

JULHO/2022

Cartilha de Acesso ao Crédito



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

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

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

Tatiana Lauria Vieira da Silva

Milena da Silva Santos Rodrigues

Ana Carolina Alves de Mello

Daniel dos Santos Braga

Marina Formozo Oliveira

JULHO/2022

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

Informações:
nac@firjan.com.br

Visite nossa página:
www.firjan.com.br

Sumário

Sobre a Cartilha	4
Parcerias Vigentes	5
Resumo das Principais Linhas de Crédito	6
BNDES.....	6
AgeRio	8
Caixa Econômica Federal	9
Banco do Brasil.....	11
Sicoob	12
Sicredi	13
Anexo 1 - Energia Solar Fotovoltaica.....	14
Anexo 2 - Financiamento para Inovação.....	17



SOBRE A CARTILHA DE ORIENTAÇÃO DE ACESSO AO CRÉDITO

Esta cartilha foi elaborada com o objetivo de apresentar um breve resumo das linhas de crédito existentes no mercado mais adequadas às necessidades da indústria fluminense, subsidiando os empresários quanto às melhores opções. 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, Energia Solar e Financiamento para Inovação.

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.

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

PARCERIAS VIGENTES

No intuito de oferecer as melhores condições para os sindicatos filiados e as empresas associadas, a **Firjan**, por meio do **NAC-RJ** realizou parcerias para facilitar o acesso ao crédito para micro e pequenas indústrias com a **Caixa Econômica Federal**, **Sicoob**, **Sicredi** e **Banco do Brasil**.

Tais ações visam garantir um atendimento preferencial aos associados, com taxas e condições diferenciadas. Além disso, há nas instituições parceiras gerente específico para o atendimento das demandas encaminhadas pelo **NAC-RJ**, garantindo assim uma maior celeridade no processo de análise de crédito.

Para ter acesso a parceria da Caixa, preencha [aqui](#) o cadastro.

Para maiores detalhes ou possíveis dúvidas referentes as parcerias vigentes, encaminhe um e-mail para: nac@firjan.com.br

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 juros: **1,55% a.m.**;
- Prazo: **até 48 meses, com 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 **1,49% a.m.**;
- Prazo: **até 60 meses**, com carência de até 12 meses;
- Limite de crédito: **até R\$ 500 mil por financiamento**;
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha](#).*

Dia a Dia

- Taxa de juros: a partir de **1,39% 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 Máquinas e Equipamentos

- Taxa de juros: a partir de **1,39% 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](#).*

Microcrédito AgeRio

- Taxa de juros: a partir **0,25% a.m.**;
- Prazo: **até 24 meses**, com carência de até 12 meses;
- Limite de crédito: **até R\$ 21 mil por financiamento**;
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha](#).*

Crédito para Crescimento e Expansão

- Taxa de juros: a partir de **1,39% 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

- 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	2,40%
ME	R\$ 75.000	12 meses	30 meses	1,99%
EPP	R\$ 125.000	12 meses	36 meses	1,89%

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

Giro Caixa Fácil

- Juros prefixados: **a partir de 1,14% a.m.**;
- 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: **a partir de 1,14% a.m.**;
- 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 (aguardando liberação de recursos)

- 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](#).*

BCD - Bens de Consumos Duráveis

- Juros prefixados: **a partir de 1,20% a.m.**;
- Prazo: **até 60 meses**, sendo 6 de carência;
- Limite de crédito: **até 100% do valor do bem**, para financiamento de máquinas e equipamentos novos ou usados, projetos de investimento para implementação de franquias - BCD Franquias, financiamento de máquinas, equipamentos, ou mesmo sistemas que apresentem atributos ecoeficientes - BCD Ecoeficiência;
- *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](#).*

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**. 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 PJ

- Taxa de juros: **a partir de 0,89% a.m.**
- Prazo: **até 180 meses** com carência de até 12 meses;
- Limite mínimo para contratação: **Acima de R\$ 30 mil**;
- 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 1,04 % 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 1,04 % a.m.**;
- Prazo: **até 60 meses**, com carência de até 2 meses;
- Limite de crédito: **conforme avaliação**.

Conta Garantida

- Taxa de juros: **a partir 4,99 % a.m.**;
- Limite de crédito: **conforme avaliação**.

Desconto de Duplicatas

- Taxa de juros: **a partir 0,99 % a.m.**;
- Limite de crédito: **conforme avaliação**.

Sicredi

Capital de Giro

- Taxa de juros: a partir 2,09 % a.m.;
- Prazo: até 36 meses;
- Limite de crédito: conforme avaliação.

Crédito Expansão

- Taxa de juros: a partir 1,05 % a.m. + CDI;
- Prazo: até 60 meses;
- Limite de crédito: conforme avaliação.

Desconto de Duplicatas

- Taxa de juros: a partir 2,29 % a.m.;
- Limite de crédito: conforme avaliação.

Conta Garantida

- Taxa de juros: a partir 2,29 % a.m.;
- Limite de crédito: conforme avaliação.

O Brasil possui atualmente cerca de 83% de sua matriz elétrica oriunda de fontes renováveis. Tal fato, coloca o país em uma condição de destaque no cenário mundial. Porém, por possuir quase 65% de sua produção elétrica advinda de hidrelétricas, ficamos suscetíveis as questões climáticas.

Uma possibilidade que emerge como solução é a energia solar fotovoltaica. Por muitos anos, tratava-se de uma energia cara que necessitava de um grande investimento para operacionalização, mas com a evolução tecnológica e a popularização do produto, os valores ficaram favoráveis.

O Núcleo de Acesso ao Crédito da Firjan, elaborou de forma simples as melhores condições de crédito para financiamento de placas solares com o intuito de apoiar a tomada de decisão do associado.

O primeiro passo para financiar o projeto de energia solar é possuir a especificação técnica (orçamento ou proposta técnico-comercial) do bem a ser financiado. De posse desse documento, o associado pode procurar diversas instituições financeiras que possuem linhas específicas para financiamento de energias renováveis ou realizam o financiamento através de operações de crédito voltadas para aquisição de máquinas e equipamentos.

Importante destacar que no momento da simulação do crédito junto ao gerente da instituição financeira, o ideal, é fazer com que a prestação do financiamento do projeto de energia solar seja similar a economia de energia gerada pelo projeto. Dessa forma, o novo custo gerado pelas parcelas do financiamento, será pago com a economia gerada na conta de luz.

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

A seguir serão apresentadas algumas das principais linhas existentes no mercado.

LINHAS DE FINANCIAMENTO PARA ENERGIA SOLAR

SANTANDER

Financiamento de Placas Solares Santander

- Taxa de juros: a partir de **1,40% a.m.**;
- Prazo: até **96 meses**, com carência de até 4 meses;
- Limite de crédito: até **100%** do seu projeto, incluindo a instalação.
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha.](#)*
- *Rede de parceiros [aqui](#)*

BNDES

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

Fundo Clima - Subprograma Energias Renováveis

- Taxa de juros: **0,07% a.m. (BNDES) + até 0,25% a.m. (agente financeiro)**;
- Prazo: até **192 meses**, com carência de até 96 meses;
- Limite de crédito: até **100%** do seu projeto, limitado a **R\$ 80 milhões**.
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha.](#)*

AGERIO

Crédito para projetos sustentáveis

- Taxa de juros: a partir de **1,62% a.m.**;
- Prazo: até **120 meses**, com carência de até 36 meses;
- Limite de crédito: até **30 milhões** por projeto.
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha.](#)*

BRADERCO

CDC Energia Fotovoltaica

- Taxa de juros: definida caso a caso;
- Prazo: **até 60 meses**, com carência de até 3 meses;
- Limite de crédito: **até 100%** do projeto.

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

BANCO BV

Financiamento Solar

- Taxa de juros: definida caso a caso;
- Prazo: **até 120 meses**, com carência de até 4 meses;
- Limite de crédito: **até R\$ 3 milhões por projeto**, incluindo a instalação.

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

SICREDI

Energia Solar

- Taxa de juros: **a partir de 1,89% a.m.**;
- Prazo: **até 96 meses**;
- Limite de crédito: **até 100%** do projeto.

BNDES Finem - Crédito Inovação Direto

- Prazo: até 120 meses, com carência de até 24 meses;
 - Taxa de juros: 0,07% a.m. (BNDES) + TLP + Taxa de Risco de Crédito;
 - Limite de crédito: até 80% do projeto, limitado a 100% dos itens financiáveis;
 - Valor Mínimo de Financiamento: R\$ 20 Milhões;
 - Garantias: definidas na análise da operação.
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha](#).*

FINEP Inovacred

- Prazo: até 96 meses, com carência de até 24 meses;
 - Taxa de juros: 0,04% a.m. + TJLP;
 - Limite de crédito: para empresas com faturamento de até R\$ 300 milhões;
 - Valor de Financiamento: superior a R\$ 150 mil e até R\$ 10 milhões;
 - Garantias: definidas na análise da operação.
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha](#).*

FINEP - Apoio Direto à Inovação

- Prazo: até 144 meses, com carência de até 48 meses;
 - Taxa de juros: 0,12% a.m. + TJLP;
 - Limite de crédito: para empresas com faturamento acima de R\$ 90 milhões;
 - Valor de Financiamento: conforme avaliação;
 - Garantias: Definidas na análise da operação.
- *Mais detalhes disponíveis [na página da linha](#).*

FINEP - Condições Operacionais

Mais detalhes disponíveis [na página](#)

FINEP - Tabela Condições Operacionais

Mais detalhes disponíveis [na página](#)

AGERIO - Crédito para Inovação

- Taxa de juros: a partir de **0,63% 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](#).*