

**LINHAS DE CRÉDITO:
INVESTIMENTO EM TECNOLOGIA NAS EMPRESAS****LINES OF CREDIT: TECHNOLOGY INVESTMENT AT COMPANIES****LÍNEAS DE CRÉDITO:
INVERSIÓN EN TECNOLOGÍA EN LAS COMPAÑÍAS**

Khalil Amin Khalil¹
Felipe Ribeiro de Lima Marinho²
Nayane Ribeiro de Lima³
Nayara Dias de Moraes⁴

Artigo recebido em setembro de 2021
Artigo aceito em fevereiro de 2022

RESUMO

O artigo objetiva apresentar os meios de obtenção de crédito disponível a pequenas e grandes empresas com intuito de auxílio econômico, promovendo a melhoria nos negócios. Aborda as principais características e benefícios das linhas de crédito público e privado. Estudo exploratório exhibe pesquisas bibliográficas que fundamentam a importância do assunto. Com base no estudo constatou-se a existência de diversas opções de linhas de crédito disponíveis às empresas e fundamentos de artigos jurídicos que protegem os títulos de financiamento. Conteúdo se configura informativo aos empresários e administradores, com intuito de instruir o melhor meio de obter crédito, beneficiando também a economia do país.

Palavras-chave: Competitividade. Negócios. Empréstimo.

¹ Professor do Centro Universitário Drummond. E-mail: khakha10@gmail.com.

² Graduando do Centro Universitário Drummond. E-mail: felipe_rlmario@hotmai.com.

³ Graduanda do Centro Universitário Drummond. E-mail: nayane_ribeiro@outlook.com.

⁴ Graduanda do Centro Universitário Drummond. E-mail: naydiasmoraes@gmail.com.

ABSTRACT

The article aims to present the means of obtaining credit available to small and large companies with the aim of economic aid, promoting business improvement. It addresses the main features and benefits of public and private credit lines. Exploratory study, exhibits bibliographic research that support the importance of the subject. Based on the study, it was found that there are several options for credit lines available to companies and the fundamentals of legal articles that protect financing titles. Content is informative for entrepreneurs and administrators, with the aim of instructing the best way to obtain credit, also benefiting the country's economy.

Keywords: Competitiveness. Business. Loan.

RESUMEN

El artículo tiene como objetivo presentar los medios de obtención de crédito a disposición de las pequeñas y grandes empresas con el objetivo de ayuda económica, fomentando la mejora empresarial. Aborda las principales características y beneficios de las líneas de crédito públicas y privadas. Estudio exploratorio, exhibe investigaciones bibliográficas que sustentan la importancia del tema. Con base en el estudio, se encontró que existen varias opciones de líneas de crédito disponibles para las empresas y los fundamentos de los artículos legales que protegen los títulos de financiamiento. El contenido es informativo para empresarios y administradores, con el objetivo de instruir la mejor manera de obtener crédito, beneficiando también a la economía del país.

Palabras clave: Competitividad. Negocio. Préstamo.

1 INTRODUÇÃO

A tecnologia faz parte do cotidiano das empresas, podendo ser introduzida no escritório até o chão de fábrica na produção. O empresário ao investir em tecnologia pode esperar por otimização de tempo e redução de custo, mas para fazer qualquer investimento nem toda empresa está preparada financeiramente, fazendo-se necessário recorrer às linhas de crédito disponíveis no mercado;

A existência e acessibilidade de linhas de crédito aos empresários tornaram os negócios mais flexíveis e estáveis no mercado, considerando a carência atual de cada empresa. A procura de crédito tem aumentado de acordo as crises de cada setor econômico e necessidade de se sobressair à concorrência, tornando o negócio cada mais competitivo e atraente aos consumidores.

Este artigo aborda a importância das linhas de crédito, meios de como o empresário pode conseguir independente do seu ramo e porte do seu negócio, há opções de crédito público e privado e este conteúdo trará informações de como escolher a melhor opção de crédito. A compreensão deste assunto é fundamental para o tomador do crédito se manter pontual ao pagamento de seus compromissos acordados, evitando a inadimplência;

O objetivo da investigação é expor a importância das linhas de crédito para as empresas, assegurando as tratativas através do Código Civil. Assim, a pesquisa está fundamentada dos seguintes temas: um breve resumo das principais linhas de crédito público e privado, instituições financeiras, e apresentação de títulos de crédito de acordo ao Código Civil e fonte Planalto SP.

2 REFERENCIAL TEÓRICO

Inicia-se o referencial teórico por meio do impacto da tecnologia nas empresas.

2.1 O impacto das tecnologias nas empresas

De acordo com Gonçalves (1994) é importante aderir aos processos de trabalho, novas tecnologias que possibilitam a modernização da empresa, e melhor atendimento ao cliente.

Para Gonçalves (1994), ferramentas de automação, tem grande impacto na produtividade dos profissionais envolvidos na execução, tornando-se um investimento assertivo aos negócios, pois possibilita melhor desenvolvimento humano e produtividade. O mercado empresarial enfrenta grande concorrência em seu segmento, onde um dos fatores decisivos do consumidor é a qualidade do serviço prestado.

Ainda para Gonçalves: “A tecnologia mudou a forma de fazer negócios, gerenciar equipes e lidar com dados.” Investir em tecnologia além de fazer a melhoria em processos, faz com que os profissionais tenham mais facilidade ao fazer suas entregas no trabalho, gerar grandes benefícios e reduzir custos para a empresa. Traz também conhecimentos e uma grande oportunidade da empresa se destacar no mercado de trabalho.

A evolução da tecnologia no segmento empresarial sempre terá grande impacto na qualidade do serviço e otimização do tempo. Ainda de acordo com Gonçalves (1994), as empresas possuem facilidade em notar a tecnologia embutida em seus produtos e serviços e na gestão dos negócios, sendo possível identificar entre a tecnologia (conhecimento) e sistema técnico (combinação de máquinas e ferramentas utilizadas para obter o resultado planejado).

A tecnologia evolui rapidamente, e com o desenvolvimento longe de terminar, considerando a diversidade tecnológica, pode dificultar a visualização das empresas no futuro (GOODMAN, 1990).

2.2 Linhas de crédito

Pequenas empresas enfrentam diversos desafios financeiros, constantemente. Por esse motivo, é necessário antecipar as mudanças no cenário econômico da empresa. Pensando em todas as dificuldades, muitos gestores recorrem às linhas de crédito disponível para as empresas. (UHLMANN, 2019, Online)

Para fazer um negócio crescer, é preciso fazer o capital girar e, muitas vezes, o empréstimo empresarial é a melhor saída para um empreendedor que está passando por dificuldades na hora de escolher uma estratégia de crescimento ou tentando fugir dos percalços encontrados pelo caminho.

Na dificuldade ou para melhorar serviços e produtos da empresa, um empréstimo é sempre bem-vindo. Portanto, não é somente na crise que você deve buscar um aporte financeiro. Também é preciso investir em tecnologias e inovações para ampliar e melhorar o empreendimento. (UHLMANN, 2019, Online)

O principal benefício que uma linha de crédito pode ter é que você pode encontrar uma variedade de opções no mercado e que atendem diversos perfis de público.

É possível encontrar linha de crédito para investimento fixo, linha de crédito para capital de giro, financiamento, *home equity* e empréstimo.

Além disso, a linha de crédito pode ser utilizada conforme a necessidade do cliente, ou seja, não precisa usar todo o montante permitido. Considera-se uma boa escolha para quem gosta de contar com flexibilidade e conveniência. (TAVARES, 2020)

Há diversas fontes de financiamento no mercado, é importante que o tomador empresário, escolha opte por aquela que mais se adeque a necessidade atual do seu negócio.

3 MÉTODO

Ao elaborar este trabalho, foi feito um levantamento bibliográfico de autores renomados em assuntos ligados ao tema, como Gonçalves (1994), Hoss (2012), Goodman (2019) e Trindade (2020). O desenvolver do artigo, foi através do método bibliográfico e descritivo. O estudo veio de pesquisas nas quais foram encontradas por fontes bibliográficas já identificadas no artigo.

Com esse método pretende-se apontar, o impacto das tecnologias nas empresas e aprofundar o conhecimento sobre as linhas de crédito. A metodologia bibliográfica mostra e facilita os conhecimentos sobre o tema abordado no artigo. A pesquisa descritiva tem como objetivo mostrar uma visão sobre a realidade de algo que já é conhecido, trabalhando com dados relativos da atualidade.

4 RESULTADOS E DISCUSSÃO

Constatou-se que há duas modalidades de linhas de crédito, sendo eles, por empréstimo ou financiamento. A Caixa Econômica Federal se tornou o banco mais atrativo a micro e pequenas empresas, por ser credenciado ao (PRONAMPE) Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de pequeno porte.

Considerando os impactos econômicos negativos causados pela COVID-19 no país, tornou-se mais difícil se manter no mercado sem recorrer a empréstimos, o BNDES e Caixa Econômica Federal ampliaram o alcance ao crédito e o empréstimo pode chegar a 30% da receita bruta anual da empresa registrada em 2019 e 2020. Os empreendedores estão amparados na lei, se cumprirem os requisitos de adesão ao crédito solicitado, já que o art. 887 do Código Civil dispõe que “o título de crédito, documento necessário ao exercício do direito literal e autônomo nele contido, somente produz efeito quando preencha os requisitos da lei”. Gonçalves (1994) acredita que a tecnologia é primordial na melhoria de atendimento ao cliente, já que os clientes buscam no mercado o melhor fornecedor em critério de custo e benefício.

Diante do trabalho remoto e aumento das vendas virtuais, os empreendedores viram a importância de automatizar seus negócios e nada melhor que aproveitar a tecnologia para facilitar e modernizar os serviços. Conhecendo um pouco da era digital, implantam-se métodos de automatizar os setores e diversificar os serviços oferecidos, ocasionando maior atratividade aos consumidores.

4.1 Tipos de linhas de crédito

De acordo com a explicação do site (OTTO Finanças, 2017, p.44), "nada mais é do que um montante de dinheiro que você pega emprestado", para adquirir esse recurso terá que passar por um conjunto de regras que ajudam as empresas a acreditarem, que o consumidor será um bom pagador, analisando suas informações e documentos necessários como Registro Geral (RG), Cadastro de Pessoa Física (CPF), Imposto de Renda (IR), Cadastro Nacional de Pessoa Jurídica (CNPJ), Alvará, Contrato Social e Balanço Patrimonial para empresas ativas, para que não haja nenhum problema, sendo um procedimento que acontece em toda operação financeira.

Nem sempre os empréstimos são para dificuldades financeiras, muitas vezes são para ajudar no crescimento de empresas, ficando a frente de seus concorrentes, mas antes de dar início ao empréstimo, deve-se avaliar se será uma boa escolha.

Conforme o autor (HOSS et al, 2008) em que todas as aplicações realizadas nos ativos das empresas, tais como dinheiro em caixa, estoques e direitos a receber, veículos e máquinas, por exemplo, devem ter uma origem, ou seja, um passivo formado por credores que financiam os recursos necessários para que a empresa possa operar ou até mesmo exista.

Esses passivos são divididos em capitais, tais chamados de próprio e de terceiros. O próprio é investido pelos proprietários da empresa como dinheiro, bens móveis e imóveis também são formados por lucros que provêm da própria empresa.

O terceiro pode ser de fornecedores e bancos, pois em tempos de necessidade para suprir o caixa ou até mesmo para investir muitos gestores recorrem a uma fonte de financiamento para suprir suas necessidades. Alguns exemplos são:

Desconto de Duplicatas ou Cheques Pré-datados: A empresa envia ao banco as duplicatas ou cheques com vencimento futuro para ser transformado em dinheiro com o desconto de uma taxa de juros.

Fornecedores: São as chamadas compras a prazo de insumos e produtos para produção comercialização. O fornecedor financia a compra do produto com previsão de recebimento através da comercialização efetuada pelo empresário.

Financiamento Bancário – Linhas de Crédito: As linhas de crédito são empréstimos concedidos a pessoas físicas e jurídicas disponibilizadas por instituições bancárias ou financeiras e tem seus limites estipulados levando-se em consideração a renda ou, no caso das empresas, o faturamento.

De acordo com o site Exame, o programa de crédito, criado pelo governo federal para ajudar as micros e pequenas empresas durante a crise causada pelo novo corona vírus, estabelece uma taxa anual igual à taxa de juros Selic⁵ + 1,25 ao ano. Com o novo valor da Selic, o Pronampe⁶ fica com taxa de 3,5% ao ano. Os bancos que aderirem ao programa entram com recursos próprios para o crédito, mas são garantidos pelo Fundo de Garantia de Operações, operacionalizado pelo Banco do Brasil, em até 85% do valor.

Dentre os bancos temos o exemplo da Caixa que é um banco público anunciou como irá operacionalizar de linha de crédito do Pronampe. A linha tem uma carência de oito meses, com taxa de juros Selic + 1,25 ao ano e financiamento em 28 parcelas. O valor do empréstimo por CNPJ será de até 30% da receita bruta anual considerando a base no exercício de 2019.

⁵ SELIC – Sistema Especial de Liquidação e Custódia do Banco Central do Brasil.

⁶ PRONAMPE – Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte.

4.2 Linhas de crédito privado

De acordo com o *site* Capital, esses títulos são mecanismos utilizados pelo governo para tornar a atividade econômica do país mais dinâmica. O uso de títulos atrelados a um indicador econômico e para arrecadar recursos no mercado não é uma prática recente. Contudo, muitos conhecem apenas as opções públicas.

Como já destacado no *site* Capital, nas opções de crédito privado, os que compram os ativos e recebem remunerações pelas aquisições são as empresas (também privadas). Uma vez que as organizações estão com os títulos em mãos, eles são ofertados aos investidores que, por sua vez, se tornam capazes de financiar as corporações e lucrarem com isso.

Quando uma empresa precisa de dinheiro, ela pode escolher entre diversas formas de financiamento. Uma delas é emitir títulos de crédito privado. Nesse caso, quem compra um título, na prática, está emprestando dinheiro para essa empresa, e aceita os juros estipulados pela instituição emissora.

Instituições financeiras privadas já sinalizaram que planejam aderir logo ao programa estruturado pelo governo federal.

Carlos Vanzo diretor executivo do Banco Itaú SA, declarou que “Linhas como essa são fundamentais para irrigar a economia e ajudar companhias que têm necessidade de caixa”.

O Banco Santander SA está discutindo os detalhes com os órgãos participantes do processo “[...] para adequar os fluxos de contratação destas operações”.

4.3 Meios de conseguir crédito

Outras formas de créditos oferecidas pelo mercado são: Cartão de Crédito, que faz um empréstimo de até 40 dias; Cheque Especial é um saldo a mais do que o correntista tem em sua conta, um empréstimo automático; Financiamento é a forma mais adequada para se ter crédito para compras de maiores valores e Crédito Direto ao Consumidor (CDC), que está entre as linhas de crédito mais populares, é utilizado para financiar compras de produtos ou serviços.

A maneira mais comum de conseguir linha de crédito para microempresa ou também organizações maiores é por meio de instituições financeiras, como o Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES) e a Caixa Econômica Federal.

É preciso esperar a decisão dos credores sobre a disponibilização do limite. Em transações que pedem garantias, será necessário transferir a propriedade de um bem para a instituição, mas você manterá a posse e poderá utilizá-lo normalmente (SEBRAE, 2020).

Critérios analisados:

- a) Capacidade de pagamento: para verificar se a empresa tem condições de honrar com seus compromissos;
- b) Caráter: o histórico do cliente como tomador de crédito;
- c) Garantias: são exigidas garantias nas operações de crédito em mais de 100% do valor financiado;
- d) Conjuntura empresarial: o ambiente empresarial, aspectos políticos, econômicos, sociais e tecnológicos.

Outra opção de financiamento para pequenas empresas é o *peer to peer* (P2). Esta opção conecta tomadores de crédito aos investidores por meio de plataformas digitais. Dessa forma, é possível que investidores que podem ser pessoas físicas ou jurídicas, emprestem dinheiro diretamente para a empresa, e a operação não depende da mediação de um agente financeiro.

Neste caso, a verificação do risco envolvido na operação é feita pelas plataformas, que checam o perfil financeiro de quem tomará o empréstimo. Cada investidor pode disponibilizar o valor total ou parcial a ser emprestado, o que também permite o compartilhamento do risco da operação (MARQUES, 2021).

4.3.1 Títulos de crédito privado

Os títulos de crédito podem ser distribuídos, quanto ao direito que incorporam, em várias categorias, costuma-se classificar os títulos de crédito a partir de diversos critérios. Passaremos, a partir de agora, a abordar os principais critérios classificatórios utilizados pela doutrina.

4.3.2 Debêntures

As debêntures são títulos de dívida emitidos por empresas privadas. Aqui, você efetivamente está emprestando dinheiro à empresa que emitiu o papel, para que ela financie seus projetos. As debêntures comuns têm cobrança de Imposto de Renda, mas as debêntures incentivadas, que envolvem projetos de infraestrutura, isentam as pessoas físicas do Imposto de Renda.

4.3.3 Certificados de Recebíveis Imobiliários (CRI) e Certificados de Recebíveis do Agronegócio (CRA)

Ambos são títulos de crédito privado que oferecem promessa de pagamento futuro. Meios que permitem o recebimento do pagamento periodicamente, ou na data de vencimento do papel.

Podem ser emitidas apenas por empresas securitizadas, e funcionam como uma alternativa para empresas em geral financiarem projetos no setor imobiliário e no agronegócio. As duas aplicações são isentas do Imposto de Renda para pessoa física.

4.3.4 Antecipação de Recebíveis

Esta modalidade de empréstimo online permite que a empresa receba os lucros de forma antecipada. O processo costuma ser menos burocrático e é utilizado por empresários que ainda não têm capital de giro.

Como esse crédito antecipa pagamentos que a empresa já vai receber, os próprios pagamentos futuros funcionam como uma garantia, o que se reflete em juros mais baixos e em um crédito mais barato e acessível.

Por outro lado, essa é uma alternativa de curto prazo indicada para cobrir despesas mais urgentes do negócio, e deve ser usada com parcimônia, para que o fluxo de caixa da empresa não seja prejudicado.

Para fazer a solicitação, basta procurar um agente financeiro que oferece essa alternativa de crédito, como bancos, financeiras, *factorings* (empresas de fomento mercantil), fundos de investimentos em direitos creditórios, operadoras de cartão de crédito e fintechs de crédito especializadas.

4.4 Como escolher a melhor opção de crédito

O Sebrae⁷ é uma fonte de pesquisa segura aos empresários que buscam entender sobre linhas de crédito, segundo a fonte as principais dúvidas das empresas e empreendedores são:

- a) Onde e quando buscar uma linha de crédito;
- b) Quais são os riscos e as vantagens;
- c) Qual o tipo mais adequado para a minha necessidade.

Existem linhas de financiamento adequadas às necessidades de compra de máquinas e equipamento, instalações e capital de giro.

Aos pequenos negócios, cooperativas e associações de produção, existe o Programa de Geração de Emprego e Renda (PROGER) e os Fundos Constitucionais (para os estados beneficiados).

Para financiamentos de longo prazo a carência é em média de seis a doze meses, mas pode ser maior.

4.4.1 Espécies de títulos de crédito

De acordo com o que é previsto no art. 887 do Código Civil, dispõe que título de crédito é o documento necessário ao exercício do direito literal e autônomo nele contido e somente produz efeito quando preenche os requisitos da lei.

4.4.2 Título de crédito rural

Conhecida como Nota Promissória, consiste na promessa de pagamento, ou seja, justifica por meio do contrato de compra e venda na característica rural. O financiamento rural concedido pelos órgãos integrantes do sistema nacional de crédito rural à pessoa física ou jurídica poderá firmar-se por meio de das cédulas de crédito rural.

⁷ SEBRAE – Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas

A legislação ordinária sobre o crédito rural não veda a incidência da correção monetária. Quando existir mais de um credor, poderá aguardar pela ordem de preferência de acordo ao Código Civil (art. 955).

Requisitos de acordo ao art. 27 do Decreto Lei 167/67:

- a) A denominação “Duplicata Rural”;
- b) A data do vencimento ou a expressão “à vista”, se o for;
- c) O nome e endereço do sacador;
- d) O nome e endereço do sacado;
- e) A importância a ser paga, em algarismo e por extenso;
- f) A discriminação dos produtos vendidos;
- g) A praça de pagamento;
- h) A data e a localidade da emissão;
- i) A cláusula “à ordem”;
- j) A assinatura do próprio punho de emitente ou de mandatário especial;
- k) A assinatura – aceite – do comprador.

4.4.3 Título de crédito industrial

Para Matrak (2020) a retração econômico-financeira e a contenção creditícia que seguiram as drásticas medidas estabelecidas pelo Poder Público, tendo como objetivo o fim da inflação, visaram a importância de colocar a disposição da indústria nacional instrumentos de crédito que possibilitam o empréstimo.

Com finalidade específica o financiamento de atividades industriais tem seus objetivos definidos no art. 1 do Decreto – Lei n. 413/69.

4.4.4 Cédula de crédito industrial

A cédula de crédito industrial é a promessa de pagamento em dinheiro, com garantia real, credulamente constituída (penhor, hipoteca, alienação fiduciária), consubstanciada por um contrato de financiamento para fins específicos.

Mandrak (2020) demonstra as características da cédula:

- a) emissão exclusiva de industriais;
- b) instituição financeira como beneficiário original;
- c) vinculação ao orçamento e organograma dos investimentos;
- d) utilização e disponibilidade em parcelas do crédito;
- e) o credor deve fiscalizar o emprego das parcelas adiantadas e o andamento dos investimentos; f) vencimento antecipado independente de notificação judicial ou extrajudicial;
- g) Inscrição no Registro Imobiliário.

4.4.5 Títulos de financiamento comercial

Fundada pela Lei n. 6.840/80, que aborda empréstimos de instituições financeiras à pessoa física ou jurídica (TRINDADE; ROSSIGNOLI, 2020).

Podem ser constituídos sob as seguintes modalidades:

- a) letra de câmbio financeira;
- b) certificado de depósito bancário;
- c) certificado de recebíveis imobiliários;
- d) letra de crédito imobiliário.

5 CONSIDERAÇÕES FINAIS

Essas matérias expõem as interpretações que finalizam este artigo, a qual abordou a temática da importância inserção de novas tecnologias dentro de uma empresa e suas melhorias. Os autores buscaram relatar tópicos de relevante questão no procedimento da recorrência as linhas de crédito disponíveis no mercado.

Desta forma a elaboração da pesquisa apresentada trata da importância das linhas de créditos e meios de como conseguir crédito destinada a necessidade de cada ramo e porte da empresa.

Por meio de pesquisas bibliográficas e web gráficas, autores na área de Linhas de Créditos destacaram que para a expansão do negócio, o capital precisa girar e muitas vezes recorrer a uma linha de crédito, oferecida por instituições ao empreendedor que passa por dificuldades na hora de escolher uma estratégia de crescimento ou tentando fugir das dificuldades encontradas.

Além disso, caso as finanças não estejam bem, e não sobre dinheiro, a empresa pode entrar em um estágio vicioso de dívidas que pode levar à quebra.

Diante destas constatações a pesquisa assumiu a notabilidade em mostrar o quanto o empréstimo é importante não somente na necessidade, mas para fazer o negócio crescer, trazendo melhorias para o empreendimento e otimização.

Compreende-se que linha de crédito é um montante total de recursos de dinheiro que uma instituição financeira “Banco” se declara disposta a oferecer a uma empresa por meio de empréstimos ou financiamentos, essas linhas de créditos costumam ser direcionadas a empresas que possuem objetivos específicos, seja para compra de equipamentos ou investimento em tecnologias.

6 REFERÊNCIAS

6.1 Referências Bibliográficas (citadas e consultadas)

GONÇALVES, José. **Os impactos das novas tecnologias nas empresas prestadoras de serviços**. Revista de Administração de Empresas. São Paulo: 1994.

HOSS, O; CASAGRANDE L. F. GRAPEGGIA, D. METZNER C.. **Contabilidade Introdutória: ensino e decisão**. 1. ed. São Paulo: Atlas, 2012.

TRINDADE, Daniel; ROSSIGNOLI, Estefânia. **Direito Empresarial: Como se preparar para o Exame de Ordem OAB**. 2. ed. Editora JusPODIVM, 2020.

6.2 Referências Webgráficas (citadas e consultadas)

CAPITAL. **Títulos de crédito privado: esclarecemos as dúvidas mais comuns**. Disponível em: <<https://cmcapital.com.br/blog/titulos-de-credito-privado/>>. Acesso em: 18 abr. 2021.

CAPITAL NOW. **Crédito privado: o que é, títulos e cuidados para investir**. Disponível em: <<https://www.capitalresearch.com.br/blog/investimentos/credito-privado/>>. Acesso em: 18 abr. 2021.

CÓDIGO DE PROCESSO CIVIL/15. Disponível em: <http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/_ato2015-2018/2015/lei/113105.htm>. Acesso em: 08 abr. 2021.

DAU, Gabriel. **Empréstimo empresarial: Saiba como escolher o melhor pro seu negócio**. Rede Jornal Contábil. Disponível em: <<https://www.jornalcontabil.com.br/como-escolher-o-melhor-emprestimo-empresarial/>> Acesso em: 17 abr. 2021.

EXAME. **Pronampe com Queda na Selic**, São Paulo, 17 de Jun de 2020. Disponível em: <<https://exame.com/pme/pronampe-com-queda-na-selic-linha-de-credito-tera-taxa-de-35-ao-ano/>> -Acesso em: 10 abr. 2021.

GOODMAN, Paul. **Technology and organizations**, San Francisco, Jossey-Bass Publishers: 1990. Disponível em: <<https://www.siteware.com.br/blog/processos/investimento-tecnologia-empresas/>>. Acesso em: 24 abr. 2019.

MARQUES, Flávia. **7 linhas de financiamento para pequenas empresas. Exponencial**. Disponível em: <<https://www.creditas.com/exponencial/financiamento-para-pequenas-empresas/>> Acesso em: 18 abr. 2021.

MATRAK, Sarah. **Direito Empresarial III – Títulos de Fomento Econômico**. Disponível em: <<http://professor.pucgoias.edu.br/SiteDocente/home/disciplina.asp?key=17839&id=104>>. Acesso em: 09 abr. 2021.

OTTO. **Conheça as principais linhas de crédito**. OTTO. Publicado em: 27 de Jun de 2017 <<https://ottoassistente.com/blog/conheca-as-principais-linhas-de-credito/>> Acesso em: 29 abr. 2021.

SEBRAE. **Créditos e serviços financeiros**. Sebrae, 2020. Disponível em: <<https://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/ufs/ms/sebraeaz/acesso-a-servicos-financeiros,6a0241e246419410VgnVCM1000003b74010aRCRD>>. Acesso em: 05 abr. 2021.

TAVARES, Janaína. **O que é linha de crédito e como obter uma para sua empresa.** Forregon conteúdos. Disponível em: <<https://www.foregon.com/blog/o-que-e-linha-de-credito-e-como-obter-uma-para-sua-empresa/>>. Acesso em: 17 abr. 2021.

UHLMANN, Charles. **Empréstimo empresarial:** saiba como escolher a melhor opção. QueroFinanciar.com. Disponível em: <<https://querofinanciar.com/emprestimo-empresarial-saiba-como-escolher-a-melhor-opcao/>>. Acesso em: 05 mar. 2021.

UHLMANN, Charles. **Empréstimos para empresas: conheça os principais.** QueroFinanciar.com. Disponível em: <<https://querofinanciar.com/emprestimos-para-empresas-conheca-os-principais/>>. Acesso em: 01 abr. 2021.