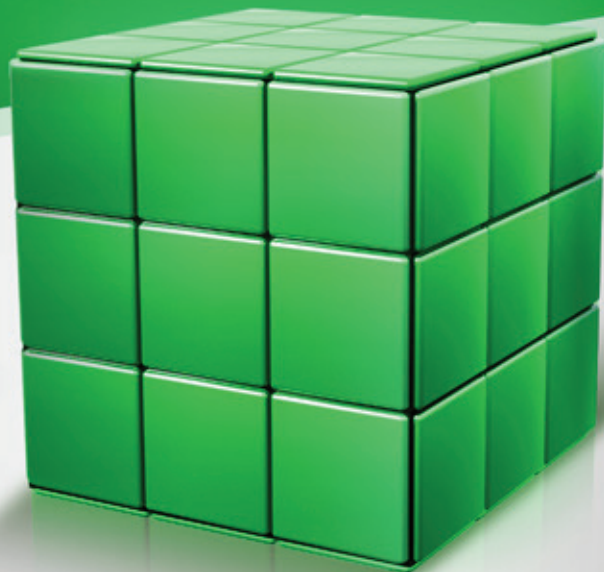


VOLUME 4:
GUIA PARA FINANCIAMENTO E CRÉDITO



SEBRAE
DESCOMPLICA

EMPREENDEDOR



FIQUE DE OLHO

Antes de solicitar um financiamento é preciso conhecer as causas que levam a empresa a buscar os recursos e as reais necessidades do negócio.



DÚVIDA

O SEBRAE não oferece crédito, mas mostra as opções disponíveis nos bancos para a micro e a pequena empresa e a sua devida aplicação. Para isso, oferece a orientação sobre linhas de crédito, firma parcerias com instituições financeiras, entre outras iniciativas.



CARO EMPREENDEDOR,

Um novo negócio é a realização de um importante projeto na vida do empreendedor, assim como a sua ampliação, compra de novos equipamentos ou mercadorias. Melhorias exigem investimento financeiro.

O empreendedor possui acesso ao crédito para a concretização de seus projetos, mas para isso o seu negócio deve atender as condições básicas que facilitam o acesso ao crédito nos bancos. Nesta cartilha, você vai conhecer os caminhos para isto.

Lembre-se, o planejamento e o preparo para o investimento são fundamentais.

» ORGANIZE-SE PARA MANTER OS BENEFÍCIOS CONQUISTADOS.

É SIMPLES E FÁCIL.

FINANCIAMENTO



1- O que pretendo financiar?

É importante saber a quantia (R\$) a ser solicitada e qual a modalidade do financiamento.

Apresentar o Plano de Negócios e os orçamentos dos itens a serem financiados ajuda na hora da negociação com o gerente do banco.

- O financiamento para construção civil, equipamento e veículos é chamado de **INVESTIMENTO FIXO**.
- O financiamento para compra de matéria-prima, estoque e insumos é chamado de **CAPITAL DE GIRO**.
- O financiamento que tem INVESTIMENTO FIXO e também CAPITAL DE GIRO é chamado de **INVESTIMENTO MISTO**.

2- Identificar os bancos e as linhas disponíveis para o financiamento

O empreendedor deve primeiro procurar os bancos onde possui conta-corrente.

O gerente pode ajudá-lo a identificar a melhor linha de crédito que atenda a sua necessidade de financiamento, considerando:

- juros;
- prazo total de financiamento;
- prazo de carência;
- limite (R\$) máximo de financiamento;
- roteiro de solicitação do financiamento;
- proximidade da empresa com o banco.



Caso o seu banco não atenda sua necessidade, procure outros, considerando a melhor oferta.

3- Documentação atualizada das empresas e dos sócios

Documentos da empresa (básicos) são importantes para solicitar financiamento, pois fornecem ao banco a situação de legalidade da empresa e facilitam análise para conceder o crédito.

MICRO E PEQUENA EMPRESA	EMPREENDEDOR INDIVIDUAL
Contrato Social e suas alterações	Certificado do Empreendedor Individual
Cartão atualizado de CNPJ	Documentos pessoais RG e CPF
Inscrição Estadual (se for o caso)	Comprovante de endereço
Inscrição Municipal (se for o caso)	Inscrição Estadual (se for o caso)
Todas as licenças e certidões de órgãos reguladores da atividade da empresa	Inscrição Municipal (se for o caso)
Declaração de faturamento real dos últimos 12 meses	Declaração Anual do Empreendedor Individual (DASN)
Balanço patrimonial, balancetes e demonstração de resultado	Declaração de Comprovação de Renda (DECORE). (se o banco solicitar)
Declaração de imposto de renda do último exercício	

Para os bancos em geral, é fundamental que os pagamentos dos tributos estejam em dia.

>> O dono da empresa e os sócios, se houver, deverão apresentar os documentos pessoais, conforme solicitado pelo banco.

>> Para solicitação de financiamento, o sócio ou cônjuges (marido ou esposa) devem estar sem restrições nos Cartórios de Protestos, SERASA, SPC e outros.

4- Disponibilizar recursos próprios ou contrapartida no financiamento

A exigência de recursos do empresário para complementar o valor do financiamento pode variar em função da linha de crédito, do agente financeiro e porte da empresa.

Há casos de o banco exigir até 25% do investimento total, sendo necessário comprovar a disponibilidade do recurso, mediante depósito ou investimentos realizados, como: construção civil, máquinas e equipamentos e outros.

5- Apresentar garantias

Antes de solicitar o financiamento, o empreendedor deve negociar as garantias com o banco e verificar os bens que contemplem as exigências mínimas.



Tipos de garantias:

- **Alienação Fiduciária** - É a garantia na qual há a transferência do bem móvel ou imóvel do devedor ao credor para garantir o cumprimento de uma obrigação.
- **Hipoteca** - É a garantia na qual não há a transferência do bem móvel ou imóvel do devedor ao credor, entretanto, o devedor não pode dispor do bem sem autorização do banco.
- **Aval dos sócios ou terceiros** - É a garantia na qual pessoas físicas ou jurídicas assumem como avalistas e fiadores, a obrigação de honrar os compromissos caso o cliente não pague o banco.
- **Fundo de Aval** - Tem a função exclusiva de complementar as garantias exigidas pelo banco.

A falta de garantias impede o financiamento.

6- Apresentar garantias

O SEBRAE possui um fundo de aval para micro e pequenas empresas (FAMPE) que pode ser utilizado para complementar as garantias, e deve ser solicitado e calculado diretamente nos bancos:

- **Banco do Brasil;**
- **Banco Regional de Desenvolvimento do Extremo Sul (BRDE).**

Para utilizar o FAMPE, o banco cobra da empresa uma taxa que poderá ser parcelada junto com o financiamento.



CONDIÇÕES E LIMITES

O FAMPE garante até 80% do financiamento observando as seguintes condições quanto às modalidades de financiamento e porte da empresa:

- **Investimento fixo.** Aquisição de máquinas, equipamentos, instalações, veículos utilitários e obras civis necessárias à implantação, modernização, ampliação ou realocização da empresa, **inclusive o capital de giro associado**. Valor máximo da garantia:

- R\$ 15.000,00 para Empreendedor Individual;
- R\$ 100.000,00 para Microempresas;
- R\$ 150.000,00 para Empresa de Pequeno Porte.

- **Capital de giro puro.** Valor máximo da garantia:

- R\$ 5.000,00 para Empreendedor Individual;
- R\$ 30.000,00 para Microempresa;
- R\$ 60.000,00 para Empresa de Pequeno Porte.

- **Exportação (fase pré-embarque).** Valor máximo da garantia:

- R\$ 30.000,00 para Empreendedor Individual;
- R\$ 150.000,00 para Microempresas;
- R\$ 300.000,00 para Empresa de Pequeno Porte.

- **Desenvolvimento tecnológico e inovação.** Destinados à criação de um novo produto ou processo de fabricação, bem como agregação de novas funcionalidades ou características ao produto ou processo que impliquem melhorias incrementais e efetivo ganho de qualidade ou produtividade. Valor máximo da garantia:

- R\$ 30.000,00 para Empreendedor Individual;
- R\$ 150.000,00 para Microempresas;
- R\$ 300.000,00 para Empresa de Pequeno Porte.

Baixe o Simulador FAMPE pelo endereço:

<http://www.sebrae.com.br/uf/mato-grosso-do-sul/teste-teste/fundos-de-aval>



Não há necessidade de autorização do SEBRAE/MS para usar o FAMPE.

7- Controle Gerencial

É a principal fonte de informação que demonstra o bom gerenciamento da empresa, evidenciando de forma clara a situação da empresa ao banco.

>> A falta desses controles poderá inviabilizar o financiamento.

O SEBRAE pode orientar na elaboração de controles da sua empresa com consultorias e treinamentos.

>> **Verifique as vantagens de tomar crédito.**

Só faça quando estiver seguro de que a empresa terá condições de pagá-lo.

QUER SABER QUANTO VAI PAGAR EM UM FINANCIAMENTO?

Faça a simulação na Calculadora do Cidadão do Banco Central ou baixe o aplicativo para o seu celular.



- 1 - Acesse: www.google.com.br
- 2 - Digite no “Pesquisa Google” - Calculadora do Cidadão
- 3 - Nos resultados, clique em “Calculadora do Cidadão - Banco Central do Brasil”.
- 4 - Na página do BANCO CENTRAL DO BRASIL, selecione “Financiamento com prestações fixas”

Pronto! Você agora está na página de cálculo do “Financiamento com prestações fixas”. É só simular o financiamento.

Financiamento com prestações fixas

Simule o financiamento com prestações fixas

Nº. de meses	<input type="text" value="48"/>
Taxa de juros mensal	<input type="text" value="2,000000"/> %
Valor da prestação <small>(Considera-se que a 1ª. prestação não seja no ato)</small>	<input type="text" value="326,02"/>
Valor financiado <small>(O valor financiado não inclui o valor da entrada)</small>	<input type="text" value="10.000,00"/>

[Metodologia](#)

→

Exemplo:

Um empreendedor solicitou um financiamento fixo (maquinário) no valor de R\$ 10.000,00 com taxa de juros de 2% ao mês e prazo de 48 meses para pagar. Quanto ficará sua parcela?

Nº de meses: 48

Taxa de juros mensal: 2%

Valor da prestação: (deixar em branco, será calculado)

Valor do financiamento: 10.000,00

Clique em calcular para obter o valor da prestação, que, neste caso, será de R\$ 326,02.

Preciso de ajuda, aonde vou?

Procure o SEBRAE ou entre em contato com a central de relacionamento pelo telefone 0800 570 0800 ou acesse o portal em www.ms.sebrae.com.br/

No Portal do Empreendedor
(www.portaldoempreendedor.gov.br),
você também encontra a lista de contadores credenciados que
estão à disposição para lhe ajudar.



BONITO

Rua Santana do Paraíso, 387 - Centro
CEP: 79290-000

CAMPO GRANDE

Av. Mato Grosso, 1.661 - Centro
CEP: 79002-950

CORUMBÁ

Av. Barão do Rio Branco, 1.180 - Bairro Universitário
CEP: 79304-020

COXIM

Rua João Pessoa, 70 - Centro
CEP: 79400-000

DOURADOS

Rua Presidente Kennedy, 855 - Praça Cinquentenário
CEP: 79840-010

PONTA PORÃ

Rua Marechal Floriano, 1.194 - Centro
CEP: 79900-000

TRÊS LAGOAS

Rua Zuleide de Perez Tabox, 826 - Centro
CEP: 79602-080



*Serviço de Apoio às
Micro e Pequenas Empresas
Mato Grosso do Sul*

0800 570 0800
www.ms.sebrae.com.br