de descontos - - Prazo médio concedido (em dias) -	
2.3 - IMPOSTOS - % do total do Ativo Circul. ou das necessidades -	7,0%

## 12 - RENTABILIDADE E CAPACIDADE DE PAGAMENTO

Elaborar demonstrativo, justificando a capacidade da empresa, aos níveis de produção projetada, gerar recursos suficientes para a amortização do empréstimo e outros compromissos, anexando as respectivas memórias de cálculo.

## 13 – USOS E FONTES

DISCRIMINAÇÃO	EXISTENTE EM / /	APROVADO NA CARTA CONS.	REALIZADO APÓS C.C.	TOTAL
A - U S O S				
1 – ATIVO FIXO				
- Terreno - Construção civil - Máquinas e equipamentos - Instalações e montagens - Treinamento - Móveis e Utensílios - Veículos - Embarcações - Preparo de área e solo para plantio - Aquisição de sementes e mudas - Instalação de viveiros e jardins clonais - Plantio - Instalações agrícolas e pecuárias - Aquisição de animais, inclusive sêmen - Eventuais (até 3% das inversões fixas)				
2 - CAPITAL DE GIRO				
- Caixa mínima - Financiamento de vendas - Matéria-prima - Materiais e mercadorias - Material secundário - Material de embalagem - Produtos em elaboração - Produtos acabados - Peças e materiais de reposição - Outros				
B - F O N T E S				
1 - REPASSE Banco da Amazônia - FDA - Ativo Fixo - Capital de Giro - (FNO, BNDES, FAT) (1) - Ativo Fixo - Capital de Giro				
3 - O U T R O S - Ativo Fixo - Capital de Giro				
4 – EMPRESA - Ativo Fixo - Capital de Giro				

(1) Especificar a segunda fonte de recursos, se for o caso.

## 14 – ESQUEMATIZAÇÃO DE BALANÇOS

COMPONENTES	BALANÇO DE		BALANÇO DE		BALANÇO DE		BALANCETE DE	
	/	/	/	/	/	/	/	/
	R\$ 1,00	%	R\$ 1,00	%	R\$ 1,00	%	R\$ 1,00	%
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>								
Disponível								
Valores a receber a curto prazo								
- Contas a Receber								
- Provisão p/ Dev. Duvidosos								
Estoques								
Despesas Diferidas								
<b>ATIVO REAL. LONGO PRAZO</b>								
Direitos a Realizar após exercício seguinte								
<b>ATIVO PERMANENTE</b>								
Investimento								
Imobilizado								
Ativo Diferido								
<b>ATIVO TOTAL</b>								
<b>PASSIVO EXIGÍVEL</b>								
Passivo Circulante								
- Fornecedores								
- Duplicatas Descontadas								
- Financiamentos Inst. Crédito								
- Salários, Trib.e Contribuições								
- Outros Passivos Circulantes								
Exigível a Longo Prazo								
- Financiamentos Inst.Crédito								
- Credores Diversos								
<b>RES. EXERC. FUTUROS</b>								
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>								
Capital Social Realizado								
Reservas								
Lucros Acumulados								
Resultado do Período								
<b>PASSIVO TOTAL</b>								

## **15 - INDICADORES ECONÔMICOS E FINANCEIROS**

**- PONTO DE NIVELAMENTO**

**- TAXA INTERNA DE RETORNO**

**- OUTROS...**

## **16 - MÉRITOS DO PROJETO**

Relacionar

## **17 - BENEFÍCIOS SOCIAIS CONCEDIDOS AOS EMPREGADOS**

Relacionar

## **18 - RELAÇÃO DE DOCUMENTOS EXIGÍVEIS**

### **18.1 NO CADASTRO**

- a) CNPJ.
- b) Demonstrações Contábeis dos 3 últimos exercícios, assinadas por um dos responsáveis pela empresa e pelo contador.
- c) Balancete recente, com apuração de resultados.
- d) Contrato Social e alterações contratuais ou registro de firma individual, devidamente registrados na Junta Comercial ou no Registro Civil de Pessoas Jurídicas. Quando Média ou Grande empresa, apresentar Atas e alterações do capital.
- e) Se empresa isenta ou optante pelo lucro presumido, anexar cópia do formulário 2 ou 3 da Declaração do Imposto de Renda.

### **18.2 NA PROPOSTA**

#### **18.2.1 DA EMPRESA POSTULANTE:**

- a) Contrato/Estatuto Social, com respectivas alterações, devidamente arquivadas nos órgãos competentes;
- b) Em caso de S.A., Ata da Assembléia que elegeu a atual diretoria e conselho de administração;
- c) Balanços analíticos com respectivas Demonstrações de Resultados dos últimos 3 anos.
- d) Balancete recente, de até 60 dias, com respectivas Demonstrações de Resultados;
- e) Comprovantes de isenções tributárias e fiscais;
- f) Cópia da Escritura / Registro de Imóveis do imóvel onde está implantado o empreendimento e dos demais imóveis que servirão de garantia à operação;
- g) Cópia de contrato de arrendamento ou de aluguel, no caso de empresa localizada em imóvel arrendado ou alugado;
- h) Se empresa que desenvolva atividade utilizadora de recursos ambientais: apresentar Licença Prévia (LP), ou Licença de Instalação (LI), ou Licença de Operação (LO), expedida pelo órgão estadual do meio ambiente;
- i) Autorização dos órgãos competentes (em função da atividade da empresa) como DNPM, IBAMA, Ministério da Agricultura, etc.;
- j) Cópias de contratos de fornecimento de tecnologia, de assistência técnica, de compras e vendas, caso existam;
- k) Cópias dos Relatórios de Análise da ADA (Ex-SUDAM), SUFRAMA, etc., no caso de projetos aprovados por estes órgãos de desenvolvimento;
- l) No caso do item anterior, apresentar a Declaração de Regularidade da Situação para com a Comissão de Valores Mobiliários – CVM e para com o Fundo de Desenvolvimento da Amazônia, fornecidas pela CVM e pela ADA (Ex-SUDAM), respectivamente;
- m) Organograma da empresa;
- n) "Currículo Vitae" dos sócios-dirigentes e gerente de produção (se for o caso);
- o) Relação Patrimonial dos sócios/avalistas, com estimativa de valores;
- p) Projeto arquitetônico das edificações, incluindo planta de localização/situação;
- q) Layout:
  - das edificações / benfeitorias (existentes e a realizar);
  - das máquinas e equipamentos;
- r) Orçamento analítico das construções civis a realizar;
- s) Especificações das construções civis;
- t) Cronograma físico-financeiro:
  - das construções civis a realizar;
  - do projeto (construções civis, máquinas e equipamentos, veículos, embarcações e capital de giro);
- u) Proposta / Orçamento dos fornecedores e catálogos de máquinas, equipamentos, veículos, embarcações, móveis e utensílios;
- v) Relação/Comprovantes de pedidos em Carteira;

- w) Comprovação da disponibilidade de recursos próprios (aplicações financeiras - de preferência no Banco da Amazônia, bens para venda, etc.) para fazer face à contrapartida da empresa no investimento, se for o caso;

#### 18.2.2 DAS DEMAIS EMPRESAS DO GRUPO

- a) Contrato/Estatuto Social da empresa controladora, com respectivas alterações, arquivadas nos órgãos competentes;
- b) Quadro de composição e controle de capital de todas as empresas do grupamento econômico inclusive coligadas e empresas em que os sócios tenham participações acionárias de controle acima de 10%;
- c) Balanço completo, dos três últimos exercícios e balancete completo, de até 60 dias, das pessoas jurídicas detentoras do controle acionário;
- d) Balanço dos 3 últimos exercícios com respectiva Demonstração de Resultados, de todas as empresas do grupamento econômico, inclusive coligadas, ou que os sócios da postulante tenham participação acionária de controle acima de 10%.

## 20 - FORMA DE APRESENTAÇÃO DE PEÇAS CONTÁBEIS

OBS: As peças contábeis deverão especificar, no mínimo, o seguinte:

### QUADRO ESQUEMATIZAÇÃO DE BALANÇOS

01. A T I V O	02. P A S S I V O
CIRCULANTE	CIRCULANTE
Disponível	Fornecedores
Caixa	Duplicatas Descontadas
Bancos	Financ. Instit. de Crédito (1)
Duplicatas a receber	Salários, Trib. e Contrib.
Estoques	Outros Passivos Circ.
Matéria-prima	
Material secundário	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO
Material de embalagem	
Produtos em elaboração	Financ. Instit. Crédito (1)
Produtos acabados	Credores Diversos
Peças e mat. reposição	
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	RESULTADOS DE EXERC. FUTUROS
PERMANENTE	PATRIMÔNIO LÍQUIDO
Investimentos	
Imobilizado	Capital Social Realizado
Terrenos	Reservas
Edificações/Benfeitorias	Lucros Acumulados
Máquinas e Equipamentos	Resultado do Período
Móveis e Utensílios	
Veículos	
Embarcações	
Depreciação	
Diferido	
Despesas (Implantação, Organização, Pesquisas, Projetos, etc.)	
Amortização	
TOTAL DO ATIVO	TOTAL DO PASSIVO

NOTA (1) Apresentar quadro anexo, informando:

- Nome do Credor;
- Recurso;
- Finalidade;
- Prazos (carência e amortização);
- Saldo devedor (data-base);
- Situação, etc.

Apresentar cópias dos contratos.

## DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

- A. VENDAS BRUTAS
- B. DEDUÇÕES DE VENDAS (-)
- C. VENDAS LÍQUIDAS (=)
- D. CUSTOS DOS PRODUTOS VENDIDOS (-)
- E. LUCRO BRUTO (=)
- F. DESPESAS OPERACIONAIS (-)
- G. DESPESAS ADMINISTRATIVAS
- H. DESPESAS DE VENDAS
- I. DESPESAS FINANCEIRAS LÍQUIDAS
- J. DESPESAS COM DEPRECIACÃO
- L. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS
- M. LUCRO OPERACIONAL (=)
- N. RESULTADOS NÃO OPERACIONAIS (+ ou -)
- O. CORREÇÃO MONETÁRIA (+ ou -)
- P. LUCRO ANTES DO IR (=)
- Q. PROVISÃO PARA O IR (-)
- R. LUCRO DEPOIS DO IR (=)
- .....
- T. DEMONSTRATIVO DAS COMPRAS



## 21 - CRITÉRIOS PARA PROJEÇÃO DAS NECESSIDADES DE CAPITAL DE GIRO

Elaborar a projeção das Necessidades de Capital de Giro dispondo das seguintes informações mínimas:

- a. Projeção das receitas;
- b. Projeção dos custos industriais;
- c. Políticas de: Compras, Vendas e Estoques;
- d. Níveis de Produção projetado;

### 1 - N E C E S S I D A D E S

#### 1.1 - Caixa Mínima:

$$\frac{(\text{Custo Total} - \text{Depreciação}) \times \text{N}^\circ \text{ de dias necessários}}{360}$$

#### 1.2 - Financiamento de Vendas:

$$\frac{(\text{Custo Total} - \text{Depreciação}) \times \% \text{ de Vendas a prazo} \times \text{Prazo médio}}{360}$$

#### 1.3 - Estoques:

##### 1.3.1- Matérias-primas

$$\frac{(\text{Custo anual com matérias-primas} \times \text{N}^\circ \text{ de dias de estoque mínimo})}{360}$$

##### 1.3.2- Materiais secundários/Embalagens:

$$\frac{(\text{Custo anual com Mat. Sec/Embal.} \times \text{N}^\circ \text{ de dias de estoque mínimo})}{360}$$

##### 1.3.3- Produtos em Elaboração:

$$\frac{(\text{Custo Industrial} - \text{Depreciação}) \times \text{N}^\circ \text{ de dias proc. produtivo}}{\text{N}^\circ \text{ de dias efetivos de funcionamento no ano}}$$

##### 1.3.4- Produtos Acabados:

$$\frac{(\text{Custo Industrial} - \text{Depreciação}) \times \text{N}^\circ \text{ de dias de estoque}}{360}$$

##### 1.3.5- Peças e Materiais de Reposição:

% sobre o total de Máquinas, Equipamentos e Veículos

#### 1.4 - Outros:

Deverão ser consideradas as necessidades não classificadas nos anteriores e que, comprovadamente, façam parte do ciclo operacional da empresa.

### 2 - R E C U R S O S

#### 2.1 - Crédito de Fornecedores:

$$\frac{\text{Total anual das compras} \times \% \text{ de compras a prazo} \times \text{prazo médio obtido}}{360}$$

#### 2.2 - Desconto de Duplicatas:

$$\frac{\text{Fat. anual} \times \% \text{ de Vendas a prazo} \times \% \text{ descontos} \times \text{prazo médio obtido}}{360}$$

#### 2.3 - Financiamento para Giro:

Este item deve representar o saldo dos empréstimos de curto prazo disponíveis, destinados a financiar parte do Ativo Circulante.

#### 2.4 - Impostos:

Este item deve registrar recebimentos relativos a impostos e contribuições (IR, ICMS, INSS, etc.) que, retidos no ato da operação ou pagamento, passam a fazer parte do giro da empresa até a data de seu devido recolhimento.

Seu valor deverá ser calculado observando a mesma proporcionalidade do último exercício, em relação ao total das necessidades. Poder-se-á, também, tomar por base, para a sua projeção, os valores contidos nos itens que lhe deram origem, em outros demonstrativos, especialmente em casos de implantação.

#### 2.5 - Outros:

Deverão ser considerados neste item saldos de diversas contas a pagar anteriormente não classificadas.

#### 2.6 - Capital de Giro Próprio:

É obtido pela diferença entre o valor total das necessidades e a soma dos recursos.

## **22 - OBSERVAÇÕES**

- a. O presente roteiro destina-se a projetos industriais de implantação e ampliação, de empresas de qualquer porte, que objetivem participação financeira da ADA / BANCO DA AMAZÔNIA, através de recursos do FDA, com sua utilização para:
  - Ativo Fixo;
  - Misto (Ativo Fixo e Capital de Giro).

Os projetos deverão ser elaborados exclusivamente por profissionais e escritórios que possuam habilitação técnica e legal, de acordo com os critérios e normas destas Instituições. O Banco da Amazônia e a ADA se reservam o direito de devolver os projetos elaborados por pessoas não habilitadas, ou que não atendam os requisitos técnicos solicitados.