



*O banco nacional
do desenvolvimento*

Cartilha Seminário de Crédito



Atualizada em
fevereiro de 2016

O QUE É O BNDES?

Criado em 1952, o BNDES, ao longo de sua trajetória, participou ativamente da maior parte dos investimentos que mudaram a face econômica do Brasil. Essa atuação permitiu que o Banco acumulasse considerável conhecimento a respeito da base produtiva do país.

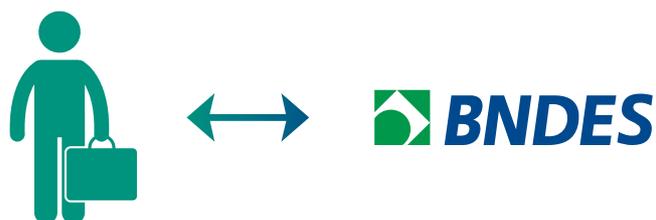
O Banco é uma empresa pública federal que possui como missão promover o desenvolvimento sustentável e competitivo da economia brasileira, com a geração de emprego e a redução das desigualdades sociais e regionais.

O BNDES tem como uma de suas prioridades o apoio às micro, pequenas e médias empresas (MPME) do país, em virtude do importante papel que estas desempenham na criação de empregos e na geração de renda no Brasil.

FORMAS DE APOIO DO BNDES

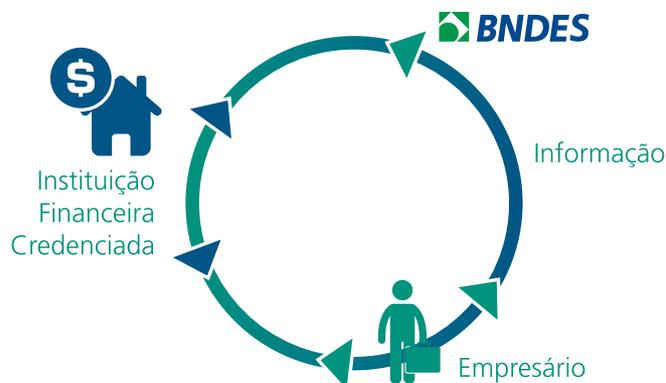
O BNDES opera seus produtos e programas de financiamento por meio de duas formas:

Direta:



Modalidade em que a empresa acessa o financiamento do BNDES diretamente, relacionando-se com o banco. Nessa modalidade, o risco de crédito, a formatação de condições da operação e garantias são definidos com a empresa tomadora em negociação com o BNDES. O valor mínimo do financiamento deve ser de R\$ 20 milhões. Para projetos específicos, como os de inovação, o BNDES concede financiamento diretamente para valores acima de R\$ 1 milhão.

Indireta:

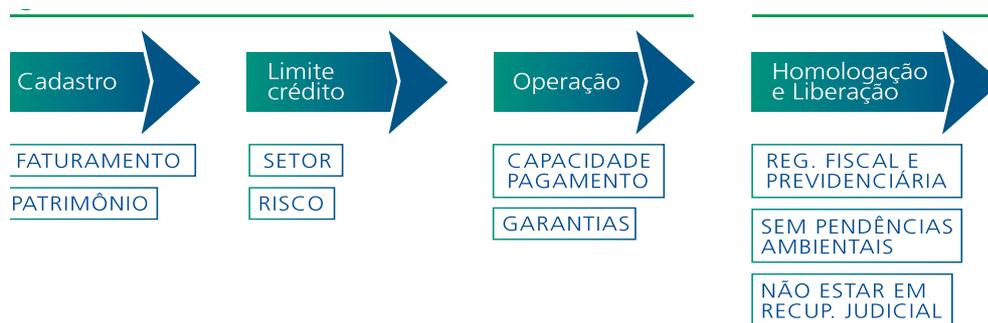


Para se fazer presente em todo o território nacional e facilitar o acesso às suas linhas de financiamento, o BNDES utiliza a rede de Agentes Financeiros credenciados para repassar seus recursos. Como o BNDES não possui agências, esta forma de apoio proporciona capilaridade para que o financiamento do Banco possa chegar às MPMEs.

Nesta forma de apoio, o BNDES concede o recurso após a análise de crédito efetuada pelo Agente Financeiro, que assume o risco da operação e negocia condições e garantias com o empresário tomador do crédito. Cada Agente Financeiro possui um limite de crédito para operar com recursos do BNDES.

A maioria dos bancos em atividade no Brasil está autorizada a repassar os recursos do BNDES (veja a relação no Portal do BNDES – www.bndes.gov.br/instituicoes).

PROCESSO DE ANÁLISE DE CRÉDITO NO AGENTE FINANCEIRO E NO BNDES



Para obter acesso aos recursos do BNDES, a empresa deverá comprovar que está em dia com as suas obrigações tributárias e sociais, por meio da emissão de certidões que atestem a regularidade dos recolhimentos de tributos. É necessário que a empresa atenda à legislação ambiental. No caso de projetos a serem financiados que envolvam risco ambiental, é necessário que a empresa ateste a licença exigida pelo órgão competente na localidade do financiamento. Outra exigência é a empresa não se encontrar em recuperação judicial.

No Agente Financeiro, será realizada uma análise cadastral baseada principalmente nas informações de faturamento e patrimônio da empresa. Ressalta-se que o BNDES não exige faturamento mínimo para operação de suas linhas de financiamento, todavia, essa informação é importante para que os Agentes Financeiros possam calcular a capacidade de pagamento e o limite de crédito a ser estabelecido.

Após a análise cadastral, o Agente Financeiro irá calcular o limite de crédito, o que significa o quanto poderá ser concedido de financiamento para a empresa, incluindo as operações de capital de giro e investimento, com recursos do BNDES ou de outras fontes. Neste cálculo irão pesar as informações prestadas pela empresa, o setor ao qual ela pertence e outras condições que possam influenciar na percepção de risco do Agente Financeiro.

A partir do cadastro atualizado e do limite de crédito calculado, a empresa está apta a apresentar um pleito de financiamento. No momento do financiamento serão negociadas as condições da operação (prazo, taxas, forma de amortização, carência, valor financiado, etc) bem como as garantias¹ necessárias.

¹ Para garantias, as normas vigentes seguidas pelos Agentes Financeiros são expedidas pelo Banco Central. Consultar também informações sobre o BNDES FGI, alternativa na apresentação de garantias oferecida pelo BNDES na página 6.

Finalizadas essas etapas, e após o banco que irá realizar a operação aprovar o financiamento, o processo de concessão de crédito segue então para o BNDES, que irá homologá-lo e liberar o recurso ao Agente Financeiro, para que seja efetuado o repasse à empresa tomadora.

O BNDES só toma conhecimento da sua solicitação após o agente financeiro aprovar e protocolar sua solicitação no BNDES.

A agilidade da análise do crédito dependerá, entre outros fatores, da qualidade das informações prestadas e do acompanhamento do empresário, que pode, a qualquer momento, entrar em contato com a Central de Atendimento do BNDES para tirar dúvidas sobre o andamento de sua solicitação e sobre as condições vigentes.

CLASSIFICAÇÃO DE PORTE DAS EMPRESAS PELO BNDES

A classificação de porte de empresa, adotada pelo BNDES, é definida de acordo com o faturamento anual da empresa ou do grupo econômico ao qual esta pertença, conforme resumido no quadro a seguir:

PORTE	FATURAMENTO ANUAL
Microempresa	Até R\$ 2,4 milhões
Pequena empresa	Acima de R\$ 2,4 milhões até R\$ 16 milhões
Média empresa	Acima de R\$ 16 milhões até R\$ 90 milhões
Empresa média-grande	Acima de R\$ 90 milhões até R\$ 300 milhões
Grande empresa	Acima de R\$ 300 milhões

O BNDES oferece às MPMEs as melhores condições operacionais vigentes.

QUAL É A SUA NECESSIDADE?

Máquina ou equipamento?



Para aquisição de máquina ou equipamento isoladamente, o financiamento mais adequado é o **BNDES Finame**.

Os bens devem ser nacionais, novos e credenciados no BNDES.

SAIBA MAIS SOBRE O BNDES FINAME

<http://www.bndes.gov.br/bndesfiname>

Verifique também a possibilidade de financiar sua máquina ou equipamento por meio do Cartão BNDES (www.cartaobndes.gov.br).

Itens necessários no dia-a-dia do seu negócio?



Para financiar itens como bens de produção, insumos, serviços e até máquinas e equipamentos, o financiamento mais adequado é o **Cartão BNDES**.

Trata-se de um financiamento baseado na sistemática do cartão de crédito, no qual o empresário utiliza o limite aprovado para efetuar as aquisições necessárias, de forma ágil e pela internet.

É possível financiar em até 48 prestações fixas mais de 250 mil itens, dentre os quais:

- » computadores e softwares;
- » embalagens;
- » equipamentos de informática e automação industrial;
- » serviços de design, ergonomia e modelagem de produtos;
- » cursos de qualificação profissional para o turismo, inglês e espanhol;
- » móveis e utensílios;
- » motos;
- » materiais de construção;
- » insumos para diversos setores (Exemplos: farinha de trigo, laminados, resinas, aviamentos, etc);
- » serviços de metrologia, de acreditação hospitalar, de pesquisa, desenvolvimento e inovação,
- » propriedade intelectual, entre outros.

SAIBA MAIS SOBRE O CARTÃO BNDES

www.cartaobndes.gov.br

Veículos utilitários?

Para aquisição isolada de veículos utilitários novos (camionetas, furgões, caminhões leves, etc) o financiamento mais adequado é o **BNDES Pro-utilitário**.

Desde que a empresa possua um **Cartão BNDES** ativo, poderão ser financiados até 70% do valor do bem limitado a 3 veículos durante a vigência do programa. A relação de veículos passíveis de financiamento encontra-se no site do BNDES.

SAIBA MAIS SOBRE O BNDES PRO-UTILITÁRIO

www.bndes.gov.br

Implantar, modernizar, ampliar ou reformar seu negócio?



Para financiar um conjunto de itens e/ou serviços necessários para uma finalidade específica o produto mais adequado para esta necessidade é o **BNDES Automático** (chamamos de um projeto de investimento).

Exemplos de itens financiados:

- » obras civis, montagem e instalações;
- » máquinas e equipamentos novos, de fabricação nacional e credenciados no BNDES;
- » móveis e utensílios;

- » despesas pré-operacionais;
- » gastos com estudos e projetos de engenharia relacionados ao investimento;
- » gastos com a comercialização de novos produtos e serviços;
- » gastos com treinamento de pessoal,
- » gastos com: qualidade e produtividade, pesquisa e desenvolvimento, capacitação técnica e
- » atualização tecnológica e tecnologia da informação;

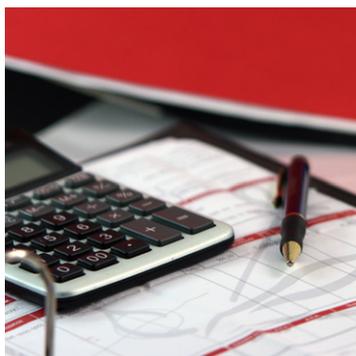
Além do projeto, poderá ser financiado também o capital de giro associado ao investimento nas mesmas condições do investimento fixo;

SAIBA MAIS SOBRE O BNDES AUTOMÁTICO

www.bndes.gov.br/bndesautomatico

Verifique também a possibilidade de financiar estes itens isoladamente por meio do Cartão BNDES (www.cartaobndes.gov.br).

Recomposição de gastos



Para investimentos concluídos e gastos já realizados, (nos quais o empresário imobilizou seu capital de giro – recursos próprios – em investimento) as micro e pequenas empresas podem financiar a recomposição destes investimentos realizados nos 12 meses anteriores à data de entrada da solicitação de financiamento no BNDES. É necessário comprovar a realização destes investimentos (juntar NF e comprovação do pagamento). Trata-se de uma linha de financiamento, dentro do **BNDES Automático**, chamada de **MPE Condições Especiais**.

O financiamento é limitado a R\$ 300 mil por cliente.

SAIBA MAIS SOBRE O BNDES AUTOMÁTICO MPE CONDIÇÕES ESPECIAIS

www.bndes.gov.br/bndesautomatico

Colocação de inovações no mercado?



Se sua empresa realizou um esforço inovador (ver critérios de enquadramento no site do BNDES), promovendo melhorias incrementais em produtos e/ou processos ou já realiza inovações e precisa colocá-las no mercado, a forma de apoio mais adequada é o **BNDES MPME Inovadora**. Por meio desse programa, é possível financiar os investimentos e o capital de giro necessários.

O BNDES MPME Inovadora destina-se a micro, pequenas e médias empresas que se enquadrem em seus critérios de enquadramento.

SAIBA MAIS SOBRE O BNDES MPME INOVADORA

www.bndes.gov.br/mpmeinovadora

Capital de giro isolado?



Se sua necessidade é somente obter capital de giro para as despesas do dia-a-dia do negócio então a forma de apoio mais indicada é o **BNDES Progeren**.

Se a sua empresa cumpre com as condições do programa, ela poderá obter este recurso.

SAIBA MAIS SOBRE O BNDES PROGEREN

www.bndes.gov.br/bndesprogeren

GARANTIAS

As micro, pequenas e médias empresas, muitas vezes, encontram dificuldade no acesso ao crédito por não conseguirem oferecer garantias suficientes para tomar o financiamento.

A fim de minimizar esse entrave, o Fundo Garantidor de Investimentos, o **BNDES FGI**, tem como função complementar as garantias solicitadas às empresas e pessoas físicas, como o caminhoneiro autônomo, possibilitando o acesso ao crédito.

O BNDES FGI pode conceder garantia de até 80% do valor do financiamento, limitada a R\$ 10 milhões por cliente.

Para maiores informações e para consultar a relação de instituições financeiras habilitadas a operar o fundo, acesse www.bndes.gov.br/fgi

CUSTO DE UM FINANCIAMENTO DO BNDES

A taxa de juros das operações indiretas do BNDES pode ser composta de **taxa fixa** – dependendo da linha do financiamento, ou de **taxa variável**.

As operações com **taxa variável** apresentam a seguinte composição:

- » Custo Financeiro: é o custo do dinheiro para o BNDES, também chamado de custo de captação, isto é, quanto o BNDES paga para ter esses recursos;
- » Remuneração Básica do BNDES: destinada a cobrir os custos administrativos e operacionais do BNDES;
- » Taxa de Intermediação Financeira: cobre o risco das operações realizadas com as instituições financeiras credenciadas no BNDES; e

» Remuneração da Instituição Financeira Credenciada: cobre o risco da operação do cliente perante seu banco e remunera a atividade operacional deste banco. É livremente negociada entre o cliente e o banco repassador.

Nas operações com **taxa fixa**, todos os encargos financeiros estão incluídos, inclusive a remuneração da instituição financeira credenciada.

Veja as condições atuais de financiamento na folha anexa a essa cartilha.

Para manter-se atualizado, a qualquer tempo, sobre as condições operacionais de financiamento do BNDES, consulte sempre o site do Banco – www.bndes.gov.br.

FERRAMENTA ON-LINE DE PESQUISA E CONSULTA SOBRE AS FORMAS DE APOIO DO BNDES

A qualquer tempo você poderá consultar de forma interativa, as linhas de financiamento do BNDES e descobrir qual a mais adequada para a sua necessidade de financiamento.

Trata-se do **Mais BNDES**



Mais BNDES

O Mais BNDES é uma ferramenta muito útil ao empresário pois permite identificar, dada a necessidade da sua empresa, as linhas de financiamentos adequadas. A partir das condições elencadas de perfil, setor, região geográfica e finalidade de apoio, o sistema selecionará, com base nas suas informações, as formas de apoio mais indicadas para a sua necessidade.

Ao final da navegação, será disponibilizado um arquivo em formato pdf com a descrição das condições de financiamento. Sugerimos que o imprima e apresente-o ao seu gerente no momento da negociação.

PARA CONSULTAR O MAIS BNDES ACESSE

<http://www.bndes.gov.br/maisbndes>

CANAIS DE CONTATO

Central de atendimento BNDES

0800 702 6337

www.bndes.gov.br/faleconosco

Rio de Janeiro

Avenida República do Chile, 100 – Centro

20031-917 – Rio de Janeiro – RJ – Brasil

Tel.: 0800 702 6337

São Paulo

Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 510

5º andar – Vila Nova Conceição

04543-906 – São Paulo – SP

Tel.: (11) 3512-5100 Fax: (11) 3512-5199

Brasília

Setor Comercial Sul – Quadra 9 – Torre C

12º andar – 70308-200 Brasília – DF

Tel.: (61) 3204-5600 Fax: (61) 3204-5635

Recife

Rua Padre Carapuceiro, 858, 18º e 19º andares

Centro Empresarial Queiroz Galvão

Torre Cícero Dias – Boa Viagem

51020-280 – Recife – PE

Tel.: (81) 2127-5800 Fax: (81) 2127-5806

Belém

Avenida Governador José Malcher, 168 – sala 115

Centro Empresarial Bolonha - Nazaré

66035-065 – Belém – PA

Tel.: (91) 3110-2033

Ouvidoria do BNDES

Tel.: 0800 702 6307 – Fax: (21) 2172-7117

Caixa Postal: 15054

20031-120 – Rio de Janeiro – RJ

www.bndes.gov.br/ouvidoria

www.bndes.gov.br

O BNDES NAS REDES SOCIAIS

[youtube.com/bndesgovbr](https://www.youtube.com/bndesgovbr)

twitter.com/bndes_imprensa

[slideshare.net/bndes](https://www.slideshare.net/bndes)

[facebook.com/bndes.imprensa](https://www.facebook.com/bndes.imprensa)

PARCERIA SEBRAE E BNDES

O Seminário de Crédito BNDES / SEBRAE foi criado com o objetivo de promover a disseminação de informações a respeito das formas de apoio financeiro para as micro, pequenas e médias empresas e é realizado em todas as regiões do país, em diversos municípios. Verifique com o Sebrae do seu estado, ou no site do BNDES, a agenda de eventos disponíveis.

Nesta iniciativa, que conta também com a presença de Agentes Financeiros que operam na região, são apresentadas as principais formas de apoio do BNDES voltadas às MPMEs, e também, as soluções de cada Agente Financeiro participante.

Ao final de cada evento, os bancos disponibilizam atendimento individual aos empresários interessados.

Orientação para o crédito

O SEBRAE mantém um serviço de orientação ao empresário na busca do crédito adequado.

O correto uso do crédito é fundamental para manter e aprimorar a saúde financeira das empresas. O crédito inadequado pode contribuir para a deterioração das finanças do negócio, na medida em que recursos do fluxo de caixa são drenados para pagamento de altos juros e parcelas de amortização que podem ser incompatíveis com o faturamento da empresa. Portanto, é fundamental buscar orientação e conhecer as reais necessidades de crédito do negócio para se contratar um financiamento.

Condições Financeiras

Produto/programa	Taxa de juros	Participação	Prazo	Garantias
Cartão BNDES	Definida mensalmente (consultar no portal do cartão BNDES) www.cartaobndes.gov.br .	Até 100% da compra. Limite de R\$ 1 milhão por banco emissor.	De 3 a 48 parcelas mensais fixas e iguais.	Negociada com o Agente Financeiro.
BNDES Automático	TJLP + 1,0% a.a. + 0,1% a.a. + Remuneração da Instituição Financeira Credenciada (negociada).	Até 90% do valor dos itens financiáveis.	Definido em função da capacidade de pagamento do empreendimento ou da empresa.	Negociada com o Agente Financeiro.
BNDES Automático Condições especiais	TJLP + 3,0% a.a. + 0,1% a.a. + Remuneração da Instituição Financeira Credenciada (negociada).	Até 90%, limitado a R\$ 300 mil por cliente a cada período de 12 meses.	Definido em função da capacidade de pagamento do empreendimento ou da empresa. Prazo máximo de 36 meses, incluídos 12 meses de carência.	Negociada com o Agente Financeiro.
BNDES Pro-utilitário	Taxa de referência fixa calculada mensalmente + 1,2% a.a. + 0,1% a.a. + Remuneração da Instituição Financeira Credenciada, limitado a até 6% a.a. (negociada).	Até 70% do valor do veículo, limitado a três veículos por beneficiário durante a vigência do programa.	O prazo total das operações será de até 48 meses, incluindo carência de 3 ou 6 meses.	Obrigatória a garantia do veículo até o final do contrato. O Agente Financeiro pode solicitar garantias adicionais.
BNDES MPME Inovadora <u>Condições em revisão</u>	TJLP + 0,1% a.a. + Remuneração da Instituição Financeira Credenciada (negociada).	Até 90%.	Até 120 meses, incluído o prazo de carência de 3 a 48 meses.	Negociada com o Agente Financeiro.
BNDES MPME Inovadora (Capital de Giro isolado) <u>Condições em revisão</u>	SELIC + 0,4% (micro e pequena) ou 1,3% (média) + 0,1% a.a. + Remuneração da Instituição Financeira Credenciada (negociada).	Todo o valor solicitado em capital de giro.	Até 36 meses, incluído o prazo de carência de 3 a 12 meses.	Negociada com o Agente Financeiro.
BNDES Progeren	75% da Taxa Média SELIC acum. + 0,4% a.a. (micro e pequenas empresas) ou 90% da Taxa Média SELIC acum. 1,3% a.a. (médias empresas) + 0,1% a.a. + Remuneração da Instituição Financeira Credenciada (negociada)	Todo o valor solicitado em capital de giro.	Até 60 meses, incluído prazo de carência de 1 a 24 meses.	Negociada com o Agente Financeiro



Produto/programa	Taxa de juros	Participação	Prazo	Garantias
BNDES Finame (bens de capital / ônibus e caminhões)	TJLP + 1,5% a.a. + 0,1% a.a. + Remuneração da Instituição Financeira Credenciada (negociada).	Até 80%. Admite-se parcela adicional de financiamento (até + 10%) a custo de SELIC.	Até 60 meses, incluídos 3 a 24 meses de carência*. <i>* Pode variar de acordo com o item ou setor de atividade. Consulte www.bndes.gov.br/bndesfiname</i>	A máquina/ equipamento será dada obrigatoriamente em garantia. O Agente Financeiro pode solicitar garantias adicionais.