

RETRATO FINANCEIRO DA EMPRESA



O que a contabilidade mostra e o que o caixa sente, lado a lado

COMO PREENCHER

- 1. Preencha o **panorama** com os números que já existem: faturamento, margem apurada, saldo de caixa.
- 2. Calcule o **ciclo financeiro**: quantos dias a empresa financia entre pagar o fornecedor e receber do cliente.
- 3. Registre o uso de **crédito caro** (conta garantida, cheque especial, antecipação). É o sintoma mais visível do aperto.
- 4. Escreva a **leitura** em uma frase: lucro no papel e caixa apertado quase sempre apontam para prazo, não para margem.

EMPRESA / CÓDIGO	RESPONSÁVEL	DATA

PANORAMA FINANCEIRO o que a contabilidade mostra hoje

INDICADOR	VALOR APURADO
Faturamento anual	
Margem líquida apurada (DRE contábil)	
Saldo de caixa atual	
Saldo médio utilizado em conta garantida	
Taxa da conta garantida	

CICLO FINANCEIRO quantos dias o caixa fica esticado

ETAPA	PRAZO MÉDIO
Prazo médio de estocagem (PME)	
Prazo médio de recebimento (PMR)	
Prazo médio de pagamento a fornecedor (PMP)	
Ciclo operacional (PME + PMR)	
Ciclo financeiro (ciclo operacional – PMP)	

LEITURA DO DIAGNÓSTICO

SINAIS DE ALERTA ENCONTRADOS

SINAIS DE UM RETRATO FINANCEIRO COMPLETO

- O ciclo financeiro está calculado em dias, não só descrito como "longo".
- Todo crédito caro em uso está listado com saldo e taxa, não só citado de memória.
- A leitura separa problema de margem de problema de prazo, porque o remédio de cada um é diferente.
- O retrato serve de linha de base: a próxima medição usa a mesma régua.