



---

EMPRÉSTIMOS PARA PEQUENAS E MÉDIAS  
EMPRESAS: QUANDO É UMA BOA OPÇÃO?





# Introdução

Nem sempre é possível arcar com todos os custos ou fazer investimentos necessários para que um negócio continue com suas atividades e prospere. Nesses momentos, muitos empresários recorrem aos empréstimos.

Esses produtos financeiros, oferecidos pela maioria dos bancos públicos ou privados, possibilitam ao negócio realizar aportes que podem salvar a sua vida financeira ou, até mesmo, criar um novo método de faturamento.

Exemplo são: o lançamento de um novo produto, compras para suprir uma demanda reprimida, a aquisição de máquinas ou equipamentos e uma série de outros elementos que necessitam de recursos que a empresa, no momento, não é capaz de gerar.





Os empréstimos realmente podem proporcionar vantagens interessantes para o negócio. Por outro lado, **não é difícil encontrar empresas que quase foram à falência por causa desses mesmos elementos.** Isso acontece pela falta de planejamento e por erros que o empresário comete na hora de pegar um empréstimo e, depois, na quitação das parcelas.

Por isso, é fundamental que você saiba muito bem o que está fazendo e tenha bastante conhecimento no assunto. Foi pensando nisso que resolvemos escrever este artigo. Nele, mostraremos tudo o que você precisa saber sobre os empréstimos, desde os tipos mais procurados até os cuidados que devem ser tomados antes de contrair essa dívida. Acompanhe!

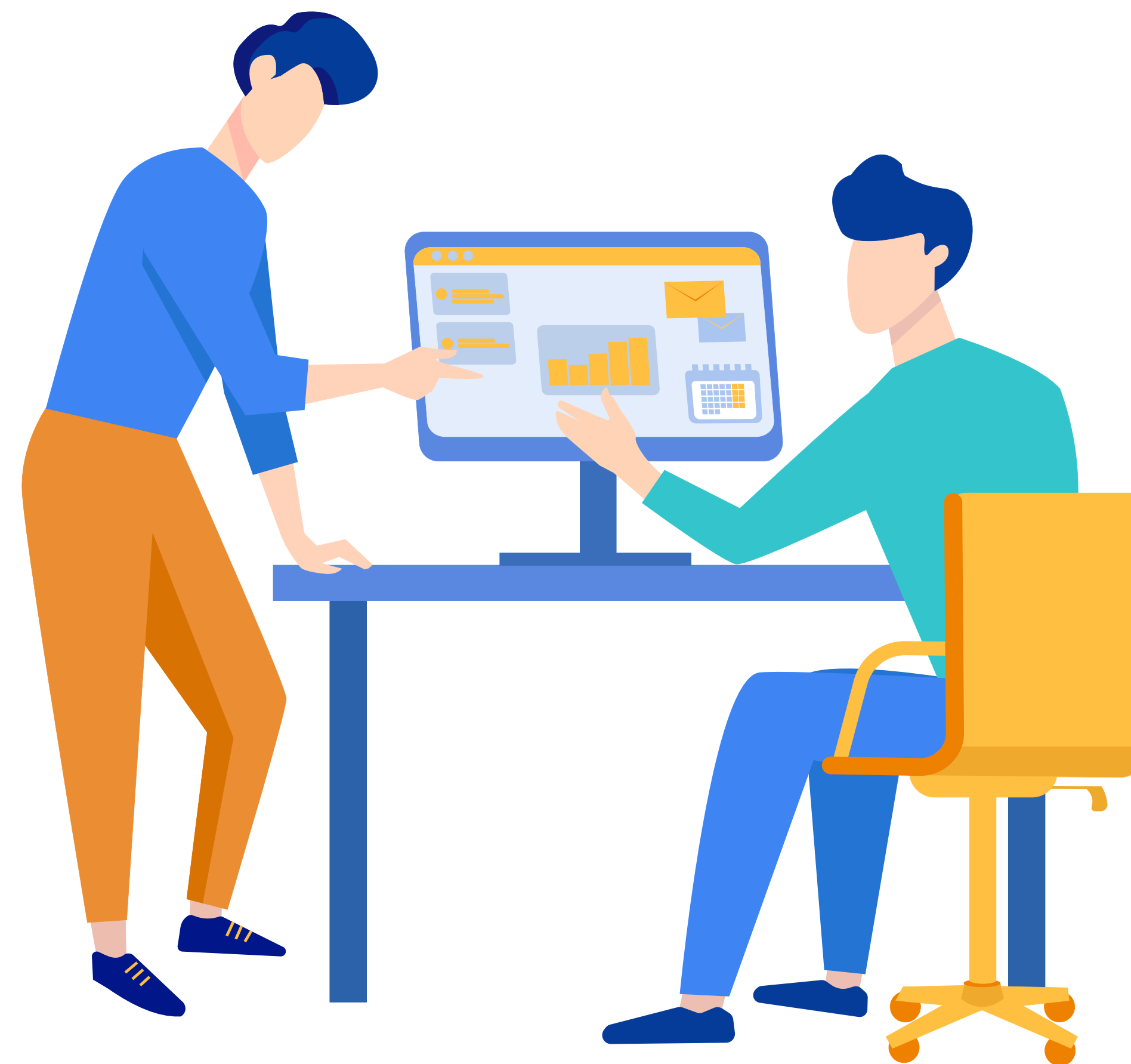
# Quais são os principais motivos para contratar um empréstimo?

Primeiro, é importante conhecer os principais motivos que levam os empresários a contratarem empréstimos em seus negócios. Vamos aos principais!

## AQUISIÇÃO DE EQUIPAMENTOS

Um dos motivos mais comuns para contrair um empréstimo bancário é para a aquisição de máquinas e equipamentos para atender às necessidades do negócio. Existem alguns desses elementos que podem custar grandes quantias em dinheiro, que dificilmente poderiam ser totalmente arcadas com os recursos financeiros gerados pela empresa durante um mês, por exemplo.

O grande problema é que **nem sempre é possível aguardar muito tempo para fazer a aquisição do bem**. Existem casos em que o equipamento novo é necessário para suprir certa demanda ou substituir outra máquina que foi deteriorada. Nesse caso, o empréstimo é a melhor opção para resolver o problema com agilidade.



## REFORMAS

O empréstimo também pode ser utilizado para investir em reformas na sua empresa, sejam aquelas necessárias para a execução das suas atividades, sejam para as que visam a apenas tornar o ambiente mais agradável para os seus clientes.

## ESTRATÉGIAS DE MARKETING

Existem momentos em que a empresa precisa investir grandes quantias em publicidade e propaganda. Às vezes, não é possível prever esse valor de investimento nas próprias finanças do negócio, momento em que o empresário se vê frente à necessidade de angariar recursos com bancos e financeiras para suprir essa urgência.

## CAPITAL DE GIRO

Por fim, muitos empresários também recorrem aos empréstimos com a finalidade de fomentar o seu capital de giro, seja para pagar contas e evitar a cobrança de juros exagerados, seja para a compra de produtos e serviços necessários para a sua atividade.





# Quais são os tipos de empréstimos para empresas?

Entendidos os principais motivos que levam os empresários a contraírem empréstimos, mostraremos quais são os tipos disponíveis para cada uma das finalidades que mencionamos anteriormente e outras que possam existir.



## EMPRÉSTIMO COM GARANTIA

O empréstimo com garantia é uma modalidade que vem crescendo muito no Brasil. Existem dezenas de fintechs que fornecem esse tipo de produto financeiro para as empresas. Basicamente, **o banco faz a alienação de um bem, ou seja, utiliza ele como garantia do valor emprestado e libera o valor para a empresa.**

Nesse caso, se o empréstimo não for pago o banco pode utilizar o bem para honrar com os pagamentos do crédito. Funciona basicamente como um financiamento de veículos em que o bem fica alienado à financeira.

Essa modalidade de empréstimo pode ser utilizada para comprar máquinas e equipamentos, em que o bem alienado seria o próprio item adquirido, ou, até mesmo, para constituição de fluxo de caixa, tendo em vista que é possível alienar um bem já existente para levantar esse recurso.



## PEER TO PEER (P2P)

O empréstimo na modalidade P2P é um crédito que reúne as empresas que necessitam do dinheiro e investidores que cedem o recurso por meio de plataformas digitais. Essas empresas são semelhantes às fintechs. Porém, nesse caso, **não existe nenhum banco intervindo no processo.**

A grande vantagem desta modalidade é que o empreendedor tem acesso ao crédito de forma facilitada, e as taxas de juros são menores que as cobradas pelos bancos tradicionais, por exemplo. Assim, é possível utilizar esse montante para financiar estratégias de marketing e até o capital de giro da sua empresa.



## ANTECIPAÇÃO DE RECEBÍVEIS

A antecipação de recebíveis é uma modalidade de crédito muito conhecida no Brasil e que já existe há vários anos. Além da rede bancária que presta esse serviço com excelência, existem, até mesmo, serviços fora desse sistema que também fazem a antecipação de recebíveis para clientes previamente cadastrados. São as chamadas empresas de factoring.

A ideia por trás do serviço é muito simples.

Basicamente, **o empresário transfere a responsabilidade pelo recebimento e cobrança de um boleto, cheque, duplicata ou outro título para o banco** que, por sua vez, paga o valor do documento para a sua empresa e desconta os juros da operação.

Por exemplo, imagine que você tem uma duplicata a receber em 30 dias no valor de R\$ 10.000,00 com o cliente X. Assim, procura um banco que assume a responsabilidade por receber esse valor do seu cliente e cobra o percentual de 5% de juros.

Assim, a empresa receberia imediatamente o valor de R\$ 9.500,00 (R\$ 10.000,00 - 5%) e o banco receberá os R\$ 10.000,00 do seu cliente quando ele pagar o boleto.

Essa modalidade de empréstimo é bem interessante, pois tem um nível de segurança considerado alto pelas instituições financeiras. Isso porque existe um título executivo que pode ser cobrado pelos meios disponíveis, caso não seja pago pelo responsável.

Consequentemente, a taxa de juros desse tipo de empréstimo é reduzida. Portanto, a sua utilização é extremamente ampla. Ou seja, os valores levantados podem ser aplicados em reformas, campanhas de marketing, fluxo de caixa e aquisição de alguns equipamentos.

Caso o título não seja pago no dia previsto, a instituição financeira que fez a antecipação terá a responsabilidade de procurar o devedor e aplicar os métodos de cobrança de acordo com a lei.

## MICROCRÉDITO

Por fim, nós temos o famoso e popular microcrédito. Como o próprio nome sugere, essa é **uma linha de empréstimos com valores reduzidos** e, em muitos casos, disponível apenas para pequenas e médias empresas. Os prazos para pagamento e as taxas de juros também costumam ser diminuídos.

O microcrédito tem finalidades específicas, e a grande maioria dos empresários utiliza para suprir necessidades de curto e médio prazo ou fomentar o fluxo de caixa da empresa. Algumas instituições bancárias oferecem essa linha de crédito vinculada a recursos provenientes do Governo Federal, o que proporciona reduções significativas na taxa de juros.



## Afinal, vale a pena utilizar esse recurso?

Depois de conhecer os principais tipos de créditos do mercado e as suas finalidades, uma pergunta pode ficar no ar: será que vale a pena utilizar esse recurso para fomentar alguma área de sua empresa? Para responder essa pergunta, é necessário analisar alguns fatores.

Primeiro,  **você deve entender a real necessidade do seu negócio antes de entrar nesse tipo de contrato.** Em alguns casos, é possível aguardar alguns meses para levantar o recurso necessário para fazer determinado investimento. Em outras situações, tem como vender determinados bens que não estão sendo mais úteis para a empresa, com o objetivo de levantar recursos para investir na mesma.

Por outro lado, existem situações em que contrair um empréstimo é algo inevitável. Nesse caso, para que ele seja algo interessante para o seu negócio, é importante escolher o produto financeiro adequado à finalidade com a qual o recurso será utilizado.

Pegar um empréstimo utilizando a modalidade equivocada pode ser equiparado a uma pessoa que pede um Uber para viajar de Recife para Natal, por exemplo. Consegue imaginar o valor exagerado que você pagaria nessa viagem?

Existe um meio adequado para fazer esse trajeto. Da mesma forma que você deve escolher um transporte compatível com o tipo de viagem que você vai fazer, é necessário selecionar um produto financeiro específico para a finalidade ou a necessidade que a sua empresa tem naquele momento.

Isso evitará que você pague mais juro do que o necessário e proporcionará que você tenha um **prazo de pagamento adequado à sua capacidade financeira.**



## Quais são os principais cuidados que devem ser tomados?

Para finalizar este e-book, mostramos os principais cuidados que você deve adotar na hora de contrair empréstimos. Acompanhe!

### FAÇA UM PLANEJAMENTO

O passo que antecede qualquer tipo de solicitação de empréstimo ou financiamento é o planejamento. **É preciso que você tenha muito clara a real necessidade desse valor e a capacidade de pagamento que a sua empresa tem no momento.** Isso evitará surpresas desagradáveis no futuro.



## VERIFIQUE A TAXA DE JUROS

Em seguida, é necessário verificar a taxa de juros cobrada pelas instituições financeiras ou outras empresas que cederam crédito para o seu negócio. Atualmente, com o crescimento do número de bancos e fintechs no Brasil, o empresário tem dezenas de opções à sua disposição.

Não feche um contrato com a primeira financeira, ou banco, que você encontrar pela sua frente. Lembre-se de que **você está adquirindo um produto como outro qualquer para a sua empresa e, como tal, é necessário fazer pesquisa para encontrar as melhores taxas de juros do mercado.** Acredite: você vai se surpreender com a diferença entre uma instituição financeira e outra.





## ANALISE O PRAZO E O VALOR DAS PARCELAS

Além da taxa de juros, é importante verificar o prazo de pagamento do empréstimo. Às vezes, o percentual cobrado pela instituição financeira é menor que em outras, porém o número de parcelas pode ser consideravelmente maior, fazendo com que o montante pago no final do contrato seja muito maior.

Contudo, **o principal fator que deve ser analisado na hora de contrair um empréstimo é a sua capacidade de pagamento das parcelas.** Por isso, é tão importante avaliar esse elemento antes de assinar um contrato.

## LEIA O CONTRATO ATENTAMENTE

Como mencionamos, é essencial e imprescindível que você faça a leitura minuciosa de cada uma das cláusulas descritas no termo que será assinado por você e pela instituição financeira que cedeu o crédito. Analise, principalmente, os elementos que tratam do pagamento antecipado de parcelas e as penalidades que existem quando ocorre o atraso de alguma delas.



Isso não significa que vai pegar um empréstimo já com a previsão de que algum valor não será pago, mas, sim, que você deve prevenir-se de todos os lados, pois é impossível saber como será o futuro da empresa. Portanto, a leitura minuciosa do contrato é uma etapa primordial para quem deseja tomar crédito em instituições financeiras e bancárias.



## VERIFIQUE SE O EMPRÉSTIMO RESOLVERÁ O PROBLEMA

Por fim, você também deve verificar se um empréstimo vai resolver todo o problema por completo. Não é raro encontrar empresários que fazem todo o processo de forma correta e depois se deparam com a necessidade de levantar mais recursos para o seu negócio.

Ainda, existem aqueles que pegam um empréstimo e depois são surpreendidos com a incapacidade de atender totalmente à demanda do seu empreendimento **com o valor levantado. Isso pode ser resolvido de forma muito simples com um planejamento eficiente e que leve em consideração todos os aspectos do seu negócio e as suas necessidades financeiras latentes.**

Portanto, essa previsão de recursos deve ser muito bem detalhada e abranger todo o negócio, para que o crédito efetivamente proporcione vantagens interessantes para a sua empresa e, principalmente, contribua para o seu crescimento e desenvolvimento ao longo dos anos.

# Conclusão

Os empréstimos podem ser uma grande alternativa para fazer o seu negócio crescer.

**Com a quantia certa, a taxa de juros e os prazos adequados, é possível conseguir bons contratos** que certamente contribuirão para o sucesso e o crescimento do seu empreendimento.

Contudo, é fundamental que exista um planejamento muito bem detalhado, verificando a real necessidade de levantar os recursos e, principalmente, a capacidade de a empresa arcar com os pagamentos. Além disso, é necessário ter muita atenção ao produto financeiro adequado para a finalidade com a qual os valores serão utilizados.





O Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas do Estado de Pernambuco é uma entidade privada sem fins lucrativos, agente de capacitação e de promoção do desenvolvimento, criado para dar apoio aos pequenos negócios. Desde 1972, trabalha para estimular o empreendedorismo e possibilitar a competitividade e a sustentabilidade dos empreendimentos de micro e pequeno porte.

Para garantir o atendimento aos pequenos negócios, o Sebrae em Pernambuco atua em todo o território estadual. Além da sede no Recife, a instituição conta com mais 5 unidades espalhadas pelo Estado.

Com foco no estímulo ao empreendedorismo e no desenvolvimento sustentável dos pequenos negócios, o Sebrae atua em: educação empreendedora; capacitação dos empreendedores e empresários; articulação de políticas públicas que criem um ambiente legal mais favorável; acesso a novos mercados; acesso à tecnologia e inovação; orientação para o acesso aos serviços financeiros.