



CARTILHA MPME

Cartilha de apoio do
BNDES para as
micro, pequenas e
médias empresas

Cartilha de apoio do BNDES para as micro, pequenas e médias empresas

Existem diversas maneiras de uma empresa, seja ela micro, pequena ou média, conseguir recursos para gerir ou expandir o seu negócio, tais como: capital próprio ou familiar; capital de investidores externos ou sócios; ou crédito bancário.

Caso o crédito bancário seja a melhor opção, algumas informações são relevantes para entender que tipo de crédito bancário é o mais adequado ao seu negócio. Primeiramente, cabe entender se a sua empresa necessita de capital de curto ou longo prazos.

Esta cartilha oferece **orientações gerais** sobre as soluções do BNDES para micro, pequenas e médias empresas.

Mais de 95% do número de operações do BNDES é destinado às **micro, pequenas e médias empresas**

CAPITAL DE CURTO PRAZO

Capital de giro para movimentação de estoques, pagamento de obrigações, salários, compra de matérias-primas e mercadorias.

CAPITAL DE LONGO PRAZO

Capital para financiamento de investimentos: aumento da capacidade produtiva, reformas e melhorias em geral.

O Crédito no BNDES

O crédito tem relação direta com confiança, bom nome e boa reputação. O crédito concedido por um banco depende do nível de confiança que ele tem no cliente e na capacidade do negócio gerar recursos suficientes para honrar os compromissos assumidos.

O BNDES opera produtos de crédito por meio de duas formas distintas: **operações diretas e operações indiretas.**

Nas operações diretas, o BNDES firma contrato diretamente com o empresário interessado, ou seja, sem intermediários.

O BNDES disponibiliza a plataforma eletrônica **Portal do Cliente** para o relacionamento com os clientes e parceiros no processo de concessão de crédito - operações diretas. Como o BNDES não possui agências bancárias, existe o modelo indireto para que o crédito possa chegar a quase totalidade dos municípios do país.

<https://web.bndes.net/prc/>

Nesse modelo, a operação é realizada por instituições parceiras e credenciadas pelo BNDES, que repassam seus recursos às micro, pequenas e médias empresas.

Essas instituições financeiras conhecem melhor os clientes, já que mantêm relacionamento mais próximo com esse público.

O objetivo desse modelo de repasse é aumentar a eficiência e a capilaridade da concessão de crédito, ampliando o acesso das empresas e demais agentes econômicos aos recursos disponibilizados pelo BNDES.

<https://www.bndes.gov.br/wps/portal/site/home/instituicoes-financeiras-credenciadas/rede-credenciada-brasil>

OPERAÇÕES DIRETAS (regra geral)

Valor do financiamento igual ou superior a R\$ 20 milhões e faturamento bruto anual igual ou superior a R\$ 90 milhões



OPERAÇÕES INDIRETAS

Disponível para todos os portes de empresas, sem valor mínimo de financiamento.



COMO AS MICRO, PEQUENAS OU MÉDIAS EMPRESAS PODEM SOLICITAR CRÉDITO DO BNDES?

Para solicitar o crédito do BNDES, você pode:



Consultar diretamente o agente financeiro do seu relacionamento sobre as linhas de apoio do BNDES.

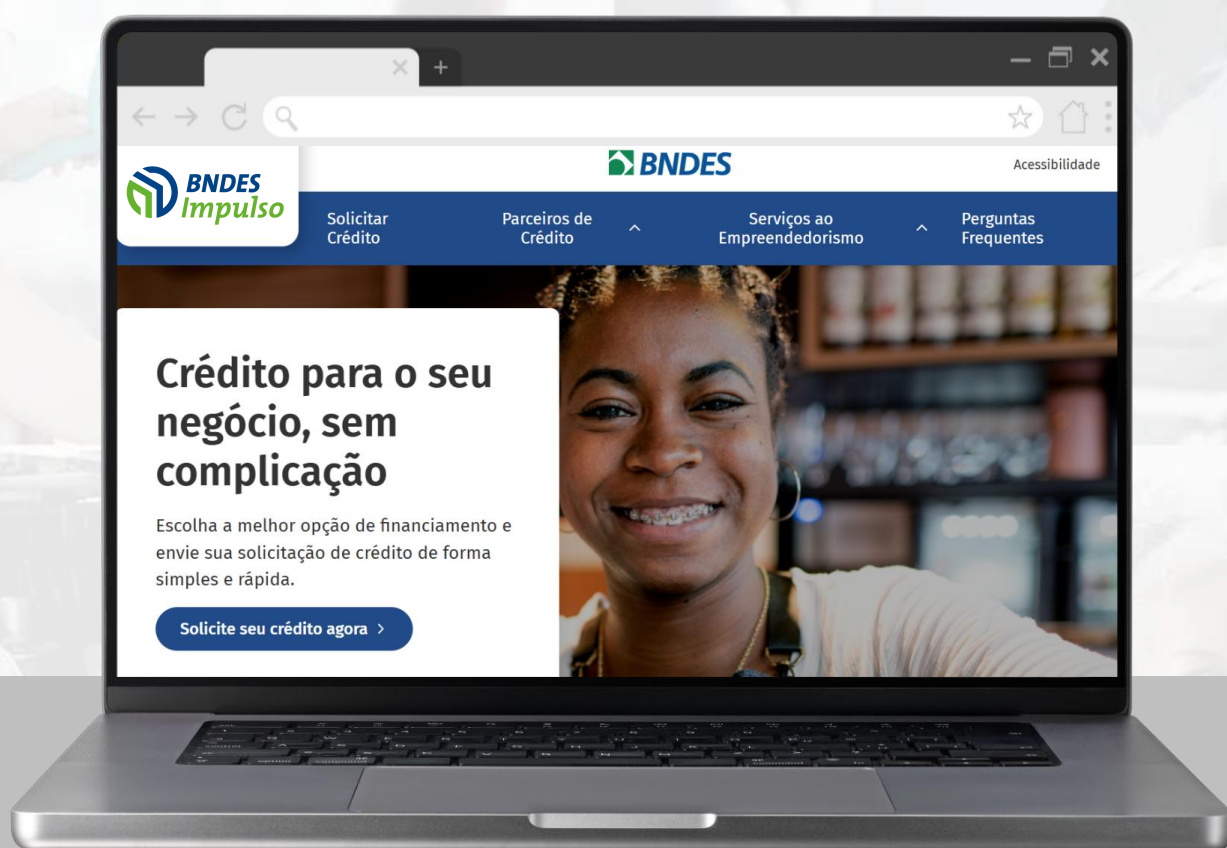
OU



Acessar a plataforma digital **BNDES Impulso**, que identifica as melhores opções de crédito para o seu perfil e você escolhe com quem vai negociar seu financiamento

O BNDES criou a plataforma interativa de relacionamento digital **BNDES Impulso** para comunicar às micro, pequenas e médias as empresas opções de crédito disponíveis no BNDES, bem como conectá-las aos parceiros que ofertam serviços financeiros e não financeiros.

O BNDES Impulso busca agilizar, simplificar e ampliar o acesso ao crédito para as micro, pequenas e médias empresas.



O BNDES Impulso busca agilizar, simplificar e ampliar o acesso ao crédito para as micro, pequenas e médias empresas.

A partir de perguntas sobre a necessidade do crédito e as características do negócio, o **BNDES Impulso possibilita o encaminhamento do pleito de crédito das empresas a agentes mais adequados a suas necessidades e perfil.**

O BNDES Impulso também oferece alternativas de crédito ou serviços de educação financeira / processos de gestão para a sua empresa por meio de fintechs parceiras. O BNDES Impulso conta ainda com trilhas de aprendizagem e com o apoio especializado de entidades parceiras, como o Sebrae e a CNI. Ao receber a proposta de solicitação de crédito pelo BNDES Impulso, a instituição financeira entrará em contato com você para iniciar o processo de negociação.

Escolhendo a Instituição Financeira

Antes de escolher a instituição financeira parceira, é importante conhecer o seu perfil de atuação.

De acordo com a sua estratégia, essas instituições definem quais linhas e programas do BNDES serão operados. Portanto, **nem todas as instituições financeiras operam todas as linhas do BNDES.**

BOA NOTÍCIA

A boa notícia é que o BNDES conta com mais de 90 agentes financeiros parceiros, aptos a repassarem seus recursos em todas as regiões do país, para as mais deferentes finalidades do crédito.

Dentre os parceiros, encontram-se Bancos Comerciais, Bancos de Desenvolvimento, Bancos Cooperativos e Cooperativas de Crédito, Bancos de Montadoras e Instituições de Microcrédito.



BANCOS DE DESENVOLVIMENTO E AGÊNCIAS DE FOMENTO

Têm o objetivo de desenvolver regiões específicas com financiamentos mais baratos e prazos mais longos. Os recursos podem ser próprios, aportados pelo Estado, de fundos constitucionais ou originários do BNDES. Não trabalham com conta corrente.



BANCOS COMERCIAIS E MÚLTIPLOS

Comercializam diversos produtos financeiros, de seguridade e previdência e disponibilizam conta corrente para movimentação de seus clientes.



BANCOS COOPERATIVOS E COOPERATIVAS DE CRÉDITO

São formados por uma associação de pessoas que têm por objetivo prestar serviços financeiros exclusivamente aos seus associados. Os cooperados são ao mesmo tempo donos e usuários da cooperativa, participando de sua gestão e usufruindo de seus produtos e serviços.



INSTITUIÇÕES DE MICROCRÉDITO

Organizações que atendem à demanda de crédito de baixo valor dos pequenos negócios, sobretudo, dos empreendedores individuais.



BANCOS DE MONTADORAS

São instituições ligadas a fabricantes de bens de capital (como ônibus, caminhões e implementos agrícolas) que têm como principal objetivo facilitar a aquisição desses bens pelos clientes, por meio de financiamentos ou *leasing* operacional/financeiro.



FINTECHS

Empresas que utilizam tecnologia para desenvolver soluções financeiras totalmente digitais.

Após a escolha da Instituição Financeira, a concessão do crédito acontece na seguinte sequência:



1

Entrar em contato com o banco do seu relacionamento e negociar: taxas, prazos, valores, garantias e outros

2

O Banco enviará a proposta para **validação do BNDES**

3

Após **análise em tempo real**, o BNDES realiza a aprovação dos recursos

4

O valor aprovado será repassado através do seu Banco de Relacionamento

Toda negociação do crédito, como valor, taxas, prazos e garantias ocorre diretamente com a instituição financeira, respeitando as condições gerais definidas pelo BNDES para cada linha ou programa.

É o agente financeiro que toma a decisão de realizar ou não o financiamento para o seu negócio, pois ele assume o risco da operação perante o BNDES.

Os critérios utilizados para o cálculo do limite de crédito do cliente variam para cada agente financeiro.

Normalmente esses limites são definidos com base em dados contábeis da empresa, como faturamento, balanço patrimonial, movimentação bancária, garantias, saldo médio em conta corrente, atraso no pagamento de obrigações e eventuais inclusões da empresa e/ou sócios nos Serviços de Proteção ao Crédito (SPC).

Finalizada a negociação do crédito, é o agente financeiro que envia a proposta de crédito para o BNDES. Para mais de 99% das operações, a **aprovação ocorre em tempo real** e leva, em média, menos de três segundos.

Por fim, o valor aprovado será repassado através do banco do seu relacionamento.

Nas operações de financiamento, a taxa de juros cobrada do cliente pode variar. Por isso, é recomendável consultar mais de um agente antes de pedir o financiamento, de modo a obter condições mais interessantes para seu negócio.



Principais linhas de crédito do BNDES para micro, pequenas e médias empresas

O BNDES conta com uma ampla variedade de linhas de crédito para as micro, pequenas e médias empresas. A solução financeira mais adequada para a sua empresa depende da finalidade do crédito que você está procurando.

BNDES Crédito Pequenas e Médias Empresas

Crédito para o dia a dia das empresas

Se a sua empresa precisa de crédito para o dia a dia, a linha mais indicada é o BNDES Crédito Pequenas e Médias Empresas. Essa linha possibilita ao cliente ter capital de giro para despesas como: pagamento de funcionários, aluguel, impostos, duplicatas a pagar, dívidas a pagar, assim como outros gastos recorrentes. Não há necessidade de comprovação desses gastos, o que torna o fluxo simples e ágil. Para consultar as condições financeiras dessa linha, acesse a página do BNDES Crédito Pequenas e Médias Empresas.

<https://www.bndes.gov.br/wps/portal/site/home/financiamento/produto/bndes-credito-pequenas-e-medias-empresas>



BNDES Finame BK

Aquisição e Comercialização

Aquisição e comercialização de máquinas e equipamentos ou aquisição de ônibus e caminhões.

Nessa linha, até 30% do valor financiado pode ser empregado em capital de giro associado ao negócio. Os bens financiados devem ser novos e cadastrados no Credenciamento de Fornecedores Informatizado (CFI) do BNDES.

Para consultar as condições financeiras dessa linha, acesse a página do BNDES Finame BK Aquisição e Comercialização.

https://ws.bndes.gov.br/cfi_catalogo

<https://www.bndes.gov.br/wps/portal/site/home/financiamento/produto/bndes-finame-bk-aquisicao-comercializacao>



BNDES Finame

Materiais Industrializados

Aquisição de materiais e insumos industrializados visando ampliação ou modernização de instalações ou até mesmo aquisição de insumos utilizados no dia a dia da empresa.

Essa linha apresenta ampla variedade de bens financiáveis e pode funcionar como limite de crédito (tendo como base o reembolso das aquisições de materiais realizadas nos últimos 12 (doze) meses ou a previsão do fluxo futuro de aquisição desses materiais). Consulte condições financeiras e itens financiáveis no site BNDES Finame Materiais Industrializados.

<https://www.bndes.gov.br/wps/portal/site/home/financiamento/produto/finame-materiais-industrializados>

BNDES Mais Inovação // Difusão Tecnológica

Transformação digital e adoção de tecnologias inovadoras.

Pode ser financiada a aquisição de máquinas e equipamentos com tecnologias inovadoras ou bens de informática e automação, além da contratação de serviços tecnológicos que visem transformação digital, o desenvolvimento de novos produtos e processos, projetos em Internet das Coisas e Manufatura Avançada, serviços em tecnologias industriais básicas e eficiência energética.

Acesse o site do BNDES Mais Inovação – Difusão Tecnológica.

<https://www.bndes.gov.br/wps/portal/site/home/financiamento/produto/programa-bndes-mais-inovacao-difusao-tecnologica>

BNDES Automático

// Projeto de Investimento

Financiamento de até R\$ 150 milhões para projetos de investimento de empresas de todos os setores.

Produto para atender projetos de investimentos voltados para implantação ou ampliação do seu negócio, que possibilita, ainda, o financiamento de um amplo leque de atividades, como: obras civis, estudos e projetos, treinamento, despesas pré-operacionais, entre outros. Para consultar as condições financeiras desse produto, bem como os itens financiáveis [acesse a página do BNDES Automático.](https://www.bndes.gov.br/wps/portal/site/home/financiamento/produto/bndes-automatico)

<https://www.bndes.gov.br/wps/portal/site/home/financiamento/produto/bndes-automatico>

BNDES Crédito Rural

Apoio às atividades agropecuárias.

Para o financiamento de atividades rurais, seja para o desenvolvimento de um projeto de investimento relacionado com a atividade agropecuária ou para aquisição de máquinas e equipamentos, bem como despesas de custeio das atividades agrícolas ou pecuária, o produto BNDES Crédito Rural pode ser uma boa opção para o seu negócio. Para consultar as condições financeiras desse produto, bem como os itens financiáveis [acesse a página do BNDES Crédito Rural](https://www.bndes.gov.br/wps/portal/site/home/financiamento/produto/bndes-credito-rural).

<https://www.bndes.gov.br/wps/portal/site/home/financiamento/produto/bndes-credito-rural>

BNDES Microcrédito

Financiamentos de até R\$ 21 mil a microempreendedores formais e informais.

Caso esteja procurando uma linha de microcrédito (com valor até R\$ 21 mil) para capital de giro, investimentos como obras civis, aquisição de máquinas e equipamentos ou compra de insumos e materiais, o BNDES disponibiliza a linha BNDES Microcrédito. Para consultar as condições financeiras dessa linha, bem como os itens financiáveis [acesse a página do BNDES Microcrédito](https://www.bndes.gov.br/wps/portal/site/home/financiamento/produto/bndes-microcredito-empendedor).

<https://www.bndes.gov.br/wps/portal/site/home/financiamento/produto/bndes-microcredito-empendedor>



Cartão BNDES

Crédito pré-aprovado para aquisição de bens e serviços credenciados no Portal de Operações do Cartão BNDES.

Para MPMEs, também está disponível o Cartão BNDES, no qual é possível obter um crédito rotativo e pré-aprovado, no valor máximo de até R\$ 2 (dois) milhões por banco emissor, com pagamento em até 48 (quarenta e oito) meses, em prestações fixas e iguais, que podem ser utilizados para financiar máquinas e equipamentos e outros itens necessários para desenvolver o seu negócio. Para consultar condições financeiras e itens financiáveis, [acesse a página do Cartão BNDES](https://www.cartaobndes.gov.br/cartaobndes/).

<https://www.cartaobndes.gov.br/cartaobndes/>



Produtos de Garantias

Garantia complementar para facilitar o acesso ao crédito.

Para aumentar as chances das MPMEs acessarem o crédito, o BNDES disponibiliza dois programas de garantias: o BNDES FGI e o BNDES FGI PEAC. Por meio desses programas o BNDES compartilha o risco assumido pela instituição financeira credenciada para conceder o crédito.

Caso você precise complementar garantias para obter acesso ao crédito para o seu negócio, acesse as informações sobre garantias nas páginas do **BNDES FGI** e do **BNDES FGI PEAC**.

<https://www.bndes.gov.br/wps/portal/site/home/financiamento/garantias/bndes-fgi/>

<https://www.bndes.gov.br/wps/portal/site/home/financiamento/garantias/peac>

BNDES Crédito Digital

Crédito nas plataformas digitais das instituições financeiras parceiras

O BNDES Crédito Digital consiste em mais uma solução de empréstimo para atender microempreendedores individuais, micro, pequenas e médias empresas, contratado em ambiente integralmente digital, por meio de **plataformas digitais** disponibilizadas pelos agentes financeiros credenciado, com empréstimos no valor mínimo de R\$ 1.000 por operação de crédito e até R\$ 10 milhões por cliente final a cada 12 meses. Para mais informações, **acesse a página do BNDES Crédito Digital**.

<https://www.bndes.gov.br/wps/portal/site/home/financiamento/produto/bndes-credito-digital>

Quadro-resumo

Principais linhas de crédito do BNDES para MPMEs.

	Capital de Giro: despesas para o dia a dia da empresa	Aquisição de máquinas, equipamentos e serviços credenciados	Aquisição de materiais e insumos industrializados
BNDES Crédito Pequenas e Médias Empresas			
Finame BK Aquisição e Comercialização			
Finame Materiais Industrializados			
BNDES Mais Inovação Difusão Tecnológica			
BNDES Automático Projeto de Investimento			
BNDES Crédito Rural			
BNDES Microcrédito			
Cartão BNDES			
BNDES Crédito Digital			

Pontos importantes

Primeiramente é fundamental saber qual a finalidade do crédito que a sua empresa precisa, para então decidir qual a linha de crédito mais apropriada para o seu negócio. Saiba que as chances da obtenção do crédito aumentam se a sua empresa estiver com a documentação contábil, financeira e cadastral atualizada. Caso a ideia seja realizar um projeto de expansão ou modernização do seu negócio, deve ficar clara a viabilidade econômico-financeira do investimento.

Para todo e qualquer financiamento do BNDES é exigido, entre outros, que a empresa esteja em dia com tributos federais (inclusive ITR, se imóvel rural), o FGTS e a RAIS / e-Social.

Pontos importantes

A empresa não pode ter condições de trabalho análogas à escravidão e precisa estar regular perante os órgãos ambientais.

No que diz respeito ao relacionamento com instituições financeiras, é importante levar em consideração que o atendimento varia de acordo com a instituição escolhida e que as instituições podem ter políticas internas diferentes em relação às operações com o BNDES.

Cabe a você, empresário(a), conhecer melhor suas possibilidades e alternativas de financiamento, para que possa negociar melhor e obter o crédito mais adequado para sua empresa.

Central de Atendimento BNDES

www.bndes.gov.br/faleconosco

Ouvidoria do BNDES

www.bndes.gov.br/ouvidoria

 youtube.com/bndesgovbr

 twitter.com/bndes

 slideshare.net/bndes

 facebook.com/bndes.imprensa

 linkedin.com/company/bndes

 instagram.com/bndesgovbr

O BNDES não credencia nem indica quaisquer consultores, pessoas físicas ou jurídicas, como intermediários para facilitar, agilizar ou aprovar operações com o próprio Banco ou com as instituições financeiras credenciadas a repassar seus recursos.

www.bndes.gov.br

Editado pelo Departamento de Relacionamento Institucional
da Área de Operações e Canais Digitais do BNDES