

A IMPORTÂNCIA DE  
**CAPITAL DE GIRO E  
RESERVA DE  
EMERGÊNCIA**

PARA EMPRESAS DE ENGENHARIA E  
ARQUITETURA





# CAMILA MATIAS

- \_Gestora Financeira
- \_Engenheira de Produção
- \_Pós-graduada em Produtos Financeiros e Gestão de Riscos
- \_16 anos de experiência em finanças
- \_Fundadora da empresa de terceirização de serviços financeiros CM Consultoria Financeira

**“REGRA NÚMERO 1: NUNCA PERCA  
DINHEIRO.**

**REGRA NÚMERO 2: NÃO ESQUEÇA A  
REGRA NÚMERO 1”**

**WARREN BUFFET**

# Agenda

**Conceitos  
Iniciais**

**01**

**Gestão do Capital  
de Giro**

**02**

**03**

**Constituição e  
Manutenção  
da Reserva de  
Emergência**

**04**

**05**

**06**

**Estruturação do  
Capital de Giro**

**Reserva de  
Emergência**

**Considerações  
Finais**





# Conceitos Iniciais

# Conceitos Básicos

**Capital de Giro**



**Eficiência Operacional**

# Conceitos Básicos

**Reserva de Emergência**



**Sobrevivência em Tempos de Crise**





# Estruturação do Capital de Giro



# Estruturação do Capital de Giro

**Ativo e Passivo  
Circulante**

**Registros Financeiros  
Confiáveis**



**Ciclo Financeiro e Ciclo  
Operacional**

# Estruturação do Capital de Giro

ATIVO E PASSIVO CIRCULANTE

**Origem dos recursos**



**Passivo**

**Destino dos Recursos**



**Ativo**

**Circulante**



**Realização em até um ano**

# Estruturação do Capital de Giro

CICLO OPERACIONAL

**Compra de matéria prima**



**Quanto comprar?**

**Pagamento de fornecedores**



**À vista ou prazo?**

**Desenvolvimento do projeto**



**Quais tecnologias e recursos usar?**

**Execução do projeto**



**Quais profissionais escolher?**

**Recebimento do projeto**



**Como realizar a cobrança?**

# Estruturação do Capital de Giro

## CICLO OPERACIONAL

Dia	Evento	Efeito Sobre o Caixa
0	Compra de Matéria Prima	Nenhum
10	Recebimento de Entrada do Projeto (20%)	R\$ 20.000,00
45	Pagamento da Compra de Matéria Prima e MOD	(R\$ 55.000,00)
90	Entrega do Projeto e recebimento do saldo residual (80%)	R\$ 80.000,00

**90 dias**



# Estruturação do Capital de Giro

## CICLO DE CAIXA

Compra de matéria prima



Quanto comprar?

Pagamento de fornecedores



À vista ou prazo?

Desenvolvimento do projeto



Quais tecnologias e recursos usar?

Execução do projeto



Quais profissionais escolher?

Recebimento do projeto



Como realizar a cobrança?

# Estruturação do Capital de Giro

## CICLO DE CAIXA

Dia	Evento	Efeito Sobre o Caixa
0	Compra de Matéria Prima	Nenhum
10	Recebimento de Entrada do Projeto (20%)	R\$ 20.000,00
45	Pagamento da Compra de Matéria Prima e MOD	(R\$ 55.000,00)
90	Entrega do Projeto e recebimento do saldo residual (80%)	R\$ 80.000,00

A empresa **financiará R\$ 35 mil** do projeto **por 45 dias**

# Estruturação do Capital de Giro

NECESSIDADE DE CAPITAL DE GIRO

**NCG é o volume de recursos mínimos que a empresa precisa alocar na operação para garantir a continuidade das atividades**

**FATURAMENTO**



**CAIXA**

# Estruturação do Capital de Giro

## REGISTROS FINANCEIROS







# Gestão do Capital de Giro

# Gestão do Capital de Giro

OTIMIZAÇÃO DO CICLO DE CAIXA



**Custos**

**Eficiência  
Operacional**



# Gestão do Capital de Giro

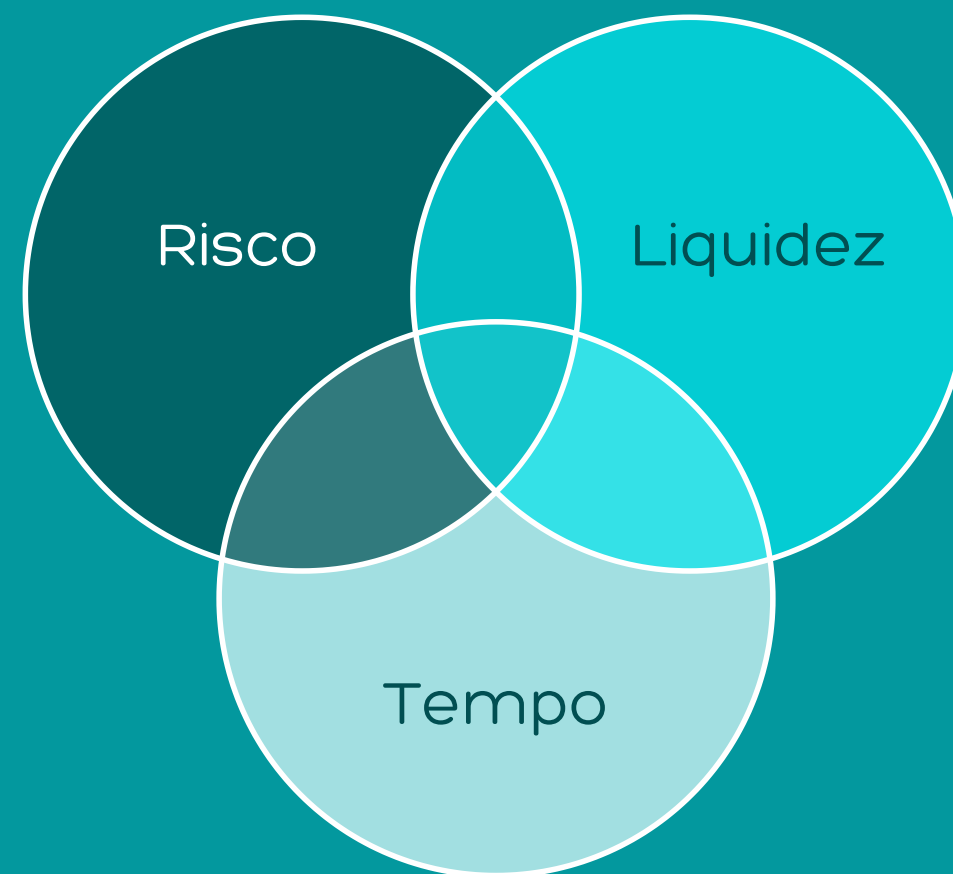
TÉCNICAS DE ADMINISTRAÇÃO DE ESTOQUE

**JIT**  
**Just In Time**

**ABC Analysis**  
**Curva ABC**

# Gestão do Capital de Giro

POLÍTICA DE CRÉDITO PARA MANUTENÇÃO DA LIQUIDEZ







# Armadilhas da Gestão do Capital de Giro

# Armadilhas da Gestão do Capital de Giro

IGNORAR O PRINCÍPIO DA ENTIDADE

VOCÊ



EMPRESA

# Armadilhas da Gestão do Capital de Giro

RETIRADAS DESCONTROLADAS

**DINHEIRO EM CAIXA**



**LUCRO**





# Reserva de Emergência e sua Aplicabilidade Empresarial



# Reserva de Emergência e sua Aplicabilidade Empresarial

MITIGAÇÃO DE RISCOS FINANCEIROS E OPERACIONAIS

**Sazonalidade**

**Cancelamento de  
Contrato**

**Processos  
Judiciais**



# Reserva de Emergência e sua Aplicabilidade Empresarial

BENEFÍCIOS DE UMA RESERVA BEM ESTRUTURADA

**Segurança  
Financeira**

**Credibilidade com  
Investidores**

**Oportunidades**



# Métodos para Constituir e Manter uma Reserva de Emergência

# Métodos para Constituir e Manter uma Reserva de Emergência

POUPAR E ECONOMIZAR

**Guardar  
dinheiro**

**Gastar menos  
dinheiro**



# Métodos para Constituir e Manter uma Reserva de Emergência

POLÍTICA DE PRESERVAÇÃO DO CAPITAL

**CASO SADIA - PERDIGÃO**

# Métodos para Constituir e Manter uma Reserva de Emergência

PERFIL E OBJETIVO FINANCEIRO

**Evitar viés pessoal  
de investimento**

**Produtos  
financeiros de alto  
risco**





# Considerações Finais



# Contatos



**@cmconsultoriafinanceira**



**camilamatias@cmconsultoriafinanceira.com.br**