



**CEARÁ**  
GOVERNO DO ESTADO  
SECRETARIA DO  
PLANEJAMENTO E GESTÃO

# GESTÃO DA CAPTAÇÃO DE RECURSOS ONEROSOS

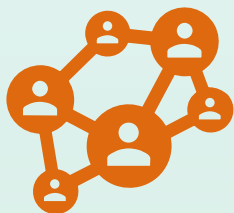
A governança, o Fluxo de Contratação, o Pagamento de Comissão sobre Saldo Não Desembolsado e a Revisão da Carteira de Projetos em Execução



**CEARÁ**  
GOVERNO DO ESTADO  
SECRETARIA DO  
PLANEJAMENTO E GESTÃO

# GOVERNANÇA

## GOVERNANÇA



Partes Envolvidas

Entidades  
Autônomas

Órgãos  
Autônomos

Legislativo

# Externo

Órgãos/Entidades  
Autônomas(as)

Executivo

Legislativo

Entidades Autônomas,  
Comunidades e Pessoas







**CEARÁ**  
GOVERNO DO ESTADO  
SECRETARIA DO  
PLANEJAMENTO E GESTÃO

# CONDIÇÕES

## CONDIÇÕES



## Requisitos





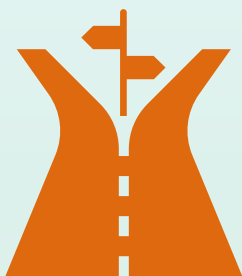


**CEARÁ**  
GOVERNO DO ESTADO

SECRETARIA DO  
PLANEJAMENTO E GESTÃO

# PROCESSO

## PROCESSO



Fluxo

Legenda:






## CONTRATAÇÃO

I – Aprovação do Projeto







### SUBMETER Projeto

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

**OR - Seplag**



### AVALIAR Projeto

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

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

## PROCESSO



## Fluxo

### Legenda:





	OCIGE		OCEGE
	OCIGU		OCEGU

## CONTRATAÇÃO

### I – Aprovação do Projeto

3




## PROTOCOLIZAR Projeto

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

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

4

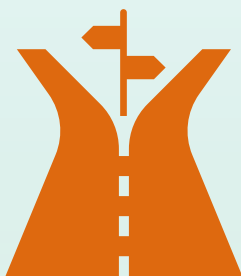
## ANALISAR Projeto

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

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







## PROCESSO



Fluxo

### Legenda:




	OCIGE		OCEGE
	OCIGU		OCEGU

## CONTRATAÇÃO

### I – Aprovação do Projeto










#### **APROVAR** Projeto

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

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



#### **APROVAR** Financiamento

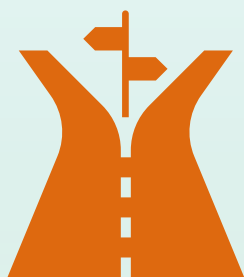
-  Preparação do Projeto \*
-  Análise Minuta(s) Contratual(is) \*
-  Manifestação do Gtec/CE
-  Manifestação do Cogerf \*
-  Negociação Contratual
-  Parecer Jurídico da PGE \*
-  Aprovar o Financiamento

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



## PROCESSO

5K0CE220



Fluxo

### Legenda:

	OCIGE		OCEGE
	OCIGU		OCEGU

## CONTRATAÇÃO

II – Contratação da Op. de Crédito



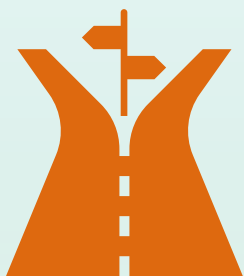
## PROTOCOLIZAR Pleito

- Emissão de Parecer Técnico \*
- Emissão de Dec. Orçamentária \*
- Obtenção de Certidões Tribunais \*
- Emissão de Dec. Adimp. e outros \*
- Emissão de Parecer Jurídico \*

- Registro no SCE-Crédito do BCB \*
- Inserção do pleito no Sadipem/STN
- Manifestação da PGE sobre o pleito
- Assinatura do(a) Governador(a)
- Protocolização pleito junto à STN \*





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

## PROCESSO



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

5K0CE220



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

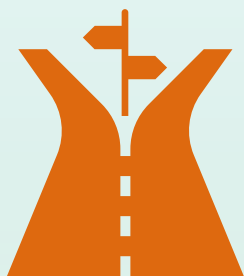
 Assinatura Contrato de Empréstimo pelo(a) Governador(a) \*

 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



## Fluxo

### Legenda:

	OCIGE		OCEGE
	OCIGU		OCEGU





## CONTRATAÇÃO

### II – Contratação da Op. de Crédito



## CUMPRIR

### Condições do 1ª 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

# E AGORA?







Orientações ao  
Órgão  
Responsável

## Conhecer a Governança

1

- ★ [Normativos do Cogerf e do Gtec-CE](#)
- ★ [Manual de Instrução de Pleitos do CE](#)
- ★ Normativos da esfera federal (SF - MPO – Coflex – 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

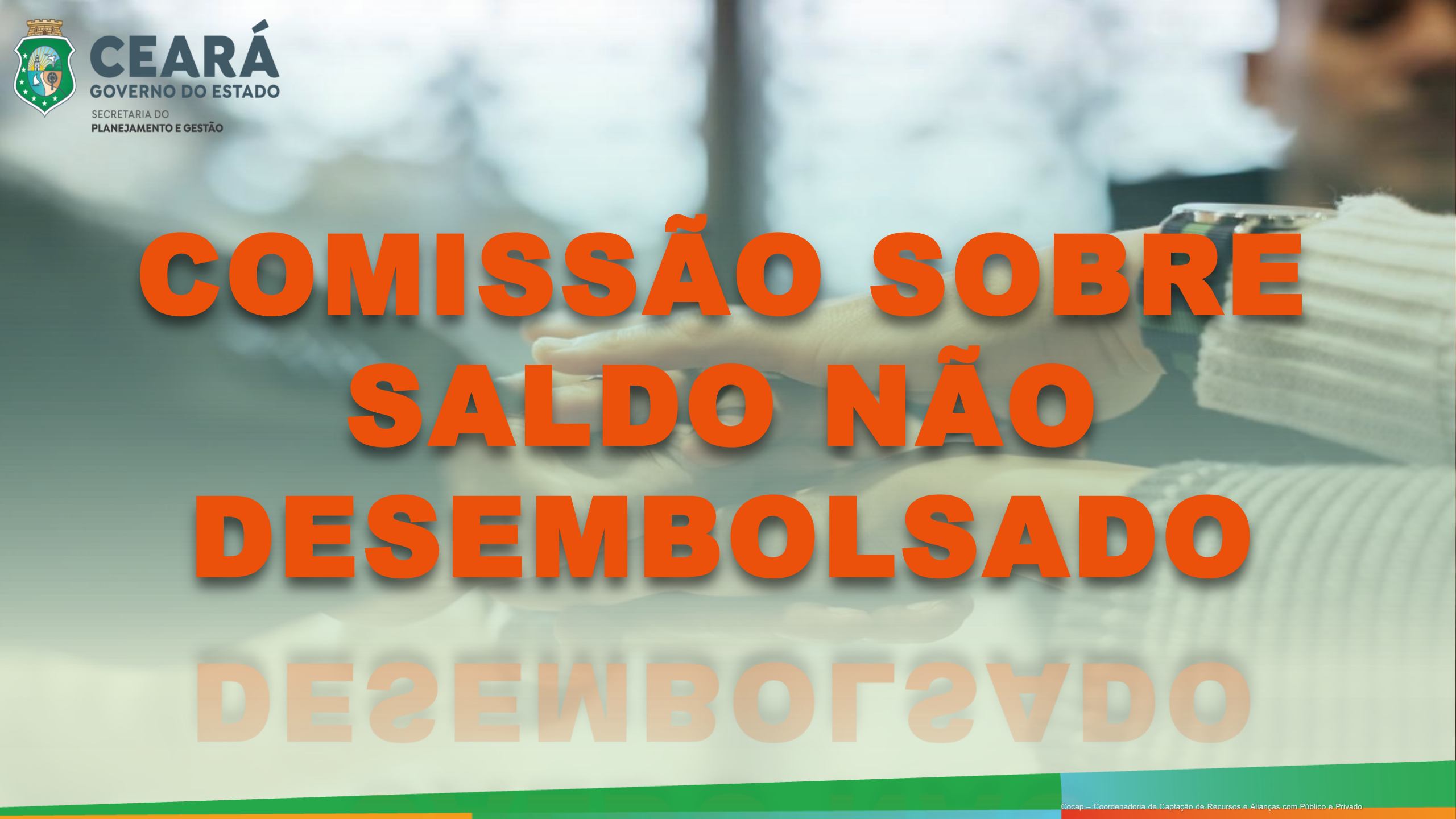
- ✦ Verificação da CAPAG do Estado
- ✦ Consulta do saldo do Espaço Fiscal
- ✦ Consulta sobre a disponibilidade e as condições de financiamento
- ✦ Priorização do(a) Governador(a)

### Iniciar a Captação

4

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





# COMISSÃO SOBRE SALDO NÃO DESEMBOLSADO DESEMBOLSADO

# Taxa ou Comissão sobre Saldo Não 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.

# Taxa ou Comissão sobre Saldo Não Desembolsado



## ⚙️ 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	Proinftr (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 <b>Commitment Fee (0,50% a.a.) sobre saldo não desembolsado</b> , 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: <b>R\$ 26.625.541,79</b>			



**CEARÁ**  
GOVERNO DO ESTADO  
SECRETARIA DO  
PLANEJAMENTO E GESTÃO

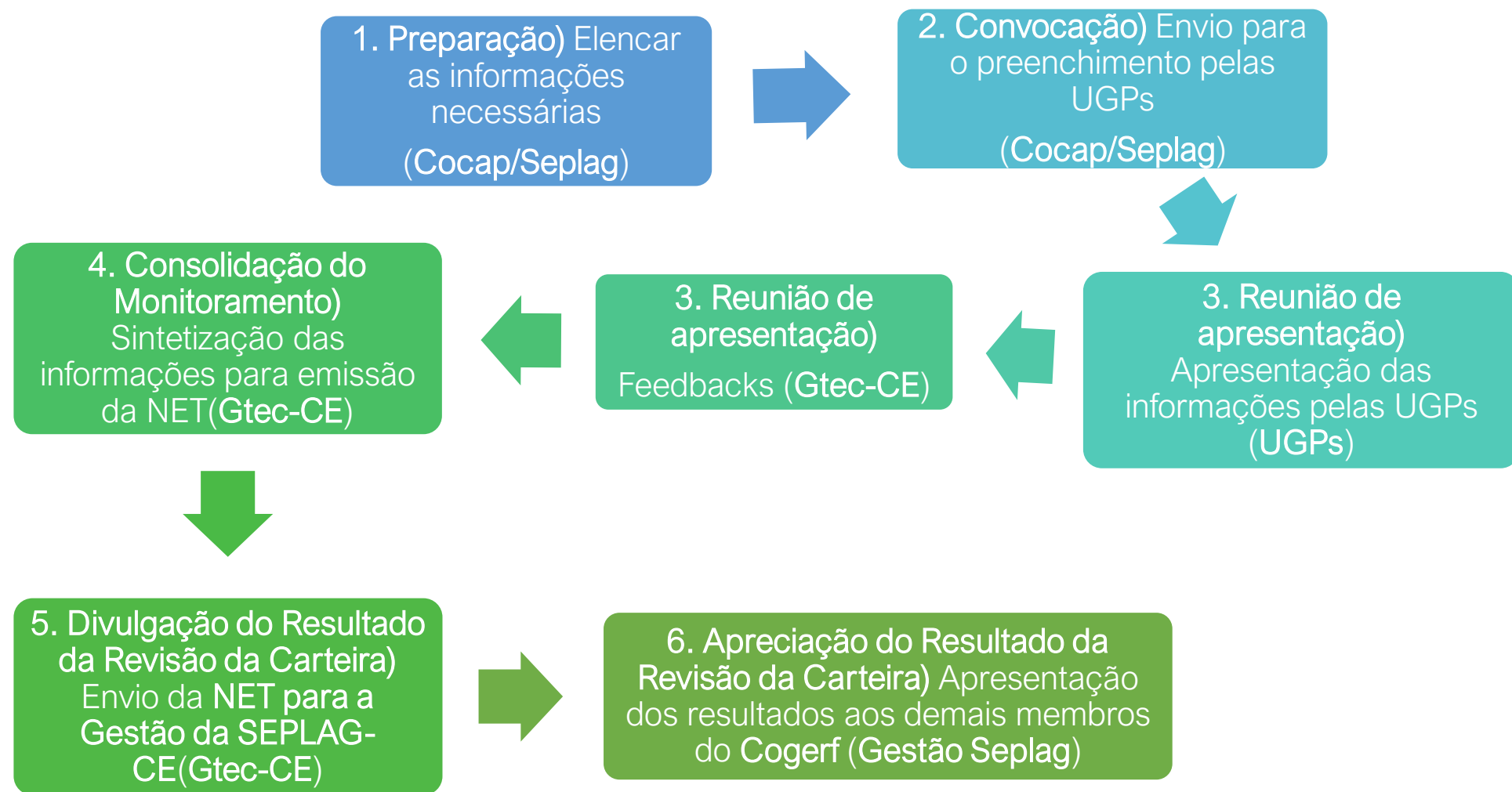
# REVISÃO DA CARTEIRA DE OPERAÇÕES DE CRÉDITO EM EXECUÇÃO

EXECUÇÃO

# PROJETO DE REVISÃO DE CARTEIRA



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

- 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**

Ticiane Gentil, Coordenadora da Cocap: (85) 3125.8031

Regis Albuquerque, Orientador da Cekar: (85) 3125.8031

Nádia Braga, Articuladora da Cocap: (85) 3125.8031



**CEARÁ**  
**GOVERNO DO ESTADO**

SECRETARIA DO  
**PLANEJAMENTO E GESTÃO**

