

TEARFUND

Crédito e empréstimos para pequenas empresas

Um Guia PILARES

escrito por Isabel Carter



Pelos Idiomas Locais: Associação em REcursoS



**Crédito e empréstimos
para pequenas empresas**

Um Guia PILARES

escrito por Isabel Carter

Ilustrações: Rod Mill

Estudos bíblicos: Rose Robinson

Design: Wingfinger

© Tearfund 2002

ISBN 0 9539971 5 4

Publicado pela Tearfund. Uma sociedade anônima.

Registrada na Inglaterra sob o no. 994339.

Instituição beneficente registrada sob o no. 265464.

A Tearfund é uma agência cristã evangélica de alívio e desenvolvimento que trabalha através de parceiros locais, procurando trazer auxílio e esperança às comunidades carentes por todo o mundo.

Tearfund, 100 Church Road, Teddington, TW11 8QE, Reino Unido.

Tel: +44 20 8977 9144

Crédito e empréstimos para pequenas empresas

Um Guia PILARES

Introdução aos Guias PILARES

Estes guias são destinados para serem utilizados em situações com pequenos grupos, em que uma ou mais pessoas são alfabetizadas e possuem a confiança suficiente para liderar os outros na discussão em grupo. Eles visam fornecer material para a discussão de um assunto tanto isoladamente ou como parte de reuniões de grupo periódicas; por exemplo, de agricultores, pessoas que estão sendo alfabetizadas, ou membros de Associações de Mães. O ideal seria que se usassem apenas duas ou três páginas de cada vez, proporcionando bastante tempo para a discussão das questões levantadas e para realizar algumas das idéias práticas sugeridas. Não é necessário nenhum treinamento inicial para o líder da discussão.

Os Guias PILARES visam aumentar a confiança dos membros do grupo, de maneira que eles consigam lidar com a mudança na sua própria situação sem a necessidade de intervenção externa. Eles procuram utilizar o conhecimento e as experiências existentes entre os membros ou dentro da sua comunidade, a fim de que seja possível experimentar e adaptar diferentes idéias e, então, abandoná-las, se não forem úteis ou adequadas, ou adotá-las, se forem úteis.

Objetivos deste guia

- Compreender as várias maneiras de se obter crédito ou empréstimos
- Estabelecer a boa prática na manutenção de registros e no planejamento
- Estudar as questões pertinentes antes de se começar uma poupança informal, grupos de crédito ou se obterem empréstimos de organizações externas

Resultados esperados

- Os grupos passam a compreender e ter confiança na administração eficaz dos seus recursos e das suas finanças
- Os funcionários adequados são designados dentro dos grupos com base no seu treinamento nas habilidades relevantes em registros e contabilidade
- Os grupos locais são incentivados a estabelecer sistemas de microcrédito adequados para as suas necessidades e os seus recursos, com ou sem a intervenção externa

Glossário de palavras difíceis

alvo	meta importante ampla e a longo prazo
avaliar	estudar ou medir o significado de uma ação depois de ela ter ocorrido
crédito	dinheiro que pode ser obtido como um empréstimo
despesas	dinheiro pago por serviços ou artigos
dívida	dinheiro que se deve a um indivíduo ou a um banco
empréstimo	uso temporário de uma quantia de dinheiro, geralmente com o pagamento de juros
exportação	transporte de artigos ou produtos para a venda em outros países
fundo de crédito rotativo	uma quantia de dinheiro disponível como empréstimo a curto prazo aos membros de um grupo de poupança, um de cada vez
inflação	aumento geral dos preços por todo o país
juros	cobrança feita pelo dinheiro emprestado
lucro	dinheiro que resta depois de todos os custos terem sido pagos com a renda
microempresa	pequena empresa, geralmente administrada por uma só pessoa
objetivo	atividade que pode ser medida e que contribui para que a meta principal seja alcançada
ONG	organização não governamental
poupança	dinheiro reservado para o futuro, geralmente mantido num banco, onde ele pode render juros
prestar contas	ser responsável ou prestar esclarecimento perante outros
publicidade	tornar um produto conhecido dos fregueses
recurso	algo que é necessário para que um objetivo seja alcançado: dinheiro, informações, habilidades humanas ou produtos naturais

Conteúdo

	PAGE	
Sonhando sonhos	4	(M1)
Os problemas do crédito para os pobres	6	(M2)
Crédito de auto-ajuda	8	(M3)
Grupos de crédito rotativo	10	(M4)
Trabalho em conjunto para gerar uma renda	12	(M5)
Clubes de poupança	14	(M6)
A função do Tesoureiro	16	(C9)
Manutenção de registros cuidadosos	18	(M7)
Abertura de uma conta bancária	20	(M8)
Obtenção de empréstimos de agiotas	22	(M9)
Obtenção de empréstimos de grupos de poupança informais	24	(M10)
Sugestões de salvaguardas na concessão de empréstimos	26	(M11)
Segurança do grupo com empréstimos	28	(M12)
Obtenção de crédito de organizações externas	30	(M13)
Estabelecimento de uma empresa	32	(M14)
Pesquisa de mercado	34	(M15)
Administração de pequenas empresas	36	(M16)
Controle de qualidade dos artigos	38	(M17)
Mercadização dos produtos	40	(M18)
Propagação dos benefícios	42	(M19)
Aprendizagem através da experiência	44	(M20)
Benefícios para a comunidade	46	(M21)
Produção de artigos para a exportação	48	(M22)
Estudos bíblicos	50	

Sonhando sonhos

- A maioria das pessoas têm sonhos sobre o que elas poderiam fazer, se tivessem dinheiro suficiente. Talvez elas sonhem sobre como poderiam usar o dinheiro para começar uma pequena empresa.
- Como você usaria um empréstimo de \$50 ou \$200?



Discussão

M1

- Incentive os participantes a discutir sobre os seus sonhos e considerar o que seria necessário. Em pequenos grupos, incentive as pessoas a aprender sobre as esperanças dos outros participantes do grupo e, depois, converse sobre elas com o grupo todo.
- Alguns possuem a mesma idéia? Sugira que se reúnam e conversem mais sobre ela.

Os problemas do crédito para os pobres

- Obter um empréstimo de um banco é muito difícil, se você for pobre. Os funcionários precisam de provas da sua capacidade de ler, escrever e administrar dinheiro. Eles também precisam de provas quanto às suas propriedades, caso você não puder reembolsar o empréstimo. Muitas vezes, as mulheres não podem obter empréstimos bancários, a menos que estes sejam em nome dos seus maridos.
- Que experiências você tem em lidar com bancos?



Discussão

M2

- Incentive os participantes a contar as suas próprias experiências. Alguém teve problemas ao tentar obter um empréstimo? Que tipos de problema foram eles? Eles conseguiram superá-los?
- Alguém conseguiu abrir uma conta bancária ou obter crédito? Se conseguiu, por que o fez? Que diferentes tipos de contas bancárias esta pessoa usou? Sobre que tipos se informou? – por exemplo, cadernetas de poupanças, contas de empréstimo, contas de crédito.

Crédito de auto-ajuda

- Através da formação de um grupo, as pessoas que não possuem acesso a nenhum crédito externo podem ajudar umas às outras com crédito. Um grupo de aproximadamente 15 pessoas, que se encontram periodicamente, poderiam concordar em trazer a cada encontro uma pequena quantia de dinheiro ou uma parte decidida de comum acordo da colheita ou da produção de frutas para a venda. Cada membro do grupo, um de cada vez, receberia todo o dinheiro ou toda a produção daquela semana.



■ Até mesmo este sistema simples, que não precisa de nenhuma conta bancária ou treinamento, ainda precisa de certas coisas para ter sucesso. O que elas poderiam ser? Incentive os participantes a dar sugestões. Aqui estão alguns exemplos do que precisa ser considerado:

- *As pessoas precisarão estar confiantes de que todas farão os pagamentos com regularidade.*
- *Elas precisarão decidir antecipadamente o que farão quanto às pessoas que não fizerem os seus pagamentos.*
- *O que farão, por exemplo, quanto aos membros do grupo que ficarem doentes e não puderem pagar, mas que precisarem do dinheiro urgentemente?*
- *Como elas decidirão a ordem em que as pessoas receberão o empréstimo?*

Grupos de crédito rotativo

- A vantagem dos grupos que usam este sistema de crédito rotativo é que não é necessária nenhuma ajuda externa. Ele é simples de administrar e pode, muitas vezes, ser acrescentado ao trabalho em andamento de um grupo, como uma Associação de Mães, um Grupo de Agricultores, um comitê da área da saúde, etc.
- Entretanto, ele oferece apenas pequenas quantidade de crédito. Como estes grupos podem incentivar a poupança a fim de oferecer quantias maiores de crédito?



Discussão

M4

- Que grupos existentes já estão estabelecidos na região e com os quais se poderia introduzir o crédito rotativo?
- Incentive os participantes com experiência em crédito rotativo a discutir tanto o lado bom quanto o lado ruim da sua experiência.
- Como o trabalho dos grupos com o crédito rotativo pode ser expandido? Quais poderiam ser os perigos?

Trabalho em conjunto para gerar uma renda

- Se não houver nenhuma renda externa disponível, os grupos pequenos podem decidir trabalhar juntos a fim de gerar uma renda para as microempresas (ou outros propósitos). Poderia ser reservado um certo período de tempo todas as semanas ou todos os meses para, por exemplo, plantar hortaliças, processar alimentos ou produzir artesanato.
- Pense sobre que maneiras de se trabalhar em conjunto assim poderiam gerar uma renda. Há alguém de fora que pudesse trazer novas idéias, sugestões, conselhos ou treinamento?



Discussão

M5

- Manter registros cuidadosos desde o início é muito importante, não só para aumentar a confiança dos membros do grupo, mas também porque isto pode ajudar a se obter um empréstimo externo no futuro. Por quê?
- O dinheiro gerado através do trabalho em conjunto pode ser colocado numa caderneta de poupança, depois de se pagarem as despesas. Onde o dinheiro poderia ser colocado?
- Como os membros saberão quem economizou e quanto?
- Como os membros podem estar seguros de que seu dinheiro será guardado de forma confiável?

Clubes de poupança

- Os clubes de poupança podem incentivar os membros a economizar uma pequena quantia de dinheiro periodicamente para ser usada num propósito especial. Os membros podem todos economizar para um mesmo evento, tal como fazer uma visita juntos ou estabelecer um projeto de geração de renda. Os membros também podem economizar individualmente, como, por exemplo, para um casamento ou para as festividades natalinas.
- Os clubes de poupança dependem de um Tesoureiro honesto e responsável.



Discussão

M6

- Discuta como se poderia incluir a abertura de um clube de poupança nas atividades normais de um grupo.
- Que experiências os membros têm em clubes de poupança? Estas experiências foram positivas ou difíceis?
- Como se deveria tomar conta dos fundos de um clube de poupança?

A função do Tesoureiro

O Tesoureiro pode ter muitas funções. Ele ou ela precisa ser:

- de confiança
- capaz de manter registros cuidadosos de todo o dinheiro que entra – como contribuições, taxas ou o dinheiro proveniente da venda de produtos, e todo o dinheiro que sai – como empréstimos ou despesas
- capaz de tomar conta do dinheiro do grupo com sabedoria
- capaz de administrar a conta bancária (se for aberta uma) e manter o dinheiro no banco, para a segurança
- autoconfiante ao informar os membros sobre as suas finanças
- capaz de aconselhar o grupo sobre as melhores maneiras de usar o seu dinheiro.



- Que tipo de treinamento ou experiência poderia ser necessário para o Tesoureiro? Onde estes poderiam ser obtidos?
- O que os membros do grupo deveriam fazer para assegurar que o Tesoureiro preste contas completas a eles?
- De que auxílio e apoio o Tesoureiro poderia precisar na realização do seu trabalho?
- Há outras qualidades que seriam úteis num Tesoureiro? Quais das funções mencionadas os participantes acham que são as mais importantes? Vocês podem colocá-las em ordem de importância?
- As mulheres são Tesoureiras melhores? Discuta esta afirmação. Os participantes concordam com ela?
- DRAMATIZAÇÃO

Um grupo decide recolher uma certa quantia de dinheiro de cada membro em cada reunião. Eles selecionaram uma Tesoureira sem nenhuma experiência em manter registros. Na próxima reunião, alguns membros pagam a quantia completa, outros pagam a metade e dizem que trarão o restante mais tarde. Outros se esquecem. Mais tarde, a Tesoureira não se lembra bem quem pagou o dinheiro completo e discute com eles, mas logo desiste. Quando lhe perguntam, na reunião, quanto foi recolhido, ela inventa uma quantia, pois não está certa. As pessoas ficam brabas, porque não há mais dinheiro. Alguns a acusam de pegar o dinheiro e perguntam por que está com um vestido novo.

O que acontecerá com este grupo?

- Enfatize o fato de que este é apenas um exemplo de um método simples de manutenção de registros. Há outras informações que os participantes acham que deveriam ser acrescentadas?
- Enfatize a necessidade de se discutirem os problemas antes de eles ocorrerem:
 - *O que pode ser feito, se os membros pararem de pagar com regularidade, mas ainda quiserem um empréstimo?*
 - *O que acontece, se os membros estiverem doentes ou em dificuldades?*
 - *Como o grupo pode precaver-se contra um membro que seja um dos primeiros a receber o crédito e, então, saia do grupo?*
 - *Como o grupo pode precaver-se contra dificuldades futuras, tais como uma seca e uma colheita ruim como consequência?*

Abertura de uma conta bancária

- Uma vez que o grupo começa a economizar dinheiro, é importante abrir uma conta bancária, de maneira que o dinheiro seja guardado com segurança, para não ser roubado ou perdido. Duas pessoas precisam assinar cada cheque, assim como o Tesoureiro. Estas pessoas precisam ser capazes de escrever os seus nomes e ser de confiança.



- O banco precisa concordar com os alvos do grupo e estar disposto a deixá-lo abrir uma conta conjunta. Se o grupo tiver mantido registros, estes podem ajudar a tranquilizar os funcionários do banco quanto à sua confiabilidade.
- Pode ser útil para os grupos novos pedir orientação a alguém que já tenha uma conta bancária ou uma ONG. Estas pessoas podem ser necessárias para servir de aval para o banco. Alguém pode sugerir um indivíduo assim?
- É útil se o banco estiver situado nas proximidades, assim os depósitos podem ser feitos com regularidade. Descubra sobre as cobranças que o banco faz antes de abrir a conta. Se houver opção, descubra as diferentes taxas de juros existentes e escolha uma conta que ofereça um juro mais alto, desde que os pagamentos e as retiradas possam ser feitos com regularidade.
- Se a inflação for muito alta, pode não fazer muita diferença economizar dinheiro numa conta bancária, pois ele simplesmente perderá o valor. De que outras formas os grupos poderiam investir o seu dinheiro? Por exemplo, eles poderiam comprar materiais de construção ou equipamento para cozinha que poderiam ser revendidos?

Obtenção de empréstimos de agiotas

- Quando as pessoas pobres, sem nenhuma economia, precisam de dinheiro rapidamente, para eventos como doença, funeral para familiares ou casamentos, eles geralmente recorrem a um agiota local para um empréstimo.
- Os agiotas geralmente são bem conhecidos, acessíveis e, muitas vezes, não pedem nenhuma garantia antes de dar o empréstimo. Entretanto, as taxas de juros que cobram geralmente são muito altas. O pagamento de um empréstimo pode levar a família a uma pobreza e uma dívida ainda maiores.



- Há outras vantagens no uso de agiotas locais? Há pressões sociais que dificultam para que as pessoas obtenham dinheiro de outras fontes?
- Quais são as desvantagens no seu uso? Que alternativas as pessoas têm?
- Discuta as experiências das pessoas com agiotas. Há exemplos de pessoas que ficaram sem escapatória, com uma dívida cada vez maior? Elas podem ser forçadas a continuar pedindo cada vez mais dinheiro emprestado para pagar os empréstimos anteriores concedidos pelos agiotas.

Obtenção de empréstimos de grupos de poupança informais

- Os grupos que possuem um sistema de poupança bem estabelecido talvez possam conceder empréstimos aos seus membros. Quando os empréstimos são feitos, costuma-se cobrar juros. Para muitos grupos, 10–15% cobrem os custos pertinentes.
- O dinheiro gerado através do pagamento dos juros deve cobrir os custos com os registros e o banco, e o resto deve ser investido para cobrir quaisquer empréstimos que não forem reembolsados (por motivos de morte, doença, etc).
- No início, é uma boa idéia conceder somente empréstimos pequenos. Se as pessoas conseguirem pagar vários empréstimos pequenos, geralmente será possível confiar-lhes um empréstimo maior.

Pedro – viveiro de árvores

Empréstimo	\$50
Período do empréstimo	2 anos
Juros a 12 %	\$12



Maria – produção de azeite de dendê (óleo de palma)

Empréstimo	\$50
Período do empréstimo	6 meses
Juros a 12 %	\$3



- Discuta os motivos pelos quais se cobram juros. Compare as taxas sugeridas com as dos agiotas locais.
- Por exemplo, Pedro pediu emprestado \$50 para comprar o equipamento para um viveiro de árvores. Foi-lhe dado um ano para começar a reembolsar o empréstimo, o qual ele deveria terminar de reembolsar dentro de dois anos. A taxa de juros era de 12% ao ano – \$6 por ano. O seu reembolso total foi de \$62, assim, ele pagou \$5,20 por mês durante o segundo ano. Este dinheiro foi obtido com a venda das árvores frutíferas.
- Maria pediu emprestado \$50 para fazer azeite de dendê (óleo de palma). Ela comprou os dendês no mercado, processou-os e engarrafou o azeite, vendendo-o rapidamente no mercado local. Ela reembolsou o seu empréstimo total depois de apenas seis meses, pagando apenas \$3 de juros – um total de \$53.
- Incentive os membros a discutir as implicações de se concederem empréstimos e se há algum treinamento existente a nível local.

Sugestões de salvaguardas na concessão de empréstimos

- As reuniões, discussões e o apoio dos grupos podem ser muito benéficos ao se planejarem novas formas de se obter dinheiro. A maioria dos membros devem aprovar a idéia. Com uma boa orientação no início, há mais probabilidades de que o dinheiro seja reembolsado e haja uma maior auto-confiança.
- O dinheiro por si próprio provavelmente não fará qualquer diferença, a menos que seja bem utilizado. É necessário um planejamento cuidadoso que considere os custos, os mercados e o lucro.
- Com o dinheiro na mão, pode ser muito tentador gastar parte dele em roupas ou alimentos. Os familiares podem exigir parte do dinheiro para outros propósitos. Pode ser útil que outros membros do grupo ajudem a comprar o artigo planejado assim que o empréstimo for feito, para garantir que o dinheiro seja usado conforme planejado.



- Discuta algumas sugestões para se obter dinheiro, tais como criação de coelhos, panificação, conserto de bicicletas, secagem de peixes ou fabricação de esteiras de palha. O que as pessoas deveriam considerar para cada uma destas sugestões? Isto deve incluir:
 - *custos da matéria-prima, das ferramentas ou dos animais*
 - *aluguel (arrendamento) do local*
 - *tempo para produzir e vender os artigos*
 - *competição local*
 - *lucros prováveis.*

- Discuta quaisquer preocupações quanto a como ajudar os membros a gastar o dinheiro emprestado com sabedoria e segurança.

Segurança do grupo com empréstimos

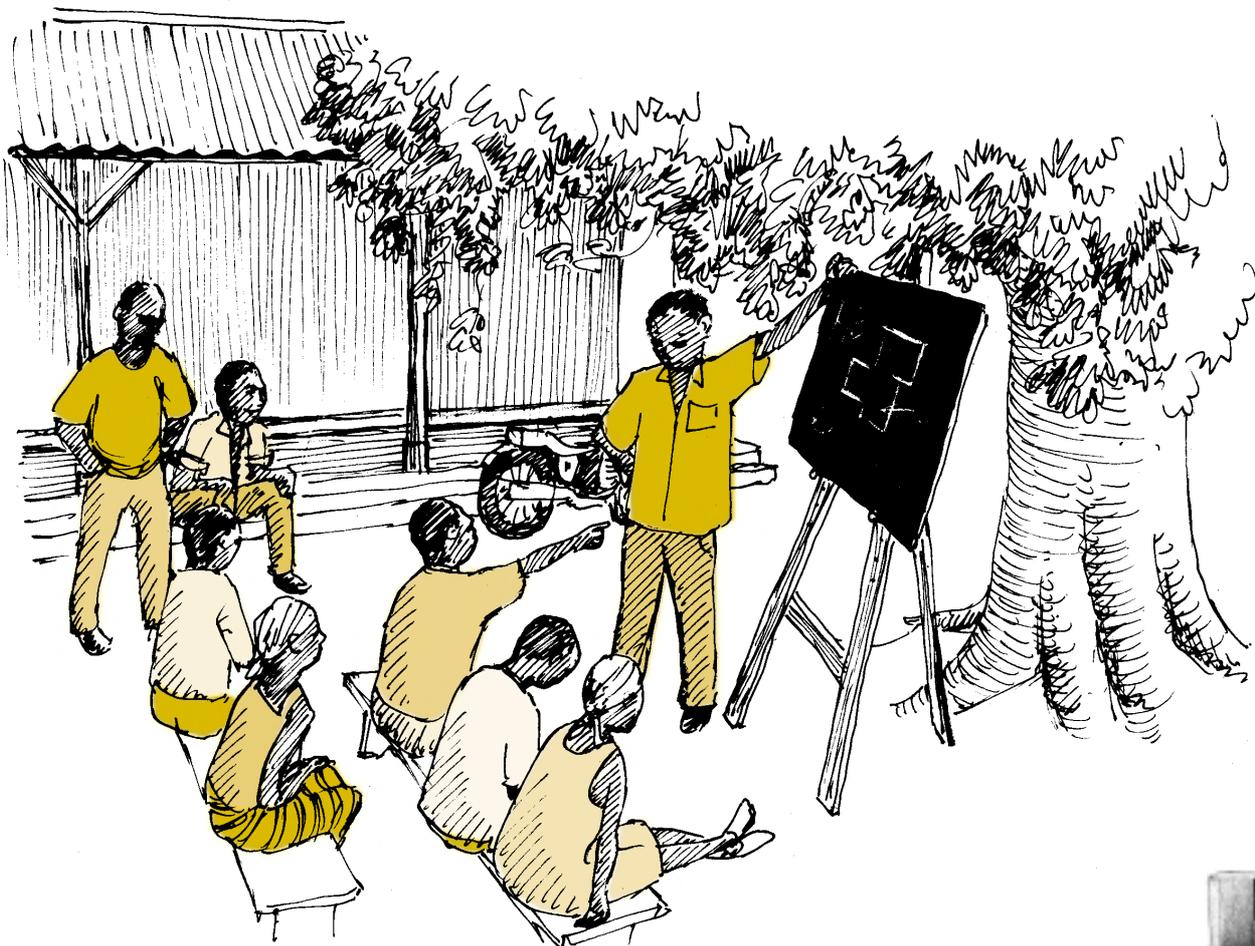
- Fazer empréstimos em grupo é muito recomendado. Cada membro do grupo é responsável por assegurar que os outros membros ajudem a reembolsá-lo. Se alguém não pagar, os outros membros quererão saber por quê. Os grupos geralmente podem obter empréstimos maiores, o que torna possível a compra de equipamento ou matérias-primas mais caras.
- Quando os problemas surgirem, os membros do grupo podem discuti-los e têm mais probabilidades de encontrar soluções resolvendo as coisas em conjunto. Entretanto, as coisas também podem dar errado, e os relacionamentos podem ficar difíceis.
- Se um membro ficar doente, os outros membros talvez possam ajudar a pagar o seu reembolso até que ele se recupere.



- Incentive a discussão sobre as vantagens e as desvantagens dos empréstimos individuais e em grupo. Os participantes conhecem algum caso real?
- Até que ponto os membros de um grupo como este devem conhecer-se bem e confiar uns nos outros?
- O que as pessoas fariam, se uma pessoa quisesse juntar-se a elas, mas os outros suspeitassem ou não gostassem dela?
- O que poderia acontecer, se os membros brigassem e não quisessem mais trabalhar juntos?
- Incentive os participantes a fazer uma lista das vantagens de se obter um empréstimo em grupo. Entre elas poderiam estar:
 - *Poder-se-ia comprar equipamento mais caro do que seria possível comprar sozinho.*
 - *Trabalhar em conjunto é geralmente mais divertido e produtivo do que trabalhar sozinho.*
 - *Se um membro não puder reembolsar o empréstimo por bons motivos, os outros membros talvez possam ajudar.*
 - *Quando o grupo consegue reembolsar o empréstimo, ele se sente mais confiante e incentivado para planos futuros.*
 - *Os relacionamentos dentro do grupo podem transformar-se numa verdadeira amizade e confiança.*

Obtenção de crédito de organizações externas

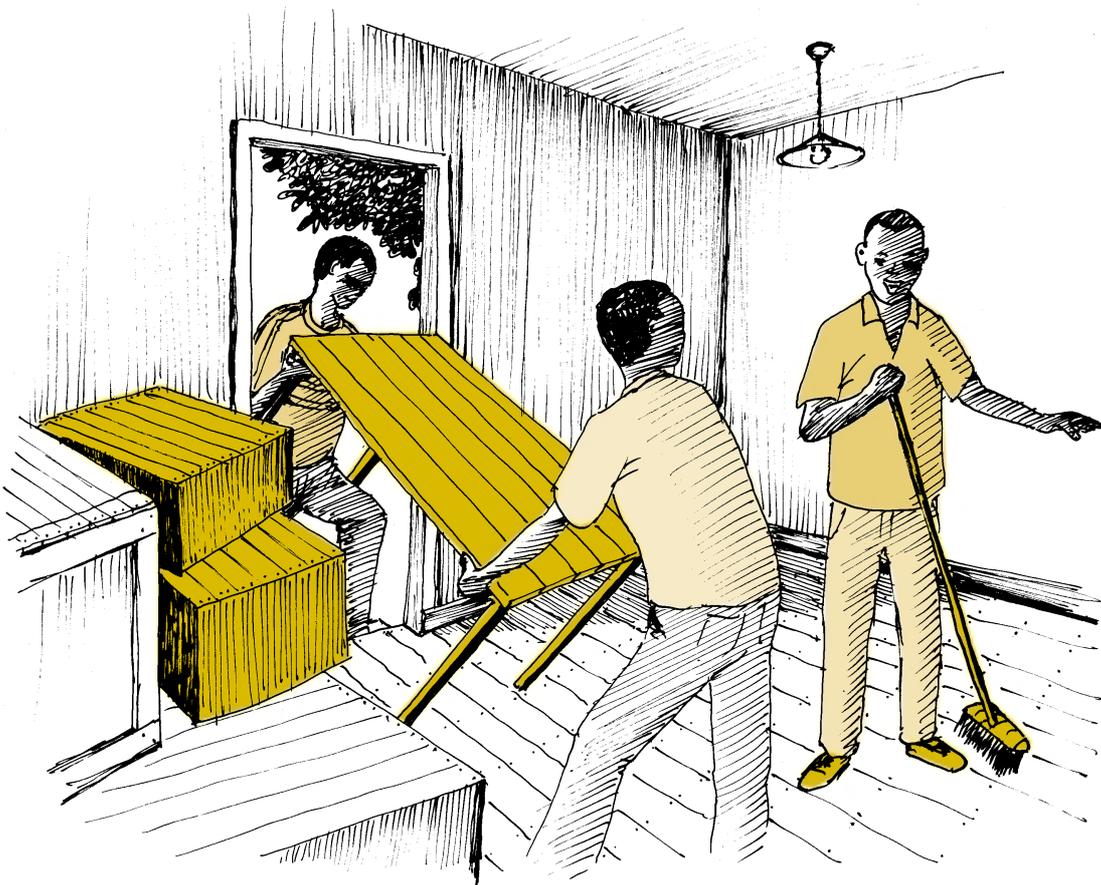
- Cada vez mais ONGs têm sido capazes de oferecer crédito para microempresas. Se você tiver a sorte de viver perto de uma, talvez possa beneficiar-se com o treinamento, a orientação e os sistemas de créditos delas.
- Com registros cuidadosos e claros mantidos pelos membros do grupo de empréstimo rotativo, poupança ou crédito é muito mais provável que se possa obter um empréstimo. Da mesma forma, provas de que se tem uma poupança também aumentam as chances de obtê-lo.
- Muitas ONGs provavelmente preferirão conceder empréstimos a grupos estabelecidos, ao invés de a indivíduos.



- As pessoas sabem de alguma organização que ofereça empréstimos ou sistemas de crédito e que trabalhe na região? Que experiências as pessoas tiveram com as atividades e condições desta organização?
- Não se recomenda que as igrejas ou os pastores tomem a responsabilidade pelo crédito e pelos sistemas de empréstimos. A igreja não pode oferecer ajuda para as pessoas em dificuldades e também ser responsável por exigir o reembolso do empréstimo. É melhor que os cristãos locais administrem o sistema de crédito e mantenham as igrejas locais informadas.
- Incentive as pessoas a discutir isto e contar sobre as suas experiências.

Estabelecimento de uma empresa

- As microempresas que oferecem os artigos ou os serviços de que as pessoas locais precisam e que possuem um mercado facilmente acessível são as que têm mais probabilidades de sucesso. As idéias devem ser novas, ao invés de competirem com as das empresas existentes.
- Pense sobre que instalações, equipamento e mão-de-obra serão necessários. Embora seja sensato começar com uma pequena empresa, é também útil reservar espaço para poder crescer e aumentar a produção sem que seja necessário mudar-se imediatamente.
- Além de obter um empréstimo ou crédito, que estruturas legais poderão ser necessárias? A empresa precisará ser registrada oficialmente? Qual é a situação em relação aos impostos? Se a empresa trabalhar com alimentos, ela precisará de inspeções de higiene? O equipamento é de confiança e seguro para os trabalhadores?

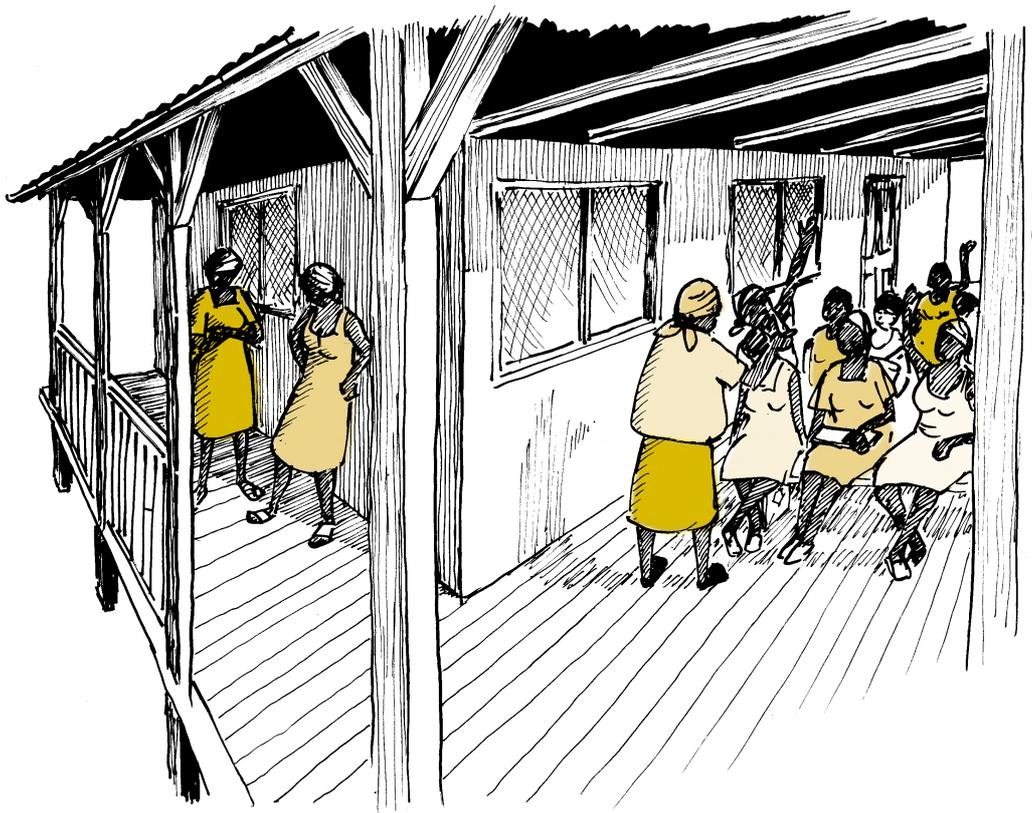


- Como as novas idéias podem ser desenvolvidas? Que produtos domésticos são sempre necessários, mas poderiam ser produzidos de forma levemente diferente? Estes poderiam ser: sacolas, esteiras, vassouras, produtos alimentícios, equipamento de cozinha ou luminárias.
- Quem mais está fazendo estes produtos? Como você poderia variar o que está sendo produzido? Pense sobre novas idéias, variações, cores e usos diferentes para coisas diárias.
- Geralmente é melhor começar fazendo produtos feitos com materiais e ferramentas disponíveis no local, assim você não precisará de muito dinheiro para iniciar.
- Há algum treinamento útil disponível? Há indivíduos habilitados com os quais você poderia aprender? Há cursos disponíveis?

Pesquisa de mercado

Antes de começar a oferecer produtos ou serviços, descubra, em primeiro lugar, se há pessoas suficientes que os queiram comprar. Descubra o que as pessoas realmente pensam, do que elas gostariam e que preço elas podem pagar antes de começar a produzir os artigos. Nunca faça os produtos e depois espere vendê-los. Você precisa descobrir:

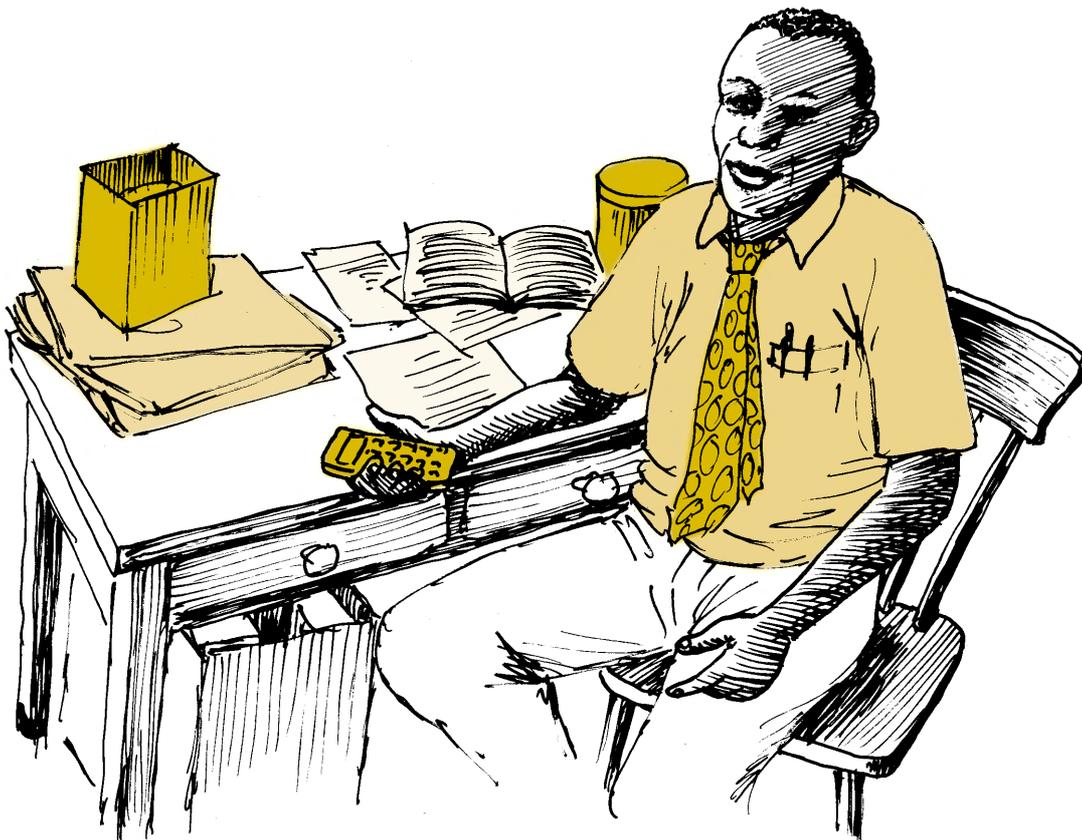
- Que produtos são populares e estão em demanda?
- Qual será o preço provável?
- Quantos provavelmente serão vendidos por dia ou por semana?
- Quem mais está fazendo os mesmos produtos ou produtos semelhantes?
- Onde eles estão vendendo os seus produtos?



- Que problemas podem resultar de se contar apenas com os conselhos dos amigos que querem incentivar? Aonde as pessoas devem ir para fazer essas perguntas? As pessoas deveriam examinar apenas o mercado local ou seria útil viajar até as cidades vizinhas?
- Que tipo de perguntas devem ser feitas? Quem as deveria fazer? A quantas pessoas se deveria pedir conselhos? Até que ponto estas informações devem ser levadas a sério?

Administração de pequenas empresas

- O segredo do sucesso é compreender o que os fregueses querem e produzi-lo de forma que se possa gerar um bom lucro.
- Os custos devem ser medidos com precisão e devem incluir todas as partes da empresa, inclusive o empréstimo do veículo de um amigo, desperdício, reposição de equipamento e custo da energia.
- $LUCRO = PREÇO DE VENDA - CUSTOS$
- O lucro pode ser aumentado de duas formas. Em primeiro lugar, aumentando o preço de venda – se os artigos forem de tão alta qualidade ou interesse que as pessoas pagariam mais. Em segundo lugar, o lucro pode ser aumentado, diminuindo-se os custos de produção – por exemplo, comprando-se quantidades maiores de matéria-prima ou diminuindo-se o desperdício.



- Que tipo de custo poderia ser facilmente ignorado ao se calcular o custo real da produção dos artigos?
- Como as pessoas podem manter o dinheiro da sua empresa separado do seu dinheiro pessoal? Por exemplo, o dinheiro de uma venda recente poderia fazer as pessoas se sentirem ricas e usá-lo para necessidades pessoais. O dinheiro que se deve a um fornecedor ou necessário para comprar matéria-prima poderia ser usado para comprar alimento para a família. Uma solução simples seria usar um bolso separado para o dinheiro da empresa.
- Todos os lucros deveriam ser usados para o uso pessoal? Ou parte dele deveria ser investido para aumentar a empresa? Talvez fosse melhor decidir quanto você pode tirar da empresa como salário e tirar apenas esta quantia.
- Se alguém já tiver uma pequena empresa, como um empréstimo poderia ajudá-lo a aumentar o seu lucro?

Controle de qualidade dos artigos

- Depois de se ter começado a produzir artigos, é muito importante verificar a qualidade em todos os estágios. Os fregueses querem fazer uma boa compra e não continuarão a comprar os artigos, se forem de baixa qualidade.
- Assegure-se de que todos os seus trabalhadores compreendem que se espera um trabalho de boa qualidade e faça inspeções sem avisar.
- Compre matérias-primas seguras e testadas e use depósitos secos e sem pestes.
- Os fregueses percebem os artigos de boa qualidade, e a sua reputação aumentará.



Discussão

M17

- Pense sobre alguns exemplos de artigos produzidos na região. Por exemplo, estes podem ser sacolas, equipamento de cozinha, alimentos processados ou óleo vegetal. Para cada exemplo, como os fregueses decidem quais são os de boa qualidade?
- Têm importância se um ou dois itens forem incluídos que não sejam de qualidade tão boa?
- O que poderia ser feito, se o trabalho de um trabalhador de confiança fosse sempre de baixa qualidade, por que ele não consegue melhorar as suas habilidades – ainda que os seus filhos sofressem, se ele perdesse o emprego?

Mercadização dos produtos

- Os novos produtos só serão vendidos, se os fregueses souberem que eles existem. Pense em novas maneiras de informá-los. Você poderia fazer com que os comerciantes do mercado se interessassem em promover os seus produtos de forma que eles também se beneficiassem? Você poderia usar a rádio ou os jornais locais? Você poderia fazer cartazes?
- Geralmente é melhor produzir artigos para o mercado local. Desta forma, muitos dos custos de produção podem ser mantidos baixos. Não será necessário dinheiro para o transporte, poucos artigos serão danificados, e você ficará sabendo imediatamente como as vendas estão indo. É também muito mais fácil criar uma reputação por produtos de boa qualidade dentro da comunidade local.



- No início, talvez valha a pena usar parte do dinheiro informando as pessoas sobre o seu novo produto. Entretanto, uma nova empresa pode requerer uma grande quantidade de investimento, assim, é provável que o dinheiro seja muito pouco. Quais são as vantagens e as desvantagens de se gastar mais dinheiro na publicidade? Quanto seria adequado gastar? Seria um investimento útil?
- Algumas idéias de locais que você poderia pensar em usar como alvo da sua publicidade são as escolas, os postos de saúde, os mercados, as lojas ou os cafés. Pense sobre alguns exemplos de produtos disponíveis na região. Pense sobre algumas maneiras adequadas de fazer publicidade nestes ou noutros locais semelhantes. Como você poderia fazer com que esta publicidade valesse a pena para os funcionários destes estabelecimentos?

Propagação dos benefícios

- A maioria das pequenas empresas são administradas por uma só pessoa com a ajuda de outros. Às vezes, um produto pode ter muito sucesso e a empresa começa a crescer. Entretanto, é útil pensar se isto é uma boa idéia.
- O mercado local é grande o suficiente para prover o número necessário de fregueses ou será necessário transporte para chegar a outros mercados? A demanda continuará por muito tempo?
- Uma produção maior provavelmente exigirá que se empreguem mais pessoas e que estas sejam treinadas e dirigidas. Exigirá também uma contabilidade detalhada maior. É isto o que você quer?



- Há uma expressão inglesa conhecida que diz, “O pequeno é bonito.” Isto pode ser verdade no que diz respeito às empresas? Discuta as vantagens e as desvantagens de se manter a empresa pequena ou crescer para atender a demanda.
- O crescimento da empresa geralmente acarreta a admissão de mais trabalhadores e o aumento da produção. Entretanto, também pode acarretar a separação de várias empresas vinculadas que trabalham juntas para atender a demanda. Os participantes sabem de algum caso em que isto aconteceu? Quais seriam as vantagens? Quais poderiam ser as desvantagens?

Aprendizagem através da experiência

- Poucas pequenas empresas começam e têm sucesso imediato. O sucesso, às vezes, vem só com a experiência de muitos fracassos. Desenvolver novas idéias pode ser doloroso e podem ser necessárias muitas mudanças em primeiro lugar. Experimente sempre as novas idéias aos poucos, de preferência juntamente com os artigos existentes que já possuem um mercado.
- Lembre-se de que, às vezes, pode não ser necessário mudar o produto, mas só mudar a forma como você o vende. Experimente novas maneiras de expor os produtos, novos rótulos, novos materiais para embrulho, diferentes tamanhos, diferentes combinações. Se a venda das frutas frescas estiver ruim, experimente secá-las e embalá-las, ou fazer suco de frutas. Experimente lavar garrafas de azeite de dendê (óleo de palma) e crie um rótulo novo e alegre.



Discussão

M20

- Quantas pessoas experimentaram uma nova idéia e se desanimaram, porque ela não deu certo?
- Contem as suas histórias. Em grupo, talvez vocês possam sugerir outras maneiras em que as idéias poderiam ter sido desenvolvidas.
- Pense sobre os produtos do dia-a-dia que são usados na região. Você consegue pensar numa maneira diferente de apresentá-los – por exemplo, cores, rótulos, embalagens ou tamanhos diferentes?

Benefícios para a comunidade

- Um grupo de pessoas dentro da comunidade que aprendeu a trabalhar bem em conjunto pode proporcionar um verdadeiro incentivo para os outros.
- A sua experiência e confiança podem ser compartilhadas. As pessoas com novas habilidades podem ensinar os outros. Elas podem oferecer empregos. As pessoas capazes de ganhar mais dinheiro provavelmente comprarão os alimentos ou os serviços produzidos na região.
- As pequenas empresas de sucesso também podem incentivar os outros a começar um negócio, às vezes, através do exemplo, às vezes, oferecendo ajuda prática – como prédios ou veículos.
- Elas podem incentivar os jovens a ver que é possível ganhar a vida sem ter de deixar a comunidade para encontrar trabalho nas grandes cidades.



- As pessoas que tiveram sucesso com uma pequena empresa estão dispostas a compartilhar a sua experiência? Como isto pode ser incentivado?
- Quais são os perigos de se tentar copiar o mesmo negócio de outra pessoa?
- Os participantes sabem de algum exemplo de como a idéia de uma empresa de sucesso incentivou os outros a começar um negócio na mesma comunidade?
- Assim como as idéias de sucesso podem ajudar os outros a crescer, o que acontece, quando as empresas fracassam? Há probabilidade de que isto cause um impacto nas outras empresas? O que pode ser feito em relação a isto?
- O que acontece dentro de uma comunidade, se uma pessoa ou uma família consegue ter um grande sucesso com uma pequena empresa? Isto gera problemas e ressentimento? Como isto pode ser evitado?

Produção de artigos para a exportação

- Embora o mercado local deva ser a prioridade, às vezes, vale a pena considerar outros mercados – em cidades vizinhas, grandes cidades e no exterior. Artesanato de alto valor e pouco peso, frutas secas de boa qualidade ou produtos alimentícios incomuns são exemplos de artigos que se poderiam beneficiar com um mercado em algum outro lugar.
- Pode valer a pena para vários produtores combinarem o seu empenho e trabalharem como uma cooperativa – fazendo produtos semelhantes ou o mesmo produto – para atender as necessidades das encomendas comerciais grandes.



- Em que momento os produtores deveriam começar a procurar outros mercados?
- A exportação de artigos geralmente requer que se seja capaz de produzir quantidades enormes para as encomendas, numa data exata, uma ou duas vezes por ano. Que dificuldades isto poderia causar?
- Há algum lugar onde os produtores possam procurar orientação sobre mercados nas grandes cidades? Que tipo de pesquisa de mercado poderia ser necessária em primeiro lugar?
- A exportação de artigos ou alimentos para o exterior requer o uso de vários documentos legais, tais como certificados de inspeção de higiene, licenças de exportação e documentos de autorização de partida da alfândega. Quais são as implicações disto? Há algum lugar onde as pessoas possam ir para pedir orientação?
- Aqui estão alguns contatos úteis para pessoas que desejam vender os seus artigos no exterior:

The Centre for the Promotion of Imports from Developing Countries (CBC)

PO Box 30009, 3001 DA Rotterdam, Países Baixos

Fax +31 10 4114081

Tearcraft

100 Church Road, Teddington, Middlesex, TW11 8QE, Reino Unido

Fax +44 208 943 3594

Traidcraft Exchange

Kingsway, Tyne and Wear, NE11 0NE, Reino Unido

Fax +44 191 4822690

Ten Thousand Villages

Archana Handicrafts, 704 Main St, PO Box 500, Akron PA 17501-0500, EUA

Estudos bíblicos

Estes estudos bíblicos são destinados para uso em pequenos grupos. Eles podem servir como uma introdução útil para uma reunião em que diferentes tópicos do Guia serão discutidos. Escolha um estudo que esteja ligado ao tópico que você pretende estudar ou que seja relevante para a situação. Durante os estudos, incentive as pessoas a refletir sobre o que leram, discutir o significado e as implicações do que aprenderam e, finalmente, orar juntas pelas coisas sobre as quais aprenderam.

Apocalipse 22:13 “Eu sou o Alfa e o Ômega, o Princípio e o Fim, o Primeiro e o Derradeiro.”

PRINCÍPIO

ESTUDO BÍBLICO 1

Esperança

Gênesis 1:1 “No princípio, criou Deus os céus e a terra.”... do nada, pela sua palavra.

Todos nós, às vezes, temos sonhos. Há coisas pelas quais ansiamos, mas, às vezes, elas parecem impossíveis de se alcançar – tão improváveis que até pensar nelas deprime-nos, ao invés de nos inspirar. Não temos muita esperança e sentimos-nos incapazes de mudar as nossas circunstâncias.

Leia Romanos 5:1-11. Nesta passagem, vemos como uma situação sem esperança dá uma volta completa através do amor de Deus, o qual nos é demonstrado pela morte do seu Filho.

- Que palavras você pode encontrar nesta passagem para descrever o que éramos antes de Cristo morrer por nós? (versículos 6, 8, 10)
- O que temos agora através de Jesus? (versículos 1, 2, 5, 9-11)

Mesmo o nosso sofrimento produz perseverança, caráter e uma firme esperança por causa do amor com que Deus encheu os nossos corações através do seu Espírito Santo (versículos 3-5). É difícil para uma pessoa pobre obter crédito e para uma pessoa que possui muito pouco imaginar como poderia proporcionar mais para a sua família ou para melhorar a situação

Agora, leia novamente Romanos 5:10. Romanos 8:32 também nos diz: “Aquele que nem mesmo a seu próprio Filho lho poupou, antes, o entregou por todos nós, como não nos dará também com ele todas as coisas?”

- O que estes dois versículos significam para você?

ESTUDO BÍBLICO 2

Aconselhamento

Leia 1 Reis 12:1-17. Salomão morreu e Roboão, o seu filho, foi a Siquém para ser feito rei. Jerobão, a quem Deus havia prometido que governaria dez das tribos de Israel (1 Reis 11:31), retorna do Egito, para onde havia fugido por medo de Salomão.

- O que Jerobão e o povo de Israel propõem a Roboão? (versículos 3-4)

Roboão leva três dias para considerar esta proposta e obter aconselhamento. Antes de tomarmos decisões e agirmos, devemos escutar as pessoas a quem estamos servindo e pedir conselhos às pessoas com experiência e sabedoria.

- Que conselho Roboão recebe dos anciãos que haviam servido a Salomão? (versículos 6-7)

- Roboão rejeita este conselho e procura, ao invés, os jovens que haviam crescido com ele. O que eles aconselham? (versículos 8-11)

Israel e Judá estavam unidos e foram governados como um só reino por Saul, Davi e Salomão sucessivamente. Roboão segue o conselho dos jovens: a sua resposta severa ao povo de Israel leva à separação entre Israel e Judá.

A Bíblia diz que os bons conselhos são valiosos; por exemplo, em Provérbios 12:15; 13:10; 15:22. Naturalmente, o melhor conselheiro e orientador é Deus ele próprio, o Pai, o Filho e o Espírito Santo (Isaías 9:6, João 14:16-17; Romanos 11:33-34). Entretanto, não adianta nada obter bons conselhos, se não estivermos dispostos a segui-los.

- Você consegue pensar em maneiras de escutar e agir conforme as pessoas a quem você serve?
- Você está aceitando o conselho de pessoas sábias e principalmente de Deus ele próprio?

ESTUDO BÍBLICO 3

Cálculo do custo

Leia Lucas 14:25-33. Aqui, Jesus dá dois exemplos práticos da necessidade de um planejamento completo antes de se começar a agir.

- O que poderia acontecer com a pessoa que começa a construir sem calcular o custo devidamente? (versículos 28-30)

- O que um rei pode fazer se, depois de considerar a força do exército adversário, decide que provavelmente não vencerá a guerra? (versículo 31-32)

- Você considerou cuidadosamente todos os custos, tais como as finanças, o tempo e os outros recursos que serão necessários para os projetos que tem em mente?

- Se o seu projeto parece improvável de ter sucesso após esta análise, você tem alguma outra opção?

Jesus usa estes exemplos para nos avisar que, antes de começarmos qualquer coisa, devemos considerar completa e cuidadosamente o quanto ela nos custará.

- Segundo Jesus, qual é o custo de segui-lo e ser um dos seus discípulos? (versículos 26, 27, 33)
- O que isto significa em nossas vidas diárias?
- Você acredita que este é um preço que vale a pena pagar?

ESTUDO BÍBLICO 4

Bom planejamento

- O que está errado com os planos das pessoas nestas passagens da Bíblia?
 - Gênesis 11:1-9, especialmente o versículo 4
 - Jeremias 22:13-17
 - Tiago 4:13-17
- Podemos fazer muitos planos nos nossos corações, mas os planos de quem têm a prioridade (Provérbios 19:21), e quem precisa edificar a casa, para que o trabalho não seja em vão (Salmos 127:1)?
- Com que cuidado você se assegurou de que os seus planos estão de acordo com os propósitos de Deus?

Provérbios 16:3 “Confia ao Senhor as tuas obras, e teus pensamentos serão estabelecidos.”
- Você se assegurou de que não há nenhuma injustiça no que você está fazendo e nenhuma exploração para os outros?

Jeremias 22:16 “Julgou a causa do aflito e do necessitado; então lhe sucedeu bem.”

CONTINUAÇÃO

ESTUDO BÍBLICO 5

Compartilhar

Leia Atos 4:32-37. Esta passagem descreve uma “cooperativa” de grande sucesso. O versículo 34 diz: “Não havia, pois, entre eles necessitado algum.” O que a ajuda a funcionar?

- Versículo 32 “E era um” (o que?)
- Versículo 32 “..... lhes eram comuns.” (o que?)
- Versículo 33 “davam testemunho” (o que?)

- Versículo 33 “e em todos eles havia” (o que?)

O grupo estava unido por uma visão comum e pelo seu compromisso profundo uns para com os outros.

- Qual é a fonte de renda deles?
- Qual é o acordo entre os membros do grupo?

No seu grupo, o seu acordo e a sua situação serão diferentes dos desta passagem. O que é importante é que todos os participantes do grupo saibam claramente como o grupo deve funcionar e sigam as condições decididas.

ESTUDO BÍBLICO 6

Honestidade

Todos os membros do grupo precisam confiar uns nos outros e ser honestos entre si. Leia Atos 5:1-11.

- O que Ananias e Safira fazem? (versículo 1-4, 8)
- A quem Pedro diz que Ananias e Safira mentiram? (versículos 3, 9)
- O que acontece com eles? (versículo 5, 10)
- Que impacto isto causa na Igreja e em todos que ficam sabendo do que aconteceu? (versículos 5, 11)
- Você está sendo aberto e honesto na sua conduta com o grupo a que pertence?

Reflictam em grupo sobre como vocês podem incentivar uns aos outros a serem mais abertos e honestos entre si.

ESTUDO BÍBLICO 7

Superando dificuldades

A maioria os grupos, mais dia menos dia, enfrentará dificuldades. Se não se lidar com estas situações corretamente, os membros podem perder o incentivo, evitando que o trabalho prossiga.

Leia Neemias 4:1-12. Esta passagem ilustra vários tipos de perda de incentivo:

- Ridicularização (versículo 1-3)
- Tamanho da tarefa (versículo 10)
- Oposição e ameaças (versículos 8, 11)
- Medo e ansiedade (versículo 12)

Leia Neemias 4:13-23

■ Como Neemias lida com a perda do incentivo espiritual e físico?

- Ridicularização (versículos 4, 5)
- Tamanho da tarefa (versículos 19-20)
- Oposição e ameaças (versículos 9, 14, 15)
- Medo e ansiedade (versículo 15)

As pessoas não desistem (versículos 6, 16, 21). Elas trabalham juntas (versículos 6-18) para ajudarem-se umas às outras. Elas criam um sistema para reagirem rapidamente, se um grupo precisar de ajuda de repente (versículos 19-20). Elas dedicam-se para concluir o trabalho (versículos 21-23).

■ Como o seu grupo reage quando surgem dificuldades?

■ Vocês poderiam superar os problemas ajudando-se uns aos outros?

■ Vocês procuram continuamente a orientação, o incentivo e a sabedoria de Deus?

ESTUDO BÍBLICO 8

Cooperação

Estes versículos dão exemplos do que pode ser alcançado, se trabalharmos juntos, em equipe. Leia Êxodo 17:11-13.

■ O que teria acontecido nesta situação sem cooperação?

■ Você sabe de alguma situação atual semelhante?

Leia Juízes 20:11 (se tiver tempo, leia o capítulo 20 inteiro).

■ O que acontece, quando as pessoas se unem para um propósito em comum?

■ Como o seu grupo pode fazer com que as pessoas se unam em época de paz?

Leia Mateus 18:19-20.

■ Por que as orações de várias pessoas agradam mais a Deus do que uma só pessoa orando sozinha?

■ Com que frequência você discute as situações e ora por elas em pequenos grupos?

■ Como você poderia fazer isto de maneira mais eficaz?

ESTUDO BÍBLICO 9

Valores verdadeiros

Leia 1 Coríntios 3:1-15.

- Que problema há nesta igreja? (versículos 3 e 4)
- O que Paulo diz ser a atitude adequada para os diferentes trabalhadores? (versículos 4-9)

Somente Deus dá o crescimento (versículo 9); somente Deus pode fazer o nosso trabalho prosperar (Salmos 127:1). Ele quer que sejamos os seus “cooperadores” (versículo 9); com cada um realizando a parte do trabalho que Ele nos designou (versículo 5), usando os dons e as qualidades que Ele nos deu. Compare Romanos 12:4-7, que possui uma mensagem semelhante.

A inveja e as brigas causam divisões. Para que um projeto tenha sucesso, precisamos valorizar os dons de cada pessoa – os nossos próprios e os das outras pessoas – e trabalhar juntos.

- Paulo diz que pôs o fundamento (versículo 10). Quem é o fundamento? (versículo 11)

Não há nenhum outro fundamento que dure para sempre. Devemos ter cuidado também com a maneira como construímos.

- O que acontecerá com todo o nosso trabalho no final? (versículos 12-15)
- Como o que estamos “construindo” parecerá à “luz do dia”? A nossa obra sobreviverá ao fogo? (versículo 13)

ESTUDO BÍBLICO 10

Bom uso dos recursos

Leia Atos 6:1-7.

- Qual é a reclamação dos judeus gregos? (versículo 1)
Os Doze convocam todos os discípulos.
- O que eles propõem? (versículos 2-4)
- Que qualidades eles sugerem para os homens que ajudarão a servir a comida? (versículo 3)

Os apóstolos oram e impõem as mãos aos homens escolhidos (versículo 6).

- Qual é o resultado da expansão da força de trabalho? (versículo 7)

É bom empregar pessoas escolhidas por Deus para fazer tarefas diferentes de acordo com os seus dons e as suas habilidades. Veja também 2 Crônicas 19:11.

- Você está usando os seus recursos humanos de maneira eficaz?

FIM

ESTUDO BÍBLICO 11

Visão de Deus

Leia Ageu 2:1-9 e Zacarias 4:6-10. A casa do Senhor está em ruínas, mas os profetas mandam as pessoas reconstruí-la. Deve ter parecido uma tarefa imensa, num templo tão grande, mas as pessoas obedecem à palavra de Deus e começam. Deus continua a incentivá-las através dos profetas.

- O que Deus promete a Zorobabel? (Zacarias 4:9)
- Quem estará com os trabalhadores: (Ageu 2:4-5)
- Como eles conseguirão realizar um projeto tão gigantesco? (Zacarias 4:6)
- O que Deus diz sobre o “dia das coisas pequenas”? (Zacarias 4:10)

Se a visão é de Deus, ela terá sucesso por mais improvável que pareça no início e sejam quais forem as dificuldades que surgirem durante o trabalho.

ESTUDO BÍBLICO 12

Perseverança

Há uma grande alegria em perseverar até concluirmos o que Deus nos chamou para fazermos. Tanto Paulo quanto Jesus declararam no final das suas vidas que haviam concluído as tarefas que lhes haviam sido designadas. (2 Timóteo 4:6-8, João 4:34 e 19:30)

- Você sabe que tarefas Deus lhe designou?
 - na sua família?
 - no seu grupo?
 - na sua comunidade?
- Você poderá repetir as palavras de Jesus “Eu glorifiquei-te na terra, tendo consumado a obra que me deste a fazer.” (João 17:4)

Deus diz que é o Princípio e o Fim. “Está cumprido; Eu sou o Alfa e o Ômega, o Princípio e o Fim.” (Apocalipse 21:6)

**Crédito e empréstimos
para pequenas empresas**

Um Guia PILARES

escrito por Isabel Carter

ISBN 0 9539971 5 4

Publicado pela Tearfund
100 Church Road, Teddington, TW11 8QE, Reino Unido
Instituição Benéfica registrada sob o no. 265464