

**PALESTRA**

# 10 DICAS PARA USO CONSCIENTE DO CRÉDITO

**PALESTRANTE**

**EDUARDO SENE**

- **Consultor de Negócios - Finanças**
  - **Administrador de Empresas**
- **Especialização em Controladoria**
  - **26 anos no Sebrae**

**O Sebrae não é uma instituição financeira, ou seja, não libera crédito para empresas, algumas parcerias são realizadas com instituições financeiras para facilitar o acesso das MPEs a esses produtos.**

**FAMPE - Fundo de Aval para as Micro e Pequenas Empresas.**  
Disponibilizado nos bancos conveniados.

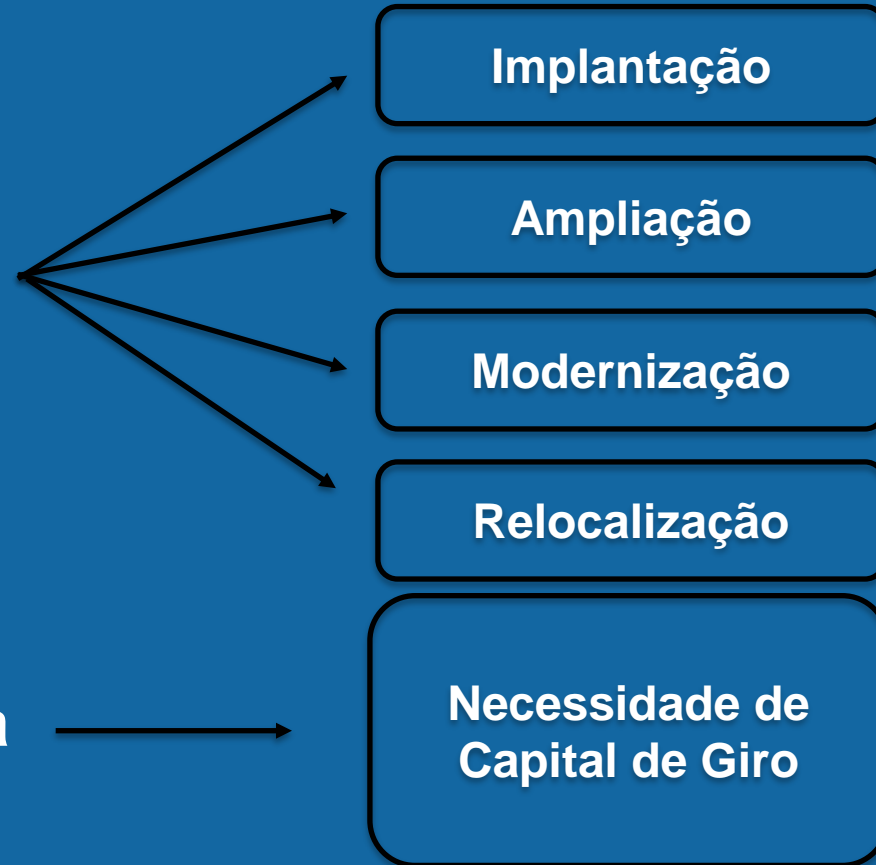
**Orientações pré e pós crédito aos MPEs**  
Consultorias  
Capacitações



**Por que as empresas  
solicitam empréstimos  
em bancos?**



- Investimento



- Capital de Giro

- Recomposição do Caixa

Implantação

Ampliação

Modernização

Relocalização

Necessidade de  
Capital de Giro



O crédito **viabiliza** oportunidades, **não as cria**.

# Crédito para Investimentos

## Critérios Importantes

- O investimento gerará o aumento de vendas?
- Haverá aumento de gastos (fixos e variáveis)?
- Qual será o impacto na lucratividade?
- Qual é a previsão de rentabilidade ?
- Quais são os riscos?
- Qual é a capacidade de pagamento mensal?



➤ **Análise:** taxas de juros versus rentabilidade.

# Crédito para Capital de Giro

**Capital de Giro é formado por Caixa, Contas a Receber e Estoques.**

## **Fontes do Capital de Giro**

- **Capital próprio;**
- **Lucro;**
- **Fornecedores;**
- **Empréstimos (acarretam despesa financeira).**



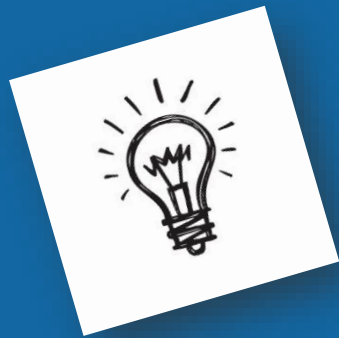


Se você precisa tomar crédito, aqui vão...



# 10 DICAS





## 1ª dica

### ✓ FAÇA LEVANTAMENTO DOS GASTOS DA EMPRESA

- Avalie cortar gastos para compensar e re-equilibrar com a parcela assumida do crédito.

#### Exemplos:

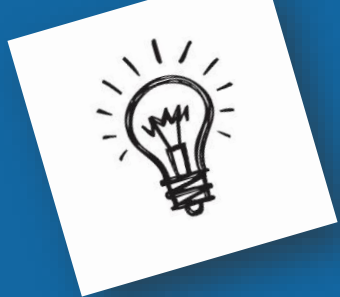
- Franquia de internet;
- Substituição de lâmpadas para economizar energia;
- Evitar pagar juros de contas em atraso.



## 2ª dica

### ✓ VERIFIQUE A REAL NECESSIDADE DO CRÉDITO

- Faça o planejamento e a gestão financeira.
- Avalie a necessidade e o momento do investimento.
- Prefira crédito para investimentos, pois tem menores juros, viabiliza aumento das vendas e gera rentabilidade.

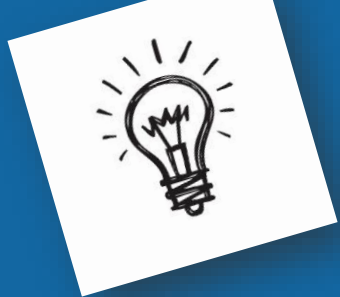


## 3ª dica

### ✓ PROCURE OUTRAS FORMAS DE RECEITA

Verifique se existem formas de obtenção de receita além das vendas;

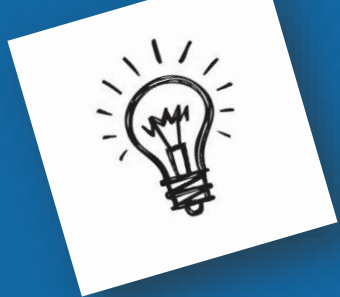
- Ex: Venda de máquinas, equipamentos, veículos, entre outros bens que não estejam sendo utilizados e nem o serão no futuro próximo.



## 4ª dica

### ✓ AVALIE SEUS GASTOS PESSOAIS

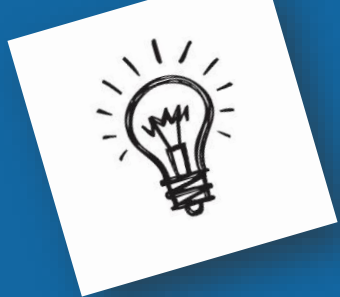
- Falta de capital de giro pode ter origem em gastos pessoais excessivos ou não planejados.
- Determine um valor fixo de retirada mensal, como pró-labore, adequado ao equilíbrio financeiro do negócio.



## 5ª dica

### ✓ **CALCULE O VALOR DE QUE NECESSITA**

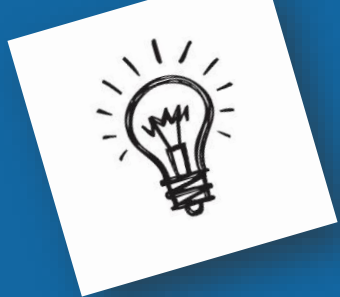
- **Faça o planejamento para saber com exatidão os valores necessários para capital de giro e investimento;**
- **Caso a empresa já tenha endividamento, avalie também as opções de crédito com custo menor para fazer portabilidade ou quitação de dívidas anteriores.**



## 6ª dica

### ✓ SIMULE QUANTO PODE PAGAR

- Simule no fluxo de caixa da empresa qual valor de prestação pode ser pago;
- Lembre-se de projetar entradas e saídas para verificar a capacidade de pagamento da empresa até o final do prazo do empréstimo / financiamento.

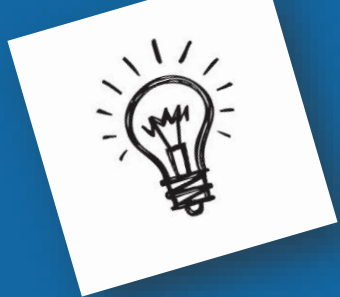


## 7ª dica

### ✓ PREFIRA PRAZOS MENORES

- Quanto menor o prazo de pagamento do empréstimo realizado, menor será o juro pago ao final do período;
- Portanto, sempre que puder opte por reduzir o número de parcelas, desde que estejam adequadas ao fluxo de caixa da empresa.





## 8ª dica

### ✓ PESQUISE AS LINHAS DE CRÉDITO

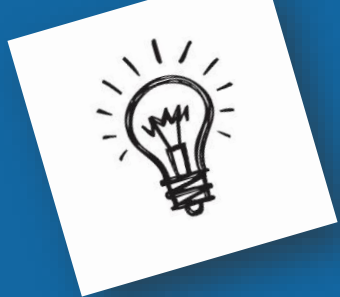
- Quanto mais bem informado sobre as linhas de crédito disponíveis, melhor será a negociação para a empresa;
- Esteja atento às condições (custo efetivo total, prazos, limites, etc.), que podem variar bastante dependendo do tipo de crédito e da instituição.



## 9ª dica

### ✓ CRIE ROTINAS FINANCEIRAS

- Comece pelo fluxo de caixa, fazendo o registro e a projeção de entradas e saídas de dinheiro, assim como a conciliação bancária;
- Também elabore o DRE (Demonstrativo de Resultado do Exercício) e faça a precificação adequada do produto, da mercadoria ou do serviço.



## 10ª dica

### ✓ HONRE SEUS COMPROMISSOS

- Cumprir as obrigações é fundamental para manter a credibilidade e continuar a ter acesso a crédito.
- Programe o pagamento das parcelas no vencimento, comunique ao credor possíveis imprevistos e utilize adequadamente os bens adquiridos com o crédito antes de quitar a dívida.

**Obrigado!**

**eduardon@sebraesp.com.br**