

IV SEMINÁRIO: FINANÇAS E FINANCIAMENTO

FORMAS DE VIABILIZAR O FUTURO DOS NEGÓCIOS NAS PEQUENAS E MÉDIAS EMPRESAS

A importância da gestão de caixa nas empresas



Prof. Dr. Ricardo José de Almeida em agosto de 2017

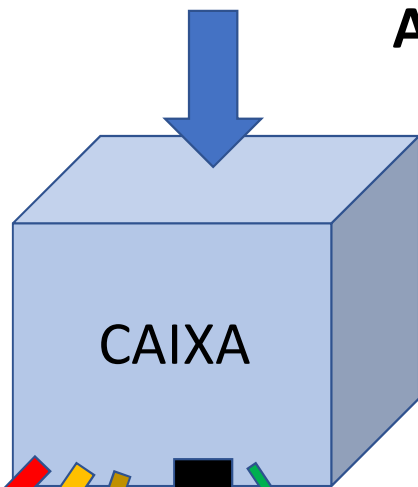
COMO UMA DÍVIDA DESEQUILIBRADA COM OS BANCOS AFETA O CAIXA DAS EMPRESAS?

Empresas com dívidas mais altas do que a média dos concorrentes ou com taxas de juros desequilibradas tem sobras de caixa que tornam o seu negócio insustentável

no médio e longo prazo

EMPRESA COM DÍVIDAS DESEQUILIBRADAS

VENDAS

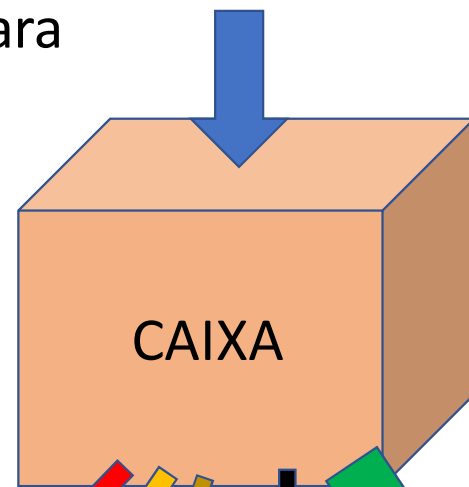


A SAÍDA: gerar caixa para diminuir a dívida

A RESTRIÇÃO:
aumentar preço fica impossível porque não há espaço aberto pelo concorrente equilibrado

CONCORRENTE COM DÍVIDAS EQUILIBRADAS

VENDAS



reposição de estoques

mão de obra

outros operac.

juros

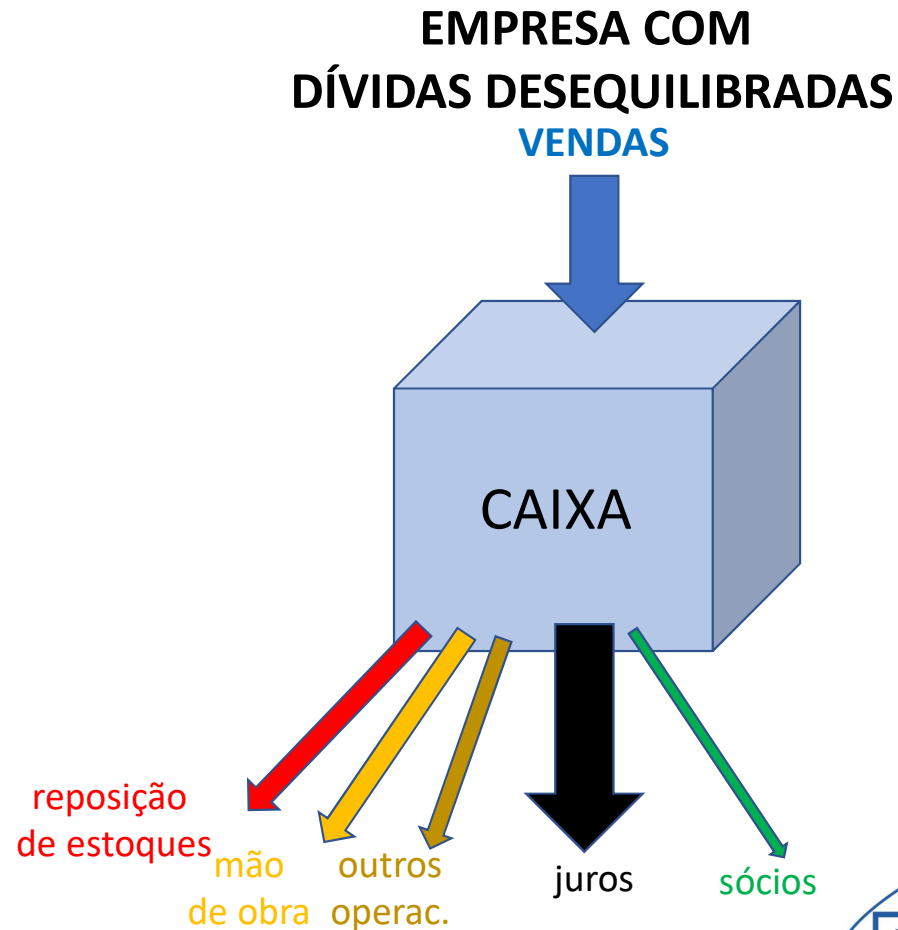
sócios

AÇÕES GERENCIAIS PARA EQUILIBRAR OS ENCARGOS PAGOS AOS BANCOS

- **AÇÕES QUE NÃO DEPENDEM DA CONJUNTURA ECONÔMICA:** não dependem da abordagem que será feita para a renegociação com os bancos.
- **AÇÕES QUE DEPENDEM DA CONJUNTURA ECONÔMICA:** dependem da abordagem que será feita com os bancos.

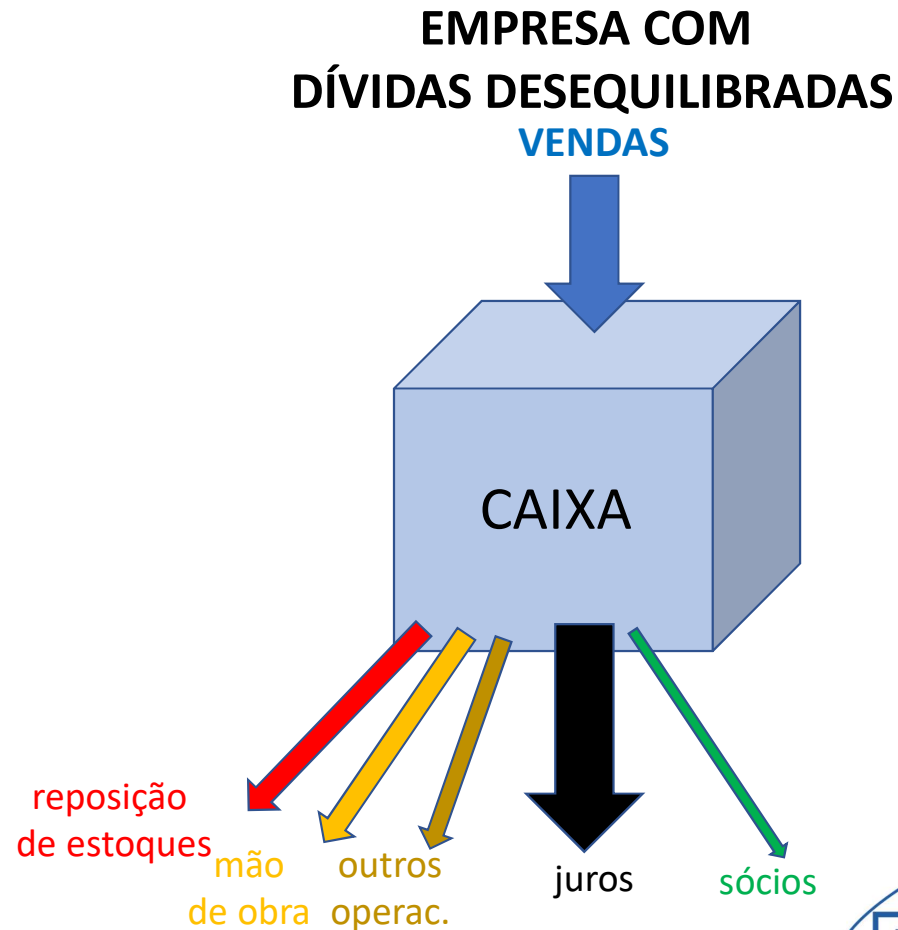
AÇÃO GERENCIAL QUE NÃO DEPENDE DA CONJUNTURA ECONÔMICA

1ª AÇÃO GERENCIAL: ficar uns dias sem repor o estoque



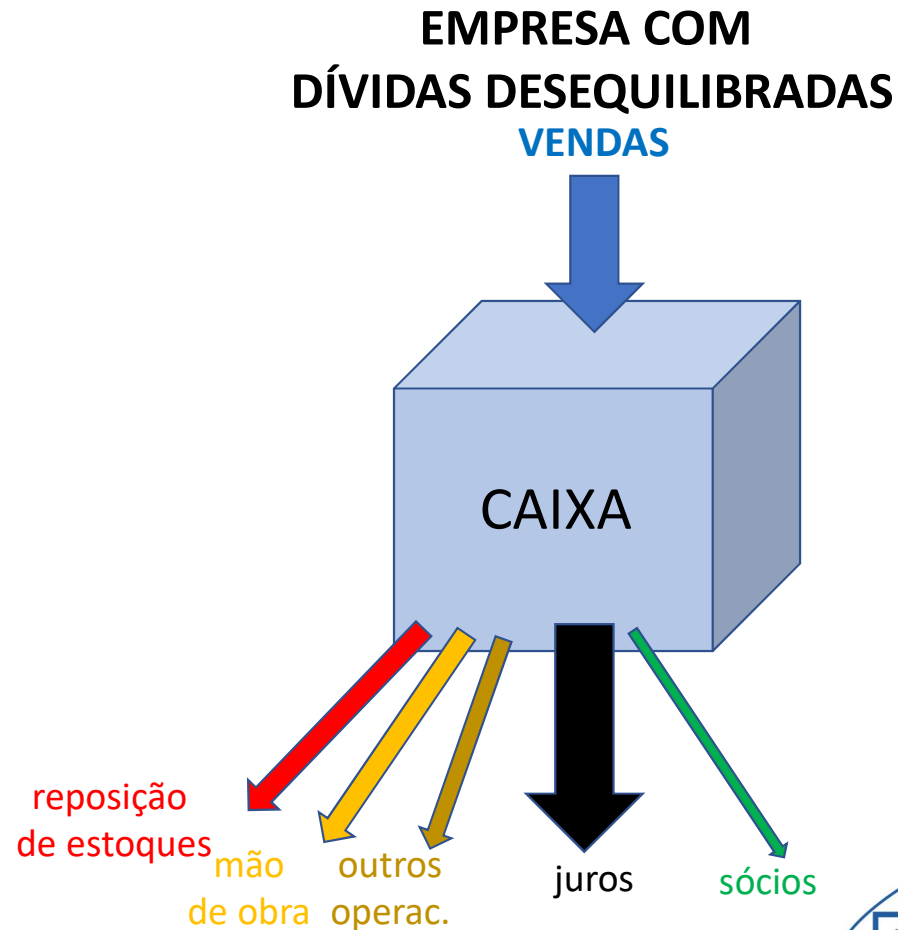
AÇÃO GERENCIAL QUE NÃO DEPENDE DA CONJUNTURA ECONÔMICA

2ª AÇÃO GERENCIAL: alterar o prazo que recebe dos clientes



AÇÃO GERENCIAL QUE NÃO DEPENDE DA CONJUNTURA ECONÔMICA

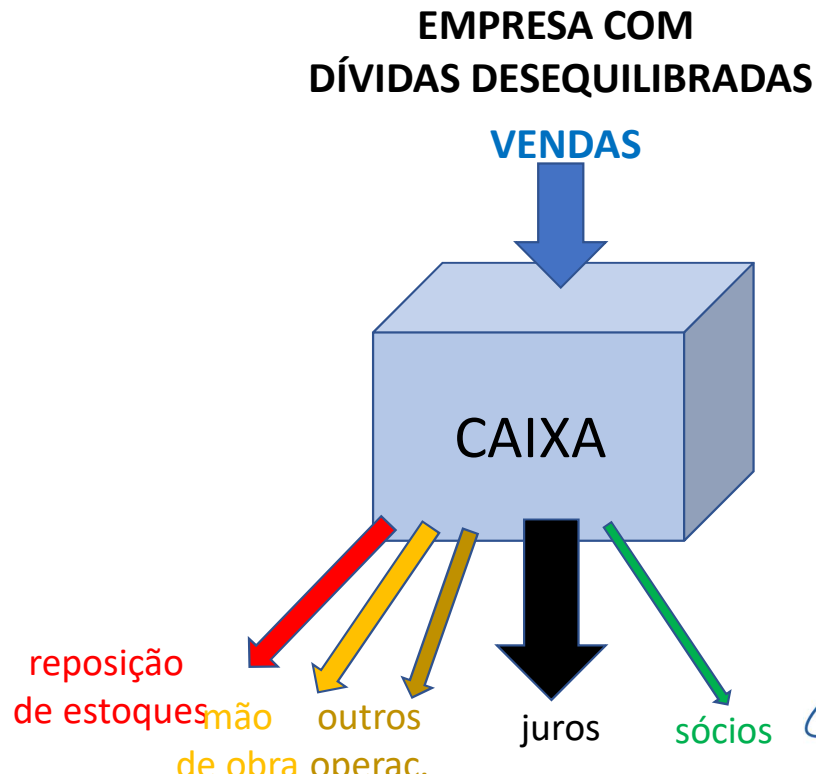
3ª AÇÃO GERENCIAL: alterar o prazo que paga aos fornecedores



AÇÃO GERENCIAL QUE DEPENDE DA CONJUNTURA ECONÔMICA

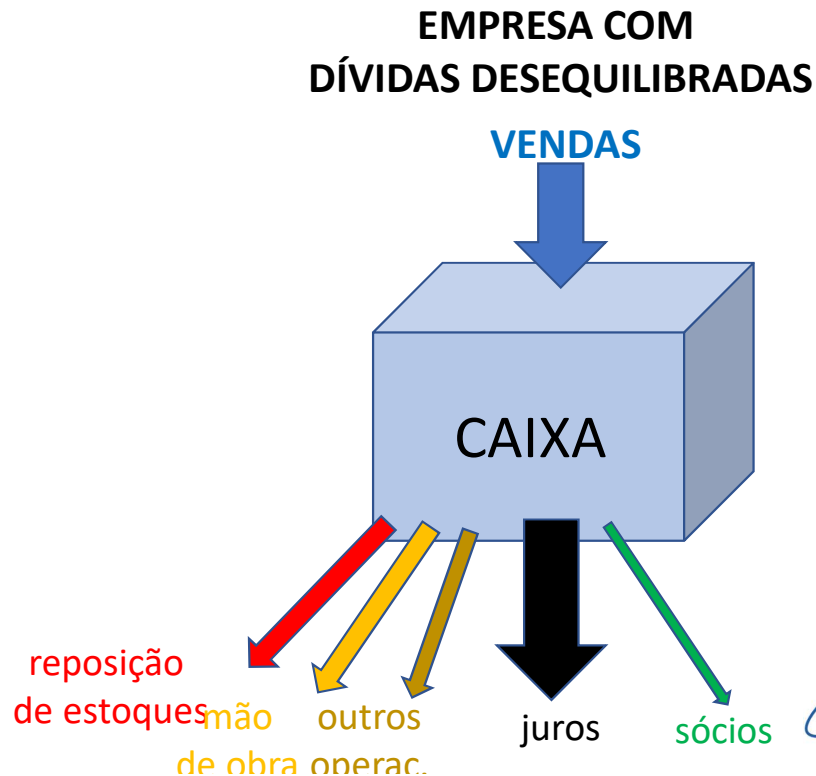
1ª AÇÃO GERENCIAL: comunicar as expectativas aos bancos

QUANDO AS VENDAS FOREM AUMENTAR: ter bons argumentos para mostrar aos bancos que a falta de caixa será compensada com a concretização do aumento das vendas



AÇÃO GERENCIAL QUE DEPENDE DA CONJUNTURA ECONÔMICA
2ª AÇÃO GERENCIAL: monitorar com realismo a situação econômica

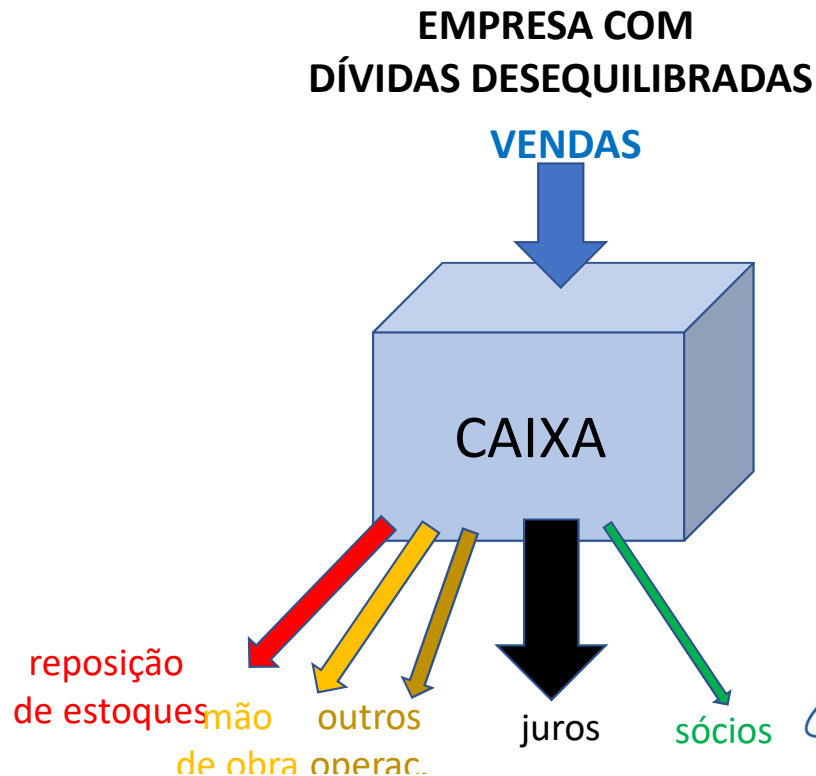
QUANDO AS VENDAS FOREM CAIR: ter coragem de alterar a reposição de estoques antes da concretização da queda.



AÇÃO GERENCIAL QUE DEPENDE DA CONJUNTURA ECONÔMICA

3ª AÇÃO GERENCIAL: comunicar as expectativas aos bancos

QUANDO OS CUSTOS E DESPESAS FOREM AUMENTAR: ter bons argumentos para mostrar aos bancos que a falta de caixa será compensada com o futuro repasse do aumento dos custos e despesas operacionais aos preços.



RECOMENDAÇÕES

- **QUANDO TIVER SOBRAS DE CAIXA COM ESSAS AÇÕES, TER DISCIPLINA PARA NÃO “TORRAR” O DINHEIRO COM OUTRAS COISAS.**
- **TOMAR AÇÕES QUE FAÇAM OS BANCOS CONSIDERAREM O ORÇAMENTO COMO BASE PARA ANÁLISE DE CRÉDITO**