

*Inteligência de Gestão:
Fluxo de Caixa Integrado no ERP*





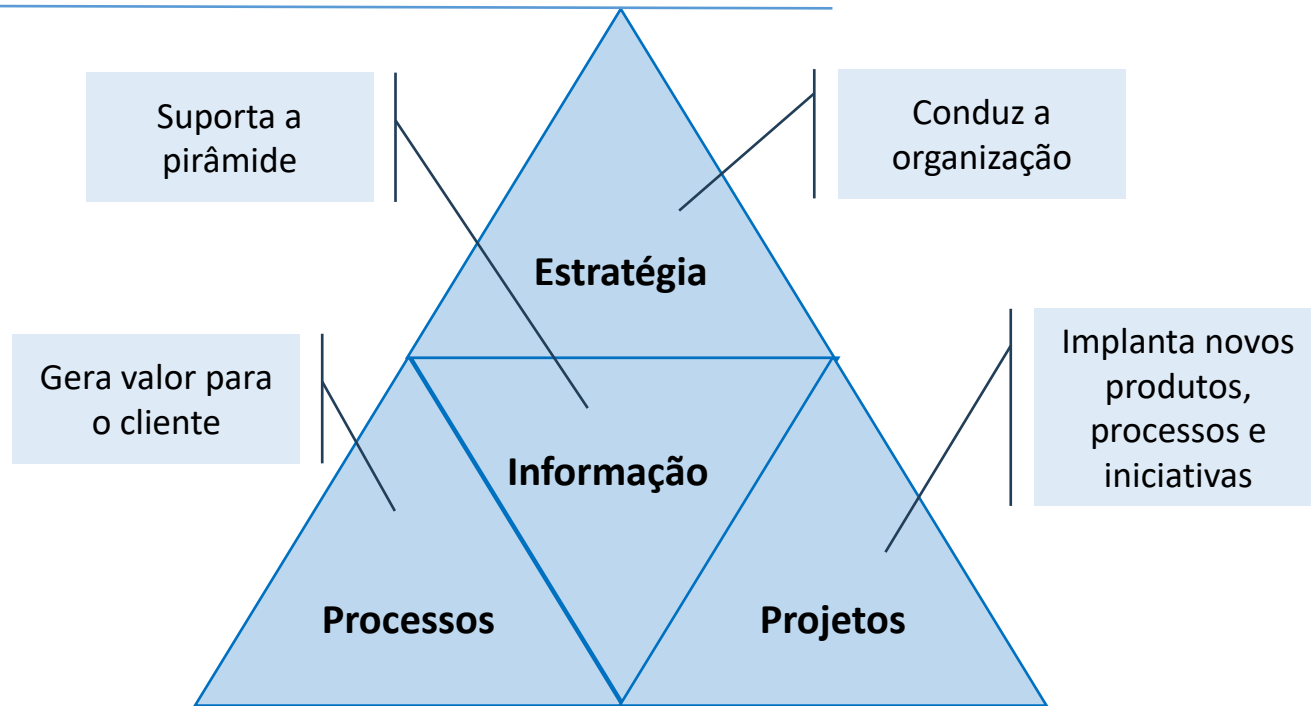
Sumário

- Missão da gestão
- Lucro x Caixa, como entender?
- Gestão completa do caixa
- Dez motivos para gerenciar o de caixa
- Peças importantes da gestão do caixa
- Macro estrutura para a gestão do caixa
- Fluxo de caixa futuro e o ponto de equilíbrio
- Doze passos para uma boa gestão do caixa
- A importância do Ciclo Financeiro
- 12 Passos pra uma boa Gestão do Caixa
- Pontos de atenção
- Para refletir
- Fluxo de caixa integrado no ERP BRX
- Jornada da implantação
- Tecnologia e opções de uso
- Conclusão
- Sobre a empresa

A Missão Maior da Gestão



Esses elementos, quando dinamicamente orquestrados conduzem o negócio para a obtenção dos melhores resultados.



Maximizar o Retorno/Resultado



Minimizar o Risco



Gest\u00e3o simples e sem limites de expans\u00e3o e de adapta\u00e7\u00e3o e de evolu\u00e7\u00e3o!



Lucro x Caixa



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.

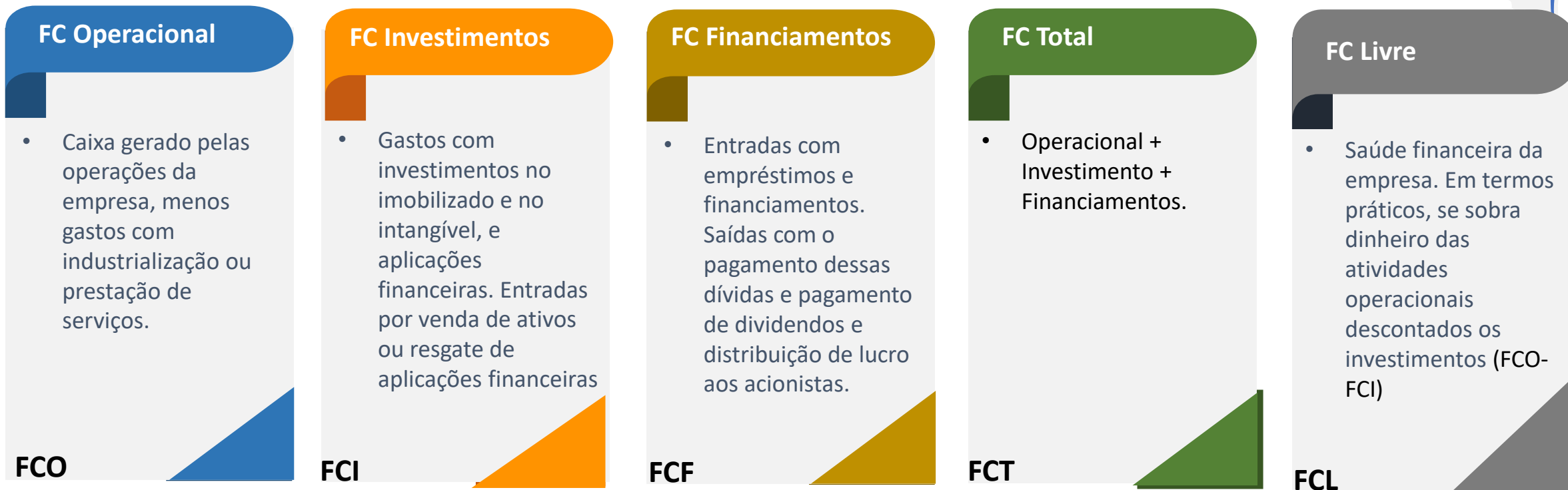
Caixa:
Verdadeira força da empresa.
Essencial para assegurar a longevidade.
A empresa vale pela sua geração de caixa futura.



Gestão simples e sem limites de expansão e de adaptação e de evolução!



Gestão Completa do Caixa



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



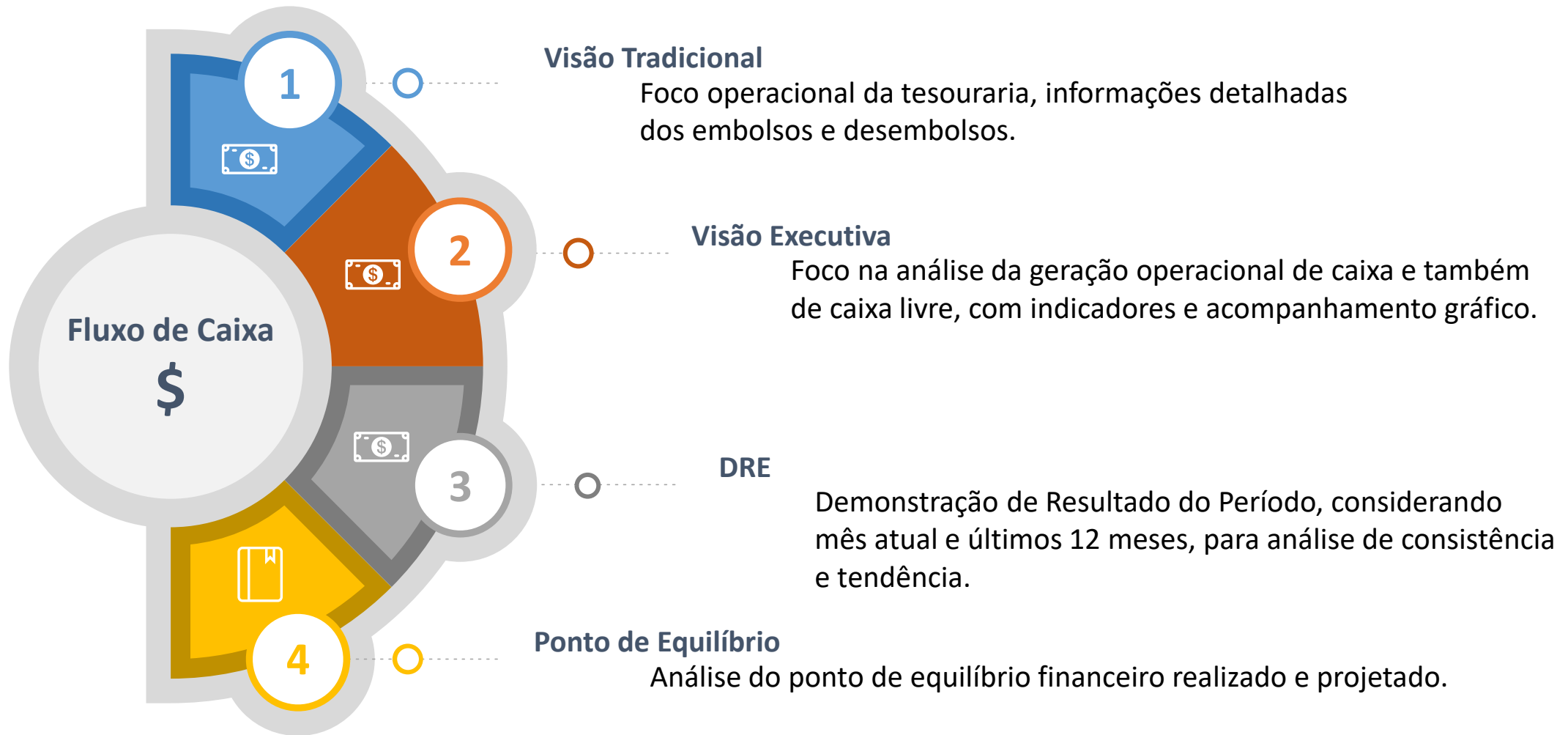
Gestão simples e sem limites de expansão e de adaptação e de evolução!

Dez Motivos para Gerenciar o Caixa

- 1. Liquidez Financeira:** Visão clara da liquidez da empresa, ou seja, sua capacidade de cumprir obrigações de curto prazo.
- 2. Tomada de Decisões:** Gestores podem tomar decisões sobre investimentos, expansões, empréstimos ou reduções de custos, contribuindo para a sustentabilidade financeira e crescimento da empresa.
- 3. Prevenção de Problemas Financeiros:** Identifica períodos de escassez de caixa, possibilitando a implementação de medidas corretivas de forma antecipada.
- 4. Negociações com Fornecedores e Clientes:** Proporciona uma posição mais forte para negociar prazos de pagamento com fornecedores e para oferecer condições favoráveis aos clientes, o que pode melhorar as relações comerciais.
- 5. Planejamento Orçamentário:** Ferramenta essencial para o planejamento financeiro, ajudando a empresa a estabelecer metas realistas, controlar despesas e monitorar o desempenho financeiro.
- 6. Redução de Custos Financeiros:** Manter um fluxo de caixa eficiente permite à empresa evitar custos adicionais associados a empréstimos de curto prazo ou penalidades por atrasos em pagamentos.
- 7. Demonstração de Viabilidade para Investidores e Credores:** Investidores e credores frequentemente analisam o histórico de fluxo de caixa de uma empresa para avaliar sua estabilidade financeira, o que influencia as decisões de investimento e empréstimo.
- 8. Planejamento de Contingência:** Ter um controle sobre o fluxo de caixa permite que a empresa esteja preparada para enfrentar situações imprevistas, como crises econômicas, pandemias ou desastres naturais.
- 9. Suprimentos:** Definir o melhor momento para repor estoque.
- 10. Projetos:** Avaliar projetos de investimentos e seu retorno.



Peças Importantes da Gestão do Caixa

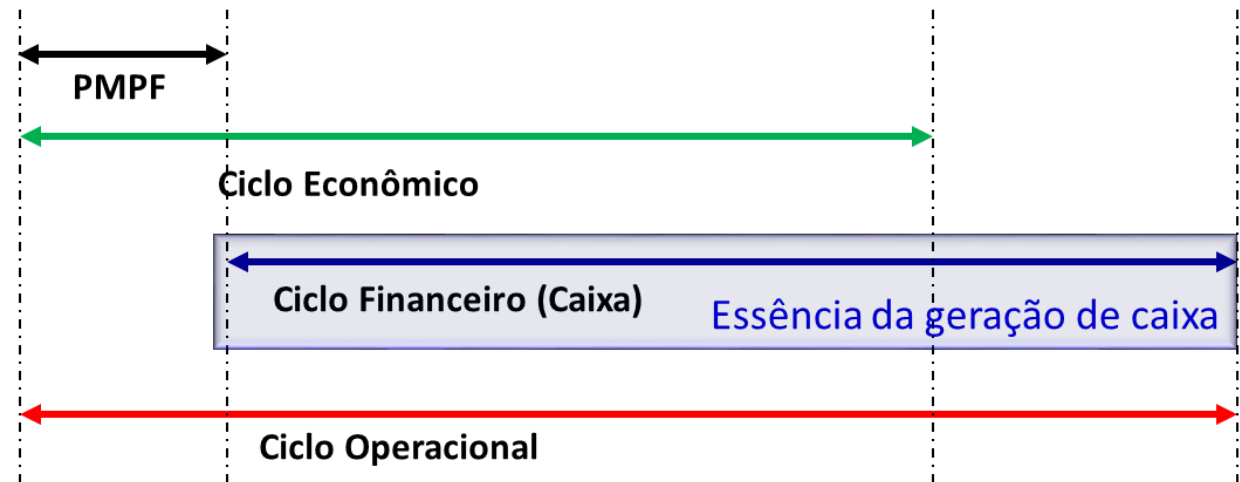


Gestão simples e sem limites de expansão e de adaptação e de evolução!

Macro Estrutura para Gestão do Caixa



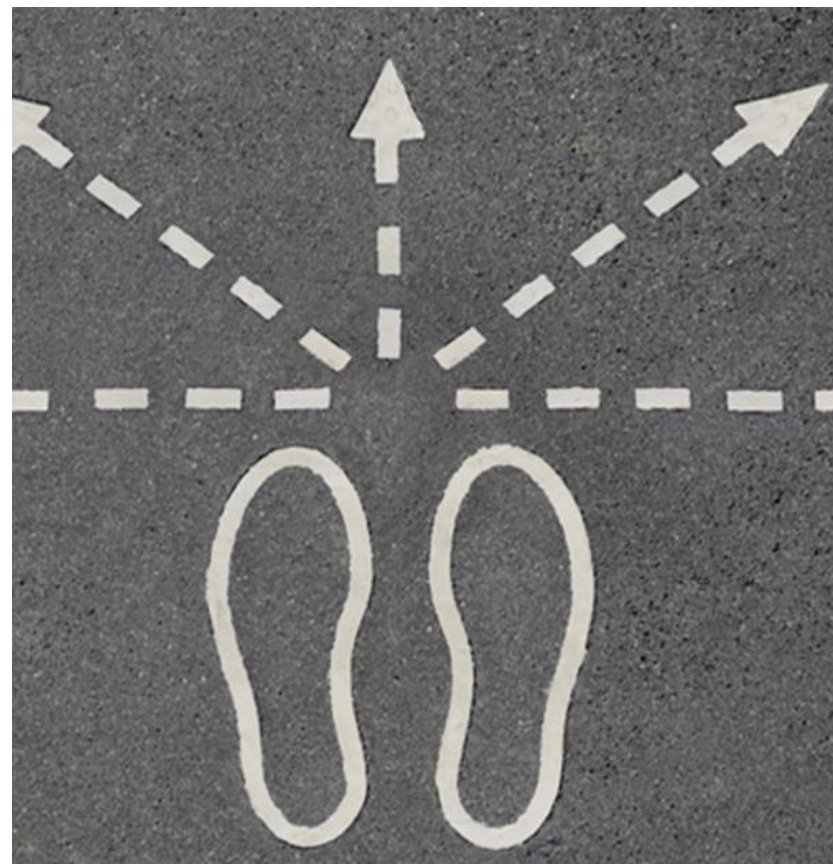
A Importância do Ciclo Financeiro



- O Ciclo Financeiro deve merecer particular atenção. O objetivo da sua gestão é torná-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

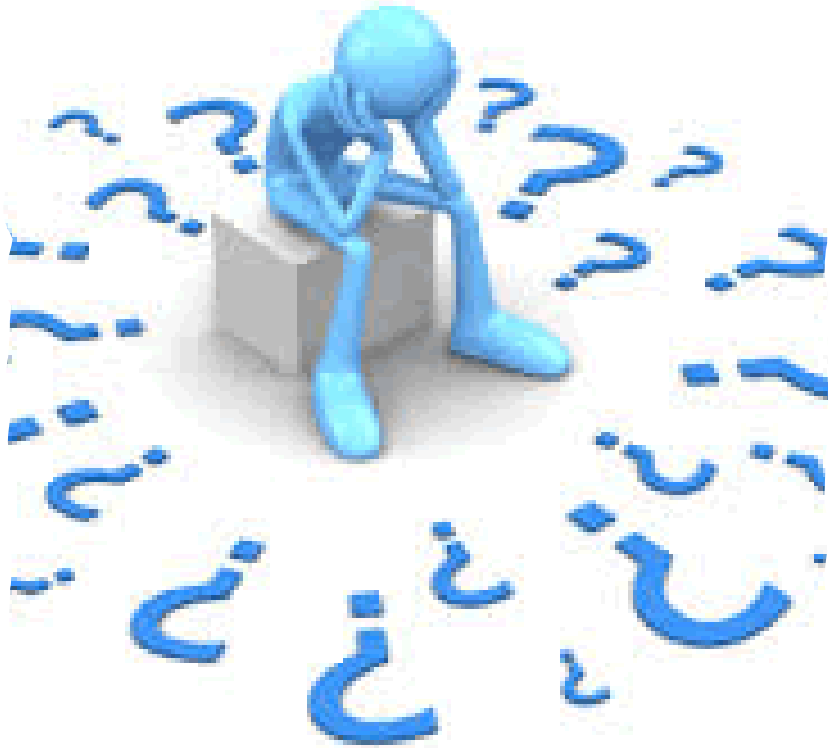
1. Analise o seu modelo de negócio.
2. Elabore um bom plano de contas financeiro.
3. Registre rigorosamente todas as movimentações de recursos monetários.
4. Classifique cada movimentação segundo sua destinação.
5. Mantenha atualizada em D-1 a conciliação bancária.
6. Monte o demonstrativo de caixa, 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.



Pontos de Atenção

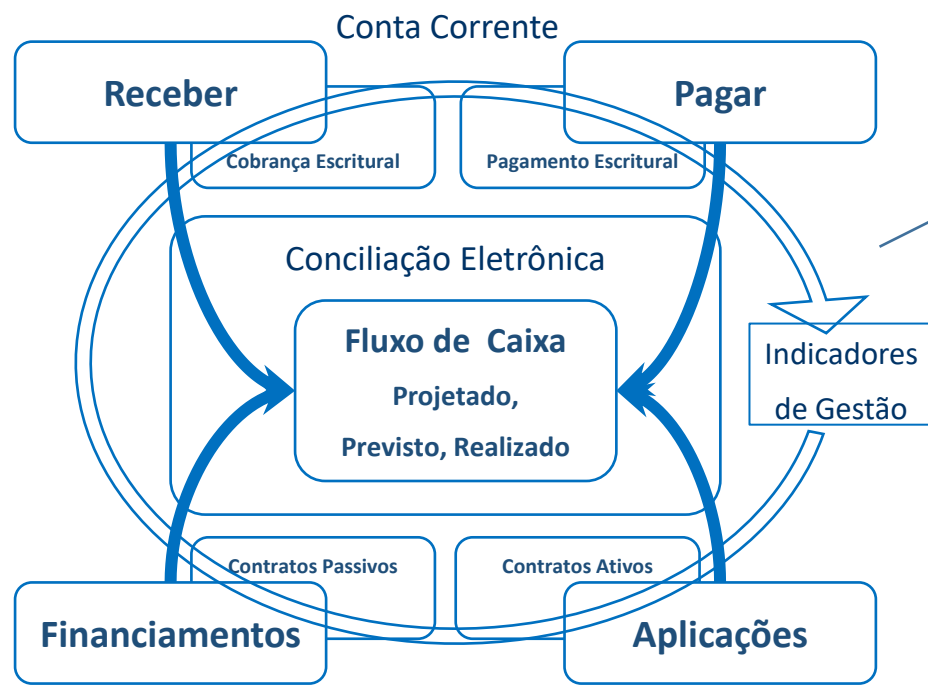


Para Refletir



- ✓ 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

Fluxo de Caixa Integrado no ERP BRX



Indicadores de Gestão:
Geração de Caixa: Operacional
Caixa Livre
Ponto de Equilíbrio
FCO/FCL
....

Jornada da Implantação



Engajamento das Equipes no Projeto



Gestão simples e sem limites de expansão e de adaptação e de evolução!

Tecnologia e Opções de Uso

- Disponibilidade em nuvem:
 - Hospedagem em datacenter escolhido pelo cliente
 - Gestão completa do ambiente.
 - Sem custos de infraestrutura.
- Solução on-premise:
 - Ambiente totalmente implementado dentro da infraestrutura do cliente.





Conclusão

- Solução aplicável para empresas de variados segmentos com comprovados resultados de transformação do negócio, para melhor.
- Mais crescimento, mais vendas, mais receitas, custos controlados, lucratividade maior e competitividade crescente.



Sobre a Empresa

- A Itpowerbr/BRX Software é resultante de um histórico de trinta 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 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;
- E-mail: celso.furlan@itpowerbr.com.br 16 9 9241 2811
- E-mail: edson.costa@itpowerbr.com.br 16 9 9241 2807
- Site: www.itpowerbr.com.br ou www.brsoftware.com.br.