



#10 DICAS

COMO APRESENTAR DOCUMENTOS
ÀS INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS **PARA**
OBTENÇÃO DE CRÉDITO

#10 DICAS

Escrito por **Gláucia Cruz**, fundadora da **GSRisk**, com orientações sobre os documentos e informações repassados por sua empresa aos bancos, visando dar celeridade às avaliações que são realizadas para concessão de crédito.



Gláucia Cruz
Fundadora e Instrutora

CADA BANCO TEM SUAS REGRAS...

Assim, as dicas serão apresentadas de forma genérica, visando abranger os documentos e informações que os bancos precisam para emitir um conceito (*rating*) para sua empresa, conforme determinam as regras do Banco Central.

DICA

Faça uma conferência prévia do que será disponibilizado ao banco, conforme *check-list* que lhe será apresentado e de acordo com o porte da sua empresa.

#1

DOCUMENTOS CONSTITUTIVOS

- Contrato Social
- Estatuto Social
- Requerimento do Empresário

#1 DICAS

O documento constitutivo segue o **tipo societário** da sua empresa, ou seja, requerimento do empresário para MEI/EI, contrato social e alterações para sociedades empresárias limitadas e estatuto e atas de assembleias para sociedades anônimas (S/A) e entidades sem fins lucrativos (ESFL).

É importante encaminhar as **alterações subsequentes**, principalmente aquelas onde estejam atualizados: o valor do capital social, o quadro societário/acionário e eventuais dirigentes e procuradores.

No caso das SA e ESFL, observar se na ata de eleição da diretoria atual o período de vigência do mandato está válido.

Os documentos constitutivos e suas alterações devem estar registrado no órgão competente, Junta Comercial, Cartórios e até mesmo, a depender do tipo societário, publicados no Diário Oficial.

Pode parecer bobagem, mas tenha atenção na hora de digitalizar os documento ou tirar cópia para que fique legível, evitando retrabalho (tempo é dinheiro!).

#FIQUE ATENTO

Sucessivas alterações de sócios ou do objetivo social podem impactar no rating da sua empresa.

Alguns bancos podem exigir um tempo mínimo de atividade.

#2

DOCUMENTOS DOS SÓCIOS, DIRIGENTES E PROCURADORES

- Documento de Identidade
- CPF
- Procuração

#2 DICAS

DEVEM SER APRESENTADOS PARA CADA UM DOS SÓCIOS, DIRIGENTES E PROCURADORES (SE FOR O CASO), DE ACORDO COM O QUE CONSTA NOS DOCUMENTOS CONSTITUTIVOS.

DICA

Empresas que possuam sócios que sejam **menor impúbere** ou situações de **espólio**, devem consultar previamente a instituição financeira.

#3

DOCUMENTOS CONTÁBEIS

- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado do Exercício
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração dos Fluxos de Caixa

#3 DICAS

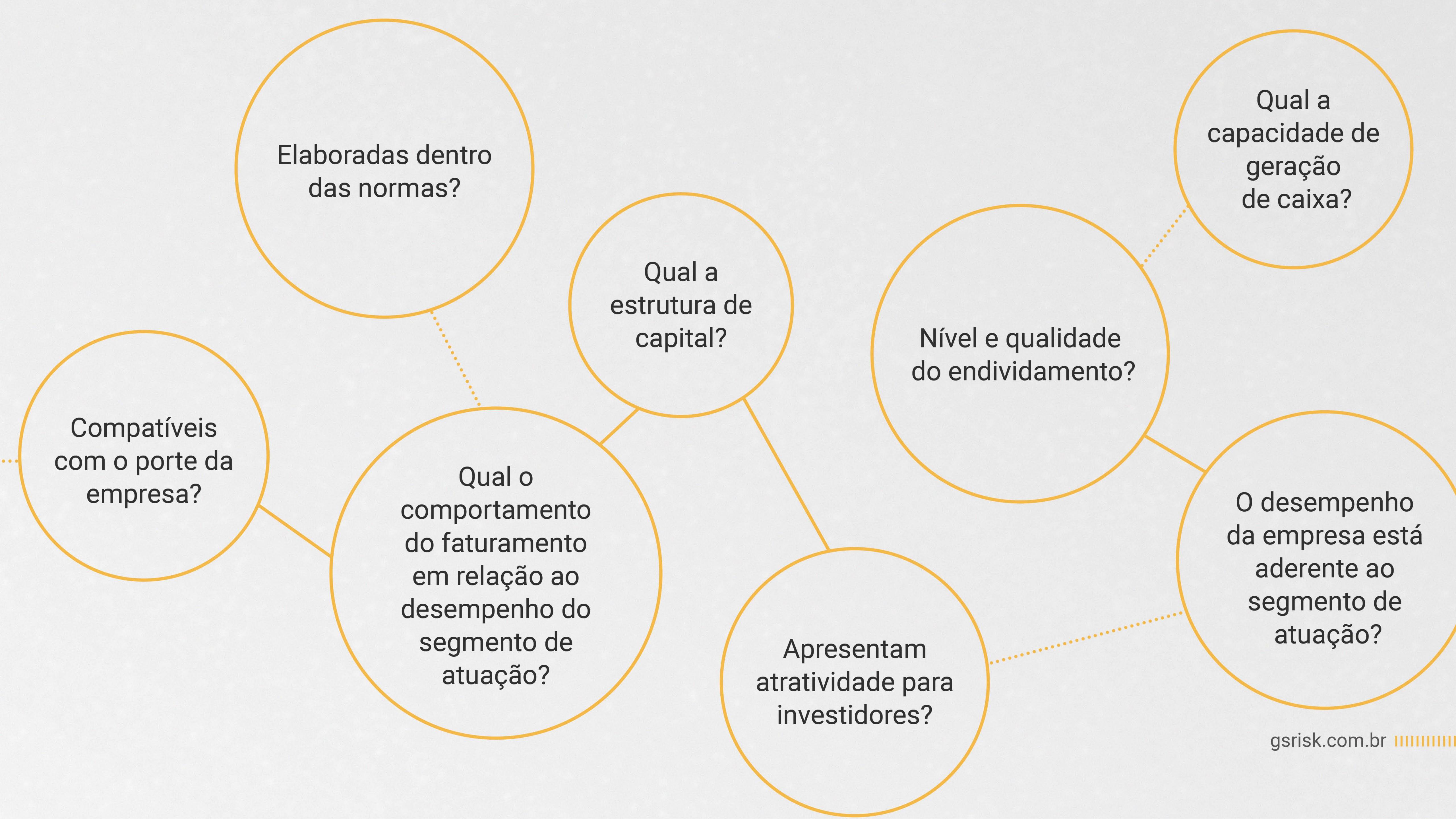
A depender do porte da sua empresa os bancos podem pedir ou não todas as demonstrações contábeis, mas como empresário, você tem que dispor de toda essa documentação, pois ela representa **a saúde financeira da sua empresa.**

Você pode ter *know-how* no seu ramo de negócio, mas o banco SEMPRE vai tomar por base os dados econômicos-financeiros que são extraídos das demonstrações contábeis.

Durante o tempo em que atuei na área de análise de risco de crédito de uma grande instituição financeira, e mesmo agora, na GSRISK, empresa que fundei em 2018, permanece a minha percepção sobre a necessidade dos empresários entenderem os princípios básicos da mediação financeira e o que a contabilidade revelava sobre o seu negócio,

Devemos lembrar que as demonstrações contábeis devem ser vistas como uma ferramenta de gestão indispensável e não somente elaborada com fins fiscais. Esse é um grande equívoco!

E as demonstrações contábeis da sua empresa? O que elas revelam?



#3 DICAS

Esteja atento na escolha de um **contador especializado na área de atuação da sua empresa** e que tenha possibilidade de apresentar demonstrações contábeis adequadas às normas técnicas.

Um profissional competente irá assessorá-lo também no atendimento às normas fiscais.

IMPORTANTE

A contabilidade é realizada para retratar a realidade da empresa e não com foco em atender ao fisco.

A ordem dos fatores não deve ser alterada!

#4

DOCUMENTOS FISCAIS

- DASN-SIMEI
- DEFIS
- ECF

#4 DICAS

O documento fiscal será apresentado de acordo com o **enquadramento tributário da empresa**, observadas as exigências de cada instituição financeira quanto aos recibos, extratos e blocos emitidos para cada declaração.

Algumas instituições podem aceitar **Declaração de Faturamento Fiscal** emitida pelo Contador da empresa como comprovante de faturamento anual, porém, geralmente essa opção é para empresas de menor porte.

DICA

Fique atento aos prazos anuais para entrega das declarações ao fisco, pois a partir da data limite, o banco irá exigir a apresentação anual mais recente.

#5

PESQUISAS CADASTRAIS

- Regularidade fiscal, previdenciária e trabalhista
- Apontamentos em gestores de bancos de dados de crédito
- Dívidas em instituições financeiras

#5 DICAS



Os bancos, especialmente os bancos públicos, solicitam emissão de **certidões de regularidade** junto aos principais órgãos arrecadadores fiscais nas esferas federal, estadual e municipal.

Na **existência de débitos** poderá ser solicitado o extrato com os valores envolvidos.



O **comportamento de crédito** da sua empresa será pesquisado junto às agências autorizadas pelo BACEN a emitir extrato com ocorrências de protestos, atrasos de pagamentos a fornecedores, emissão de cheques sem fundos, CADIN. **SERASA, BOA VISTA, QUOD e SPC** são as fontes de pesquisa utilizadas pelos bancos.



Os bancos possuem acesso a diversos relatórios sobre a situação de **endividamento** das empresas, com o detalhamento das **operações de crédito** realizadas com todas as instituições financeiras.

DICA

Antes de apresentar ao banco os documentos para avaliação da sua empresa, **antecipe-se e realize todas as pesquisas possíveis** e, se houver alguma pendência, regularize-a ou encaminhe extrato e providências adotadas.

Na #6 abordaremos com detalhes a pesquisa BACEN.

#6

PESQUISA BACEN

- Perfil do endividamento
- Evolução da dívida total
- Ocorrências de atrasos e dívidas vencidas

O QUE SERÁ OBSERVADO



Se o tipo de dívida é adequado ao perfil da sua empresa

No extrato do BACEN consta o volume total contratado para operações de capital de giro, financiamentos, além de cheque especial e conta garantida.



Se houve aumento ou redução das dívidas

Geralmente é observado se o endividamento é compatível com a variação do faturamento e o porte da empresa.



Se há registro de dívidas pagas em atraso, vencidas ou baixadas a prejuízo

Os atrasos serão pontuados de acordo com a valor, o prazo e a quantidade de ocorrências.

Baixada a prejuízo: tragédia!

Faça o credenciamento da sua empresa no REGISTRATO do BACEN
e acompanhe o endividamento da sua empresa!

#7

PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS

- Contrato Social
- Estatuto Social
- Requerimento do Empresário

#5 DICAS

SUA EMPRESA OU OS SÓCIOS PARTICIPAM DE OUTRAS EMPRESAS ?

Cada banco tem critérios para definir quais as outras empresas com participação societária deverão ser avaliadas, mesmo que não seja um conglomerado ou grupo econômico formalmente constituído.

Para agilizar, informe ao banco as demais participações societárias, pois essa pesquisa será realizada e se identificadas, o processo de avaliação poderá ser interrompido para que sejam fornecidos documentos e informações das demais empresas.

Havendo participação de **empresa estrangeira** no quadro societário, converse com o seu gerente e informe-se qual a documentação a ser apresentada.



#8

FORMULÁRIOS DA INSTITUIÇÃO

- Fichas Cadastrais
- Dados operacionais sobre a empresa
- Informações sobre operações pretendidas

#8 DICAS

O preenchimento dos formulários devem ser realizados por alguém da sua equipe que tenha conhecimento sobre os dados a serem fornecidos.

As informações se referem a dados sobre a sua empresa e **devem estar de acordo com os demais documentos constitutivos, contábeis e fiscais** que estão sendo apresentados ao banco.

DICA

Saiba que quando há divergências entre os formulários e os documentos, o banco poderá devolver o processo com questionamentos, ou, utilizar o dado mais conservador para avaliar a sua empresa.

#9

OPERAÇÕES E PROJETOS

- Dados e premissas do projeto
- Destinação dos recursos
- Análises vinculadas

#9 DICAS



CONVERSE COM SEU GERENTE

Informe-se no seu banco se a avaliação de risco de crédito é realizada antes ou em conjunto com a operação pretendida.



VIABILIDADE FINANCEIRA

Verifica se a empresa possui condições de arcar com o pagamento da operação pretendida com base na avaliação de risco realizada. No caso de projetos, se o retorno do investimento possibilitará o incremento na capacidade de pagamento da empresa.

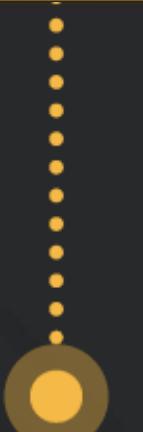
AVALIAÇÃO DE RISCO DE CRÉDITO

AVALIAÇÃO DE OPERAÇÕES E PROJETOS



ENGENHARIA

Realizada quando as operações ou projetos envolvem obras ou avaliação de imóveis.



JURÍDICA

Verifica a existência de impedimentos vinculados às garantias reais envolvidas e à possibilidade dos sócios de prestá-las.

#9 DICAS

Para a solicitação de análise de viabilidade de **projetos** devem ser apresentadas premissas factíveis diante da performance da empresa.

A elaboração e estudo de viabilidade de um projeto **realizada em conjunto com um profissional habilitado trará maior celeridade e fundamentação na análise pelo banco.**

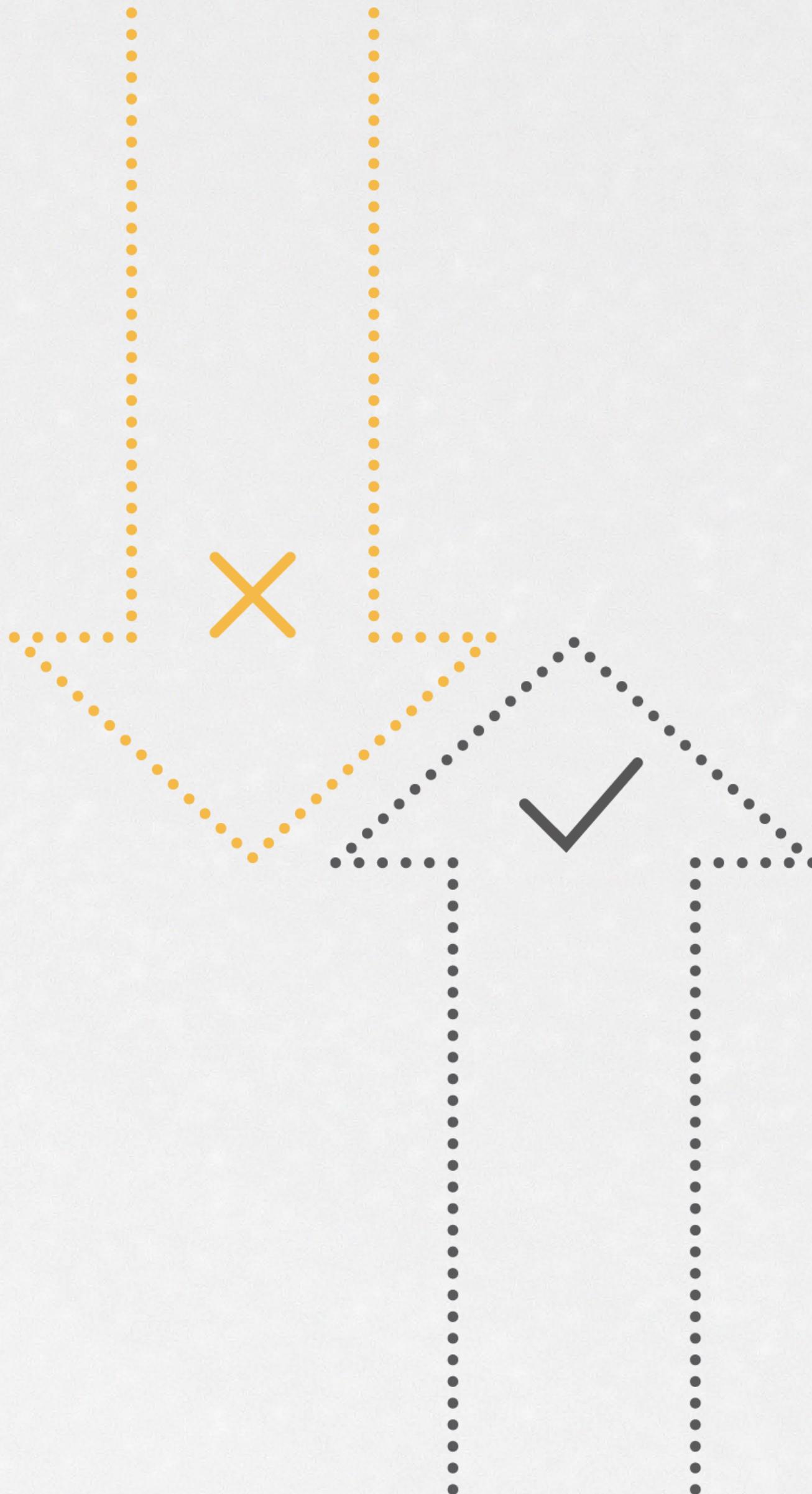
IMPORTANTE

Projetos de Investimento ou de Financiamento de Empreendimentos imobiliários são um assunto amplo que não são o foco deste *E-book*.

#10

DICAS DA ESPECIALISTA

#10 DICAS



- Leia atentamente a relação de documentos fornecida pelo banco, e, com calma, você vai perceber que **sua empresa possui toda a documentação necessária**.
- Mantenha a documentação atualizada, pois geralmente os **documentos base solicitados pelos bancos são os mesmos**.
- **Acompanhe os indicadores econômicos-financeiros** trimestrais e anuais apurados com base nas demonstrações contábeis.
- Certifique-se que as **Demonstrações Contábeis** foram elaboradas com base nas normas técnicas vigentes. **Lembre-se:** como gestor você é responsável pelos números que são apresentados.
- Antes de apresentar a documentação ao banco **peça ao seu gerente para fazer uma pesquisa cadastral**, evitando surpresas desagradáveis durante a avaliação.
- A situação econômico-financeira da sua empresa é o **aspecto mais relevante na concessão de crédito**, então, oriente sua equipe para a importância das informações repassadas aos bancos.

#10 DICAS

Muito se fala que a avaliação de risco de crédito seria uma “caixa preta” mas, além de aspectos conjunturais e econômicos que serão ponderados pelos bancos, **muito depende dos dados e informações que sua empresa apresentará.**

Não se trata de uma questão de burocracia, mas uma necessidade de proteção do sistema financeiro, pois os recursos emprestados aos clientes, pertencem na verdade aos depositantes, aplicadores, investidores, que confiam suas economias aos bancos que, além da remuneração esperada, precisam da garantia de retorno do capital.

ENTENDA MAIS...

EMPRESAS

Necessitam dos recursos bancários para suprir as necessidades de capital, portanto, a liberação do crédito somente será concretizada após a emissão do conceito (rating) e limites.

Possuem todos os documentos e informações que serão fornecidos ao banco para avaliação.

BANCOS

Cada instituição define sua política e procedimentos para concessão de crédito, conforme critérios definidos e supervisionados pelo **BACEN** e que buscam identificar nos documentos e informações apresentadas pela empresa:

- situação econômico-financeira
- capacidade de geração de caixa
- perfil de endividamento
- segmento de atuação
- pontualidade e atrasos em pagamentos

CONCEITO E LIMITES

Serão resultado da situação econômico-financeira e cadastral da sua empresa, revelados pelos documentos apresentados, que são pontuados pelos sistemas de avaliação de risco de crédito dos bancos.

INPUT

BLACKBOX

OUTPUT

Espero que essas dicas possam contribuir para que sua empresa entenda como o cuidado na apresentação de documentos e informações aos bancos podem dar celeridade e favorecer o processo de avaliação de risco de crédito.

Para conhecer mais sobre como os bancos analisam esses documentos e informações, acompanhe também as publicações e artigos sobre o assunto nas nossas redes sociais.

SAIBA COMO PODEMOS AJUDAR SUA EMPRESA A **IMPULSIONAR NEGÓCIOS!**





ASSESSORIA

- Orientação na apresentação da documentação necessária à análise de risco de crédito da empresa na instituição financeira para emissão de rating e limites de crédito;
- Diagnóstico econômico-Financeiro, apresentando melhorias na estrutura das Demonstrações Contábeis;
- Implantação de rotina de interpretação e acompanhamento de indicadores econômico-financeiros;
- Elaboração de Relatórios Administração;
- Estudo de viabilidade econômico-financeira de empreendimentos imobiliários e orientação na apresentação do plano de negócios e vendas, com base no perfil da empresa.



TREINAMENTO

- Análise de Demonstrações Contábeis e Financeiras sob a ótica do risco de crédito;
- Análise de Risco de Crédito no financiamento de empreendimentos imobiliários;
- Elaboração de Relatórios e Pareceres de Análise de Risco de Crédito;
- Elaboração e Condução de Reuniões e Apresentações de Metas e Resultados Corporativos;





Av. João Gualberto, 1673,
sala 36. Curitiba/PR

| 41 99104.0318
contato@gsrisk.com.br

