

# VOCÊ SABE REALMENTE COMO ESTÁ O DESEMPENHO DA SUA EMPRESA?

---

Melhore a gestão do seu negócio. Entenda como algumas ferramentas de controle financeiro podem ajudar você a tomar decisões importantes para o crescimento da sua empresa.



# Índice

<b>Ferramenta 1: mapeamento de receitas e despesas .....</b>	<b>04</b>
<b>Ferramenta 2: balanço patrimonial .....</b>	<b>06</b>
<b>Ferramenta 3: fluxo de caixa .....</b>	<b>07</b>



# Introdução

A gestão financeira de uma empresa é extremamente importante. Quando bem geridos, os recursos são capazes de vitalizar todos os setores de uma empresa, enquanto que uma gestão com alguma deficiência pode contaminar todos os departamentos.

Pesquisas do SEBRAE-MG apontam a falta de gestão financeira ou os resultados de uma má gestão como as principais causas da mortalidade das empresas no Brasil. Para evitar esta dura realidade, o único caminho é melhorar o controle.

E como você pode fazer isso? Utilizando algumas ferramentas que ajudam no levantamento de informações e, como consequência, aumentam o grau de assertividade na hora de tomar decisões que são determinantes para sua empresa crescer de forma sustentável.



## Ferramenta 1: mapeamento de receitas e despesas

A primeira ferramenta é o mapeamento de receitas e despesas, também conhecido como DRE (Demonstração do Resultado do Exercício). Com ela, você deve levantar a receita em um determinado período (normalmente um mês) e todas as despesas necessárias para a obtenção dessa receita.

Receita menos despesa mostrará o resultado da empresa. Se positivo, é lucro. Se negativo, prejuízo. O mais importante é não se esquecer de nenhuma despesa. Veja um exemplo: na hora de calcular os custos envolvidos na remuneração de funcionários, é muito comum as empresas considerarem apenas os salários, e não todo o custo mensal relacionado à mão de

obra: encargos sociais, como o FGTS, o 13º salário, as férias, o aviso prévio.

Para se ter uma ideia geral, em uma empresa optante pelo simples, os encargos geram em torno de 35% da folha de salários. Nas empresas optantes pelo lucro presumido e pelo lucro real, os encargos ultrapassam os 55% sobre a folha de pagamento. E essas despesas, por serem significativas, não podem ficar de fora do controle financeiro!

Por meio da DRE, você terá uma visão mais clara da sua empresa, da estrutura de custos, verá quais itens são mais significativos e quais merecem uma atenção maior.



E os ganhos são muitos, veja:

### **1. Redução de despesas**

Quando mapeamos nossa receita e nossa despesa, passamos a conhecer melhor nossa estrutura de ganhos e gastos. Com isso, fica mais fácil adotar estratégias para melhorar a receita e diminuir as despesas.

### **2. Levantamento do ponto de equilíbrio**

Com os dados obtidos, também se consegue levantar o tão falado ponto de equilíbrio, que nada mais é do que a quantidade mínima de faturamento que se precisa ter para pagar as despesas fixas.

### **3. Aumento das vendas**

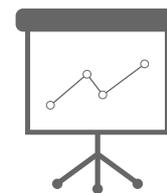
Muitas informações também poderão ser obtidas acompanhando suas receitas. Você poderá saber quais são os serviços ou produtos que te garantem um volume maior de recursos. Em outras palavras, quais são os

carros-chefes de seu negócio. Para eles, você deverá dar uma atenção maior e focar uma boa parte de suas ações comerciais e de marketing.

### **4. Acompanhamento da eficiência da empresa**

Ao comparar planilhas de meses diferentes, você poderá acompanhar a evolução da empresa e saber se ela está mais ou menos eficiente. E, obviamente, poderá se aproveitar da melhoria da eficiência ou tomar ações para que os resultados da empresa melhorem efetivamente.

No próximo capítulo você vai conhecer uma ferramenta para te ajudar a entender se o capital investido está sendo bem remunerado. Assim, você vai saber se sua empresa está com uma boa rentabilidade ou não.



## Ferramenta 2: balanço patrimonial

Você viu que, com a DRE, você apura a margem de lucro da sua empresa (quanto que o lucro representa do faturamento mensal). Mas, além de analisar uma empresa somente pela sua lucratividade, é importante saber se ela está garantindo uma boa rentabilidade. Em outras palavras, é fundamental verificar se o capital investido está sendo bem remunerado. E, para levantar o valor do investimento em um determinado momento em uma empresa, é necessária a utilização do balanço patrimonial.

O balanço representa uma fotografia da situação econômico-financeira da empresa naquele determinado momento.

E uma fotografia sempre nos ajuda a ver as condições daquilo que foi fotografado. O balanço patrimonial é constituído por duas partes:

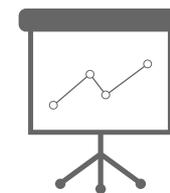
**Ativo:** representa os bens e direitos da empresa e mostra as aplicações dos recursos.

**Passivo:** representa os deveres e as obrigações e mostra as fontes dos recursos utilizados.

As contas do ativo são organizadas de acordo com a liquidez, ou seja, a facilidade de se transformar aquele ativo em dinheiro. Já as contas do passivo, são organizadas observando-se a exigibilidade. Por isso, primeiro vêm os recursos de terceiros de curto prazo, depois os de longo prazo e somente ao final os seus recursos.

O balanço patrimonial mostra qual seria a situação se todos os bens e direitos da empresa fossem transformados em dinheiro e se todos os compromissos com terceiros fossem liquidados. O patrimônio líquido (valor dos seus recursos) é a diferença entre o ativo e passivo. Ele mostra, então, qual é o valor do seu investimento naquele momento.

No último capítulo deste e-book, vamos falar sobre o fluxo de caixa. Você vai entender como usar o fluxo de caixa para garantir que a empresa honre com todos os compromissos a partir dos recursos da própria empresa.



## Ferramenta 3: fluxo de caixa

O fluxo de caixa mostra a entrada e a saída de recursos financeiros da empresa. Com essa ferramenta, você saberá, com antecedência, os momentos de falta ou de sobra de recursos no caixa. Assim, vai poder estudar as melhores estratégias para evitar a falta de recursos - necessários para honrar com os compromissos da empresa - ou mesmo para evitar que os recursos fiquem parados no caixa da empresa.

Você verá que mais importante que o momento em que a venda é feita é o momento em que ocorre o recebimento dos clientes. Então, é fundamental ter uma visão antecipada desses recebíveis. A antecedência

de uma informação abre um leque de oportunidades para se buscar uma solução para aquele problema.

Hoje é bastante comum a oferta de facilidades de pagamento aos clientes, como o parcelamento em várias vezes. Para o negócio, isso significa que o dinheiro não entra no caixa da empresa no mesmo momento da venda. Considerando essa situação, o fluxo de caixa tem o objetivo de acompanhar a entrada de receita e determinar se os recursos financeiros, que irão cair no caixa da empresa, serão suficientes para pagar os compromissos.

E nesse contexto, geralmente as empresas enfrentam duas grandes dificuldades:



### **1. Separar a vida financeira pessoal**

Muitas vezes, a deficiência na gestão passa pela mistura que existe entre a vida financeira da empresa e a do dono. Por isso, é fundamental separar as finanças pessoais das empresariais. E, depois, utilizar ferramentas distintas para controle financeiro e análise.

### **2. Definir a remuneração do dono e fazer as retiradas**

Não se pode determinar as retiradas em função do volume de despesas. No mês que se gasta mais, o ganho é maior. Esse erro pode ser fatal. Muitas empresas já quebraram por causa da ação dos proprietários que retiravam delas mais dinheiro do que elas eram capazes de gerar.



Para determinar o seu rendimento em um negócio, temos que inicialmente entender os papéis que você pode desempenhar.

O primeiro papel, que é facultativo, é desempenhar atividades na empresa. Participar de sua gestão. Como toda pessoa que realiza um trabalho, você fará jus a uma remuneração. Sendo o proprietário, essa remuneração é chamada de pró-labore. É como se fosse o seu salário. Todo salário depende de pelo menos de duas variáveis: da responsabilidade das atividades que estão sendo desempenhadas e do tamanho da empresa. Um bom exercício para determinar o valor do pró-labore é verificar qual seria o salário a ser pago a um funcionário na sua função.

O segundo papel que o você pode desempenhar, e neste caso é obrigatório, é o de ser o dono. E como todo dono, você tem direito ao lucro. Mas é fundamental que você saiba se a empresa está ou não dando lucro, e as ferramentas que trouxemos aqui vão ajudar você a levantar corretamente essa informação.

Assim você evita cair no erro de acreditar que está tendo lucro, quando, na realidade, está tendo prejuízo e separar uma parte do lucro para reinvestir no próprio negócio.



# Conclusão

Trabalhar a gestão financeira do seu negócio será o caminho mais curto para garantir o crescimento sustentável da sua empresa.

E é exatamente com isso que todo empreendedor sonha!

Conte com a gente para ajudar você e sua empresa nesse caminho.

# Nossas agências - Pessoa Jurídica - Minas Gerais

AGÊNCIA	ENDEREÇO	BAIRRO	MUNICÍPIO	TELEFONE
AVENIDA	AV. AFONSO PENA, 1940	FUNCIONÁRIOS	BELO HORIZONTE	(31) 2111-7800
AVENIDA OLEGÁRIO MACIEL	AV. OLEGÁRIO MACIEL, 2180, LOJA 02	SANTO AGOSTINHO	BELO HORIZONTE	(31) 2111-5800
BELVEDERE	AV. LUIZ PAULO FRANCO, 981/987	BELVEDERE	BELO HORIZONTE	(31) 3244-5600
MATRIZ	RUA RIO DE JANEIRO, 680	CENTRO	BELO HORIZONTE	(31) 3079-8400
SAVASSI	RUA TOMÉ DE SOUZA, 1032	FUNCIONÁRIOS	BELO HORIZONTE	(31) 2111-6700
BARBACENA	RUA XV DE NOVEMBRO, 12	CENTRO	BARBACENA	(32) 3339-2300
CONSELHEIRO LAFAIETE	AV. PREF. TELÉSFORO C. DE RESENDE, 425	CENTRO	CONSELHEIRO LAFAIETE	(31) 3769-4800
DIVINÓPOLIS	AV. PRIMEIRO DE JUNHO, 764	CENTRO	DIVINÓPOLIS	(37) 2101-6200
GOVERNADOR VALADARES	PRAÇA SERRA LIMA, 644	CENTRO	GOVERNADOR VALADARES	(33) 2101-2700
IPATINGA	AV. JOÃO VALENTIM PASCOAL, 872	CENTRO	IPATINGA	(31) 3829-8900
ITAJUBÁ	RUA DOUTOR JOÃO DE AZEVEDO, 500	CENTRO	ITAJUBÁ	(35) 3629-8200
JUIZ DE FORA	RUA ESPÍRITO SANTO, 1058 E 1060	CENTRO	JUIZ DE FORA	(32) 2101-6700
MONTES CLAROS	RUA PADRE AUGUSTO, 221	CENTRO	MONTES CLAROS	(38) 2101-2900
MURIAÉ	RUA DOUTOR SILVEIRA BRUM, 110	CENTRO	MURIAÉ	(32) 3511-2800
PATOS DE MINAS	RUA MAJOR GOTE, 806	CENTRO	PATOS DE MINAS	(34) 2106-1000
SETE LAGOAS	AV. EMÍLIO V. COSTA, 37	CENTRO	SETE LAGOAS	(31) 3779-9100
UBERABA	AV. LEOPOLDINO OLIVEIRA, 3612	CENTRO	UBERABA	(34) 2103-6000
UBERLÂNDIA	AV. AFONSO PENA, 501	CENTRO	UBERLÂNDIA	(34) 2101-0200
VARGINHA	AV. RIO BRANCO, 383	CENTRO	VARGINHA	(35) 2105-6200

# Nossas agências - Pessoa Jurídica - São Paulo

AGÊNCIA	ENDEREÇO	BAIRRO	MUNICÍPIO	TELEFONE
ARARAS	PRAÇA BARÃO DE ARARAS, 377	CENTRO	ARARAS	(19) 3321-7250
BEBEDOURO	PRAÇA MON. ARISTIDES S. LEITE, 255	CENTRO	BEBEDOURO	(17) 3313-0980
BRAGANÇA PAULISTA	PRAÇA RAUL LEME, 190	CENTRO	BRAGANÇA PAULISTA	(11) 3404-5300
CAMPINAS	RUA BARÃO DE JAGUARÁ, 1437	CENTRO	CAMPINAS	(19) 3037-3600
LIMEIRA	PRAÇA DOUTOR LUCIANO ESTEVES, 05	CENTRO	LIMEIRA	(19) 2114-5500
MARÍLIA	AV. SAMPAIO VIDAL, 746	CENTRO	MARÍLIA	(14) 2105-6500
MOGI DAS CRUZES	AV. VOL. FERNANDO P. FRANCO, 504	VILA HÉLIO	MOGI DAS CRUZES	(11) 2179-7900
RIBEIRÃO PRETO	RUA DUQUE DE CAXIAS, 639	CENTRO	RIBEIRÃO PRETO	(16) 3024-2500
SÃO BERNARDO DO CAMPO	RUA MARECHAL DEODORO, 419	CENTRO	SÃO BERNARDO DO CAMPO	(11) 2155-4200
SÃO JOSÉ DO RIO PRETO	RUA VOL. DE SÃO PAULO, 3041	CENTRO	SÃO JOSÉ DO RIO PRETO	(17) 3016-3000
SÃO JOSÉ DOS CAMPOS	AV. DOUTOR NELSON D'ÁVILA, 122	CENTRO	SÃO JOSÉ DOS CAMPOS	(12) 4009-4900
SÃO PAULO	AV. BRIGADEIRO FARIA LIMA, 3015, CJ 32	JARDIM PAULISTANO	SÃO PAULO	(11) 2155-2919
TAUBATÉ	RUA SACRAMENTO, 70	CENTRO	TAUBATÉ	(12) 2125-2600



[mercantildobrasil.com.br](http://mercantildobrasil.com.br)

 @mercantildobrasil