**PARECER DE ANÁLISE DE CRÉDITO**

**1. INTRODUÇÃO**

Este parecer tem como objetivo fornecer uma análise detalhada da situação financeira da empresa **EVERYMIND SISTEMAS**, com base em suas demonstrações contábeis e índices financeiros no período de **2021 a 2023**. A avaliação busca determinar a viabilidade da concessão de crédito, considerando o FinScore e outros parâmetros de risco.

**2. METODOLOGIA**

A análise segue as diretrizes do **FinScore**, um indicador consolidado que avalia a saúde financeira da empresa por meio da Análise de Componentes Principais (PCA) e técnicas estatísticas.

**Classificação do FinScore:**

* **FinScore Bruto**: Intervalo de -2 a +2.
* **FinScore Ajustado**: Convertido para uma escala de 0 a 1000.
* **FinScore Final**: Combina o FinScore Ajustado com o Serasa Score.

Classificação geral:

| **Intervalo** | **Categoria** |
| --- | --- |
| > 750 | Muito Abaixo do Risco |
| 500 - 750 | Levemente Abaixo do Risco |
| 250 - 500 | Neutro |
| 100 - 250 | Levemente Acima do Risco |
| ≤ 100 | Muito Acima do Risco |

O **Serasa Score** também foi utilizado como um indicador complementar.

**3. ANÁLISE DOS DADOS CONTÁBEIS**

A tabela a seguir apresenta os principais dados contábeis da empresa:

| **Ano** | **Ativo Circulante** | **Passivo Circulante** | **Estoques** | **Lucro Líquido** | **Receita Total** | **Ativo Total** | **Patrimônio Líquido** | **Passivo Total** | **EBIT** | **Despesa de Juros** | **Contas a Receber** | **Contas a Pagar** | **Custos** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2021 | 31.384.711,39 | 15.202.912,60 | 0 | 8.459.554,85 | 84.125.360,00 | 33.901.216,81 | 10.083.081,76 | 23.818.135,05 | 10.013.500,71 | 1.553.945,86 | 25.757.962,00 | 539.176,72 | 60.573.110,40 |
| 2022 | 19.700.716,47 | 11.010.221,46 | 0 | 2.415.960,12 | 51.561.240,00 | 22.170.889,81 | 1.623.526,91 | 20.547.362,90 | 4.095.919,12 | 1.679.959,00 | 15.984.589,60 | 700.589,94 | 42.014.977,70 |
| 2023 | 14.761.827,36 | 13.474.113,89 | 0 | 69.108.596,95 | 110.027.900,00 | 20.858.837,69 | -1.160.797,73 | 22.019.635,42 | 70.104.729,73 | 996.132,78 | 11.249.274,28 | 432.969,36 | 34.430.147,55 |

**Análise e Crítica:**

* **Liquidez**: Em 2021, o ativo circulante supera o passivo circulante, indicando liquidez. No entanto, essa relação piora em 2023.
* **Lucro Líquido**: Em 2023, houve um aumento substancial, mas o resultado líquido negativo do patrimônio levanta preocupações sobre sua sustentabilidade.
* **Endividamento**: O passivo total cresceu, e o passivo circulante se tornou proporcionalmente maior em relação ao ativo.

**4. ANÁLISE DOS ÍNDICES FINANCEIROS**

| **Ano** | **Liquidez Corrente** | **Margem Líquida** | **ROA** | **ROE** | **Endividamento** | **Cobertura de Juros** | **Giro do Ativo** | **PMR** | **PMP** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2021 | 1.10 | 0.63 | 3.31 | -59.54 | 1.06 | 70.38 | 5.27 | 37.32 | 4.59 |
| 2022 | 1.79 | 0.05 | 0.11 | 1.49 | 0.93 | 2.44 | 2.33 | 113.15 | 6.09 |
| 2023 | 2.06 | 0.10 | 0.25 | 0.84 | 0.70 | 6.44 | 2.48 | 111.76 | 3.25 |

**Análise e Crítica:**

* **Liquidez**: Melhorou ao longo do tempo, reduzindo riscos de insolvência.
* **Margem Líquida**: Muito baixa, indicando baixa rentabilidade operacional.
* **ROA e ROE**: Indicadores de retorno baixos sugerem que a empresa precisa melhorar sua eficiência na geração de lucros.
* **Endividamento**: Reduziu-se ao longo do tempo, um ponto positivo.
* **Cobertura de Juros**: O nível é aceitável, mas houve oscilação significativa entre os anos.

**5. ANÁLISE DOS FINSCORES E SERASA SCORE**

* **FinScore Bruto:** 0.90 (**Neutro**)
* **FinScore Ajustado:** 725 (**Levemente Abaixo do Risco**)
* **FinScore Final:** 1000 (**Muito Abaixo do Risco**)
* **Serasa Score:** 773 (**Muito Abaixo do Risco**)

A análise combinada dos scores indica que a empresa apresenta um **baixo risco de crédito**, apesar de alguns desafios financeiros.

**6. VEREDICTO FINAL**

Com base na análise financeira e no FinScore, a **EVERYMIND SISTEMAS** apresenta condições favoráveis para a concessão de crédito. Apesar de algumas inconsistências nos índices financeiros, a melhoria da liquidez e a redução do endividamento indicam uma situação gerenciável.

**Recomendação:** Concessão de crédito com acompanhamento periódico.

**7. RECOMENDAÇÕES PARA MITIGAÇÃO DE RISCOS**

* Exigir garantias reais para minimizar riscos.
* Definir um limite de crédito adequado à capacidade da empresa.
* Monitoramento contínuo dos índices financeiros.

**Parecer elaborado por:** *(Nome do Analista)* *(Data)*