



O Crédito Bancário e o Apoio às MPMEs em Angola

Oportunidades e Desafios para o Crescimento Empresarial

Apresentado por: **Márcio Raúl**

Julho 2025



Introdução

O Crédito Bancário

É uma operação financeira onde uma instituição bancária empresta dinheiro a um cliente, seja ele um indivíduo ou uma empresa

As **Micro, Pequenas e Médias Empresas (MPMEs)**

são fundamentais para a economia angolana:

- Representam mais de 70% do tecido empresarial

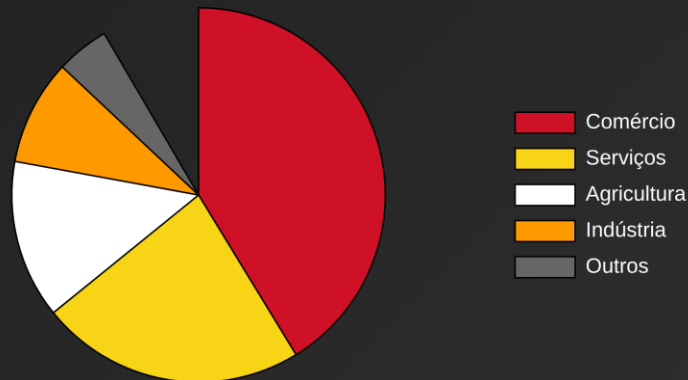
- Principais geradoras de emprego

- Essenciais para a diversificação económica

- Contribuem para o combate à pobreza

No entanto, o acesso ao crédito bancário continua a ser um dos maiores desafios para o crescimento e desenvolvimento das MPEs em Angola.

Distribuição das MPMEs por Setor em Angola



+46.000
MPMEs certificadas



~80%
Na informalidade

Como o crédito influencia a sustentabilidade das MPMEs



O impacto do crédito na longevidade



O acesso a crédito bancário é fundamental para assegurar a continuidade das MPMEs em Angola, permitindo que elas invistam e inovem.

Contribuição para o crescimento e expansão



As MPMEs que conseguem obter crédito tendem a crescer mais rapidamente, aumentando sua capacidade de competir no mercado local.

Relação entre crédito e inovação



Créditos adequados possibilitam que pequenas empresas desenvolvam novos produtos, impulsionando a inovação e sustentabilidade.

Desafios no Acesso ao Crédito



Apesar dos programas de apoio, as MPMEs ainda enfrentam significativos desafios no acesso ao crédito bancário:

📉 Taxas de Juro Elevadas

Mesmo com bonificação, as taxas continuam altas para muitas MPMEs.

🛡️ Exigência de Garantias

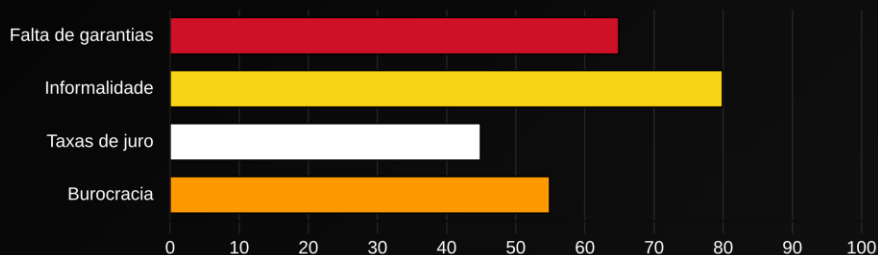
Bancos exigem garantias adicionais além das oferecidas pelo FGC.

📄 Burocracia e Requisitos

Processos complexos e documentação excessiva.

🏠 Informalidade

Cerca de 80% das MPMEs operam na informalidade.



Apoio e Benefícios às MPEs em Angola

O governo angolano tem implementado políticas e programas, para impulsionar e diversificar a economia e a criação de empregos, visando nas MPMEs.

ASSEMBLEIA NACIONAL

Lei n.º 30/11

de 13 de Setembro

LEI DAS MICRO, PEQUENAS E MÉDIAS EMPRESAS

CAPÍTULO I Disposições Gerais

ARTIGO 1.º (Objecto)

A presente lei estabelece as normas relativas ao tratamento diferenciado que devem merecer as Micro, Pequenas e Médias Empresas (MPME), bem como as condições de acesso aos respectivos incentivos e facilidades.

Apoios

CAPÍTULO IV Programas de Apoio as MPME

ARTIGO 11.º (Programas de incentivos)

1. A política de apoio às MPME integra programas de incentivos fiscais e financeiros, organizacionais, de criação de competências, de inovação e de capacitação tecnológica, a criar pelo Executivo, formulados mediante a auscultação das associações empresariais e ou profissionais nacionais reconhecidas.

Apoio e Benefícios às MPEs em Angola

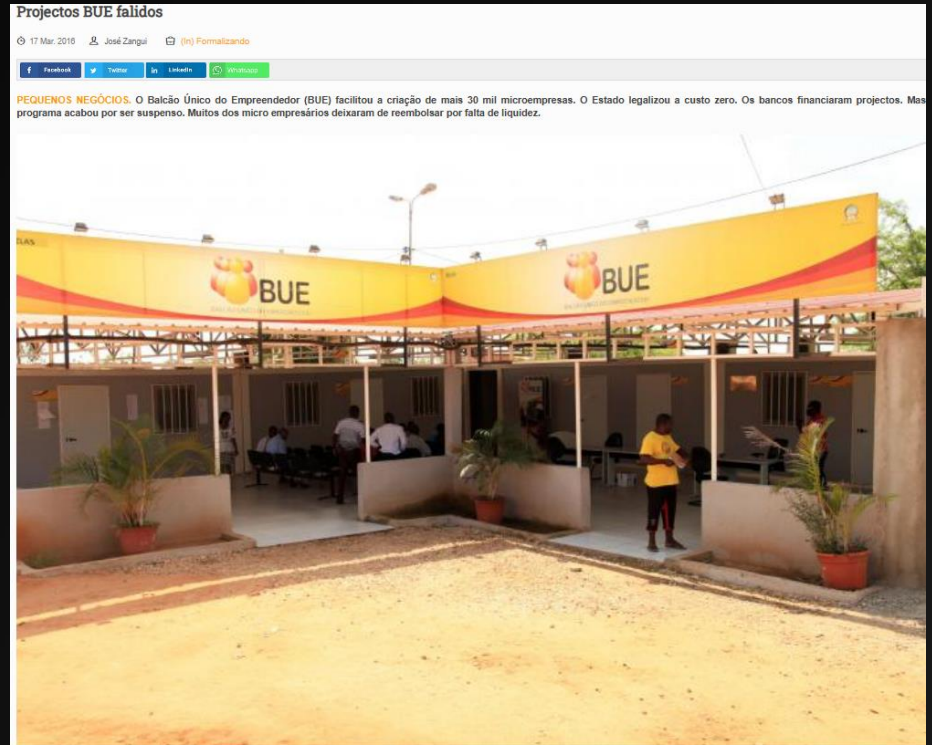
Continuação:

2. O Executivo deve estruturar programas de incentivos fiscais, financeiros e organizacionais específicos para mulheres e jovens, incluindo cursos de formação e/ou superação profissional com o envolvimento das associações empresariais e/ou profissionais nacionais reconhecidas.

3. Criar linhas de crédito bonificadas, políticas de *leasing* ou quaisquer outros mecanismos financeiros que facilitem a afirmação na economia das empresas de capital angolano igual ou superior a 75% e enquadradas neste sistema das MPME.

- Incentivos directos na aquisição de bens e serviços asMPMEs, sendo que as entidades públicas devem reservar um mínimo de 25% do seu orçamentodestinados às MPME, relativa a aquisição de bens e serviços.
- Prazos de recebimentos melhorados - máximo de 45 dias de prazos de pagamentos por parte de entidades públicas, contados da data da recepção das facturas.
- Tratamento preferencial em procedimentos concursais – com 10% do valor dos contratos de bens e serviços entre entidades públicas e grandes empresas ficam reservados às MPMEs.
- Definido o mínimo de 25% do valor dos contratos para realização de obras públicas deve ser realizado por MPME.

Algumas Iniciativas Governamentais de Programas de Apoio às MPMEs que falharam



Dos que receberam financiamento integrado no programa do Balcão Único do Empreendedor (BUE), uns tiveram sucesso, outros não cumprem com o reembolso.

O coordenador do programa Benvidio Correia considerou, em 2014, que os valores de reembolso eram "muito elevados" e que não estavam a ser efectuados. Foi isso que justificou a suspensão temporária do programa para permitir fazer um balanço.

Iniciativas Governamentais e Programas de Apoio



Linha de Garantia "Diversifica Mais"

\$ 80 milhões USD (72,4 milhões EUR)

 Parceria com o Banco Mundial

A linha de garantia "**Diversifica Mais**"

é a mais recente iniciativa do governo angolano para apoiar as MPMEs:

Disponibilizada através do Fundo de Garantia de Crédito (FGC)

Parte de um financiamento de 300 milhões USD do Banco Mundial

Foco principal em setores não petrolíferos

Acesso ao Crédito

MPMEs podem aceder diretamente através do FGC ou por meio do banco comercial com o qual já mantém relação.

Setores Prioritários

Agropecuária, pescas, indústria transformadora, materiais de construção e serviços de apoio ao setor produtivo.

O Papel do Fundo de Garantia de Crédito (FGC)



Criado em 4 de Maio de 2012

Decreto Presidencial n.º 78/12

O FGC é uma **instituição financeira não-bancária**, dotada de autonomia administrativa, financeira e patrimonial, sob a superintendência do Ministério das Finanças.

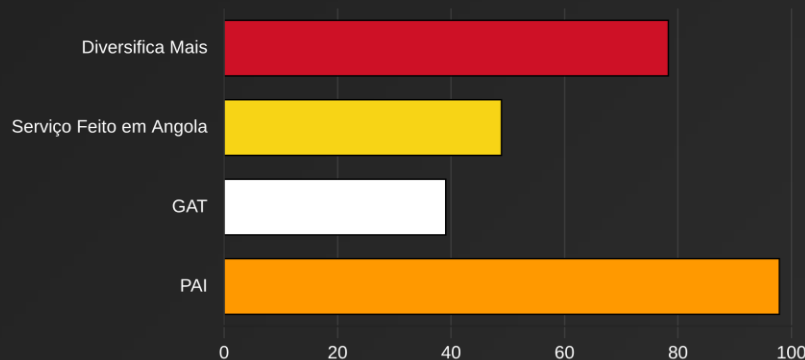
Missão do FGC

Facilitar o acesso ao crédito/financiamento bancário das MPMEs através da emissão de garantias públicas.

Funcionamento:

Garante até 70% do valor do crédito concedido
Reduz o risco para as instituições financeiras

Linhas de Garantia do FGC



Programas Anteriores:

2011-2019

Programa Angola Investe (PAI)

2020-2022

Garantia de Apoio à Tesouraria (GAT)

2023

Serviço Feito em Angola e PREI

Benefícios e Incentivos para MPMEs

As MPMEs em Angola podem beneficiar de diversos incentivos e condições especiais:



Bonificação de Juros

Taxa máxima de 5% para setores prioritários



Garantia Pública

Até 70% do crédito concedido pelo FGC



Incentivos Fiscais

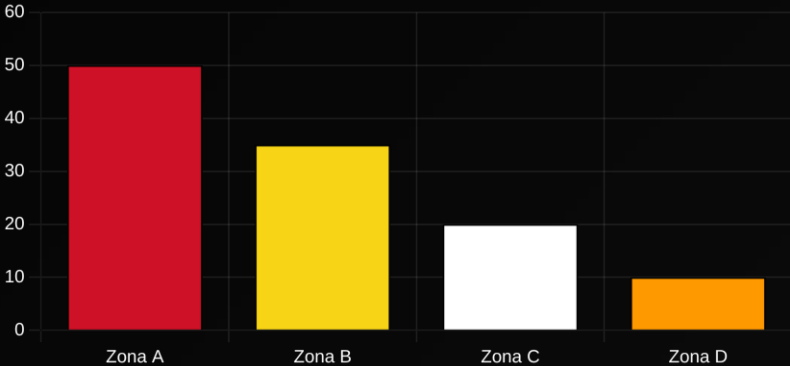
Redução do Imposto Industrial por 2 anos renováveis



Requisitos Simplificados

Para comércio externo e operação de

Redução do Imposto Industrial por Zona



Setores Prioritários



Agropecuária



Pescas



Indústria Transformadora



Materiais de Construção



Geologia e Minas



Serviços de Apoio

O Papel do INAPEM



Instituto Nacional de Apoio às Micro, Pequenas e Médias Empresas

Órgão da administração indireta do Estado Angolano, tutelado
pelo Ministério da Indústria e Comércio

Números do INAPEM

46.358

Empresas certificadas

277+

Startups ativas

62

Incubadoras

12.600+

Empresários formados

O INAPEM é o órgão responsável pela implementação de políticas e estratégias no domínio da capacitação e financiamento das MPMEs em Angola.



Certificação e Classificação

Acompanhamento, certificação e classificação das MPMEs em Angola.



Capacitação e Formação

Programas de capacitação e formação empresarial para empreendedores.



Formalização

Apoio na formalização e legalização da atividade económica.



Consultoria e Assistência

Serviços de consultoria e assistência técnica às MPMEs.



Parcerias Estratégicas

Bancos Comerciais e o Apoio às MPMEs

Diversos bancos comerciais em Angola oferecem produtos específicos para atender às necessidades das MPMEs:

Conta PME - Banco Keve

- ✓ Serviços bancários específicos
- ✓ Possibilidade de financiamento
- ✓ Transferências bancárias
- ✓ Acesso a TPA sem taxas

Linha de Crédito - ATLANTICO

Parceria com a IFC (International Finance Corporation) no valor de 100 milhões USD para apoiar PMEs angolanas.

- ✓ Foco em setores prioritários da economia
- ✓ Condições especiais de financiamento



Apoio de Instituições Financeiras Internacionais



Banco Africano de Desenvolvimento

Apoia instituições financeiras locais para fornecer financiamento às PMEs



Banco Mundial

Financiamento de 300 milhões USD para apoio às MPMEs

Benefícios dos Produtos Bancários para MPMEs

- 🏠 Taxas preferenciais
- 📅 Prazos flexíveis
- 👤 Carência adaptada
- 👤 Gestão personalizada

Perspectivas Futuras e Recomendações

Para melhorar o acesso ao crédito e potenciar o crescimento das MPMEs em Angola, recomenda-se:



Simplificação de Processos

Reduzir a burocracia e simplificar os requisitos para obtenção de crédito.



Capacitação Financeira

Programas de educação financeira e gestão empresarial para empreendedores.



Incentivo à Formalização

Criar mais incentivos para a formalização das empresas que operam na informalidade.



Parcerias Público-Privadas

Fortalecer a colaboração entre governo, bancos e setor privado.



Papel dos Stakeholders



Governo

Políticas e regulamentação favoráveis



Bancos

Produtos financeiros adaptados



MPMEs

Formalização e capacitação

Tendências Futuras



Soluções digitais de financiamento



Diversificação económica



Integração regional



Sustentabilidade

Conclusão e Perguntas

Pontos-chave sobre o crédito bancário e benefícios para MPMEs em Angola:



As MPMEs são fundamentais para a diversificação económica e geração de emprego em Angola.



O FGC desempenha um papel crucial na facilitação do acesso ao crédito através de garantias públicas.



O INAPEM oferece suporte através de certificação, capacitação e assistência técnica.



A colaboração entre governo, bancos e MPMEs é essencial para superar os desafios existentes.



Perguntas?

Estamos abertos para discussão e esclarecimentos sobre o tema.

Informações de Contacto



Márcio Raul



marcioaul2010@hotmail.com



+244 935 14 47 41

