

Centro Paula Souza
ETEC Philadelpho Gouvêa Netto
Técnico em Administração

AS VANTAGENS DE UM EMPRESTIMO PELO BNDES PARA AS MICRO E PEQUENAS EMPRESAS

Clovis Rocha de Carvalho*

Kaian Fernandes da Rocha** 1

Marina Cruz da Silva***

Natália Cristina Batista****

* Técnico em Administração, na Etec Philadelpho Gouvêa Netto – clovis-rocha@hotmail.com

** Técnico em Administração, na Etec Philadelpho Gouvêa Netto – kaianfernandes0@gmail.com

*** Técnico em Administração, na Etec Philadelpho Gouvêa Netto – marinasilva.pbr007@gmail.com

****Técnico em Administração, na Etec Philadelpho Gouvêa Netto – nataliacbatista@gmail.com

Resumo

Este artigo científico tem como objetivo demonstrar as vantagens de um empréstimo do BNDES para pequenas e micro empresas, visto que é um banco criado para apoiar e ajudar a evoluir a infraestrutura e a economia do Brasil como um todo. Em seu catálogo de produtos, existem vários que as micro e pequenas empresas podem contratar, e para contratar como descrito no artigo pode ser feito diretamente com o BNDES ou pode ser solicitado através de outros bancos que sejam credenciados pelo BNDES para oferecerem este serviço, a solicitação da documentação para o empréstimo fica a critério do programa escolhido pela empresa, e qual meio será, diretamente com o BNDES ou de maneira indireta, onde o banco que será o intermediário ficará a critério de solicitar a documentação para o empréstimo. Os produtos do BNDES possuem o diferencial para tempo e meios de pagamento, e sua taxa de juros é a menor do mercado, sendo seus produtos muito competitivos e vantajosos em relação a outras instituições financeiras.

Palavras-chave: BNDES. Empréstimo. Artigo Científico.

1 INTRODUÇÃO

O BNDES (Banco Nacional do Desenvolvimento Econômico e Social), é uma empresa pública federal, o governo federal é o único acionista, foi fundado em 20 de julho de 1952, com o objetivo de financiamento a longo prazo, investimentos em diversas áreas da economia brasileira. (BARBOSA; ROITMAN; AIDAR; et.al.; 2019)

O Banco atua em diversos tipos de financiamento em diferentes setores da economia, abrangendo desde obras de infraestrutura, investimentos nas áreas de comércio, indústria e agricultura. Tem como missão de desenvolver socialmente e economicamente o Brasil e, muitas vezes isso significa que ele investe em projetos que não são lucrativos, pelo menos não no curto prazo. (BARBOSA; ROITMAN; AIDAR; et.al.; 2019)

Muitas empresas atuam em segmentos aonde os projetos exigem milhões de reais de recursos, investir esse dinheiro com a incerteza de um retorno financeiro faz com que os bancos cobrem muito caro para investir, então o BNDES assume a responsabilidade de emprestar dinheiro para esses projetos assim, eles possam sair do papel e gerar benefícios futuros. (BARBOSA; ROITMAN; AIDAR; et.al.; 2019)

O BNDES possui uma área de apoio para as micro e pequenas empresas, que estão em desenvolvimento, ou iniciando o seu negócio e possui uma escassez de recursos financeiros, por isso atua de forma eficiente com custo competitivo para ajudar essas empresas, e que não podem pagar os elevados juros que os bancos privados cobram, provando ser uma excelente alternativa para poder arrecadar investimentos para desenvolver a sua empresa, sem ficarem presos a juros elevados, e o banco BNDES também possui uma flexibilidade maior para o pagamento das parcelas dos empréstimos. (BARBOSA; ROITMAN; AIDAR; et.al.; 2019)

2 DESENVOLVIMENTO

A economia de um país depende de vários fatores, o BNDES surgiu para ajudar a evoluir a economia do país, mas a evolução não depende apenas de uma infraestrutura voltada apenas para órgãos públicos, ela também depende da evolução do setor privado, tendo esse ponto de vista, como o BNDES pode ajudar a evolução das micro e pequenas empresas?

Este artigo tem como objetivo ajudar as micro e pequenas empresas, explicando o que é e como funciona o BNDES; como fazer empréstimo através dele e apresentar os produtos oferecidos pelo BNDES.

O BNDES surgiu com a intenção de incentivar o desenvolvimento da economia do país, tendo em vista que ele possui um amplo campo de atuação, porém um dos campos que ele possui, acaba não sendo incentivado, e amplamente divulgado que é o empréstimo voltado para micro e pequenas empresas, o trabalho tem o intuito de analisar e apresentar um dos possíveis motivos deste problema.

BNDES

Em 1952, surgiu a Lei nº 1.628, onde é citado criar o Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico, define suas diretrizes de obrigações do reaparelhamento econômico, visto que o mundo saiu da grande guerra, e a economia mundial se viu afetada, e o Brasil também teve suas dificuldades, e esse novo dispor seria para melhorar a infraestrutura do país, e sua economia de um modo geral. (BNDES; 2022)

A composição do banco, é o BNDES, depois vem as subsidiárias BNDES Participações S.A (BNDESPAR) é responsável pelo mercado de capitais, ela atua no setor de investimentos privados no mercado financeiro, comprando uma parcela

de ações em outras empresas que o BNDES possui interesse, depois vem a Agência Especial de Financiamento Industrial (FINAME), dedicada a evolução da produção e comercialização de máquinas e equipamentos, sendo assim o banco tem um amplo leque de atuação.

MICRO E PEQUENAS EMPRESAS

O que é microempresa?

Conhecida também como ME. É uma organização que atua como pessoa jurídica (CNPJ) e tem a receita bruta anual de até 360 mil e podendo empregar no máximo 19 empregados se for relacionado a indústria ou 9 empregados para serviços ou comércio.

O que é empresa de pequeno porte?

Conhecida como EPP. É um porte de empresa que atua como pessoa jurídica (CNPJ) e tem a receita Bruta anual de até 4,8 milhões podendo empregar de 20 a 99 funcionários no setor de indústria e 10 a 49 funcionários no setor de comércios e serviços.

AGENCIA DE FOMENTO E BANCO DE DESENVOLVIMENTO

Os bancos de desenvolvimentos e as agências de fomento podem ser confundidos, apesar de ambos serem comandados pelo estado, existem algumas diferenças, uma delas é que enquanto na agência de fomento utiliza recursos próprios no banco pode ser utilizado recursos de terceiros, como por exemplo um empréstimo estrangeiro.

Agências de fomento são organizações governamentais, cada estado pode ter apenas uma sendo constituído sob o regime de sociedade anônima de capital fechado. Seu surgimento começou após uma restauração na área bancária nacional devido a um processo de liquidação de vários bancos de desenvolvimento, sendo considerada uma instituição não bancária, ela estimula a economia financiando empreendimento através de capital de giro e fixo, que algumas instituições privadas não aceitam ou não podem fazer.

O Banco de desenvolvimento é considerado de propriedade pública e não federal, constituído sobre sociedade anônima, e seu objetivo é proporcionar suprimento e recursos, para médio e a longo prazo, para determinados projetos que visam desenvolvimento do respectivo estado.

Já o BNDES é considerado um banco de desenvolvimento, no entanto como uma instituição financeira federal, e o seu principal objetivo é financiar empresas para o desenvolvimento econômico e social para promover a melhoria da condição de vida do país não somente de um determinado estado.

QUEM PODE SER CLIENTE BNDES

Empresas de todos os portes e empreendedor individual localizados no Brasil que exerçam atividades econômicas que estejam dentro dos parâmetros exigidos pelo BNDES e que estão em dia com os tributos, obrigações federais e ter condições de realizar o pagamento.

As micro, pequenas e médias empresas no começo da abertura elas sofreram para fortalecer o negócio, por esse motivo, elas têm uma atenção maior do BNDES oferecendo facilidade de pagamento com taxas de juros alcançável.

QUEM NÃO PODE SER CLIENTE:

Clientes condenado por:

- Discriminação de raça e gênero;
- Trabalho infantil;
- Trabalho escravo;
- Assédio moral e sexual;
- Crimes contra o meio-ambiente.

Atividades tais como:

- Motéis;
- Termas;
- Jogos de azar e apostas;
- Clubes;
- Extração de beneficiamento de amianto.

O QUE PODE SER FINANCIADO

O BNDES atua no financiamento de diversos projetos em distintos setores, englobando desde grandes obras de infraestrutura, como investimento nas áreas de agricultura, comércio, indústria, exportações regional e territorial, cultura, implantação, expansão, modernização, produção, aquisição de máquinas, capital de giro entre outros.

ATIVIDADES QUE O BNDES NÃO APOIA

Agropecuário: Animais para revenda, bovinocultura somente para bezerros, pesca em época proibida, pesca com explosivos ou substâncias.

Armas: comércio varejista, exportação, aquisição de armas e munições

Bancário: projetos para banco, caixa econômica e agência de fomento.

Energia: geração de energia termelétrica, produção de carvão mineral, projetos híbridos de óleo derivados do petróleo.

Imobiliário: incorporação e construção localizados em: Polo de desenvolvimento ou de inovação, centros ou distritos históricos, revitalização urbana, preservação do patrimônio cultural.

Madeira: atividades que dependem da Madeira como matéria-prima, desde que a madeira seja originária na floresta.

Mineração: lavra ou garimpo.

Saneamento e resíduos sólidos: os projetos de coleta de esgoto tem apoio desde que, tenha competência de tratamento

Siderúrgica: desde que, a madeira e carvão sejam vindos de reflorestamento.

Sucroalcooeiro: setor de açúcar e álcool deverão ser analisadas.

Restrições impostos por acordos internacionais: proibido a produção de armas biológicas, convenção de Viena para proteger a camada de ozônio, convenção Basileia, resíduos perigosos e armas nucleares.

Como funciona?

Instrumentos financeiros

O BNDES oferece produtos, linhas de financiamento e programas com modalidades de apoio que refletem as prioridades e diretrizes da política de desenvolvimento do governo federal. Um mesmo financiamento, abrangendo mais de uma finalidade pode agregar diferentes produtos, linhas e programas.

O produto define regras gerais de captação de recursos com base em cada meta. Cada produto pode ser dividido em linhas de financiamento permanentes, que atendem diferentes tipos de clientes e finalidades, com condições específicas (como taxa de juros e prazo de pagamento). Por exemplo, o produto BNDES Finame oferece financiamento para máquinas e equipamentos com linha dedicada para compras. Mais um item para produção. E mais um item para modernização.

Os programas são temporários e atendem as necessidades ou segmentos específicos. Por exemplo, o BNDES Procult é um programa criado para a cadeia produtiva da economia cultural.

O cartão BNDES é um produto voltado para micro, pequenas e médias empresas públicas, que consiste em empréstimos rotativos e pré-aprovados de até 2 milhões de reais por banco emissor para aquisição de produtos e serviços qualificados.

Como solicitar

O cliente tem a opção de solicitar o financiamento diretamente ao BNDES (atendimento direto) ou por meio de instituições financeiras reconhecidas (apoio indireto). O tipo de apoio depende da finalidade e do valor do financiamento.

Nas operações indiretas, a instituição financeira credenciada analisa o financiamento e assume o risco de não pagamento da operação. Com isso, a solicitação de crédito pode ser aprovada ou negada pela instituição. Também é ela

quem negocia as condições do financiamento com o cliente, respeitando algumas diretrizes e restrições do BNDES, como prazo de pagamento e garantias exigidas.

Nas operações diretas é necessário encaminhar a solicitação ao BNDES por meio do Portal do Cliente que segue a Habilitação da empresa.

O financiamento direto de projetos de investimento é realizado por meio do produto BNDES Finem. Certos programas de financiamento que se concentram em determinados setores econômicos ou certos tipos de investimentos também fornecem assistência direta. Examine todas as suas opções de financiamento aqui. Um requisito geral para solicitar apoio direto do BNDES é que o valor do financiamento seja superior a R\$ 40 milhões, com o valor exato variando de acordo com o sistema. Tanto o BNDES Finem quanto os programas permitem o apoio direto a financiamentos inferiores a esse limite em alguns casos específicos.

Passo a passo

No site BNDES, na página inicial, no canto superior esquerdo, fica localizado o menu do BNDES, que tem diversas opções, entre elas você encontra um tópico chamando financiamento, clicando sobre essa opção você será direcionado para “soluções para o seu negócio”, entre as opções apresentadas você terá que escolher o que se adapta melhor para o seu perfil. Após essa seleção você será direcionado para uma nova página, nesse caso será para o Canal MPME que vem mostrando novas informações ou soluções: Localizada nessa página em uma faixa verde se encontra a seguinte frase:

“Créditos para empreendedores, solicite agora”

Caso clicar nessa opção você será redirecionado para falar por qual finalidade você está pedindo este crédito, serão lhe apresentados alguns tópicos, novamente selecione o que se melhor se enquadra com sua necessidade. Após esses processos aparecerá um pequeno formulário que pedirá algumas informações, depois de respondido as questões do formulário, o próprio site do banco vai mostrar se existe algum parceiro do BNDES que tenha compatibilidade com a proposta enviada, e se for necessária alguma informação complementar o site vai abrir outra página com os dados que precisarão ser fornecidos.

Condições de financiamento

Nas operações diretas, a taxa final de juros será composta pela taxa do BNDES (que inclui a remuneração do BNDES e taxa de risco de crédito) e pelo encargo de custódia monetária.

Taxas de juros na operação direta:

Taxa de juros = fator custo \times taxa do BNDES \times fator do agente-1

O imposto final sobre os juros será feito pelo Custo Financeiro, o Imposto do BNDES (que inclui remuneração do BNDES e os impostos do intermediário financeiro) e o Imposto do Agente Financeiro:

Taxa de juros na operação indireta:

Taxa de juros = fator custo \times fator taxa do BNDES-1

Prazos

São determinados pelo BNDES ou instituição financeira

Garantias

Na operação direta são garantias reais, na operação indireta é decidido pela instituição financeira.

Etapas do financiamento

Operação direta

Habitação, são examinados os aspectos creditícios e cadastrais dos clientes, grupo econômico e fianças.

Solicitação, ao receber a solicitação do cliente, inicia-se o processo de solicitação de auxílio financeiro.

Análise do projeto, Na fase de análise, a equipe do BNDES examina diversos aspectos do apoio proposto, como, por exemplo: o projeto, a empresa, o licenciamento ambiental, a viabilidade financeira, as garantias oferecidas, as considerações legais, a regularidade tributária e a cobertura de seguros. Além disso, nessa fase, a equipe do BNDES identifica a alçada decisória qualificada para deliberar sobre a proposta de financiamento de acordo com padrões previamente

estabelecidos em lei normativa .Novas informações poderão, portanto, ser solicitadas aos clientes. Também, nesta fase, a equipe do BNDES identifica a alçada decisória qualificada para considerar a proposta de financiamento de acordo com os precedentes estabelecidos pelas regras normativas.

Contratação, são verificados todos os termos previamente aprovados pela diretoria ou pelo comitê de crédito e operações (CCOp) e oficializar o contrato de financiamento entre o BNDES e o cliente. Os clientes devem acatar as ordens do BNDES cabíveis a contratos ao assinar um contrato.

Acompanhamento, nesse momento, o cliente tem acesso aos recursos de financiamento e acompanha o desenvolvimento dos aspectos físicos e financeiros do projeto apoiado.

Operação Indireta

O tempo que leva para decidir se concede crédito é da instituição que estará concedendo o crédito, pois cada instituição tem seu próprio procedimento.

Isso só adiantará a operação para a homologação do BNDES quando a instituição financeira aprovar o crédito. Após essa etapa, a instituição financeira entrará em contato com seu cliente para contratar a operação. Após a conclusão dos registros contratuais, a instituição credenciada enviará ao BNDES o pedido de liberação da primeira (ou única) tranche de crédito. Os recursos são liberados para a instituição financeira após o deferimento do pedido do BNDES, e serão entregues ao cliente em até um dia útil.

Prazos BENEFICIOS DO BNDES

- Taxas aplicáveis
- Prazo longo e com carência
- Adequação do pagamento ao seu fluxo financeiro
- Não comprometimento de recursos próprios
- Carência: encargos trimestrais
- Amortização: mensal, semestral ou anual junto com os encargos, variando de acordo com a proposta que foi escolhida para o cliente.

Garantias

Na operação direta são garantias reais, na operação indireta é decidido pela instituição financeira.

Produtos Oferecidos pelo Banco BNDES para Micro e Pequenas Empresas.

O BNDES oferece soluções de financiamento de crédito para empreendedores, sendo micro e pequenas empresas de todas as faixas de faturamento, para grandes empresas, para o agro, para empresa com faturamento estipulado pelo banco e infraestrutura de estados e municípios. Prazo de vigência 30/06/2023.

Crédito para o Agro

O Crédito para o Agro, é para impulsionar os negócios de produtores rurais de pessoas físicas e jurídicas de diversos portes (pequenos, médios e grandes agricultores), cooperativas, agroindústria, pecuária e para quem produz no campo.

São 4 modalidades de programa de crédito voltados para o Agro, que são:

Adaptação a mudança do Clima e Baixa Emissão de carbono (ABC+).

Objetivo: Viabilizar um agronegócio mais sustentável, recuperando pastagens, plantio comercial de florestas, cuidado no tratamento de dejetos, incluindo a integração Lavoura-Pecuária-Floresta (PLF).

Público: Produtores rurais (PF e PJ) e cooperativas de produtores rurais.

Taxas de Juros: 7% a.a para seguinte finalidade de recuperação ambiental, ou seja, recuperação de áreas degradadas, plano para combater dejetos na natureza e planos de manejos florestal sustentável. E 8,5% a.a para outras finalidades.

Valor máximo de financiamento: \$5 milhões por cliente, e caso o cliente queira mais financiamento, é necessário o cliente respeitar o limite do programa e caso comprove capacidade de pagamento desse segundo financiamento.

Participação do BNDES: Até 100% do valor dos itens financiáveis.

Prazos: Varia conforme o Projeto. Para implantação de florestas comerciais e para produção de carvão vegetal; para plantação de florestas de dendezeiro, açaí, cacau, oliveiras e noqueiras; e para preservação de áreas de preservação permanente e reserva legal, o prazo é de 12 anos, incluindo 8 anos de carência.

Para demais projetos até 10 anos, incluindo 5 anos de carência.

Garantia: A garantia é de livre negociação entre instituição financeira credenciada e o beneficiário do financiamento, observando as normas do Conselho Monetário Nacional.

BNDES Credito Rural

Objetivo: Concessão de financiamento para o agropecuário, para fins de investimento para aquisição de máquinas e equipamentos.

Público: Para produtores rurais de pessoa física e jurídica e cooperativas de produtores rurais.

Taxa de juros: Taxa do BNDES 0,95% a.a. Taxa do agente financeiro até 2,1% a.a para aquisição de máquinas e equipamentos e até 2,8% a.a para projetos de investimento.

Custeio: Taxa do BNDES 1,25% a.a. Taxa do agente financeiro até 4,3% a.a.

Participação do BNDES: Até 100% do valor dos itens financiáveis.

Prazos: Projetos de investimento até 15 anos, incluindo até 3 anos de carência.

Aquisição isolada de máquinas e equipamentos até 10 anos, incluindo até 2 anos de carência.

Custeio até 3 anos.

Garantias: A garantia é de livre negociação entre instituição financeira credenciada e o beneficiário do financiamento, observando as normas do Conselho Monetário Nacional. E não será admitida outorga de garantia pelo Fundo Garantidor para investimento (FGI).

BNDES Prorenova

Objetivo: Incentivo para implementação de novos canaviais de cana de açúcar para o país.

Público: Pessoa jurídica produtores de açúcar e etanol, como também produtores rurais de cana de açúcar.

Taxa de juros: Solicitação superior a \$20 milhões feita diretamente com o bando BNDES. Taxa do BNDES 1,3% a.a. Taxa de risco de crédito é variável conforme a política do BNDES.

Participação do BNDES: Para MPMEs, até 100% dos itens financiáveis.

Para demais cliente o banco participa até 80% do valor total do lucro, limitada a 100% dos itens financiáveis.

Valor mínimo do Financiamento: \$20 milhões.

Valor máximo de Financiamento: Não há limite de financiamento.

Prazo: Prazo de 84 meses, incluindo 18 meses de carência.

Garantia: Para apoio direto são garantias reais como hipotecas, penhor, propriedade fiduciárias, recebíveis, etc.

Para apoio indireto: Serão feitas entre a financeira credenciada e o cliente.

Prodecoop

Objetivo: A Cooperativa investe no sistema de produtividade para inovação e incentivar a comercialização e aumentar a competitividade.

Público: Apenas quotas-partes de cooperativas rurais.

Taxa de juros: Taxa de juros prefixada de 11,5% a.a.

Participação do BNDES: Até 90% do valor do projeto.

Valor máximo de financiamento: Até \$150 milhões por cooperativa, independentemente do faturamento bruto anual do último exercício fiscal. É possível fazer mais de um financiamento, desde que seja comprovado a capacidade de pagamento do cliente.

Prazo: Até 10 anos, incluindo carência de até 3 anos.

- Garantias: A garantia é de livre negociação entre a financeira credenciada e o beneficiário do financiamento.

3 CONSIDERAÇÕES FINAIS

No decorrer do trabalho, durante a pesquisa o grupo percebeu que para conseguir coletar todas essas informações, não foi fácil o site do BNDES, não é tão claro para o cliente interessado achar todas as informações necessárias, ele precisaria de tempo e paciência para conseguir compreender e ter acesso a todas as informações. Para tirar algumas dúvidas sobre empréstimo de um banco privado também tivemos alguns contratempos, funcionários do banco não podem falar abertamente que para um banco é de interesse dele apenas fazer empréstimo através dele, em questão que o *spread* obtido por essa transação é maior para o banco do que quando ele se torna um intermediário do empréstimo para o BNDES. Outra informação obtida é que o BNDES é rigoroso para a liberação de crédito e já no caso quando é entre o banco e o cliente, dependendo da política do banco, pode ser fornecido empréstimo para o cliente mesmo que ele não tenha toda a documentação em dia que o BNDES pode vir a solicitar. Apesar de todas essas informações e contratempos podemos concluir que um empréstimo pelo BNDES é vantajoso pelas condições e formas de pagamentos por ele oferecidas.

O grupo conseguiu ter acesso duas simulações de crédito uma através do BNDES e outra através de um outro banco, que a pedido do funcionário não será exposto, e por meio dessas simulações conseguimos fazer a comparação do custo efetivo total (CET) entre os bancos, o CET do BNDES foi de 1,26% e para o outro banco foi de 1,65% isto demonstra que realmente é vantajoso o empréstimo pelo BNDES.

TÍTULO DO SEU ARTIGO: THE ADVANTAGES OF A BNDES LOAN

Abstract: This scientific article aims to demonstrate the advantages of a BNDES loan for small and micro companies, since it is a bank created to support and help evolve the infrastructure and economy of Brazil as a whole. In its product catalog, there are several that micro and small companies can contract, and to contract as described in the article, it can be done directly with the BNDES or it can be requested through other banks that are accredited by the BNDES to offer this service, at requesting documentation for the loan is at the discretion of the program chosen by the company, and which means it will be, directly with the BNDES or indirectly, where the bank that will be the intermediary will be at the discretion of requesting documentation for the loan. BNDES products have the differential for time and means of payment, and its interest rate is the lowest in the market, making its products very competitive and advantageous in relation to other financial institutions.

Keywords: BNDES. LOAN. Scientific article.

REFERÊNCIA

Giambiagi, F. (2011). Economia brasileira contemporânea: 1945 - 2010. Brasil: Elsevier.2019.

Acessado em 31/08/2022. <<https://www.bndes.gov.br/wps/portal/site/home>>.

ALÉM, Ana Cláudia; GIAMBIAGI, Fabio. **O BNDES em um Brasil em transição.** Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social, 2010.

<https://web.bndes.gov.br/bib/jspui/bitstream/1408/1083/1/BNDES%20em%20um%20Brasil%20em%20transi%C3%A7%C3%A3o-final_P.pdf>. Acessado em 31 de agosto de 2022.

BARBOZA, Ricardo de Menezes et al. O BNDES e as micro, pequenas e médias empresas. Rio de Janeiro: Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social, 2019. (Textos para Discussão; 146). Acessado em 31/08/2022.

<<http://web.bndes.gov.br/bib/jspui/handle/1408/18702>>.

Acessado em 05/04/2023.

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

Acessado em 05/04/2023.

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