409 THIRD STREET, SW
WASHINGTON, D.C. 20416

Cheryl A. Mills, Associate Deputy Administrator for Entrepreneurial Development

Ellen M. Thrasher, Associate Administrator
Office of Business and Community Initiatives

Jane Boorman, Director
International Visitors Program

ESCRITÓRIO DE DESENVOLVIMENTO EMPRESARIAL

Introdução à Administração de Pequenas Empresas dos Estados Unidos (Small Business Administration, SBA)

A Administração de Pequenas Empresas, dos Estados Unidos (SBA):

Com uma carteira de empréstimos para empresas, garantias de empréstimo e instrumentos de capital de risco no valor de mais de US$4,964 bilhões – além de uma carteira de empréstimos para casos de catástrofe no montante de US$3,1 bilhões – a SBA é a maior instituição de ajuda financeira à pequena empresa do país.

O que é a SBA?

- Uma agência federal pequena e independente, do Governo dos Estados Unidos.
- Funções: ajudar, assessorar e assistir as pequenas empresas e proteger seus interesses; preservar a livre concorrência; e manter e fortalecer a economia do país em geral.
- Orçamento do exercício financeiro de 2006 – cerca de US$580 milhões. O orçamento da SBA é aprovado anualmente pelo Congresso. Ver http://www.sba.gov/aboutsba/budgetplans.html.
- Isso representa 2,23/100 de 1% do orçamento federal total, embora a SBA seja uma das 5 maiores agências de crédito federais.

História:

- Criada pela Lei de Apoio às Pequenas Empresas, de 1953. Ver http://www.sba.gov/regulations/sbaact/sbaact.html.
- Instituições Predecessoras: Corporação de Pequenas Fábricas de Material Bélico (The Smaller War Plants Corporation), Corporação para Financiamento de Reconstrução (The Reconstruction Finance Corporation), Escritório da Pequena Empresa (Office of Small Business) e Administração de Pequenas Fábricas ligadas à Defesa (The Small Defense Plants Administration). Ver http://www.sba.gov/aboutsba/history.html.
- Prestação de Serviços: por meio dos 90 escritórios regionais e distritais e agências da SBA. Ver http://www.sba.gov/regions/states.html . Por meio também dos participantes financeiros e dos parceiros nos recursos, da SBA.

Pequenas Empresas dos Estados Unidos:

- Representam mais de 99,7% de todos os empregadores.
- Geram anualmente 60 a 80% dos novos trabalhos líquidos.
- Empregam mais da metade dos trabalhadores do setor privado.
- São responsáveis por 44,3% da folha de vencimentos do setor privado dos Estados Unidos.
- Contribuem com mais de 50% do produto interno bruto privado alheio à agricultura.
- Ver http://www.sba.gov/advo/stats/sbfaq.pdf.

DEFINIÇÃO DE "PEQUENA EMPRESA" Elegibilidade aos Programas da SBA:	
Para ter elegibilidade aos programas da SBA:	Padrões de porte por categoria de indústria.
Especificamente:	O porte das pequenas empresas é determinado pelo Escritório de Padrões de Porte (Office of Size Standards), da SBA: http://www.sba.gov/size . Os padrões de porte estão baseados no Sistema de Classificação Industrial da América do Norte [North American Industrial Classification System (NAICS)]. A cada indústria são atribuídos padrões de porte baseados no número de empregados ou de vendas durante um determinado período.
Importante:	A empresa é considerada "pequena" *em relação a todas as empresas daquela indústria.* Em geral, a SBA utiliza os seguintes critérios para a classificação de uma Pequena Empresa: *Atacado:* no máximo 100 empregados. *Varejo ou Serviço:* a média das vendas ou receitas anuais (3 anos) não deve ultrapassar US$4,0 milhões a US$30,0 milhões. *Manufatura:* no máximo 500 empregados; porém, em alguns casos, até 1.500. *Construção:* média (3 anos) de vendas ou receitas anuais de, no máximo, US12,0 milhões a US$28,5 milhões, dependendo do tipo de negócio. Ver http://www.sba.gov/businessop/standards/smallbus.html.
Importante:	Para qualificar-se a empréstimo da SBA e a programas de contrato do Governo, a pequena empresa DEVE obedecer à definição específica de "Pequena Empresa", estabelecida pela SBA.

DEFINIÇÃO DE "PEQUENA EMPRESA" Para Fins de Pesquisa:	
O Órgão de Defesa (Office of Advocacy) da SBA define a pequena empresa, para fins de pesquisa como:	Negócio independente, com menos de 500 empregados.

AS QUATRO FUNÇÕES PROGRAMÁTICAS DA SBA

I. *ACESSO AO CAPITAL* **(Financiamento de Negócio)**

A SBA oferece às pequenas empresas um leque de opções financeiras que inclui desde as mais modestas necessidades de microcrédito até os empréstimos de maior volume e a compra de participação acionária (capital de risco).

II. *DESENVOLVIMENTO EMPRESARIAL* **(Educação, Informação, Assistência Técnica e Treinamento)**

A SBA oferece às pequenas empresas assessoramento individual gratuito, pessoalmente ou pela Internet, bem como treinamento a baixo custo aos empresários principiantes e às pequenas empresas já estabelecidas, em mais de 1.800 locais dos Estados Unidos e dos seus territórios.

III. *CONTRATOS GOVERNAMENTAIS* **(Compras Governamentais)**

Em cumprimento ao mandato da Seção 15(g) da Lei de Apoio às Pequenas Empresas, o Escritório de Contratos Governamentais da SBA, estabelece metas com outros departamentos e agências federais para a consecução do objetivo legal de 23% do valor em dólares dos contratos diretos do Governo com as pequenas empresas. O mesmo escritório também proporciona às pequenas empresas oportunidades de participar das compras por meio de subcontratos, programas de extensão e treinamento.

IV. *ÓRGÃO DE DEFESA* **(Voz da Pequena Empresa)**

Esse escritório, criado em 1978, analisa os projetos de leis em debate no Congresso, em nome da pequena empresa, e avalia o impacto do peso da lei nas pequenas empresas. Além disso, leva a efeito vasta gama de pesquisas sobre as pequenas empresas americanas e seu ambiente. O Principal Consultor Jurídico desse escritório é nomeado pelo Presidente dos Estados Unidos.

ACESSO AO CAPITAL

A. ***Programas de Empréstimo***

1. Programa de Garantia de Empréstimo (Loan Guaranty Program) 7(a)
2. Programa de Empréstimo (Lending Program) 504
3. Programa de Microcrédito (Microloan Program)

B. ***Investimento (Capital de Risco)***

1. Programa de Companhias de Investimento em Pequenas Empresas [Small Business Investment Company (SBIC) Program)]

C. ***Recuperação em Casos de Emergência***

1. Programa de Empréstimo para Casos de Catástrofe (Disaster Loan Program)

A.1. Programa de Garantia de Empréstimo 7(a)

1. Para o exercício financeiro de 2005, a SBA aprovou quase 88.912 garantias de empréstimo no valor sem precedente de US$14 bilhões, no Programa de Garantia de Empréstimo para Empresas em Geral (General Business Loan Guaranty Program) 7(a).
2. Garante cerca de 75% dos empréstimos a curto e longo prazos, no valor de até US$2 milhões, por meio de instituições de empréstimo comercial.
3. Este programa abrange muitos tipos e aplicações de empréstimo, que variam desde capital de giro até financiamento de exportações.
4. Cerca de 6.000 bancos comerciais podem oferecer à SBA empréstimos garantidos do tipo 7(a), em coordenação com os escritórios distritais e os centros de processamento de empréstimo da SBA.
5. A média dos empréstimos concedidos segundo esse programa é de US$240.000.
6. See: http://www.sba.gov/financing/fr7aloan.html.

A.2. Programa de Empréstimo 504 (CDC)

- Por meio de uma rede de Companhias de Desenvolvimento Credenciadas (CDCs), a SBA oferece às empresas em crescimento financiamento a longo prazo para ativos fixos importantes, como terrenos e edifícios.
- Uma Companhia de Desenvolvimento Credenciada é uma sociedade sem fins lucrativos, estabelecida para contribuir ao desenvolvimento econômico de sua comunidade e nela criar e manter emprego. As CDCs cooperam com a SBA e com as financiadoras do setor privado para proporcionar financiamento às pequenas empresas.
- Há cerca de 270 CDCs em todo o país e cada uma delas cobre uma área geográfica específica
- Ver http://www.sba.gov/financing/frcdc504.html.
- Para o exercício financeiro de 2005, a SBA aprovou 8.979 empréstimos no valor de US$4,9 bilhões, sob o Programa de Empréstimo de Companhias de Desenvolvimento Credenciadas.

A.3. Programa de Microcrédito

- Promove a autonomia econômica nos menores níveis.
- Concede pequenos empréstimos de até US$35.000 a pequenas empresas, por meio de uma rede de financiadoras intermediárias da comunidade local (ONGs).
- A SBA concede financiamento com taxa de desconto ao microcredor intermediário (ONG), que reempresta ao

pequeno mutuário.

- Cada empréstimo deve ser acompanhado de uma doação para assistência técnica (treinamento).
- 170 intermediários desembolsam empréstimos do tipo microcrédito, financiados pela SBA.
- Ver http://www.sba.gov/financing/frmicro.html.
- No exercício financeiro de 2005, o Programa de Microcrédito da SBA concedeu empréstimos no valor de US$31 milhões a mais de 2.400 mutuários. Sob este programa, desde 1992 foram concedidos empréstimos no valor de mais de US$285 milhões, a mais de 21.300 microempresários.

B.1. Programa de Companhias de Investimento em Pequenas Empresas (SBIC)

- O Programa de SBICs é o principal meio de que a SBA dispõe para conceder capital de risco às pequenas empresas em processo de crescimento.
- A SBA credencia investidores profissionais especializados em capital de risco, que fazem parte do SBIC, sob a forma de parceria limitada (LPs) ou de companhias de responsabilidade limitada (LLCs). A SBA então alavanca os recursos privados das SBICs por meio de garantias de empréstimo.
- As SBICs fornecem crédito e participam do capital de pequenas empresas, promovendo a expansão dos negócios. Uma vez que as empresas têm êxito e se tornam independentes, as SBICs reembolsam a SBA com os lucros. O período de reembolso dura, em geral, de sete a dez anos.
- Financiamento de alto risco, "não-tradicional".
- Meios de desembolso: 418 entidades investidoras privadas, especializadas em capital de risco, denominadas Companhias de Investimento em Pequenas Empresas (SBICs).
- No exercício financeiro de 2005, o Programa das SBICs produziu US$2,9 bilhões em crédito e participação em capital. As SBICs credenciadas do programa fizeram cerca de 4.000 investimentos em quase 2.300 pequenas empresas de vários tipos. Ver http://www.sba.gov/INV.

C.1. Programa de Empréstimo para Casos de Catástrofe

- O Programa de Empréstimos para Assistência em Casos de Catástrofe da SBA é o principal programa federal destinado a financiar a recuperação a longo prazo das vítimas de catástrofes, pertencentes ao setor privado alheio à agricultura.
- O Programa de Empréstimo para Casos de Catástrofe da SBA é o principal programa federal de recuperação a longo prazo referente a perdas *individuais* causadas por catástrofes. Empréstimos de até US$200.000 são concedidos a proprietários qualificados para custear prejuízos não segurados, a fim de reparar suas principais residências às condições em que se encontravam antes da catástrofe.
- Empréstimos para Empresas em Caso de Danos Materiais Causados por Catástrofes estão disponíveis a empresas qualificadas de qualquer porte, para custear prejuízos não segurados de até US$1 milhão, destina-do à substituição da propriedade ou ao restabelecimento das condições em que se encontrava antes da catástrofe.
- Empréstimos de, no máximo, US$1,5 milhão estão disponíveis a pequenas empresas que sofrem prejuízos econômicos causados diretamente por uma catástrofe.
- O Programa de Empréstimo para Assistência em Casos de Catástrofe da SBA concedeu 62.075 empréstimos desse tipo em todo o país, equivalentes a cerca de US$2,278 bilhões no exercício financeiro de 2005.
- No final do verão de 2004, devido à irrupção de furacões e inundações mortíferos, foram aprovados, para cerca de 62.000 residentes e proprietários de empresas dos Estados afetados do sudeste dos Estados Unidos, empréstimos de assistência a juros baixos em caso de catástrofe, no valor de mais de US$2 bilhões. Esse total ultrapassou o de US$1bilhão aprovado para empréstimos da mesma natureza, depois dos ataques de 11 de setembro de 2001.
- Ver http://www.sba.gov/disaster_recov/index.html.

DESENVOLVIMENTO EMPRESARIAL

Os *Programas de Assistência Técnica* da SBA proporcionam assessoramento individual gratuito aos cidadãos e residentes permanentes dos Estados Unidos, interessados em iniciar uma pequena empresa, bem como, a custo mínimo, treinamento e *workshops* em uma grande variedade de matérias relacionadas com negócios.

Programas de Assistência Técnica e Extensão para o Desenvolvimento Empresarial

I. **SBDCs -** Centros de Desenvolvimento da Pequena Empresa (Small Business Development Centers)

II. **SCORE –** Unidade de Serviço de Executivos Aposentados (Service Corps of Retired Executives)

III. **WBCs -** Centros de Empresas de Mulheres (Women's Business Centers)

IV. **Rede de Treinamento para a Pequena Empresa –** *Online* em sba.gov

Outros Programas de Assistência Técnica e Extensão da SBA:

V. **USEACS –** Centros de Assistência à Exportação dos Estados Unidos (US Export Assistance Centers)

VI. **Web Site, Biblioteca Online, Publicações, Pesquisa e Artigos, da SBA**

I. SBDCs: (*Centros de Desenvolvimento da Pequena Empresa)*

- Mais de 1.000 centros localizados, em sua maioria, em universidades dos Estados Unidos e dos seus territórios.
- Esforços cooperativos entre a SBA, a comunidade acadêmica, o setor privado e os governos estaduais e locais.
- Os SBDCs orientam os serviços no sentido específico de atender às necessidades das economias locais – desde as rurais até as urbanas; desde os serviços marítimos até o comércio internacional; desde os contratos governamentais até os negócios em domicílio.
- Proporcionam assistência administrativa e técnica.
- Assessoram na preparação de pedidos de empréstimo.
- Ver http://www.sba.gov/sbdc.

II. SCORE: *Assessores da Pequena Empresa dos Estados Unidos*

- Dez mil e quinhentos (10.500) executivos seniores aposentados e ativos e voluntários proprietários de pequenas empresas.
- Experiência concreta e prática em como começar, possuir e administrar um negócio.
- Proporcionam assessoramento especializado em marketing, preparação de planos de negócio e planejamento prévio ao negócio.
- Planejam e realizam seminários de treinamento.
- Assessoramento por e-mail – 1.200 empresários(as) experientes manejam cerca de 10.000 casos por mês. Ver http://emc.dev.score.org/index.cgi?partner=ASKSCORE&action=skills.
- Serviços: 385 agências SCORE para assessoramento prático individual e *web* site SCORE para e-mails.

- Web site SCORE: http://www.score.org.

III. WBCs: (*Centros de Empresas de Mulheres)*

- As empresas de propriedade de mulheres, nos Estados Unidos, empregam mais de 19,1 milhões de pessoas e contribuem para a economia com quase US$2,5 trilhões em vendas.
- Entre 1997 e 2004, as empresas de propriedade de mulheres cresceram em ritmo superior ao da economia em geral, aumentando cerca de 14% em todo o País, o dobro do crescimento de todas as empresas, enquanto o emprego aumentou cerca de 30% - 1 ½ vezes a taxa nacional. As vendas aumentaram cerca de 40%, igualando a taxa nacional.
- Oferecem assessoramento e treinamento às mulheres de todo o País. Ver http://www.onlinewbc.gov/.
- Oferecem às mulheres programas de orientação na administração de pequenas empresas.
- Prestação de Serviços: 101 WBCs nos 50 Estados, Distrito de Colúmbia, Ilhas Virgens Americanas, Porto Rico e Samoa Americana.
- Ver http://www.sba.gov/financing/special/women.html.

IV. Rede de Treinamento da Pequena Empresa:

- Campo virtual oferece cursos de treinamento, seminários e recursos de conhecimento gratuitos.
- Destinada a assistir aos empresários e outros estudantes de empresa.
- Ambiente de aprendizagem baseado na Internet.
- Oferece cursos *online*, *workshops*, publicações, meios de informação, meios de aprendizagem e acesso direto a assessoramento eletrônico, bem como outras formas de assistência técnica.
- Ver http://www.sba.gov/training/.

V. Centros de Assistência à Exportação, dos Estados Unidos (USEACs):

- Esforço conjunto da SBA, do Departamento de Comércio dos Estados Unidos e do EXIMBANK.
- O papel da SBA através do Escritório de Comércio Internacional. Ver http://www.sba.gov/oit.
- Pré-qualificação de capital de trabalho destinado à exportação.
- Empréstimos para o comércio internacional e processamento de empréstimo para capital de trabalho destinado à exportação.
- Prestação de Serviço: 16 Centros de Assistência à Exportação, dos Estados Unidos.
- Ver: http://www.sba.gov/oit/export/useac.html.

VI. Website, Biblioteca *Online*, Artigos e Documentos de Pesquisa, da SBA:

- A SBA mantém mais de 45.000 páginas de informação no seu *website*, que recebeu 18 prêmios.
- O *website* da SBA foi consultado, em média, 18 milhões de vezes por semana no exercício financeiro de 2005.
- O terceiro site mais popular é o da Biblioteca Online: www.sba.gov/library. O site The Reports Room -- http://www.sba.gov/library/reportsroom.html possui dados estatísticos sobre empréstimos e relatórios sobre perdas e vastas pesquisas sobre as pequenas empresas, realizadas pelo Órgão de Defesa da SBA. A biblioteca também tem publicações, informativos e manuais de instrução da SBA no http://www.sba.gov/library/pubs.html

CONTRATOS GOVERNAMENTAIS (Compras Governamentais)

O Governo dos Estados Unidos é o maior consumidor de bens e serviços do mundo. As compras do Governo Federal representam aproximadamente US$200 bilhões anuais. Todos os anos, o Escritório de Compras Governamentais da SBA assessora as pequenas empresas na compra de cerca de 23% do valor do orçamento federal destinado a compras por meio de contratos diretos com o Governo. Trata-se de uma meta aprovada pelo Congresso, que tem sido alcançada nos últimos três anos. Esse Escritório também proporciona às pequenas empresas oportunidade de subcontrato de compras, programas de extensão e treinamento.

Contratos Governamentais (Compras Governamentais)

- Ver Contratos Governamentais: http://www.sba.gov/GC/indexwhatwedo.html
- Programa de Metas: http://www.sba.gov/GC/goals/ e http://www.sba.gov/GC/goals/indexmethod.html.
- CCR-PRO-Net : http://www.sba.gov/businessop/marketing/register.html e SUB-Net: http://web.sba.gov/subnet/ .

Pode-se obter informações sobre a situação das compras das pequenas empresas consultando-se o seguinte relatório do Centro Federal de Dados sobre Compras (Federal Procurement Data Center):

- Relatório sobre Compras Federais: http://www.fpdc.gov/fpdc/fpr.htm, para fins de informações gerais. [A SBA possui o número 54 da Seção III – Pontos de Vista da Agência]

Programas de Inovação e de Transferência de Tecnologia para as Pequenas Empresas (SBIR/STTR), Escritório de Tecnologia

- Promovem programas federais de alta tecnologia para melhorar a capacidade de concorrência das firmas encarregadas da pesquisa e desenvolvimento das pequenas empresas.
- Incentivam o treinamento tecnológico referente à situação reinante no mercado, o intercâmbio de informação tecnológica e a extensão sobre os programas federais de tecnologia.
- Incentivam o apoio dos recursos dos setores privado e público para a comercialização dos esforços federais de pesquisa e desenvolvimento.
- Ver http://www.sba.gov/sbir/indexwhatwedo.html.
- Ver TECH-Net no seguinte *site*: http://www.sba.gov/sbir/indextechnet.html.

O ÓRGÃO de DEFESA

- O Órgão de Defesa foi criado por ato legislativo, em 1976.
- Funções: proteger, fortalecer e representar de maneira efetiva as pequenas empresa do País, no âmbito dos processos legislativo e regulamentar do Governo Federal. Ver http://www.sba.gov/advo/about.html.
- O Consultor Jurídico Principal é nomeado pelo Presidente dos Estados Unidos e confirmado pelo Senado e está subordinado diretamente ao Presidente e ao Congresso.
- O Órgão de Defesa defende os interesses das pequenas empresas no Congresso. Ver últimos casos em http://www.sba.gov/advo/laws/testimon.html#General.
- O Setor de Assuntos Interagenciais do Órgão de Defesa leva a efeito iniciativas regulamentares, de acordo com a Lei sobre Flexibilidade na Aplicação da Imparcialidade Regulamentar (Regulatory Fairness Flexibility Act) e outras iniciativas de política que apóiam o crescimento das pequenas empresas. Ver http://www.sba.gov/advo/laws/regflex.html e http://www.sba.gov/advo/laws/law_fun.html.
- O Setor de Pesquisa Econômica do Órgão de Defesa realiza pesquisas e proporciona dados estatísticos sobre as pequenas empresas, e publica relatórios e dados sobre essas empresas. Ver: http://www.sba.gov/advo/research/.
- Dez Advogados Regionais representam os olhos e ouvidos da comunidade de pequenas empresas dos Estados Unidos http://www.sba.gov/advo/region.html.
- O Serviço de Perfis Estaduais das Pequenas Empresas (Small Business State Profiles) proporciona uma visão geral do importante papel que as pequenas empresas desempenham em cada Estado. Ver: http://www.sba.gov/advo/research/profiles/ .

ESCRITÓRIO do OUVIDOR NACIONAL

- Criado em 1996 pela Lei da Imparcialidade na Aplicação de Regulamentos sobre as Pequenas Empresas (Small Business Regulatory Enforcement Act).
- Encarregado de promover ambiente para a aplicação dos regulamentos federais que seja mais favorável às pequenas empresas.
- Levar a efeito, em todo o País, audiências e mesas-redondas destinadas a aumentar a contribuição das pequenas empresas.
- Funciona como um enlace entre as pequenas empresas e as agências federais.
- Coordena as atividades de 10 Juntas Regionais Encarregadas da Imparcialidade na Aplicação dos Regulamentos.
- Avalia agências federais encarregadas dos regulamentos e envia o resultado de sua avaliação ao Congresso.

Ver http://www.sba.gov/ombudsman.