

UNIDADE 1 – A EMPRESA
MÓDULO 1 – O NEGÓCIO E SEUS PRODUTOS E SERVIÇOS
01

1 - CONHECENDO A EMPRESA E SEU NEGÓCIO

A obtenção de crédito tem-se tornado um problema para as empresas. Seja para manutenção ou para investimentos de expansão, a inobservância das regras impostas pelos bancos leva à recusa da maior parte dos projetos de investimento. Isso porque o empresário não sabe *como pedir*.

Em primeiro lugar, é fundamental ter definido para que será o empréstimo – por exemplo, se será para capital de giro ou capital de risco – mas, em todos os casos, é preciso fazer um plano de negócios adequado que subsidie o **projeto de financiamento**.

Por onde começar? Para elaborar um projeto de financiamento, o primeiro passo é conhecer minuciosamente a empresa e o seu negócio. Portanto, você deverá coletar os dados necessários para traçar esse perfil. Empresas maiores e mais complexas costumam ser mais formais, possuem uma base de dados completa, com mais documentos, políticas e diretrizes. As menores geralmente são mais informais, possuem menos registros, documentos e controles. Independentemente disso, seu papel, nesse primeiro momento, será o de investigar, promover entrevistas com o objetivo de levantar os aspectos mais importantes que envolvem a gestão da empresa.

Apresentaremos a você, a seguir, um questionário, mas vale ressaltar que se trata apenas de um roteiro para auxiliá-lo na coleta de dados, de modo que depois você possa selecionar os dados coletados e transformá-los em informações úteis para a elaboração do seu projeto de financiamento.

Nem todas as questões do questionário se enquadram dentro da realidade da empresa para a qual você está elaborando o projeto de financiamento. Isto se deve ao fato de as questões terem sido elaboradas de forma abrangente, a fim de subsidiar, da melhor forma possível, as diversas modalidades de prestação de serviços.

Após a utilização do questionário, você deverá executar a Atividade I que consiste na elaboração de um relatório, de acordo com as orientações fornecidas.

02

2 - QUESTIONÁRIO PARA COLETA DE DADOS

As questões a seguir têm o objetivo de orientar a entrevista de obtenção de dados e elaboração de relatório sobre a empresa.

1. Qual o nome da empresa (razão social e fantasia)? Quando e onde a empresa foi criada? Qual sua localização? Qual é o tipo de empresa? (indústria, comércio, serviços ou mista)

2. Qual o tamanho da empresa? Informar número de empregados e receita bruta mensal/anual, bem como a margem bruta da empresa e do setor.
3. Há quanto tempo a empresa está no mercado?
4. Qual a missão da empresa?
5. Quanto capital eles investiram até agora e quais foram as fontes?
6. Qual o retorno do investimento feito pela empresa? Quais são os valores de vendas totais (mensais e anuais)?
7. Qual é a situação atual no mercado desse tipo de empresa? Há possibilidade de expansão? O mercado é competitivo?
8. Quais são as características principais do setor?
9. Quais são as principais ameaças e pontos fracos da empresa? Como ela pretende superá-los?
10. Que oportunidades o mercado ou ambiente oferecem? A empresa tem algum plano de explorá-las? Qual?
11. Quais os pontos fortes da empresa? Em que eles fazem diferença no seu desempenho?
12. Qual a finalidade do(s) produto(s) e/ou serviço(s) oferecido(s) pela empresa? Este produto ou serviço resolve que tipo de problema do cliente? Atende a que tipo de necessidade? É um bem de primeira necessidade ou um bem de luxo?
13. Descreva as características principais de cada produto/serviço (custo, design, qualidade, processo, equipe envolvida etc.).
14. Quais são os serviços relacionados aos produtos oferecidos pela empresa?
15. A empresa pretende expandir a linha de produtos/serviços? De que forma? Quando?
16. Quais são os objetivos futuros da empresa (atuais e em 3 anos)? Quais são as estratégias para atingi-los?
17. Quem são os maiores participantes desse setor (concorrentes, fornecedores, grandes clientes, distribuidores, etc.)? A empresa consegue visualizar quais serão os futuros concorrentes?

UNIDADE 1 – A EMPRESA
MÓDULO 2 – GESTÃO DE PESSOAS

01

1 - GESTÃO DE PESSOAS

Este módulo destina-se a obter dados sobre a gestão de pessoas na empresa. Empresas maiores e mais complexas costumam ser mais formais, são organizadas por departamentos, portanto, possuem mais registros, políticas e diretrizes. As menores geralmente são informais, com pessoas que desenvolvem várias funções concomitantes, há menos registros e menos controle. Independentemente disso, todas as empresas, em maior ou menor grau devem ter uma preocupação com as pessoas que atuam na produção ou na distribuição dos produtos e serviços. Seu papel, nesse momento, será o de investigar as atividades realizadas por este setor e buscar dados sobre os aspectos mais importantes da gestão de pessoas.

Outros aspectos a serem levantados dizem respeito à composição societária e de propriedade, à estrutura da empresa e às linhas de autoridade e responsabilidades, bem como as práticas de gestão no provimento, desenvolvimento, avaliação, reconhecimento e recompensa, além de alguns aspectos ligados às relações trabalhistas.

A seguir você dispõe de questionário com as questões que têm a finalidade de auxiliá-lo neste processo de coleta de dados sobre a gestão de pessoas. Assim, você deverá descobrir como funciona a política de gestão de pessoas a partir das entrevistas e observações realizadas.

Nem todas as questões do questionário se enquadram dentro da realidade da empresa para a qual você está elaborando o projeto de financiamento. Isto se deve ao fato de as questões terem sido elaboradas de forma abrangente, a fim de subsidiar, da melhor forma possível, as diversas modalidades de prestação de serviços.

Após a utilização do questionário, você deverá trabalhar na Atividade I, o que implica em elaborar um relatório, de acordo com as orientações fornecidas com os dados obtidos.

02

2 - QUESTIONÁRIO PARA COLETA DE DADOS

As questões a seguir têm o objetivo de orientar a entrevista de obtenção de dados e informações para uso no relatório do Plano de Negócios. Estão também disponíveis no editor de relatórios.

1. Quem são os principais administradores, suas responsabilidades, cargos e papéis? Descreva a composição acionária. Utilize dados pessoais de identificação como nome, idade, formação em termos de educação e experiências em cargos de gestão. Fale também das suas respectivas habilidades ou talentos específicos que são importantes para o negócio.
2. Qual a composição atual do quadro de funcionários? Número de efetivos, empregados com contratos temporários, estagiários, turno integral, meio turno, competências específicas mais importantes por segmento da estrutura.
3. Qual é a estrutura organizacional da empresa? Levante o organograma procurando evidenciar as linhas de autoridade, responsabilidades, órgãos de linha e de staff, se for o caso, e procure fazer uma apreciação crítica. Se a organização não possuir um organograma formal, procure ajudá-la a construir o mesmo e apresente esta representação gráfica no trabalho do grupo.
4. Relate se a empresa tem área específica para cuidar da gestão de pessoas e analise o porquê e forma de funcionamento.
5. Existência de controle de rotatividade (*turn-over*) do quadro de pessoal e análise de eventuais problemas nesta área. A rotatividade é alta? Caso positivo, por que e o que se poderia fazer? (analisar estes aspectos é muito importante)
6. Em relação aos aspectos trabalhistas, a empresa cumpre as rotinas, toma os devidos cuidados para evitar passivos trabalhistas ou problemas com o sindicato? Quais são suas maiores preocupações? O grupo identificou riscos?