

24 jul 2018 | Extra | Ana Clara Veloso ana.veloso@extra.inf.br

Antes do crédito, avaliação

Pedido de financiamento sem um diagnóstico e planejamento vira cilada

A plataforma de crédito digital Simplic revelou que a cada pedido feito por uma pessoa com vínculo formal de emprego para dar início a um negócio no país, ela recebe outros dois de pessoas sem carteira assinada ou com trabalho informal. O dado, para a empresa, mostra que o empreendedorismo no Brasil ainda é motivado, em primeiro lugar, pela necessidade. Mas pedir crédito pode acabar virando uma cilada.

Sebrae presta atendimento para pequenos empreendedores: consulte antes de se endividar

ESTUDE Especialista orienta que antes é preciso conhecer o mercado

— É importante ter em mente que o crédito viabiliza oportunidades, não cria. Precisa ser pago. Você necessita planejar como fará isso, e aplicá-lo na finalidade para o qual foi obtido — diz a analista do Sebrae/RJ, Taniara Castro: — Temos três situações em que o empreendedor, de modo geral, pode buscar crédito e três em que não pode. Ele pode quando for algo que gere retorno acima do valor financiado para o negócio, se o financiamento for criar oportunidade de negócios, e se o prazo e as taxas são adequadas à realidade da empresa. Mas se ele quer pegar crédito para quitar dívidas que estão vencendo, vira bola de neve, assim como quando a dívida é maior do que a capacidade de pagamento ou o financiamento é para cobrir furos de caixa.

Por conta do alto risco, é difícil encontrar crédito nas instituições financeiras para abrir um negócio. Neste caso, a recomendação é recorrer, entre outras opções, ao “love money”, capital de amigos e parentes que confiam no projeto. Os créditos em bancos são mais destinados aos donos de negócios que já existem e buscam expansão, fôlego para o capital de giro, ou compra de equipamentos. Antes de solicitar o reforço, o empreendedor tem uma tarefa: fazer o diagnóstico da empresa.

— A maioria das empresas não precisa de dinheiro, mas, sim, de gestão. O empreendedor deve checar antes se a posição do seu fluxo de caixa é positiva, se a organização do seu estoque está legal, se a estrutura de custos está funcionando. Às vezes, ele não conhece o mercado, não tem parceria com fornecedor nem banco e está em busca de crédito — afirma Tainara.

O EXTRA buscou com os bancos opções de crédito.

▶ VEJA AS LINHAS MAIS PROCURADAS



Santander

Cartão BNDES

Para o financiamento de compra de insumos, máquinas, equipamentos, móveis e softwares, com prestações fixas e iguais. O limite é de até R\$ 2 milhões e o prazo, de até 48 meses. A taxa é divulgada mensalmente pelo BNDES

Giro Franquias com Garantia Complementar do Fundo de Aval para Micro e Pequena Empresa (Fampe)

Linha de crédito criada em parceria com o Sebrae destinada ao segmento de franquias para a abertura de nova unidade, troca de layout, reforma, ampliação, mudança de equipamento e modernização. O prazo para pagamento é de até 48 meses, com taxa de juros a partir de 1,80% ao mês. Carência: até seis meses

Giro Franquias

Voltada para a abertura de nova unidade de franquia, troca de layout, reforma, ampliação, mudança de equipamento e modernização, onde o franqueado pode agregar uma garantia, visando a redução do custo da operação financeira. O prazo para pagamento é de até 60 meses, com taxa de 1,19% ao mês. Carência: até seis meses

BNDES Giro

Linha de financiamento na forma de capital de giro, com taxa de juros pós-fixada subsidiada pelo BNDES, destinada a aumentar a produção, emprego, massa salarial e dar fôlego em uma reestruturação financeira. Tudo isso sem a necessidade de projeto para comprovar a destinação do recurso. O prazo de pagamento é de até 60 meses, com carência de 24 meses e pagamento de juros trimestral neste período

Capital de Giro - Recompensa e Bonificado

São produtos que reconhecem quem paga as parcelas do crédito na data certa. O cliente pode ser isento de até quatro parcelas no fim do contrato. Empréstimo parcelado com taxa pré-fixada, a partir de 1,87% ao mês, sem destinação específica. O prazo para pagamento é de até 36 meses, com carência de até 90 dias

Capital de Giro

Empréstimo com taxa pré-fixada ou pós-fixada, sem destinação específica, para necessidades de curto, médio e longo prazo. Pode ser contratado em três modalidades: fluxo parcelado, fluxo irregular (fluxo do cliente) e fluxo final (uma única parcela). O prazo para pagamento é de até 60 meses, com juros de 1,17% mensal e carência de até 90 dias



Banco do Brasil

Antecipação de Crédito ao Lojista

Serve para antecipação do valor das vendas com cartões de crédito, com liberação por meio dos caixas eletrônicos, gerenciador financeiro e mobile. A taxa de juros parte de 1,20% ao mês

Desconto de Títulos

Promove o adiantamento do valor de títulos emitidos pelo cliente, registrados em cobrança bancária no BB. Juros partem de 1,32% ao mês

Desconto de Cheques

Oferece o adiantamento em conta-corrente de cheques pré-datados com origem na comercialização de bens e prestação de serviços. Os juros são, no mínimo, de 1,26% ao mês

Proger Urbano Empresarial

Linha voltada para reforma, modernização e aquisição de bens, com taxas de juros de 0,93% ao mês. Libera até R\$ 1 milhão para empresas com faturamento bruto anual de até R\$ 10 milhões. O pagamento deve ser feito em até 72 meses, incluídos até 12 meses de carência

BB Giro Digital

Linha ideal para empresas que faturam até R\$ 1 milhão ao ano e que precisam de uma solução para aquisição de matéria prima, pagamento de fornecedores e tributos ou aproveitar oportunidade de negócios. O prazo é de 12 parcelas mensais e consecutivas, com possibilidade de reutilização dos valores pagos

BB Giro Empresa

Linha ideal para empresas que faturam entre R\$ 1 milhão e R\$ 45 milhões O crédito pode ser utilizado para compra de estoque, pagamento de fornecedores e também para aproveitar as oportunidades de negócios. O prazo é de até 24 parcelas mensais e consecutivas, com possibilidade de reutilização dos valores pagos. Carência: até três meses

BB Microcrédito Empreendedor Individual

Financiamento de R\$ 1 mil a R\$ 15 mil por cliente, com prazo de quatro a 15 meses e taxa de juros de 2,80% a 3,50% ao mês. Ao manter o pagamento da operação em dia, o cliente é beneficiado com desconto de 20% na taxa de juros da linha. Alíquota zero de IOF

BB Microcrédito Solidário

A contratação pode ser realizada apenas pela Movera para grupos de três a sete empreendedores. O valor do financiamento pode ser de R\$ 600 a R\$ 15 mil por grupo, com prazo de quatro a 12 meses e taxa de 2,95% ao mês. Alíquota zero de IOF



Caixa Econômica Federal

Giro Caixa Fácil

Atende empresas com faturamento fiscal bruto anual de até R\$ 50 milhões, oferecendo, a depender da avaliação de risco e capacidade de pagamento, até R\$ 2 milhões. O limite disponível on-line pode ser usado parcialmente ou totalmente. A taxa de juros é a partir de 1,09% ao mês e o prazo máximo é de até 60 meses



AgeRio

AgeRio Investimento

Oferece para micro e pequenas empresas créditos de até R\$ 20 milhões, com prazos de pagamento de até 72 meses, incluindo carência de até 24 meses, e taxas a partir de 0,78% ao mês

Inovacred

A linha de repasse de recursos da Finep disponibiliza para micro e pequenas empresas financiamentos de até R\$ 10 milhões, com prazo de até 96 meses, incluindo carência de até 24 meses, e taxas a partir de 0,53% ao mês

Microcrédito Produtivo Orientado (MPO)

Retornado por meio de convênios com prefeituras do estado, os créditos vão de R\$ 500 a R\$ 15 mil, e as taxas a partir de 2,98% ao mês. O recurso pode ser investido em capital de giro, investimento em ativo fixo e em benfeitorias no empreendimento. A lista completa dos municípios está em www.agerio.com.br/microcredito



O SEBRAE AUXILIA EMPREENDEDORES A DIAGNOSTICAREM SUAS SITUAÇÕES FINANCEIRAS. AGENDE UM ATENDIMENTO ATRAVÉS DO 0800-570-0800