

Perguntas frequentes sobre empréstimos

Serviços de empréstimos e negócios do CEI

P: O CEI faz empréstimos pessoais ou de consumo (para carros, casas etc.)?

- O foco do CEI é em empréstimos para negócios (em fase inicial e existentes).

P: Foi-me negado um empréstimo em um banco ou cooperativa de crédito. Posso solicitar um empréstimo no CEI?

- Sim! A principal razão para solicitar empréstimo ao CEI é não pode obter um empréstimo de um credor convencional, como um banco ou cooperativa de crédito. Há muitas razões pelas quais um banco pode não estar disposto ou ser capaz de conceder empréstimo, como pontuação de crédito pessoal, ativos limitados disponíveis como garantia, o estágio do negócio (por exemplo, start-ups) ou o setor empresarial (por exemplo, creches). Observe que, na maioria dos casos, você não precisa ter uma carta de recusa (um "não") de um banco para solicitar empréstimo ao CEI.

P: Por quais outras razões eu gostaria de solicitar empréstimo ao CEI?

- O CEI segue a sua missão ao fornecer empréstimos a empresas que apoiam a sustentabilidade ambiental e promovem a equidade nas nossas comunidades. O CEI também oferece uma variedade de serviços gratuitos ao público, mesmo que não sejam nossos mutuários, tais como aconselhamento empresarial, assistência ao crédito pessoal, desenvolvimento de mão de obra e especialização setorial em atividades específicas (incluindo agricultura, pesca, aquicultura, energias renováveis e creches) que pode ajudar você a fortalecer ou desenvolver seu negócio.

P: O CEI oferece suporte relacionado à força de trabalho aos seus mutuários?

- Sim! As equipes do Workforce Solutions da CEI oferecem serviços sem custo para ajudar nossos mutuários a encontrar, treinar e reter funcionários para seus negócios. Fazemos isto através do nosso aconselhamento sobre "bons empregos" (Good Jobs), que fornece aos empresários e/ou gestores recomendações personalizadas sobre recursos humanos/contratações que melhoram o seu desempenho financeiro, retém funcionários talentosos e aumentam o seu negócio via foco no aumento da qualidade do emprego. Além disso, conectamos mutuários a prestadores de serviços de emprego e treinamento que ajudam os indivíduos fora do mercado de trabalho/ou pessoas com dificuldades de acessar o mercado de trabalho a terem sucesso.

P: O CEI tem recursos específicos para negócios liderados por mulheres*?

- Sim! Os Centros de Negócios para as Mulheres do CEI oferecem cursos, estudos, seminários e eventos gratuitos que incentivam o aprendizado compartilhado e o fortalecimento de comunidades, bem como aconselhamento empresarial gratuito. Temos três equipes regionais atendendo empreendedoras em todo o Maine, com sede em Portland e escritórios em Farmington e Machias.

** O CEI alinha-se com a definição de mulheres e pessoas do sexo feminino que inclui explicitamente não apenas mulheres cis, mas também trans e indivíduos femininos/que se identificam como femininos e não binários.*

P: O CEI oferece serviços de empréstimo ou serviços de negócios a requerentes de asilo, imigrantes ou a quem não fala inglês?

- Sim! O programa StartSmart do CEI oferece aconselhamento empresarial individualizado para imigrantes, refugiados e requerentes de asilo, e qualquer um dos nossos consultores e credores empresariais irá trabalhar com pessoas que não falam inglês. Para empréstimos, normalmente é necessária uma autorização de trabalho. Mediante pedido, fornecemos um intérprete para reuniões presenciais ou por Zoom sem custos adicionais. Informe-nos na sua reunião inicial se podemos fornecer este serviço a você.

P: O CEI presta serviços linguísticos, como materiais traduzidos e intérpretes, durante o processo de candidatura?

- Sim! O CEI fornece o formulário de empréstimo comercial padrão, assim como o nosso pedido de empréstimo rápido (Wicked Fast), em cinco idiomas: árabe, francês, espanhol, somali e português. Mediante pedido, disponibilizamos um intérprete para reuniões presenciais ou por Zoom sem custos adicionais. Informe-nos na sua reunião inicial se podemos fornecer este serviço a você.

P: Eu tenho uma pergunta geral sobre empréstimos. Com quem devo entrar em contato?

- Contate o nosso Administrador do Grupo de Empréstimos através do número 207-504-5882.

Empréstimos do CEI – Tarifas e Termos

P: Quais são os montantes máximos de empréstimo do CEI?

- O CEI fornece empréstimos de negócios e microempréstimos a mutuários qualificados. Os microempréstimos estão disponíveis em até \$50.000 para empresas existentes e em fase inicial. Os empréstimos empresariais estão disponíveis em até \$1 milhão para empresas existentes. O CEI também oferece um produto especializado em microempréstimo, o [empréstimo rápido \(Wicked Fast Loans\)](#), que oferece um processo de aplicação simplificado e taxa de juros fixa.

P: Quais são as taxas de juros do CEI?

- As atuais taxas de juro da CEI variam entre 5% e 8% e estão sujeitas a alterações.

P: Como é determinada a duração do prazo do empréstimo?

- Os prazos do empréstimo variam dependendo do uso do financiamento, tais como 3 a 5 anos para capital de giro permanente ou 7 a 10 anos para empréstimo para equipamentos. A maioria dos prazos de empréstimo do CEI está no intervalo de 5 a 7 anos devido aos nossos próprios requisitos de origem de financiamento. No entanto, ajustamos o período de amortização para

corresponder melhor à necessidade de financiamento e ao fluxo de caixa do negócio. Um exemplo seria um empréstimo de 5 anos numa estrutura de pagamentos de 10 anos, o que reduz os pagamentos mensais do capital. Isto requer um pagamento balão no prazo de 5 anos. Se o mutuário estiver em boa situação financeira, o CEI analisará opções de refinanciamento com o mutuário durante o período, incluindo simplesmente a extensão do empréstimo.

P: Como são calculados os juros em meu empréstimo?

- Os juros reais em seu empréstimo acumulam diariamente. Eles são calculados considerando o saldo principal atual e multiplicando pela taxa de juros em seu empréstimo, e depois dividindo por 360, que é o fator de acumulação diário ou “Per Diem”. Este fator de acumulação diário é multiplicado pelo número exato de dias entre os pagamentos recebidos. Seus documentos do empréstimo incluirão um Resumo da Solicitação do Empréstimo, que detalha como seus juros são calculados. Além disso, seu agente do empréstimo no fechamento do empréstimo tratará sobre a taxa percentual anual (APR, Annual Percentage Rate) no Resumo da Solicitação do Empréstimo e a taxa de juros cotada em sua carta de compromisso.

$((\text{Saldo Principal Atual} \times \text{Taxa de Juros}) / 360) \times \text{Dias entre Pagamentos} = \text{Valor dos Juros}$

P: O CEI tem uma opção de empréstimo sem juros?

- Sim! O CEI oferece um produto com taxa por serviço que foi concebido para pessoas que, por motivos religiosos, não pagam nem aceitam juros. Tanto os nossos empréstimos tradicionais que carregam juros como os nossos empréstimos com taxas de serviço têm o mesmo custo para os mutuários e estão disponíveis a todos. Entre em contato com John Scribner, diretor da StartSmart, para conhecer mais detalhes deste produto: John.Scribner@ceimaine.org

Adequação e elegibilidade para os negócios

P: O CEI é uma organização sem fins lucrativos com base em missões. Que tipos de empréstimos são adequados?

- Os empréstimos do CEI precisam atender a algum aspecto de nosso foco em prosperidade compartilhada, empresas ambientalmente sustentáveis e bons empregos. Isto inclui, entre outros:
 - Empresas que fornecem serviços a pessoas/comunidades com baixos rendimentos ou são propriedade de indivíduos com baixos rendimentos.
 - Empresas geridas por pessoas excluídas ou mal atendidas por empréstimos convencionais, como indivíduos negros, indígenas, pessoas de cor, (BIPOC, Black, Indigenous, People of Color), imigrantes, refugiados, pessoas que não falam inglês e/ou mulheres.
 - Empresas que buscam reduzir o seu impacto ambiental, como desenvolvedores de energias renováveis, fazendas sustentáveis ou empresas de aquicultura.
 - Empresas que criam "bons empregos", que oferecem salários dignos, benefícios para os funcionários e outros atributos de qualidade do emprego.

P: Em que estados dos EUA o CEI oferece financiamento para pequenas empresas?

- Focamos nossa atividade de consultoria de empréstimos e negócios principalmente em Maine. No entanto, podemos oferecer financiamento fora do estado em colaboração com outras entidades financeiras. Temos particular interesse em servir as comunidades rurais.

P: O CEI exige uma pontuação mínima de crédito para candidaturas a empréstimo?

- A pontuação de crédito é apenas um entre vários indicadores que o CEI avalia quando examina um pedido de empréstimo. Para mutuários com uma fonte de crédito abaixo de 600, o CEI fornece serviços de desenvolvimento financeiro gratuitos para ajudar os mutuários a construir crédito ou reparar crédito afetado. O CEI compreende que as pontuações de crédito são uma medida imperfeita da situação financeira pessoal, e por isso trabalhamos arduamente para compreender os itens específicos de um relatório de crédito e as razões pelas quais poderão estar lá.

P: Eu posso refinar empréstimos pessoais assim como empréstimos do negócio?

- O CEI permite o refinanciamento de empréstimos pessoais e comerciais em qualquer novo pedido de empréstimo proposto, desde que a utilização proposta de fundos esteja relacionada com o negócio que solicita o financiamento. A utilização proposta dos recursos deve ser claramente indicada na seção fontes e usos (sources & uses) da solicitação. O pedido será avaliado com base nas diretrizes tradicionais de subscrição de empréstimos, incluindo a análise de garantias.

P: Que tipo de seguro precisarei?

- Você precisará de seguro em seus recursos do negócio e em toda propriedade pessoal declarada como o garantia. Se você ainda não estiver no negócio e/ou ainda não tiver o passivo do negócio e o seguro de propriedade do negócio (em ativos de seu negócio), é importante contatar agências de seguro externas para receber um orçamento de cotações anuais. Se você estiver incluindo um barco, uma casa ou um veículo como garantia para a sua solicitação do empréstimo, é importante contatar agências de seguro externas para cobertura automática do carro, casa ou barco, se não você já não tiver. Você não necessita comprometer-se a contratar o seguro a menos que sua solicitação do empréstimo seja aprovada. Na maioria dos casos, o CEI exige provas de cobertura de seguros sobre ativos de negócio pelo menos pelo montante do empréstimo, com provas adicionais de cobertura de seguros para garantias adicionais prometidas para além dos ativos de negócio.

P: O CEI empresta a proprietários individuais?

- Sim, o CEI empresta a todos os tipos de empresas comerciais, incluindo os proprietários individuais, os LLCs, as cooperativas, as parcerias, corporações e outros. Não fazemos empréstimos para consumo.

Como solicitar um empréstimo

P: Estou interessado em solicitar um empréstimo. Por onde começo?

- O CEI esforça-se para ser um credor que se baseia em relações pessoais. Gostamos de conhecer nossos clientes antes da solicitação, apoiá-los através do processo de candidatura e permanecer com eles durante o prazo do empréstimo. Estamos também disponíveis para necessidades de financiamento de acompanhamento, se estas surgirem. Recomendamos que tenha pelo menos uma conversa com um membro da equipe de empréstimos do CEI ou com um consultor comercial do CEI antes da candidatura para avaliar a prontidão e a abordagem. Essa conversa pode indicar que trabalhos adicionais – por exemplo, a conclusão de um plano de negócios – serão necessários antes da solicitação. Para contatar a equipe de Empréstimos do CEI, envie um e-mail para loanapplications@ceimaine.org ou ligue para 207-504-5882. Algumas opções de aconselhamento empresarial incluem [o Centro de Desenvolvimento de Pequenos Negócios de Maine no CEI \(Maine SBDC\)](#), [o Centro de Negócios para Mulheres do CEI](#) e o programa [StartSmart do CEI](#) para imigrantes e refugiados.

P: Como posso solicitar um empréstimo?

- As solicitações podem ser feitas em nosso website: <https://www.ceimaine.org/financing/>. Para obter assistência com um plano de negócios, projeções de fluxo de caixa ou processo de solicitação, uma lista de consultores comerciais pode ser encontrada em: <https://www.ceimaine.org/advising/>. Dúvidas também podem ser enviadas por e-mail para a equipe de Empréstimos, em loanapplications@ceimaine.org.

P: Estou pensando em solicitar um empréstimo, quais outros serviços profissionais devo procurar?

- O tipo de negócio determinará que serviços adicionais você deve procurar. A maioria dos negócios terá o suporte valioso de um conselheiro externo ([CEI](#), [SBDC](#) e [SCORE](#) são opções para serviços gratuitos), um advogado e um contador. Muitas empresas se beneficiam de um serviço de folha de pagamento e/ou de um contador e precisarão de um agente de seguros qualificado para cobertura de risco e propriedade. Há muitos tipos de seguro, dependendo de seu negócio e da garantia prometida para respaldar seu empréstimo.

P: Que documentos eu preciso para preencher a minha solicitação de empréstimo?

- Cada solicitação de empréstimo apresenta uma lista de verificação dos itens exigidos na última página.

P: Como posso enviar a minha solicitação de empréstimo on-line?

- Atualmente, solicitações e materiais digitalizados ou eletrônicos podem ser enviados por e-mail para loanapplications@ceimaine.org, ou por meio de um compartilhamento de cliente externo seguro. Entre em contato com loanapplications@ceimaine.org para solicitar um link seguro. Embora no momento não seja possível solicitar através de um portal on-line, esperamos ter essa possibilidade em 2023.

P: Qual é o valor de uma solicitação de empréstimo?

- Não há taxa para solicitar um empréstimo ao CEI. Cobramos uma taxa de originação quando o mutuário aceita a carta de compromisso. Ela cobre as despesas gerais do CEI, tais como os custos de mão de obra incorridos para processar o pedido de empréstimo. Note que essa taxa é apenas para empréstimos aprovados que aceitaram os nossos termos de compromisso.

P: O CEI exige que os mutuários forneçam capital próprio ou capital de entrada para garantir um empréstimo?

- Não. O CEI não exige normalmente o capital do proprietário para garantir um empréstimo, mas pode haver casos em que solicitamos que o mutuário contribua com os seus próprios recursos para o projeto. Esta é uma pergunta que você pode fazer a seu agente de empréstimo durante o processo de solicitação.

P: Por que o CEI exige um plano de negócios e projeções de fluxos de caixa?

- O CEI requer um plano de negócios para compreender totalmente a abrangência do negócio, como o capital será usado e os objetivos de longo prazo do negócio. O plano de negócios ajuda o CEI a avaliar o conhecimento e a experiência do(s) proprietário(s) do negócio e detalha a capacidade dos funcionários de viabilizar as projeções. O plano de contratações (incluindo salários e benefícios previstos ou reais) é um elemento crucial da nossa missão de criar bons empregos, que deve ser abordado no plano de negócios. As projeções do fluxo de caixa permitem que o CEI tenha uma noção de como o capital será gasto e como o empréstimo será pago. Se você precisar de assistência com o seu plano de negócios ou projeção de fluxo de caixa, obtenha ajuda entrando em contato com o [Centro de Desenvolvimento de Pequenos Negócios de Maine](#), o [Centro de Negócios para Mulheres do CEI](#), [StartSmart](#) ou o [Serviço de Executivos Aposentados \(SCORE\)](#). Não há cobrança para esses serviços de aconselhamento empresarial.

P: Por que o CEI pede as minhas informações pessoais, como sexo, raça e nível de renda? As minhas respostas afetam a minha capacidade de obter um empréstimo?

- Suas respostas às perguntas demográficas não afetam sua capacidade de começar um empréstimo, e você pode se recusar a respondê-las durante o processo da solicitação. Fazemos essas perguntas porque muitos dos financiadores do CEI nos exigem que relatem determinadas informações demográficas dos nossos mutuários. Além disso, utilizamos essas informações internamente para medir o impactos sociais e econômicos do nosso trabalho. Só relatamos externamente de forma agregada (por exemplo, número de empregos criados, número de clientes de baixa renda aconselhados, número de empresas geridas por mulheres financiadas etc.), e nunca compartilhamos suas informações pessoais sem o seu consentimento por escrito.

P: Quem pode escrever uma carta de recomendação para mim?

- As cartas de recomendação podem ser escritas por pessoas com quem você interagiu no âmbito empresarial, acadêmico ou comunitário. Elas devem trazer exemplos que atestam suas habilidades e virtudes.

P: O que é e por que eu posso precisar de um fiador para obter um empréstimo do CEI?

- Um fiador é uma pessoa que assume o pagamento da dívida se outra pessoa não puder cumprir pagamentos em seu empréstimo. O fiador compromete os seus próprios ativos se surgir uma situação em que o mutuário original não possa pagar o empréstimo. Normalmente, os fiadores são exigidos para pessoas ou negócios com histórico de crédito ruim ou limitado, garantia insuficiente, ou escassez de capital.

P: O que é garantia?

- A garantia são bens pessoais ou de um negócio prometidos a um credor até que um empréstimo seja pago. Essa garantia pode ser um imóvel, estoque, contas a receber, máquinas, mobiliário, equipamento ou outros ativos. Se o mutuário não pagar o empréstimo, o credor tem o direito legal de tomar posse da garantia e vendê-la para pagar o empréstimo.

P: O que é considerado "capital de giro?"

- O capital de giro do CEI são fundos de empréstimo usados para despesas operacionais e compras de não ativos, incluindo custos gerais como aluguel, eletricidade, água ou folha de pagamento. Outros exemplos de capital de giro são despesas de marketing, publicidade ou estoque. As compras de instalações, terrenos, equipamentos ou veículos são compras de ativos e não são consideradas capital de giro. O capital de giro preenche essa lacuna até que sua empresa possa gerar fluxo de caixa suficiente por conta própria.

P: Qual a diferença entre trabalho sazonal e trabalho de meio período?

- No âmbito empresarial, utilizamos a definição do empregador, e não a nossa. Como regra geral, os funcionários em tempo integral trabalham mais de 32 horas por semana, os funcionários de meio expediente trabalham menos de 32 horas por semana. Os funcionários sazonais trabalham menos de 26 semanas por ano.

Aprovação e confirmação do empréstimo

P: Como saber se o meu pedido de empréstimo foi aprovado?

- Você será contatado por seu agente de empréstimo e uma aprovação formal será enviada no formato de carta de compromisso por correio ou e-mail. Os termos do documento são válidos por 10 dias. Durante este tempo, o mutuário é incentivado a ler a carta de compromisso detalhadamente e esclarecer todas as questões e/ou preocupações com seu agente de empréstimo.

P: Quanto tempo demora para receber os recursos financeiros depois de ter solicitado um empréstimo?

- O tempo entre solicitar e receber os recursos financeiros pode variar dependendo da complexidade e completude de seu pedido de empréstimo e negócio. Um empréstimo rápido normalmente é definido em 7 dias, enquanto um empréstimo padrão pode levar de 3 a 6 semanas. Para acelerar o processo, certifique-se de que o pacote de solicitação está

completo utilizando a lista de verificação presente na última página do pedido de empréstimo. Os recursos são pagos em até 24 horas após a confirmação do empréstimo.

P: Que taxas serão cobradas na confirmação do meu empréstimo?

- Uma vez que seu empréstimo é aprovado, você receberá uma carta de compromisso e uma cópia do calendário de taxas. A maioria destas taxas não se aplica a todos os mutuários. Existe uma taxa de originação que é igual a 2% do montante do empréstimo, sendo que 50% desta taxa precisa ser paga no momento em que você retorna a carta de compromisso assinada. O mutuário também é responsável pelo pagamento de taxas de relatórios de crédito, pesquisa de títulos, taxas de transferência de veículos, determinação de inundações, taxa de registro no UCC e taxas de registro da hipoteca (geralmente na faixa de \$50 a \$200, a menos que um advogado seja necessário). O mutuário é responsável por todos os encargos de terceiros, tais como relatórios de crédito, que são necessários para documentar adequadamente o empréstimo e aperfeiçoar a garantia do CEI. É importante observar que todas as taxas de terceiros são transferidas diretamente para o cliente, e o CEI não cobra nenhuma taxa de serviço adicional à taxa de terceiros. Antes da carta de compromisso, você terá a oportunidade de falar com o agente do empréstimo e discutir as taxas para seu empréstimo individual.

Pagamentos de Empréstimo e Situação da Conta

P: Além dos meus pagamentos de empréstimo, que outros documentos o CEI poderá exigir durante o empréstimo?

- Em geral, o CEI aguarda a entrega de renovações de seguros e demonstrações financeiras atualizadas (por exemplo, Declarações de Impostos de Renda Comercial, Balanço Anual, Declaração de Rendimento Anual, Declarações de Impostos de Renda Pessoais e Demonstrações Financeiras Pessoais) uma vez por ano. Dependendo do empréstimo/negócio, o CEI pode exigir relatórios financeiros mais frequentes. Os documentos necessários serão indicados na sua carta de compromisso, contrato de empréstimo comercial e carta de boas-vindas, caso confirme um empréstimo conosco.

P: Como posso ver as informações da minha conta?

- Entre em contato com a equipe de Serviços de Empréstimo do CEI. Ela gentilmente lhe fornecerá o histórico de pagamentos do seu empréstimo. Envie um e-mail para ccorrespondence@ceimaine.org ou ligue para 207-504-5894.

P: Quem devo contatar para questões relacionadas aos meus pagamentos de empréstimo?

- Contate a equipe de Serviços de Empréstimo da CEI para qualquer questão relacionada a pagamentos de empréstimo: ccorrespondence@ceimaine.org ou ligue para 207-504-5894.

P: Posso fazer o pagamento do empréstimo on-line?

- Sim, você pode efetuar o pagamento através do seguinte portal on-line: [Fazer o Pagamento de Empréstimo | CEI \(ceimaine.org\)](https://www.ceimaine.org)

P: O que é a opção de pagamento ACH e como configuro esta opção?

- O pagamento ACH (Automatic Check Handling) é a retirada automática da sua conta bancária mensalmente pelo CEI. Existe um tempo de resposta de 10 dias para configurar essa opção. Para utilizar o ACH para efetuar pagamentos, o mutuário terá de preencher um formulário ACH.

P: Quem posso contatar se a minha empresa for afetada pela COVID ou outro evento inesperado?

- O seu agente de empréstimo é o seu principal contato para preocupações relacionadas com impactos comerciais devido à COVID ou outros eventos inesperados. Ele pode discutir possíveis opções e programas relacionados que podem estar disponíveis dada a natureza específica da solicitação.