

Relatório de Análise de Crédito

RELATÓRIO DE ANÁLISE DE CRÉDITO

Empresa: CLI_0001

Ano de referência: 2024

Indicadores Financeiros:

- Liquidez Corrente: 1.4024
- Margem Líquida: 0.0346 (3,46%)

Benchmark do mercado (média dos concorrentes):

- Liquidez Corrente média: 1.3733
- Margem Líquida média: 0.0317 (3,17%)

Comparativo:

- Liquidez Corrente: 1.4024 (Acima da média do mercado). Indica que a empresa possui capacidade adequada para honrar suas obrigações de curto prazo, mantendo um nível de recursos líquidos superior ao exigido.
- Margem Líquida: 3,46% (Acima da média do mercado de 3,17%). Demonstra eficiência operacional e boa geração de lucro após despesas e impostos, superando a performance típica do setor.

Análise Conjunta:

A empresa apresenta solidez financeira tanto em termos de liquidez quanto de rentabilidade. A liquidez corrente acima da média reduz o risco de inadimplência de curto prazo, enquanto a margem líquida superior indica boa gestão de custos e capacidade de gerar lucro consistente.

Conclusão e Parecer:

Com base nos indicadores analisados e no comparativo com o benchmark, a empresa CLI_0001 demonstra um perfil de crédito saudável e apresenta menor risco de crédito em relação aos seus pares de mercado. Recomenda-se a aprovação de crédito, observando monitoramento periódico dos indicadores financeiros para garantir a manutenção da performance positiva.

Este relatório foi elaborado por um analista de crédito experiente, utilizando dados financeiros atualizados e comparativos de mercado.