



Gestão Financeira na prática

Estratégia e gestão financeira para empresas

nibo

Introdução

Estrutura do curso

**Qual é a função de quem
gerencia as finanças?**

Qual é função de quem gerencia as finanças?



- Garantir disponibilidade de **dinheiro** para atividades fim;

Qual é função de quem gerencia as finanças?



- Garantir disponibilidade de **dinheiro** para atividades fim;
- Cumprir **obrigações** legais e fiscais;

Qual é função de quem gerencia as finanças?

- Garantir disponibilidade de **dinheiro** para atividades fim;
- Cumprir **obrigações** legais e fiscais;
- Oferecer **informações** precisas para a tomada de decisão;

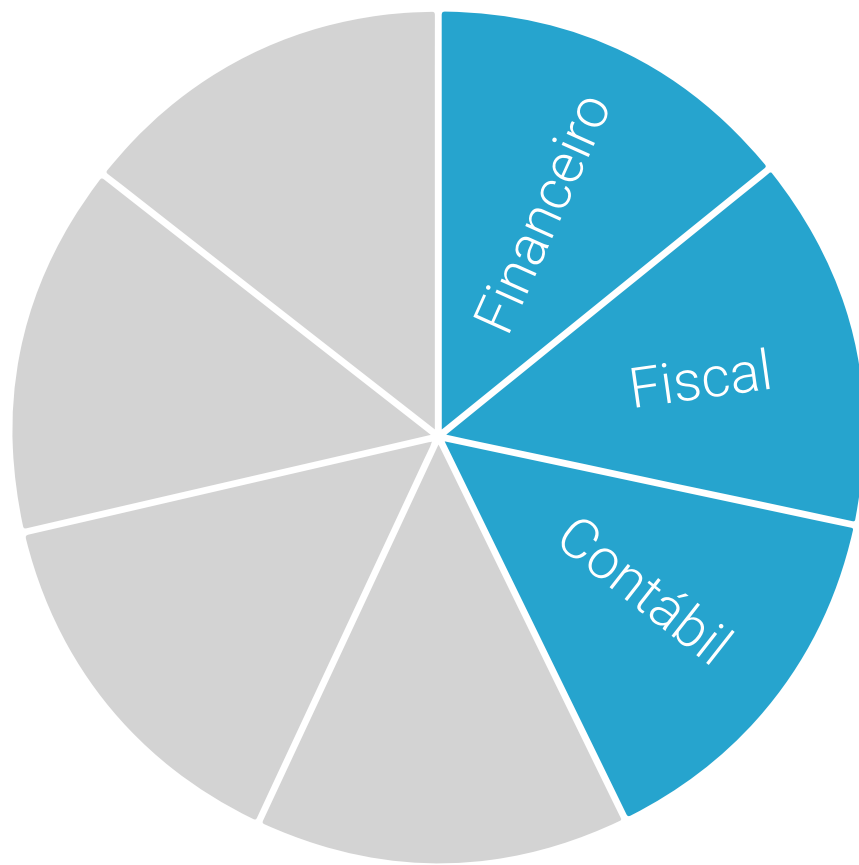
Qual é função de quem gerencia as finanças?



- Garantir disponibilidade de **dinheiro** para atividades fim;
- Cumprir **obrigações** legais e fiscais;
- Oferecer **informações** precisas para a tomada de decisão;
- Apoiar a empresa na busca constante por **melhores resultados**.

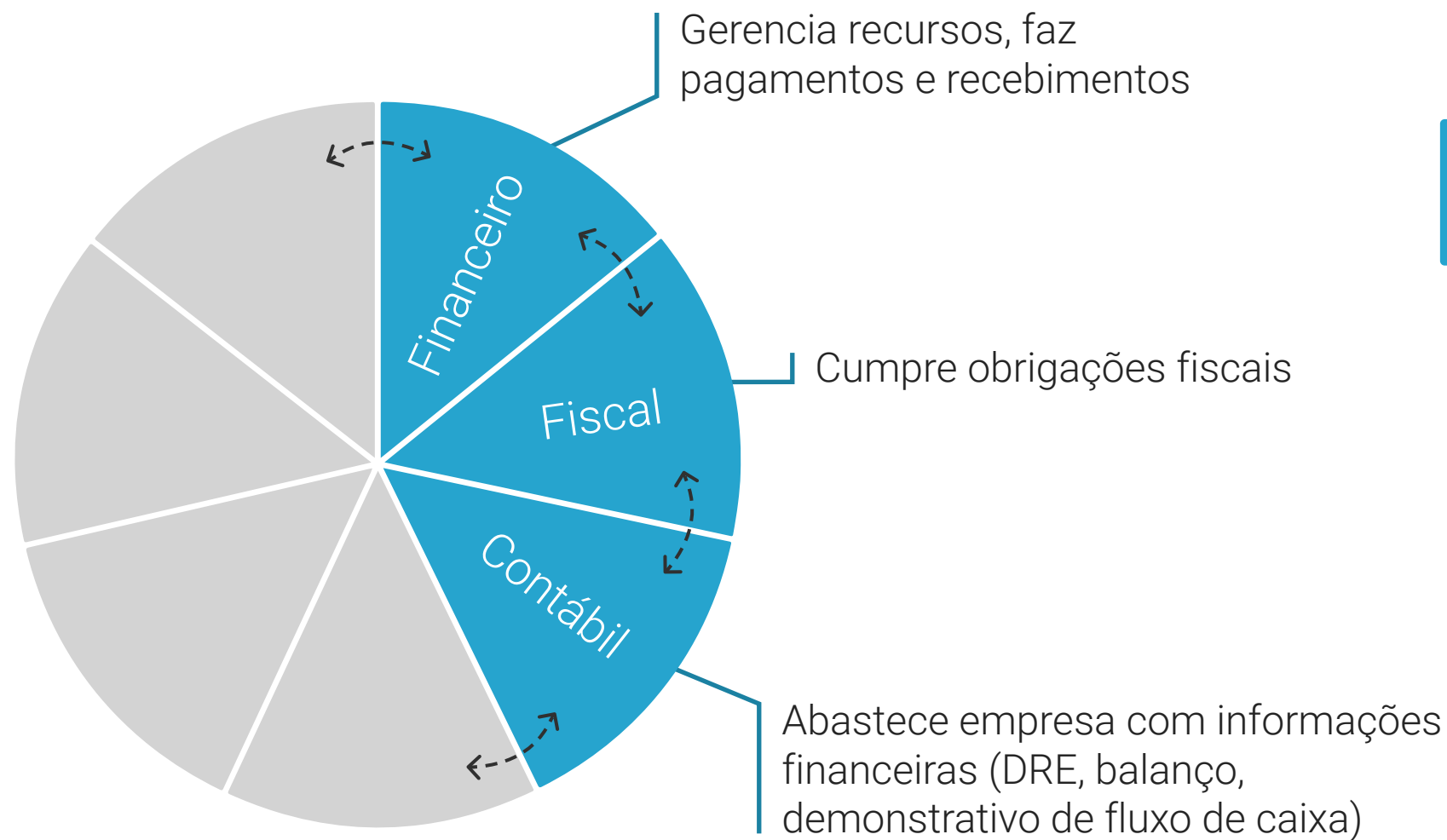
Por que é tão difícil?

Por que isso é tão difícil?



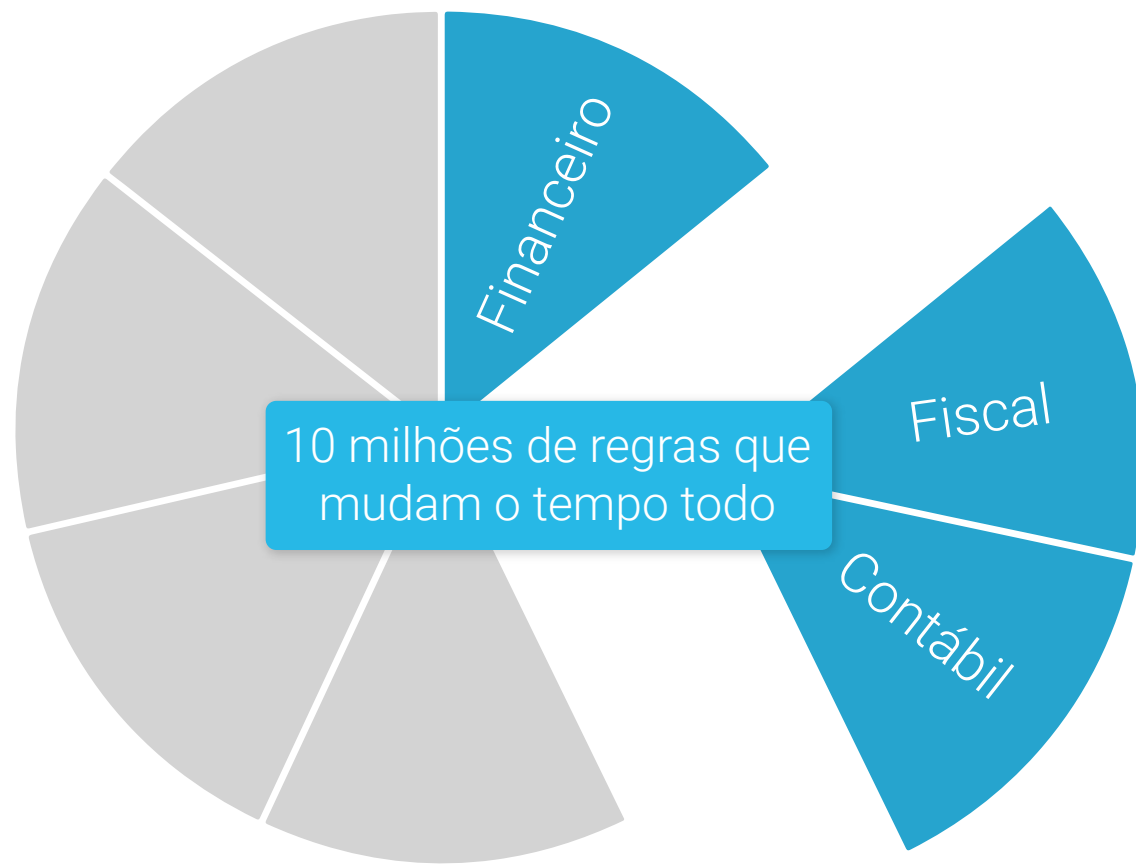
No cenário ideal, onde as regras são claras e simples, as áreas de conhecimento funcionam de forma harmônica e integrada, mesmo que separadas fisicamente

Por que isso é tão difícil?



A informação é gerada e transmitida sem esforço

Por que isso é tão difícil?



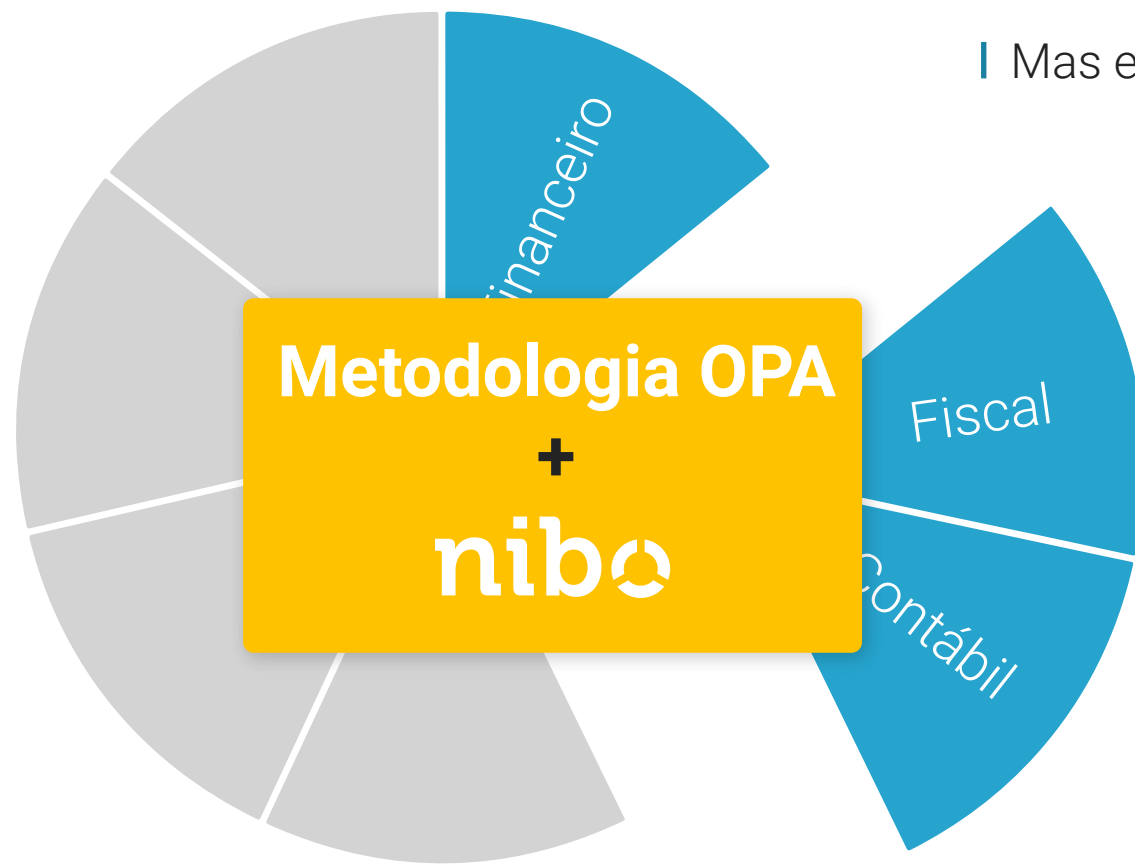
Infelizmente no Brasil estamos muito longe do cenário ideal



Caos

Falta de informação

Metodologia OPA



| Mas existe uma solução

Gerenciar bem as finanças é um processo progressivo



1° passo

Organização

Combata o caos
com organização



2° passo

Projeção de fluxo de caixa

Mantenha os olhos
nos sinais vitais



3° passo

Avaliação de performance

Avalie sua performance
para melhorar

Módulo 1

Combata o caos com organização

1° passo

Organização

Quanto você tem para pagar e para receber?



2° passo

Projeção de fluxo de caixa



3° passo

Avaliação de performance

1° passo

Organização

Quanto você tem para pagar e para receber?

Algum recebimento de cliente está vencido?



2° passo

Projeção de fluxo de caixa



3° passo

Avaliação de performance

1° passo

Organização

Quanto você tem para pagar e para receber?

Algum recebimento de cliente está vencido?

Onde está o comprovante de pagamento do sicrano?



2° passo

Projeção de fluxo de caixa



3° passo

Avaliação de performance

Definindo processos básicos

Defina e comunique um processo simples e claro:

- **Conciliação bancária** todo dia entre 9h e 10h, **pagamentos** todos os dias entre 15h e 16h;

Defina e comunique um processo simples e claro:

- **Conciliação bancária** todo dia entre 9h e 10h, **pagamentos** todos os dias entre 15h e 16h;
- Defina **autorizações** necessárias para pagamentos;

Defina e comunique um processo simples e claro:

- **Conciliação bancária** todo dia entre 9h e 10h, **pagamentos** todos os dias entre 15h e 16h;
- Defina **autorizações** necessárias para pagamentos;
- Todos os **documentos** devem ser armazenados no mesmo dia;

Defina e comunique um processo simples e claro:

- **Conciliação bancária** todo dia entre 9h e 10h, **pagamentos** todos os dias entre 15h e 16h;
- Defina **autorizações** necessárias para pagamentos;
- Todos os **documentos** devem ser armazenados no mesmo dia;
- Defina **reuniões** chave, participantes e frequência.

Rotinas diárias

Rotinas semanais

Rotinas mensais

Rotinas diárias

- Dar baixa nos recebimentos no NIBO
- Enviar Notas Fiscais referentes aos recebimentos
- Atualizar Relatório A
- Fazer Conciliação Bancária do dia anterior (Entre 9h e 10:30h)

Rotinas semanais

- Segunda-feira – Realizar pagamentos da semana + Reunião Fluxo de Caixa
- Terça-feira – Atualizar relatório B e enviar para diretoria
- Sexta-feira – Agendar pagamentos da semana seguinte

Rotinas mensais

- Dia 3 – Reunião de Avaliação de Performance
- Dia 5 – Limite para recebimento pedidos de reembolso
- Dia 7 – Fechar movimento do mês anterior e enviar para a contabilidade
- Dia 12 – Receber o Balancete
- Dia 17 – Aprovar o Balancete
- Dia 25 – Fechar folha de pagamento
- Dia 26 – Pedir VT e VR

Escolhendo suas ferramentas

Você vai precisar de uma ferramenta que:

Você vai precisar de uma ferramenta que:

- Seja **fácil** e **simples** para toda a equipe

Você vai precisar de uma ferramenta que:

- Seja **fácil** e **simples** para toda a equipe
- Cubra pelo menos **70-80%** do seu processo financeiro

Você vai precisar de uma ferramenta que:

- Seja **fácil** e **simples** para toda a equipe
- Cubra pelo menos **70-80%** do seu processo financeiro
- Solucione **armazenagem** de **documentos**

Você vai precisar de uma ferramenta que:

- Seja **fácil** e **simples** para toda a equipe
- Cubra pelo menos **70-80%** do seu processo financeiro
- Solucione **armazenagem** de **documentos**
- Te ajude a dar o **passos nº 2** e **nº 3**

Selecioneando pessoas

Você vai precisar das pessoas certas:

- Pessoas mais seniores tendem a ser boas em **criar processos**;

Você vai precisar das pessoas certas:

- Pessoas mais seniores tendem a ser boas em **criar processos**;
- Pessoas mais juniores tem que conseguir **seguir processos**;

Você vai precisar das pessoas certas:

- Pessoas mais seniores tendem a ser boas em **criar processos**;
- Pessoas mais juniores tem que conseguir **seguir processos**;
- **Disciplina e atenção aos detalhes**;

Você vai precisar das pessoas certas:

- Pessoas mais seniores tendem a ser boas em **criar processos**;
- Pessoas mais juniores tem que conseguir **seguir processos**;
- **Disciplina e atenção aos detalhes**;
- Pessoas com o perfil certo tem que ser **treinadas**.

Módulo 2

Mantenha os olhos nos sinais vitais

1° passo

Organização



2° passo

**Projeção de
fluxo de caixa**

Quanto você tem em caixa?



3° passo

Avaliação de
performance

1° passo

Organização



2° passo

**Projeção de
fluxo de caixa**

Quanto você tem em caixa?

Você vai ter dinheiro
para fechar o mês?



3° passo

Avaliação de
performance

1° passo

Organização



2° passo

**Projeção de
fluxo de caixa**

Quanto você tem em caixa?

Você vai ter dinheiro
para fechar o mês?

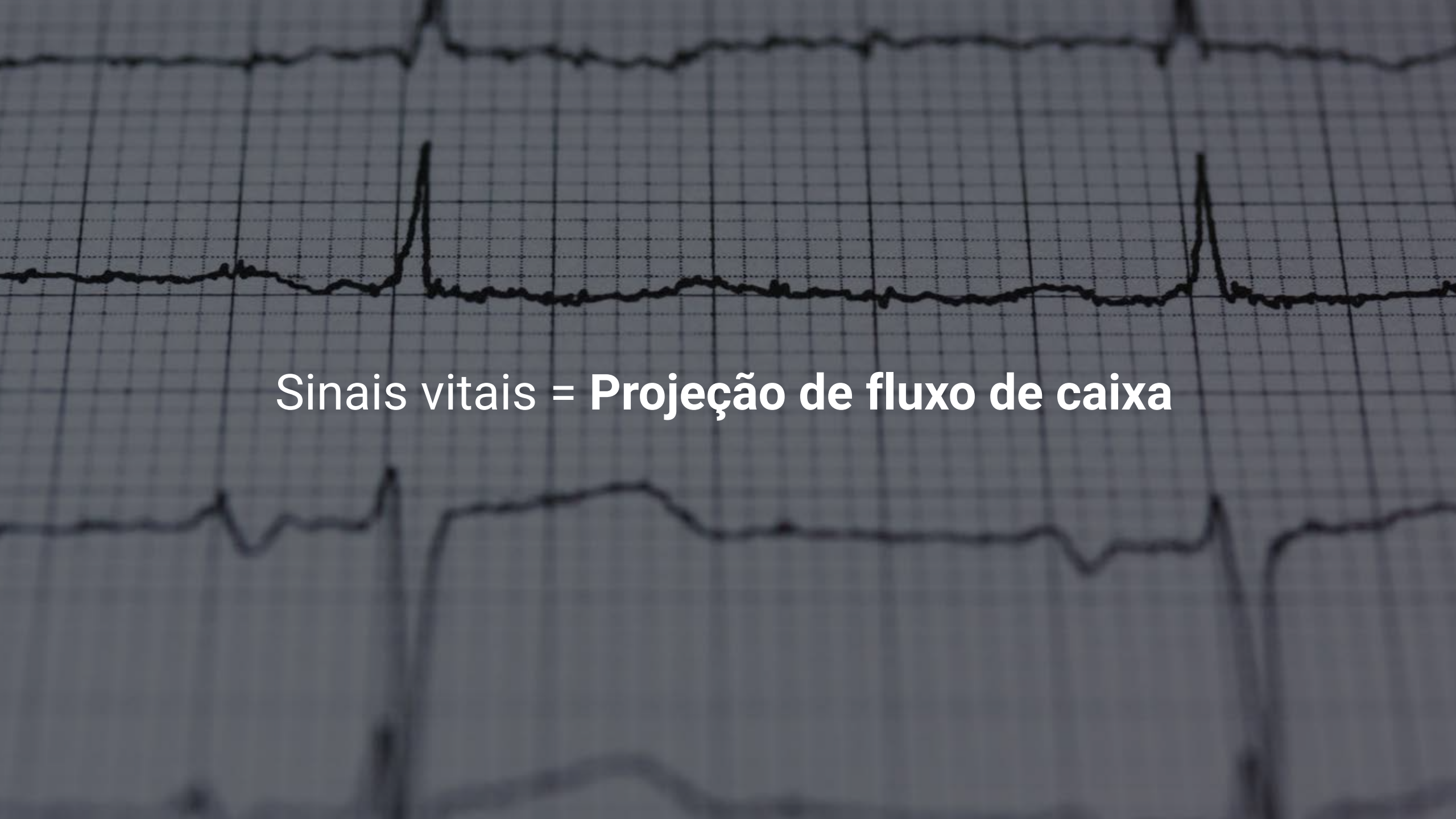
Você pode comprar a máquina que
está precisando? Em que condições?



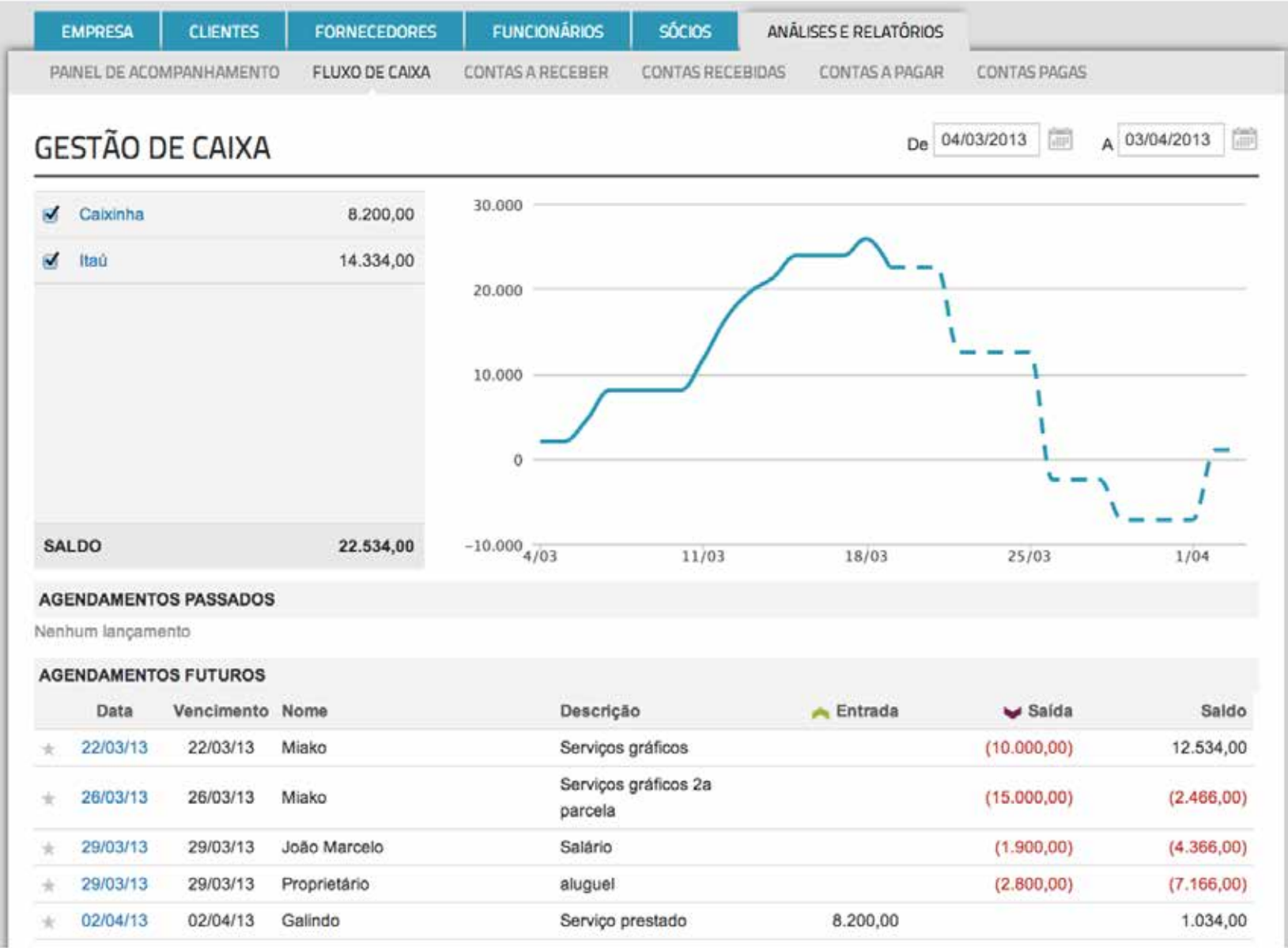
3° passo

Avaliação de
performance

Como gerenciar seu fluxo de caixa

The background of the image is a dark, grayscale ECG (heart rate) tracing on a grid. The grid lines are faint and light gray. The ECG line is black and shows several distinct peaks and troughs, characteristic of a heart rate signal. The overall tone is dark and clinical.

Sinais vitais = **Projeção de fluxo de caixa**



Dicas para gerenciar o seu fluxo de caixa:

- **Antecipe-se**, é mais fácil apagar uma fagulha do que um incêndio;

Dicas para gerenciar o seu fluxo de caixa:

- **Antecipe-se**, é mais fácil apagar uma fagulha do que um incêndio;
- **Envolva** toda a empresa na busca de uma solução;

Dicas para gerenciar o seu fluxo de caixa:

- **Antecipe-se**, é mais fácil apagar uma fagulha do que um incêndio;
- **Envolva** toda a empresa na busca de uma solução;
- Seja **proativo**, pegue o telefone e faça ligações;

Dicas para gerenciar o seu fluxo de caixa:

- **Antecipe-se**, é mais fácil apagar uma fagulha do que um incêndio;
- **Envolva** toda a empresa na busca de uma solução;
- Seja **proativo**, pegue o telefone e faça ligações;
- Se não existe uma solução boa **escolha** a menos ruim, ela é melhor do que não fazer nada.

Módulo 3

Entenda a gravidade da situação

Entenda a gravidade da situação



1° passo

Organização



2° passo

Projeção de
fluxo de caixa



3° passo

**Avaliação de
performance**

Como está a performance
do seu negócio?

1° passo

Organização



2° passo

Projeção de
fluxo de caixa



3° passo

**Avaliação de
performance**

Como está a performance
do seu negócio?

Como tem evoluído a performance
do seu negócio? Por que?

1° passo

Organização



2° passo

Projeção de
fluxo de caixa



3° passo

**Avaliação de
performance**

Como está a performance
do seu negócio?

Como tem evoluído a performance
do seu negócio? Por que?

O que você pode fazer
para melhorar?

A importância de ter um diagnóstico rápido

A importância de ter um diagnóstico rápido



A gravidade da situação vai definir quão enérgicas e profundas serão as mudanças

Three blue circles of increasing size are arranged in a diagonal line from the bottom left towards the center of the slide. The largest circle is the most prominent and contains the text 'Otimizar sempre!'.

Otimizar sempre!

A situação é boa

A importância de ter um diagnóstico rápido

A gravidade da situação vai definir quão enérgicas e profundas serão as mudanças



Otimizar sempre!

A situação é boa

Fazer mudanças

Tudo vai médio

A gravidade da situação vai definir quão enérgicas e profundas serão as mudanças



Otimizar sempre!

A situação é boa

Fazer mudanças

Tudo vai médio

Fazer mudanças profundas ou sair do negócio

Tudo vai mal

O problema das abordagens tradicionais

O problema das abordagens tradicionais

A abordagem tradicional

- Análise de **balanço** contábil
- Cálculo de **indicadores de liquidez**

Liquidez imediata Liquidez corrente
Liquidez geral
Liquidez seca

= De 0,3 a 3,0

O teste do frio na barriga

Sejamos práticos: Teste do frio na barriga!



Caixa

Sejamos práticos: Teste do frio na barriga!

Caixa

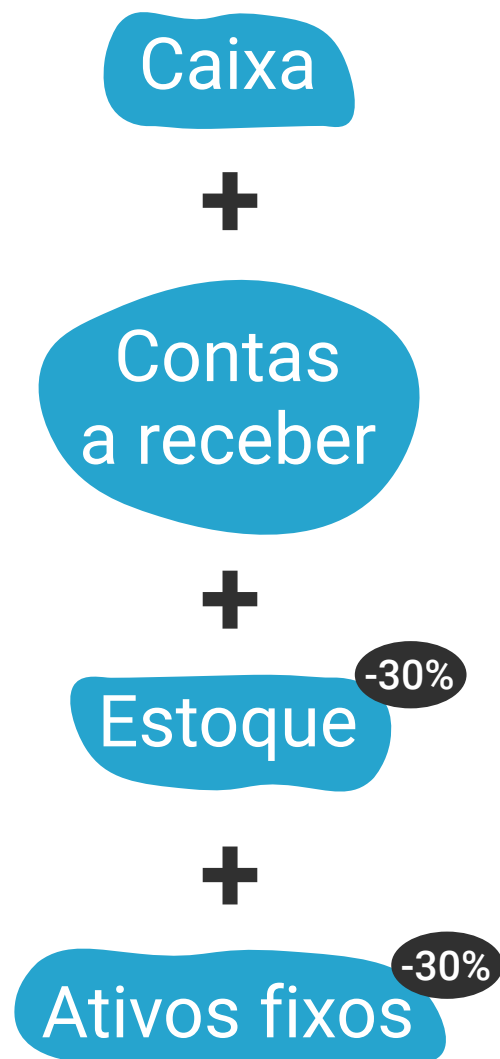
+

Contas
a receber

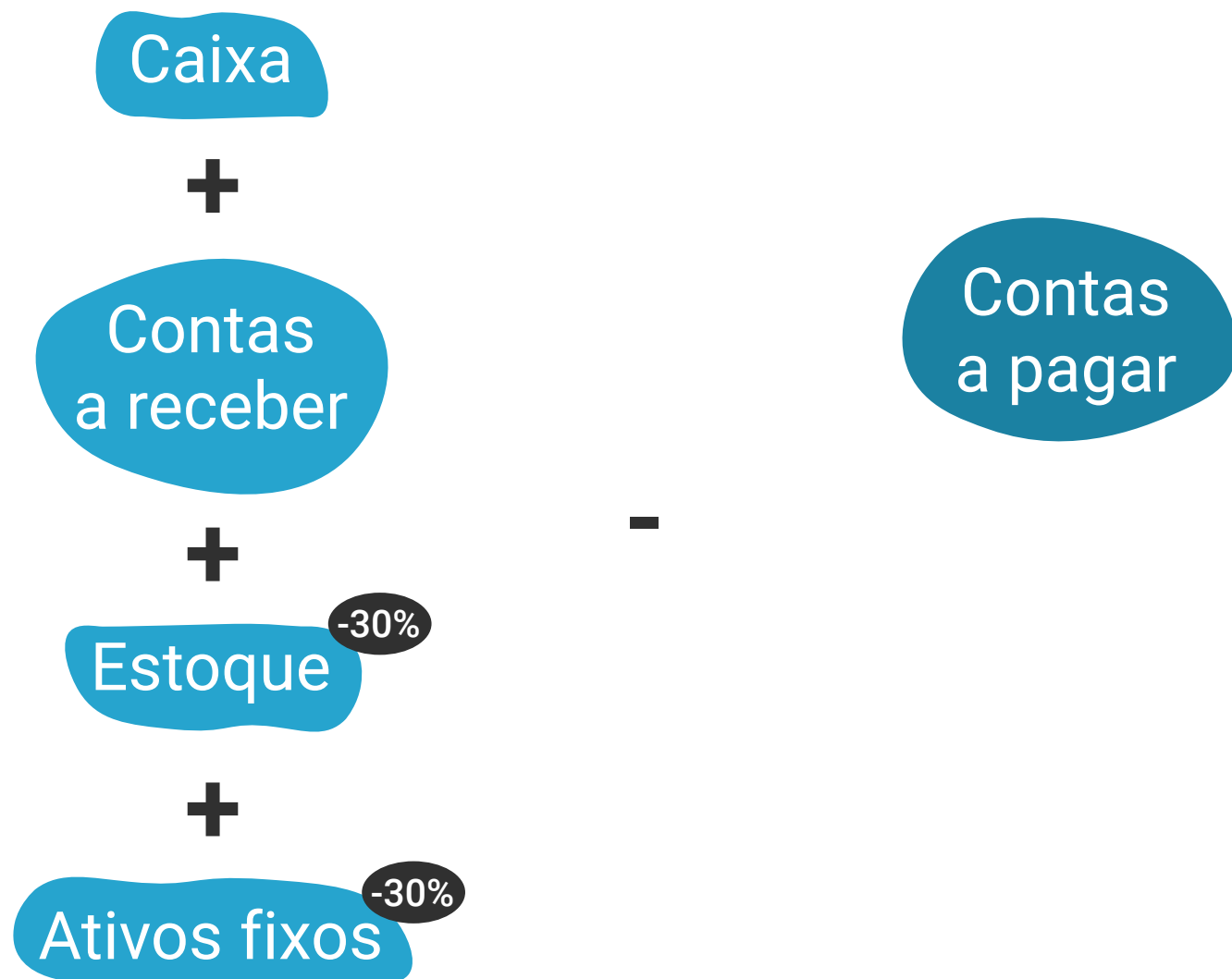
Sejamos práticos: Teste do frio na barriga!



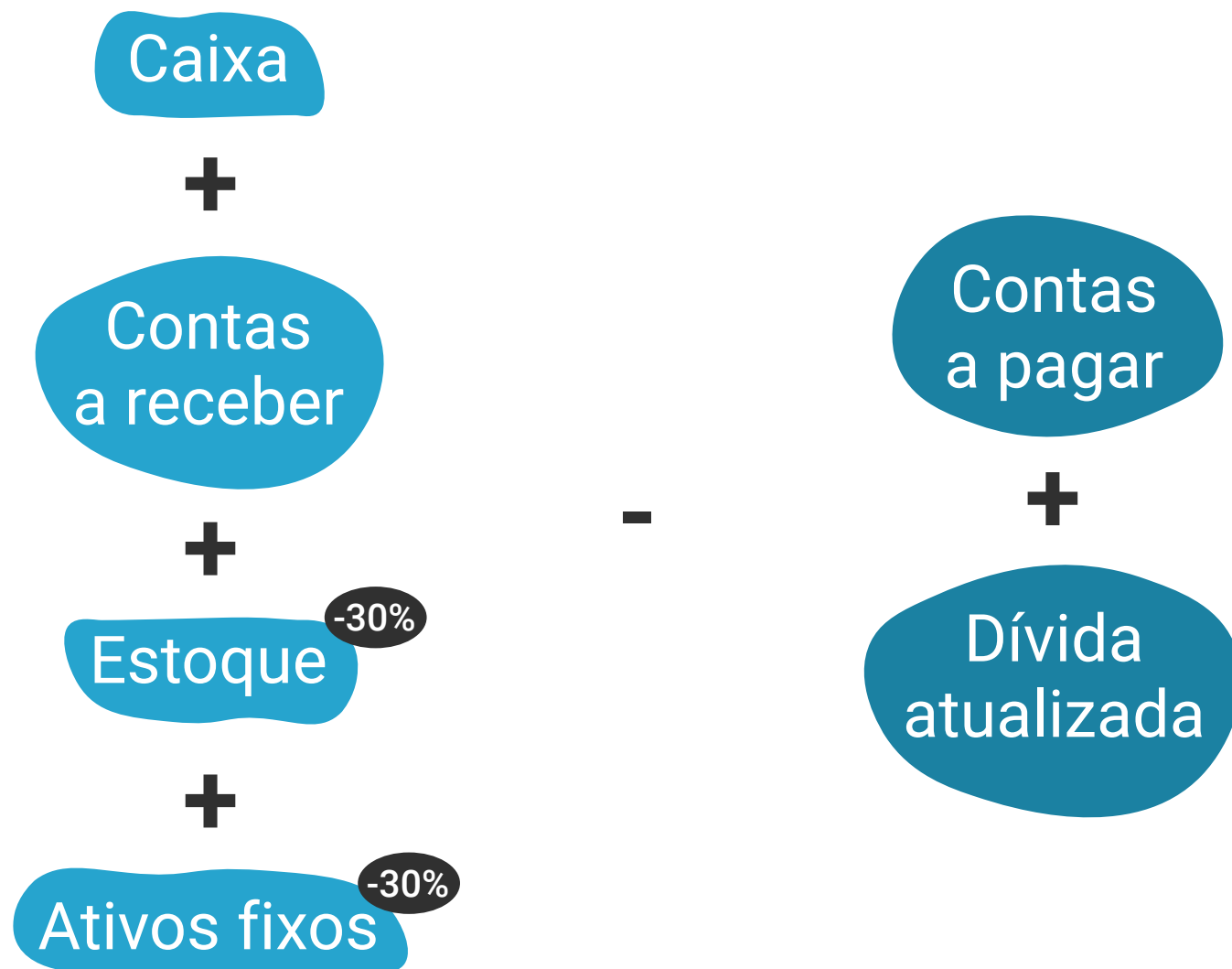
Sejamos práticos: Teste do frio na barriga!



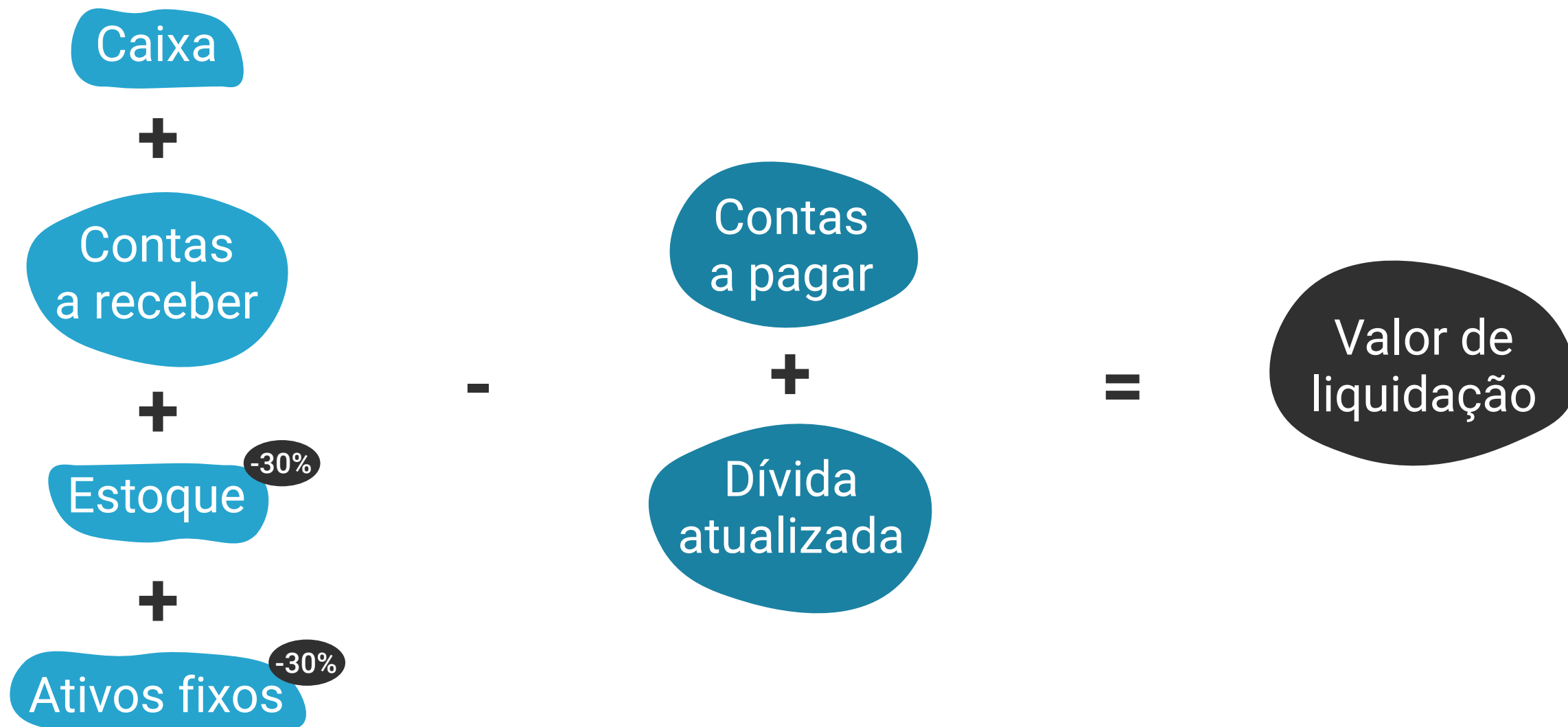
Sejamos práticos: Teste do frio na barriga!



Sejamos práticos: Teste do frio na barriga!



Sejamos práticos: Teste do frio na barriga!



Teste do frio na barriga!



**Valor de
liquidação \$**

Valor de
liquidação \$

- 100 mil

Teste do frio na barriga!

nibo



**Valor de
liquidação \$**

- 100 mil

Teste do frio na barriga!

nibo



**Valor de
liquidação \$**

- 100 mil



Teste do frio na barriga!

nibo



**Valor de
liquidação \$**

- 100 mil

- 500 mil



Teste do frio na barriga!



**Valor de
liquidação \$**

- 100 mil
- 500 mil
- 1 milhão



Teste do frio na barriga!



**Valor de
liquidação \$**

0

- 100 mil

- 500 mil

- 1 milhão



Teste do frio na barriga!

nibo



**Valor de
liquidação \$**

- 100 mil
- 0
- 100 mil
- 500 mil
- 1 milhão



Teste do frio na barriga!

nibo



**Valor de
liquidação \$**

- 500 mil
- 100 mil
- 0
- 100 mil
- 500 mil
- 1 milhão



Teste do frio na barriga!

nibo



**Valor de
liquidação \$**

1 milhão

500 mil

100 mil

0

- 100 mil

- 500 mil

- 1 milhão



Principais dificuldades das empresas

**“O que não pode ser medido não
pode ser melhorado”**

Willian Thomson

Returning Visitor



Empresas sem informações



Empresas com muita informação



Monitore indicadores físicos e financeiros

Monitore indicadores físicos e financeiros



Escolha o caminho simples

Monitore indicadores físicos e financeiros



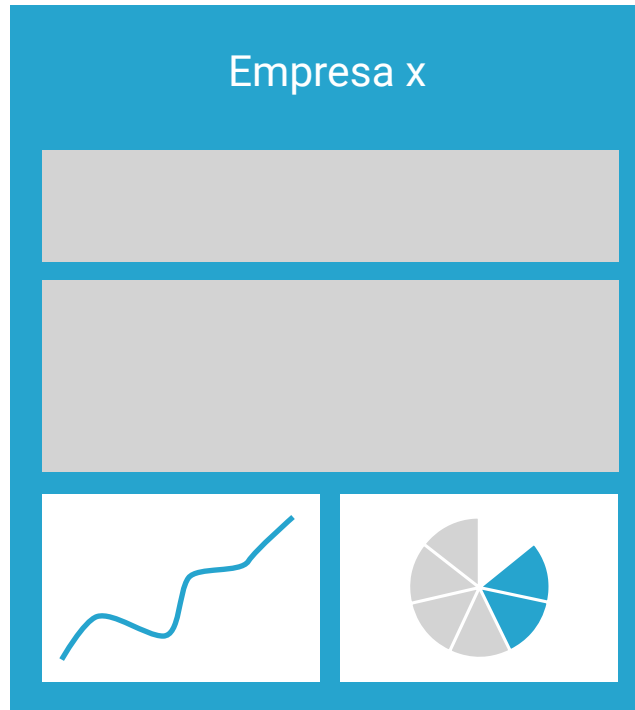
Escolha o caminho simples

Painel de acompanhamento

Monitore indicadores físicos e financeiros

Escolha o caminho simples

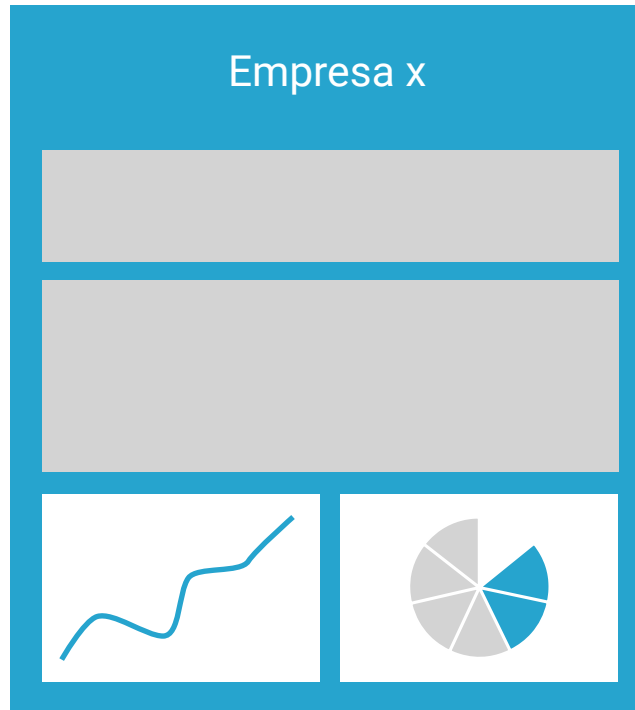
Painel de acompanhamento



Monitore indicadores físicos e financeiros

Escolha o caminho simples

Painel de acompanhamento

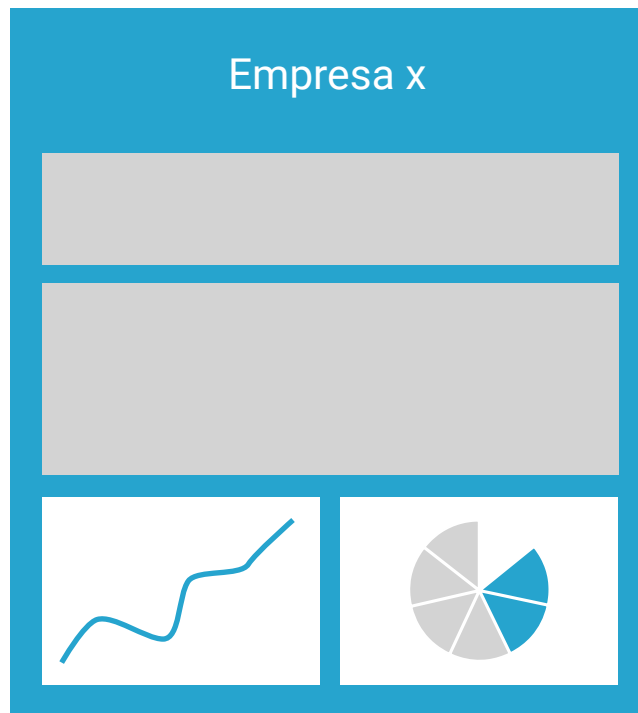


- Uma página

Monitore indicadores físicos e financeiros

Escolha o caminho simples

Painel de acompanhamento

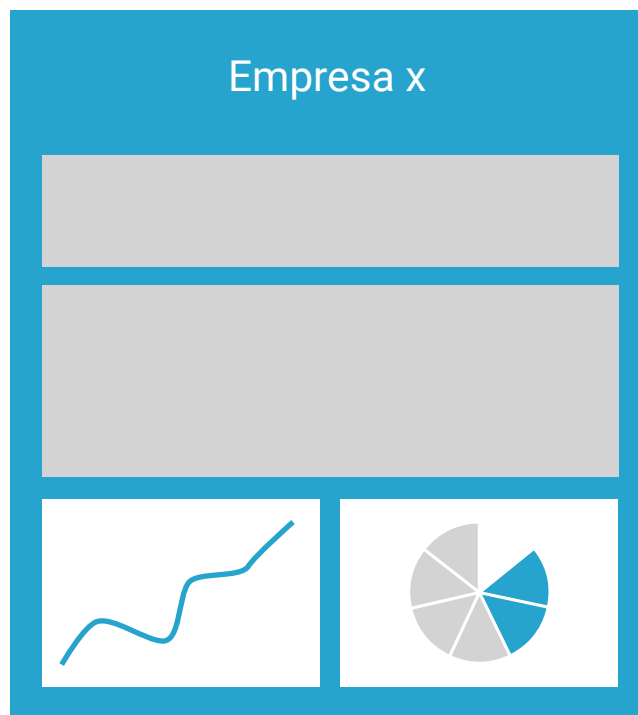


- Uma página
- Visão geral da empresa

Monitore indicadores físicos e financeiros

Escolha o caminho simples

Painel de acompanhamento

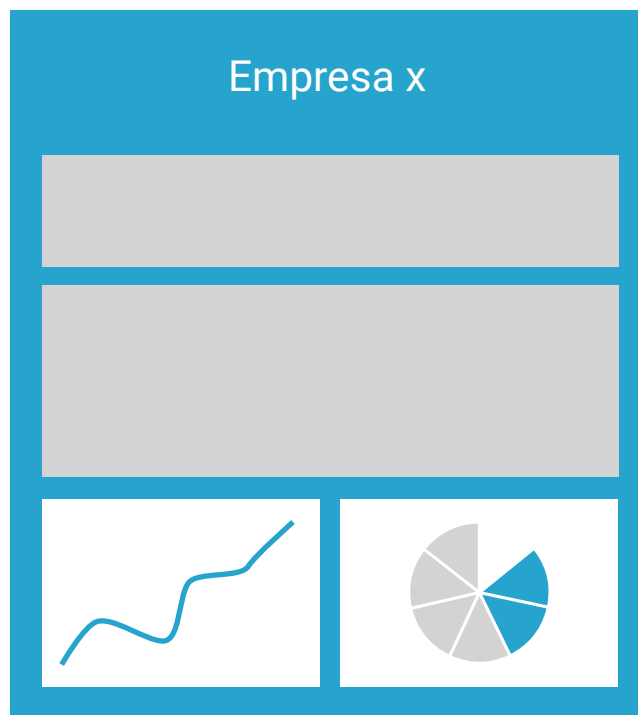


- Uma página
- Visão geral da empresa
- Sintético

Monitore indicadores físicos e financeiros

Escolha o caminho simples

Painel de acompanhamento

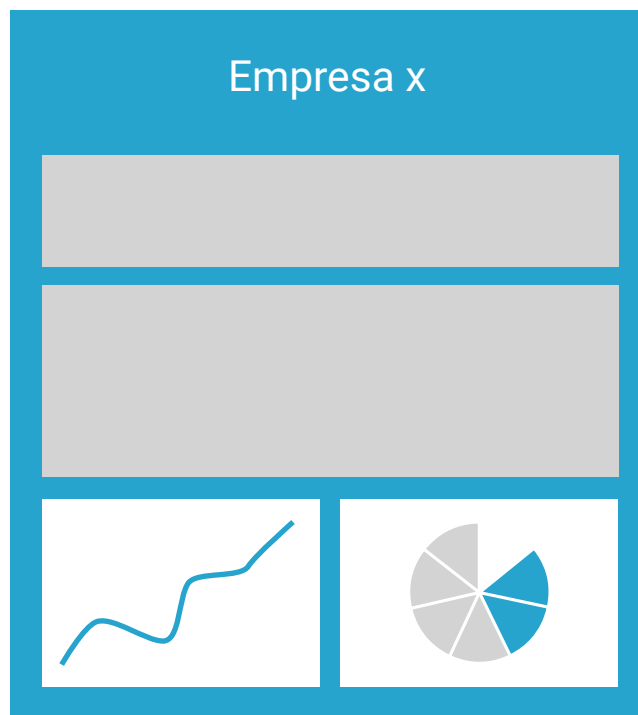


- Uma página
- Visão geral da empresa
- Sintético
- Correto

Monitore indicadores físicos e financeiros

Escolha o caminho simples

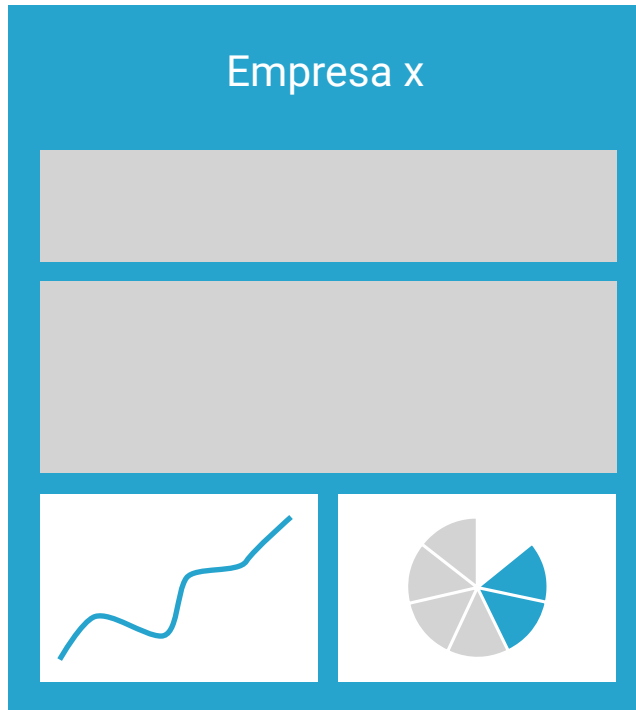
Painel de acompanhamento



- Uma página
- Visão geral da empresa
- Sintético
- Correto
- Bonito

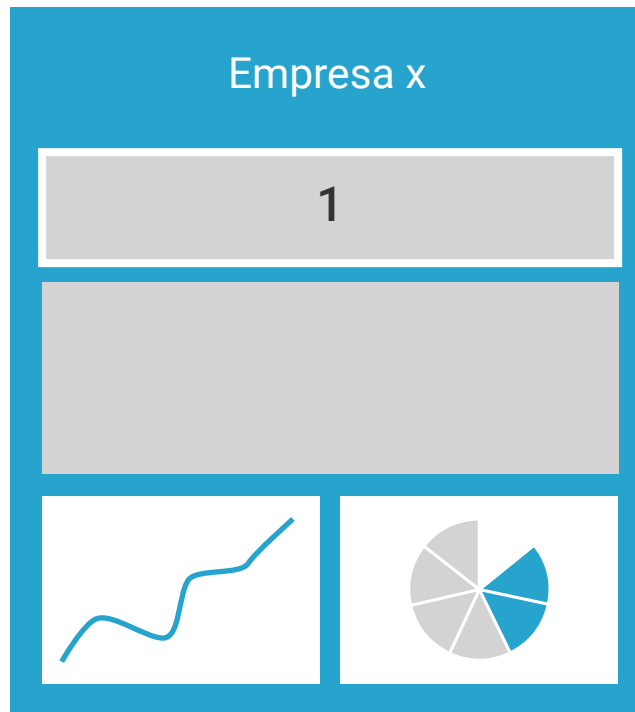
Monitore indicadores físicos e financeiros

O Painel é composto de duas partes principais



Monitore indicadores físicos e financeiros

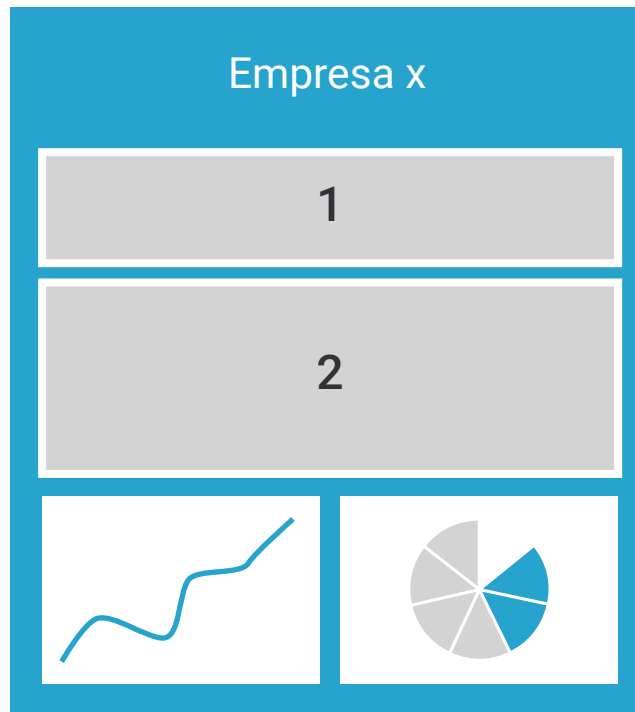
O Painel é composto de duas partes principais



- Indicadores físicos

Monitore indicadores físicos e financeiros

O Painel é composto de duas partes principais



- Indicadores físicos
- Resultados Financeiros

Monitore indicadores físicos e financeiros



Indicadores físicos

Indicadores físicos

Agência de propaganda

Indicadores	Jan	Fev	Mar
Projetos em andamento	5	12	14
Propostas enviadas	5	6	4
Valor médio cobrado por homem/hora	45	43	45
Número de funcionários	10	15	16

Monitore indicadores físicos e financeiros



Indicadores físicos

Site de e-commerce

Monitore indicadores físicos e financeiros



Indicadores físicos

Site de e-commerce

Indicadores chave	Jan	Fev	Mar
Visitantes no site	5000	6500	8000
Taca de conversão (%)	2	2	4
Número de pedidos	100	130	360
ROI sobre as despesas de marketing (%)	12	12	24
Número de reclamações	2	1	8

**A importância de classificar adequadamente
tudo o que entra e tudo o que sai**

A importância de classificar adequadamente tudo o que entra e tudo o que sai



Resultado financeiro: Classificando recebimentos e pagamentos em 5 grupos

Receitas operacionais

Atividades de investimento

Atividades de financiamento

Custos operacionais

Despesas operacionais

A importância de classificar adequadamente tudo o que entra e tudo o que sai



Resultado financeiro: Classificando recebimentos e pagamentos em 5 grupos

Receitas operacionais

- (+) Receita com venda
- (+) Receita com serviço

Atividades de investimento

Atividades de financiamento

Custos operacionais

Despesas operacionais

A importância de classificar adequadamente tudo o que entra e tudo o que sai



Resultado financeiro: Classificando recebimentos e pagamentos em 5 grupos

Receitas operacionais

- (+) Receita com venda
- (+) Receita com serviço

Atividades de investimento

Atividades de financiamento

Custos operacionais

- (-) Custo do produto vendido
- (-) Custo do serviço prestado
- (-) Imposto sobre venda

Despesas operacionais

A importância de classificar adequadamente tudo o que entra e tudo o que sai



Resultado financeiro: Classificando recebimentos e pagamentos em 5 grupos

Receitas operacionais

- (+) Receita com venda
- (+) Receita com serviço

Atividades de investimento

Atividades de financiamento

Custos operacionais

- (-) Custo do produto vendido
- (-) Custo do serviço prestado
- (-) Imposto sobre venda

Despesas operacionais

- (-) Salário
- (-) Aluguel
- (-) Material de escritório
- (-) Outros...

A importância de classificar adequadamente tudo o que entra e tudo o que sai



Resultado financeiro: Classificando recebimentos e pagamentos em 5 grupos

Receitas operacionais

- (+) Receita com venda
- (+) Receita com serviço

Atividades de investimento

Atividades de financiamento

Custos operacionais

- (-) Custo do produto vendido
- (-) Custo do serviço prestado
- (-) Imposto sobre venda

Despesas operacionais

- (-) Salário
- (-) Aluguel
- (-) Material de escritório
- (-) Outros...

(=) Fluxo de caixa operacional

A importância de classificar adequadamente tudo o que entra e tudo o que sai



Resultado financeiro: Classificando recebimentos e pagamentos em 5 grupos

Receitas operacionais

- (+) Receita com venda
- (+) Receita com serviço

Atividades de investimento

- (-) Compra de ativos fixos
- (+) Venda de ativos fixos

Atividades de financiamento

Custos operacionais

- (-) Custo do produto vendido
- (-) Custo do serviço prestado
- (-) Imposto sobre venda

Despesas operacionais

- (-) Salário
- (-) Aluguel
- (-) Material de escritório
- (-) Outros...

(=) Fluxo de caixa operacional

A importância de classificar adequadamente tudo o que entra e tudo o que sai



Resultado financeiro: Classificando recebimentos e pagamentos em 5 grupos

Receitas operacionais

- (+) Receita com venda
- (+) Receita com serviço

Atividades de investimento

- (-) Compra de ativos fixos
- (+) Venda de ativos fixos

Atividades de financiamento

Custos operacionais

- (-) Custo do produto vendido
- (-) Custo do serviço prestado
- (-) Imposto sobre venda

Despesas operacionais

- (-) Salário
- (-) Aluguel
- (-) Material de escritório
- (-) Outros...

(=) Fluxo de caixa operacional

(=) Fluxo de caixa de investimentos

A importância de classificar adequadamente tudo o que entra e tudo o que sai



Resultado financeiro: Classificando recebimentos e pagamentos em 5 grupos

Receitas operacionais

- (+) Receita com venda
- (+) Receita com serviço

Atividades de investimento

- (-) Compra de ativos fixos
- (+) Venda de ativos fixos

Atividades de financiamento

- (+) Obtenção de empréstimo
- (-) Pagamento de empréstimo
- (+) Aporte de capital
- (-) Retirada de capital

Custos operacionais

- (-) Custo do produto vendido
- (-) Custo do serviço prestado
- (-) Imposto sobre venda

Despesas operacionais

- (-) Salário
- (-) Aluguel
- (-) Material de escritório
- (-) Outros...

(=) Fluxo de caixa operacional

(=) Fluxo de caixa de investimentos

A importância de classificar adequadamente tudo o que entra e tudo o que sai



Resultado financeiro: Classificando recebimentos e pagamentos em 5 grupos

Receitas operacionais

- (+) Receita com venda
- (+) Receita com serviço

Atividades de investimento

- (-) Compra de ativos fixos
- (+) Venda de ativos fixos

Atividades de financiamento

- (+) Obtenção de empréstimo
- (-) Pagamento de empréstimo
- (+) Aporte de capital
- (-) Retirada de capital

Custos operacionais

- (-) Custo do produto vendido
- (-) Custo do serviço prestado
- (-) Imposto sobre venda

Despesas operacionais

- (-) Salário
- (-) Aluguel
- (-) Material de escritório
- (-) Outros...

(=) Fluxo de caixa operacional

(=) Fluxo de caixa de investimentos

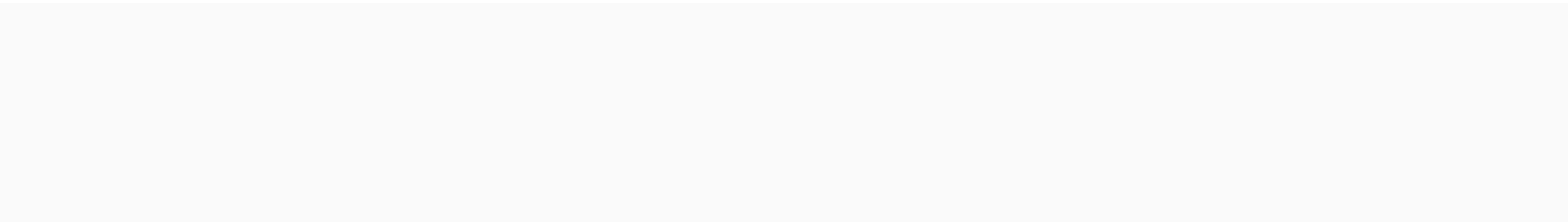
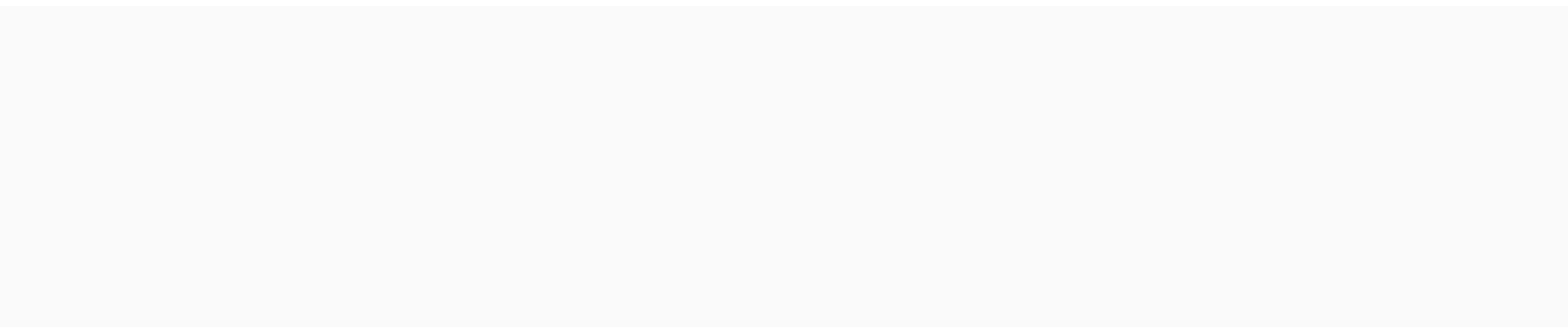
(=) Fluxo de caixa de financiamento

**Demonstrativo de fluxo de caixa,
uma ferramenta central**

Monitore indicadores físicos e financeiros



Resultado financeiro: Analisando o resultado



Resultado financeiro: Analisando o resultado

(+) Receitas operacionais

Resultado financeiro: Analisando o resultado

(+) Receitas operacionais

(-) Custos operacionais

Custo do serviço prestado, produto vendido

Resultado financeiro: Analisando o resultado

- (+) Receitas operacionais
- (-) Custos operacionais
 - Custo do serviço prestado, produto vendido
- (-) Despesas operacionais
 - Salário, aluguel, etc.

Resultado financeiro: Analisando o resultado

(+) Receitas operacionais

(-) Custos operacionais

Custo do serviço prestado, produto vendido

(-) Despesas operacionais

Salário, aluguel, etc.

(=) Fluxo de Caixa de operações

Resultado financeiro: Analisando o resultado

(+) Receitas operacionais

(-) Custos operacionais

Custo do serviço prestado, produto vendido

(-) Despesas operacionais

Salário, aluguel, etc.

(=) Fluxo de Caixa de operações

**Meu negócio está
dando certo?**

Resultado financeiro: Analisando o resultado

(+) Receitas operacionais

(-) Custos operacionais

Custo do serviço prestado, produto vendido

(-) Despesas operacionais

Salário, aluguel, etc.

(=) Fluxo de Caixa de operações

(+/-) Atividades de investimento

Compra / venda de ativos fixos

**Meu negócio está
dando certo?**

Resultado financeiro: Analisando o resultado

(+) Receitas operacionais

(-) Custos operacionais

Custo do serviço prestado, produto vendido

(-) Despesas operacionais

Salário, aluguel, etc.

(=) Fluxo de Caixa de operações

(+/-) Atividades de investimento

Compra / venda de ativos fixos

(=) Fluxo de Caixa de investimento

**Meu negócio está
dando certo?**

Monitore indicadores físicos e financeiros



Resultado financeiro: Analisando o resultado

(+) Receitas operacionais

(-) Custos operacionais

Custo do serviço prestado, produto vendido

(-) Despesas operacionais

Salário, aluguel, etc.

(=) Fluxo de Caixa de operações

**Meu negócio está
dando certo?**

(+/-) Atividades de investimento

Compra / venda de ativos fixos

(=) Fluxo de Caixa de investimento

**Estou investindo
na minha empresa?**

Resultado financeiro: Analisando o resultado

(+) Receitas operacionais

(-) Custos operacionais

Custo do serviço prestado, produto vendido

(-) Despesas operacionais

Salário, aluguel, etc.

(=) Fluxo de Caixa de operações

Meu negócio está dando certo?

(+/-) Atividades de investimento

Compra / venda de ativos fixos

(=) Fluxo de Caixa de investimento

Estou investindo na minha empresa?

(+/-) Atividades de financiamento

Pagamento / obtenção de empréstimo (bancos)

Retirada / aporte de capital (sócios)

Resultado financeiro: Analisando o resultado

(+) Receitas operacionais

(-) Custos operacionais

Custo do serviço prestado, produto vendido

(-) Despesas operacionais

Salário, aluguel, etc.

(=) Fluxo de Caixa de operações

Meu negócio está dando certo?

(+/-) Atividades de investimento

Compra / venda de ativos fixos

(=) Fluxo de Caixa de investimento

Estou investindo na minha empresa?

(+/-) Atividades de financiamento

Pagamento / obtenção de empréstimo (bancos)

Retirada / aporte de capital (sócios)

(=) Fluxo de Financiamento

Resultado financeiro: Analisando o resultado

(+) Receitas operacionais

(-) Custos operacionais

Custo do serviço prestado, produto vendido

(-) Despesas operacionais

Salário, aluguel, etc.

(=) Fluxo de Caixa de operações

Meu negócio está dando certo?

(+/-) Atividades de investimento

Compra / venda de ativos fixos

(=) Fluxo de Caixa de investimento

Estou investindo na minha empresa?

(+/-) Atividades de financiamento

Pagamento / obtenção de empréstimo (bancos)

Retirada / aporte de capital (sócios)

(=) Fluxo de Financiamento

Para onde está indo o resultado da minha empresa?

Resultado financeiro: Analisando o resultado

(+) Receitas operacionais

(-) Custos operacionais

Custo do serviço prestado, produto vendido

(-) Despesas operacionais

Salário, aluguel, etc.

(=) Fluxo de Caixa de operações

(+/-) Atividades de investimento

Compra / venda de ativos fixos

(=) Fluxo de Caixa de investimento

(+/-) Atividades de financiamento

Pagamento / obtenção de empréstimo (bancos)

Retirada / aporte de capital (sócios)

(=) Fluxo de Financiamento

**Empresa
superavitária**

Resultado financeiro: Analisando o resultado

(+) Receitas operacionais

(-) Custos operacionais

Custo do serviço prestado, produto vendido

(-) Despesas operacionais

Salário, aluguel, etc.

(=) Fluxo de Caixa de operações



(+/-) Atividades de investimento

Compra / venda de ativos fixos

(=) Fluxo de Caixa de investimento

(+/-) Atividades de financiamento

Pagamento / obtenção de empréstimo (bancos)

Retirada / aporte de capital (sócios)

(=) Fluxo de Financiamento

**Empresa
superavitária**

Resultado financeiro: Analisando o resultado

(+) Receitas operacionais

(-) Custos operacionais

Custo do serviço prestado, produto vendido

(-) Despesas operacionais

Salário, aluguel, etc.

(=) Fluxo de Caixa de operações



(+/-) Atividades de investimento

Compra / venda de ativos fixos

(=) Fluxo de Caixa de investimento



(+/-) Atividades de financiamento

Pagamento / obtenção de empréstimo (bancos)

Retirada / aporte de capital (sócios)

(=) Fluxo de Financiamento

**Empresa
superavitária**

Resultado financeiro: Analisando o resultado

- (+) Receitas operacionais
- (-) Custos operacionais
 - Custo do serviço prestado, produto vendido
- (-) Despesas operacionais
 - Salário, aluguel, etc.

+

(=) Fluxo de Caixa de operações

- (+/-) Atividades de investimento
 - Compra / venda de ativos fixos

-

(=) Fluxo de Caixa de investimento

- (+/-) Atividades de financiamento
 - Pagamento / obtenção de empréstimo (bancos)
 - Retirada / aporte de capital (sócios)

-

(=) Fluxo de Financiamento

**Empresa
superavitária**

Monitore indicadores físicos e financeiros

Resultado financeiro: Analisando o resultado

(+) Receitas operacionais

(-) Custos operacionais

Custo do serviço prestado, produto vendido

(-) Despesas operacionais

Salário, aluguel, etc.

++

(=) Fluxo de Caixa de operações

(+/-) Atividades de investimento

Compra / venda de ativos fixos

-

(=) Fluxo de Caixa de investimento

(+/-) Atividades de financiamento

Pagamento / obtenção de empréstimo (bancos)

Retirada / aporte de capital (sócios)

--

(=) Fluxo de Financiamento

**Empresa
superavitária**

Resultado financeiro: Analisando o resultado

(+) Receitas operacionais

(-) Custos operacionais

Custo do serviço prestado, produto vendido

(-) Despesas operacionais

Salário, aluguel, etc.

(=) Fluxo de Caixa de operações

(+/-) Atividades de investimento

Compra / venda de ativos fixos

(=) Fluxo de Caixa de investimento

(+/-) Atividades de financiamento

Pagamento / obtenção de empréstimo (bancos)

Retirada / aporte de capital (sócios)

(=) Fluxo de Financiamento

**Empresa
deficitária**

Resultado financeiro: Analisando o resultado

(+) Receitas operacionais

(-) Custos operacionais

Custo do serviço prestado, produto vendido

(-) Despesas operacionais

Salário, aluguel, etc.

(=) Fluxo de Caixa de operações

(+/-) Atividades de investimento

Compra / venda de ativos fixos

(=) Fluxo de Caixa de investimento

(+/-) Atividades de financiamento

Pagamento / obtenção de empréstimo (bancos)

Retirada / aporte de capital (sócios)

(=) Fluxo de Financiamento

**Empresa
deficitária**

Resultado financeiro: Analisando o resultado

- (+) Receitas operacionais
- (-) Custos operacionais
 - Custo do serviço prestado, produto vendido
- (-) Despesas operacionais
 - Salário, aluguel, etc.

(=) Fluxo de Caixa de operações

- (+/-) Atividades de investimento
 - Compra / venda de ativos fixos

(=) Fluxo de Caixa de investimento

- (+/-) Atividades de financiamento
 - Pagamento / obtenção de empréstimo (bancos)
 - Retirada / aporte de capital (sócios)

(=) Fluxo de Financiamento

**Empresa
deficitária**

Resultado financeiro: Analisando o resultado

(+) Receitas operacionais

(-) Custos operacionais

Custo do serviço prestado, produto vendido

(-) Despesas operacionais

Salário, aluguel, etc.

(=) Fluxo de Caixa de operações

(+/-) Atividades de investimento

Compra / venda de ativos fixos

(=) Fluxo de Caixa de investimento

(+/-) Atividades de financiamento

Pagamento / obtenção de empréstimo (bancos)

Retirada / aporte de capital (sócios)

(=) Fluxo de Financiamento

-

-

+

**Empresa
deficitária**

Resultado financeiro: Analisando o resultado

- (+) Receitas operacionais
- (-) Custos operacionais
Custo do serviço prestado, produto vendido
- (-) Despesas operacionais
Salário, aluguel, etc.

(=) Fluxo de Caixa de operações

- (+/-) Atividades de investimento
Compra / venda de ativos fixos

(=) Fluxo de Caixa de investimento

- (+/-) Atividades de financiamento
Pagamento / obtenção de empréstimo (bancos)
Retirada / aporte de capital (sócios)

(=) Fluxo de Financiamento

-

+

+

Empresa deficitária

Monitore indicadores físicos e financeiros



RESULTADO	Jan
 Receita com serviços	11.500
Receita total	11.500
 Custo serviço prestado	(700)
 Impostos sobre receita	(520)
Margem de contribuição	10.280
%	89%
 Salários, encargos e benefícios	(3.000)
 Aluguel e condomínio	(3.200)
 Material de escritório	(400)
 Serviços contratados	(1.200)
RESULTADO OPERACIONAL	2.480
 Compra de ativo fixo	0
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0
 Retirada de capital	(3.000)
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	(3.000)
VARIAÇÃO DE CAIXA	(520)

Módulo 4

Estudo de caso

Estudo de caso 1

Estudo de caso 1



RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
Receita com serviços	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Receita total	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	10.280	10.950	10.950	10.680	11.640	9.900	10.970	10.570	12.080	10.630	0	0	108.650
%	89%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	88%	91%	89%	n/d	n/d	90%
Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
Aluguel e condomínio	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
Material de escritório	(400)	(410)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)	(1.000)	(900)	(1.000)	0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	2.480	3.340	3.500	2.930	4.040	2.100	3.520	2.970	4.580	3.030	0	0	32.490
Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	(3.000)	(3.200)	(3.500)	0	0	(10.610)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	(3.000)	(3.200)	(3.500)	0	0	(10.610)
Retirada de capital	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
VARIAÇÃO DE CAIXA	(520)	340	500	(70)	1.040	(900)	(390)	(3.030)	(1.620)	(3.470)	0	0	(8.120)

Estudo de caso 1



RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
Receita com serviços	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Receita total	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	10.280	10.950	10.950	10.680	11.640	9.900	10.970	10.570	12.080	10.630	0	0	108.650
%	89%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	88%	91%	89%	n/d	n/d	90%
Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
Aluguel e condomínio	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
Material de escritório	(400)	(410)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)	(1.000)	(900)	(1.000)	0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	2.480	3.340	3.500	2.930	4.040	2.100	3.520	2.970	4.580	3.030	0	0	32.490
Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	(3.000)	(3.200)	(3.500)	0	0	(10.610)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	(3.000)	(3.200)	(3.500)	0	0	(10.610)
Retirada de capital	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
VARIAÇÃO DE CAIXA	(520)	340	500	(70)	1.040	(900)	(390)	(3.030)	(1.620)	(3.470)	0	0	(8.120)

Estudo de caso 1



RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
 Receita com serviços	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Receita total	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
 Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
 Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	10.280	10.950	10.950	10.680	11.640	9.900	10.970	10.570	12.080	10.630	0	0	108.650
%	89%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	88%	91%	89%	n/d	n/d	90%
 Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
 Aluguel e condomínio	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
 Material de escritório	(400)	(410)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
 Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)	(1.000)	(900)	(1.000)	0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	2.480	3.340	3.500	2.930	4.040	2.100	3.520	2.970	4.580	3.030	0	0	32.490
 Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	(3.000)	(3.200)	(3.500)	0	0	(10.610)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	(3.000)	(3.200)	(3.500)	0	0	(10.610)
 Retirada de capital	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
VARIAÇÃO DE CAIXA	(520)	340	500	(70)	1.040	(900)	(390)	(3.030)	(1.620)	(3.470)	0	0	(8.120)

Estudo de caso 1



RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
Receita com serviços	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Receita total	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	10.280	10.950	10.950	10.680	11.640	9.900	10.970	10.570	12.080	10.630	0	0	108.650
%	89%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	88%	91%	89%	n/d	n/d	90%
Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
Aluguel e condomínio	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
Material de escritório	(400)	(410)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)	(1.000)	(900)	(1.000)	0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	2.480	3.340	3.500	2.930	4.040	2.100	3.520	2.970	4.580	3.030	0	0	32.490
Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	(3.000)	(3.200)	(3.500)	0	0	(10.610)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	(3.000)	(3.200)	(3.500)	0	0	(10.610)
Retirada de capital	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
VARIAÇÃO DE CAIXA	(520)	340	500	(70)	1.040	(900)	(390)	(3.030)	(1.620)	(3.470)	0	0	(8.120)

Estudo de caso 1



RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
Receita com serviços	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Receita total	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	10.280	10.950	10.950	10.680	11.640	9.900	10.970	10.570	12.080	10.630	0	0	108.650
%	89%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	88%	91%	89%	n/d	n/d	90%
Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
Aluguel e condomínio		(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
Material de escritório		(410)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)	(1.000)	(900)	(1.000)	0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	2.480	3.340	3.500	2.930	4.040	2.100	3.520	2.970	4.580	3.030	0	0	32.490
Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	(3.000)	(3.200)	(3.500)	0	0	(10.610)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	(3.000)	(3.200)	(3.500)	0	0	(10.610)
Retirada de capital	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
VARIAÇÃO DE CAIXA	(520)	340	500	(70)	1.040	(900)	(390)	(3.030)	(1.620)	(3.470)	0	0	(8.120)

Constante em torno
de R\$3.000/mês

Estudo de caso 1

RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
📈 Receita com serviços	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Receita total	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
📉 Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
📉 Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	10.280	10.950	10.950	10.680	11.640	9.900	10.970	10.570	12.080	10.630	0	0	108.650
%	89%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	88%	91%	89%	n/d	n/d	90%
📉 Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
📉 Aluguel e condomínio	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
📉 Material de escritório	(410)	(350)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
📉 Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)	(1.000)	(900)	(1.000)	0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	2.480	3.340	3.500	2.930	4.040	2.100	3.520	2.970	4.580	3.030	0	0	32.490
📉 Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	(3.000)	(3.200)	(3.500)	0	0	(10.610)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	(3.000)	(3.200)	(3.500)	0	0	(10.610)
📉 Retirada de capital	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
VARIAÇÃO DE CAIXA	(520)	340	500	(70)	1.040	(900)	(390)	(3.030)	(1.620)	(3.470)	0	0	(8.120)

Constante em torno de R\$3.000/mês

Estudo de caso 1

RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
📈 Receita com serviços	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Receita total	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
📉 Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
📉 Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	10.280	10.950	10.950	10.680	11.640	9.900	10.970	10.570	12.080	10.630	0	0	108.650
%	89%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	88%	91%	89%	n/d	n/d	90%
📉 Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
📉 Aluguel e condomínio		(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
📉 Material de escritório		(410)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
📉 Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)	(1.000)	(900)	(1.000)	0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	2.480	3.340	3.500	2.930	4.040	2.100	3.520	2.970	4.580	3.030	0	0	32.490
📉 Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	(3.000)	(3.200)	(3.500)	0	0	(10.610)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	(3.000)	(3.200)	(3.500)	0	0	(10.610)
📉 Retirada de capital	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
VARIAÇÃO DE CAIXA		340	500	(70)	1.040	(900)	(390)	(3.030)	(1.620)	(3.470)	0	0	(8.120)

Constante em torno de R\$3.000/mês

- R\$3.000

Estudo de caso 1

RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
📈 Receita com serviços	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Receita total	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
📉 Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
📉 Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	10.280	10.950	10.950	10.680	11.640	9.900	10.970	10.570	12.080	10.630	0	0	108.650
%	89%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	88%	91%	89%	n/d	n/d	90%
📉 Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
📉 Aluguel e condomínio		(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
📉 Material de escritório		(410)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
📉 Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)	(1.000)	(900)	(1.000)	0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	2.480	3.340	3.500	2.930	4.040	2.100	3.520	2.970	4.580	3.030	0	0	32.490
📉 Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	(3.000)	(3.200)	(3.500)	0	0	(10.610)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	(3.000)	(3.200)	(3.500)	0	0	(10.610)
📉 Retirada de capital	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
VARIAÇÃO DE CAIXA		340	500	(70)	1.040	(900)	(390)	(3.030)	(1.620)	(3.470)	0	0	(8.120)

Constante em torno de R\$3.000/mês

- R\$3.000

Estudo de caso 1

RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
📈 Receita com serviços	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Receita total	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
📉 Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
📉 Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	10.280	10.950	10.950	10.680	11.640	9.900	10.970	10.570	12.080	10.630	0	0	108.650
%	89%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	88%	91%	89%	n/d	n/d	90%
📉 Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
📉 Aluguel e condomínio		(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
📉 Material de escritório		(410)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
📉 Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)	(1.000)	(1.000)	(1.000)	0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	2.480	3.340	3.500	2.930	4.040	2.100	3.570	3.370	4.180	3.830	0	0	32.490
📉 Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	(3.000)	(3.200)	(3.500)	0	0	(10.610)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	(3.000)	(3.200)	(3.500)	0	0	(10.610)
📉 Retirada de capital	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
VARIAÇÃO DE CAIXA	- R\$3.000	340	500	(70)	1.040	(900)	(390)	(3.030)	(1.620)	(3.470)	0	0	(8.120)

Constante em torno de R\$3.000/mês

Aumento súbito de investimentos

Estudo de caso 2

Estudo de caso 2



RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
Receita com serviços	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Receita total	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	10.280	10.950	10.950	10.680	11.640	9.900	10.970	10.570	12.080	10.630	0	0	108.650
%	89%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	88%	91%	89%	n/d	n/d	90%
Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
Aluguel e condomínio	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
Material de escritório	(400)	(410)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)	(1.000)	(900)	(1.000)	0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	2.480	3.340	3.500	2.930	4.040	2.100	3.520	2.970	4.580	3.030	0	0	32.490
Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
Retirada de capital	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	0	0	(36.000)
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	0	0	(36.000)
VARIAÇÃO DE CAIXA	(1.120)	(260)	(100)	(670)	440	(1.500)	(990)	(630)	980	(570)	0	0	(4.420)

Estudo de caso 2



RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
Receita com serviços	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Receita total	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	10.280	10.950	10.950	10.680	11.640	9.900	10.970	10.570	12.080	10.630	0	0	108.650
%	89%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	88%	91%	89%	n/d	n/d	90%
Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
Aluguel e condomínio	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
Material de escritório	(400)	(410)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)	(1.000)	(900)	(1.000)	0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	2.480	3.340	3.500	2.930	4.040	2.100	3.520	2.970	4.580	3.030	0	0	32.490
Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
Retirada de capital	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	0	0	(36.000)
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	0	0	(36.000)
VARIAÇÃO DE CAIXA	(1.120)	(260)	(100)	(670)	440	(1.500)	(990)	(630)	980	(570)	0	0	(4.420)

Estudo de caso 2



RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
Receita com serviços	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Receita total	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	10.280	10.950	10.950	10.680	11.640	9.900	10.970	10.570	12.080	10.630	0	0	108.650
%	89%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	88%	91%	89%	n/d	n/d	90%
Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
Aluguel e condomínio	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
Material de escritório	(400)	(410)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)	(1.000)	(900)	(1.000)	0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	2.480	3.340	3.500	2.930	4.040	2.100	3.520	2.970	4.580	3.030	0	0	32.490
Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
Retirada de capital	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	0	0	(36.000)
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	0	0	(36.000)
VARIAÇÃO DE CAIXA	(1.120)	(260)	(100)	(670)	440	(1.500)	(990)	(630)	980	(570)	0	0	(4.420)

Estudo de caso 2



RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
Receita com serviços	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Receita total	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	10.280	10.950	10.950	10.680	11.640	9.900	10.970	10.570	12.080	10.630	0	0	108.650
%	89%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	88%	91%	89%	n/d	n/d	90%
Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
Aluguel e condomínio	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
Material de escritório	(400)	(410)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)	(1.000)	(900)	(1.000)	0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	2.480	3.340	3.500	2.930	4.040	2.100	3.520	2.970	4.580	3.030	0	0	32.490
Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
Retirada de capital	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	0	0	(36.000)
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	0	0	(36.000)
VARIAÇÃO DE CAIXA	(1.120)	(260)	(100)	(670)	440	(1.500)	(990)	(630)	980	(570)	0	0	(4.420)

Estudo de caso 2

RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
📈 Receita com serviços	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Receita total	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
📉 Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
📉 Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	10.280	10.950	10.950	10.680	11.640	9.900	10.970	10.570	12.080	10.630	0	0	108.650
%	89%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	88%	91%	89%	n/d	n/d	90%
📉 Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
📉 Aluguel e condomínio	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
📉 Material de escritório	(410)	(350)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
📉 Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)	(1.000)	(900)	(1.000)	0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	2.480	3.340	3.500	2.930	4.040	2.100	3.520	2.970	4.580	3.030	0	0	32.490
📉 Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
📉 Retirada de capital	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	0	0	(36.000)
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	0	0	(36.000)
VARIAÇÃO DE CAIXA	(1.120)	(260)	(100)	(670)	440	(1.500)	(990)	(630)	980	(570)	0	0	(4.420)

Constante em torno
de R\$3.000/mês

Estudo de caso 2



RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
📈 Receita com serviços	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Receita total	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
📉 Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
📉 Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	10.280	10.950	10.950	10.680	11.640	9.900	10.970	10.570	12.080	10.630	0	0	108.650
%	89%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	88%	91%	89%	n/d	n/d	90%
📉 Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
📉 Aluguel e condomínio	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
📉 Material de escritório	(410)	(350)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
📉 Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)	(1.000)	(900)	(1.000)	0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	2.480	3.340	3.500	2.930	4.040	2.100	3.520	2.970	4.580	3.030	0	0	32.490
📉 Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
📉 Retirada de capital	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	0	0	(36.000)
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	0	0	(36.000)
VARIAÇÃO DE CAIXA	(1.120)	(260)	(100)	(670)	440	(1.500)	(990)	(630)	980	(570)	0	0	(4.420)

Constante em torno de R\$3.000/mês

Estudo de caso 2

RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
📈 Receita com serviços	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Receita total	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
📉 Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
📉 Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	10.280	10.950	10.950	10.680	11.640	9.900	10.970	10.570	12.080	10.630	0	0	108.650
%	89%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	88%	91%	89%	n/d	n/d	90%
📉 Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
📉 Aluguel e condomínio	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
📉 Material de escritório	(410)	(350)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
📉 Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)				0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	2.480	3.340	3.500	2.930	4.040	2.100	3.520	Investimento quase inexistente			0	0	32.490
📉 Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
📉 Retirada de capital	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	0	0	(36.000)
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	0	0	(36.000)
VARIAÇÃO DE CAIXA	(1.120)	(260)	(100)	(670)	440	(1.500)	(990)	(630)	980	(570)	0	0	(4.420)

Constante em torno de R\$3.000/mês

Estudo de caso 2

RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
📈 Receita com serviços	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Receita total	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
📉 Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
📉 Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	10.280	10.950	10.950	10.680	11.640	9.900	10.970	10.570	12.080	10.630	0	0	108.650
%	89%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	88%	91%	89%	n/d	n/d	90%
📉 Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
📉 Aluguel e condomínio	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
📉 Material de escritório	(410)	(350)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
📉 Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)				0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	2.480	3.340	3.500	2.930	4.040	2.100	3.520				0	0	32.490
📉 Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
📉 Retirada de capital	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	0	0	(36.000)
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	0	0	(36.000)
VARIAÇÃO DE CAIXA	(1.120)	(260)	(100)	(670)	440	(1.500)	(990)	(630)	980	(570)	0	0	(4.420)

Constante em torno de R\$3.000/mês

Investimento quase inexistente

Estudo de caso 2

RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
📈 Receita com serviços	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
Receita total	11.500	12.200	12.150	11.850	13.000	11.000	12.200	11.990	13.300	12.000	0	0	121.190
📉 Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
📉 Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	10.280	10.950	10.950	10.680	11.640	9.900	10.970	10.570	12.080	10.630	0	0	108.650
%	89%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	88%	91%	89%	n/d	n/d	90%
📉 Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
📉 Aluguel e condomínio	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
📉 Material de escritório	(410)	(350)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
📉 Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)				0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	2.480	3.340	3.500	2.930	4.040	2.100	3.520				0	0	32.490
📉 Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
📉 Retirada de capital	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	0	0	(36.000)
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	(3.600)	0	0	(36.000)
VARIAÇÃO DE CAIXA		(260)	(100)	(670)	440	(1.500)	(990)	(630)	980	(570)	0	0	(4.420)

Constante em torno de R\$3.000/mês

Investimento quase inexistente

R\$3.600/mês

Estudo de caso 3

Estudo de caso 3



RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
Receita com serviços	7.500	8.200	8.150	7.850	9.000	7.000	8.200	7.990	9.300	8.000	0	0	81.190
Receita total	7.500	8.200	8.150	7.850	9.000	7.000	8.200	7.990	9.300	8.000	0	0	81.190
Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	6.280	6.950	6.950	6.680	7.640	5.900	6.970	6.570	8.080	6.630	0	0	68.650
%	84%	85%	85%	85%	85%	84%	85%	82%	87%	83%	n/d	n/d	85%
Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
Aluguel e condomínio	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
Material de escritório	(400)	(410)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)	(1.000)	(900)	(1.000)	0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	(1.520)	(660)	(500)	(1.070)	40	(1.900)	(480)	(1.030)	580	(970)	0	0	(7.510)
Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
Obtenção de empréstimo	0	0	0	0	0	0	0	1.500	0	0	0	0	1.500
Aporte de capital	0	0	0	2.000	0	3.000	0	0	0	0	0	0	5.000
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	0	0	0	2.000	0	3.000	0	1.500	0	0	0	0	6.500
VARIAÇÃO DE CAIXA	(1.520)	(660)	(500)	930	40	1.100	(1.390)	470	580	(970)	0	0	(1.920)

Estudo de caso 3



RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
Receita com serviços	7.500	8.200	8.150	7.850	9.000	7.000	8.200	7.990	9.300	8.000	0	0	81.190
Receita total	7.500	8.200	8.150	7.850	9.000	7.000	8.200	7.990	9.300	8.000	0	0	81.190
Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	6.280	6.950	6.950	6.680	7.640	5.900	6.970	6.570	8.080	6.630	0	0	68.650
%	84%	85%	85%	85%	85%	84%	85%	82%	87%	83%	n/d	n/d	85%
Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
Aluguel e condomínio	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
Material de escritório	(400)	(410)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)	(1.000)	(900)	(1.000)	0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	(1.520)	(660)	(500)	(1.070)	40	(1.900)	(480)	(1.030)	580	(970)	0	0	(7.510)
Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
Obtenção de empréstimo	0	0	0	0	0	0	0	1.500	0	0	0	0	1.500
Aporte de capital	0	0	0	2.000	0	3.000	0	0	0	0	0	0	5.000
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	0	0	0	2.000	0	3.000	0	1.500	0	0	0	0	6.500
VARIAÇÃO DE CAIXA	(1.520)	(660)	(500)	930	40	1.100	(1.390)	470	580	(970)	0	0	(1.920)

Estudo de caso 3



RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
Receita com serviços	7.500	8.200	8.150	7.850	9.000	7.000	8.200	7.990	9.300	8.000	0	0	81.190
Receita total	7.500	8.200	8.150	7.850	9.000	7.000	8.200	7.990	9.300	8.000	0	0	81.190
Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	6.280	6.950	6.950	6.680	7.640	5.900	6.970	6.570	8.080	6.630	0	0	68.650
%	84%	85%	85%	85%	85%	84%	85%	82%	87%	83%	n/d	n/d	85%
Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
Aluguéis	(3.000)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
Materiais	(300)	(410)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)	(1.000)	(900)	(1.000)	0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	(1.520)	(660)	(500)	(1.070)	40	(1.900)	(480)	(1.030)	580	(970)	0	0	(7.510)
Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
Obtenção de empréstimo	0	0	0	0	0	0	0	1.500	0	0	0	0	1.500
Aporte de capital	0	0	0	2.000	0	3.000	0	0	0	0	0	0	5.000
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	0	0	0	2.000	0	3.000	0	1.500	0	0	0	0	6.500
VARIAÇÃO DE CAIXA	(1.520)	(660)	(500)	930	40	1.100	(1.390)	470	580	(970)	0	0	(1.920)

Negativo e variável em torno de -R\$750/mês

Estudo de caso 3



RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
Receita com serviços	7.500	8.200	8.150	7.850	9.000	7.000	8.200	7.990	9.300	8.000	0	0	81.190
Receita total	7.500	8.200	8.150	7.850	9.000	7.000	8.200	7.990	9.300	8.000	0	0	81.190
Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	6.280	6.950	6.950	6.680	7.640	5.900	6.970	6.570	8.080	6.630	0	0	68.650
%	84%	85%	85%	85%	85%	84%	85%	82%	87%	83%	n/d	n/d	85%
Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
Aluguéis	(3.000)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
Materiais	(300)	(410)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)	(1.000)	(900)	(1.000)	0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	(1.520)	(660)	(500)	(1.070)	40	(1.900)	(480)	(1.030)	580	(970)	0	0	(7.510)
Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
Obtenção de empréstimo	0	0	0	0	0	0	0	1.500	0	0	0	0	1.500
Aporte de capital	0	0	0	2.000	0	3.000	0	0	0	0	0	0	5.000
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	0	0	0	2.000	0	3.000	0	1.500	0	0	0	0	6.500
VARIAÇÃO DE CAIXA	(1.520)	(660)	(500)	930	40	1.100	(1.390)	470	580	(970)	0	0	(1.920)

Negativo e variável em torno de -R\$750/mês

Estudo de caso 3



RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
Receita com serviços	7.500	8.200	8.150	7.850	9.000	7.000	8.200	7.990	9.300	8.000	0	0	81.190
Receita total	7.500	8.200	8.150	7.850	9.000	7.000	8.200	7.990	9.300	8.000	0	0	81.190
Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	6.280	6.950	6.950	6.680	7.640	5.900	6.970	6.570	8.080	6.630	0	0	68.650
%	84%	85%	85%	85%	85%	84%	85%	82%	87%	83%	n/d	n/d	85%
Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
Aluguel	(3.000)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
Materiais	(300)	(410)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)				0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	(1.520)	(660)	(500)	(1.070)	40	(1.900)	(480)				0	0	(7.510)
Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
Obtenção de empréstimo	0	0	0	0	0	0	0	1.500	0	0	0	0	1.500
Aporte de capital	0	0	0	2.000	0	3.000	0	0	0	0	0	0	5.000
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	0	0	0	2.000	0	3.000	0	1.500	0	0	0	0	6.500
VARIAÇÃO DE CAIXA	(1.520)	(660)	(500)	930	40	1.100	(1.390)	470	580	(970)	0	0	(1.920)

Negativo e variável em torno de -R\$750/mês

Investimento quase inexistente

Estudo de caso 3

RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
Receita com serviços	7.500	8.200	8.150	7.850	9.000	7.000	8.200	7.990	9.300	8.000	0	0	81.190
Receita total	7.500	8.200	8.150	7.850	9.000	7.000	8.200	7.990	9.300	8.000	0	0	81.190
Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	6.280	6.950	6.950	6.680	7.640	5.900	6.970	6.570	8.080	6.630	0	0	68.650
%	84%	85%	85%	85%	85%	84%	85%	82%	87%	83%	n/d	n/d	85%
Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
Aluguel	(3.000)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
Materiais	(300)	(410)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)				0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	(1.520)	(660)	(500)	(1.070)	40	(1.900)	(480)	Investimento quase inexistente			0	0	(7.510)
Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
Obtenção de empréstimo	0	0	0	0	0	0	0	1.500	0	0	0	0	1.500
Aporte de capital	0	0	0	2.000	0	3.000	0	0	0	0	0	0	5.000
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	0	0	0	2.000	0	3.000	0	1.500	0	0	0	0	6.500
VARIAÇÃO DE CAIXA	(1.520)	(660)	(500)	930	40	1.100	(1.390)	470	580	(970)	0	0	(1.920)

Negativo e variável em torno de -R\$750/mês

Estudo de caso 3

RESULTADO	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Ano
Receita com serviços	7.500	8.200	8.150	7.850	9.000	7.000	8.200	7.990	9.300	8.000	0	0	81.190
Receita total	7.500	8.200	8.150	7.850	9.000	7.000	8.200	7.990	9.300	8.000	0	0	81.190
Custo serviço prestado	(700)	(650)	(600)	(550)	(660)	(600)	(600)	(700)	(580)	(720)	0	0	(6.360)
Impostos sobre receita	(520)	(600)	(600)	(620)	(700)	(500)	(630)	(720)	(640)	(650)	0	0	(6.180)
Margem de contribuição	6.280	6.950	6.950	6.680	7.640	5.900	6.970	6.570	8.080	6.630	0	0	68.650
%	84%	85%	85%	85%	85%	84%	85%	82%	87%	83%	n/d	n/d	85%
Salários, encargos e benefícios	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	0	0	(30.000)
Aluguel	(3.000)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	(3.200)	0	0	(32.000)
Materiais	(300)	(410)	(350)	(350)	(400)	(400)	(350)	(400)	(400)	(400)	0	0	(3.860)
Serviços contratados	(1.200)	(1.000)	(900)	(1.200)	(1.000)	(1.200)	(900)				0	0	(10.300)
RESULTADO OPERACIONAL	(1.520)	(660)	(500)	(1.070)	40	(1.900)	(480)				0	0	(7.510)
Compra de ativo fixo	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
RESULTADO DE INVESTIMENTOS	0	0	0	0	0	0	(910)	0	0	0	0	0	(910)
Obtenção de empréstimo	0	0	0	0	0	0	0	1.500	0	0	0	0	1.500
Aporte de capital	0	0	0	2.000	0	3.000	0	0	0	0	0	0	5.000
RESULTADO DE FINANCIAMENTOS	0	0	0	2.000	0	3.000	0	1.500	0	0	0	0	6.500
VARIAÇÃO DE CAIXA	(1.520)	(660)	(500)	930	40	1.100	(1.390)	470	580	(970)	0	0	(1.920)

Negativo e variável em torno de -R\$750/mês

Investimento quase inexistente

Sócio injetando \$ na empresa e pegando empréstimo

Negativo e variável em torno de -R\$750/mês

Investimento quase inexistente

Sócio injetando \$ na empresa e pegando empréstimo

Módulo 5

Cases de mercado

Serviços médicos

Setor de varejo

Setor de serviços

Módulo 6

Conclusão

1° passo

Organização

Combata o caos
com organização



2° passo

Projeção de fluxo de caixa

Mantenha os olhos
nos sinais vitais



3° passo

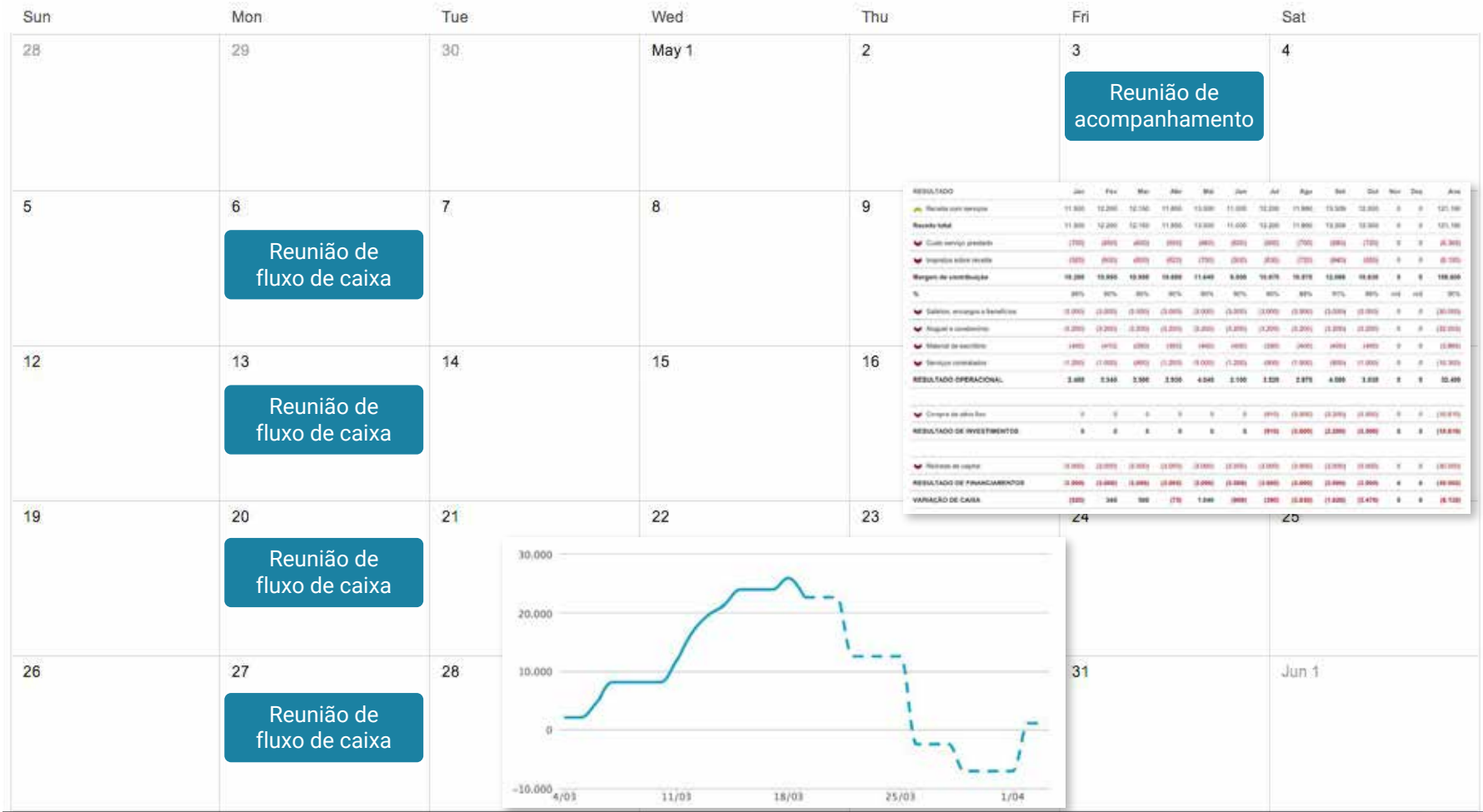
Avaliação de performance

Avalie sua performance
para melhorar

Monitore indicadores físicos e financeiros



Cumpra essa agenda e você estará entre as empresas mais bem administradas do país



Conciliação bancária
todo dia entre 9h e 10h

Pagamentos todo dia
entre 15h e 16h

The slide features two large, light blue circles. One circle is positioned on the left side, partially overlapping the text area. The other circle is on the right side, partially cut off by the edge of the frame.

Gestão Financeira na prática

Estratégia e gestão financeira para empresas

