

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
FIN-2026-003	Marina Dutra, Controladoria	05/08/2026

PANORAMA FINANCEIRO o que a contabilidade mostra hoje

INDICADOR	VALOR APURADO
Faturamento anual	R\$ 8.040.000,00 (média de R\$ 670.000,00 por mês)
Margem líquida apurada (DRE contábil)	9,4% ao ano, apurada no DRE contábil
Saldo de caixa atual	R\$ 7.005,00 (fechamento do livro-caixa de julho/2026, ver R05)
Saldo médio utilizado em conta garantida	R\$ 180.000,00
Taxa da conta garantida	6,5% ao mês

CICLO FINANCEIRO quantos dias o caixa fica esticado

ETAPA	PRAZO MÉDIO
Prazo médio de estocagem (PME)	45 dias
Prazo médio de recebimento (PMR)	60 dias
Prazo médio de pagamento a fornecedor (PMP)	30 dias
Ciclo operacional (PME + PMR)	105 dias
Ciclo financeiro (ciclo operacional – PMP)	75 dias

LEITURA DO DIAGNÓSTICO

O DRE fecha positivo, com margem líquida de 9,4% ao ano, mas o caixa não sente esse lucro: entre pagar o fornecedor em 30 dias e receber do cliente em 60, a empresa financia 75 dias de operação com dinheiro que não é dela. O problema não é margem, é prazo.

SINAIS DE ALERTA ENCONTRADOS

Conta garantida com saldo médio de R\$ 180.000,00 a 6,5% ao mês, custo muito acima do que a margem operacional sustenta. Saldo de caixa em R\$ 7.005,00 ao fim de julho, para um faturamento médio mensal de R\$ 670.000,00: menos de um dia de operação.

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.