

# **Cartão BNDES: apoio aos potenciais econômicos da Região Nordeste**

Andresa Michelle Falcão Ribeiro de Gusmão

# 3

---

## **Cartão BNDES: apoio aos potenciais econômicos da Região Nordeste**

---

ANDRESA MICHELLE FALCÃO RIBEIRO DE GUSMÃO

## RESUMO

*O artigo analisa o desempenho na Região Nordeste do produto Cartão BNDES, uma linha de financiamento exclusiva para micro, pequenas e médias empresas (MPME). Os resultados apresentados evidenciam um importante crescimento no apoio aos negócios da região, em especial os de menor porte, e uma evolução na participação das compras locais, fator essencial para a preservação e o estímulo do dinamismo intrarregional e da valorização dos fornecedores locais como opção de compra. A expansão dos serviços de capacitação e inovação, com foco no aumento de produtividade e na melhoria de gestão das empresas, e o acesso ao crédito por empresas presentes em todos os municípios nordestinos sintetizam alguns dos desafios projetados para o futuro.*

## ABSTRACT

*The article analyzes the performance of the BNDES Card in the Northeast Region, which is a credit line that provides supports to micro, small and medium-sized enterprises (MSMEs). Study results indicate an important increase in support for businesses in the region, especially smaller firms, and growth in local purchases, which is essential to preserving and boosting intraregional business, as well as to placing value in local suppliers as a purchase option. Expanding training and innovation services, focusing on increasing productivity and improving company management, coupled with easier access to credit for enterprises in northeastern municipalities, sum up some of the challenges forecast for the future.*

## O CARTÃO BNDES

Quando o senhor Maurício Sampaio, proprietário da microempresa Posto Padre Cícero e Frei Damião, localizada em Abaiara (CE), recebeu seu Cartão BNDES das mãos do chefe do Departamento de Operações de Internet do BNDES e do gerente de conta de seu banco de relacionamento, em 4 de julho de 2012, ele não sabia que estava escrevendo mais um capítulo na história do produto. Com a entrega do Cartão BNDES em Abaiara, município com 11 mil habitantes e a 520 km de Fortaleza, o BNDES alcançou a marca de ter sua linha de financiamento con-

cedida a empreendimentos de menor porte em 100% dos municípios cearenses, o primeiro estado entre os das regiões Norte e Nordeste a atingir essa marca. A entrega foi feita no Posto Padre Cícero, que já havia traçado planos para transformar o limite de crédito concedido em investimento na ampliação do negócio, com a compra de mais uma bomba de combustível. E o senhor Maurício, um empreendedor nato, aproveitou a oportunidade para solicitar o aumento de seu limite de crédito e indicou o Cartão BNDES a seu cunhado, proprietário de uma pequena farmácia no município vizinho, que, a partir de seu exemplo, iria também buscar essa linha de financiamento para investir em seu negócio.

FIGURA 1 Entrega do Cartão BNDES em Abaiara (CE)



Ricardo Albano Dias Rodrigues (chefe do Departamento de Operações de Internet do BNDES), Maurício Sampaio (sócio-proprietário da microempresa Posto Padre Cícero) e Epitácio Loiola Filho (gerente de conta pessoa jurídica do Banco do Brasil)

Foto: Acervo da autora.

O Cartão BNDES é uma linha de financiamento com foco nas MPMEs que visa suprir as necessidades de bens, insumos e serviços necessários às atividades desses negócios. O cartão é concedido por bancos emissores credenciados no BNDES, fator que possibilita o uso das redes de agências desses parceiros para al-

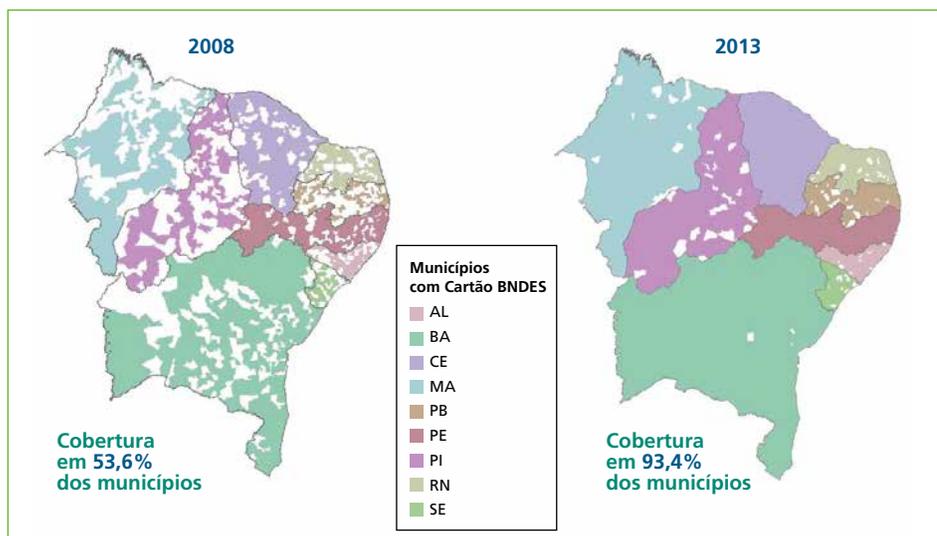
cançar um número ainda maior de empresas clientes, sobretudo as de micro e pequeno portes.

Concebido para ser simples e ágil, o produto une a ferramenta “cartão de crédito”, instrumento das operações, a um portal de internet que permite ao BNDES exercer a capilaridade necessária para atingir empresas em qualquer localidade do país. Após a análise de crédito e a emissão do Cartão BNDES pelos bancos emissores, os empreendimentos passam a contar com um limite de crédito pré-aprovado, rotativo e automático, que pode ser utilizado a qualquer momento para adquirir produtos e serviços de interesse disponíveis no Portal de Operações do Cartão BNDES ([www.cartaobndes.gov.br](http://www.cartaobndes.gov.br)). Sempre com um financiamento agregado de até 48 parcelas fixas e taxa de juros atrativa.

## O APOIO À REGIÃO NORDESTE

A temática do desenvolvimento regional é conduzida com prioridade pela equipe responsável pelo Cartão BNDES e compõe sua agenda estratégica de atuação, coordenando ações que visam aumentar a presença do produto no território nacional e, em especial, na Região Nordeste. Entre o conjunto de ações empreendidas, foi estabelecida e colocada em destaque a meta de apoiar MPMEs em 100% dos municípios brasileiros, por meio da intensificação das ações de fomento, do reforço no trabalho de divulgação do produto e do fortalecimento de parcerias com instituições de representatividade local. Dois estados nordestinos haviam registrado a marca de obter 100% de cobertura de seu território ao fim do ano de 2013 – Ceará e Pernambuco –, e a região atingiu o índice de 93,4% de seus municípios com presença do Cartão BNDES (Figura 2). Novas ações de fomento continuam previstas com foco no aumento da participação nos estados, mantendo-se um contínuo monitoramento dos avanços alcançados.

FIGURA 2 Evolução da cobertura do Cartão BNDES no Nordeste



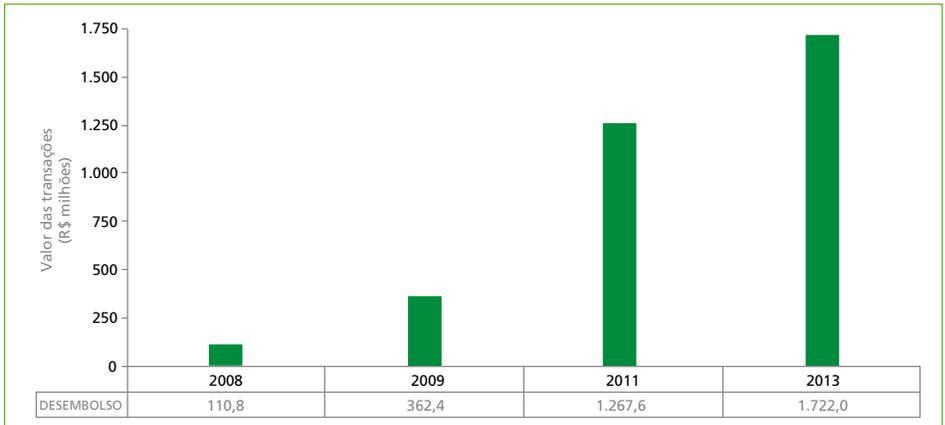
Fonte: BNDES.

Outro importante esforço empreendido está na habilitação de um número crescente de bancos emissores, ampliando as opções de contratação aos clientes potenciais e possibilitando a escolha do agente financeiro que melhor atenda às necessidades de cada empresa, em cada estado. Com esse propósito, um trabalho vem sendo desenvolvido para o Nordeste com enfoque na inclusão de bancos com forte atuação local, objetivando ampliar a presença do produto na região.

Analisando o histórico da relação do Cartão BNDES com o Nordeste, o Gráfico 1 apresenta a evolução do apoio concedido nos últimos anos, proporcionalmente maior aos avanços registrados a nível nacional,<sup>1</sup> e retrata um desempenho 15 vezes maior alcançado no ano de 2013 em comparação aos resultados obtidos no ano de 2008.

<sup>1</sup> Nacionalmente, o Cartão BNDES registrou um desempenho quase 12 vezes maior em 2013 quando comparado ao do ano de 2008.

### GRÁFICO 1 Evolução anual – desembolso do Cartão BNDES no Nordeste



Fonte: BNDES.

Note-se que o valor total de R\$ 1,72 bilhão de desembolso registrado em 2013 para o Nordeste corresponde a uma participação de 17,1% no volume total de desembolso em todo o Brasil nesse mesmo período.<sup>2</sup> Em comparação com a participação do Produto Interno Bruto (PIB) da região sobre o PIB nacional, que tem se mantido próxima aos 13,5%,<sup>3</sup> o Cartão BNDES apresenta uma participação no Nordeste acima do desempenho registrado por seu PIB, um resultado que pode ser creditado ao trabalho conduzido com foco no desenvolvimento regional e na ampliação da base de clientes e fornecedores locais.

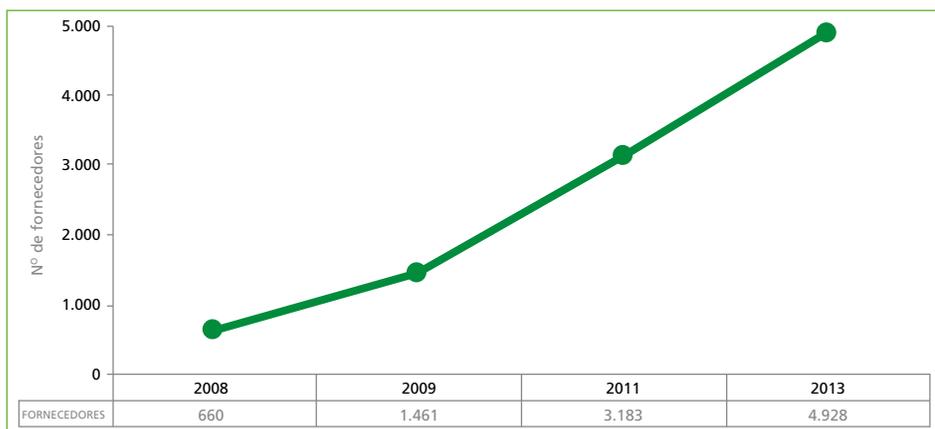
Em números, o total de fornecedores nordestinos credenciados no Cartão BNDES experimentou um intenso crescimento nos últimos anos, culminando, em 2013, com a soma de aproximadamente 5 mil estabelecimentos (Gráfico 2). É importante enfatizar que, uma vez credenciados, os fornecedores se habilitam a realizar vendas para clientes localizados em qualquer região do país, utilizando-se do *site* do Cartão BNDES para divulgar seus

<sup>2</sup> Desembolso nacional do Cartão BNDES em 2013: R\$ 10,02 bilhões.

<sup>3</sup> Dados do Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE).

catálogos de produtos ou serviços, que passam a ser visualizados por potenciais clientes em todo o Brasil.

GRÁFICO 2 Evolução de fornecedores credenciados no Nordeste



Fonte: BNDES.

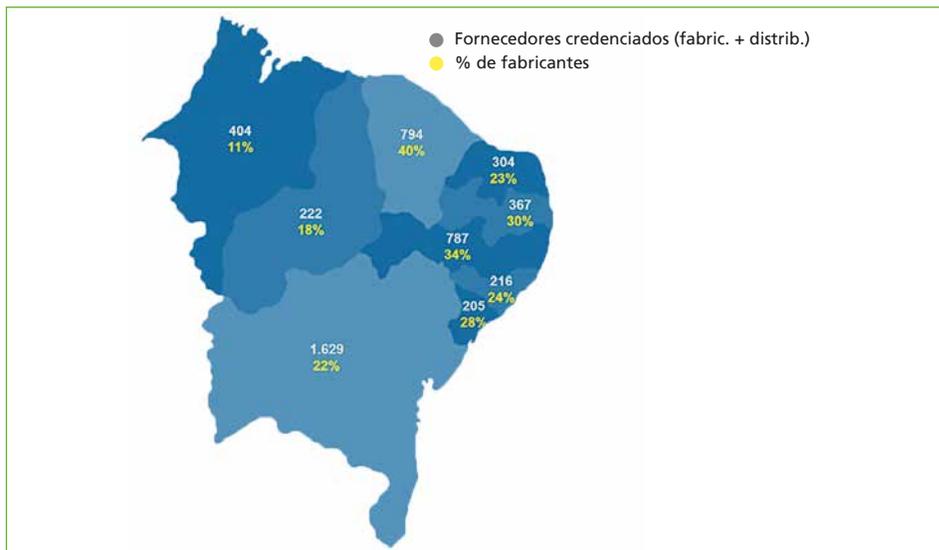
A distribuição desses fornecedores ao longo da Região Nordeste pode ser vista na Figura 3, cuja análise permite melhor compreender a atual estrutura de participação de cada estado na composição da malha de fornecedores habilitados.

O apoio aos pequenos negócios é especialmente evidenciado quando são analisados os dados de porte das empresas financiadas na Região Nordeste. Juntas, as micro e pequenas empresas (MPEs) representam 98% do total de empresas apoiadas, de acordo com a classificação de porte adotada pelo BNDES.<sup>4</sup> Os resultados são também semelhantes se considerados os valores definidos pela Lei Geral das MPEs<sup>5</sup> para classificação de porte, segundo os quais as micro e pequenas empresas representam 92% dos empreendimentos financiados (Gráfico 3).

<sup>4</sup> Microempresa: Receita Operacional Bruta (ROB) anual de até R\$ 2,4 milhões. Pequena empresa: ROB anual entre R\$ 2,4 milhões e R\$ 16,0 milhões. Média empresa: ROB anual entre R\$ 16,0 milhões e R\$ 90,0 milhões (classificação de porte de empresas adotada pelo BNDES).

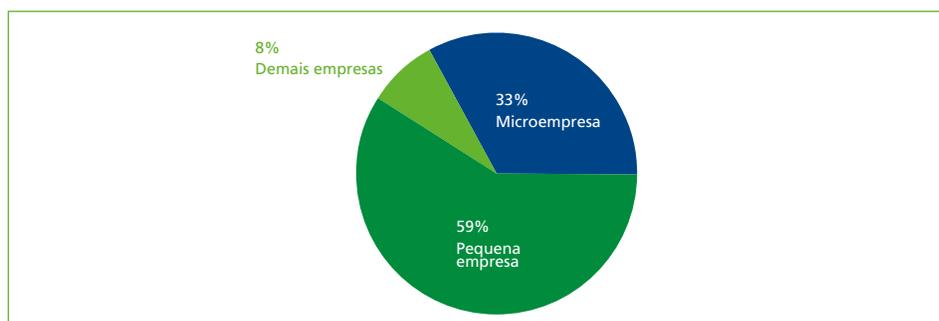
<sup>5</sup> Microempresa: faturamento bruto anual inferior a R\$ 360 mil. Empresa de pequeno porte: faturamento bruto anual entre R\$ 360 mil e R\$ 3,6 milhões (Lei Geral das Micro e Pequenas Empresas).

FIGURA 3 Mapa de distribuição de fornecedores no Nordeste



Fonte: BNDES.

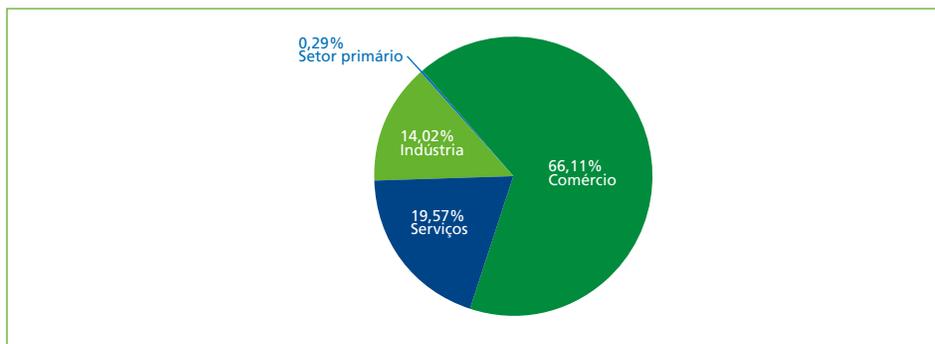
GRÁFICO 3 Desembolso por porte de empresa, 2013 (Lei Geral das MPEs)



Fonte: BNDES.

Setorialmente, as atividades de comércio e serviços destacam-se no universo de empresas nordestinas que fazem uso do produto, refletindo, em certo grau, a estrutura econômica característica da região. Os dois setores juntos representaram aproximadamente 86% do total de negócios apoiados em 2013 (Gráfico 4).

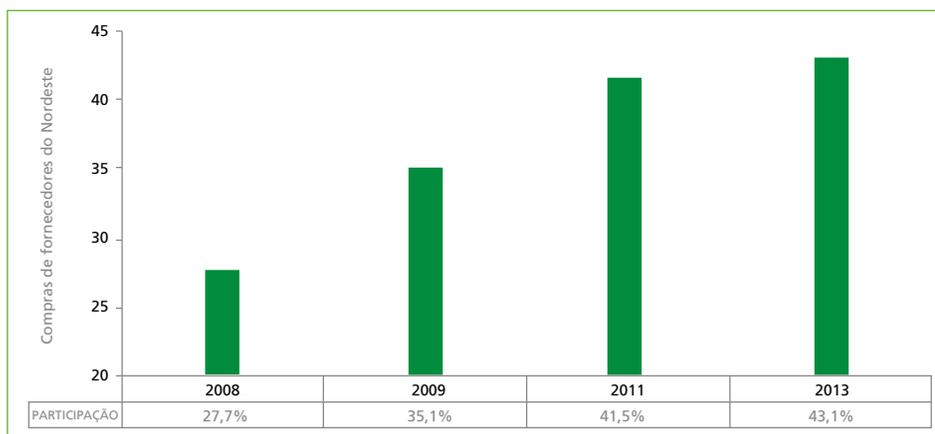
GRÁFICO 4 Empresas financiadas por setor em 2013



Fonte: BNDES.

Complementarmente, uma importante característica pode ser atribuída ao Nordeste: a preferência por compras locais, que cresceram mais de 55% na comparação das operações contratadas entre 2008 e 2013. Esse perfil de compras reforça o desenvolvimento e a consolidação da economia regional, estimulando o aprimoramento da produtividade e da competitividade nas empresas fornecedoras locais e dinamizando a relação intrarregional dos negócios (Gráfico 5).

GRÁFICO 5 Evolução das compras locais no Nordeste



Fonte: BNDES.

## DESAFIOS FUTUROS PARA O NORDESTE

Muitos são os desafios a serem ainda superados para o apoio do Cartão BNDES continuar avançando na Região Nordeste. Buscando compreender as necessidades específicas das empresas locais, uma agenda de inclusão de novos produtos e serviços passíveis de financiamento, com especial atenção aos insumos produzidos na própria região, embalagens e serviços de capacitação e inovação, vem sendo implementada.

A fim de contribuir ainda mais para o desenvolvimento da economia regional, um objetivo perseguido tem sido a ampliação do número de fornecedores credenciados no Nordeste, entre fabricantes e distribuidores, e, para tanto, iniciativas específicas de divulgação e fomento devem continuar sendo realizadas. Outro importante ponto de ação é o fortalecimento de parcerias com instituições de reconhecido destaque na atuação local, por exemplo, o Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas (Sebrae), o Serviço Nacional de Aprendizagem Comercial (Senac) e o Serviço Nacional de Aprendizagem Industrial (Senai), que desempenham papel relevante no apoio aos pequenos negócios em todo o país.

Para o incentivo à inovação, a parceria já estabelecida com o Sebrae deverá ser intensificada, com a oferta do programa de consultoria tecnológica Sebraetec, cuja contrapartida financeira pode ser financiada com o Cartão BNDES, e a capacitação dos Agentes Locais de Inovação (ALLs), bolsistas do Conselho Nacional de Desenvolvimento Científico e Tecnológico (CNPq), vinculados ao Sebrae, que identificam oportunidades de melhoria de qualidade e aumento de produtividade nas empresas de pequeno porte e indicam um cardápio de opções de financiamento à inovação, com ênfase nas linhas do BNDES disponíveis e, em especial, no Cartão BNDES.

Com o foco no aprimoramento da gestão empresarial, fator fundamental para o sucesso e a perenidade dos pequenos

negócios, deverá ser intensificado o apoio a capacitações e qualificações voltadas ao ensino de metodologias e ferramentas gerenciais, com a inclusão de novos programas e cursos no catálogo de serviços financiáveis, que se somarão aos cursos de qualificação já disponíveis para o setor de turismo e atenderão aos segmentos econômicos mais representativos da região.

Os desafios são ainda maiores quando se busca atuar na ampliação da presença do Cartão BNDES nos municípios nordestinos. Atualmente, 94%<sup>6</sup> das localidades já possuem ao menos uma empresa com acesso a essa linha de crédito, um registro do importante avanço alcançado no índice de cobertura regional. Porém, os 107<sup>7</sup> municípios ainda não atendidos apresentam obstáculos adicionais, uma vez que são em geral muito pequenos, geograficamente distantes dos centros econômicos e com baixa taxa de formalização dos negócios existentes.

Por fim, a inclusão de novos bancos emissores, em especial dos bancos de desenvolvimento regionais, apresenta-se como importante desafio para o futuro. Por trabalhar com a plataforma tecnológica e os processos operacionais da indústria de cartões de crédito, que estabelecem regras e condições padronizadas, e utilizar a internet como ferramenta de comunicação e registro das transações, as exigências de desenvolvimento e construção de processos internos demandam um tempo mais elevado para habilitação e entrada em operação de novos bancos emissores, fator fundamental para a ampliação da oferta do produto na região.

---

<sup>6</sup> Dados de referência em 30 de junho de 2014.

<sup>7</sup> Em junho de 2014, do total de 1.794 municípios existentes na região, 107 municípios nordestinos não possuíam empresas com Cartão BNDES emitido.