



Fluxo de Caixa:

Um Guia
Prático para
uma boa
Gestão.



- Introdução
- Lucro x Caixa, como entender?
- Abrangência da gestão do caixa
- Sete motivos para utilizar o fluxo de caixa
- Demonstrativo de Fluxo de Caixa – Apresentação Tradicional
- Demonstrativo de Fluxo de Caixa – Visão da Gestão do Caixa
- Fluxo de Caixa Futuro e o Ponto de Equilíbrio
- A importância do Ciclo Financeiro
- 12 Passos pra uma boa Gestão do Caixa
- Conclusão
- Sobre a empresa





A missão maior da gestão de qualquer negócio é:
Maximizar o Retorno/Resultado, e
Minimizar o Risco.



O fluxo de caixa é das mais importantes ferramentas para uma gestão empresarial eficiente, eficaz e efetiva. Gerenciar o caixa é de vital importância.
O caixa é o combustível que movimenta a empresa. É como um carro, sem combustível, não anda!

Lucro ou Prejuízo

É obtido na DRE.

Assim, é um indicador econômico.

Superávit ou Déficit de Caixa:

É obtido no Fluxo de Caixa.

É um indicador financeiro.

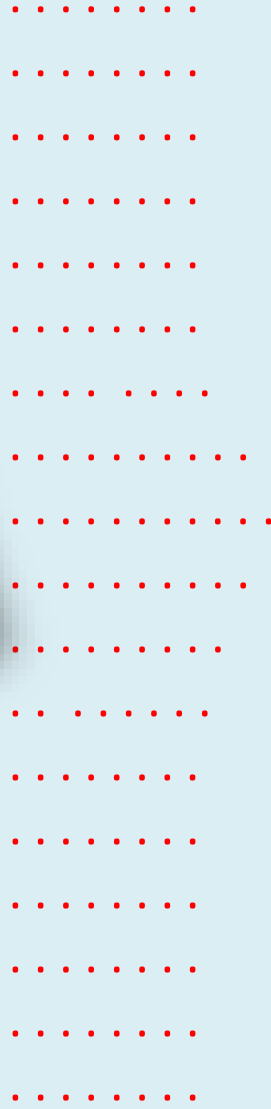


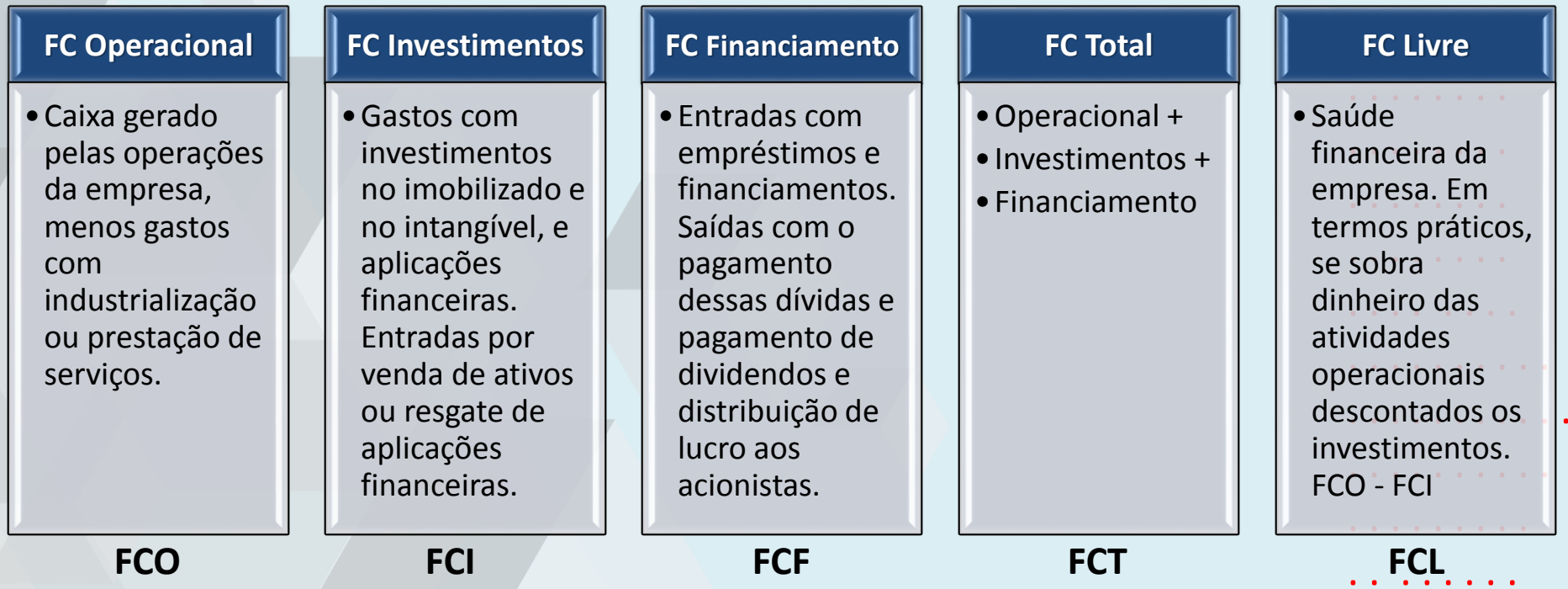
Caixa:

Verdadeira força da empresa.

Essencial para assegurar a longevidade.

A empresa vale pela sua geração de caixa futura.





3 Indicadores de Gestão		
FCF/FCO	FCL/FCO	FCI/Lucro Líquido
% de Financiamento na Operação	% Resultado da Operação	% O quanto a empresa tem que investir pra fazer Lucro

Sete Motivos para Cuidar do Fluxo de Caixa



1. Cuidar da saúde financeira da empresa.
2. Estabelecer políticas de recebimentos e pagamentos.
3. Avaliar projetos de investimentos e seu retorno.
4. Definir o melhor momento para repor os estoques ou realizar promoções.
5. Medir a capacidade de pagamento para o período e a necessidade de capital de giro.
6. Gerar cenários para orientar o processo de decisão.
7. Melhorar a gestão do negócio (em momentos de crise é vital).





Demonstrativo de Fluxo de Caixa – Apresentação Tradicional Genérica

O fluxo de caixa é apresentado, tradicionalmente, conforme demonstrativo abaixo. Ele traduz em datas e valores de embolsos e desembolsos, os fatos gerados pelos processos da empresa.

Simples, fácil de entender e essencial para a gestão do negócio!

Fluxo de Caixa - R\$	Dia 1	Dia 2		Dia N
Saldo Inicial	1.000,00	1.770,00		1.980,00
Entradas	4.000,00	3.300,00		4.200,00
Vendas	3.000,00	2.800,00		3.600,00
Captação de Recursos	500,00			
Aporte de Capital				
Outras entradas	500,00	500,00		600,00
Saídas	3.230,00	3.090,00		3.230,00
Matéria Prima	1.300,00	1.250,00		1.300,00
Insumos	700,00	600,00		700,00
Pessoal	800,00	800,00		800,00
Logística	200,00	180,00		200,00
Financiamentos	100,00	100,00		100,00
Serviços de Terceiros	50,00	80,00		50,00
Despesas Administrativas	80,00	80,00		80,00
Disponível	1.770,00	1.980,00		2.950,00
Caixa	354,00	396,00		590,00
Banco	1.416,00	1.584,00		2.360,00



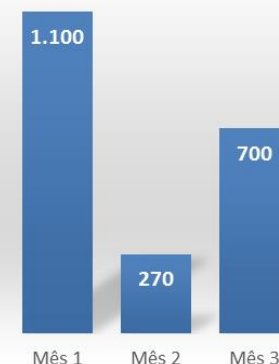
Demonstrativo de Fluxo de Caixa – Visão da Gestão do Caixa

O demonstrativo abaixo privilegia a visão da gestão do caixa, evidenciando a geração do **Caixa Operacional** e do **Caixa Livre**, além de mostrar o fluxo de investimentos e de financiamentos.

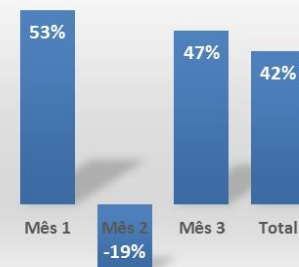
Simples, transparente, facilita o processo de decisão !

Fluxo de Caixa - R\$	Mês 1	Mês 2	Mês 3		Total
Saldo Inicial	400,00	980,00	960,00		1.290,00
Recebimento Operacional	3.600,00	3.200,00	3.100,00		9.900,00
Produtos	2.800,00	2.500,00	2.900,00		8.200,00
Serviços	800,00	700,00	200,00		1.700,00
Outras Entradas	100,00				100,00
Saídas Operacionais	2.000,00	2.250,00	1.900,00		6.150,00
Saídas não Operacionais	600,00	650,00	500,00		1.750,00
CAIXA OPERACIONAL	1.100,00	300,00	700,00		2.100,00
Investimentos	800,00	200,00	250,00		1.250,00
Aquisições	800,00	200,00	250,00		1.250,00
Vendas					0,00
Financiamentos	300,00	100,00	100,00		100,00
Captação	400,00				400,00
Pagamento	100,00	100,00	100,00		300,00
Despesas Financeiras	20,00	20,00	20,00		60,00
CAIXA LIVRE	580,00	20,00	330,00		890,00
Disponível	980,00	960,00	1.290,00		2.180,00
Caixa	196,00	240,00	387,00		436,00
Banco	784,00	720,00	903,00		1.744,00
FCL / FCO	53%	-7%	47%		42%

Caixa Operacional



FCL / FCO



.....



Fluxo de Caixa Futuro e o Ponto de Equilíbrio

Uma das grandes funções da administração é o Planejamento. Assim, projetar o fluxo de caixa futuro e encontrar o seu ponto de equilíbrio irá evidenciar a necessidade de ações gerenciais. Ponto de equilíbrio é quando Entradas = Saídas. Como equalizar o fluxo de caixa para eliminar o Caixa Livre Negativo?

Projeção do Fluxo de Caixa - R\$ Mil	Realizado em 6 meses		Projetado para os próximos N meses					
Grandes Contas	Soma	Média	Mês 7	Mês 8	Mês 9	Mês 10	Mês 11	Total
Recebimentos	41.781,0	5.968,7	6.083,0	6.085,0	6.090,0	6.088,0	6.080,0	30.426,0
Gastos com a Operação	38.709,0	5.529,9	5.163,0	5.302,0	5.350,0	5.463,0	5.565,0	26.843,0
Despesas Operacionais	24.431,0	3.490,1	3.263,0	3.170,0	3.217,0	3.041,0	3.281,0	15.972,0
Pessoal	10.077,0	1.439,6	1.460,0	1.646,0	1.539,0	1.828,0	1.794,0	8.267,0
Impostos	3.486,0	498,0	373,0	409,0	471,0	529,0	417,0	2.199,0
Comercial	331,0	47,3	36,0	39,0	45,0	33,0	35,0	188,0
Administrativo	384,0	54,9	31,0	38,0	78,0	32,0	38,0	217,0
CAIXA OPERACIONAL	3.072,0	438,9	920,0	783,0	740,0	625,0	515,0	3.583,0
Gastos Financeiros	1.297,0	185,3	1.150,0	1.150,0	1.250,0	350,0	850,0	3.950,0
Investimentos	229,0	32,7	900,0	100,0	500,0	100,0	100,0	1.700,0
Financiamentos	210,0	30,0	250,0	250,0	750,0	250,0	750,0	2.250,0
Despesas Financeiras	858,0	122,6		800,0				
CAIXA LIVRE	1.775,0	253,6	230,0	367,0	510,0	275,0	335,0	367,0
Geração de Caixa Livre Original	4,2%		-3,8%	-6,0%	-8,4%	4,5%	-5,5%	-1,2%
Ponto de Equilíbrio (Recebimentos)	40.006,0		6.313,0	6.452,0	6.600,0	5.813,0	6.415,0	31.593,0
Gastos com a Operação	38.709,0		5.163,0	5.302,0	5.350,0	5.463,0	5.565,0	26.843,0
Gastos não Operacionais	1.297,0		1.150,0	1.150,0	1.250,0	350,0	850,0	4.750,0
Caixa Livre	0,0		0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0

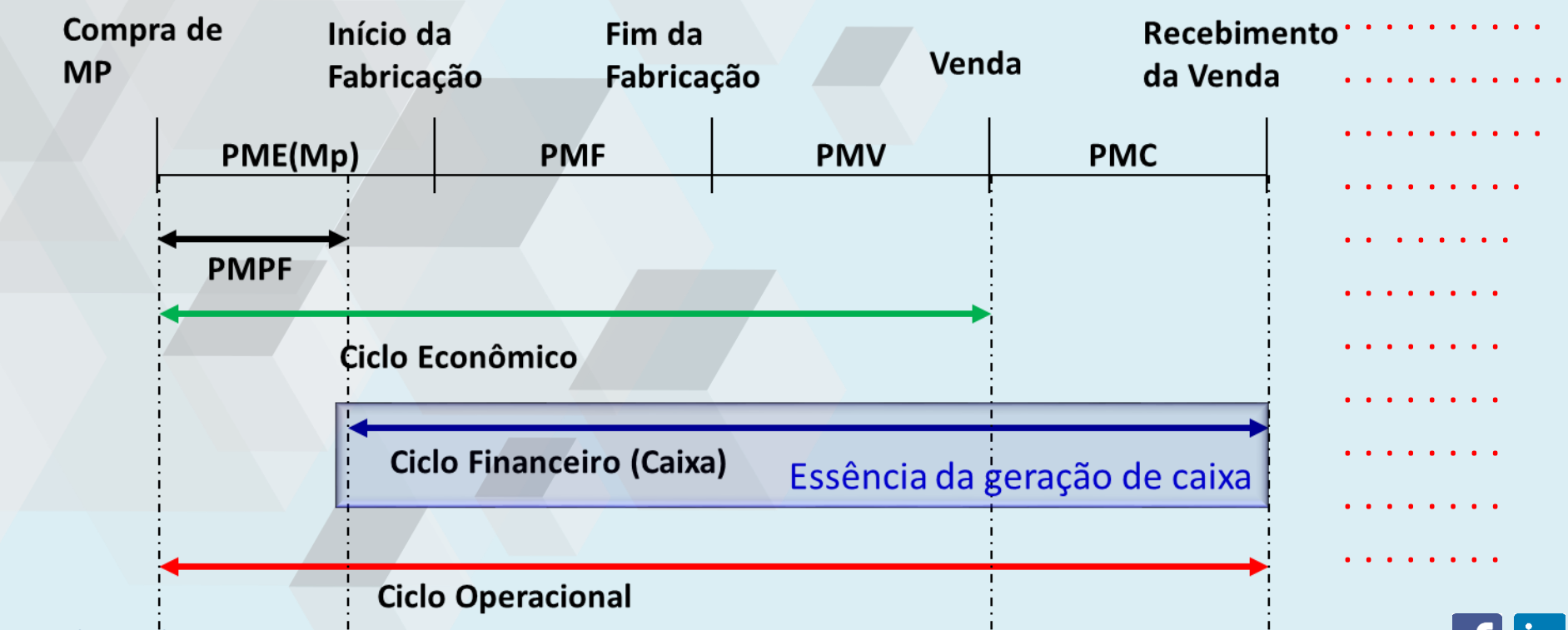


A importância do Ciclo Financeiro

O Ciclo Financeiro deve merecer particular atenção. O objetivo da sua gestão é torna-lo sempre favorável para a empresa, impulsionando a geração de caixa.

Para viabilizar sua gestão é necessário conhecer os prazos médios de pagamento, de fabricação, de venda e principalmente de recebimento.

De forma simples, gerenciar o ciclo financeiro é viabilizar o balanceamento mais favorável possível para a conversão do caixa, ou seja, a relação entre os prazos médios de pagamento a fornecedores e o recebimento das vendas.





12 Passos Para Uma Boa Gestão do Caixa



- 1. Analise o seu modelo de negócio.
- 2. Elabore um bom plano de contas financeiro.
- 3. Registre rigorosamente todas as movimentações de recursos monetários.
- 4. Classifique cada movimentação segundo sua destinação.
- 5. Mantenha atualizada em D-1 a conciliação bancária.
- 6. Monte o demonstrativo de caixa, com possibilidade de visões operacionais, de Tesouraria e Gerencial.
- 7. Projete o fluxo de caixa por pelo menos 90 dias à frente. Preferencialmente para um ano.
- 8. Análise o Demonstrativo de Fluxo de Caixa: diariamente no operacional e gerencialmente pelo menos duas vezes por mês.
- 9. Verifique a geração de caixa projetada face aos resultados obtidos.
- 10. Planeje e execute ações para melhorar resultados.
- 11. Mantenha os dados atualizados.
- 12. Utilize ferramentas de software adequadas para a operação e gestão do caixa da empresa.

- ✓ Empresa próspera gera fluxo de caixa positivo.
- ✓ Gerar caixa é necessário. Portanto, faça a sua parte e saiba como.
- ✓ A empresa sobrevive quando atender plenamente o seu cliente e receber o valor da venda efetivada e o respectivo lucro da operação.
- ✓ Monitore o seu caixa antes que a saúde financeira seja comprometida.
- ✓ O investimento é feito com capital próprio ou de terceiros?
- ✓ Com quantos bancos sua empresa trabalha? Por quê?
- ✓ Recebimentos e pagamentos são baixados diariamente?
- ✓ Sua empresa tem uma política de crédito adequada?
- ✓ Sua empresa tem lucro e gera caixa positivo. Ótimo. Poderia ser melhor?
- ✓ Sua empresa não tem gerado caixa positivo. Como resolver?
- ✓ As informações do sistema utilizado são confiáveis





A empresa Itpowerbr é resultante de um histórico de mais de vinte anos de mercado, dedicados ao aproveitamento da tecnologia da informação em benefícios do negócio.

Entre suas realizações está justamente a solução de sistema integrado de gestão denominado BRX, evolução do sistema Ancora Applications.

O foco é sua aplicação em médias e pequenas empresas, com objetivos de crescimento.

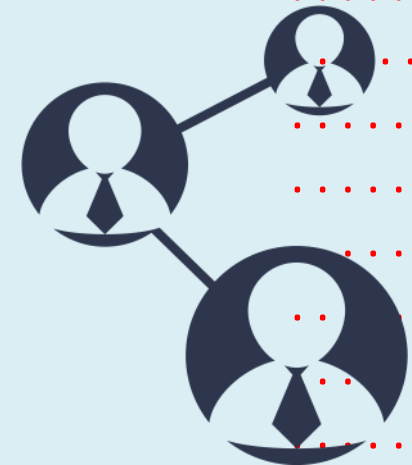
Uma característica muito importante: a empresa fabrica, implanta e faz o suporte e sustentação do sistema no cliente.

Para mais informações entre em contato:

Telefone: 16 3103-6228 9 9241 2822

E-mail: contato@itpowerbr.com.br.

Site: www.itpowerbr.com.br ou www.brsoftware.com.br.





**GESTÃO SIMPLES
E SEM LIMITES**

