

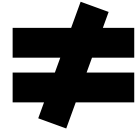


Sebrae/CE | Programa Crédito Orientado  
Palestra – Como Captar Recursos para Seu Negócio  
22/10/2021

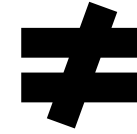


# Antes de Falar de Crédito Vamos Falar de Negócios

IDEIA DE  
NEGÓCIO

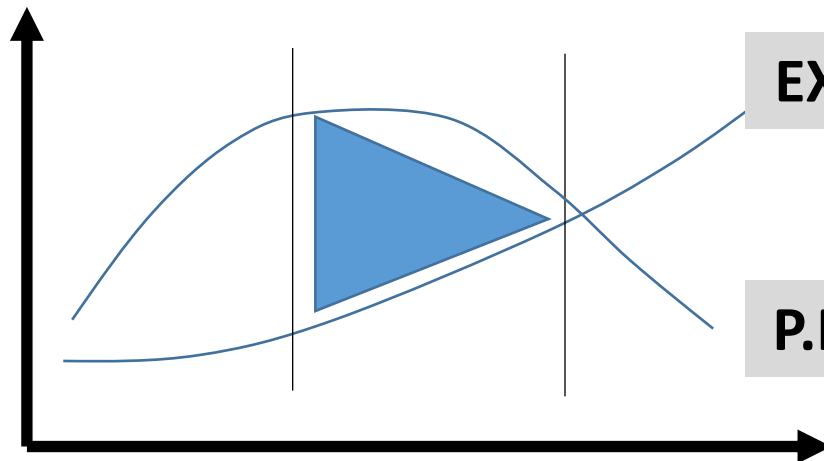


OPORTUNIDADE  
DE NEGÓCIO

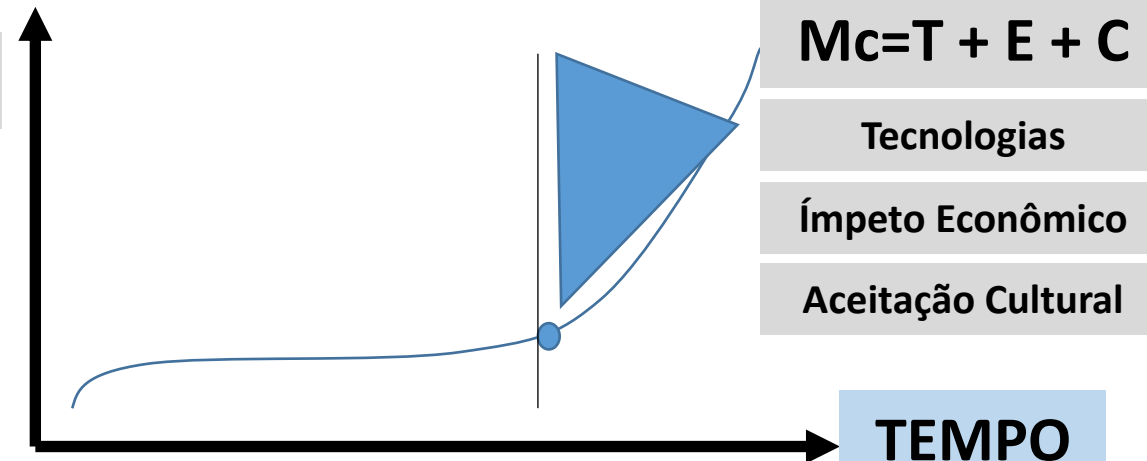


MODELO DE  
NEGÓCIO

JANELAS DE OPORTUNIDADE



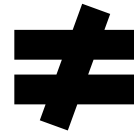
EMPREENDEDOR



EMPREENDIMENTO

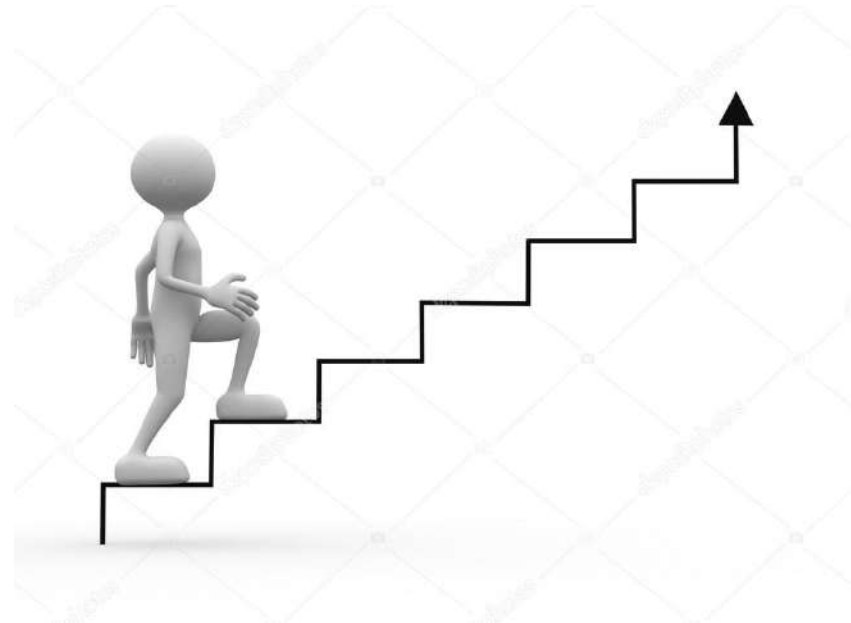
# Antes de Falar de Crédito Vamos Falar de Negócios

**EMPREENDEDORISMO  
POR NECESSIDADE**



**EMPREENDEDORISMO  
POR OPORTUNIDADE**

**CICLO DE VIDA DE UM NEGÓCIO**



# Definição de Crédito

Substantivo masculino

1. Confiança, crença fundada nas qualidades de uma pessoa ou coisa; segurança de que alguém ou algo é capaz ou veraz.
2. Bom nome, boa reputação; confiabilidade.



# Crédito é...



# Crédito no Brasil

- ✓ **80%** das operações de crédito para MPE no Brasil são realizadas pelos 5 maiores bancos.
- ✓ **44% aa** é a taxa média de juros das operações de crédito para MPE no Brasil.
- ✓ Esta taxa pode chegar a **283%** ao ano.
- ✓ **61%** das MPE avaliam o serviço de empréstimo dos bancos como ruim ou muito ruim.
- ✓ **62%** das MPE disseram ter aversão a novos empréstimos em bancos.
- ✓ **84%** das MPE tiveram seu pedido de crédito negado junto aos bancos durante a pandemia.
- ✓ Apenas **16%** das MPE acessaram crédito entre março e junho de 2020.

# Alternativas de Crédito

1. Bancos oficiais: BB, BNB e CAIXA.
2. Bancos privados: Bradesco, Itaú e Santander.
3. Empresas Simples de Crédito – ESC.
4. Fintechs.
5. Cooperativas de Crédito: SICOOB e SICREDI.
6. Instituições de Microcrédito.
7. Bancos comunitários: Paju (Maracanaú), Palmas (Fortaleza), Juá (Irauçuba) e Sabiá (Chorozinho).

# Momentos para se buscar o Crédito

**IMPLANTAÇÃO**

**AMPLIAÇÃO**

**INOVAÇÃO**

**SUORTE  
FINANCEIRO**

## Tipos de Crédito Bancário

**INVESTIMENTO**

**CAPITAL DE GIRO**

**MISTO**

**ANTECIPAÇÃO DE CRÉDITO**

**LIMITE PRÉ-APROVADO**



# O que se deve analisar ao buscar o Crédito?

- ✓ Analisar o cenário estratégico.
- ✓ Conhecer o fluxo de caixa da empresa.
- ✓ Conversar com seu gerente PJ.
- ✓ Avaliar as opções de Crédito no mercado:
  - ✓ Valor máximo da operação;
  - ✓ Taxa de juros;
  - ✓ Prazo de carência e de amortização;
  - ✓ Garantias exigidas.
- ✓ Simular para conhecer o valor da parcela a ser paga.
- ✓ Elaborar o planejamento financeiro da empresa.

A dica é: PESQUISAR...

Google

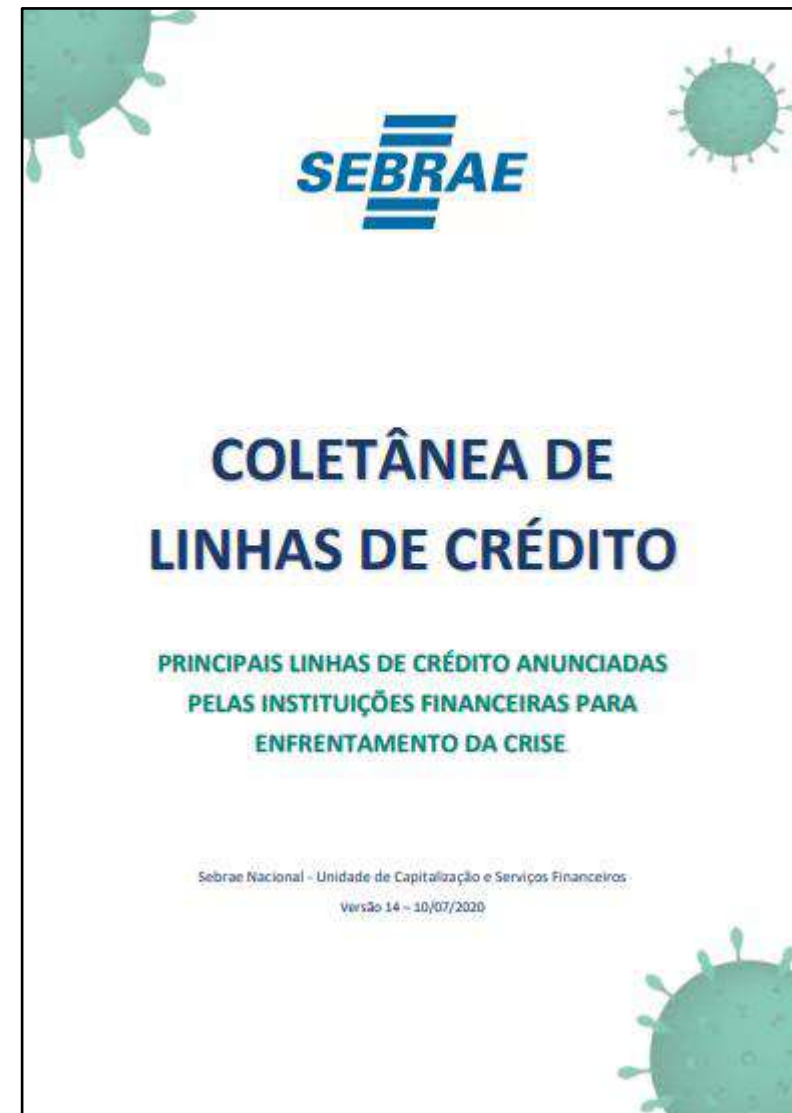
Search bar containing a magnifying glass icon, a vertical line cursor, a keyboard icon, and a microphone icon.

Pesquisa Google

Estou com sorte

# Linhas de Crédito

<https://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/artigos/principais-linhas-de-credito-para-enfrentar-a-cri-se,a1dcf72136c21710VgnVCM1000004c00210aRCRD>



# Exemplos de Linhas de Crédito: BNB

COVID-19

## FNE Emergencial

Governo Federal, por meio do Ministério do Desenvolvimento Regional, lançou crédito emergencial para operacionalização pelo BNB no Nordeste. Recursos oriundos do FNE, com juros de 2,5% ao ano e carência até dezembro de 2020.



### Capital de Giro

- Limite de financiamento de até R\$100 mil;
- Reembolso em 24 meses, incluída carência máxima até 31 de dezembro de 2020;
- Podem ser financiadas todas as despesas de custeio, manutenção e formação de estoques, incluindo despesas de salários e contribuições e despesas diversas com risco de não serem honradas em decorrência da redução ou paralisação da atividade produtiva.



### Investimentos

(INCLUSIVE CAPITAL DE GIRO ASSOCIADO)

- Limite de financiamento de até R\$200 mil inclusive capital de giro associado, correspondente a um terço da operação;
- Reembolso com carência máxima até 31 de dezembro de 2020;
- São itens financiáveis aqueles destinados ao enfrentamento do contexto de calamidade gerado pela disseminação da Covid-19;
- Garantias - Possibilidade de utilizar somente garantia fidejussória até R\$ 100 mil.

[www.bnb.gov.br/fne-emergencial](http://www.bnb.gov.br/fne-emergencial)

# Exemplos de Linhas de Crédito: CAIXA

Crédito Especial Empresa – Capital de Giro				
<b>Público Alvo</b>	Clientes PJ dos segmentos: Empreender, Desenvolver e Fortalecer			
<b>Garantia</b>	Garantia FAMPE 80%, complementada por AVAL 20%			
<b>Carência</b>	Até 12(doze) meses, sendo possível alterações no prazo máximo de carência por determinação do regulamento do FAMPE ou por estratégia da CAIXA.			
<b>PORTE</b>	Valor máximo contratado por CNPJ	Carência	Amortização após carência	Taxas de juros
<b>MEI</b>	Até R\$ 12,5 mil	9 meses	24 meses	1,59% a.m
<b>ME</b>	Até R\$ 75 mil	12 meses	30 meses	1,39% a.m
<b>EPP</b>	Até R\$ 125 mil	12 meses	36 meses	1,19% a.m

\* a única tarifa é a CCA cobrada pelo FAMPE: pela concessão da garantia nas operações de crédito, a Instituição Financeira conveniada cobrará do mutuário, em nome do SEBRAE, uma Comissão de Concessão de Aval, que pode ser financiada.

[www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/creditoassistido](http://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/creditoassistido)

# Exemplos de Linhas de Crédito: PRONAMPE

## CARACTERÍSTICAS:

- ✓ Lei nº 13.999 de 18/05/2020
- ✓ No Ceará: BB, BNB, Caixa, Itaú e Sicredi
- ✓ 30% do faturamento declarado em 2019
- ✓ Juros: Selic + 1.25% ao ano
- ✓ Carência: 8 meses
- ✓ Prazo: 36 meses
- ✓ Passo 1: Carta enviada pela Receita Federal
- ✓ Contratações até 18/08/2020
- ✓ Dispensa de certidões



# Pesquisou? Agora compare...

**TABELA COMPARATIVA DE LINHAS DE CRÉDITO**

	Linha de Crédito 1	Linha de Crédito 2	Linha de Crédito 3	Linha de Crédito 4
Objetivo				
Valor financiado				
Taxa				
Carência				
Amortização				
Prazo total				
Garantias				
Tempo de existência				
CPF/CNPJ com restrições				
Prazo de contratação				

# Pesquisou? Agora compare...

Na tabela abaixo faço uma comparação das três principais linhas de crédito para as MPEs na atualidade, na minha opinião:

<b>BNB FNE EMERGENCIAL</b>	<b>CRÉDITO ESPECIAL EMPRESA CAIXA</b>	<b>PRONAMPE</b>
Objetivo: Capital de giro Valor financiado: Até R\$ 100 mil Taxa: 2,5% ao ano Carência: Até dezembro de 2020 Amortização: 18 meses Prazo total: 24 meses Garantias: de acordo com a política do BNB Tempo de existência: Não exigido Empresas inadimplentes: Não podem acessar Prazo de contratação: Até 31/12/2020	Objetivo: Capital de giro Valor financiado: Até R\$ 125 mil (EPP) Taxa: 1,19% ao mês (EPP) Carência: 12 meses Amortização: 36 meses (EPP) Prazo total: 48 meses (EPP) Garantias: FAMPE (80%) Tempo de existência: 12 meses Empresas inadimplentes: Não podem acessar Prazo de contratação: Não informado	Objetivo: Capital de giro Valor financiado: Até 30% faturamento 2019 Taxa: 3,5% ao ano Carência: 8 meses Amortização: 28 meses Prazo total: 36 meses Garantias: FGO (100%) Tempo de existência: Abertura em 2019 Empresas inadimplentes: Podem acessar Prazo de contratação: Até 18/08/2020



# Empresas Simples de Crédito

- ✓ Uma ESC é uma pessoa jurídica constituída formalmente como empresa individual de responsabilidade limitada (Eireli), empresário individual ou sociedade limitada que atua apenas na cidade onde está a sede e nos municípios limítrofes.
- ✓ A ESC só pode realizar operações de empréstimo, financiamento e desconto de títulos de crédito exclusivamente para microempreendedores individuais, microempresas e empresas de pequeno porte.
- ✓ O Sebrae estimula a aproximação da ESC com os pequenos negócios por se tratar do crédito de proximidade.

# Empresas Simples de Crédito

- ✓ A constituição de uma ESC deve considerar os seguintes objetivos:
  - ✓ Facilitar as operações de empréstimos e financiamentos exclusivamente para microempreendedores individuais (MEI), microempresas e empresas de pequeno porte.
  - ✓ Ampliar o acesso a crédito aos pequenos negócios.
  - ✓ Promover a redução dos juros e melhores condições de acesso aos recursos.
  - ✓ Viabilizar que aquele que disponha de capital próprio para emprestar para pequenas empresas o faça de maneira formal e simplificada.
- ✓ No Ceará ao todo já existem 26 Empresas Simples de Crédito constituídas em Fortaleza e no interior. A relação destas empresas com seus respectivos contatos pode ser obtida através do link:  
<https://m.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/sebraeaz/encontre-uma-esc,356278394040d610VgnVCM1000004c00210aRCRD>.

# Fintechs

- ✓ Fintech é um termo que surgiu da junção das palavras financial (financeiro) e technology (tecnologia). Fintech é uma startup que trabalha para inovar e otimizar serviços do setor financeiro. Essas empresas possuem custos operacionais muito mais baixos que de bancos tradicionais.
- ✓ A essência de uma Fintech é oferecer serviços e produtos inovadores no setor financeiro de maneira fácil, ágil e sem burocracia. Desta forma, as Fintechs podem cumprir um papel de grande importância na reestruturação financeira de MEIs, micro e pequenas empresas do país.
- ✓ As Fintechs de crédito buscam aproximar quem precisa de dinheiro e quem pode emprestar. A análise de crédito é feita a partir de soluções tecnológicas que visam melhorar as dinâmicas dos serviços financeiros a partir de uma estrutura mais enxuta e menos burocrática que as financeiras tradicionais.

# Fintechs

- ✓ Em geral, o processo de tomada de crédito através de uma Fintech segue os seguintes passos:
  1. Inicialmente é necessário acessar o site da Fintech para fazer um pré-cadastro e realizar uma simulação de valores para o empréstimo;
  2. Em seguida, é só aguardar a pré-análise e, em geral, o empreendedor recebe um retorno da Fintech em 1 ou 2 dias úteis;
  3. Algumas Fintechs realizam uma visita ao estabelecimento comercial, que é agendada por um agente de crédito da empresa;
  4. Por fim, basta esperar o resultado da análise do pedido de empréstimo.
- ✓ Para fortalecer o segmento de Fintechs no país, foi criada a ABFintechs – Associação Brasileira de Fintechs ([www.abfintechs.com.br](http://www.abfintechs.com.br)), entidade com sede em São Paulo/SP que reúne diversas empresas brasileiras.

# Cooperativas de Crédito

- ✓ Uma cooperativa de crédito (ou cooperativa financeira) é uma associação de pessoas, sem fins lucrativos, com natureza jurídica própria, integrante do Sistema Financeiro Nacional e destinada a propiciar crédito e produtos financeiros exclusivamente a seus associados.
- ✓ Na cooperativa, o importante é a pessoa, o associado, enquanto que nas demais instituições financeiras é o capital que fala mais alto. Cada associado, mesmo tendo o mínimo exigido de cotas-partes na cooperativa, tem os mesmos direitos de quem tem muitas.
- ✓ O objetivo da cooperativa não é o lucro. Sim, ela precisa obter resultados para suportar seus custos e crescer, mas o lucro não é a prioridade. Nas cooperativas de crédito, não existe a palavra lucro e, sim, sobras. As sobras apuradas no Demonstrativo de Resultados no fim do exercício (31 de dezembro) são rateadas aos associados, proporcionalmente à sua participação nas mesmas. Não tendo fins lucrativos, os resultados (sobras) anuais da cooperativa são isentos de tributos. Tudo isso reverte em benefício ao associado, refletindo-se na redução das taxas de juros e tarifa.

# Cooperativas de Crédito

- ✓ A natureza jurídica da cooperativa é sempre de uma sociedade limitada, na qual os associados (cotistas) respondem pela empresa até o limite de suas cotas, como em qualquer outra sociedade limitada.
- ✓ A cooperativa de crédito é integrante do SFN, o que significa que é fiscalizada pelo Banco Central do Brasil, seus balanços sofrem auditoria externa especializada e as contas correntes dos associados têm uma garantia automática de até R\$ 250 mil, caso a instituição apresente problemas de liquidez.
- ✓ Além de o associado ser um dos donos e poder participar das assembleias com voz ativa, há ainda outras vantagens financeiras e pessoais: 1) Taxas de juros reduzidas; 2) Rendimentos normalmente superiores aos de mercado e; 3) Atendimento diferenciado.

- ✓ Maiores informações em:  
<https://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/artigos/as-vantagens-de-se-associar-a-uma-cooperativa-de-credito,e943ee9fc84f9410VgnVCM1000003b74010aRCRD>.

Muita informação, né?



O Sebrae orienta você



<https://lp.sebraeceara.com.br/jornada-do-credito>



# O Sebrae orienta Você

## Conheça a Jornada do Crédito

- ✓ Iniciativa do Sebrae Ceará para orientar os pequenos negócios, **ANTES, DURANTE e DEPOIS** da concessão do crédito.
- ✓ Especialistas em **Finanças e Crédito** irão lhe acompanhar durante toda a jornada, orientando-o a tomar as melhores decisões para o seu negócio.
- ✓ É direcionada para Microempresas e Empresas de Pequeno Porte.

# Conheça a Jornada do Crédito

## Etapas:

1. Diagnóstico da situação financeira atual do negócio;
2. Consultoria on-line de 1 hora;
3. Workshop de 3 h/a + Consultoria de 6 horas (ME) ou 12 horas (EPP);
4. Encontro Virtual de Crédito.

## Gostou? Acesse:

<https://lp.sebraeceara.com.br/jornada-do-credito>

# OBRIGADO!!!



**ÉDIO CALLOU**

Sebrae/CE

(88) 99332.3185

[edio@ce.sebrae.com.br](mailto:edio@ce.sebrae.com.br)

