

Glossário dos termos usados para preencher a solicitação de empréstimo junto ao CEI

1. Razão social
 - a. A razão social, conforme informado na declaração de imposto de renda comercial federal mais recente e atualizado.
2. DBA
 - a. Nome fantasia (DBA, Doing Business As) é um registro que permite um empresário a atuar comercialmente sob um nome operacional que pode ser diferente da razão social.
3. Estruturas comerciais
 - a. Empresa individual – Empresa não constituída que tem apenas um proprietário que paga imposto de renda pessoal sobre os lucros ganhos do negócio.
 - b. Sociedade – Acordo formal entre duas ou mais partes para administrar e operar um negócio e dividir os lucros (essas sociedades podem ser geral, limitada, de responsabilidade limitada ou sociedade público-privada).
 - c. LLC – Uma estrutura comercial em que os proprietários não são pessoalmente responsáveis pelas dívidas ou passivos da empresa.
 - d. S Corp – Empresa que tem um status fiscal especial concedido pelo IRS.
 - e. C Corp – Empresa que paga seu próprio imposto de renda.
 - f. Cooperativa – Uma estrutura comercial de propriedade de um membro com pelo menos cinco (5) membros que têm os mesmos direitos de voto.
 - g. Sem fins lucrativos – Negócio que oferece algum tipo de benefício público ou social e é isento do pagamento de impostos federais e estaduais.
 - h. L3C – Empresa de responsabilidade limitada de baixo lucro que busca objetivos socialmente benéficos como principal razão comercial.
4. Número de Identificação de Empregador (EIN, Employer Identification Number) de acordo com a Receita Federal (IRS, Internal Revenue Services)
 - a. Número de Identificação de Empregador, ou número de identificação fiscal federal, que é usado para identificar uma entidade comercial.
 - b. A maioria das empresas é obrigada a ter um EIN para operar.
 - c. Solicite um EIN online: <https://www.irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/apply-for-an-employer-identification-number-ein-online>
5. DUNS #
 - a. O número DUNS é um identificador exclusivo de 9 dígitos para empresas emitido pela Dun & Bradstreet, uma agência de crédito.
 - b. Nem todas as empresas precisam de um DUNS # para operar.
 - c. Solicite um DUNS # online: <https://www.dnb.com/duns-number/get-a-duns.html>
6. Nome das subsidiárias/afiliadas
 - a. Subsidiária – Uma empresa cuja empresa controladora é uma acionista majoritária que detém propriedade de mais de 50% das ações da empresa da subsidiária.
 - b. Afiliada – Uma empresa cuja empresa controladora possui uma participação minoritária na propriedade da afiliada.
7. SBDC
 - a. Os assessores do Centro de Desenvolvimento de Pequenos Negócios de Maine (SBDC, Maine Small Business Development Center) no CEI oferecem assistência para possíveis empresários e empresários existentes.

8. WBC
 - a. O Centro de Negócios para as Mulheres (WBC, Women's Business Center) do CEI oferece às empresárias orientações e oportunidades de relacionamentos comerciais, além de workshops e programas para mulheres em Maine.
9. SCORE
 - a. O maior serviço grátis de mentoria comercial e voluntariado dos EUA.
10. Programa de Agricultura do CEI
 - a. Programa desenvolvido em 2020 e com suporte da administração da governadora Mills para auxiliar as empresas de alimentação e agrícolas com despesas de infraestrutura relacionadas com a COVID-19.
11. SBA EIDL
 - a. Empréstimo Financeiro para Acidentes e Desastres (EIDL, Economic Injury Disaster Loan), oferecido pela Administração de Pequenos Negócios (SBA, Small Business Administration), para oferecer assistência financeira a pequenos negócios e organizações sem fins lucrativos que estão passando por dificuldades com a perda de renda resultante da COVID-19.
12. Empréstimo PPP
 - a. O Programa de Proteção a Salários (PPP, Payment Protection Program) é um empréstimo respaldado pela SBA para ajudar as empresas a manter os funcionários empregados durante a crise da COVID-19.
13. Garantia de empréstimo
 - a. Um ativo que o credor aceitará como garantia para um empréstimo. Se o devedor ficar inadimplente em relação aos pagamentos do empréstimo, o credor pode apoderar-se da garantia para recuperar parte ou todo o prejuízo.
 - b. Essa garantia pode ser na forma de imóvel, inventário, contas a receber, maquinário, móveis, equipamentos ou outros ativos.
 - c. Indique no formulário se há algum empréstimo pendente (dívida) ou leasing sobre a garantia (ex., leasing de um bem).
 - d. Serial#/VIN refere-se ao número de identificação de automóvel referente ao automóvel usado como garantia.
14. Contas a receber
 - a. Dinheiro devido a uma empresa pelos clientes – esse valor pode representar faturas dos clientes que fizeram pedidos de mercadorias/serviços, mas que ainda não pagaram por eles.
 - b. Essas contas a receber geralmente são por curto prazo e representam os pagamentos devidos dentro do prazo de um ano.
15. Emprego na empresa
 - a. Período integral: Os funcionários de período integral geralmente trabalham entre 30 e 40 horas semanais.
 - b. Meio período: Os funcionários de meio período trabalham menos de 30 horas semanais.
16. Benefícios no emprego
 - a. Os benefícios no emprego podem incluir o seguinte: plano de saúde, seguro invalidez, seguro de vida, planos de aposentadoria, licença remunerada, desenvolvimento profissional.

17. Indicação de banco/comércio

- a. Trata-se do nome de uma pessoa do seu banco ou fornecedor que poderá prestar informações sobre o seu histórico de pagamentos ou idoneidade de crédito.

Glossário dos termos usados na Declaração Financeira Pessoal do CEI

1. Dinheiro disponível em espécie

- a. Indica o valor total de dinheiro que você tem na conta corrente pessoal e na conta de poupança, incluindo contas conjuntas com o cônjuge.
- b. Dinheiro disponível em espécie também pode incluir equivalente em dinheiro com vencimento abaixo de 90 dias, ou seja, que pode ser facilmente convertido em dinheiro em espécie, como dinheiro de contas de mercado financeiro e títulos do governo de curto prazo.

2. Conta de Aposentadoria Individual (IRA, Individual Retirement Account)/Outras contas de aposentadoria

- a. Incluem o valor completo de quaisquer contas de aposentadoria, que podem incluir IRA tradicional, Roth IRA, 401(k), 403(b) ou qualquer outro plano de aposentadoria.

3. Contas e notas a receber

- a. Refere-se a qualquer dinheiro que você tenha pessoalmente emprestado a amigos ou parentes – não é comumente usado.

4. Seguro de vida – Valor de resgate em dinheiro

- a. O valor de resgate em dinheiro refere-se à soma de dinheiro que uma seguradora pagaria a um segurado no caso de um cancelamento voluntário antes do vencimento ou de um evento sem seguro.
- b. Esse item não se aplica a todas as apólices de seguro de vida – somente para aquelas que houver um pagamento em dinheiro se for cancelada.

5. Outros bens pessoais

- a. Esta seção deve incluir o valor completo de outros bens pessoais de valor, como antiguidades, jóias, obras de arte, etc.

6. Notas a pagar para bancos e outros terceiros

- a. Dinheiro devido por uma empresa a financiadores, que podem incluir bancos e outras instituições financeiras, bem como investidores individuais.
- b. Notas a pagar são consideradas de longo prazo, pois são pagas no prazo acima de um ano, mas geralmente em menos de 5 anos.

7. Salário

- a. Trata-se da sua renda na forma de salário que pode ser encontrado nos formulários fiscais W2 ou 1099.
- b. Esta linha também inclui benefícios públicos, como Assistência Temporária para Famílias Necessitadas (TANF, Temporary Assistance for Needy Families), Renda Complementar de Seguridade (SSI, Supplemental Security Income), Programa de Assistência Complementar para Nutrição (SNAP, Supplemental Nutrition Assistance Program) ou outros programas de assistência.

8. Renda líquida de investimentos

- a. Renda recebida de ativos de investimentos, como títulos, ações, fundos mútuos, empréstimos, etc.

- b. A soma do dinheiro é calculada a partir de atividades de renda antes dos impostos, como juros, dividendos, ganhos de capital, renda de aluguel.
- 9. Renda de bens imóveis
 - a. Trata-se do valor da renda de aluguéis recebida de imóveis após a dedução das despesas.
- 10. Seção de Passivos Contingentes
 - a. Um possível prejuízo que pode ocorrer dependendo do resultado de um evento específico, como um processo judicial pendente, garantias de um produto, investigações pendentes.
 - b. Informar se o devedor é fiador ou cofiador de qualquer outra obrigação de dívida (não relacionada à entidade que estiver solicitando o empréstimo).
- 11. Provisionamento para o imposto de renda federal
 - a. O valor estimado que uma empresa espera pagar em imposto de renda federal referente ao ano vigente.
- 12. Propriedade de bens imóveis
 - a. Tipo de imóvel – Informar o tipo de imóvel, como terreno não desenvolvido, residência principal, imóvel para investimento, etc.
 - b. Endereço – Use o mesmo endereço usado na declaração de imposto de renda pessoal.
 - c. Data da compra – Use a data que consta na conta de venda do empréstimo imobiliário.
 - d. Valor de mercado atual – Indica o valor atual avaliado do imóvel, ou seja, por quanto o imóvel poderia ser vendido hoje.
 - e. Titular do empréstimo imobiliário e endereço – Refere-se ao nome e endereço do banco para quem você deve o dinheiro.
 - f. Status do empréstimo imobiliário – O status pode ser mencionado aqui, como execução de hipoteca, atual ou pagamento integral.
- 13. Ações e títulos mobiliários
 - a. As ações e os títulos mobiliários referem-se ao valor completo de todos os investimentos que são de propriedade do requerente.
 - b. O custo representa o preço de compra inicial das ações/títulos mobiliários.
 - c. Cotação/câmbio do valor de mercado refere-se ao valor do título mobiliário na data “a partir de” – trata-se de valor do título mobiliário no mercado de ações.
 - d. A data da cotação/câmbio refere-se ao dia em que o valor do título mobiliário foi verificado.
 - e. O valor total deve ser igual ao número de ações, multiplicado pela cotação/câmbio do valor de mercado.
- 14. Comprovante de controle do local (para empréstimos destinados à construção)
 - a. O comprovante de controle do local pode ser a escritura do terreno, um arrendamento ou contrato de compra.