

Relatório de Rentabilidade - Simulação Financeira

Data: 20/01/2025

Para: Administrador da Empresa XYZ

De: Departamento Financeiro

Informações Iniciais

Capital Próprio: R\$ 1.000.000,00

Capital de Terceiros: R\$ 500.000,00

Nova Dívida: R\$ 300.000,00

Taxa de Juros da Dívida Existente (%): 10.00%

Taxa de Juros da Nova Dívida (%): 15.00%

Resultados da Simulação

Lucro Operacional: R\$ 500.000,00

Custo da Dívida Total: R\$ 95.000,00

Lucro Ajustado: R\$ 505.000,00

Rentabilidade Inicial (%): 30.00%

Rentabilidade Ajustada (%): 33.67%

ROE Inicial (%): 180.00%

ROE Ajustado (%): 126.25%

Análise Detalhada

1. Lucro Operacional:

O lucro operacional da empresa foi de R\$ 500.000,00, indicando uma boa capacidade de geração de lucros antes de custos financeiros e impostos.

Relatório de Rentabilidade - Simulação Financeira

2. Custo da Dívida Total:

O custo total da dívida foi de R\$ 95.000,00, composto por R\$ 50.000,00 (juros da dívida existente a 10%) e R\$ 45.000,00 (juros da nova dívida a 15%). Esse custo representa 19% do lucro operacional.

3. Lucro Ajustado:

O lucro ajustado após o custo da dívida foi de R\$ 505.000,00. Esse valor mostra que, apesar dos custos financeiros, a empresa ainda mantém uma rentabilidade saudável.

4. Rentabilidade Inicial (%):

A rentabilidade inicial foi de 30,00%, calculada antes de considerar os custos das dívidas adicionais. Isso reflete uma operação eficiente com boa margem sobre a receita operacional.

5. Rentabilidade Ajustada (%):

Após considerar o custo da dívida e o retorno esperado do investimento, a rentabilidade ajustada foi de 33,67%. O aumento em relação à rentabilidade inicial demonstra que o retorno do investimento foi positivo.

6. ROE Inicial (%):

O ROE inicial, ou retorno sobre o capital próprio antes de incluir novas dívidas, foi de 180,00%. Esse alto valor indica uma excelente eficiência no uso do capital dos acionistas.

7. ROE Ajustado (%):

Após considerar o impacto da nova dívida, o ROE ajustado foi de 126,25%. Embora tenha diminuído em relação ao ROE inicial, esse valor ainda reflete um retorno muito atrativo, validando a decisão de captação.

Relatório de Rentabilidade - Simulação Financeira

Este relatório foi gerado automaticamente pelo simulador de rentabilidade.