

Caixa Empresas

A Caixa no Apoio ao Empreendedorismo

março de 2014



Há um banco que está a ajudar a economia a dar a volta. A Caixa. Com Certeza.

A Caixa no Apoio ao Empreendedorismo

Índice

- 1. Vantagens Competitivas da Caixa**
- 2. Oferta Caixa Empreender**
- 3. Caixa – Marca de Confiança**
- 4. Anexos**

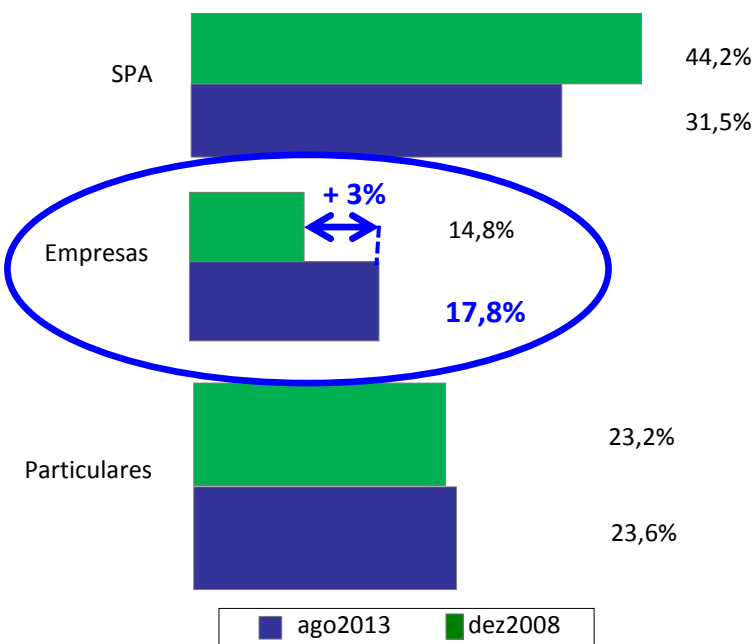
1. Vantagens Competitivas da Caixa

A Caixa no Apoio às Empresas

Reforço do Posicionamento da Caixa enquanto Banco de Empresas...

Situação Histórica

Quotas Mercado no Crédito por Segmento (ago2013-dez2008)



- Líder nos principais produtos de Particulares;
- +
- Forte presença no financiamento a Grandes Empresas, Banca Institucional e Construção Civil e Obras Públicas;
- +
- Afirmação como Banco de Empresas/ PME

Rede Especializada e Oferta Completa

Empresas

- **109 Gestores Cliente Caixa Empresas em 34 Gabinetes**
- Apoios/benefícios às empresas exportadoras e PME Líder
- Instrumentos de Capitalização
- Plafond multiusos disponível
- Depósitos com taxas atrativas

Pequenos Negócios

- **263 Gestores Cliente Caixa Empresas na Rede Agências**
- Oferta completa e diferenciadora
- Cartão Caixaworks
- Serviços, pagamentos / recebimentos, benefícios em seguros

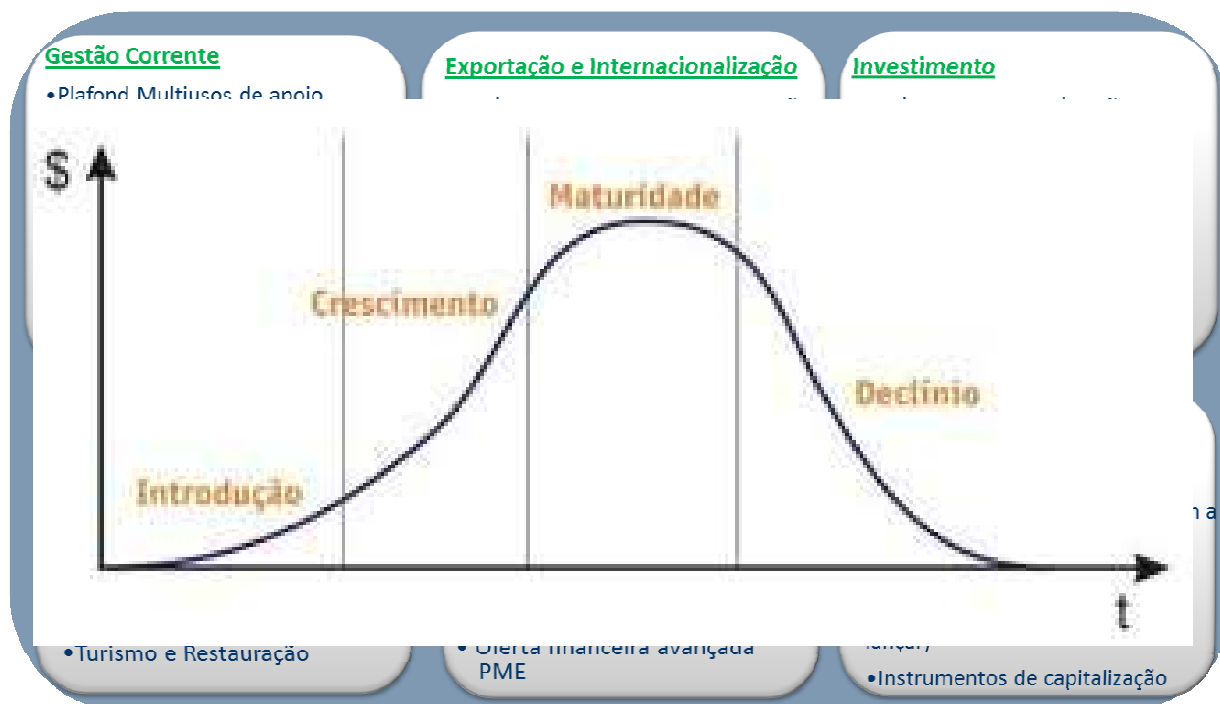
Caixa Empresas **ADN Empresas**



A Caixa no Apoio ao Empreendedorismo

Uma Relação de Parceria ajustada ao Ciclo de Vida da Empresa

Oferta Caixa Empresas
 = *(completa + diferenciadora + inovadora)* *Serviço personalizado x rede internacional*



Relação Global



- Plafond multiusos disponível
- Serviços gestão diária, tesouraria, seguros
- Relação com colaboradores e sócios



A Caixa no Apoio ao Empreendedorismo

Uma Oferta Completa, Transversal, Setorial e Especializada

$$\left[\text{Oferta Caixa Empresas} = (\text{Completa} + \text{diferenciadora} + \text{inovadora})^{\text{Serviço personalizado x rede internacional}} \right]$$

Gestão Corrente

- Plafond Multiusos de apoio à tesouraria (ordem interna e externa)
- Desconto comercial (plafond)
- Caixa Mais Tesouraria (pagamentos a fornecedores e recebimentos clientes)
- IVA Encaixa
- Cartão Caixa break (subsídio alimentação)
- Cartão Caixaworks
- Gestão e aplicação de excedentes tesouraria

Sectorial/Específica

- Oferta Caixa PME Líder
- Oferta Setor Primário
- Oferta Caixa Comércio e Serviços (inclui restauração)
- Sol. Caixa Energias Renováveis
- Turismo e Restauração

Exportação e Internacionalização

- Linha Caixa Empresas Exportações
- Plafond para operações de comércio externo
- Linhas de apoio ao Investimento para Brasil, China, Angola, Moçambique e países parceiros comerciais emergentes

Corporate Finance e Consultoria (via Caixa BI)

- Papel Comercial
- Corporate finance
- Assessoria e Gestão
- Capital de risco
- Oferta financeira avançada PME

Investimento

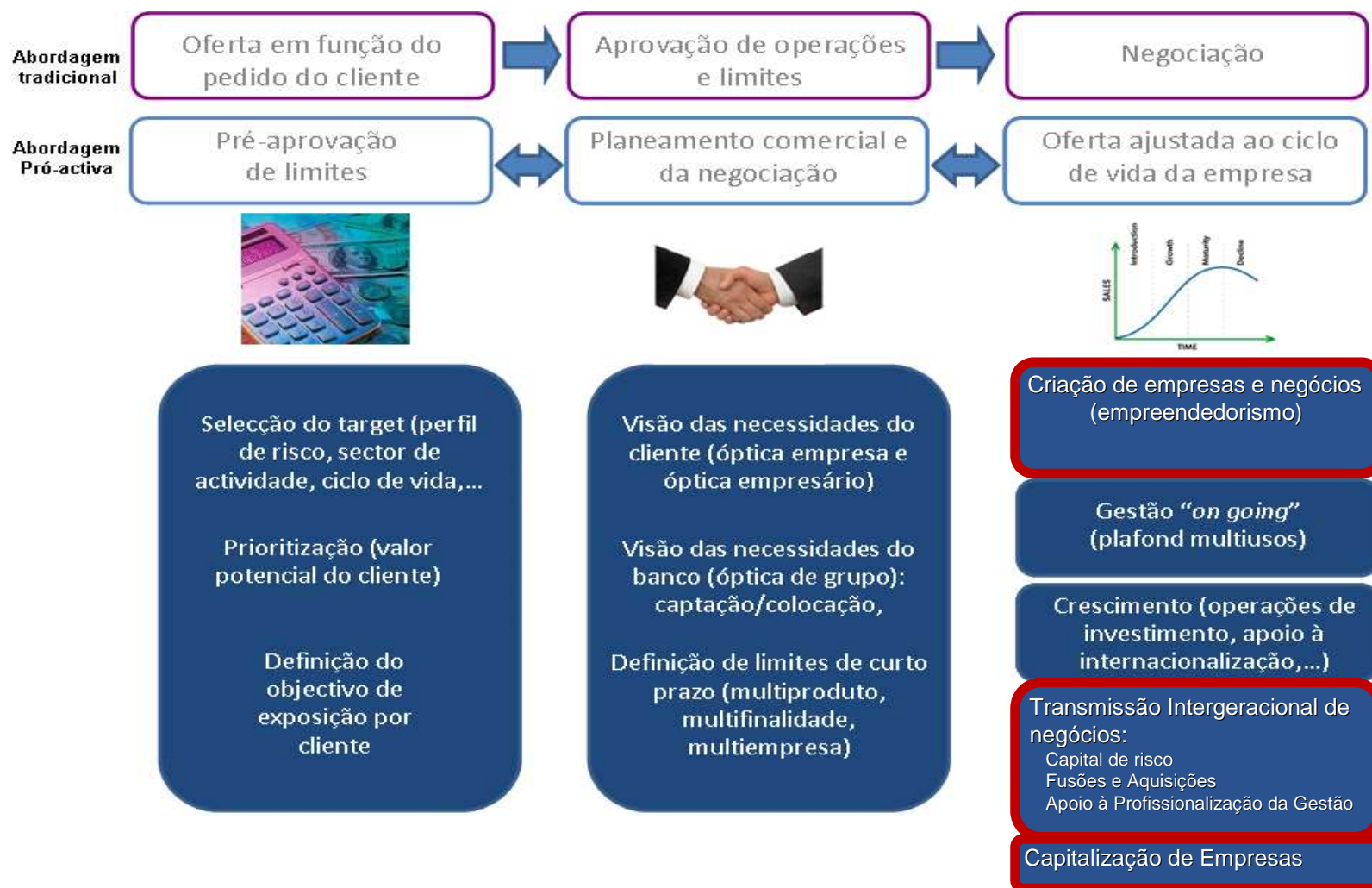
- Linhas Caixa Capitalização
- Financiamento MLP para crescimento do negócio e competitividade
- Leasing Imobiliário
- Leasing de equipamento e gestão de frotas/renting
- Linhas PME Investe/ Crescimento/Invest QREN

Empreendedorismo

- Cartão Caixawoks Empreender
- Linhas de Microfinanciamento Caixa Jovem Empreendedor e com a ANJE, IEFP e ANDC (criação de emprego)
- Serviços de apoio à profissionalização da gestão (a lançar)
- Instrumentos de capitalização

A Caixa no Apoio ao Empreendedorismo

Uma Abordagem Proactiva



2. Oferta Caixa Empreender

A Caixa no Apoio ao Empreendedorismo

Oferta Caixa Empresas =
*= (Completa + diferenciadora + **inovadora**) Serviço personalizado x rede internacional*

A Caixa no Apoio ao Empreendedorismo

Principais factores que afectam a dinâmica empreendedora



As oportunidades que existem no mercado para os potenciais empreendedores poderão ser factores **positivos**, pois os benefícios do empreendedorismo constituem uma **atração para os potenciais envolvidos**.

Já aqueles que “empurram” a sociedade para o empreendedorismo, dada a **ausência ou limitação das outras alternativas** podem-se considerar de algum modo **negativos**, pois o empreendedorismo poderá ser uma situação na qual a pessoa se encontra mais por força das circunstâncias do que propriamente por escolha desejada.

A Caixa no apoio ao Empreendedorismo

Ser Empreendedor

Criação do negócio – as Etapas

- Estudo de mercado, desenvolvimento da ideia;
- Elaboração do projecto (Plano de Negócios), escolha das fontes de financiamento;
- Constituição legal da empresa;
- Início do negócio.

O Financiamento

Expectativas dos promotores:

- Disponibilidade dos bancos para analisar e financiar o projecto;
- Rápida decisão;
- Encargos financeiros adequados.



A Caixa no apoio ao Empreendedorismo

O Financiamento

Questões relevantes para o Banco ...



- Capacidade de gestão do empreendedor e qualidade da sua equipa;
- Viabilidade Económico-Financeira do projecto;
- Capital próprio da empresa adequado;
- Estratégia bem definida e consistente;
- Modelo de negócio, política comercial, mercado, clientes e organização;
- Potencial de inovação e desenvolvimento de produtos;
- Transparência da informação: fiável, consistente, histórica e prospectiva.

A Caixa no Apoio ao Empreendedorismo

Qual o posicionamento da Caixa?

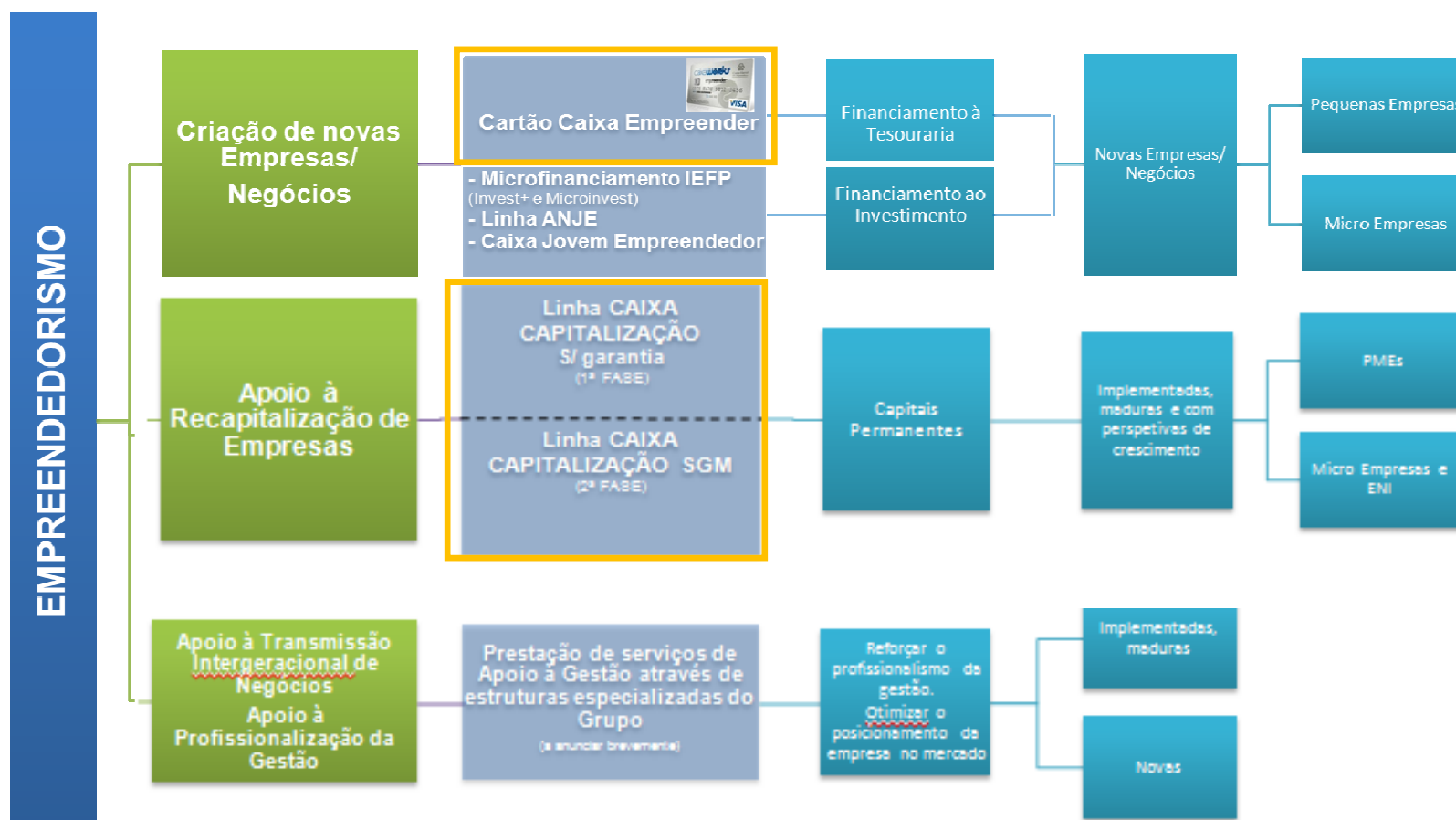
Potenciar a Capacidade de Inovação das Empresas

- Criação de empresas e surgimento de novas atividades
- Afirmação de jovens empreendedores e valorização do conhecimento
- Acesso de quadros e gestores à condição de empresários
- Instalação de novas competências em unidades pré-existentes
- Reposicionamento em segmentos geradores de maior valor acrescentado



A Caixa no Apoio ao Empreendedorismo

Uma oferta inovadora. Um novo conceito



A Caixa no Apoio ao Empreendedorismo

Uma oferta inovadora: Cartão Caixa Empreender

295 Cartões
(dados a out/13)



Cartão Caixa Empreender

“conta-corrente” no bolso para novas empresas ⁽¹⁾



Analysis • Insight • Intelligence

Cartão Caixa
Works – Best
Commercial
Credit Card
Issuer/
Knowledge
Bank 2008 at
Cards &
Payments
Europe, 2008



Vantagens

- **Autonomia** – Utilização através da conta DO e POS
- **Flexibilidade** – Pagamentos (amortizações mensais) pela totalidade ou parciais (com mínimo de 5% do saldo utilizado), com possibilidade de fracionamento até 25% do plafond do cartão numa linha a 36 meses
- **Rapidez** – Disponibilização de uma linha de crédito para apoio da tesouraria de curto prazo até 50.000€
- **Comunicação** – Extrato próprio

Benefícios para detentores do cartão:

- **Depósitos** – “DP Online 7 e 15 dias, 1, 3, 6 e 12 meses” e “Poupança Caixa Empreender” com remuneração igual à da poupança GAT
- **Desconto até 20% e coberturas mais alargada** em seguros de proteção ao negócio (Multicare PME e cartão ActivCare, Multiriscos, Acidentes de Trabalho, Vida Grupo)

A Caixa no apoio ao Empreendedorismo

Linhas de Crédito - Protocolo IEFP



Objectivos:

Apoiar a criação de empresas de pequena dimensão e o combate ao desemprego, através da criação do próprio emprego por desempregados ou cidadãos com rendimentos inferiores à retribuição mínima mensal garantida.

Montante Global das Linhas: 100 M€

Prazo de Vigência: até 09/09/2016(ou até esgotamento da linha)

Protocolo engloba duas Linhas: MICROINVEST e INVEST+

A Caixa no apoio ao Empreendedorismo

Linhas de Crédito - Protocolo IEFP

990 m€
crédito contratado*
QM = 22%



MICROINVEST

Montante: até 20.000 € por operação com garantia mútua de 100%

Prazo da Operação: 7 anos após contratação;

Período de Carência: 2 anos (capital);

Reembolso: 5 anos;

Taxa de Juro: Euribor a 30 dias + spread 2,5%

Taxa de Juro a cargo do beneficiário: Euribor a 30 dias + 0,25%, com um mínimo de 1,5% e um máximo de 3,5%

Bonificações:

1. **Taxa de Juro** - spread menos 0,25% (3 primeiros anos da operação)
2. **Comissão de Garantia:** 0,75% ao ano (a suportar pelo IEFP)

*Fonte: CGD/BO, dados a out13

A Caixa no apoio ao Empreendedorismo

Linhas de Crédito - Protocolo IEFP

6,642 M€
crédito contratado*
QM = 17%



INVEST +

Montante: superior a 20.000€ e até 100.000 € com garantia mútua de 75%;

Prazo da Operação: 7 anos após contratação;

Período de Carência: 2 anos (capital);

Reembolso: 5 anos;

Taxa de Juro: Euribor a 30 dias + spread 2,5%;

Taxa de Juro a cargo do Beneficiário: Euribor a 30 dias + 0,25%, com um mínimo de 1,5% e um máximo de 3,5%

Bonificações:

1. **Taxa de Juro:** spread menos 0,25% (3 primeiros anos da operação)
2. **Comissão de Garantia:** 0,75% ao ano (a suportar pelo IEFP)

*Fonte: CGD/BO, dados a out13

A Caixa no apoio ao Empreendedorismo

Linha de Crédito – Protocolo ANJE

356 m€
crédito contratado*



Objectivo: Apoiar jovens associados da ANJE (Associação Nacionais de Jovens Empresários) com capacidade para constituir uma empresa. A ANJE funciona como um mecanismo de angariação e “triagem” de projectos sendo o financiamento decidido e concedido pela Caixa em condições próximas das normais de mercado

Montante: Até € 50.000, com um limite de 80% do valor do investimento total

Prazos de Amortização: Até 6 anos (novas empresas)
Até 5 anos (modernização e expansão de empresas)

Taxa de Juro: Euribor a 3 meses + spread preferencial;

Garantias: Aval ou outra admitida em direito;

Comissões Bancárias: isento na comissão de estudo e contratação

*Fonte: CGD/BO, dados a out13

A Caixa no apoio ao Empreendedorismo

Linha de Crédito - CAIXA JOVEM EMPREENDEDOR

4,36 M€
crédito contratado*



Finalidade

- Criação e desenvolvimento de empresas
- Aquisição de equipamentos

Segmento Alvo

Jovens com capacidade para promover a criação ou desenvolvimento do seu próprio emprego ou pequenos negócios

Montante

Até € 50.000, com um **limite de 80%** do valor do investimento total

Prazo

Até 6 anos (novas empresas)
Até 5 anos (modernização e expansão de empresas)
Período de Utilização: até 9 meses
Período de Diferimento: até 3 meses
Período de Reembolso: até 5 anos

Taxa

Euribor a 3 Meses + spread preferencial

Comissões

Redução de 50% na comissão de estudo e contratação

*Fonte: CGD/BO, dados a out13

A Caixa no apoio ao Empreendedorismo

Linha de Microcrédito – Protocolo ANDC

2,817 M€
crédito contratado*



- **OBJETIVOS:** Integração social e económica de cidadãos sem capacidade de recorrer a crédito bancário, com dificuldades de acesso e penetração no mercado de trabalho e com capacidade para promover a criação do seu próprio emprego ou de um pequeno negócio,
- **MONTANTE:** Até 15.000 € (inicial até 12.500 € + 2.500 € após 1º ano)
- **PRAZO DE AMORTIZAÇÃO:** Até 4 anos
- **TAXA DE JURO:** Euribor a 3 meses + spread preferencial
- **GARANTIAS:** Não são exigidas garantias reais; as garantias pessoais (fiança) cobrem apenas 20% do capital mutuado.
- **COMISSÕES BANCÁRIAS:** Isentas
- Os pedidos de financiamento são objeto de uma triagem pela ANDC, a qual se compromete igualmente a acompanhar o proponente na execução do projeto.

*Fonte: CGD/BO, dados a out13

A Caixa no apoio ao Empreendedorismo

Fundo Caixa Empreender +: o Grupo Caixa valoriza os bons projectos

Fundo de Capital de Risco, com uma dotação inicial de 25 milhões de euros
Entidade Gestora – Caixa Capital



LINHAS DE INTERVENÇÃO

1. Criação de Empresas (*Start-Ups*) - Participações em negócios emergentes veiculados a partir do Desafio Caixa Empreender+, configurado em formato de Concurso (Permanente): Candidaturas em www.caixaempreendermais.pt *
2. Reforços de Capital (*Follow-On*) - Participações em negócios de elevado potencial
3. Participação em fundos especializados para completar a oferta de capital no mercado das *early-stages* (*Capital Semente; Business Angels; Corporate Ventures; Operadores Independentes e outros*)
 - Fundo Universitas (5 M€)
 - Fundo Portugal Ventures ACT (7,5 M€)
 - Fundo Critical Ventures (7 M€)
 - Fundo F-Hitec (3,5 M€)
 - Fundo Istart (5 M€)
 - Fundo Bem Comum (2,5 M€)

950
projectos
analizados
nos últimos
3 anos

* Podem apresentar projectos, uma ou várias pessoas singulares, que tenham a intenção de constituir ou já disponham de sociedades com sede social em território português.

A Caixa no Apoio ao Empreendedorismo

Solução de Recebimentos: Serviço netCaixa

CAIXA = Banco Emissor + Banco de Apoio (EAT) + Banco “Acquirer”
(compensação de pagamentos)

netcaixa

- ☐ **Cashback**, que permite ao comerciante reaver parte da TSC cobrada nas transações realizadas com **cartões de débito e cartões de crédito da Caixa**,
- ☐ **Preçário flexível e competitivo** adaptado ao volume de faturação e por escalões e indexado ao envolvimento global com a Caixa, com **isenção do custo de adesão** ao serviço,
- ☐ **Preçário diferenciado** por setores de atividade (Gasolineiras, Hotelaria, Agências de Viagens e Rent-a-Cars),
- ☐ Possibilidade dos **consumidores optarem por fraccionar as suas compras** (com cartões de crédito da Caixa), com **pagamento integral do valor de compra ao comerciante** (aderentes)
- ☐ Conta de D.O. **netcaixa** com **condições exclusivas para a empresa** (Isenção despesas manutenção, sem montantes abertura conta e limite crédito disponível),
- ☐ **Disponibilização imediata** ou até **24 horas na conta da empresa** e **Segurança** no processamento das transações,
- ☐ **Linha de Apoio ao Cliente netcaixa**, a funcionar **24 h** e **lançamento novo Portal do Comerciante** com toda a informação do serviço.



netcaixa online
(diferenciação tecnológica)
para comerciantes que
pretendam
disponibilizar
pagamentos através
da internet
(lançado jan/12)

**“Innovation is what distinguishes
a leader from a follower”**

Steve Jobs

**“A leader is not someone who never fails,
but someone who never quits”**

Anonymous

**“Innovation is the central issue
in economic prosperity”**

Michael Porter

Há um Banco que mexe e faz mexer o País. A Caixa. Com Certeza



>€4.450

Milhões

em 15 meses

Caixa Empresas