

RELATÓRIO SOCIAL 2022



Investindo no empreendedorismo catarinense

Você está fazendo um **bom atendimento** na internet?

7 ideias de negócios para **empreender em casa** usando só o computador.

Como manter o **controle financeiro** da sua micro e pequena empresa.

Dicas essenciais para **ser um MEI de sucesso**.

MEI: **como declarar o Imposto de Renda**.

Porque a **presença digital** é importante para seus negócios.

Como selecionar uma **boa ideia de negócio**.

Plataformas de **delivery** são boas opções para **vender na pandemia**.

CONTEÚDOS CRIADOS PARA AJUDAR O SEU NEGÓCIO A CRESCER

O blog "**Dicas para o Empreendedor**" é um serviço gratuito do **Banco do Empreendedor** que visa contribuir com conteúdos relevantes para o **Empreendedor**. Acesse e confira: www.bancodoempreendedor.org.br/conteudos

Sai na frente o empreendedor que está **sempre aprendendo e informado!**

O cuidado com o superendividamento é fundamental

O ano de 2022 mostrou-se bastante preocupante do ponto de vista da capacidade de acesso ao crédito, mesmo para as operações de microcrédito produtivo e orientado, pois a maioria das pessoas se endividaram além do limite admissível e muitas não conseguiram mais honrar seus débitos e acabaram negativadas nos bureaux de crédito.

Mesmo as que ainda não estão negativadas, apresentam score baixo nos cadastros positivos. Muitos são os fatores responsáveis por esta situação, a começar pelos reflexos ainda existentes da pandemia COVID-19, e pela própria recuperação do mercado, considerando a instabilidade econômica e a inflação real que diminuíram muito a capacidade de compra dos brasileiros a partir de 2021.

É claro que muito se deve, infelizmente, a falta de educação financeira da absoluta maioria dos brasileiros, inclusive, boa parte deles gestores de pequenos negócios e, por não dizer, com grandes dificuldades e falta de conhecimento em gestão de fluxo de caixa. Apesar de uma inflação real que diminui a capacidade, as pessoas continuam mantendo os mesmos hábitos de consumo e, para tanto, acabam utilizando limites de crédito, por meio de vários canais, alguns muito caros como cartão de crédito e cheque especial, por exemplo.

No que tange aos pequenos negócios, na maioria das vezes os empreendedores desse segmento, com a queda em seu faturamento, antes mesmo de avaliarem melhor a viabilidade dos negócios e as alternativas possíveis,

especialmente de diminuição das despesas, acabam optando também pela utilização de seus limites de crédito, inicialmente. E na sequência à procura de operações viáveis de crédito, isso quando ainda não estão negativadas, pois neste caso podem cair na mão do mercado financeiro informal e poderão perder tudo que possuem.

É óbvio que a necessidade de sobrevivência obriga as pessoas a buscarem soluções e, muitas vezes, desorientadas, não recorrendo às orientações confiáveis, mesmo que a orientação exija o sacrifício de cortar gastos na "própria pele". Em momentos de crise, especialmente como as vividas a partir da pandemia, é de suma importância a revisão de todos os hábitos de consumo, por maior que seja o sacrifício exigido, pois o superendividamento poderá tornar inviável o futuro do negócio e até mesmo das pessoas.

Buscar orientação com agentes confiáveis, sobre os melhores procedimentos para uma gestão financeira adequada do negócio é fundamental. Diagnosticar as causas que levam a necessitar de recursos, antes mesmo de buscar alternativas de crédito é uma questão de sobrevivência, seja pessoal ou do próprio negócio.

O que testemunhamos em 2022, a partir da análise das pessoas que estão buscando crédito, é justamente a falta de tudo, ou seja, educação financeira, educação empreendedora, formação em gestão de negócio e até mesmo humildade para pedir orientação. Não deixar para buscar orientação na última hora é muito importante,

inclusive no caso de já estar devendo e não conseguir honrar com os compromissos.

É preciso ir logo conversar com o credor e negociar a dívida, antes que a acumulação de juros a torne impagável e acabe com o nome dos envolvidos na operação. No caso das OSCIP de Microcrédito, como o Banco do Empreendedor, em que a metodologia exige que a concessão de crédito seja de maneira orientada, fica fácil fazer esse diagnóstico. Mesmo não conseguindo atender a grande maioria das solicitações, pois de cada dez pedidos somente três ainda apresentam viabilidade e condições de acesso ao crédito, continuamos investindo nos empreendedores de pequenos negócios, pois apesar do momento difícil, sabemos que a absoluta maioria são pessoas de bem e cumpridoras de suas obrigações, que tão logo consigam, irão honrar com seus débitos.

Esperamos também que as autoridades entendam melhor a atual situação e deem condições para que as organizações de microcrédito e microfinanças possam atender as demandas dos pequenos negócios, de forma diferenciada e facilitada. Para isso é preciso que o sistema financeiro tenha a sensibilidade de rever seus conceitos de análise e indicadores financeiros, pois a crise ainda não passou e não sabemos quando passará definitivamente.



LUIZ CARLOS FLORIANI
Diretor Superintendente
Banco do Empreendedor

ZAPCREDI inicia a evolução tecnológica do Banco do Empreendedor

Ferramenta criada durante a pandemia da Covid-19 acelerou o atendimento digital da organização

Os protocolos sanitários e o distanciamento social exigidos no combate à pandemia da covid-19 no país exigiram que as empresas se adaptassem para aquela realidade. Afinal, na medida do possível, os empreendedores tinham que continuar suas atividades para não fecharem as portas. Foi pensando numa saída emergencial que o Banco do Empreendedor

identificou uma forma de prestar atendimento on line, já que estava impossibilitado de atender presencialmente em suas unidades fixas, ou mesmo nas visitas de atendimento presencial aos empreendimentos.

Surgiu, então, o ZapCredi, ferramenta que tem como base o aplicativo do WhatsApp, possibilitando o acesso aos produtos de crédito disponibilizados pela organização, com exceção do Consórcio do Empreendedor, Credi Reforma e Credi Social. Para o superintendente do BE, Luiz Carlos Floriani, a ferramenta deu tão certo que se tornou atendimento padrão do Banco do Em-

preendedor. “É uma solução que veio para ficar, pois trouxe agilidade não só para o cliente como também para a equipe de agentes de crédito”.

Segundo Floriani, o ZapCredi antecipou as evoluções tecnológicas que fatalmente seriam incorporadas às operações diárias do banco, sem abandonar a metodologia do Programa Nacional de Microcrédito Produtivo e Orientado, mantendo atendimento personalizado e até visitas presenciais complementares. “O mundo caminha para o digital. E quando é oferecida uma ferramenta confiável, rápida e ágil, acaba acertando nas tendências do mercado”, destacou Floriani.

As comparações do antigo atendimento presencial e o digital revelam um grande contraste. Antes da pandemia da Covid-19, os empreendedores interessados nas linhas de crédito do Banco do Empreendedor eram atendidos através dos agentes de crédito instalados nas unidades fixas espalhadas no estado. Com o ZapCredi, o BE derrubou barreiras e passou a atender qualquer empreendedor de Santa Catarina e do Brasil. Evidente que os clientes de fora do estado exigem mais atenção e critérios de análise de crédito mais apurados e ajustados. Aliás, a checagem de informações é fundamental no atendimento on line. “Utilizamos todas as ferramentas disponíveis para conferir os dados que são fornecidos pelos interessados ao crédito, diminuindo muito a possibilidade de fraude”, afirmou o superintendente da organização.

TREINAMENTO

O serviço digital foi implantado utilizando a ZapForm, plataforma completa de gestão e automação de WhatsApp. “Nós

desenvolvemos um chatbot baseado no levantamento socioeconômico do banco, que foi totalmente reformulado para que as perguntas sejam mais objetivas.

O resultado é que o cliente leva menos de 15 minutos para preencher o formulário digital”, explicou o gerente de Operações e Inovação, Wilson Dutra. A solicitação é enviada direto para o agente de crédito de acordo com a região do cliente. “Para quem teve a experiência de ter que sair à campo, prospectando e recolhendo todos os documentos necessários para a análise de crédito, como foi o meu caso, e hoje consegue receber boa parte destas informações por meio de um formulário online, realmente é um grande avanço, facilitando muito a agilidade do processo”, destacou o agente de Crédito, Gabrielle Bez, da unidade de Joinville. “Com a ferramenta podemos atender vários clientes ao longo do dia e todas as dúvidas podem ser respondidas e confirmadas em uma única conversa que fica registrada, garantindo a segurança de ambas as partes”.



Time da escolinha de futebol do professor Gustavo Valentim



Gerente de Operações e Inovação, Wilson Dutra

Para os clientes o acesso ao crédito se tornou mais ágil. O microempreendedor individual Gustavo Valentim da Silva tem uma escolinha de futebol para crianças e adolescentes em São Bento do Sul. Ele conta que aprovou o ZapCredi por “ser prático e seguro”. “A liberação foi rápida e pude utilizar o recurso na compra de bolas, cones e camisetas para treino”, revela.

Atualmente, quase a totalidade do levantamento de dados dos clientes são realizados pelo ZapCredi. Para que a equipe de agentes de crédito e auxiliares incorporassem a cultura do digital, a organização investiu em treinamento por vários meses. “Mostramos que a ferramenta não iria tirar o emprego de ninguém, pelo contrário, aumentou

o número de clientes atendidos, com mais qualidade e segurança”, informou o gerente Wilson.

O atendimento on line modificou de vez a cultura do Banco do Empreendedor. Primeiro, reduz a quantidade de papel, diminuindo os processos físicos. O cliente pode acessar o ZapCredi pelo link www.bancoempreendedor.org.br/canais. A partir daí, um colaborador do Banco do Empreendedor começa a atender o cliente, informando todas as etapas do processo. Documentos digitalizados são exigidos e o cliente precisa adicionar áudios, fotos e vídeos do negócio. Em casos específicos, não está descartada a visita presencial do agente de crédito ao endereço da empresa, mesmo que seja para orientar e trei-

nar a utilização da ferramenta. Com o crédito aprovado, os contratos são assinados eletronicamente, sem a necessidade do deslocamento do cliente e avalista às unidades do banco. “Quando toda documentação é enviada corretamente, a aprovação da operação pode levar menos de 24 horas”, explicou Luiz Carlos Floriani.

COMO FAZER?

O empréstimo poderá ser liberado diretamente na conta digital Empreende+, que é a conta digital do BE

Se mesmo assim o cliente tiver alguma dúvida pode ligar para o 0800-645.3845 ou enviar e-mail para o endereço: faleconosco@bancodoempreendedor.org.br





Stephany Pereira da Silva, de Caçador



Alessandro de Lima, de Mafra

Banco do Empreendedor consolida liderança no Juro Zero Municipal

Em parceria com prefeituras, a organização incentivou a criação de programas municipais que beneficiam MEIs e MEs

Principalmente durante e após a pandemia e com a implantação do ZapCredi, o Banco do Empreendedor consolidou sua liderança nos programas municipais de Juro Zero. A organização colocou em prática sua expertise adquirida com as operações do programa estadual do Juro Zero, do qual é responsável por 20% das operações deste tipo de empréstimo, liderando uma relação de 34 Oscips de microcrédito e

cooperativas de crédito. Desde 2011, quando o Juro Zero estadual foi lançado em Santa Catarina, o programa já liberou mais de R\$ 540 milhões.

O mecanismo é simples e idêntico aos programas estadual e municipais. O cliente que paga em dia as parcelas é beneficiado com a quitação das parcelas finais, que são justamente o valor dos juros da operação. Daí o nome Juro Zero. No caso do programa estadual, as últimas parcelas são pagas pelo Governo de Santa Catarina. Nos municipais, as prefeituras.

O Banco do Empreendedor passou a incentivar as prefeituras a criarem os seus programas municipais que atendem especificamente os empresários de microempresa e os microempreendedores individuais – MEIs. O primeiro município a implantar o Juro Zero foi Florianópolis em 2017. De lá para

cá, outras prefeituras adotaram o modelo, apostando no acesso ao crédito como forma de incentivar o empreendedorismo na cidade, garantindo a geração de emprego e renda.

Em 2022, estavam em vigor os programas de Joinville, Jaraguá do Sul, Guaramirim, São Francisco do Sul, São Bento do Sul, Mafra, Caçador e Luzerna.

CASES

Os programas municipais de Juro Zero têm feito a diferença para centenas de empreendedores no estado. Em Taió, o microempreendedor individual Edgar Juarez Nazarkewicz tem uma loja de produtos lubrifican-

tes para linhas leve e pesada. O negócio funciona na garagem de sua casa, onde também troca o óleo de veículos. “A média é nove carros por dia”, explica. Ele revenda ainda baldes de óleo e filtros para caminhoneiros. O Banco do Empreendedor foi importante para a comprar produtos. Estou terminando de pagar o empréstimo e pretendo pedir outro”, disse Edgar.

Em Guaramirim, a microempreendedora individual Grasieli da Silva começou a empreender num momento delicado de sua vida. Em 2019, fez um curso de costura criativa e descobriu seu talento. No começo, ela costura em paralelo ao seu emprego fixo. Mas as vendas foram crescendo e em 2021 não foi possível mais conciliar as duas atividades. “Decidir abrir minha empresa e dedicar ao meu negócio”. Grasieli focou em enxoval de bebê. As demandas foram crescendo conforme as encomendas aumentavam. “Precisava comprar novo equipamento. Foi aí que o Banco do Empreendedor entrou para me ajudar. Foi a luz no final do túnel”, come-



Grasieli da Silva, de Guaramirim

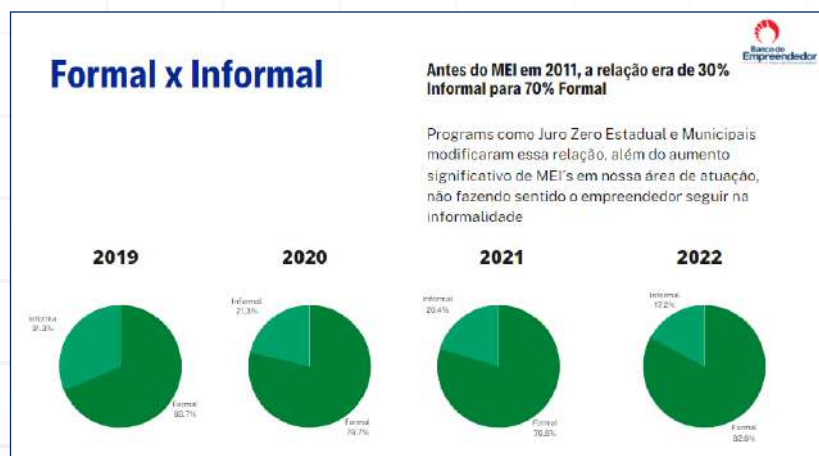


Oficina de Edgar Juarez Nazarkewicz, de Taió

veio na hora em que nós mais precisávamos”, explica Sandra. Além da reforma, deu ainda para comprar ferramentas. “Só tenho a agradecer o apoio que o banco nos deu”.

Em Mafra, o barbeiro Alessandro de Lima foi outro beneficiado pelo programa Juro Zero do município. Os recursos foram utilizados para a reforma da barbearia e troca de equipamentos. “Só tenho elogios ao Banco do Empreendedor”, destaca o mei, que atende adultos e crianças.

Quem também aprovou o programa municipal Juro Zero foi a microempreendedora individual Stephany Pereira da Silva, de Caçador, que tem uma empresa que atende animais de estimação. Estética, banho, tosa, hidratação, corte de unha e limpeza de ouvido estão na lista de serviços prestados pela empreendedora. “Adoro o que faço”, destaca.



Auto Pintura de Sandra Venera, em Joinville



ETAPAS

Dicas para implantação do Juro Zero Municipal

O Banco do Empreendedor tem se colocado à disposição de todas as prefeituras interessadas para justificar e orientar a criação do Programa Municipal de Microfinanças, que deve obedecer às seguintes fases:

1. O Executivo Municipal encaminha para análise e aprovação da Câmara de Vereadores Projeto de Lei com a respectiva exposição de motivos;
2. Após a aprovação pela Câmara de Vereadores a mesma será sancionada e regulamentado pelo Executivo Municipal;
3. A Secretaria de Desenvolvimento Econômico Municipal, ou equivalente, encaminhará proposta de criação do Programa de Juro Zero, através de termo de referência específico, que estabelece as regras e critérios;
4. Após a aprovação e publicação do Termo de Referência, será estabelecido e publicado Edital de Credenciamento de Organizações Financeiras Operadoras, sendo OSCIPs de Microcrédito, Cooperativas de Crédito e Sociedades de Crédito a Microempresas e Empresas de Pequeno Porte;
5. As organizações financeiras que atenderem as condições prevista no Edital serão credenciadas e passarão a atender os empreendedores locais.
6. Atualmente já existentes Programas de Juro Zero implantados em vários municípios de Santa Catarina e outros estão em fase de implantação.



Caçador

DESEMPENHO HISTÓRICO CAÇADOR	
Valor total emprestado (R\$)	R\$ 559.000,00
Total de operações	163
Valor médio das operações (R\$)	R\$ 3.429,45

Florianópolis

DESEMPENHO HISTÓRICO FLORIPA MEI	
Valor total emprestado (R\$)	R\$ 671.000,00
Total de operações	324
Valor médio das operações (R\$)	R\$ 2.070,99

DESEMPENHO HISTÓRICO FLORIPA ME

Valor total emprestado (R\$)	R\$ 1.078.000,00
Total de operações	219
Valor médio das operações (R\$)	R\$ 4.922,37

DESEMPENHO HISTÓRICO FLORIPA ESPECIAL

Valor total emprestado (R\$)	R\$ 4.662.410,09
Total de operações	1.389
Valor médio das operações (R\$)	R\$ 3.356,67

DESEMPENHO HISTÓRICO FLORIPA MAIS QUE ESPECIAL

Valor total emprestado (R\$)	R\$ 2.066.500,00
Total de operações	411
Valor médio das operações (R\$)	R\$ 5.027,98

Guaramirim

GUARAMIRIM MEI	
Valor total emprestado (R\$)	R\$ 151.500,00
Total de operações	46
Valor médio das operações (R\$)	R\$ 3.293,48

DESEMPENHO HISTÓRICO GUARAMIRIM ME

Valor total emprestado (R\$)	R\$ 75.000,00
Total de operações	14
Valor médio das operações (R\$)	R\$ 5.357,14

Jaraguá do Sul

DESEMPENHO HISTÓRICO JARAGUÁ MEI	
Valor total emprestado (R\$)	R\$ 137.500,00
Total de operações	47
Valor médio das operações (R\$)	R\$ 2.925,53

DESEMPENHO HISTÓRICO JARAGUÁ ME

Valor total emprestado (R\$)	R\$ 207.500,00
Total de operações	42
Valor médio das operações (R\$)	R\$ 4.940,48

DESEMPENHO HISTÓRICO JARAGUÁ MEI 2

Valor total emprestado (R\$)	R\$ 190.000,00
Total de operações	32
Valor médio das operações (R\$)	R\$ 5.937,50

DESEMPENHO HISTÓRICO JARAGUÁ ME 2

Valor total emprestado (R\$)	R\$ 378.000,00
Total de operações	29
Valor médio das operações (R\$)	R\$ 13.034,48

Joinville

DESEMPENHO HISTÓRICO JOINVILLE	
Valor total emprestado (R\$)	R\$ 2.079.860,00
Total de operações	358
Valor médio das operações (R\$)	R\$ 5.809,66

Luzerna

LUZERNA MEI	
Valor total emprestado (R\$)	R\$ 109.500,00
Total de operações	37
Valor médio das operações (R\$)	R\$ 2.959,46

LUZERNA ME

Valor total emprestado (R\$)	R\$ 218.500,00
Total de operações	44
Valor médio das operações (R\$)	R\$ 4.965,91

Mafrá

MAFRA	
Valor total emprestado (R\$)	R\$ 179.000,00
Total de operações	53
Valor médio das operações (R\$)	R\$ 3.377,36

São Bento do Sul

SÃO BENTO DO SUL	
Valor total emprestado (R\$)	R\$ 222.000,00
Total de operações	66
Valor médio das operações (R\$)	R\$ 3.363,64

São Francisco do Sul

SÃO FRANCISCO DO SUL	
Valor total emprestado (R\$)	R\$ 56.000,00
Total de operações	19
Valor médio das operações (R\$)	R\$ 2.947,37

Taió

TAIÓ	
Valor total emprestado (R\$)	R\$ 184.150,00
Total de operações	27
Valor médio das operações (R\$)	R\$ 6.820,37



Crédito na hora certa

Em 2022, o Banco do Empreendedor esteve mais perto do que nunca de quem precisa criar ou expandir o seu negócio, oferecendo agilidade no atendimento e na liberação de crédito

O perfil do cliente do BE é o maior valor da organização. Afinal, são pequenas quantias que podem fazer toda a diferença para milhares de empreendedores. Lembrando que em 2022 o país estava saindo de uma das piores

crises de saúde, com a pandemia da Covid-19. A maioria das empresas, de todos os portes, buscou o equilíbrio de seu desempenho e a retomada do crescimento. Confira quem são os clientes do Banco do Empreendedor.

VALOR

Das 6.099 operações de crédito, a maioria, ou seja, 42,67% estiveram na faixa de R\$ 3.001,00 a R\$ 5.000,00.

SETOR

A grande maioria dos clientes do BE é do setor de serviços. Confirma a divisão:

- Produção 12,84%
- Comércio 22,63%
- Serviço 62,67%
- Rural 1,49%



TEMPO DE ATUAÇÃO

De acordo com estatística do BE, 43,84% dos clientes têm menos de seis meses de atuação, 23,61% de seis meses a um ano e 18,31% de um a dois anos.



CONSTITUIÇÃO

Com a ampliação da oferta de serviços voltados aos microempreendedores individuais, a fatia de clientes formalizados vem aumentando. Em 2022, eram 75/11% formais e 24,89% informais.



ESCOLARIDADE

Quanto ao grau de instrução, 47,60% dos clientes têm até o segundo grau, 21,53% o ensino superior e 20,71% possuem o primeiro grau.

TIPO DE OPERAÇÃO

A maioria das operações realizadas em 2022 eram renovações, com 59,32%. Novos clientes representaram 40,68%. Nas renovações, 23,38% estavam na segunda operação e 15,87%, na terceira.

GÊNERO

A divisão entre gêneros é bem equilibrada:

- Feminino 50,14%
- Masculino 49,86%.



FAIXA ETÁRIA

Quase um terço dos clientes do BE está na faixa etária entre 31 a 40 anos (31,37%), enquanto que 24,04% estão entre 41 a 50 anos e 21,71% entre 21 a 30 anos. Resumindo, a grande maioria dos clientes tem entre 21 e 50 anos.

BE lança o programa PROBEM

Proposta é aumentar a capilaridade da organização para chegar ao seu público-alvo

O PROBEM é um programa do Banco do Empreendedor que visa cadastrar pessoas simpatizantes do Banco do Empreendedor, que aceitem ser multiplicadores da missão e objetivos da organização e indiquem pessoas, especialmente com atividades empreendedoras, que possam ser atendidas pelos serviços e produtos do Banco do Empreendedor.



O objetivo do PROBEM é aumentar a capilaridade e a capacidade do Banco do Empreendedor chegar ao seu público-alvo e atender suas necessidades de serviços financeiros, especialmente de microcrédito produtivo e orientado, reforçando assim sua missão de "Promover o desenvolvimento econômico e social, de forma orientada e sustentável, por meio da oferta de produtos e serviços microfinanceiros".

Para ser um multiplicador do PROBEM, o interessado ou interessada, precisa se cadastrar na plataforma ZapCredi do Banco do Empreendedor, pelo número (48) 984050382, digitar "oi" e alimentar o formulário nº 6 (seis) – Programa de Multiplicadores do Banco do Empreendedor – PROBEM, confirmando seu interesse e habilitando-se. Ao cadastrar-se na plataforma ZapCredi, para a devida habilitação no Programa de Multiplicadores do Banco do Empreendedor (PROBEM) o interessado (a) confirma ter conhecimento pleno desse regulamento e estar de acordo com seu inteiro teor.

Estando habilitado no PROBEM, o multiplicador ou multiplicadora, poderá indicar possíveis clientes para o Banco do Empreendedor, por meio da própria plataforma ZapCredi digitando a opção 6 (Programa de Multiplicadores do Banco do Empreendedor – PROBEM) e na sequência a opção 2 (Já possuo cadastro e quero indicar um potencial clien-

te). Da mesma forma, recomendamos que oriente o seu indicado para quando acessar o Banco do Empreendedor e iniciar sua solicitação de crédito, informar seu número de identificação de multiplicador do PROBEM, garantindo assim que você esteja devidamente habilitado para as premiações oferecidas pelo Programa.

Como forma de estimular e reconhecer a importância das informações dos multiplicadores habilitados no PROBEM, sempre que a indicação do MULTIPLICADOR (A) resultar em uma operação aprovada e liberada pela mesa de crédito, o Banco do Empreendedor creditará a ele/ela o valor equivalente a 2% (dois por cento) do valor liberado na respectiva operação, desde que o cliente indicado não faça parte da base de clientes cadastrados no Banco do Empreendedor, pois o PROBEM visa estimular a entrada de novos clientes. Os possíveis créditos dos multiplicadores serão consolidados ao final de cada mês e serão repas-

sados/creditados em conta digital E+ do respectivo MULTIPLICADOR ou MULTIPLICADORA do PROBEM, até o 10º dia do mês subsequente.

O PROBEM será gerido pelas informações do sistema SIPWEB, que faz a gestão financeira e operacional do Banco do Empreendedor, sendo supervisionado pela Gerência Administrativa e Financeira da organização.

A participação no PROBEM não gera obrigações de qualquer nível por parte do Banco do Empreendedor em relação aos multiplicadores habilitados, bem como desses em relação ao Banco do Empreendedor.

O PROBEM passou a vigorar a partir de 01 de setembro de 2022, por prazo indeterminado, podendo ser alterado, interrompido, ou encerrado, a qualquer tempo, por decisão da Diretoria do Banco do Empreendedor, que também será responsável pela avaliação e definição das possíveis divergências ou situações não previstas neste regulamento.



Caçador



Florianópolis



Joinville

BE reúne colaboradores em jantar de final de ano

A organização promoveu eventos nas cidades de Florianópolis, Caçador e Joinville

O Banco do Empreendedor comemorou o ano de 2022 com a realização de jantares em Florianópolis, Caçador e Joinville. Oportunidade para reunir os colaboradores numa grande confraternização. Confira ao lado alguns desses momentos.

INDICADORES DO CORPO FUNCIONAL	2022	2021
Nº de empregados (as) ao final do período	59	55
Nº de admissões durante o período	21	16
Nº de estagiários (as)	10	10
Nº de empregados (as) acima de 45 anos	6	7
Nº de funcionários de 16 a 18 anos de idade	6	5
Nº de mulheres que trabalha	56	48
Percentual de cargos de chefia ocupados por mulheres	43%	43%
Nº de funcionários afrodescendentes que trabalha na empresa	0%	0%
Nº de voluntários	15	15
Nº de pessoas com deficiência	0	0
Nº de demissões	23	13
TOTAL DE COLABORADORES EM 31/12	69	65

Atuação Social responsável



Banco do Empreendedor mantém programas e ações voltados à sociedade

Uma das prioridades do Banco do Empreendedor é seu conjunto de ações sociais que beneficiam dezenas de entidade assistenciais em várias regiões de Santa Catarina. A 'Campanha do Agasalho' tem sido marcada pela mobilização dos clientes e colaboradores das unidades fixas da organização. Em 2022, a novidade foi a inclusão do Centro de Integração Empresa-Escola – CIEE/SC na ação.



ARRECADAÇÃO POR UNIDADE		
Garuva	3.076	Secretaria de Assistência Social Des. e CRAS Núcleo Rotariano Des. Comunitário Ana Cristina Ferreira – líder comunitária
Fpolis/Continent	1.759	CEVAHUMOS Projeto Família Saudável Associação Laura dos Santos – ALS – Palhoça
Brusque	851	Ação Social Santuário de Azambuja Sociedade Promoção Social Paróquia Santa Terezinha
Campos Novos	775	Secretaria de Assistência Social e Habitação
Caçador	694	Pastoral da Criança
Joaçaba	515	Igreja do Evangelho Quadrangular
São João Batista	359	Centro de Referência de Assistência Social
São Bento do Sul	353	Ação Social Paróquia Nossa Senhora Aparecida de Oxford
Curitibanos	250	Secretaria de Assistência Social
Jaraguá do Sul	243	Projeto 'Fome de Amor'
Itajaí	210	Paróquia Nossa Senhora dos Navegantes
Fraiburgo	200	Centro Espírita 'Nosso Lar'
Tijucas	167	Secretaria Municipal de Ação Social
Joinville	166	Assembleia de Deus 'Vitória em Cristo'
Videira	120	Caritás Brasileira
Biguaçu	67	Associação Laura dos Santos – ALS – Palhoça
Palhoça	38	Associação Laura dos Santos – ALS – Palhoça
São José	11	CEVAHUMOS Projeto Família Saudável
Unidades CIEE/SC	1930	
TOTAL		12.696

PARCERIA



Parceria com a Associação Laura dos Santos

O Banco do Empreendedor é de longa data parceiro das ações sociais da Associação Laura dos Santos – ALS, que atua o Brejaru, uma das regiões mais carentes do município de Palhoça. O BE financia parte do curso de confeitaria da entidade, que oferece a oportunidade de ensinar o ofício aos moradores do bairro. Em datas festivas, como a Páscoa, o Banco do Empreendedor sempre está presente. Em 2022, contou com a parceria do Centro de Integração Empresa-Escola – CIEE/SC.



SAÚDE



Outubro Rosa/ Novembro Azul

A prevenção do câncer de mama e de próstata foi destaque nas ações do Banco do Empreendedor principalmente nas redes sociais. A organização aposta sempre na informação como elemento importante para a saúde de mulheres e homens.

Banco do Empreendedor destaca colaboradores com 10 anos de casa

Nesta edição, o BE homenageia cinco colaboradoras que completaram 10 anos de atuação em 2022

FRANCIELE XAVIER MARTINS COORDENADORA REGIONAL

“Minha vida pessoal e profissional caminham lado a lado, eu e o BE caminhamos lado a lado. São 10 anos trabalhando com amor no que faço, um caminho moldado por muitos desafios, estudo, disciplina, perseverança e pessoas incríveis com as quais compartilho essa jornada. Pode parecer estranho falar de amor e empreendedorismo no mesmo contexto, mas, fato é que todo empreendedor é apaixonado por algo e quem fomenta o empreendedorismo também, seja na experiência que oferecemos aos nossos clientes, seja na filosofia e cultura da instituição. Mas, as paixões, bem como as dores do empreendedor, caminham juntos e, muitas vezes, o Banco do Empreendedor é a porta de entrada para esse mundo. Acompanhamos de perto alegrias, frustrações, sonhos e dificuldades de nossos clientes, empresas que nascem com muita pretensão, outras sem pretensão alguma. É um privilégio que permite não apenas fornecer recursos financeiros, mas também criar laços emocionais e fornecer orientação valiosa.



É admirável ver como o Banco do Empreendedor desempenha um papel crucial em apoiar empreendedores e suas empresas, o casamento entre paixão e empreendedorismo é uma força motriz incrivelmente poderosa que molda carreiras significativas e impulsiona o crescimento econômico e a inovação. A paixão pelo que fazemos é o que nos mantém motivados mesmo nos momentos mais desafiadores. Ela nos permite encontrar alegria nas pequenas conquistas e nos ajuda a superar as inevitáveis dificuldades que o empreendedorismo traz. Quando uma pessoa está apaixonada pelo que faz, o trabalho deixa de ser apenas uma obrigação e se transforma em uma jornada emocionante.

O empreendedorismo é realmente um mundo fascinante e dinâmico, cheio de desafios e oportunidades. Sou grata por fazer parte dessa família, por fazer parte da nossa história”.

ANDRÉIA MAIA AGENTE DE CRÉDITO DE JOAÇABA

Falar sobre meus 10 anos como colaboradora do BE é uma tarefa difícil. Passou um filme na cabeça e fui tomada por um sentimento de gratidão às minhas parceiras de trabalho e, hoje, de vida. Uma equipe que se apoia e torce uma pela outra. O ambiente de trabalho é um dos fatores mais importantes e eu, sem dúvida, sinto prazer todos os dias em ir trabalhar e dividir meu espaço com elas. Gratidão aos clientes, pessoas que partilham comigo seus sonhos, anseios, planos, dificuldades e me ensinam muito. É gratificante acompanhar suas realizações e conquistas. Gratidão à instituição, que sem sombra de dúvidas, é mais que uma empresa. Somos vários funcionários em toda região, distantes uns dos outros e, ainda assim, sabemos as novidades dos colegas. Nossa diretoria nos conhece, não só a nós funcionários, conhecem também nossa família, acompanham nossa vida, por isso, afirmo que me sinto em casa trabalhando aqui, somos a família Banco do Empreendedor, firmes, unidos, deixando nossa marca e fazendo a diferença.



LAIS RIBEIRO ARAÚJO AGENTE DE CRÉDITO DE CURITIBANOS

“Sou agente de crédito no Banco do Empreendedor desde julho de 2012, mas trabalho no microcrédito desde 2003. Iniciei como estagiária no Bapem (Banco do Pequeno Empreendedor) e no ano de 2004 passei a trabalhar como agente de crédito.

Sempre gostei muito de trabalhar com pessoas. É muito gratificante ajudar e orientar o cliente em sua atividade, com sua empresa, vê-lo prosperar e, conseqüentemente, ver seus sonhos se tornar realidade.

O Banco do Empreendedor representa para mim a Família BE, como falamos e sou grata a estes anos que dedico meu trabalho nesta instituição e por compartilhar experiências com nossos clientes e colegas de trabalho diariamente”.



MARCELA MENDES AGENTE DE CRÉDITO DE JOAÇABA



“Trabalho há 10 anos no Banco do Empreendedor e lembro muito bem do dia em que fui contratada, uma semana antes de inaugurar a Agência de Joaçaba em novo endereço. Me casei, era tudo novo! Casamento, trabalho novo! Eu estava experimentando muitas coisas em pouco tempo.

A oportunidade de crescimento não demorou muito em um ano já me foi oferecido o cargo de agente de Crédito do BE. Para mim foi muito gratificante, pois sempre gostei de trabalhar com o público e esse UNIVERSO de conhecer o NEGÓCIO de cada cliente, sempre me cativou. Eu ficava muito entusiasmada de quanto o ser humano é criativo, e se re-

inventava, sobrevive em meio a tantas dificuldades! Em todo esse período tive duas filhas, e minhas meninas estão crescendo me vendo trabalhar nessa instituição que posso chamar de Família. Nesse período, inúmeras pessoas passaram por minha vida, pessoas que vi iniciando seu empreendimento bem pequeno na sala da sua casa, e hoje possui uma empresa ampla e com vários funcionários! Sei que não fiz nada, pois acredito que é o esforço da pessoa, mas confesso que fazer parte de tudo isso é muito Fantástico! Eu realmente amo o que faço, me sinto feliz e realizada! Obrigada Banco do Empreendedor pela oportunidade, e por 11 anos bem vividos como Família BE!”

JANAÍNA DA CRUZ AGENTE DE CRÉDITO DE FRAIBURGO

“Sou feliz e realizada em fazer parte de uma instituição que se destaca por seu comportamento humanizado. Por meio de um atendimento personalizado e uma atuação responsável, o banco busca apoiar os empreendedores em sua jornada, contribuindo para o crescimento e sucesso de seus negócios, e proporcionando soluções financeiras e todo o suporte necessário. É gratificante contribuir para o crescimento e desenvolvimento de tantas pessoas, podendo testemunhar nossos clientes realizarem seus sonhos de negócio alcançando o sucesso”.



Assembleia Geral reconduz entidades aos Conselhos Deliberativo e Fiscal

AGE aprovou a entrada de novas indicações de 'Associados Colaborador'

O Banco do Empreendedor realizou no dia 08 de dezembro de 2022 Assembleia Geral Extraordinária para eleger as entidades que compõem os Conselhos Deliberativo e Fiscal para o triênio 2023/2025. O Conselho Deliberativo é composto por 12 associados eleitos em Assembleia Geral. Já o Conselho Fiscal é composto por três associados, eleitos na mesma Assembleia Geral, devendo ser entidades representativas do setor contábil. Por unanimidade foram mantidas as atuais entidades.

As entidades eleitas indicam seus representantes titulares e respectivos suplentes, que tomam posse em reunião do Conselho Deliberativo na pri-

meira quinzena do mês de janeiro de 2023, quando também elegem, entre os empossados, Presidente e Vice-presidente do Conselho Deliberativo.

Por recomendação do Conselho Deliberativo, a AGE aprovou ainda a admissão de quatro novas pessoas físicas na condição de 'Associado Colaborador', conforme define o inciso IV do artigo 6º do Estatuto Social do Banco do Empreendedor, sendo elas: os ex-conselheiros Rodrigo Costa Cidade, Raquel de Cássia Souto, Emília Emiko Uda e Giancarlo Décimo Graziottin. A admissão levou em conta os relevantes serviços prestados pelos indicados ao Banco do Empreendedor

CONSELHO DELIBERATIVO

- Associação Comercial e Industrial de Florianópolis – ACIF
- Centro de Integração Empresa Escola – CIEE/SC
- Câmara de Dirigentes Lojistas de Florianópolis – CDL
- Associação Empresarial da Região Metropolitana de Florianópolis Aemflo
- Associação Empresarial de Tijucas – ACIT
- Associação Empresarial de Palhoça – ACIP
- Federação das Associações de Micro e Pequenas Empresas de Santa Catarina – Fampesc
- Associação de Joinville e Região da Micro, Pequena e Média empresa – Ajorpeme
- Associação Empresarial de Garuva – ACIG
- Associação Empresarial de São Francisco do Sul – ACISFS
- Associação da Micro e Pequena Empresa e Empreendedores Individuais da Região Metropolitana de Florianópolis – Ampe Metropolitana
- Associação da Micro e Pequena Empresa de Brusque – Ampe

CONSELHO FISCAL

- Sindicato das Empresas de Serviços Contábeis, Assessoramento, Consultoria, Perícias, Informações e Pesquisas da Grande Florianópolis – Sescon/Fpolis
- Conselho Regional de Contabilidade de Santa Catarina – CRC/SC
- Sindicato dos Contabilistas da Grande Florianópolis – Sincópolis



BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31/12/2022 e 31/12/2021

	31/12/2022	31/12/2021
ATIVO		
ATIVO CIRCULANTE	R\$ 23.304.868,80	R\$ 25.708.200,49
DISPONIBILIDADES	R\$ 481.569,62	R\$ 4.530.014,06
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	R\$ 21.604.745,91	R\$ 20.378.191,01
ADIANTAMENTOS	R\$ 100.749,92	R\$ 117.573,28
OUTROS VALORES A RECEBER	R\$ 1.117.803,35	R\$ 682.422,14
ATIVO NÃO CIRCULANTE	R\$ 5.680.463,31	R\$ 5.592.978,36
ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	R\$ 5.375.941,81	R\$ 5.336.553,58
OPERAÇÕES DE CRÉDITO	R\$ 4.791.519,08	R\$ 4.797.104,34
DEPÓSITOS EM CAUÇÃO	R\$ 2.700,00	R\$ 2.700,00
INVESTIMENTOS	R\$ 581.722,73	R\$ 536.749,24
IMOBILIZADO	R\$ 296.002,27	R\$ 247.045,27
INTANGÍVEL	R\$ 8.519,23	R\$ 9.379,51
TOTAL DO ATIVO	R\$ 28.985.332,11	R\$ 31.301.178,85
PASSIVO		
PASSIVO CIRCULANTE	R\$ 9.929.059,30	R\$ 8.970.011,98
OBRIGAÇÕES C/ INST. DE CRÉDITO	R\$ 8.822.145,84	R\$ 8.111.906,51
OBRIG. P/AQUISIÇÕES BENS E DIREITOS	R\$ 159.798,42	R\$ 139.433,05
OBRIG. TRAB. E PREVIDENC.	R\$ 273.524,24	R\$ 255.905,31
OBRIGAÇÕES FISCAIS E TRIBUTÁRIAS	R\$ 51.267,18	R\$ 30.731,45
OBRIGAÇÕES CONVÊNIOS E PARCERIAS	-	-
OBRIG. PROVISÕES DIVERSAS	R\$ 424.256,91	R\$ 375.225,66
OUTRAS OBRIGAÇÕES	R\$ 198.066,71	R\$ 56.810,00
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	R\$ 14.821.789,80	R\$ 16.757.038,34
OBRIG. C/ INSTITUIÇÕES DE CRÉDITO	R\$ 14.821.789,80	R\$ 16.757.038,34
PATRIMONIO SOCIAL	R\$ 4.234.483,01	R\$ 5.574.128,53
SUPERÁVIT OU DÉFICIT ACUMULADOS	R\$ 4.234.483,01	R\$ 5.574.128,53
SUPERÁFIT ACUMULADOS	R\$ 5.574.128,53	R\$ 4.945.556,87
SUPERÁVIT OU DÉFICIT DO EXERCÍCIO	-R\$ 1.339.645,52	R\$ 628.571,66
TOTAL DO PASSIVO	R\$ 28.985.332,11	R\$ 31.301.178,85
DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31/12/2022 e 31/12/2021		
	31/12/2022	31/12/2021
RECEITA OPERACIONAL BRUTO	R\$ 13.985.082,07	R\$ 13.808.710,87
RECEITAS DE COPERACÕES DE CRÉDITO	R\$ 14.033.145,61	R\$ 14.028.867,21
DEDUÇÕES DAS RENDAS DE OPER. DE CRÉD.	R\$ 625.558,15	R\$ 671.877,34
RECEITAS FINANCEIRAS	R\$ 208.266,34	R\$ 60.110,37
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 369.228,27	R\$ 391.610,63
CUSTOS E DESPESAS	R\$ 15.324.727,59	R\$ 13.180.139,21
CUSTOS	R\$ 3.647.234,37	R\$ 3.164.487,51
CUSTOS DE CAPTAÇÃO DE RECURSOS	R\$ 3.647.234,37	R\$ 3.164.487,51
DESPESAS OPERACIONAIS	R\$ 11.695.798,22	R\$ 10.015.760,42
DESPESAS COM OPERAÇÕES DE CRÉDITO	R\$ 2.749.921,88	R\$ 1.929.344,94
DESPESAS FIN. COM OPER. DE CRÉDITO	R\$ 171.280,16	R\$ 188.793,56
DESPESAS ADMINISTRATIVAS E SOCIAIS	R\$ 8.718.894,96	R\$ 7.851.775,98
DESPESAS DE DEPRECIÇÃO E AMORTIZ.	R\$ 55.701,22	R\$ 45.845,94
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	R\$ 18.305,00	R\$ 108,72

ORIGEM DOS RECURSOS	2022	2021
Prestação de Serviços	R\$ 14.402.373,88	R\$ 14.420.477,84
Receitas Financeiras	R\$ 208.266,34	R\$ 60.110,37
Outras	R\$ 18.305,00	R\$ 14.271,33
Total	R\$ 14.628.945,22	R\$ 14.494.859,54
APLICAÇÃO DOS RECURSOS	2022	2021
Projeto	R\$ 6.397.156,25	R\$ 5.093.832,45
Despesas Operacionais	R\$ 3.032.291,22	R\$ 2.708.423,74
Pessoal	R\$ 5.589.121,64	R\$ 5.062.869,10
Folha de Pagamento Bruta	R\$ 4.464.655,29	R\$ 4.042.150,63
Impostos e Taxas	R\$ 51.523,04	R\$ 50.287,06
Despesas Financeiras	R\$ 840.757,37	R\$ 887.806,98
Capital	R\$ 55.701,22	R\$ 45.845,94
Outras	R\$ 2.040,00	R\$ 17.222,61
TOTAL	R\$ 15.968.590,74	R\$ 13.866.287,88
INDICADORES SOCIAIS INTERNOS	2022	2021
Alimentação	R\$ 758.520,73	R\$ 685.612,19
Encargos Sociais Compulsórios	R\$ 1.062.646,05	R\$ 936.922,14
Saúde	R\$ 264.451,52	R\$ 243.914,71
Segurança e Saúde no Trabalho	R\$ -	R\$ -
Transporte	R\$ 57.622,83	R\$ 36.607,69
Previdência Privada	R\$ 35.643,66	R\$ 31.280,97
Cap. E Desenvolvimento Profissional	R\$ 2.040,00	R\$ 3.060,00
Seguros e Empréstimos	R\$ 10.235,31	R\$ 9.446,91
Outros	R\$ -	R\$ -
TOTAL	R\$ 2.191.160,10	R\$ 1.946.844,61
DESEMPENHO	2022	2021
Total Emprestado	R\$ 35.762.558,71	R\$ 37.153.232,20
Operações Realizadas	6094	6980
Valor Médio das Operações (R\$)	R\$ 5.868,49	R\$ 5.322,81
Total de Empregos Fortalecidos	8112	8396
Projeção de Novos Empregos	3996	1531
ATIVIDADES ATENDIDAS	2022	2021
% Indústria	11,90%	13,21%
% Comércio	24,36%	24,76%
% Serviços	61,47%	60,77%
% Outras atividades	2,28%	1,26%
POSIÇÃO DA CARTEIRA	2022	2021
Carteira Ativa	R\$ 27.430.155,38	R\$ 25.817.286,24
Número de Clientes Ativos	6330	6753

UNIDADES DE ATENDIMENTO

Florianópolis

Sede ADM

Rua São José, 32 - Balneario
Fone:(48)3348-0300

Norte da Ilha

Rodovia João Gualberto Soares, 1421-Sala 03- Ingleses
Fone:(48)3266-7001

Brusque

Rua Felipe Schmidt, 31 - Sala 03 - Centro
Fone:(47)3351-9996

Caçador

Avenida Sete de Setembro, 404 - Sala 04 - Centro
Fone:(49)3563 4531

Campos Novos

Rua Coronel Lucidoro, 1256 - Centro
Fone:(49)3544-1645

Curitiba

Avenida Coronel Vidal Ramos, 404 - Centro
Fone:(49)3241-0756

Fraiburgo

Avenida Arnoldo Frey, 440 - Centro
Fone:(49)3246-7459

Garuva

Avenida Celso Ramos, 1098 - Sala 07 - Centro
Fone:(47)3432-7754

Itajaí

Rua Lauro Muller, 226 - Sala 02 - Centro
Fone:(47)3046-3137

Jaraguá do Sul

Rua Reinoldo Rau, 252 - Sala 02 - Centro
Fone:(47)3370-9112

Joaçaba

Rua Duque de Caxias, 675 - Sala 01 - Centro
Fone:(49)3521-0756

Joinville

Rua Alexandre Döhler, 221 - Centro
Fone:(47)3433-9933

Mafra

Rua Dr. Mathias Piechnick, 136 - Sala 04 - Centro
Fone:(47)3643-6020

Palhoça

Avenida Barão do Rio Branco, 800 - Sala 02 - Centro
Fone:(48)3242-1788

São Bento do Sul

Rua João Kiem, 18 - Sala 01 - Centro
Fone:(47)3633-1698

São Francisco do Sul

Praça da Bandeira, 17 - Centro
Fone:(47)3444-6929

São João Batista

Rua Benjamin Duarte, 45 - Sala 03 - Centro
Fone:(48)3265-2399

São José

Rua Charles Ferrari, 213 - Sala 04 - Kobrasol
Fone:(48)3247-0003

Tijucas

Praça Nereu Ramos, 177 - Centro
Fone:(48)3263-6333

Videira

Rua Saul Brandalise, 280 - Sala 02 - Centro
Fone:(49)3566-4448

REPRESENTANTES

Cazuni

Avenida Jorge Lacerda, 1099 - Centro
São José do Cedro
Fone:(49)3643-1752 / (49)9 9164-4382

Cred Opção

Avenida Martin Luther, 1314 - Itoupava Seca
Blumenau
Fone:(47)9 9900-1573

Créditos Cidade Azul

Rua Padre Geraldo Spettmann, 326 - Sala B
Humaita - Tubarão
Fone:(48)9 9107-1330 / (48)3628-4582

D&B Crédi

Rua 29 de Julho, 577 - Centro
Concórdia
Fone:(49)3442-3983 / (49)9 9915-2053



**Banco do
Empreendedor**
A Casa do Empreendedor