Painel de Gestão 2024
Investimento, Financiamento e Crédito

Curitiba – 26.09.2024

Facilitador: Claudinei Guilherme

Investimento, Financiamento e Crédito

Ambos são estratégias cruciais que, quando usadas corretamente, podem facilitar a estabilidade financeira, promover o crescimento e expandir oportunidades tanto para indivíduos quanto para empresas.

Investimento: é orientado para o futuro, focado em aumentar a riqueza ao longo do tempo através da aquisição de ativos ou participações em projetos que prometem bons retornos.



Financiamento é sobre a obtenção de fundos, muitas vezes para necessidades imediatas ou projetos específicos, através de empréstimos ou outras formas de crédito.

Crédito é um recurso disponível para empresas que desejam expandir seus negócios. Com o crédito é possível obter financiamento para investir em veículos, reformas ou até mesmo usar como capital de giro, quando necessário.

Crédito – Problema ou Solução??



Problema

- Em geral gastar sem controles e precisos, ou seja, uma má gestão do caixa;
- Mistura PJ com PF;
- Capitalização através de empréstimos para cobrir furo de caixa;
- Desconhece regime de caixa e regime de competência;
- Falta de indicadores, pois, quem não mede não gerencia;
- Compras em excesso, estoque alto;
- Dinheiro novo numa empresa com esses indícios é sinal de se afundar ainda mais
- Falta de **planejamento**;

Solução



- A busca pela adoção de uma boa gestão financeira
- A gestão deve ser embasada quando utilizamos de um bom fluxo de caixa, DRE, balanço patrimonial
- Avaliar, antes, a viabilidade de tomar o crédito
- Realizar plano de negócio (caso necessário)
- Administrar o Capital de Giro
- Conhecer o ciclo financeiro da empresa
- Conhecer bem o estoque e seu giro
- Eficiente sistema de cobrança
- Acompanhar a evolução do patrimônio da empresa
- Avaliar a possibilidade do **autofinanciamento:**

Negociação com fornecedores/ Venda de ativos ociosos/ Gerenciamento do estoque/ Novos investimentos dos sócios ou Reinvestimento de lucro.

SEBRAE

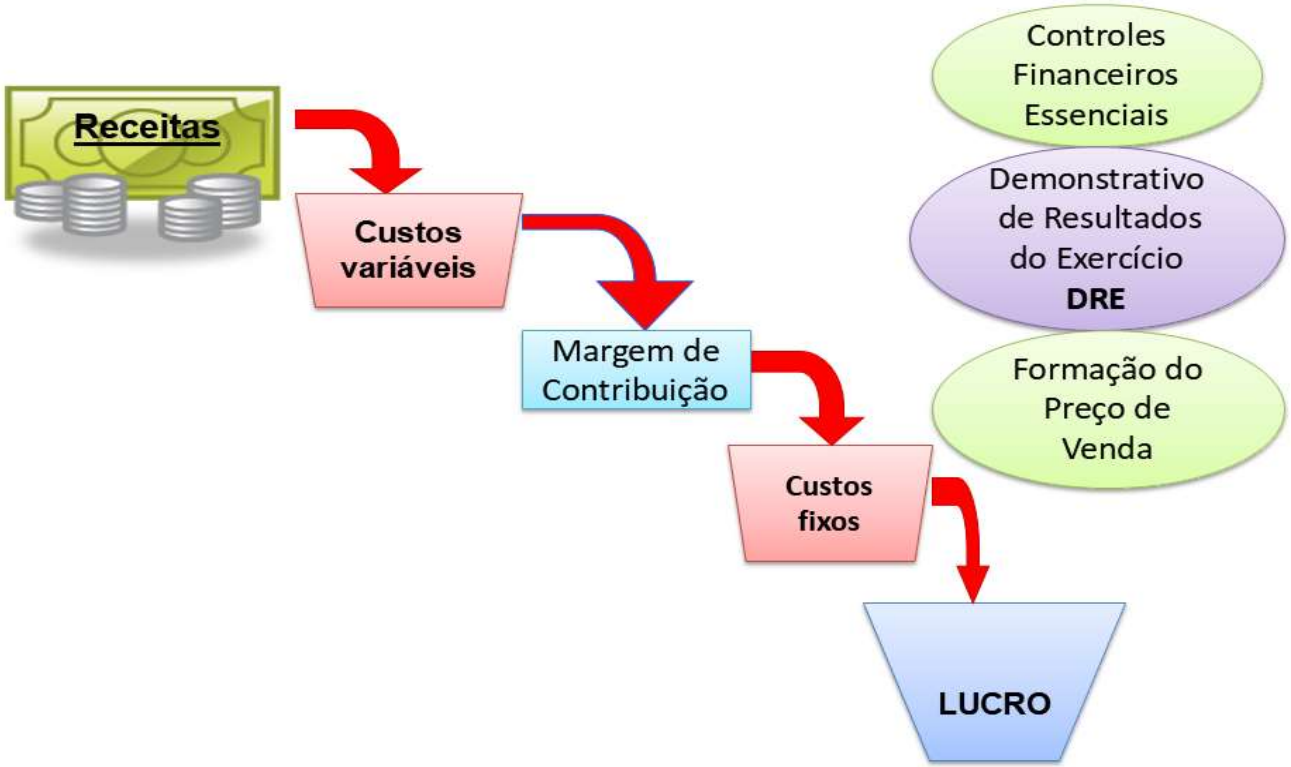
Entendendo a Gestão Financeira

Gestão Econômica e Financeira

Caixa	Lucro	Patrimônio
Controles Financeiros Essenciais	**EGR – Estrutura Gerencial de Resultados**	**Estrutura Patrimonial**
▪ Registro da movimentação de caixa ▪ Controle de movimentação bancária ▪ Controle de movimentação do caixa ▪ Controle de contas a receber/pagar ▪ Fluxo de caixa ▪ Controle de estoques	▪ Receitas x custos ▪ Custos variáveis ▪ Margem de contribuição ▪ Custos fixos ▪ Lucro ou prejuízo ▪ Ponto de Equilíbrio Operacional ▪ Estratégias para aumentar o lucro ▪ Tomada de decisões ▪ Formação do Preço venda	▪ Enriquecimento x empobrecimento ▪ Capital de giro ▪ Tendências de crescimento ▪ Endividamento ▪ Rentabilidade



O caminho do sucesso



Vamos entender melhor...



Índices Norteadores	COM.	IND	PS
	%		
Faturamento	**100**	**100**	**100**
Referencia	45-55	65-75	35-45
Custos Variáveis	50	70	40
Margem de Contribuição	**50**	**30**	**60**
Custos Fixos	30	20	30
Res. Operac. (Lucro/ Prej.)	**20**	**10**	**30**

MÊS	VALOR	%
A- RECEITAS	**70.000,00**	**100,00**
VENDAS A VISTA	25.000,00	35,71
VENDAS A PRAZO	45.000,00	64,29
B- CUSTOS VARIAVEIS	**46.205,00**	**66,01**
CUSTO DA MERC. VENDIDA	38.550,00	55,07
IMPOSTOS	3.500,00	5,00
COMISSÕES DE VENDAS	1.800,00	2,57
TAXAS COM CARTÕES (70% X 4,5%)	2.205,00	3,15
EMBALAGENS	150,00	0,21
C- MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO (A- B)	**23.795,00**	**33,99**
D- CUSTOS FIXOS	**20.262,00**	**28,95**
SALARIOS	6.500,00	9,29
ENCARGOS SOCIAIS	3.200,00	4,57
PRO LABORE	5.000,00	7,14
CONTADOR	1.500,00	2,14
DESP VEICULOS	825,00	1,18
MAT. EXPEDIENTE	487,00	0,70
DEPRECIAÇÃO	300,00	0,43
MANUTENÇÃO	550,00	0,79
DESP C/ VIAGENS	1.650,00	2,36
COMBUSTIVEL	250,00	0,36
E- RESULTADO OPERAC. (C - D)	**3.533,00**	**5,05**
F- PTO DE EQUILIBRIO (CF / % MC x 100)	**59.611,65**	**85,16**
G- EMPRÉSTIMOS	**1.650,00**	**2,36**
RESULTADO FINAL	**1.883,00**	**2,69**
PTO DE EQUILÍBRIO FINAL (EMP+ CF) / % MC x 100	**64.466,02**	**92,09**

SEBRAE

Decisões Estratégicas

1- Vender Mais

2- Aumentar os Preços

3- Reduzir o CMV

4- Reduzir Custos Fixos



MÊS	VALOR	%		VALOR	%	
A- RECEITAS	**70.000,00**	**100,00**	→	**77.000,00**	**100,00**	**1- Aumentar vendas em 10% - R$ 7.000,00**
VENDAS A VISTA	25.000,00	35,71		**27.500,00**	**35,71**	
VENDAS A PRAZO	45.000,00	64,29		**49.500,00**	**64,29**	
B- CUSTOS VARIAVEIS	**46.205,00**	66,01		**44.127,50**	**57,31**	
CUSTO DA MERC. VENDIDA	38.550,00	**55,07**	→	**36.622,50**	**47,56**	**2- Reduzir o CMV em 5% - R$ 1.927,50**
IMPOSTOS	3.500,00	5,00		3.500,00	4,55	
COMISSÕES DE VENDAS	1.800,00	2,57		1.800,00	2,34	
TAXAS COM CARTÕES (70% X 4,5%)	2.205,00	3,15		2.205,00	2,86	
EMBALAGENS	150,00	0,21		0,00	0,00	
C- MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO (A- B)	**23.795,00**	33,99		**32.872,50**	**42,69**	
D- CUSTOS FIXOS	**20.262,00**	28,95	→	**18.236,00**	**23,68**	**3- Reduzir CF em 10% - R$ 2.026,00**
SALARIOS	6.500,00	9,29		6.500,00	8,44	
ENCARGOS SOCIAIS	3.200,00	4,57		3.200,00	4,16	
PRO LABORE	5.000,00	7,14		5.000,00	6,49	
CONTADOR	1.500,00	2,14		1.500,00	1,95	
DESP VEICULOS	825,00	1,18		400,00	0,52	
MAT. EXPEDIENTE	487,00	0,70		286,00	0,37	
DEPRECIAÇÃO	300,00	0,43		300,00	0,39	
MANUTENÇÃO	550,00	0,79		250,00	0,32	
DESP C/ VIAGENS	1.650,00	2,36		550,00	0,71	
COMBUSTIVEL	250,00	0,36		250,00	0,32	
E- RESULTADO OPERAC. (C - D)	**3.533,00**	5,05		**14.636,50**	**19,01**	
F- PTO DE EQUILIBRIO (CF / % MC x 100)	**59.611,65**	85,16		**42.715,70**	**55,47**	
G- EMPRÉSTIMOS	**1.650,00**	2,36		**1.250,00**	**1,62**	
RESULTADO FINAL	**1.883,00**	**2,69**		**13.386,50**	**17,39**	
PTO DE EQUILÍBRIO FINAL (EMP+ CF) / % MC x 100	**64.466,02**	92,09		**45.643,68**	**59,28**	

SEBRAE

Soluções Mais Finanças?

MAIS FINANÇAS SEBRAE

www.sebraepr.com.br/maisfinancas

1 Portal Mais Finanças

Oferece orientação e apoio para empresas que buscam financiamento.

2 Materiais

Capacita empreendedores sobre gestão financeira, planejamento e acesso ao crédito.

3 Rede de Agentes

Rede de agentes de crédito em parceria com Fomento Paraná, acesso orientado ao crédito.

4 Programas de Apoio

Oferece programas específicos para auxiliar empresas no acesso ao crédito.



“Desejo a todos boa sorte...

Obrigado ”

JUNTOS

IMPULSIONAMOS SONHOS, NEGÓCIOS E VIDAS

LUGARES INCRÍVEIS PARA TRABALHAR 2023

FIA · uol

SEBRAE