



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

**Penny Pickett, Acting Associate Administrator for
Entrepreneurial Development**

**Ellen M. Thrasher, Director
Office of Entrepreneurship Education**

**Jane Boorman, Director
International Visitors Program**

OFFICE OF ENTREPRENEURIAL DEVELOPMENT

**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 quase US\$ 85 bilhões – incluindo uma carteira de empréstimos para casos de calamidades no montante de US\$ 10 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; manter e fortalecer a economia do país em geral; e ajudar na recuperação econômica de comunidades após terem sido atingidas por calamidades.
- Orçamento do exercício financeiro de 2008 – cerca de US\$570 milhões. O orçamento da SBA é aprovado anualmente pelo Congresso. Ver http://www.sba.gov/aboutsba/budgetsplans/BUDGET_REQ_PERF_PLAN.html
- Isso representa 2,23/100 de 1% do orçamento federal total, embora a SBA seja uma das 5 maiores agências federais de crédito.

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 Indústrias 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 Indústrias ligadas à Defesa (The Small Defense Plants Administration). Ver <http://www.sba.gov/aboutsba/history/index.html>
- Prestação de Serviços: por meio dos 90 escritórios regionais e distritais e escritórios afiliados da SBA. Ver <http://www.sba.gov/localresources/index.html> e também por meio 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 empregos
- Empregam mais da metade dos trabalhadores do setor privado.
- São responsáveis por mais de 45% 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 ser elegível aos programas da SBA:	Padrões de porte por categoria de indústria.
Especificamente:	O porte das pequenas empresas é determinado pelo Office of Size Standards, da SBA: http://www.sba.gov/size . Os padrões de porte baseiam-se 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” <i>em relação a todas as empresas daquela indústria</i> . Em geral, a SBA utiliza os seguintes critérios para a classificação de uma Pequena Empresa: <i>Atacado</i> : no máximo 100 empregados. <i>Varejo ou Serviço</i> : a média das vendas ou receitas anuais (3 anos) não deve ultrapassar US\$4,5 milhões a US\$32 milhões. <i>Manufatura</i> : no máximo 500 empregados; porém, em alguns casos, até 1.500. <i>Construção</i> : média (3 anos) de vendas ou receitas anuais de, no máximo, US\$12 milhões a US\$31 milhões, dependendo do tipo de negócio. Ver http://www.sba.gov/services/contractingopportunities/sizestandardstopics/index.html
Importante:	Para qualificar-se a empréstimo da SBA e a programas de contrato do Governo, a pequena empresa DEVE enquadrar-se na 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 para satisfazer 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 de 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 e defende os interesses da pequena empresa; também avalia o impacto do ônus da lei nas pequenas empresas. Além disso, leva a efeito vasta gama de pesquisas sobre as pequenas empresas norte-americanas e seu ambiente. O Consultor Jurídico Chefe 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 Calamidades (Disaster Loan Program)

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

1. Para o exercício financeiro de 2008, a SBA aprovou 69.434 garantias de empréstimo no valor de US\$12,7 bilhões, através do 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 através desse programa é de US\$240.000.
6. See: <http://www.sba.gov/services/financialassistance/7alenderprograms/index.html>

A.2. Programa de Empréstimo 504 (CDC)

- Por meio de uma rede de 270 Companhias de Desenvolvimento Credenciadas (CDCs), cada uma atendendo a uma área geográfica específica, a SBA oferece às empresas em crescimento financiamento a longo prazo para ativos fixos importantes, como terrenos e edificações.
- 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 empregos. As CDCs cooperam com a SBA e com as financiadoras do setor privado para proporcionar financiamento às pequenas empresas.
- Ver <http://www.sba.gov/services/financialassistance/sbapartners/becomingcdc/index.html>
- Para o exercício financeiro de 2008, a SBA aprovou 8.883 empréstimos no valor de US\$5,3 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 reempréstima ao

pequeno mutuário.

- Cada empréstimo deve ser acompanhado de um subsídio para assistência técnica (treinamento).
- 170 intermediários desembolsam empréstimos do tipo microcrédito, financiados pela SBA.
- Ver <http://www.sba.gov/services/financialassistance/sbaloantopics/microloans/index.html>
- No exercício financeiro de 2008, o Programa de Microcrédito da SBA concedeu empréstimos de quase US\$31 milhões a mais de 2.650 mutuários. Sob este programa, desde 1992 foram concedidos empréstimos no valor de mais de US\$384 milhões, a quase 32.000 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 das SBICs, 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: 370 entidades investidoras privadas, especializadas em capital de risco, denominadas Companhias de Investimento em Pequenas Empresas (SBICs).
- No exercício financeiro de 2008, o Programa de SBICs produziu US\$2,43 bilhões em crédito e participação em capital. As SBICs credenciadas do programa fizeram cerca de 3.400 investimentos em aproximadamente 1.905 pequenas empresas de vários tipos. Ver <http://www.sba.gov/aboutsba/sbaprograms/inv/index.html>

C.1. Programa de Empréstimo para Casos de Calamidades

- O Programa de Empréstimos para Assistência em Casos de Calamidades, da SBA é o principal programa federal destinado a financiar a recuperação a longo prazo às vítimas de calamidades, pertencentes ao setor privado alheio à agricultura.
- O Programa de Empréstimo para Casos de Calamidades da SBA é o principal programa federal de recuperação a longo prazo referente a perdas *individuais* causadas por calamidades. 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 calamidade.
- Empréstimos para Empresas em Caso de Danos Materiais Causados por Calamidades estão disponíveis a empresas qualificadas de qualquer porte, para custear prejuízos não segurados de até US\$1,5 milhão, destinado à reposição da propriedade ou ao restabelecimento das condições em que se encontrava antes da calamidade.
- Empréstimos de, no máximo, US\$1,5 milhões estão disponíveis a pequenas empresas que sofrem prejuízos econômicos causados diretamente por uma calamidade.
- O Programa de Empréstimo para Assistência em Casos de Calamidades da SBA concedeu 15.128 empréstimos desse tipo em todo o país, totalizando US\$ 825,8 milhões no exercício financeiro de 2008. Desde o início do programa em 1953, a SBA aprovou mais de 1,87 milhões de empréstimos para assistência em casos de calamidades totalizando mais de US\$ 47 bilhões.
- No final do verão de 2004, devido à irrupção de furacões e inundações mortíferos, foram aprovados, para cerca de 170.000 residentes e proprietários de empresas dos Estados afetados do sudeste dos Estados Unidos, empréstimos de assistência em caso de calamidade a juros baixos no valor de US\$11,2 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/services/disasterassistance/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 ampla variedade de assuntos relacionados 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** – Assessores às Pequenas Empresas dos EUA (Counselors to America's Small Business)
- 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 900 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 adequam os serviços para atender às necessidades das economias locais – das rurais às urbanas; dos serviços marítimos ao comércio internacional; dos contratos governamentais aos trabalhos em casa.
- Proporcionam assistência administrativa e técnica.
- Assessoram na preparação de pedidos de empréstimo.
- Ver <http://www.sba.gov/aboutsba/sbaprograms/sbdc/index.html>

II. SCORE: *Assessores às Pequenas Empresas dos Estados Unidos*

- Dez mil e quinhentos (10.500) altos executivos aposentados e ativos, e voluntários proprietários de pequenas empresas.
- Experiência concreta e prática em como iniciar, possuir e administrar um negócio.
- Proporcionam assessoramento especializado em marketing, preparação de planos comerciais e planejamento prévio ao negócio.
- Planejam e realizam seminários de treinamento.
- Assessoramento por e-mail – 1.200 empresários experientes manejam cerca de 10.000 casos por mês. Ver <http://66.28.41.168/AvectraScore/Secure/SearchCounselor.aspx>
- 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 cresceram cerca de 40%, igualando a taxa nacional.
- Oferecem assessoramento e treinamento às mulheres de todo o país. Ver <http://www.sba.gov/aboutsba/sbaprograms/onlinewbc/index.html>
- Oferecem às mulheres em processo de operar uma pequena empresa, programas de orientação com mentores.
- Prestação de Serviços: em novembro de 2008, 113 WBCs em 43 Estados, além de Guam, Porto Rico e Samoa Americana.

IV. Rede de Treinamento da Pequena Empresa:

- Campus virtual oferece cursos de treinamento, seminários e recursos de conhecimento, gratuitos.
- Destinada a ajudar os empresários e outros estudantes de empresariado.
- Aprendizagem via 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/services/training/onlinecourses/index.html>

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/aboutsba/sbaprograms/internationaltrade/index.html>
- Pré-qualificação de capital de giro destinado à exportação.
- Empréstimos para o comércio internacional e processamento de empréstimo para capital de giro destinado à exportação.
- Prestação de Serviço: 18 Centros de Assistência à Exportação, nos Estados Unidos.
- Ver: <http://www.sba.gov/aboutsba/sbaprograms/internationaltrade/useac/index.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*, o qual recebeu 18 prêmios.
- O *website* da SBA é consultado, em média, 18 milhões de vezes por semana.
- 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> contém 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 abriga publicações, informativos e manuais de instrução da SBA no <http://www.sba.gov/tools/resourcelibrary/publications/index.html>

CONTRATOS GOVERNAMENTAIS (Compras do governo federal)

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 pequenas empresas na obtenção 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. No exercício fiscal de 2008, atingiu 22%. Esse Escritório também proporciona às pequenas empresas oportunidade de subcontrato de compras, programas de extensão e treinamento.

Contratos Governamentais (Compras do governo federal)

- Ver Contratos Governamentais: <http://www.sba.gov/aboutsba/sbaprograms/gc/aboutus/index.html>
- Programa de Metas: <http://www.sba.gov/aboutsba/sbaprograms/goals/index.html>
- CCR-PRO-Net : <http://www.sba.gov/services/contractingopportunities/register/index.html> e SUB-Net: <http://web.sba.gov/subnet/search/index.cfm?CFID=775842&CFTOKEN=4aefb67c76a063b-AA7D4951-F811-98EB-7F39113F6CCF78A9>.

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

- Relatório sobre Compras Federais (Federal Procurement report): <https://www.fpds.gov/>, para fins de informações gerais.

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

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

ÓRGÃO de DEFESA

- O Órgão de Defesa foi criado por ato legislativo, em 1976.
- Funções: proteger, fortalecer e representar com eficácia 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 Chefe 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 casos recentes 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 de Flexibilidade na Aplicação da Imparcialidade Regulamentar (Regulatory Fairness Flexibility Act) e outras iniciativas de políticas 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, 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 Fairness 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 dos Regulamentos.
- Avalia agências federais encarregadas dos regulamentos e envia o resultado de sua avaliação ao Congresso.
- Ver <http://www.sba.gov/ombudsman>