



CEARÁ
GOVERNO DO ESTADO

SECRETARIA DO
PLANEJAMENTO E GESTÃO

GESTÃO

DA CAPTAÇÃO DE RECURSOS ONEROSOS

A governança, o Fluxo de Contratação, o Pagamento de Comissão sobre Saldo Não Desembolsado e a Revisão da Carteira de Projetos em Execução



CEARÁ
GOVERNO DO ESTADO

SECRETARIA DO
PLANEJAMENTO E GESTÃO

GOVERNANÇA

GOVERNANÇA



Partes Envolvidas





CEARÁ
GOVERNO DO ESTADO

SECRETARIA DO
PLANEJAMENTO E GESTÃO

CONDIÇÕES



CONDIÇÕES

CONDIÇÕES



Requisitos





CEARÁ
GOVERNO DO ESTADO

SECRETARIA DO
PLANEJAMENTO E GESTÃO

PROCESSO

PROCESSO

LK006200



Fluxo

Legenda:

 OCIGE

 OCEGE

 OCIGU

 OCEGU

CONTRATAÇÃO

I – Aprovação do Projeto



1

SUBMETER Projeto



2

AVALIAR Projeto

-  Elaboração da proposta
-  Alinhamento com Instrumentos de Planejamento
-  Envio da Carta-Consulta

-  Análise da Carta-Consulta *
-  Apresentação do Projeto *
-  Manifestação do Gtec/CE
-  Manifestação do Cogerf *

OR - Seplag

**Cogerf - Gtec/CE - OR -
Seplag - Sexec/Cogerf**

PROCESSO

LK006220



Fluxo

Legenda:

	OCIGE		OCEGE
	OCIGU		OCEGU

CONTRATAÇÃO

I – Aprovação do Projeto



PROTOCOLIZAR

Projeto

-  Inserção de dados em sistemas, se for o caso
-  Manifestação da PGE
-  Assinatura Governador(a)
-  Protocolização digital ou física



ANALISAR

Projeto

-  Análise da Carta-Consulta
-  Apresentação do Projeto *
-  Manifestação do Gtec/Cofandex

**CC – Governador(a) – OR –
PGE - Sefaz - Seplag**

**AF – Seaid/MPO - Gtec/Cofandex –
OR – Gtec/CE**

PROCESSO

LK006220



Fluxo

Legenda:

	OCIGE		OCEGE
	OCIGU		OCEGU

CONTRATAÇÃO

I – Aprovação do Projeto



APROVAR Projeto

-  Manifestação do AF/Cofandex
-  Comunicação do Resultado *
-  Obtenção da lei autorizadora *



APROVAR Financiamento

-  Preparação do Projeto *
-  Análise Minuta(s) Contratual(is) *
-  Manifestação do Gtec/CE
-  Manifestação do Cogerf *
-  Negociação Contratual
-  Parecer Jurídico da PGE *
-  Aprovar o Financiamento

**AF – Alece - Cofandex –
Governador(a) – OR - Seplag**

**AF – Cogerf - Gtec-/CE - OR – PGE
– Seaid/MPO - Seplag**

PROCESSO

LK006220



Fluxo

Legenda:

	OCIGE		OCEGE
	OCIGU		OCEGU

CONTRATAÇÃO

II – Contratação da Op. de Crédito



PROTOCOLIZAR

Pleito

- | | | | |
|---|-----------------------------------|---|-------------------------------------|
|  | Emissão de Parecer Técnico * |  | Registro no SCE-Crédito do BCB * |
|  | Emissão de Dec. Orçamentária * |  | Inserção do pleito no Sadipem/STN |
|  | Obtenção de Certidões Tribunais * |  | Manifestação da PGE sobre o pleito |
|  | Emissão de Dec. Adimp. e outros * |  | Assinatura do(a) Governador(a) |
|  | Emissão de Parecer Jurídico * |  | Protocolização pleito junto à STN * |

**AF – BCB – Caixa – CC – Governador(a) –
Ipece – OR – PGE – Sefaz – Seplag – TCE**



PROCESSO

LICENÇA



Fluxo

Legenda:

OCIGE	OCEGE
OCIGU	OCEGU

CONTRATAÇÃO

II – Contratação da Op. de Crédito



AUTORIZAR

Endividamento e Garantia(s)

- Verificação de Limites e Condições *
- Análise Jurídica da Garantia da União *
- Manifestação do MF *
- Obtenção da autorização do SF *
- Comprovação das Condições Prévias *
- Autorização da celebração dos contratos de garantia e de contragarantia

**AF - CC - CC/PR - Governador(a) - MF - OR -
PGE - PGFN - Sefaz - Seplag - SF - STN**



PROCESSO

LK006220



Fluxo

Legenda:



OCIGE



OCEGE



OCIGU



OCEGU

CONTRATAÇÃO

II – Contratação da Op. de Crédito



ASSINAR

Contrato(s)

Celebração Contrato Contragarantia *

Liberação Contrato de Empréstimo

Revisão Contrato de Empréstimo

Manifestação da PGE sobre a assinatura do Contrato de Empréstimo

Assinatura Contrato de Empréstimo pelo(a) Governador(a) *

Emissão de Parecer Jurídico da PGE

Adoção de medidas pós-assinatura para conclusão e publicidade da contratação *

**AF – Alece – BB – BCB – BNB – Caixa - CC – Governador(a) – Gtec/CE - OR -
PGE – PGFN – Seplag - TCE**

PROCESSO

LK006220



Fluxo

Legenda:

	OCIGE		OCEGE
	OCIGU		OCEGU

CONTRATAÇÃO

II – Contratação da Op. de Crédito



CUMPRIR

Condições do 1^a Desembolso

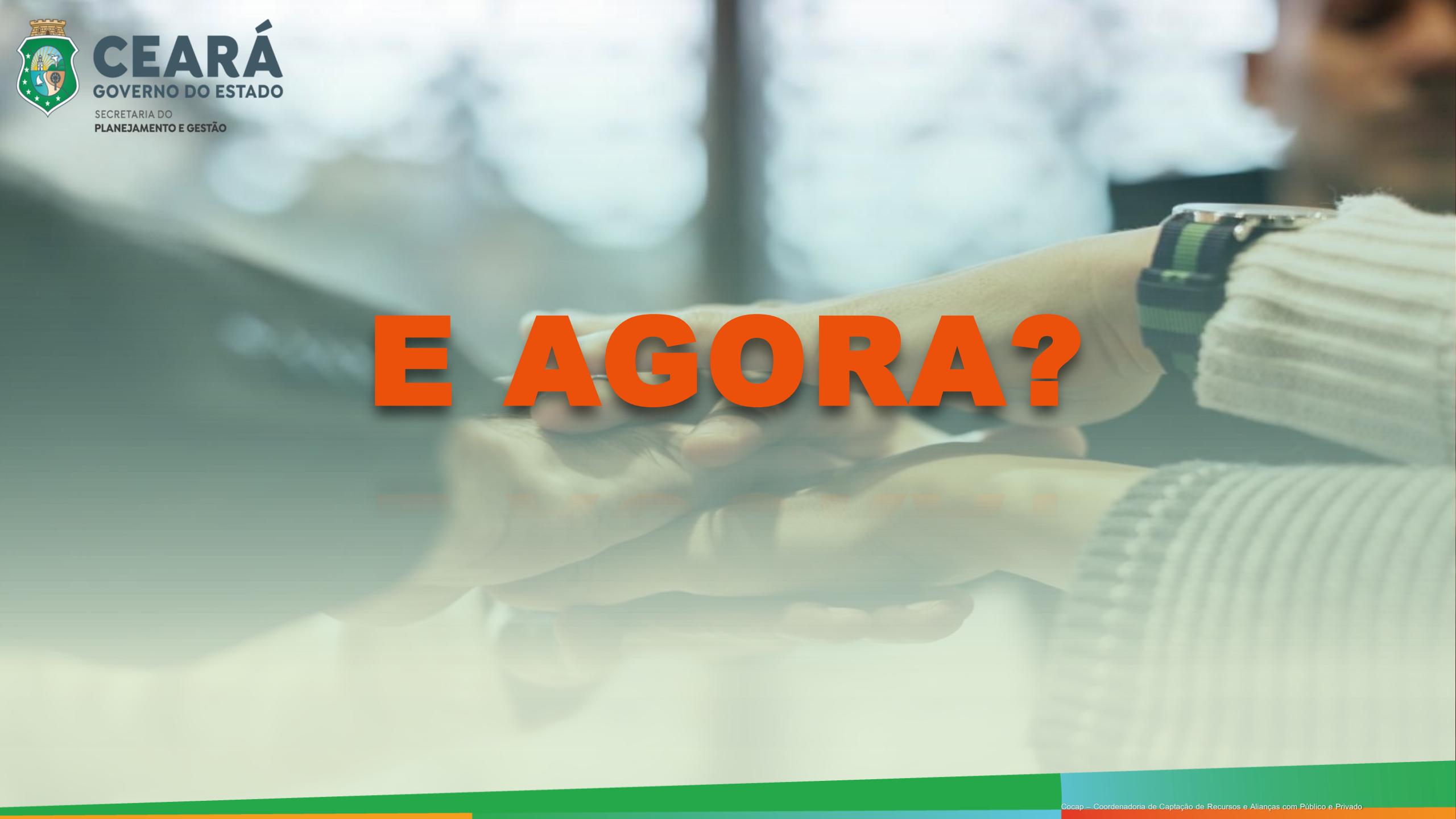
- Comprovar o atendimento das condições contratuais para o 1º Desembolso *
- Atestar o cumprimento das condições contratuais para o 1º Desembolso
- Solicitar o 1º Desembolso ao AF
- Realizar o repasse do 1º Desembolso

**AF – Alece – BB – BCB – BNB – Caixa - CC – Governador(a) – Gtec/CE - OR -
PGE – PGFN – Seplag - TCE**



CEARÁ
GOVERNO DO ESTADO

SECRETARIA DO
PLANEJAMENTO E GESTÃO

A close-up photograph of a person's hands resting on a stack of papers. The hands are positioned with the fingers slightly spread. A silver-toned wristwatch with a dark strap is visible on the person's left wrist. The background is slightly blurred, showing more of the stack of papers and a portion of a person's face in the upper right corner.

E AGORA?





Orientações ao Órgão Responsável

Conhecer a Governança

1

- ★ [Normativos do Cogerfe
do Gtec-CE](#)
- ★ [Manual de Instrução de
Pleitos do CE](#)
- ★ Normativos da esfera
federal (SF - MPO – Cofix
– Gtec)
- ★ [Manual de Instrução de
Pleitos da STN](#)

Identificar a Necessidade

2

- ★ Verificação do
Planejamento
- ★ Consulta de fontes
alternativas mais baratas
- ★ Elaboração de proposta
preliminar de Projeto para
priorização



Orientações ao Órgão Responsável

Verificar o Cenário

3

- ★ Verificação da CAPAG do Estado
- ★ Consulta do saldo do Espaço Fiscal
- ★ Consulta sobre a disponibilidade e as condições de financiamento
- ★ Priorização do(a) Governador(a)

Iniciar a Captação

4

- ★ Elaboração do Projeto
- ★ Submissão do pleito para análise do Projeto
- ★ Apresentação do Projeto ao Gtec-CE



CEARÁ
GOVERNO DO ESTADO

SECRETARIA DO
PLANEJAMENTO E GESTÃO

COMISSÃO SOBRE SALDO NÃO DESEMBOLSADO DESEMBOLSADO



💰 Taxa ou comissão sobre saldo não desembolsado

Também chamada de:

- **Comissão de compromisso** (*commitment fee*, nos contratos internacionais)
- **Encargo sobre recursos não utilizados** (em alguns bancos nacionais)

✳️ Finalidade

Essa taxa é cobrada para incentivar a execução tempestiva dos projetos financiados.

Ou seja: se o mutuário (ente público) demora a usar os recursos aprovados, **paga uma taxa sobre o saldo ainda não desembolsado**.

Assim:

- O mutuário evita deixar recursos “parados” e busca acelerar a execução física e financeira.
- O banco evita o custo de oportunidade de manter o crédito reservado sem uso.



⚙️ Como funciona

- **Base de cálculo:** saldo não desembolsado do empréstimo.
- **Periodicidade:** geralmente **semestral ou anual**, mas pode ser mensal (em bancos nacionais).
- **Taxa média:** varia conforme a instituição:
 - **BID:** 0,50% a.a. sobre saldo não desembolsado.
 - **Banco Mundial:** cerca de 0,25% a.a.
 - **CAF:** pode chegar a 0,75% a.a.
 - **BNDES / CEF / BB:** varia conforme contrato, mas pode ser em torno de 0,10% a 0,25% ao mês (ou equivalente anualizado).
- **Início da cobrança:** geralmente após um **período de carência** (ex.: 180 dias após assinatura do contrato ou entrada em vigor).

🏛️ Base normativa e decisória

- Nos bancos nacionais, a definição dessas taxas decorre de **resoluções do Conselho Monetário Nacional (CMN)** e **normas internas** das instituições.
- Nos organismos internacionais, a decisão é aprovada pelos **Conselhos de Diretores Executivos**, podendo variar conforme **política financeira** vigente do banco e **negociações com os países membros**.



Taxa ou Comissão sobre Saldo Não Desembolsado

Nº	Projeto	AF	Condição / Taxa / Base contratual
1	Proinftur (28/08/2013)	CAF	Comissão de compromisso 0,35% a.a. sobre saldo não desembolsado.
2	Proares III – 1ª Fase (3408/OC-BR, 01/06/2016)	BID	Comissão de crédito 0,75% a.a. sobre saldo não desembolsado.
3	Proexmaes II (3703/OC-BR, 28/12/2017)	BID	Comissão de crédito 0,75% a.a. sobre saldo não desembolsado.
4	Profisco II (4436/OC-BR, 17/10/2018)	BID	Comissão de crédito 0,75% a.a. sobre saldo não desembolsado.
5	Águas do Sertão (26/06/2019)	KfW	Cláusula padrão em inglês prevendo Commitment Fee (0,50% a.a.) sobre saldo não desembolsado , cobrado 60 dias após assinatura e até o desembolso total
6	Segurança Hídrica (9006-BR, 30/12/2019)	BIRD	Comissão de crédito 0,25% a.a. sobre saldo não desembolsado
7	Projeto São José III – 2ª Fase (8986-BR, 30/12/2019)	BIRD	Comissão de crédito 0,25% a.a. sobre saldo não desembolsado
8	Promojud (5248/OC-BR, 29/12/2021)	BID	Comissão de crédito 0,50% a.a., padrão BID
9	PReVio (5541/OC-BR)	BID	Comissão de crédito até 0,75% a.a. sobre o saldo não desembolsado, 60 dias após assinatura
10	Ceará Mais Digital (5516/OC-BR, 17/11/2022)	BID	Comissão de crédito 0,50% a.a., sobre saldo não desembolsado
11	InfraRodoviária (5541/OC-BR, 29/11/2022)	BID	Comissão de crédito até 0,75% a.a. sobre o saldo não desembolsado, 60 dias após assinatura
12	Prosatur (29/11/2022)	CAF	Comissão de crédito 0,35% a.a. sobre saldo não desembolsado.
13	Proares III – 2ª Fase (5848/OC-BR, 19/12/2024)	BID	Comissão de crédito até 0,75% a.a. sobre o saldo não desembolsado, 60 dias após assinatura
14	Ceará Sustentável (9660-BR, 20/12/2024)	BIRD	Comissão de crédito 0,25% a.a. sobre saldo não desembolsado
Total de Comissão sobre Saldo Não Desembolsado de 01/01/2023 a 30/09/2025: R\$ 26.625.541,79			



CEARÁ
GOVERNO DO ESTADO

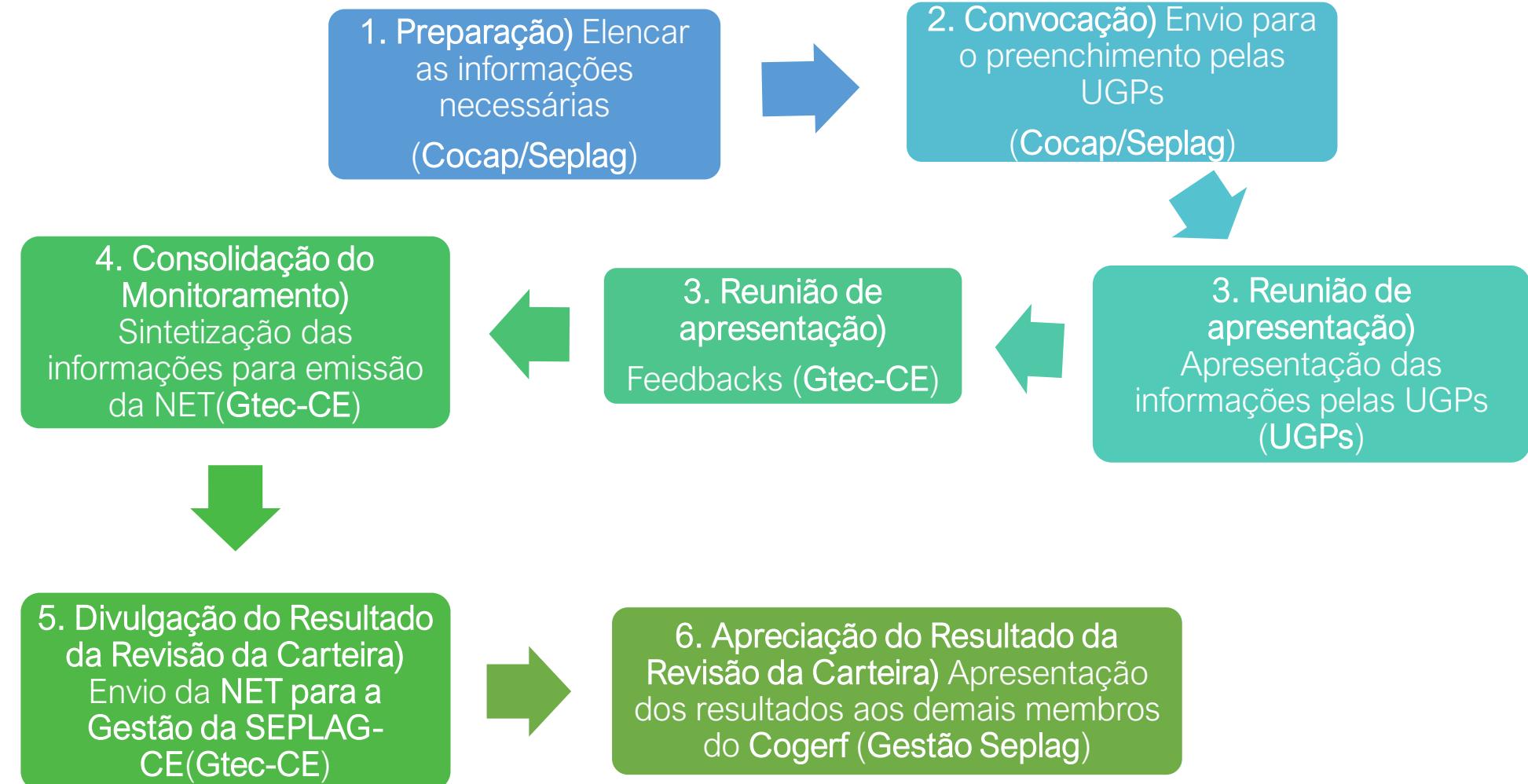
SECRETARIA DO
PLANEJAMENTO E GESTÃO

REVISÃO DA CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO EM EXECUÇÃO

EXECUÇÃO



Revisão da
Carteira de OCs
do Estado





Revisão da
Carteira de OCs
do Estado

- Projeto Piloto em setembro/2025
 - PReVio (Casa Civil);
 - Plano de Investimentos em Recursos Hídricos (SRH);
 - Segurança Hídrica (Ipece).
- **Periodicidade:** a cada 6 meses
- **Objetivos:**
 - Fortalecer o relacionamento entre as partes;
 - Favorecer o fluxo de informações;
 - Racionalizar esforços institucionais e a gestão tempestiva de riscos;
 - Assegurar o cumprimento dos cronogramas físico-financeiros dos projetos com a efetiva concretização de suas entregas



Próximos passos

PRÓXIMOS PASSOS

- Reunião com as UGP
 - Foram apresentadas informações sobre as OC (slides);
 - Cocap está validando as informações;
 - *Feedback* pela Cocap;
 - Promoção dos ajustes necessários;
 - Elaborar BI com as informações das operações de crédito (2026);
 - Apresentação dos Resultados para o Cogerf (2026).

EQUIPE TÉCNICA

Ticiano Gentil, Coordenadora da Cocap: (85) 3125.8031

Regis Albuquerque, Orientador da Cecar: (85) 3125.8031

Nádia Braga, Articuladora da Cocap: (85) 3125.8031



CEARÁ
GOVERNO DO ESTADO

SECRETARIA DO
PLANEJAMENTO E GESTÃO

