

Cartilha de Acesso ao Crédito

Um guia de orientação à Indústria
metal mecânica fluminense para o
acesso às linhas de crédito

OUTUBRO/2021





OUTUBRO/2021

Av. Graça Aranha, 01
CEP: 20.030-002
Rio de Janeiro | RJ

Informações:
nac@firjan.com.br

Visite nossa página:
www.firjan.com.br

Expediente

Firjan - Federação das Indústrias do Estado do Rio de Janeiro

Presidente

Eduardo Eugenio Gouvêa Vieira

Diretor de Competitividade Industrial e Comunicação Corporativa

João Paulo Alcantara Gomes

Diretor Executivo SESI SENAI

Alexandre dos Reis

Diretora de Compliance e Jurídico

Gisela Pimenta Gadelha

Diretora de Pessoas, Finanças e Serviços Corporativos

Luciana Costa M. de Sá

GERÊNCIA GERAL DE COMPETITIVIDADE

Gerente Geral de Competitividade

Luís Augusto Azevedo

Gerente de Infraestrutura

Isaque Regis Ouverney

Equipe Técnica

Eduardo Francesco Amorim Trotta

Leonardo Tavares Ribeiro

Marcos Roberto Ribeiro da Costa

Tatiana Lauria Vieira da Silva

Matheus Joshua Cardoso Ferreira

Milena da Silva Santos Rodrigues

SOBRE A CARTILHA DE ORIENTAÇÃO DE ACESSO AO CRÉDITO

Esta cartilha foi elaborada com o objetivo de apresentar as linhas de crédito existentes no mercado mais adequadas às necessidades do setor metal mecânico, subsidiando os empresários quanto às melhores opções. O documento apresenta um breve resumo das linhas de financiamento disponíveis para empresas do setor situadas no estado do Rio de Janeiro. O foco reside em operações reembolsáveis disponíveis no mercado com objetivo de atender a diversas finalidades, entre elas, Capital de Giro, Financiamento de Máquinas e Equipamentos, Crédito Rotativo, Antecipação de Recebíveis, Financiamento à Produção e Financiamento para expansão.

Há de se mencionar que a dívida não necessariamente significa uma ameaça as finanças das empresas. Por diversas vezes a utilização do capital de terceiros é fundamental para o crescimento e ganho na participação do mercado. Porém, em muitos casos, a contratação de um empréstimo pode ser substituída por uma gestão financeira eficiente, administrando de forma adequada o ciclo operacional e ciclo financeiro da empresa, evitando assim o uso contínuo de linhas de crédito para capital de giro.

A Firjan, por meio de seu Núcleo de Acesso ao Crédito (NAC), assessora empresas com informações qualificadas sobre as linhas crédito disponíveis, desenvolvendo ações para facilitação do acesso ao crédito e dialogando com os agentes responsáveis para o atendimento das propostas. A Federação mantém o diálogo permanente com os agentes envolvidos no tema, de forma a garantir o repasse de recursos no volume e velocidade necessários.

Cabe ressaltar que cada empresa vive uma realidade econômica distinta, influenciando diretamente as condições para a obtenção de crédito. O Núcleo de Acesso ao Crédito está disponível para sanar quaisquer dúvidas com relação às linhas de crédito. Encaminhe um e-mail para: nac@firjan.com.br

Principais categorias de crédito para o setor Metal Mecânico

- Antecipação de recebíveis

A antecipação de recebíveis é um importante instrumento para estabilizar o fluxo de caixa das empresas. Trata-se de um produto financeiro com o qual a empresa antecipa o recebimento de valores futuros de suas vendas a prazo, garantindo liquidez imediata ao fluxo de caixa. Dentre os produtos disponíveis para antecipação, podemos destacar: Desconto de duplicatas, Desconto de cheques pré-datados e Antecipação de cartões de crédito.

Dessa forma, o **desconto de duplicatas** tende a ser um produto bastante aderente às necessidades das indústrias do setor. Há de se mencionar que esse recurso é emergencial, recomendado no caso de necessidades eventuais de capital de giro, pois seu uso frequente pode causar prejuízos a saúde financeira da empresa, uma vez que a empresa antecipará um recurso que no futuro não estará no seu caixa.

Além disso, as instituições financeiras tendem a cobrar uma tarifa fixa a cada título antecipado, tarifa de transação, tarifa de antecipação. Há ainda a incidência de imposto sobre operações financeiras (IOF). Isso acarreta uma perda considerável no faturamento caso a empresa recorra rotineiramente a esse produto financeiro.

- Financiamento para a produção de máquinas e equipamentos

Financiamento destinado aos fabricantes, atendendo ao ciclo de produção de bens sob encomenda já contratados pelos compradores. Contempla todas as etapas associadas à produção, desde o projeto até o recebimento dos pagamentos do comprador.

Essa linha é bastante aderente aos fabricantes que atendem sob demanda. Com a crise, muitos prazos de pagamento foram estendidos para 120 dias ou mais. Dessa forma, o fabricante pode não possuir os recursos necessários para fabricação do equipamento solicitado. O empréstimo tende a garantir os recursos para aquisição dos insumos e demais custos para fabricação do bem.

- Capital de Giro

Linhas de crédito para financiar o ciclo operacional da empresa cobrindo despesas como aquisição de matéria-prima, folha de pagamento, aluguel, pagamento de tributos e fornecedores. Em resumo, são recursos financeiros necessários para financiar a

continuidade das operações de curto prazo. Quando possível, tente encurtar o prazo de recebimento, manter o estoque dentro da realidade da empresa e negociar o aumento do prazo de pagamento junto aos seus fornecedores. Muitas vezes, tais medidas tendem a equilibrar o fluxo de caixa, evitando assim que a empresa tenha que recorrer rotineiramente a essas operações de crédito.

- Financiamento de Máquinas e Equipamentos

Financiamento destinado à aquisição de máquinas, equipamentos e diversos bens duráveis. As linhas tendem a possuir melhores taxas e prazos mais alongados quando comparadas as linhas de capital de giro. Além disso, geralmente essas operações contam com prazo de carência, que muitas vezes garantem tempo necessário para que o bem adquirido já esteja em operação ao começar o pagamento das parcelas.

- Crédito rotativo

O crédito rotativo é uma linha de crédito com limite predefinido, podendo ser usada automaticamente pela empresa conforme suas necessidades. As linhas de crédito rotativo têm como finalidade suprir eventuais descasamentos temporários de fluxo de caixa das empresas. O cheque especial e a conta garantida são exemplos de produtos que utilizam limites rotativos.

A **conta garantida** tende a ser um produto indicado para quem recorre frequentemente ao cheque especial, pois costuma ter taxas mais baixas. Alguns bancos aceitam somente o aval dos sócios como garantia, mas na maioria das vezes, são exigidos: caução de duplicatas mercantis, cheques, aplicações financeiras, recebíveis de cartão de crédito. Por ser um produto rotativo, o crédito se reestabelece conforme suas amortizações, podendo ser reutilizado imediatamente.

Os juros, encargos e IOF incidem somente sobre os valores utilizados nos dias úteis, sendo debitados mensalmente da conta da empresa e o limite utilizado pode ser coberto a qualquer momento.

RESUMO DAS PRINCIPAIS LINHAS DE CRÉDITO

DESTINADO A MICRO, PEQUENAS E MÉDIAS EMPRESAS

Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES)

— BNDES Crédito Pequenas Empresas

- Prazo: até 60 meses, com carência de até 24 meses;
- Taxa de juros: 0,10% a.m. (BNDES) + taxa agente financeiro;
- Limite de crédito: empréstimo para empresas com faturamento de até R\$ 90 milhões, visando à manutenção e/ou à geração de empregos, no limite de até R\$ 10 milhões por ano;
- Garantias: negociadas com o agente financeiro. Pode-se utilizar o Fundo Garantidor do Investimento (FGI) para complementar a garantia;
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha](#).*

— BNDES Finame Materiais Industrializados

- Prazo: até 84 meses, com carência de até 24 meses;
- Taxa de juros: 0,09% a.m. (BNDES) + taxa agente financeiro;
- Limite de crédito: até R\$ 20 milhões por operação, com limite de R\$ 150 milhões por ano;
- Garantias: negociadas com o agente financeiro. Pode-se utilizar o Fundo Garantidor do Investimento (FGI) para complementar a garantia;
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha](#).*

— BNDES Finame - Baixo Carbono

- Taxa de juros: 0,08% a.m (BNDES) + até 0,29% a.m. (agente financeiro);
- Prazo: até 120 meses, com carência de até 24 meses;
- Limite de crédito: até 100% do projeto para aquisição e comercialização de sistemas de geração de energia solar e eólica, veículos elétricos, híbridos e equipamentos com eficiência energética;
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha](#)*

— BNDES Finame Máquinas 4.0

- Prazo: **até 120 meses**, com carência de até 24 meses;
- Taxa de juros: **0,08% a.m. (BNDES) + taxa agente financeiro**;
- Limite de crédito: **até 100%** para aquisição de máquinas e equipamentos com tecnologia 4.0 que tenham características de serviços de manufatura avançada e de Internet das coisas (IoT);
- Garantias: **negociadas com o agente financeiro**. Pode-se utilizar o Fundo Garantidor do Investimento (FGI) para complementar a garantia;
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha](#).*

— BNDES Finame BK Produção

- Prazo: **até 30 meses**, com carência de até 24 meses;
- Taxa de juros: **0,09% a.m. (BNDES) + taxa agente financeiro**;
- Limite de crédito: **até 100%** para financiamento ao fabricante para a produção de máquinas, equipamentos, bens de informática e automação, já negociados com o comprador.
- Garantias: **negociadas com o agente financeiro**. Pode-se utilizar o Fundo Garantidor do Investimento (FGI) para complementar a garantia;
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha](#).*

— BNDES Finame BK Aquisição e Comercialização

- Prazo: **até 120 meses**, com carência de até 24 meses;
- Taxa de juros: **a partir 0,09% a.m. (BNDES) + taxa agente financeiro**;
- Limite de crédito: **até 100%** para financiamento para aquisição e comercialização de máquinas, equipamentos, sistemas industriais, bens de informática e automação, ônibus, caminhões e aeronaves executivas.
- Garantias: **negociadas com o agente financeiro**. Pode-se utilizar o Fundo Garantidor do Investimento (FGI) para complementar a garantia;
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha](#).*

— Cartão BNDES

- Taxa de 1,35% ao mês;
- Até 48 parcelas fixas;
- Crédito pré-aprovado e rotativo;
- Aceito em mais de 70 mil lojas;
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha](#).*

Agência Estadual de Fomento (AgeRio)

— Crédito Simplificado

- Taxa de juros: a partir de **0,74% a.m.**;
- Prazo: até **60 meses**, com carência de até 18 meses;
- Limite de crédito: até **R\$ 500 mil por projeto**;
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha](#).*

— Dia a Dia

- Taxa de juros: a partir de **0,64% a.m.**;
- Prazo: até **60 meses**, com carência de até 18 meses;
- Limite de crédito: até **R\$ 20 milhões por projeto**;
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha](#).*

— Crédito para Máquinas e Equipamentos

- Taxa de juros: a partir de **0,64% a.m.**;
- Prazo: até **60 meses**, com carência de até 18 meses;
- Limite de crédito: até **R\$ 30 milhões por projeto**;
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha](#).*

— Crédito para Inovação

- Taxa de juros: a partir **0,49% a.m.**;
- Prazo: até **96 meses**, com carência de até 24 meses;
- Limite de crédito: a partir de **R\$ 150 mil até R\$ 10 milhões**;
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha](#).*

— Crédito para Crescimento e Expansão

- Taxa de juros: a partir de **0,64% a.m.**;
- Prazo: até **60 meses**, com carência de até 18 meses;
- Limite de crédito: até **R\$ 30 milhões por projeto**;
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha](#).*

Caixa Econômica Federal

— FAMPE - Parceria CAIXA e SEBRAE

- Destinado a Microempreendedores individuais (MEI), microempresas (ME) e empresas de pequeno porte (EPP) clientes da CEF com faturamento de até R\$ 4,8 milhões/ano;
- O Fundo de Aval para Micro e Pequenas Empresas (FAMPE) pode ser utilizado de forma complementar - **pode garantir até 80% de uma operação contratada**;
- Linha de crédito destinada a **setores da indústria** (inclusive, agroindustriais), **comércio e serviços**;

Condições específicas de cada porte:

Porte	Valor Máximo por CNPJ	Carência	Amortização após carência	Taxas de Juros
MEI	R\$ 12.500	9 meses	24 meses	2,24%
ME	R\$ 75.000	12 meses	30 meses	1,79%
EPP	R\$ 125.000	12 meses	36 meses	1,69%

- Mais detalhes disponíveis [na página da linha](#).

— Giro Caixa Fácil

- Juros prefixados: Taxa de juros definida caso a caso;
- Prazo: **até 60 meses**;
- Limite de crédito: **até R\$ 2 milhões**;
- Garantias: Contrato de relacionamento ou cédulas de crédito bancário, ambos assinados pelos principais sócios-dirigentes como fiadores ou avalistas da operação. Além disso, são exemplos de garantias aceitas: máquinas, equipamentos, recebíveis da empresa (como duplicatas, cheques, agenda de cartões) imóveis, veículos e aplicações financeiras;
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha](#).*

— Crédito Especial Caixa Empresas

- Juros prefixados ou pós-fixados: Taxa de juros definida caso a caso;
- Prazo: até 60 meses;
- Garantias: Cédula de Crédito Bancário (CCB), emitida pelo tomador em favor da Caixa, avalizada pelos sócios dirigentes da empresa. Garantia complementar do Fundo de Garantia de Operações (FGO), de acordo com as condições estipuladas pelo Fundo;
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha](#).*

— Giro Caixa PRONAMPE

- Taxa de juros: 0,49 % a.m. + Selic;
- Prazo: 48 meses, sendo 11 de carência;
- Limite de crédito: R\$ 150 mil por CNPJ para empresas com faturamento igual ou inferior a R\$ 4,8 milhões;
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha](#).*

— Conta Garantida

- Taxa de juros: a partir de 0,66 % a.m.;
- Limite de crédito: conforme avaliação;
- Garantias: Caução de depósitos ou aplicação financeiras, duplicatas mercantis, cheques pré-datados, recebíveis de cartão de crédito, Alienação fiduciária de veículos, máquinas/ equipamentos e imóveis.
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha](#)*

— PROGER Investgiro

- Taxa de juros: Taxa de juros definida caso a caso;
- Prazo: 60 meses, sendo 12 de carência;
- Limite de crédito: R\$ 600 mil por CNPJ para empresas com faturamento anual de até R\$ 7,5 milhões;
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha](#).*

Banco do Brasil

— **BB Giro Digital**

- Taxa de juros: a partir de **2,99% a.m.**;
- Prazo: até **24 meses** com carência de até 3 meses;
- Limite de crédito: **dependerá da análise financeira da empresa.** Disponível para empresas com faturamento até R\$ 1 milhão;
- Garantias: Fiança ou aval, recebíveis da empresa (como duplicatas, cheques, agenda de cartões), veículos, imóveis, entre outras possibilidades;
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha.](#)*

— **BB Giro Empresa**

- Taxa de juros: a partir de **1,99% a.m.**;
- Prazo: até **36 meses** com carência de até 3 meses;
- Limite de crédito: **dependerá da análise financeira da empresa.** Disponível para empresas com faturamento acima de R\$ 1 milhão;
- Garantias: Fiança ou aval, recebíveis da empresa (como duplicatas, cheques, agenda de cartões), veículos, imóveis, entre outras possibilidades;
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha.](#)*

— **Proger Urbano Capital de Giro**

- Taxa de juros: a partir de **0,95% a.m.+ TLP**;
- Prazo: até **24 meses** com carência de até 3 meses;
- Limite de crédito: **R\$ 500 mil por empresa.** Ficará disponível para empresas com faturamento anual bruto de até R\$ 10 milhões;
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha.](#)*

— **Proger Urbano Empresarial**

- Taxa de juros: definida caso a caso;
- Prazo: até **72 meses** com carência de até 12 meses;
- Limite de crédito: **R\$ 1 milhão (incluído o Capital de Giro Associado).** Disponível para empresas com faturamento anual bruto de até R\$ 10 milhões;
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha.](#)*

— BB Financiamento

- Taxa de juros: **a partir de 0,89% a.m.**
- Prazo: **até 180 meses** com carência de até 12 meses;
- Limite mínimo para contratação: **30 mil reais**;
- Financiamento de veículos, móveis, máquinas, equipamentos e energia fotovoltaica.
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha](#).*

Sicoob

— Capital de Giro

- Taxa de juros: **a partir 0,89 % a.m.**;
- Prazo: **até 36 meses**, com carência de até 6 meses;
- Limite de crédito: **conforme avaliação**.

— Financiamento de Máquinas e Equipamentos

- Taxa de juros: **a partir 0,87 % a.m.**;
- Prazo: **até 60 meses**, com carência de até 2 meses;
- Limite de crédito: **conforme avaliação**.

— Conta Garantida

- Taxa de juros: **a partir 2,50 % a.m.**;
- Limite de crédito: **conforme avaliação**.

— Desconto de Duplicatas

- Taxa de juros: **a partir 0,95 % a.m.**;
- Limite de crédito: **conforme avaliação**.

Sicredi

— Capital de Giro

- Taxa de juros: a partir 1,45 % a.m.;
- Prazo: até 36 meses;
- Limite de crédito: conforme avaliação.

— Crédito Expansão

- Taxa de juros: a partir 0,95 % a.m.;
- Prazo: até 60 meses;
- Limite de crédito: conforme avaliação.

— Desconto de Duplicatas

- Taxa de juros: a partir 1,75 % a.m.;
- Limite de crédito: conforme avaliação.

— Energia Solar

- Taxa de juros: a partir 0,90 % a.m.;
- Prazo: até 60 meses;
- Limite de crédito: conforme avaliação, para aquisição de sistemas de geração de energia solar.

— Conta Garantida

- Taxa de juros: a partir 2,25 % a.m.;
- Limite de crédito: conforme avaliação.