

PLANO DE AÇÃO 5W2H FINANCEIRO



Da causa confirmada à execução, com dono, prazo e custo

COMO PREENCHER

- 1. Uma linha por ação que ataca a causa que a Análise confirmou, não uma lista de tarefas soltas do financeiro.
- 2. Na coluna "Por quê", cite o indicador ou a ferramenta que sustenta a ação, não uma opinião.
- 3. Um responsável único por ação (nunca "financeiro" em geral), com prazo e custo estimado.

ANÁLISE / CÓDIGO FIN-2026-003	JANELA DE EXECUÇÃO 05/08/2026 a 31/10/2026	ORÇAMENTO DISPONÍVEL Sem verba nova alocada: as ações desta rodada são de renegociação, cobrança e substituição de linha de crédito, não de investimento.
----------------------------------	---	--

O QUÊ	POR QUÊ	QUEM	QUANDO	ONDE	COMO	QUANTO CUSTA	STATUS
Negociar PMR de 60 para 45 dias com os 2 maiores clientes	Ciclo financeiro CRÍTICO no D03 (75 dias contra referência de 45); a A12 simula o efeito	Patrícia Nunes, Comercial	30/09/2026	Studio Ambientes SP e Construtora Horizonte	Renegociação individual de prazo, com desconto por antecipação	Sem custo direto	Planejado
Substituir a conta garantida por linha de giro mais barata	Custo da dívida CRÍTICO no D03 (6,5% a.m. contra 2,0%); a P16 simula o ganho	Marina Dutra, Controladoria	31/10/2026	Banco X e 2 bancos concorrentes	Cotar linha com garantia em recebíveis, saldo-referência R\$ 180.000,00	Custo de análise, a confirmar	Planejado
Cobrança ativa dos títulos acima de 90 dias	Inadimplência CRÍTICA no D03 (6,8% contra 3,0%); a R07 aponta 2 clientes na 90+	Marina Dutra, Controladoria	20/08/2026	Arquitetura Nova Lima e Reformas Bittencourt	Régua de cobrança da C17, a partir da faixa 90+	Sem custo direto	Em andamento
Priorizar pagamento dos fornecedores críticos	Atraso médio CRÍTICO no D03 (33,6 dias contra 20); a R06 aponta as piores faixas	Marina Dutra, Controladoria	15/09/2026	Fornecedores nas faixas 61-90 e 90+	Recalendarizar pagamento pelo aging do R06	Sem custo direto	Planejado
Acompanhar indicadores de liquidez, dívida e margem	A13 monta o recorte; a P16 mostra margem de 8,8% a 10,6% conforme ciclo e taxa	Marina Dutra, Controladoria	mensal, a partir de set/2026	Reunião financeira mensal	Recalcular a A13 contra o cenário Base da P16	Sem custo direto	Planejado
Apresentar o A3 do diagnóstico à Diretoria	Fecha o ciclo de gestão financeira com decisão registrada, não só achado	Marina Dutra, Controladoria	05/09/2026	Reunião de Diretoria	Levar a política de crédito (C17) e o A3 (FA3) à reunião de decisão	Sem custo direto	Planejado

DICA DO ESPECIALISTA

Plano de ação financeiro não é corte de custo genérico: a ação nasce do indicador CRÍTICO do checklist de saúde financeira (D03). Duas linhas que atacam o mesmo sintoma sem citar o mesmo indicador indicam plano disperso, volte para o diagnóstico.