**ROTEIRO PARA ELABORAÇÃO DE PROJETOS DE INVESTIMENTO**

**VALOR TOTAL DO PROJETO ACIMA DE R$ 2 MILHÕES**

*Versão: Setembro/2019*

**Instruções sobre o roteiro:**

Este documento é um guia e contém as instruções para a apresentação de Projetos de Investimento para a DESENVOLVE SP - O BANCO DO EMPREENDEDOR, nos casos em que o valor total do Projeto seja acima de R$ 2 milhões.

Todas as informações solicitadas neste roteiro são necessárias ao atendimento das exigências para a análise do pleito. Pedimos que sejam seguidas as instruções específicas em relação ao preenchimento de alguns itens que são obrigatórios, neste roteiro e nas planilhas que o acompanham.

Preencha o roteiro e as planilhas de forma completa e com informações detalhadas e fundamentadas, **fornecendo todas as premissas utilizadas nas projeções e as memórias de cálculo**. É necessário haver consistência e coerência das informações prestadas com o planejamento da empresa e com a realidade do mercado em que atua. Nos casos em que forem utilizadas informações de mercado e estudos externos à empresa, **favor mencionar as fontes de referência e as datas das informações.**

Cada projeto possui características próprias, que variam de empresa para empresa e de acordo com a natureza dos seus negócios. O fato de alguma informação não ser explicitamente solicitada neste guia não significa que não seja relevante. É importante que o documento apresentado esteja enriquecido de informações relevantes, objetivas e necessárias ao entendimento do projeto como um todo.

Da mesma forma, caso a empresa tenha elaborado um Plano de Negócios, este também será útil para a análise do projeto e deve ser encaminhado.

**As tabelas e planilhas que devem acompanhar o roteiro estão disponíveis no portal da Desenvolve SP, no item “Guia do Financiamento”, e também através do acesso ao ambiente de “Solicitações Online”, na opção de “Downloads”.**

Favor nos remeter os arquivos em meio eletrônico (roteiro em documento eletrônico e as planilhas eletrônicas), os quais podem ser enviados por e-mail ou anexados no ambiente “Solicitações e Negócios Online”.

Todas as informações, documentos e formulários solicitados pela Desenvolve SP fazem parte de um conjunto e são importantes para a avaliação da empresa e do Projeto. Entretanto, eventuais esclarecimentos adicionais podem ser solicitados, inclusive a atualização de informações durante o processo de análise.

**A fidelidade de todas as informações prestadas é de inteira responsabilidade da empresa que está solicitando o financiamento.**

**Nota:** Estas instruções podem ser excluídas do documento final apresentado para análise.

1. **IDENTIFICAÇÃO BÁSICA DA EMPRESA E DO PROJETO**
   1. **EMPRESA**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | **Data de elaboração** |  |
| **Empresa** | (Razão Social completa) | | |
| **Nome Fantasia** |  | | |
| **CNPJ** |  | | |
| **Ramo de Atividade** | Descrição sucinta. | | |
| **Página na Internet** |  | | |
| **Pessoa de Contato e Cargo** |  | | |
| **E-mail** |  | | |
| **Endereço completo da Sede** | (logradouro, número, complemento, bairro, município, estado, CEP). | | |

* 1. **DADOS BÁSICOS DO PROJETO E DO FINANCIAMENTO**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Finalidade do Projeto** | Descrição resumida\* da principal finalidade do projeto (a descrição detalhada está em item específico) | |
| **Valor total do Projeto** | R$ | |
| **Valor do Financiamento pleiteado** | R$ | |
| **Contrapartida da empresa** | R$ | |
| **Prazo e Carência para o Financiamento** | Prazo total: (meses) | |
| Prazo de Carência: (meses; incluída no prazo total) | |
| **Data de início da implantação:**  (previsão - relativa ao projeto) | | **Data de entrada em operação:**  (previsão - relativa ao projeto) |
| **Prazo de Execução do Projeto:** (em meses) | | |

**\*Observação:** esta folha é de informações básicas e tem a finalidade de servir como uma “capa” para o projeto e, portanto, a descrição pode ser concisa e objetiva.

1. **DADOS CADASTRAIS**
   1. **INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES DA EMPRESA**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dados básicos** | |
| **Data de Constituição** |  |
| **Número de unidades industriais ou de negócios, ramo de atuação e localização de cada uma** |  |
| **Capital Social** | (valor subscrito e integralizado, em R$) |
| **Última alteração contratual** | Informar a data e as alterações realizadas (resumo) na última alteração no Contrato Social da empresa. |

* 1. **COMPOSIÇÃO DO QUADRO SOCIETÁRIO**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Sócios / acionistas** | **CPF ou CNPJ** | **Participação**  **no Capital** |
| Nome completo ou Razão Social Completa  (acrescentar ou subtrair linhas, se necessário) |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  | **Total** | 100,00 % |

* 1. **PARTICIPAÇÃO DA EMPRESA E/OU SÓCIOS EM OUTRAS EMPRESAS**
* Grupo Econômico:

*Caracterização de Grupo Econômico - considera-se Grupo Econômico em qualquer uma das seguintes situações:*

*Participação de capital em outra(s) empresa(s): exercida por pessoas físicas ou jurídicas, que possuam o controle societário da empresa proponente e que detenham o controle societário de outra(s) empresa(s);*

*Controle do caixa: o Grupo possui um caixa único;*

*Informações contábeis: o Grupo/Conglomerado apresenta balanço consolidado para as empresas que o compõem.*

* No caso de a empresa participar de Grupo Econômico, favor informar os dados cadastrais para cada empresa do grupo (nome, CNPJ, data de constituição, endereço, número de unidades de negócios, valor do Capital Social e composição do quadro social);
* Apresentar o Faturamento Bruto Anual do último exercício encerrado das empresas que compõem o Grupo Econômico;
* Apresentar Organograma do Grupo Econômico, com as ramificações e participações de todas as empresas e pessoas que o compõem.

Empresa ou sócios possuem participação em outra(s) empresa(s)?

( ) Sim ( ) Não

Se sim, favor informar:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Razão Social da empresa** | **CNPJ da empresa** | **CPF ou CNPJ do Participante** | **Participação (%)** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

* 1. **ADMINISTRAÇÃO, CURRÍCULOS E ORGANOGRAMA**

**Administradores**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CPF** | **Nome do Administrador** | **Cargo / área** | **Nacionalidade** | **Mandato** |
|  | (acrescentar ou subtrair linhas, se necessário) |  |  | (início e fim) |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

* 1. **CURRÍCULO RESUMIDO**

Currículo resumido dos sócios ou representantes legais que assinam pela empresa e que atuam diretamente nas decisões administrativas e operacionais:

|  |  |
| --- | --- |
| **Nome completo** |  |
| **Cargo** |  |
| **Formação acadêmica e área de especialidade** |  |
| **Experiência** | (descrição breve das áreas de atuação e tempo de experiência) |

Copiar e colar mais tabelas caso necessário

***Favor adicionar um organograma da estrutura administrativa / operacional atual da empresa.***

* 1. **INFORMAÇÕES ADICIONAIS**

|  |  |
| --- | --- |
| **Histórico da empresa** | Breve histórico da empresa, resumindo os acontecimentos marcantes do seu desenvolvimento. Destacar os principais marcos e mudanças organizacionais, tecnológicas e empresariais, inclusive a obtenção de certificações. |
| **Gestão da empresa** | Características de destaque na gestão da empresa: missão, princípios e valores; desenvolvimento tecnológico; adoção de ferramentas de gestão, de Planejamento Estratégico e de Controles Internos. |
| **Desenvolvimento Sustentável** | Apresentar as políticas e ações para o desenvolvimento sustentável dos negócios, e políticas de responsabilidade socioambiental. |
| **Sucessão e Profissionalização** | Informações sobre planos de sucessão e gestão profissionalizada na alta administração da empresa. |

**Colaboradores:** equipe e programas de atração e retenção (em relação à situação atual da empresa)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Colabodores** | | |
| **Número de funcionários próprios (atual)** | Técnicos |  |
| Nível Superior |  |
| Mestres |  |
| Doutores |  |
| **Número de funcionários terceirizados (atual)** | Informar a quantidade e principais áreas de atuação | |
| **Benefícios aos empregados** | Descrever os principais benefícios sociais oferecidos aos empregados, para além dos já previstos em lei. | |
| **Folha de Pagamento** | Informar o valor total da Folha de Pagamento mensal e o percentual de participação dos salários brutos no Faturamento Bruto mensal da empresa. | |

1. **ESTRUTURA DE PESQUISA, DESENVOLVIMENTO E INOVAÇÃO (PD&I)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Equipe e Infraestrutura** | Descrever a equipe permanente e a infraestrutura de **PD&I** atuais (centros tecnológicos, laboratórios, plantas-piloto, equipamentos e softwares). |
| **Linhas de pesquisa** | Comentar sobre linhas de pesquisas e os resultados obtidos. |
| **Fontes e parcerias** | Citar o acesso às fontes de informações nacionais e internacionais, as parcerias já firmadas com Universidades ou Instituições de Pesquisa. |
| **Proteção** | Discriminar, caso exista, marcas e patentes já solicitadas e/ou registradas, bem como outras formas de proteção à propriedade intelectual. |
| **Investimento permanente em Inovação** | Indicar o percentual do faturamento que é destinado aos investimentos em PD&I. |
| **Inovação aplicada ao mercado** | Indicar se a empresa introduziu no mercado algum produto, serviço ou processo **novo**, nos últimos três anos. |
| Indicar se a empresa introduziu no mercado algum produto, serviço ou processo **aprimorado**, nos últimos três anos. |
| Indicar se a empresa introduziu no mercado alguma **inovação organizacional ou no modelo de negócios** (estruturação comercial), nos últimos três anos. |

1. **MERCADO**
   1. **INFORMAÇÃO SETORIAL**

|  |  |
| --- | --- |
| **Setor de Atuação** | Comentar sobre o segmento específico de atuação da empresa, indicando a situação atual do mercado e suas tendências.  Informar as associações/entidades de classe representativas pesquisadas, bem como a(s) fonte(s) de pesquisa (sites, revistas, jornais etc.). |
| **Oportunidades** | Descrever as oportunidades para o desenvolvimento e a exploração de novos nichos de mercado, considerando sua capacidade de competição atual e após a implantação do projeto. |
| **Obstáculos e Desafios** | Principais fatores que possam limitar o avanço da empresa frente à concorrência e ao mercado (fraquezas e ameaças). |

* 1. **ASPECTOS REGULATÓRIOS**

|  |  |
| --- | --- |
| **Órgãos Reguladores** | Relacionar os órgãos reguladores afetos à área de atuação da empresa e os aspectos de Governo relativos ao mercado. |
| **Atendimento às exigências** | Descrever sucintamente como a empresa atende ou pretende atender às exigências dos órgãos reguladores. |
| **Políticas de Proteção** | Explicitar, caso exista, a política sobre a propriedade intelectual adotada pela empresa no Brasil e no exterior. |
| **Barreiras tarifárias** | Explicitar as principais barreiras tarifárias e não tarifárias. Quais são e como podem ser solucionadas? |

* 1. **PRODUTOS E SERVIÇOS**

|  |  |
| --- | --- |
| **Produtos/Serviços** | Quais os produtos e/ou serviços ofertados pela empresa atualmente e com a implantação do projeto (informar a participação em % na receita de cada produto/serviço nas vendas da empresa). |
| **Fornecedores** | Os principais fornecedores. |
| **Clientes** | Os principais clientes (informar % de participação sobre compras). |
| **Concorrentes** | Identificação dos maiores concorrentes nas principais linhas de produtos e/ou serviços. Destaque as empresas líderes nesses mercados. |

* 1. **ESTRUTURA DE ATUAÇÃO**

|  |  |
| --- | --- |
| **Estratégia de longo prazo** | Detalhar a visão de longo prazo da empresa em relação ao seu negócio e a elaboração de estratégias de atuação e os planos para a sua realização. |
| **Tecnologia e aptidão operacional** | Grau de inovação tecnológica ou mercadológica; prazo e confiabilidade no tempo de entrega; assistência técnica/garantia/atendimento pós-vendas. |
| **Marketing** | Ações para a divulgação da marca, do produto ou serviço; estratégias de fidelização e renovação da base de clientes; ações promocionais e estratégias de preços e de colocação de produtos ou serviços. |
| **Logística** | Acesso a suprimentos e matérias primas; sistemas de distribuição; sistemas de coordenação de execução de serviços; sistemas de comercialização e canais de distribuição. Vantagens da localização da empresa (atual e futura, caso o projeto envolva mudança de localização e/ou situação) |

* 1. **DESEMPENHO NO MERCADO INTERNO E EXTERNO**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Mercado Interno** | 1. **Evolução do faturamento no mercado interno (últimos três anos/histórico):** *informe a evolução de um ano para outro* | | | | | |
| Ano: | % | Ano: | % | Ano: | % |
| 1. **Principais fatores que determinaram a evolução da demanda:** | | | | | |
| Destaque a participação da empresa no mercado, comparando a evolução da demanda com a evolução do faturamento. | | | | | |
| Observação: no caso de Indústria, detalhar a evolução da produção. | | | | | |
| 1. **Perspectivas:** | | | | | |
| Perspectivas do comportamento do mercado interno; fatores determinantes do comportamento esperado; taxa esperada de crescimento de volume de produção ou faturamento. | | | | | |
|  | | | | | |
| **Mercado Externo** | 1. **Relação das exportações dos últimos três anos** | | | | | |
| 1. **Principais clientes para os quais a empresa exportou nos últimos doze meses** | | | | | |
| 1. **Expectativa de exportações e previsão de volume para os próximos anos (favor destacar essa informação no item Projeções)** | | | | | |

Observações:

Caso a empresa tenha operações com o Mercado Externo, as informações podem ser fornecidas conforme abaixo:

Item 4. Relação de exportações dos últimos três anos:

* Favor informar mês a mês;
* Indicar o tipo de produto (Ex: ACC, ACE) e se houve garantia real;
* Relação do(s) embarque(s) efetuado(s) nos últimos três anos, mês a mês;
* Relação de cancelamentos de embarques, nos últimos três anos (se houver). Justificativas;

Item 5. Principais clientes para os quais a empresa exportou nos últimos doze meses:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nome do cliente** | **País** | **Valor da exportação anual** | **Frequência da Exportação**  **(mensal, trimestral, semestral, anual)** | **Utiliza seguradora de crédito?** | **Importador oferece carta de crédito?** | **Exportação é sob contrato ou SPOT?** |
|  |  |  |  | [ ] sim [ ] não |  |  |
|  |  |  |  | [ ] sim [ ] não |  |  |
|  |  |  |  | [ ] sim [ ] não |  |  |

1. **PROJETO A SER FINANCIADO**

**É fundamental que todas as informações sejam fornecidas com clareza e objetividade.**

* 1. **DESCRIÇÃO E OBJETIVOS**

|  |  |
| --- | --- |
| **O que é o projeto?** | Apresentar a descrição detalhada do projeto, que poderá incluir o uso de fotografias, layouts, mapas e gráficos, por exemplo. Utilize o espaço que for necessário.  Os objetivos devem descrever:  > as ações,  > os objetos dessas ações, e  > os requisitos para a sua realização. |
| **Investimentos do projeto** | A empresa já realizou algum investimento em relação ao projeto?  ( ) Não ( ) Sim  Se sim, favor informar:  Em que foi investido?  Informar o período:  Qual o valor total investido? |

* 1. **IMPACTOS DO PROJETO NA EMPRESA E NO MERCADO**

|  |  |
| --- | --- |
| **Efeitos do projeto** | |
| **Estratégia empresarial** | Evidenciar a aderência do projeto ao planejamento estratégico da empresa.  Descrever como o projeto se insere na estratégia empresarial. |
| **Necessidade** | Apresentar análise sobre o efeito que teria para a empresa caso o projeto não fosse realizado. |
| **Competências** | Quais competências da empresa são fortalecidas com o projeto? |
| **Impactos** | Descrever, de forma geral, os impactos do projeto na empresa e no mercado. Exemplos:  Aumento da participação no mercado interno/externo (por produto, linha de produtos ou tipos de serviços), de ...% para ...%;  Ampliação da linha de atuação no mercado/segmento (por produto ou serviço) – exploração de novos nichos de mercado; maior abrangência de atuação; novo direcionamento e posicionamento frente ao mercado;  Oferta de produtos, nova linha de produtos ou serviços mais modernos ou com maior valor agregado, melhor qualidade ou com preços mais competitivos;  Melhor capacidade de atendimento às exigências dos clientes/consumidores e acompanhamento/adaptação às exigências do mercado. |

* 1. **QUANTIDADE DE COLABORADORES**

|  |  |
| --- | --- |
| **Número atual de Funcionários** | Número de colaboradores antes da implantação do projeto:  Empregados Próprios:  Empregados Terceirizados: |
| **Empregos Gerados durante a implantação do Projeto** | Número de empregos gerados durante a implantação do projeto:  Empregados Próprios:  Empregados Terceirizados: |
| **Quantidade Prevista de Funcionários após o Projeto** | Número previsto de colaboradores após a implantação do projeto:  Empregados Próprios:  Empregados Terceirizados: |

* 1. **PREMISSAS DAS PROJEÇÕES**

**Detalhar as premissas de acordo com o que foi informado nas planilhas:**

**Receitas**

Explicar as Premissas para a formação e composição das receitas: detalhar as premissas e os critérios para as receitas projetadas, ano a ano. Utilizar a Planilha de Projeções (aba “Memória de Cálculo”) para demonstrar o cálculo da receita projetada.

**Custos dos Produtos, Mercadorias e Serviços**

Explicar as Premissas para a formação e composição dos custos: detalhar as premissas e os critérios para os custos projetados. Demonstrar na planilha de Projeções (aba “Detalhamento Custos e Despesas”) a abertura e a descrição dos custos, por exemplo: Compra de Mercadoria, Custo de produção etc.

**Despesas Gerais, Administrativas e Comerciais**

Explicar as Premissas para a formação e composição das despesas: detalhar as premissas e os critérios para as despesas projetadas. Demonstrar na planilha de Projeções (aba “Detalhamento Custos e Despesas”), a abertura e a descrição das despesas, por exemplo: Salários, água, luz, telefone, comissões, bonificações, aluguéis, etc.

* Apresentar planilha resumida para os cálculos de salários e encargos sociais, agrupados por funções, além das respectivas provisões;

**Regime de tributação que a empresa está enquadrada**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Simples Nacional ( ) | Lucro Presumido ( ) | Lucro Real ( ) |

* Se optante pelo Simples Nacional, informar qual será a tributação adotada caso a receita supere o limite de enquadramento do Simples Nacional:

Lucro Presumido ( ) ou Lucro Real ( )

* Alíquotas: informar as alíquotas (**exceto para as empresas enquadradas no Simples**)

IPI:

ISS:

PIS/COFINS:

ICMS:

IR: (informar a base de cálculo e as alíquotas)

CSLL: (informar a base de cálculo e as alíquotas)

**Observação: Informar detalhes no caso de haver algum tipo de incentivo fiscal.**

**Prazos**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Vendas à vista | % | | Vendas a prazo | % |
| Compras à vista | % | | Compras a prazo | % |
| Prazo médio do recebimento das vendas (dias) |  | Prazo médio do pagamento a fornecedores (dias) | |  |
| Prazo médio de estocagem (dias) |  | Prazo médio de pagamento de impostos (dias) | |  |

* Forma de recebimento das vendas a prazo: informar percentual de distribuição entre as modalidades de recebimento (duplicatas, cartão de crédito, cheques); informar as despesas assumidas com taxas e tarifas de cartão de crédito consideradas nas projeções; informar nível de antecipação de recebíveis (% das vendas a prazo) e taxas de juros para esse tipo de operação, que devem ser consideradas nas projeções;
* Informar se haverá novos investimentos no decorrer do projeto, caso positivo, apresentar os valores (ano a ano) e sua destinação;
* Informar a política para a distribuição dos dividendos aos sócios, ano a ano.
  1. **DOCUMENTOS**

Neste item 5.5, favor listar os documentos e/ou arquivos relativos ao projeto que estão sendo enviados para a Desenvolve SP.

**Instruções**

Listagem dos documentos e arquivos eletrônicos que devem ser enviados para a Desenvolve SP (exemplo):

- Roteiros

- Plano de Negócios (se houver)

- Apresentações (se houver)

- Planilhas de Projeções

- Planilhas auxiliares de premissas e memórias de cálculo

- Os demonstrativos contábeis dos períodos em histórico, que correspondem aos que foram preenchidos nas planilhas, devem ser enviados com o projeto (cópias em meio digital das vias assinadas pela Empresa e pelo Contador).

No caso de grupo econômico, deverão ser enviados também os balanços consolidados e/ou os balanços das controladas.

As planilhas devem ser enviadas anexadas ao projeto.

Devem ser apresentadas todas as planilhas contendo os dados históricos (apenas quando houver Balanços de períodos em histórico)\*, as premissas e as projeções, inclusive as que se relacionam ao endividamento, aos itens financiados, aos quadros de informações sobre o projeto e aos quadros de usos e fontes e cronogramas de liberação.

\* Em relação aos períodos em histórico, estes devem contemplar apenas períodos completos, ou seja, não utilizar dados de Balancetes e sim de Balanços Completos (de 01/Janeiro a 31/Dezembro de cada período).

1. **CONCLUSÕES**

Apresentar as justificativas e as conclusões sobre o projeto, sobre a necessidade de apoio financeiro e sobre a evidenciação da capacidade da empresa para assumir o compromisso pleiteado.