

# ACESSO A CRÉDITO: EMPRÉSTIMO OU FINANCIAMENTO, O QUE MINHA EMPRESA PRECISA?

EMPRÉSTIMO

FINANCIAMENTO



© 2019. Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas Bahia – Sebrae/BA

Todos os direitos reservados. A reprodução não autorizada desta publicação, no todo ou em parte, constitui violação dos direitos autorais (Lei nº 9.610/1998).

## **INFORMAÇÕES E CONTATO**

Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas Bahia – SEBRAE/BA

Unidade de Gestão do Portfólio – UGEP

Rua Horácio César, 64 – Bairro Dois de Julho

CEP: 40.060-350 – Salvador / BA

Tel.: (71) 3320-4436

### **Presidente do Conselho Deliberativo Estadual**

Carlos de Souza Andrade

### **Diretor Superintendente**

Jorge Khoury

### **Diretor Técnico**

Franklin Santana Santos

### **Diretor Administrativo e Financeiro**

José Cabral Ferreira

### **Unidade de Gestão do Portfólio (UGEP)**

Norma Lúcia Oliveira da Silva

Leandro de Oliveira Barreto

### **Analistas**

André Gustavo de Araújo Barbosa

Viviane Canna Brasil Sousa

### **Projeto Gráfico, editoração e revisão ortográfica**

Yayá Comunicação Integrada

[www.ba.sebrae.com.br](http://www.ba.sebrae.com.br) **0800 570 0800**



SebraeBahia

# SUMÁRIO

Sumário	3
Dicas para facilitar o meu acesso ao crédito	5
Como conseguir um empréstimo ou financiamento?	6
Modalidades de empréstimos	8
Conheça as vantagens e desvantagens de contrair um empréstimo	11
Modalidades de Financiamentos	12
Conheça as vantagens e desvantagens dos financiamentos	16

# ENTENDA AS DIFERENÇAS PARA DEFINIR O SUA EMPRESA PRECISA

Para definir qual a linha de crédito é a mais adequada para sua empresa, é preciso analisar qual a sua real necessidade, pois tanto o empréstimo como o financiamento são operações que incluem taxas de juros. **No Brasil, apenas as instituições financeiras autorizadas pelo banco central estão autorizadas a fazer operações de empréstimos e financiamentos.**



Para entender qual a melhor opção é preciso entender antes as diferenças entre as duas opções.

Se você precisa investir em compra de equipamentos e material de trabalho ou em infraestrutura mas não quer especificar quando o dinheiro será utilizado, um empréstimo é ideal. O empréstimo pode ser utilizado para qualquer finalidade e sem data específica, portanto se aplica a inúmeras soluções para as quais sua empresa necessite de dinheiro.

**Enquanto o empréstimo é concebido para uso livre, o financiamento é um crédito com finalidade definida. Se a sua empresa precisa de dinheiro com destino certo, seja para adquirir maquinário, automóveis, imóveis, cursos ou outros bens ou serviços específicos, o ideal é recorrer a um financiamento, pois ele é destinado à aquisição de bens específicos.**

Assim como o empréstimo bancário, o financiamento também é um contrato entre o cliente e a instituição financeira. A diferença, portanto, está na especificação do destino. Geralmente o financiamento possui algum tipo de garantia, como, por exemplo, alienação fiduciária ou hipoteca. Alienação fiduciária caracteriza que o bem continua com o proprietário, mas é transferido à instituição financeira até a quitação total do débito. Já a hipoteca é o oferecimento de um bem como garantia.

**A análise das necessidades reais vão definir a qual opção recorrer.**

# DICAS PARA FACILITAR O MEU ACESSO AO CRÉDITO

- Escolher a instituição financeira onde pretende obter crédito;
- Ter bom relacionamento com a instituição financeira;
- Manter um cadastro positivo;
- Solicitar limite de crédito compatível com a necessidade de sua empresa;
- Disponibilizar informações cadastrais, financeiras e gerenciais confiáveis.



Conheça abaixo os requisitos para facilitar o acesso ao crédito e lembre-se: eles estão ligados diretamente às linhas de crédito, ou seja: podem variar de uma linha para outra.

- **Plano de Negócios**
- **Condições cadastrais**
- **Disponibilidade de garantias reais**
- **Contrapartida de recursos próprios**
- **Faturamento comprovado**
- **Situação de regularidade dos impostos**
- **Saúde financeira da empresa**
- **Competitividade do negócio**
- **Experiência e competência empresarial dos administradores**
- **Tempo de atividade da empresa**

# COMO CONSEGUIR UM EMPRÉSTIMO OU FINANCIAMENTO?

Se você precisa de crédito para pagar fornecedores, comprar produtos, quitar dívidas diversas ou qualquer outra despesa não especificada acima, **você precisa de capital imediato e o ideal será um empréstimo.**

Veja a documentação usualmente exigida pelos bancos:

- **Cartão de CNPJ;**
- **Contrato social (caso seja EPP ou ME);**
- **Balanço patrimonial ou livro caixa (caso seja exigido);**
- **Relatório de faturamento;**
- **Declaração de imposto de renda da empresa;**
- **Documentos do(s) sócio(s), CPF, Declaração de imposto de renda, comprovante de residência.**

Após a entrega de toda a documentação, o banco inicia um processo de análise da saúde financeira da empresa e dos sócios, para entender qual a linha de crédito será a mais adequada para sua empresa, de acordo com seu histórico bancário e relacionamento com o banco.



Se tudo estiver bem com a saúde financeira de sua empresa, serão apresentadas todas as linhas de créditos com prazos e taxas de juros aplicadas para cada modalidade.

A coisa muda quando o assunto é financiamento: por ser um crédito com finalidade definida, as documentações vão variar de acordo com sua necessidade. **Para comprar um imóvel, por exemplo, seja diretamente com a construtora ou através de uma instituição financeira, antes de assinar o contrato e adquirir sua carta de crédito é preciso estar ciente de que todo o processo de amortização dos juros e quitação das parcelas do imóvel pode ser algo demorado e que vai comprometer uma quantidade significativa da sua renda por alguns anos.** Ou seja, ter pleno controle da sua situação financeira, conhecer bem os valores das parcelas, programar uma entrada, controlar suas dívidas e estar preparado para imprevistos são pontos imprescindíveis para garantir que você vai dar conta de assumir essa responsabilidade com tranquilidade.

É importante ressaltar que as listas de documentos a serem apresentados podem alterar entre uma instituição financeira e outra. **Portanto, não deixe de consultar a lista de documentação exigida pela instituição que realizará o seu financiamento.**



# MODALIDADES DE EMPRÉSTIMOS:



## Para capital de giro

O capital de giro é um montante voltado para o funcionamento da empresa, ou seja, para manter as operações diárias. Essa modalidade de empréstimo serve para repor estoques, comprar mercadorias e insumos, custear despesas administrativas, entre outras necessidades equivalentes.

Existem duas formas de liberar o capital de giro com seu banco:

- **De forma isolada: quando não é exigida comprovação do destino que será dado para o valor contratado.**
- **Associado a investimentos fixos: quando voltado para a compra de mercadorias ou insumos necessários à produção.**

As características desse empréstimo são a taxa de juros pré-fixadas, que são juros definidos no momento da contratação.

## Antecipação de receita

Toda empresa possui contas a pagar e a receber. Os valores a receber, também chamados de recebíveis, podem ser ofertados como garantia nessa modalidade de empréstimo.

Para fazer isso, são aceitas três formas:

- **Descontos de promissórias e duplicatas:** esses títulos são repassados ao banco, que por sua vez fornece o valor necessário para a empresa.
- **Desconto de cheques:** os cheques pré-datados que a empresa possui são entregues ao banco para o negócio obter o valor necessário para a cobertura de necessidades de caixa.
- **Faturas de cartões de crédito:** o banco recebe os valores a receber dos cartões de crédito, sendo que as faturas servem como garantia para o empréstimo do valor que a empresa precisa.

## Cheque especial

Ao utilizar o cheque especial, a necessidade de se fazer uma solicitação é dispensada, pois o crédito é pré-aprovado pela instituição financeira, sendo colocado de forma automática no limite da conta corrente.

## Conta garantida

Essa é uma linha de crédito que está diretamente relacionada à conta corrente empresarial. **O valor é portanto concebido automaticamente, basta solicitar o empréstimo. A garantia pode ser feita por meio de cheques pré-datados, notas promissórias ou duplicatas.**

O importante de estar atento a esse tipo de crédito é o fato dele ter **taxas de juros maiores** que as outras modalidades.

## Empréstimo para investimento fixo

Os investimentos fixos são atividades direcionadas para a implantação, modernização e expansão da empresa, além da reposição de máquinas, móveis, equipamentos, utensílios, instalações e obras civis. **Assim, esse tipo de empréstimo serve para financiar o ativo imobilizado da empresa, ou seja, os elementos que possuem uma permanência duradoura e que são voltados para o funcionamento do negócio.**

## Rotativo

Este modelo está relacionado ao uso do cartão de crédito. Se você gasta um valor alto no cartão, mas só consegue pagar o mínimo, por exemplo, a instituição financeira paga o restante. **É como se você estivesse pegando este dinheiro emprestado, pois o banco continuará cobrando o valor nas próximas faturas com juros muito altos.**

É de extrema importância, portanto, **ficar atento para evitar que isso se torne uma bola de neve e faça sua dívida crescer até ser impossível controlá-la.** A vantagem deste modelo é que você pode escolher qualquer valor entre o mínimo e o total da fatura para pagar no mês.



# CONHEÇA AS VANTAGENS E DESVANTAGENS DE CONTRAIR UM EMPRÉSTIMO



## Vantagens:

Uma das principais vantagens para as empresas é que elas podem deduzir as despesas com juros do Imposto de Renda. Assim, obtém uma parte do valor pago como retorno. Isso só não acontece nos casos de pagamento de juros sobre o capital próprio.

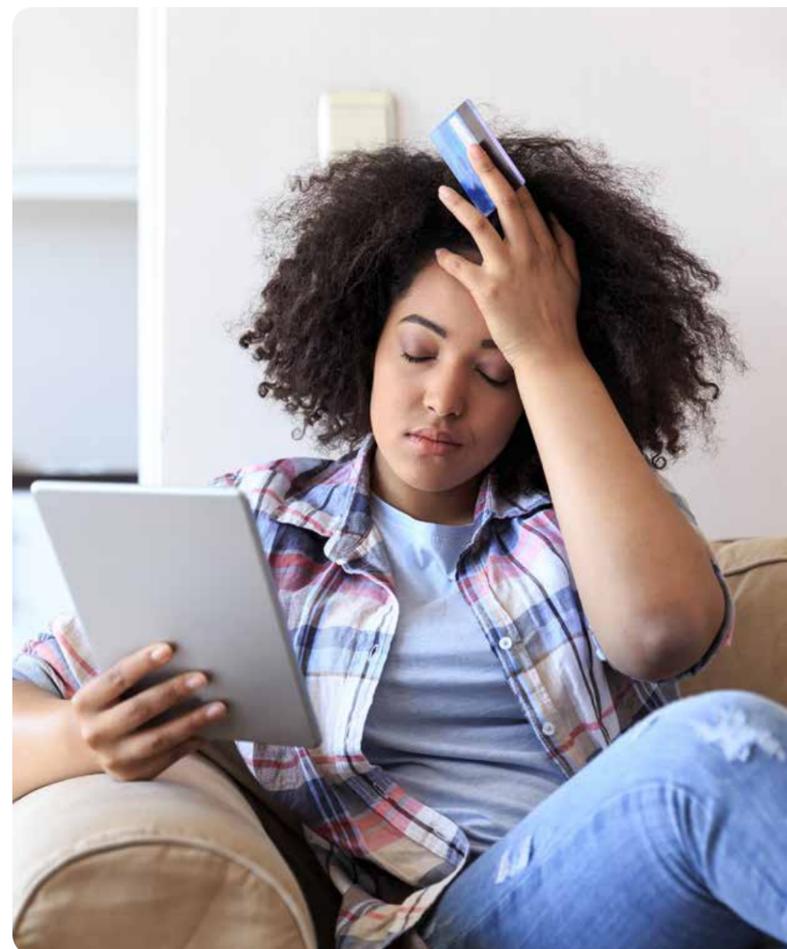
**O segundo benefício é que o pagamento do empréstimo com uma taxa de juros fixa pode ser uma ótima opção quando o negócio está indo bem e tem uma boa saúde financeira.** Assim é pago somente o valor contratado mais os juros.

## Desvantagens:

**A contratação de uma dívida faz com que a empresa corra um risco maior de não conseguir pagar as contas. Caso algo aconteça, será ainda mais difícil obter o valor necessário para pagar as dívidas.**

Além disso, empresas que não conseguem pagar suas contas tendem a contratar cada vez mais empréstimos, **podendo até mesmo ir à falência.**

Portanto, o empréstimo para empresas **só deve ser contratado quando há um bom planejamento financeiro** e se o empreendedor tiver um bom controle das contas.



# MODALIDADES DE FINANCIAMENTOS



## Financiamento de Máquinas e Equipamentos

Empresas de pequeno porte que estão iniciando seu negócio geralmente não têm condições de arcar com os custos que um bom equipamento exige. Uma alternativa para quem está nessa situação são os financiamentos para maquinários e empréstimos para equipamentos industriais. **Em geral, as modalidades existentes de crédito cobrem a maioria dos tipos de maquinários existentes na maioria das indústrias.**

Para os empréstimos, entre as diversas opções, há os bancos de varejo, que **oferecem condições que facilitam a compra e o aluguel de novos equipamentos e maquinário.**

Outra opção para empresas de pequeno porte que estão iniciando seu negócio, são os sites de financiamento coletivo (crowdfunding).

Pesquise com seu banco, associação de crédito ou cooperativas as melhores soluções.

## Financiamento de Veículos

Os financiamentos para compra de carros novos ou usados podem ser realizados em três modalidades: crédito direto ao consumidor (CDC), leasing e consórcio.

### Crédito Direto ao Consumidor (CDC)

Pelo CDC, o consumidor realiza um empréstimo em um banco para comprar o carro. **O veículo fica de posse do comprador, mas não pode ser negociado (está alienado ao banco) até que sejam pagas todas as prestações.** Quanto maior o prazo, maior será o valor a ser pago, então se você vai precisar financiar o seu carro muito cuidado com as ofertas de 60 ou 72 parcelas.

### Leasing

Nessa opção, quem compra o carro é a chamada empresa de leasing (um banco que trabalha com este tipo de serviço), que aluga o veículo ao consumidor. **Assim, o cliente paga pelo aluguel do carro, que fica no nome da empresa de leasing até o término das prestações, quando sem ter de pagar mais nenhuma prestação, o consumidor passa a ser o dono do carro.** O contato com esses bancos pode ser feito sem intermediação da loja vendedora de veículos.

### Consórcio

Essa modalidade está tornando possível que muitas pessoas realizem o sonho de, por exemplo, comprar um carro pagando um valor mensal que cabe no orçamento e não comprometa toda a renda. **O pagamento das cotas será de acordo com o valor estipulado em contrato, sendo que essas podem sofrer alterações de valores se o bem tiver mudanças de preço ao longo do processo.** É muito importante manter o pagamento delas em dia, pois dessa forma o consorciado garante a participação no sorteio e fica apto a ofertar os lances mensais nas assembleias.





## Financiamento Imobiliário

É uma linha de crédito oferecida por instituições financeiras para utilização na aquisição de um imóvel novo ou usado sendo residencial ou comercial, ou para término de construção ou reforma, ou ainda para aquisição de lotes urbanizados para fins residenciais.

Confira abaixo toda documentação envolvida no financiamento de imóveis.

### Documentos necessários do comprador

Se Pessoa Física:

- RG;
- CPF;
- Certidão conjunta de débitos referentes aos tributos federais;
- Certidão de nascimento ou, se casado, certidão de casamento.

Caso você queira utilizar seu FGTS para ajudar a quitar o financiamento, também deve apresentar os seguintes documentos, lembrando que poderá ocorrer variação de exigências em alguns bancos.

- Extrato original, datado, carimbado e atualizado do FGTS, emitido em uma agência da Caixa Econômica Federal;
- Cópia simples de um comprovante de residência de, no máximo, 3 meses atrás;
- Cópia simples de um comprovante de residência antigo de, no mínimo, 1 ano atrás;
- Cópia simples da Carteira de Trabalho (CTPS);
- Cópia simples da última declaração do Imposto de Renda (IR);
- Se você for casado ou tiver uma união estável, também será necessário apresentar cópia simples da última declaração do Imposto de Renda do cônjuge ou convivente.

### Se Pessoa Jurídica:

- Contrato Social ou Estatuto Social original com todas as últimas alterações contratuais e estatutárias;
- Certidão Negativa de Débito do INSS;
- Certificado de Regularidade do FGTS (CRF);
- Certidão de Quitação de Tributos Federais (CQTF).

### Documentos necessários do vendedor

#### Se Pessoa Física:

- RG;
- CPF;
- Declaração de profissão;
- Certidão de nascimento ou, se casado, certidão de casamento;
- Certidão conjunta de débitos relativos aos tributos federais.

#### Se Pessoa Jurídica:

- Carta com firma reconhecida em cartório e assinada pelos representantes;
- Cópia simples da Certidão Negativa de Débito (CND);
- Cópia simples do contrato social ou estatuto social consolidado e registrado perante a Junta Comercial;
- Cópia simples da Certidão Negativa de Débitos de Tributos e Contribuições Federais (CCN);

### Documentos necessários do imóvel a ser financiado

- Cópia simples do Imposto Predial e Territorial Urbano (IPTU) do ano corrente;
- Certidão negativa do IPTU;
- Cópia simples e dentro da validade de 30 dias da matrícula do imóvel.

# CONHEÇA AS VANTAGENS E DESVANTAGENS DOS FINANCIAMENTOS



## Vantagens:

A grande vantagem do financiamento é que as prestações são fixas, **portanto você sabe o quanto vai pagar do momento da aquisição até a quitação**; os juros restantes são descontados proporcionalmente e o bem fica disponível na hora.

## Desvantagens:

Por se tratar de bens com valores mais elevados, o critério das instituições bancárias para liberação de financiamentos são bem mais rigorosas que nos casos dos empréstimos.

**Em caso de atraso, é imprescindível ficar atento à multa e aos juros cobrados ao mês:**

**A multa paga não pode ser maior que 2% em relação ao total da dívida e os juros por mês de atraso não podem ultrapassar 1% do total da dívida.** A depender do caso, o bem pode ser recuperado pelo banco financiador através de ação judicial.



## Dicas para financiamento:

### Avalie:

Identifique suas necessidades e tenha certeza de que o financiamento é a melhor solução;

### Calcule:

Analise se o lucro da sua empresa é suficiente para quitar o financiamento;

### Previna-se:

Leve em conta as taxas extras cobradas, como seguro e tarifas de abertura de crédito;

### Pesquise:

Estude as diversas linhas disponíveis e compare as vantagens oferecidas pelo mercado;

### Prepare-se:

Tenha em mãos a documentação exigida e também o Plano de Negócios ao conversar com o gerente;

### Separe:

Não misture o caixa da empresa com o pessoal. Fuja da tentação de recorrer ao crédito pessoal para financiar o negócio;

### Analise:

Entenda o motivo do crédito, a finalidade, o momento ideal, o valor ideal de recursos e a linha de crédito adequada.



Fique atento com a oferta de crédito fácil que utilizam contas de depósito e, também, o nome de instituições financeiras e administradoras de consórcios regularmente constituídas. Assim, verifique regularmente com a própria instituição financeira sobre a oferta de crédito.

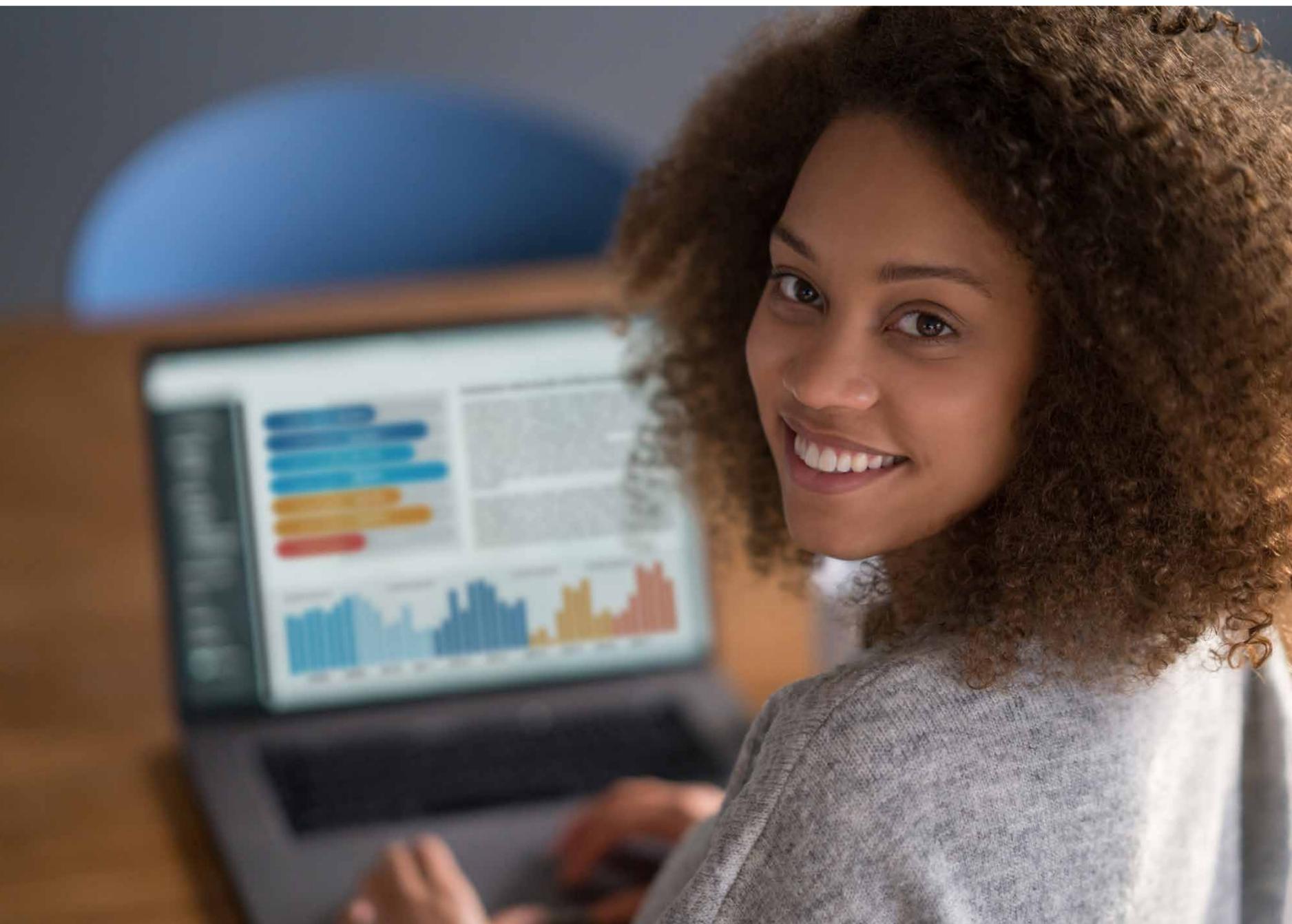
O Banco Central recomenda à população que, na contratação de operações de empréstimos ou financiamentos, tenha todos os cuidados abaixo:

- **Procure sempre uma instituição autorizada pelo Banco Central e certifique-se de estar tratando, de fato, com a instituição em questão;**
- **Não forneça seus dados pessoais nem cópia de documentos para desconhecidos;**
- **Nunca faça nenhum depósito inicial para obter empréstimos, principalmente, em contas de pessoas físicas;**
- **Evite fazer empréstimos com empresas desconhecidas que veiculam anúncios em jornais, internet ou outros meios de comunicação e que não possuam uma sede física, ou seja, um endereço conhecido;**
- **Desconfie de ofertas de crédito muito vantajosas ou facilitadas que dispensem avalista ou que não façam consultas a cadastros restritivos (SPC e Serasa, por exemplo);**
- **Nunca assine um documento sem ler.**

O ideal é que a sua empresa já tenha um plano de negócios, mas, se não tiver, chegou a hora de elaborar esse documento. **Ter um bom plano de negócios irá facilitar muito a vida de sua empresa quando houver a necessidade de recorrer a um empréstimo ou financiamento.** Isso porque o plano de negócios servirá para mostrar ao banco que sua empresa é capaz de arcar com a dívida e fará os pagamentos em dia.

Fundamental para que estas dicas gerem resultados é você ter um planejamento. Portanto, se o empréstimo for realmente necessário, é importantíssimo que você saiba exatamente como essa nova dívida irá impactar no seu orçamento. Se as parcelas forem pesadas para o orçamento você terá que cortar outras despesas até que esta situação passe, afinal, se nada for feito, **o perigo da inadimplência se torna real e complica ainda mais a sua situação como endividado.** Uma situação de descontrole pode fazer com que seu nome possa ficar sujo. Lembre-se que seu maior bem é a sua reputação, seu nome, então evite a negativação, não é bom para você, não é bom para sua família.

**Portanto, busque sempre a orientação de um profissional de confiança quando houver a necessidade de buscar crédito junto às instituições financeiras. E lembre-se: conte sempre com o Sebrae.**





Quer saber mais?  
Acesse o site do Sebrae e conheça outros conteúdos.

[www.ba.sebrae.com.br](http://www.ba.sebrae.com.br) **0800 570 0800**



SebraeBahia