



Módulo 6

Técnicas de Análise Financeira com Ferramentas de Dados e TI



Módulo 6

Introdução à Conceitos básicos Financeiros

Finanças são Dados

Nenhuma decisão financeira é feita no escuro.

Sempre há um número por trás: um custo, uma receita, uma previsão.

Dados são a matéria-prima das finanças.

Vamos descobrir como transformá-los em decisões inteligentes.



Finanças são Dados

1. Receita (ou Faturamento)

Definição:

É o valor total gerado pela venda de produtos ou serviços.

Fórmula:

Receita = Preço de Venda \times Quantidade Vendida

Exemplo:

Uma empresa vende 100 licenças de um software a R\$ 200 cada:

Receita = $100 \times 200 = \text{R\$ } 20.000$

2. Custo Fixo

Definição:

São os custos que não variam com a quantidade vendida ou produzida.

Característica:

Você paga mesmo sem vender nada.

Exemplos:

- Aluguel do escritório: R\$ 5.000
- Salário do time fixo: R\$ 10.000

Mesmo que a empresa não venda nada, ainda terá R\$ 15.000 de custo fixo.



Finanças são Dados

3. Custo Variável

Definição:

São os custos que aumentam conforme você vende mais.

Exemplo:

Cada licença do seu software exige um servidor que custa R\$ 10

Para 100 vendas: Custo Variável = $100 \times 10 = \text{R\$ } 1.000$

4. Margem Bruta

Definição:

É o que sobra da receita após pagar os custos variáveis.

Fórmula:

Margem Bruta = Receita - Custo Variável

Ou em percentual:

Margem Bruta % = $(\text{Margem Bruta} \div \text{Receita}) \times 100$

Exemplo:

Receita = R\$ 20.000

Custo Variável = R\$ 1.000

Margem Bruta = R\$ 19.000

Margem Bruta % = $(19.000 / 20.000) \times 100 = 95\%$



Finanças são Dados

5. Margem Líquida

Definição:

É o que sobra no fim, depois de pagar todos os custos fixos e variáveis.

Fórmula:

Lucro Líquido = Receita - Custo Variável - Custo Fixo

Margem Líquida % = (Lucro Líquido ÷ Receita) × 100

Exemplo:

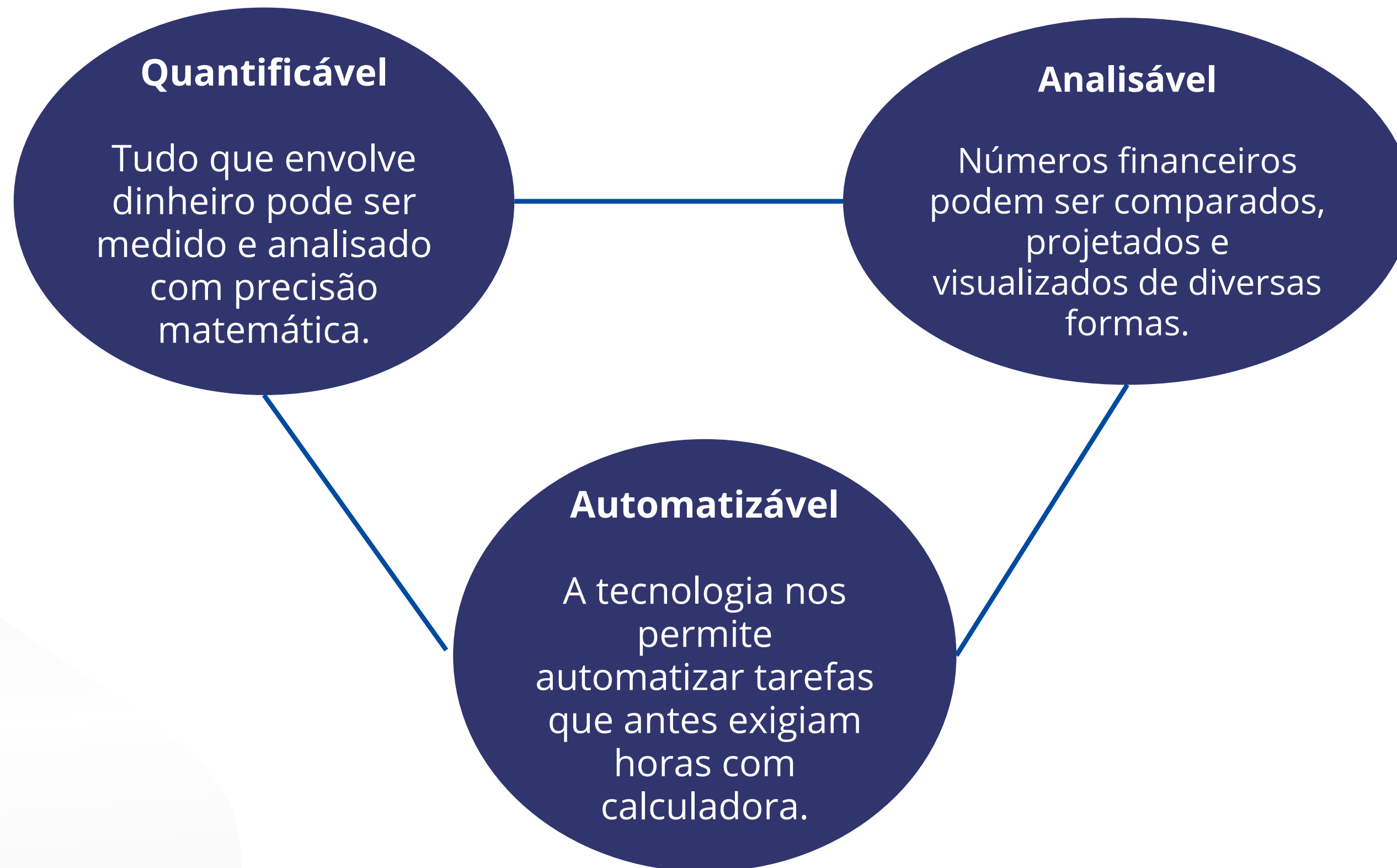
- Receita: R\$ 20.000
- Custo Variável: R\$ 1.000
- Custo Fixo: R\$ 15.000

Lucro Líquido = 20.000 - 1.000 - 15.000 = R\$ 4.000

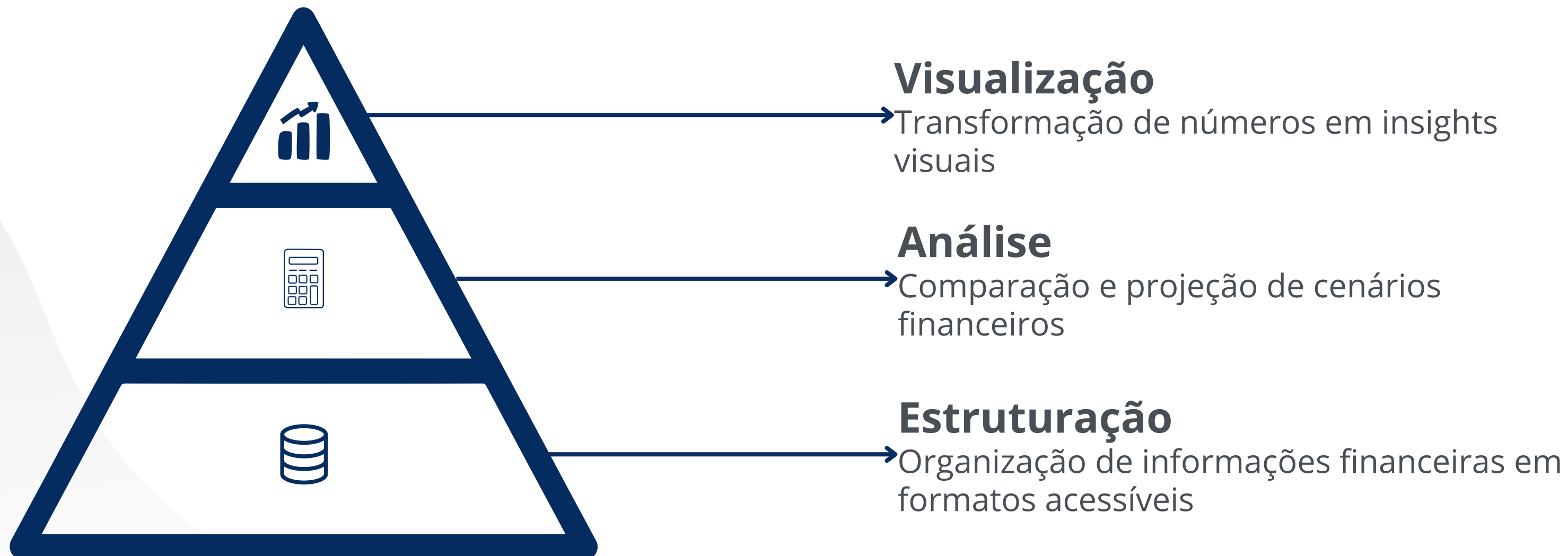
Margem Líquida % = (4.000 / 20.000) × 100 = 20%



Toda decisão financeira é (deveria) baseada em dados



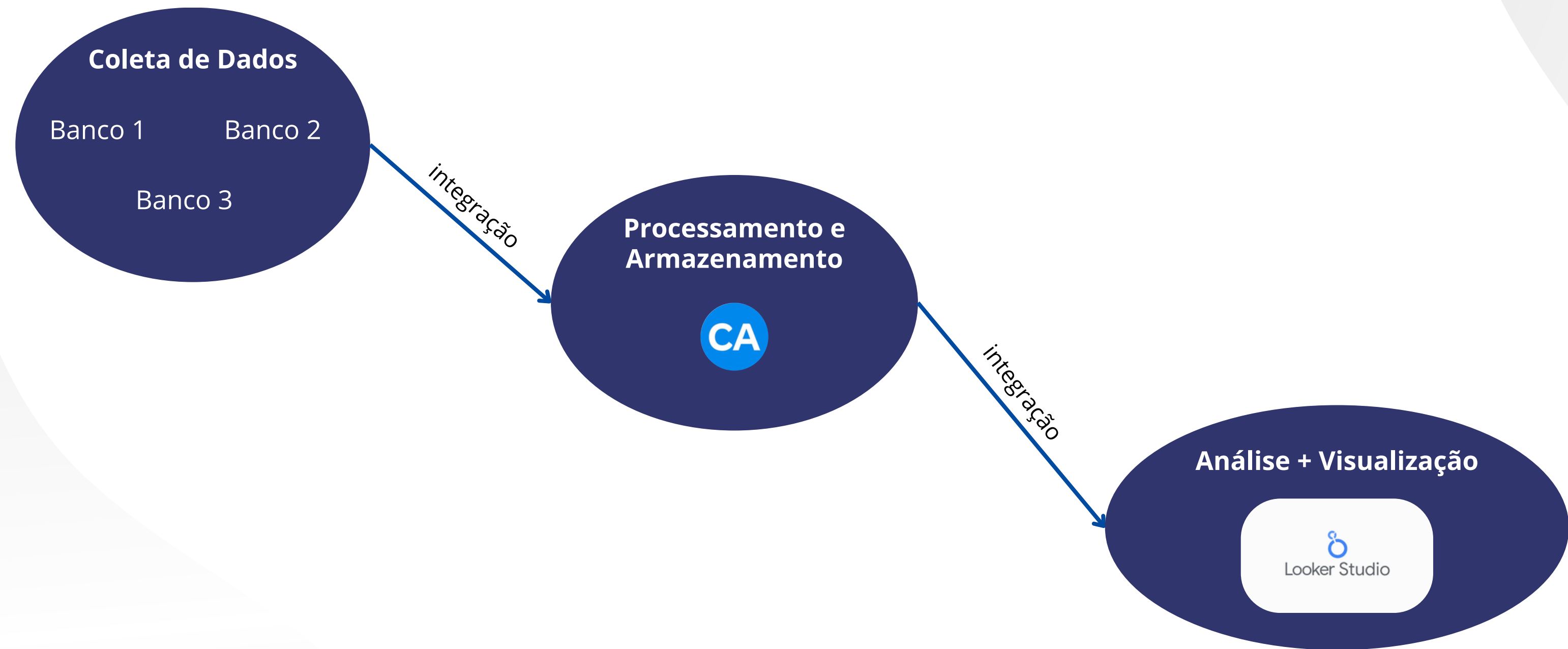
Toda decisão financeira é (deveria) baseada em dados



Finanças é uma das áreas mais organizadas em termos de informação. Isso nos dá vantagem na aplicação de tecnologia



Exemplo de como uma Pequena e Média empresa pode automatizar seu fluxo financeiro



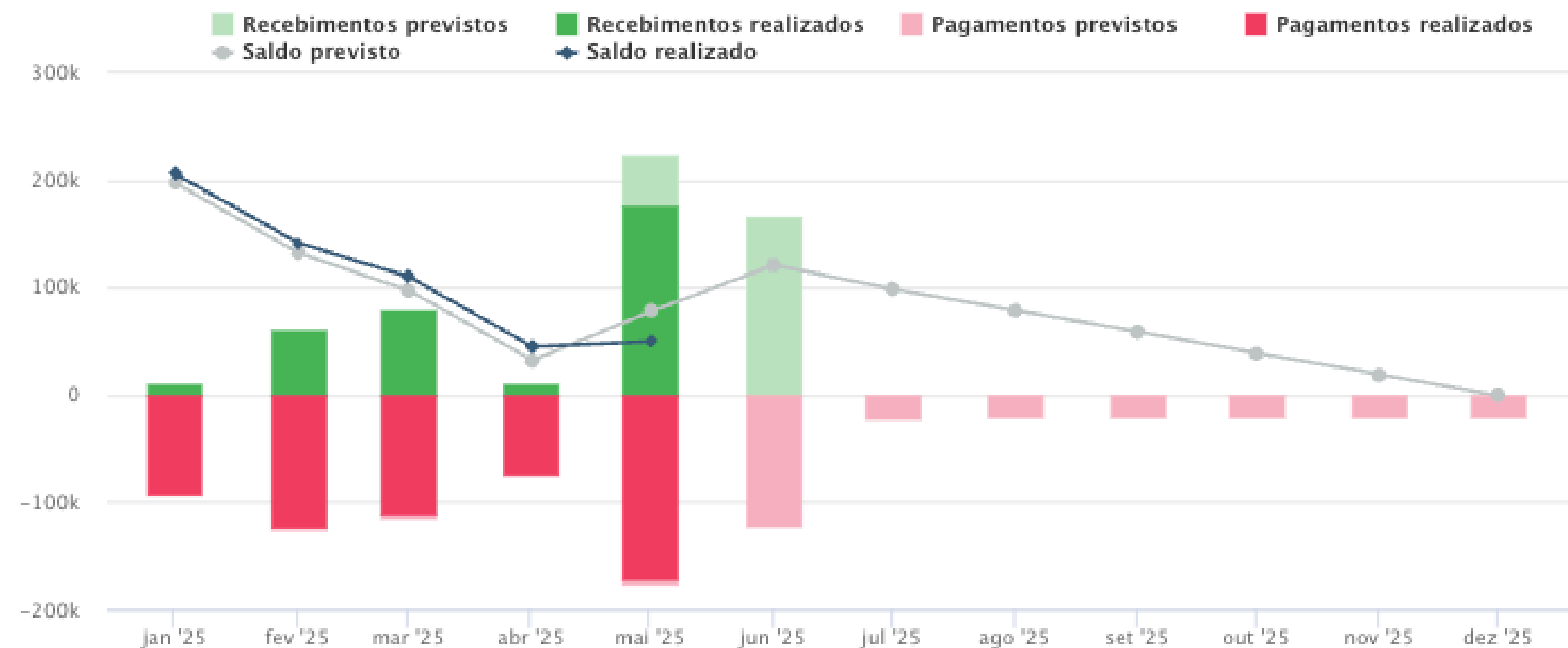
Exemplo de como uma Pequena e Média empresa pode automatizar seu fluxo financeiro



Exemplo de como uma Pequena e Média empresa pode automatizar seu fluxo financeiro

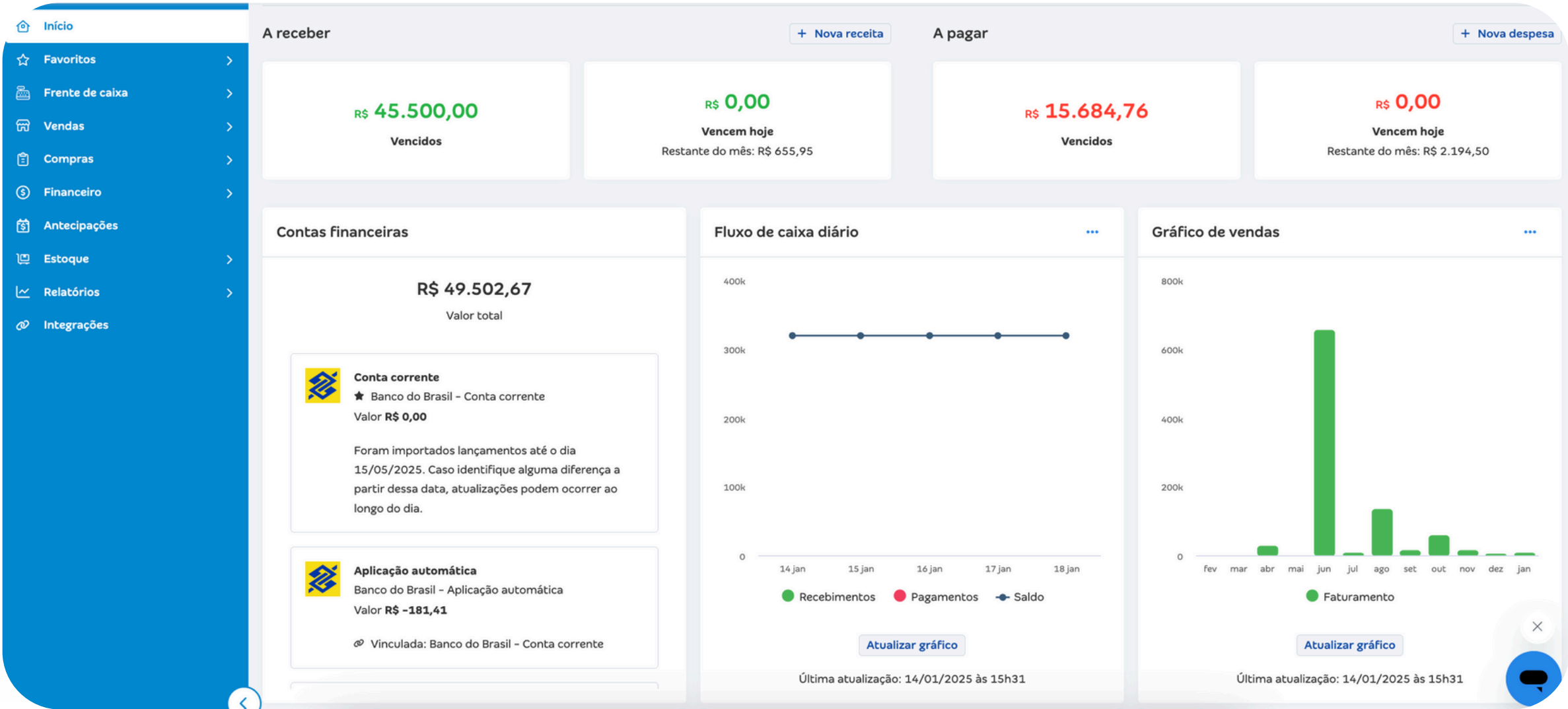
Visualização

Fluxo de Caixa Mensal 2025 - Previsto e Realizado



Exemplo de como uma Pequena e Média empresa pode automatizar seu fluxo financeiro

Visualização



Exemplo de como uma Pequena e Média empresa pode automatizar seu fluxo financeiro

Processo Financeiro

Todas as solicitações de pagamento/recebimento devem ser enviadas para o e-mail financeiro@dominio.com com as informações descritas abaixo:

1. Contas a Pagar:

Apenas encaminhar o e-mail original do boleto

Caso o boleto tenha senha, inclua essa informação no corpo do e-mail

2. Contas a Receber / Cobrança:

Informações básicas da empresa

- Nome da Empresa
- CNPJ

informações para cobrança

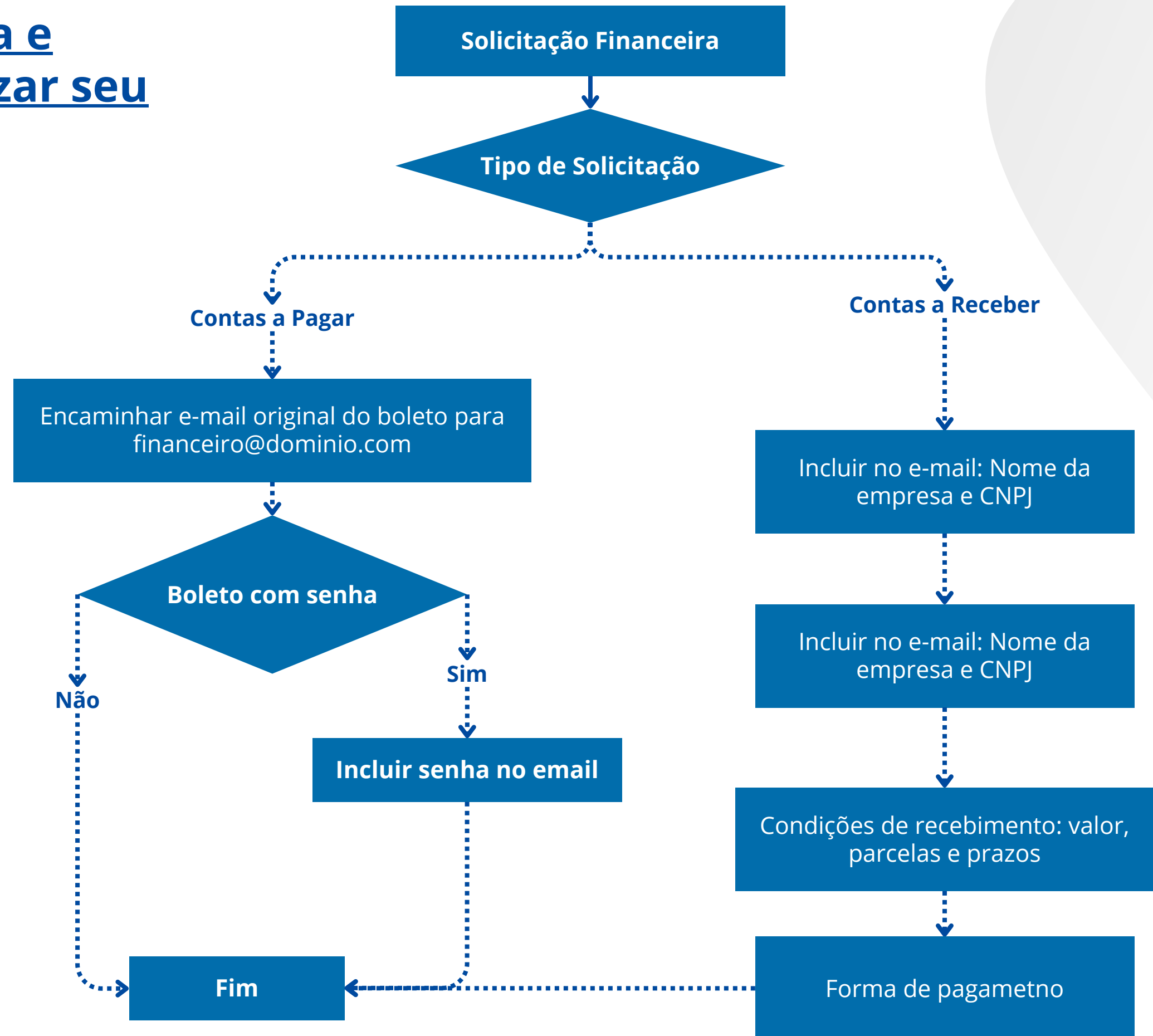
- E-mail
- Telefone / Celular

informações da tratativa comercial para o recebimento

- Condições de recebimento (Valor do serviço, nº de parcelas e datas de vencimento)
- Forma de pagamento (Ex: boleto, cartão, etc)



Exemplo de como uma Pequena e Média empresa pode automatizar seu fluxo financeiro

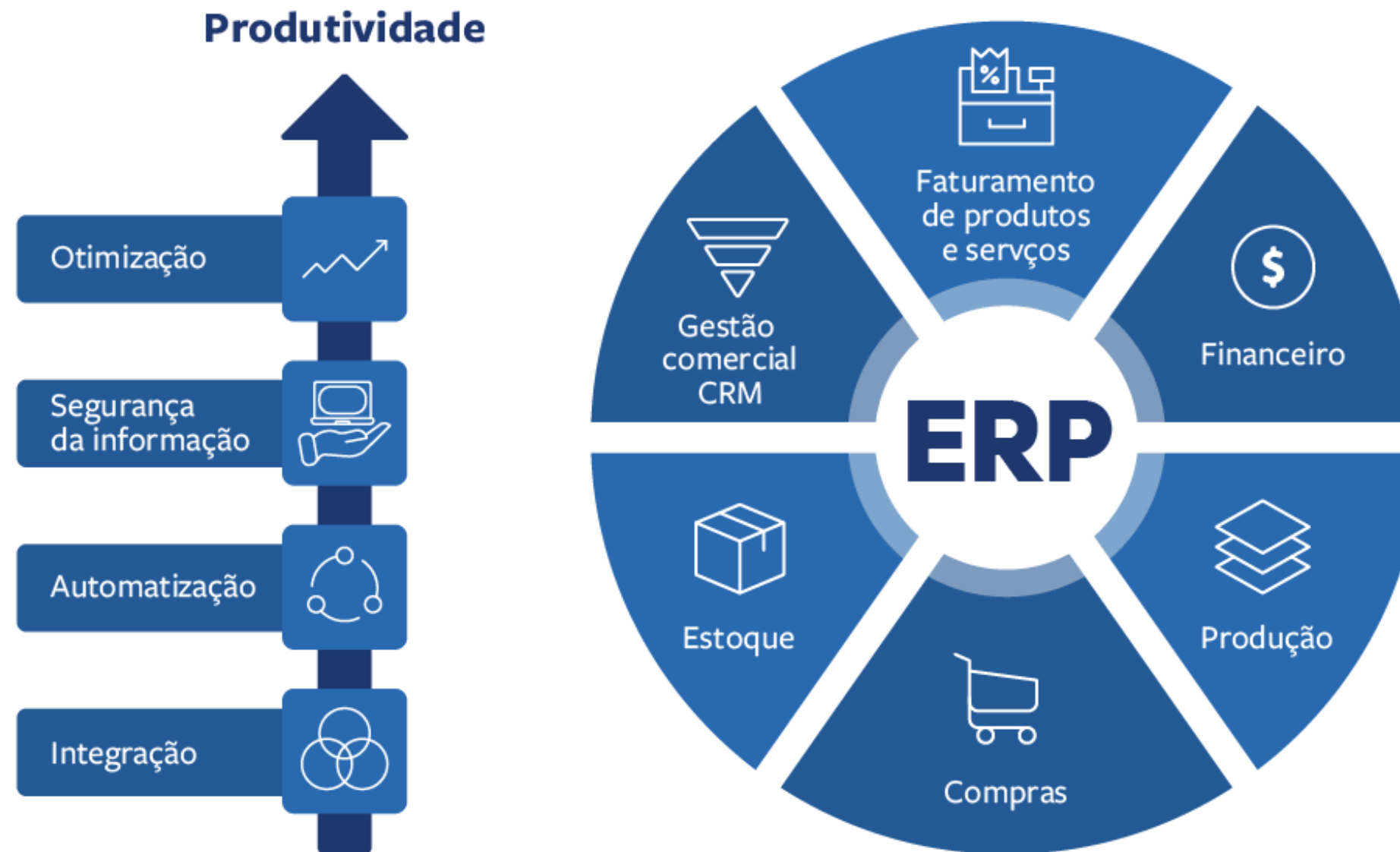


Enterprise Resource Planning

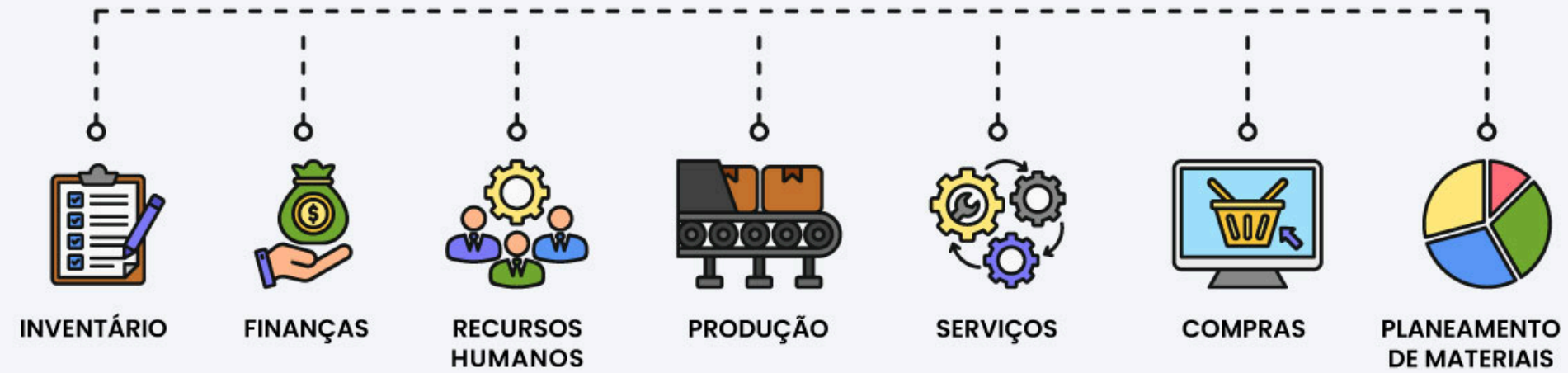
ERP (Enterprise Resource Planning), ou Sistema de Planejamento de Recursos Empresariais, é uma plataforma de software que integra e centraliza os principais processos de uma organização – como finanças, contabilidade, compras, estoque, RH, vendas e produção – em um único sistema.



Enterprise Resource Planning



ERP



CRM

