

CARTILHA CAIXA

ARRANJOS PRODUTIVOS LOCAIS



CAIXA

A vida pede mais que um banco

A **Cartilha do Programa CAIXA APL** tem como objetivo principal dar informações básicas sobre **Educação Financeira** para que você, empresário, possa compreender melhor alguns conceitos que facilitam o seu dia a dia. Além disso, apresentamos também o Programa CAIXA APL, uma iniciativa de apoio técnico e financeiro às empresas que fazem parte de Arranjo Produtivo Local. A **CAIXA** cuida de tudo para que sua empresa possa se concentrar no mais importante: **seus negócios**.

Desejamos uma boa leitura!

Sumário

Conheça o que são Arranjos Produtivos Locais – APL.....	4
Entenda o que é um APL.....	4
Como identificar um APL.....	4
APL é uma cooperativa?.....	5
Vantagens de participar de um APL.....	5
Atividades que recebem apoio da CAIXA.....	6
 Algumas dicas da CAIXA para sua empresa.....	 6
Mais qualidade de vida.....	6
Alcance de objetivos.....	7
Conhecimento dos produtos disponíveis.....	7
Alguns conceitos básicos de crédito.....	7
 Como a CAIXA pode ajudar sua empresa.....	 9
GiroCAIXA APL.....	9
Crédito Especial Empresa.....	10
Desconto de Títulos.....	10
BNDES Automático.....	10
BNDES FINAME.....	10
Demais benefícios que a CAIXA tem a oferecer.....	10
Programa CAIXA Melhor Crédito.....	10
Cesta de Serviços PJ.....	11
Comércio exterior.....	11
Cartão CAIXA Empresarial.....	12
Consórcio Imobiliário e Consórcio Auto.....	12
Aplicações financeiras.....	12
Fundos de investimento.....	12
CDB.....	13
Credenciamento RedeCard e Cielo.....	13
Convênio Cartão Turismo.....	14
Pagamentos.....	14
Recebimentos.....	14
Seguros.....	15
 Quero saber mais, como faço?.....	 16

CONHEÇA O QUE SÃO ARRANJOS PRODUTIVOS LOCAIS – APL

Entenda o que é um APL



Arranjos Produtivos Locais são aglomerações de empresas que apresentam a mesma especialização produtiva e estão localizadas no mesmo território. Portanto, mantêm vínculos de cooperação, interação, articulação e aprendizagem entre si e com outros atores locais, tais como: Governo, associações empresariais, financeiras, de ensino e pesquisa.

O interesse comum de aprimoramento empresarial converge na busca de melhores resultados coletivos, sem se esquecer da natural competitividade, permitindo o aperfeiçoamento dos processos de fabricação, distribuição e vendas de seus produtos e serviços. Sabe a máxima de que a união faz a força? Esse dito popular aplica-se perfeitamente na condição das empresas organizadas em APL.

Como identificar um APL

É necessário um número significativo de empreendimentos no território, além de indivíduos que atuem em torno de uma atividade produtiva predominante e que compartilhem formas percebidas de cooperação e algum mecanismo de governança.

Em geral, os Arranjos Produtivos Locais surgem como consequência das políticas públicas, a partir das secretarias de desenvolvimento do Estado, do Sebrae e muitos outros órgãos governamentais ou não governamentais. De um modo geral o Estado institui um núcleo de apoio aos APLs, que é composto por essas diversas instituições e tem sua coordenação ancorada em alguma das Secretarias do Governo Estadual. Muitas vezes os APLs surgem dos próprios empresários, que verificam os benefícios desse tipo de organização, e concluem que o APL é uma excelente forma para que as micro e pequenas empresas se tornem competitivas.

Existem três formas de conhecer o núcleo estadual mais próximo da região.

I - Acesse o site público do Ministério do Desenvolvimento, Indústria e Comércio Exterior;

CONHEÇA OS NÚCLEOS ESTADUAIS MAIS PRÓXIMOS DE VOCÊ E ENCONTRE LÁ O PRIMEIRO PASSO PARA O SUCESSO DE SUA EMPRESA.

ACESSE O SÍTIO
DO MDIC
www.mdic.gov.br

DESENVOLVIMENTO
DA PRODUÇÃO

ARRANJOS
PRODUTIVOS
LOCAIS - APLS

NÚCLEOS
ESTADUAIS

Link direto: <http://www.mdic.gov.br//sitio/interna/interna.php?area=2&menu=3008#27>

II - A prefeitura municipal de sua região; ou

III - O Sebrae mais próximo de você.

APL é uma cooperativa?

Segundo o Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas – Sebrae, cooperativa é uma associação voluntária de pessoas que se organizam com o intuito de sanar “necessidades e aspirações econômicas, sociais e culturais comuns, por meio de um empreendimento de propriedade coletiva e democraticamente gerido”. A cooperativa é, então, um meio para que determinado grupo de indivíduos busquem soluções coletivas para necessidades comuns, constituindo uma figura jurídica com finalidade específica.

O APL, por sua vez, não é uma figura jurídica formalmente constituída, já que as empresas que o compõem permanecem legalmente na condição de empreendimentos independentes.

Além disso, conta com ações coordenadas de apoio a APLs para garantir que políticas públicas de desenvolvimento produtivo estejam em consonância com as realidades locais. Essas ações estão organizadas em cinco eixos estruturantes:

- **Governança e Cooperação**
Consolidar as relações interfirmas.
- **Formação e Capacitação**
Construir capital humano diferenciado.
- **Tecnologia e Inovação**
Promover a capacidade tecnológica endógena.
- **Crédito e Financiamento**
Suportar o processo de especialização produtiva localizada.
- **Acesso a novos mercados (nacional e internacional)**
Promover a sustentabilidade de APLs.

Assim, o APL tem suporte de instituições do Governo, do Sebrae, de associações empresariais, de instituições privadas e de bancos, entre outros, que prestam consultoria que abrange todo o ciclo produtivo do APL, ou seja, desde sua organização e reconhecimento, permeando treinamentos e consultoria financeira, até a promoção da própria sustentabilidade. Como consequência, é possível identificar melhorias no processo de desenvolvimento econômico regional.

Vantagens de participar de um APL

Os APLs contam com estratégias conjuntas de produção, como treinamento de pessoal e dis-

tribuição, que podem baratear custos, tornar mais eficaz o enfrentamento da concorrência externa e fortalecer a indústria local.

Além disso, as empresas associam-se com o objetivo de fortalecer o setor, estabelecendo ações coordenadas para o benefício de todas as associadas.

Atividades que recebem apoio da CAIXA

A CAIXA apoia diversos setores econômicos para aquelas empresas organizadas em Arranjos Produtivos Locais, dentre eles:

- Petróleo & Gás;
- Couro e Calçados;
- Turismo;
- Gemas e Jóias;
- Tecnologia da Informação;
- Cerâmica;
- Eletroeletrônico;
- Construção Civil;
- Fitoterápicos e Fitocosméticos;
- Confeções, Vestuário e Moda;
- Madeira e Móveis;
- Metal mecânico;
- Álcool;
- Gesso;
- Rochas Ornamentais;
- Equipamentos Médicos-odontológicos;
- Construção Naval;

ALGUMAS DICAS DA CAIXA PARA SUA EMPRESA

Como gastar dentro do orçamento, mantendo os pagamentos em dia, investindo e formando um patrimônio? O dinheiro não é objetivo, é instrumento, por isso o planejamento financeiro é essencial para garantir um futuro melhor e evitar situações de risco.

Busque informações que contribuam para administrar sua vida financeira. Podem ser pequenas dicas de como equilibrar o orçamento da empresa até um conhecimento mais detalhado a respeito de investimentos.

As vantagens da educação financeira são grandes. Conheça algumas técnicas:

Mais qualidade de vida

A educação financeira permite melhorar a qualidade de vida, já que saber lidar com o dinheiro não é o fim, mas o meio para atingir os objetivos traçados.

A formação de patrimônio é um exemplo que pode garantir um futuro mais tranquilo.

Alcance de objetivos



Saber como gastar menos e de forma mais eficaz permite que você tenha condições de acumular recursos para atingir mais rapidamente seus objetivos empresariais.

Conhecimento dos produtos disponíveis

Vale a pena conhecer, de forma mais profunda, os produtos financeiros disponíveis no mercado.

Na hora de investir, escolher o produto correto pode ser a diferença entre ganhar muito ou perder. Portanto, ter a capacidade de analisar as alternativas disponíveis e de tomar a melhor decisão é fundamental.

Ao contrário do que muita gente pensa, não é necessário ser um especialista de mercado para saber identificar as melhores opções.

Saber decidir e escolher de forma consciente proporciona facilidade para alcançar os objetivos mais rapidamente.

Alguns conceitos básicos de crédito

O que é crédito?

A palavra crédito é parente da palavra confiança. Quando dizemos que uma pessoa tem crédito é porque todos confiam nela, acreditam que ela honrará seus compromissos. Por isso, as operações de crédito – entre pessoas e entre as empresas – se baseiam na confiança entre as partes.

Empresas que possuem um histórico confiável e reconhecido pelas demais conseguem fazer pagamentos e investimentos, comprar produtos e serviços, mesmo sem ter o dinheiro necessário em caixa.

Como elas fazem isso? Por meio do crédito, ou seja, elas fazem um empréstimo e depois pagam ao credor, conforme o combinado.

Quais são os benefícios?

- Viabilizar projetos
- Oferecer apoio financeiro quando sua empresa precisar
- Dar tranquilidade aos seus empreendimentos
- Aproveitar oportunidades de negócios
- Aumentar a sua capacidade de expansão das atividades

Como se faz para obter crédito no banco?

Quando a empresa pega um crédito em qualquer instituição financeira, o processo normalmente envolve as seguintes etapas:

1. Solicitação de documentos
Após definição do crédito adequado para a necessidade do cliente, o que é feito em conjunto com o gerente, o banco solicita a documentação da empresa e dos sócios, quando houver, para fazer avaliação da capacidade de pagamento do solicitante do crédito.
2. Análise de crédito
Nesta etapa, o banco avalia o potencial financeiro do cliente e a possibilidade de perda que envolve a operação. Na análise é apurada a capacidade de pagamento que o cliente tem para cumprir seus compromissos. É analisada também a garantia oferecida.
3. Contratação do crédito
Quando o cliente é aprovado na avaliação do crédito, o banco providencia a abertura de conta corrente, caso o cliente ainda não tenha, e imprime o contrato para assinatura das partes.
O valor do empréstimo é depositado, normalmente, na conta corrente do cliente.

Por que o banco solicita garantia?

O banco trabalha com intermediação financeira, ou seja, ele pega recursos de aplicações de clientes e empresta para outros que necessitam de crédito. Ele tem a responsabilidade de garantir o retorno do dinheiro àquele cliente que aplicou. Quanto mais seguro o banco se sente de que o dinheiro emprestado retornará, menor será a taxa de juros que ele irá cobrar.

A garantia serve para reforçar a segurança ao banco.

Os principais tipos de garantias são:

Garantias reais: hipoteca, penhor, alienação fiduciária, caução de títulos e caução de direitos creditórios.

Garantias fidejussórias: aval e fiança.

Quais os tipos de operações de crédito?

Existem dois tipos de operações de crédito:
Os empréstimos e os financiamentos.

Empréstimos

Chamamos de empréstimos as operações financeiras com pagamento em prazo mais curto e sem destinação específica. São feitos por meio de contratos, onde são estabelecidas as condições como prazos, valores, garantias, tarifas, impostos, deveres das partes, dentre outras.

Estes recursos são destinados a tomadas de decisões de curto prazo, ou seja, entradas e saídas de caixa, no prazo de um ano ou menos. É o dinheiro que movimenta a empresa e possibilita que ela exerça sua atividade principal.

Exemplo: Você pode fazer um empréstimo para comprar estoque para sua empresa e vender no dia das mães.

Financiamentos

Os recursos são destinados a um fim específico, previamente conhecido pela instituição financeira. Estas operações não podem ser usadas para outro fim que não o que estiver descrito no contrato.

Em geral, o pagamento é feito em um prazo maior, de um ano acima.

Exemplo: Se você tem uma confecção, você pode fazer um financiamento de uma máquina de costura industrial para pagar em 48 meses, ou seja, em quatro anos.

COMO A CAIXA PODE AJUDAR SUA EMPRESA

Desde 2003 a CAIXA vem atuando na identificação das necessidades e objetivos dos APL, oferecendo soluções em produtos e serviços que estimulem o crescimento das micro e pequenas empresas.

Em 2004 a CAIXA criou o Programa CAIXA APL, uma iniciativa de apoio técnico e financeiro a micro e pequenas empresas que fazem parte de Arranjo Produtivos Locais.

Conheça os benefícios que esse Programa oferece aos APLs:

GiroCAIXA APL *

Crédito com condições diferenciadas, para empreendimentos integrantes de Arranjos Produtivos Locais apoiados pela CAIXA, possibilitando sua modernização e melhor posicionamento competitivo no mercado interno e externo, favorecendo a sustentabilidade empresarial e a geração e manutenção de emprego e renda.



A taxa para essa operação é de 0,83% a.m +TR, alíquota zero de IOF e o prazo para pagamento é de até 24 meses, com parcelas mensais e sucessivas.

Crédito Especial Empresa *

Crédito com taxas pré ou pós-fixadas para empreendimentos integrantes de Arranjos Produtivos Locais apoiados pela CAIXA, apropriado para viabilizar aporte de recursos para capital de giro.

Taxas de juros especiais com prazo para pagamento de dois até 36 meses, parcelas mensais e sucessivas.

Desconto de Títulos *

Crédito destinado a antecipar o fluxo financeiro da empresa, por meio de desconto de título de sua emissão, ou cheques pré-datados de terceiros entregues para cobrança na CAIXA, ou cheques eletrônicos a serem creditados na CAIXA.

Taxas de juros especiais com prazo para pagamento de seis até 120 dias.

BNDES Automático *

Para financiar projetos de investimentos destinados à ampliação, realocização, recuperação e modernização de empreendimentos voltados à produção e à infraestrutura. Inclui a aquisição de equipamentos nacionais, construção civil e capital de giro para a implantação do projeto.

Taxas de juros especiais com prazo para pagamento de 60 meses, incluído período de carência de até 12 meses, sempre em períodos múltiplos de três meses, parcelas mensais e sucessivas.

BNDES FINAME *

Operação destinada a financiar máquinas e equipamentos nacionais novos, inclusive caminhões e ônibus, cadastrados no BNDES, para empresas de qualquer porte e capital 100% nacional.

Taxas de juros pré ou pós-fixadas, à escolha do cliente, com alíquota zero de IOF e prazo para pagamento de 12 até 60 meses, com carência de até 12 meses e sempre em períodos múltiplos de três meses; parcelas mensais e sucessivas.

Demais benefícios que a CAIXA tem a oferecer

Programa CAIXA Melhor Crédito

O Programa CAIXA Melhor Crédito traz linhas de crédito com as melhores taxas do mercado, além de levar soluções integradas para o atendimento de todas as suas necessidades.

Os principais produtos desse Programa são o GiroCAIXA Fácil e o Desconto de Títulos.

* Sujeito a análise e aprovação cadastral de crédito. Taxas e prazos sujeitos a alteração sem aviso prévio.

Tais produtos podem ser utilizados nos diversos canais, como o Internet Banking Caixa e Autoatendimento.

No Internet Banking CAIXA, seu banco virtual, você tem acesso à sua conta com comodidade e segurança, além de ter à disposição:

- Informações com conteúdo explicativo sobre produtos e serviços bancários;
- Simuladores para auxiliar na decisão de compra de produtos e contratação de empréstimos;
- Consultas de saldo/extrato;
- Agendamentos;
- Aplicações, transferências, pagamentos e contratações.

Confira, compare e aproveite as vantagens que a CAIXA oferece!

Cesta de Serviços PJ

A Cesta de Serviços PJ é mais uma opção que a CAIXA oferece à sua empresa para atender, de forma prática sua necessidade de consumo de produtos e serviços, por meio de uma tarifa única e mensal.

Essa tarifa mensal ainda pode ser reduzida ou isenta em função da reciprocidade que sua empresa mantém com a CAIXA, de acordo com a tabela de descontos.

A Cesta de Serviços PJ permite ao empresário:

1. Escolher o pacote de serviços mais adequado ao seu perfil de consumo;
2. Pagar a tarifa pelos serviços prestados uma única vez, o que proporciona comodidade ao cliente e melhor gerenciamento de seus custos;
3. Optar pela data da cobrança da tarifa;
4. Obter descontos na mensalidade, a partir do seu relacionamento com a CAIXA.

Comércio exterior

Independentemente de qual seja o seu ramo de negócio, certamente o comércio exterior é importante e atrativo para sua empresa. As razões para promovê-lo são muitas: interesses comerciais, políticos, melhoria da qualidade dos produtos, fomentação e importação, diluição de riscos com mercados alternativos etc.

Pense na possibilidade de experimentar e expandir suas fronteiras e conte com o apoio e o

auxílio da CAIXA na hora de ingressar nesse novo mundo.

Na CAIXA, você pode:

- Vender moeda estrangeira com o equivalente recebimento da moeda nacional para pagamento a fornecedores no exterior;
- Contratar linhas de crédito específicas, desde que já tenha efetuado, no mínimo, uma exportação;
- Comprar moeda estrangeira proveniente da exportação de mercadorias ou serviços ao exterior, com a respectiva entrega do equivalente em moeda nacional;
- Encontrar taxas e tarifas competitivas para sua empresa, em todos os serviços de comércio exterior disponíveis;
- Ter atendimento personalizado nas agências com equipe qualificada para orientá-lo.

Cartão CAIXA Empresarial

O Cartão de Crédito CAIXA Empresarial, emitido nas bandeiras VISA e MasterCard, permite à sua empresa maior controle financeiro e administrativo de suas despesas, além da comodidade de realizar compras em diversos canais, inclusive na internet.

Agora, com o Cartão CAIXA Empresarial, suas compras valem pontos no Programa de Recompensas PJ, que, entre outras vantagens, oferece a troca de pontos por passagens aéreas.

Consórcio Imobiliário e Consórcio Auto

O consórcio é a opção ideal para aumentar o patrimônio da sua empresa, adquirir, construir ou reformar a nova sede ou ainda renovar a frota com tranquilidade, por meio do pagamento de mensalidades sem juros. Os valores e os prazos das cartas de crédito são variáveis de acordo com sua necessidade.

Aplicações financeiras

Além de lucrar com a venda de produtos e serviços, sua empresa pode aumentar o patrimônio financeiro investindo com quem entende. A CAIXA possui um portfólio de produtos voltados para multiplicar seu capital.

Fundos de investimento



Os fundos reúnem investidores com objetivos semelhantes e são uma das melhores alternativas para participar do mercado financeiro, utilizando o serviço de um gestor profissional. Quando se aplica no Fundo de Investimento, o cotista alia a facilidade de gerir seus recursos com a possibilidade de diversificar seus investimentos sem precisar, no entanto, acompanhar o desempenho de diferentes ativos e manter-se informado sobre os mais diversos assuntos de economia, política e outros que possam afetar seu investimento.

A CAIXA oferece a expertise de seus gestores para buscar no mercado as melhores oportunidades de aplicação, de acordo com a política de investimento de cada um dos fundos e, além disso, tem uma linha diversificada de fundos para oferecer aos clientes, atendendo aos diversos perfis de risco, dos mais conservadores aos mais arrojados.

Procure seu gerente da CAIXA, conheça as opções de fundos de investimento e escolha aquele que melhor se enquadra ao seu perfil.

CDB

Os investimentos em CDB da CAIXA são títulos de renda fixa com pagamento em datas preestabelecidas, remunerados a taxas pré ou pós-fixadas.

Com eles, você pode aplicar os recursos disponíveis da sua empresa em um investimento tão seguro quanto a poupança.

CDB Pré

Com taxa de remuneração prefixada e não alterada pelo comportamento do mercado.

CDB Flex

A rentabilidade da operação acompanha a evolução da taxa de juros.

CDB TR CAIXA

Remuneração calculada com base na TR acrescida de taxa definida em função dos prazos e dos valores aplicados.

Credenciamento RedeCard e Cielo

O credenciamento RedeCard e Cielo consiste na habilitação de seu estabelecimento para que ele possa efetuar vendas com cartões de crédito das bandeiras MasterCard e VISA e com cartão de débito MasterCard, Maestro e VISA Electron. Assim, você garante:

- Aumento de vendas;
- Modernidade, praticidade e segurança nas transações;
- Pontualidade no recebimento;
- Redução dos riscos de inadimplência;
- Possibilidade de antecipação de recebíveis;
- Fidelização do cliente;
- Eliminação do risco do crédito;
- Controle de vendas.

Convênio Cartão Turismo

O Cartão Turismo CAIXA é um produto exclusivo no mercado que, além das funcionalidades típicas de um cartão de crédito, tem como atributos uma rede específica de benefícios no segmento de turismo e condições de parcelamento em 24 vezes com taxas de juros reduzidas para compras nesses estabelecimentos.

As empresas do setor de turismo podem aumentar a visibilidade de seus produtos e serviços e, em especial, ampliar as suas vendas fazendo convênio com a CAIXA para concessão de benefícios exclusivos aos clientes do Cartão Turismo CAIXA.

A CAIXA veiculará o nome e a marca do parceiro no site da CAIXA, divulgando a sua empresa e o benefício oferecido, como meio de publicidade e promoção da parceria. Podem ser feitas ainda ações conjuntas para divulgação das promoções em mala direta, filipetas e outros materiais de comunicação encartados nas faturas dos clientes.

Pagamentos

A CAIXA criou uma série de serviços com o objetivo de facilitar o pagamento de salários, fornecedores e tributos, garantindo comodidade, pontualidade e redução de burocracia.

Folha de pagamento

A CAIXA facilita o dia a dia da sua empresa oferecendo a possibilidade de efetuar o pagamento de salários mediante crédito direto na conta corrente do empregado, uma solução prática e confortável e que evita o trânsito de cheques ou de valores em espécie.

Folha CAIXA Web

O Folha CAIXA Web é um serviço disponível para empresas com até 150 empregados e permite efetivar e gerenciar a folha de pagamento de sua empresa por meio do Internet Banking CAIXA.

Assim, ela garante o pagamento dos salários em dia, tudo isso sem sair da sua empresa, de forma simples e segura.

Pagamento a fornecedor

Mais comodidade, facilidade e rapidez para honrar os compromissos assumidos com seus fornecedores. O aplicativo da CAIXA, além de acompanhar a efetivação dos pagamentos, possibilita o agendamento do valor total ou parcelado a ser pago por sua empresa aos fornecedores.

Recebimentos

A CAIXA preparou as melhores soluções para um dos momentos mais esperados pela sua empresa: a hora de receber pelos produtos que vendeu ou pelos serviços que prestou.

Cobrança CAIXA

A Cobrança CAIXA é um conjunto de serviços oferecidos à sua empresa, para receber os valores referentes às vendas de seus produtos, por meio de bloqueto de cobrança que poderá ser pago em qualquer um dos 30 mil pontos de atendimento CAIXA. O serviço está disponível em duas modalidades: Cobrança Registrada e Cobrança sem Registro.

Escolha a que melhor atende às suas necessidades.

Seguros

Quem conhece a dificuldade de conquistar sabe a importância de garantir o patrimônio. A CAIXA tem os seguros que melhor se adaptam ao orçamento e às necessidades da sua empresa.

CAIXA Seguro Vida Empresarial

Para garantir uma equipe mais motivada e comprometida com os resultados da empresa, é fundamental que os funcionários tenham total tranquilidade e segurança com relação ao seu futuro e de suas famílias. A melhor maneira de assegurar isso é fazendo um CAIXA Seguro Vida Empresarial para eles.

CAIXA Multirrisco Empresarial

Com o CAIXA Multirrisco Empresarial, ficou mais fácil proteger o seu negócio de todos os imprevistos que possam acontecer. As coberturas adaptam-se às suas necessidades e, sem essa preocupação, você terá mais tempo para fazer a sua empresa prosperar.

QUERO SABER MAIS, COMO FAÇO?

Se você se interessou pelo assunto e quer fazer parte ou já participa de um APL, pode obter mais informações no Ministério do Desenvolvimento, Indústria e Comércio Exterior – MDIC (www.mdic.gov.br).

Se sua empresa já integra um APL e quer obter os benefícios que a CAIXA oferece, procure uma de nossas agências e converse com seu gerente. Na CAIXA, os APLs contam com um Programa completo, com taxas e condições diferenciadas.

Esperamos encontrá-lo na CAIXA em breve!



CAIXA

A vida pede mais que um banco