

**CRÉDITO SAUDÁVEL
EMPRESA SUSTENTÁVEL**

SEBRAE



Capítulo 01

CRÉDITO SAUDÁVEL EMPRESA SUSTENTÁVEL



Normalmente as finanças tiram o sono de muitos empresários, pois qualquer decisão empresarial do dia a dia, vai ter sempre implicações e repercussões diretas no dinheiro da organização, e assim pode-se afirmar que o financeiro é o oxigênio do negócio.

Para se ter um sono saudável e tranquilo, recomenda-se uma boa gestão empresarial das finanças.

Sendo o capital o objetivo final de todo o empreendedor, o que ele quer saber no final do mês, é se ele vai ter:

- lucro ou prejuízo?
- dinheiro em caixa para pagar as suas contas?

Se não houver uma gestão financeira eficiente e eficaz ele não terá as respostas certas.

Vamos fazer uma simulação com uma hipótese:

Acontecerá um grande evento no próximo mês que se aproxima, que tem a ver diretamente com o seu negócio, e você vai ter que fazer um planejamento, pois a previsão é que as vendas neste evento deem um salto para cima.

Aí entram as perguntas:

- estou preparado para fazer acontecer neste evento?
- as vendas vão aumentar o meu lucro?

Vamos lá, fazendo uma rápida análise, para responder a estas perguntas, o empreendedor deve:

- a) Verificar como foram as vendas nos dois últimos anos passados, neste mesmo período, pois o evento acontece sempre no mesmo mês de cada ano e assim uma análise do histórico das vendas é imperativo;**
- b) Analisar o seu estoque de acordo com o planejamento comercial;**
- c) Estimular a compra pontual e presencial, utilizando-se as redes sociais;**
- d) Verificar como está o seu capital de giro, prevendo-se eventualidades. Tenho dinheiro para comprar material adicional? Tenho dinheiro para colocar mão de obra extra? Tenho dinheiro para substituir máquinas e equipamentos em caso destes necessitarem de manutenção ou substituição?**

Caso não esteja capitalizado, um questionamento deve ser feito:

Preciso recorrer ao crédito?

Crédito quer dizer acreditar no que estou apresentando, para quem vai me emprestar dinheiro.

Para isto torna-se necessário alguns esclarecimentos:

O que é empréstimo empresarial e busca ao crédito?

Para explicarmos de forma simples, vamos fazer a seguinte comparação:

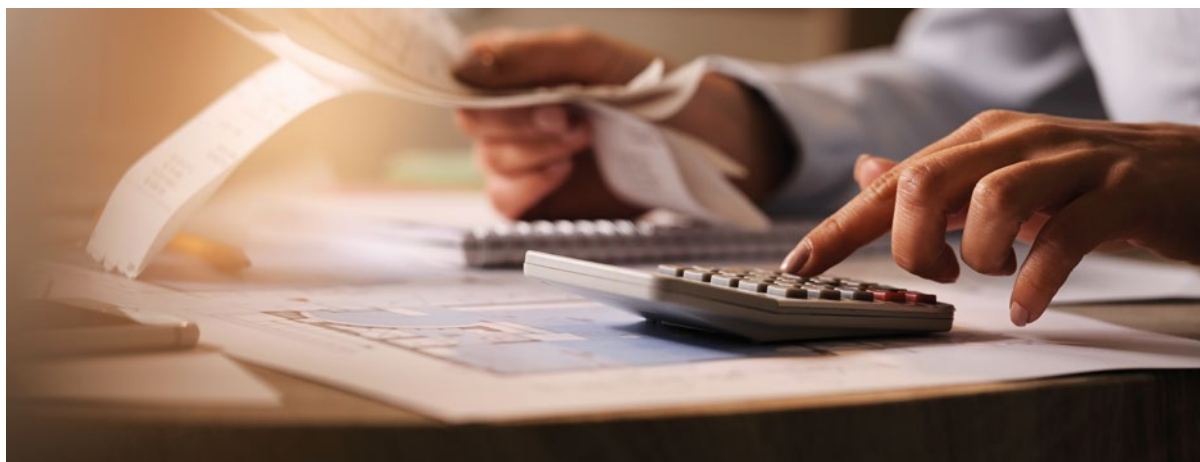
Nas suas contas pessoais, quando falta dinheiro, você tem 2 opções:

- 1) trabalhar algumas horas extras a mais para conseguir uma renda adicional, ou,
- 2) não conseguindo esta renda extra, contrair um empréstimo pessoal, pagando o valor parcelado e com incidência de juros.

Para as empresas não é diferente, faltando dinheiro para se preparar emergencialmente para um evento em que as vendas vão explodir, o que fazer?

A resposta é: pedir recursos para as instituições financeiras, onde a contratação do empréstimo pode ser feita diretamente aos bancos.

Quando contratar o empréstimo empresarial?



Devido ao pagamento de juros, a contratação de um empréstimo só deve ser realizada quando a empresa realmente necessitar. De acordo com a análise da sua gestão financeira, a compra de materiais, com recursos extras, para um evento que se aproxima, é importante e fundamental. A sua conclusão é que você precisa de capital de imediato, uma vez que o seu caixa não comporta a compra e não está preparado para tais despesas extraordinárias, e assim o empréstimo é uma opção válida para financiar o capital necessário.

Como conseguir crédito?

Se essa é a pergunta que você está fazendo no momento, as respostas estão contidas nas etapas a seguir, objetivando obter o empréstimo de que precisa.

PESQUISE AS INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS E ESCOLHA A MELHOR DE ACORDO COM O QUE VOCÊ NECESSITA DE ACESSO AO CRÉDITO:

É normal que a primeira ideia seja contratar o empréstimo no banco com o qual a sua empresa opera, o que não deixa de ser uma boa escolha, pois este banco já conhece a sua empresa, já tem noção do seu fôlego financeiro e também já tem um relacionamento.

Porém, essa pode não ser a melhor opção. Por isso, você deve fazer uma análise das instituições financeiras e das linhas de crédito disponíveis, verificando aquela que melhor lhe atende para a finalidade que você precisa.

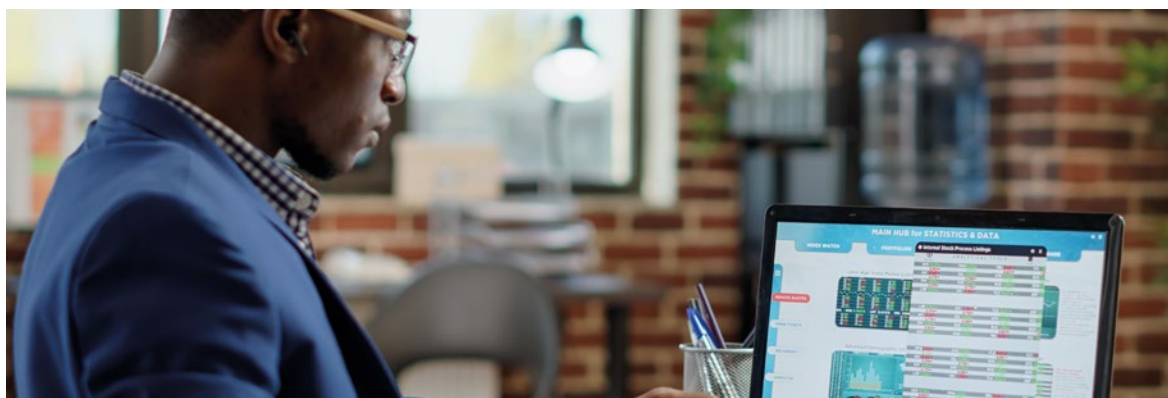
Nesse contexto, não esqueça de analisar prazos, limites, taxas de juros aplicadas, entre outros elementos importantes e que impactam o valor final do empréstimo.

Também olhar com lupa os valores das prestações, verificando se estas cabem no seu bolso.

IDENTIFIQUE BEM A NECESSIDADE DO EMPRÉSTIMO

Deve estar claro se realmente é imprescindível contratar o empréstimo, identificando a sua necessidade. Por isso, você deve verificar qual será a finalidade do valor contratado e qual montante será emprestado.

Você pode usar o empréstimo para aumentar a estrutura física da sua empresa, comprar máquinas e equipamentos, adquirir matéria-prima para um evento extraordinário, aumentar a mão de obra contratada ou para investir em tecnologia, por exemplo.



ANALISE OS FATORES IMPEDITIVOS

Os fatores impeditivos são possíveis restrições para a contratação do empréstimo.

Podem ser, por exemplo, valor mínimo de capital próprio, situação legais, oferecimento de garantias como bens e patrimônio.

Verifique se as instituições financeiras aplicam alguns desses fatores e elimine aquelas nas quais sua empresa não tem como cumprir.

PLANEJAMENTO É A SOLUÇÃO



Para se contratar um empréstimo, deve-se ter muita atenção de como será o pagamento após o dinheiro estar disponível.

Considerando-se um evento, o planejamento comercial é importantíssimo, pois daí é que virão os recursos para pagamento futuro.

O cuidado para também não se comprar mais do que se precisa, pode ser um item de cuidado para não se encastrar mercadorias.

Caso o time de vendas seja aumentado para uma época especial e atípica, o planejamento do aumento do quantitativo de pessoal, deve ser levado também em conta. Esta previsão está ligada diretamente ao caixa, que deve estar preparado para o pagamento desta contratação eventual, assim como a sua dispensa logo após o término do evento.

PLANO DE NEGÓCIOS



O ideal é que a sua empresa já tenha um plano de negócios, que é um documento de planejamento, que vai avaliar sua capacidade empreendedora.

O plano de negócios servirá para mostrar ao banco que sua empresa é capaz de arcar com a dívida e fará os pagamentos em dia, pois lá está a descrição do modelo de negócios e o passo a passo, com detalhes, de como a empresa pretende crescer.

Quais são as vantagens e desvantagens de um empréstimo?



Como em qualquer caminho que se possa tomar, o empresário que tem o poder decisório, deve analisar que a opção por contrair um empréstimo traz vantagens e desvantagens. Tudo vai depender do que você precisa e da finalidade que pretende dar ao recurso obtido.

Vejam os pontos negativos e positivos das empresas que contratam empréstimos:

Pontos Positivos:

- Um dos principais pontos positivos para as empresas que buscam empréstimos, é que elas podem deduzir as despesas com juros do Imposto de Renda.
- Assim, obtém uma parte do valor pago como retorno. Só prestando atenção que em alguns casos isso não acontece, e assim na hora do pedido, isto deve ser esclarecido com o seu gerente de conta.
- O outro ponto positivo é que o pagamento do empréstimo com uma taxa de juros fixa pode ser uma ótima opção quando o negócio está indo bem e tem um caixa saudável. Assim é pago somente o valor contratado mais os juros.

Pontos Negativos:

- Por outro lado, a contratação de uma dívida faz com que a empresa corra um risco maior de não conseguir pagar as contas. No caso de um evento, isto pode acontecer caso as vendas não tenham atingido as metas estipuladas.
- Além disso, como risco, caso algum imprevisto aconteça, será ainda mais difícil obter o valor necessário para pagar as dívidas.
- Alertando também que as empresas que não conseguem pagar suas contas tendem a contratar cada vez mais empréstimos, o que é um perigo, uma vez que podem até mesmo ir à falência.

Portanto, o empréstimo para empresas só deve ser contratado quando há um bom planejamento financeiro e se o empreendedor tiver um bom controle das suas contas, através de uma boa gestão.

Seguindo estes passos, é isto que estamos conceituando como CRÉDITO SAUDÁVEL, uma vez que temos:

- a) consciência de que teremos recursos para o pagamento do empréstimo, sem comprometer a saúde financeira da empresa;
- b) o estoque foi planejado, por isto foi totalmente gerenciável, sem desperdícios;
- c) o pessoal extra foi contratado na medida certa;

E assim o **CRÉDITO SAUDÁVEL**, alavancará uma receita adicional, que se transformará em lucratividade, onde a empresa certamente terá um franco crescimento, pois utilizou-se do planejamento para contrair o empréstimo. Este é o caminho para uma **EMPRESA SUSTENTÁVEL**.

Referências

BREALEY, Richard; MYERS, Steward; ALLEN, Franklin. Princípios de finanças corporativas – 12.ed. – Porto Alegre : AMGH, 2018.



A força do empreendedor brasileiro.

0800 570 0800
www.sebrae.com.br