



RELATÓRIO VIABILIDADE FINANCEIRA

Unidade: ERICK AUTO CENTER (OFICINA) | Referência: Projeção Estratégica 2026

Nível: Diretoria / Conselho

1. 🎯 Resumo Executivo (O "Ponteiro" do Dono)

Visão imediata da saúde e do potencial de geração de riqueza da unidade.

- **Status da Operação:** 🟡 Saudável com Necessidade de Escala.
- **Faturamento Bruto Projetado (Real):** R\$ 80.000,00.
- **Margem Líquida Alvo:** 19,72% (No cenário ideal).
- **Sobra Mensal (Cenário Real):** R\$ 4.313,49.
- **Potencial de Lucro (Cenário Ideal):** R\$ 21.692,49.

Parecer do Consultor: A unidade opera em uma zona de segurança moderada. O lucro atual de R\$ 4,3k é positivo, mas vulnerável. A viabilidade real da oficina se consolida no cenário de R\$ 110k, onde a eficiência operacional escala e a margem se torna excelente.

2. 📈 KPIs de Viabilidade (Comparativo de Cenários)

Indicador	Cenário Real (Atual)	Ponto de Equilíbrio	Cenário Ideal (Meta)
Receita Bruta	R\$ 80.000,00 🟡	R\$ 66.400,00 🔴	R\$ 110.000,00 🟢
Custos Operacionais	(R\$ 62.907,12) 🟡	(R\$ 53.332,40) 🟢	(R\$ 75.528,12) 🟡
Dívidas / Empréstimos	(R\$ 3.791,67) 🟡	(R\$ 3.791,67) 🟡	(R\$ 3.791,67) 🟢

Investimentos (Obra)	(R\$ 8.987,72) ●	(R\$ 8.987,72) ●	(R\$ 8.987,72) ●
Lucro Líquido \$	R\$ 4.313,49 ●	R\$ 288,21 ●	R\$ 21.692,49 ●
Margem Líquida %	5,39% ●	0,43% ●	19,72% ●

3. Indicador de Caixa: Necessidade de Capital de Giro

O "colchão de segurança" necessário para operar sem depender de novas receitas.

3.1 Níveis de Reserva de Caixa Necessária










(Base: Custo Operacional Total = Despesas + Dívidas + Investimentos)

Reserva de Caixa	Cenário Real	Cenário P.E.	Cenário Ideal
Custo Mensal Total	R\$ 75.686,51	R\$ 66.111,79	R\$ 88.307,51
Mínimo (1 Mês)	R\$ 75.686,51 ●	R\$ 66.111,79 ●	R\$ 88.307,51 ●
Médio (3 Meses)	R\$ 227.059,53 ●	R\$ 198.335,37 ●	R\$ 264.922,53 ●
Ideal (6 Meses)	R\$ 454.119,06 ●	R\$ 396.670,74 ●	R\$ 529.845,06 ●

3.2 O Custo Oculto: Juros por Falta de Caixa

Impacto financeiro de tomar empréstimos para cobrir o giro (Premissa: 3,0% a.m.).




Indicador	Cenário Real	Cenário P.E.	Cenário Ideal
-----------	--------------	--------------	---------------

Custo Juros (Mensal)	R\$ 2.270,60 	R\$ 1.983,35 	R\$ 2.649,23 
Custo Juros (Anual)	R\$ 27.247,14 	R\$ 23.800,24 	R\$ 31.790,70 
% do Lucro Anualizado	52,6% 	689% (Inviável) 	12,2% 

Parecer Crítico: O cenário real é perigoso: mais de metade do lucro é consumido por juros se não houver caixa próprio. A saúde do negócio depende da manutenção da reserva de R\$ 70k.

4. Indicadores de Retorno (Base: R\$ 146.480,00 Investidos)

Este card responde se o capital investido na oficina está tendo o retorno esperado.

Indicador	Cenário Real (Atual)	Cenário Ideal (Meta)
Payback (Tempo)	2,8 anos	0,6 anos (7 meses)
Parecer	 MODERADO. O retorno ocorre dentro do horizonte de 5 anos, mas exige disciplina.	 EXCELENTE. O capital investido é recuperado em tempo recorde.
TIR (Rentabilidade)	35,3% a.a.	177,6% a.a.
Parecer	 POSITIVO. A rentabilidade supera o custo de oportunidade (12% a.a.).	 EXCELENTE. Retorno massivo sobre o capital empregado.

VPL (Valor)	+ R\$ 47.411,00	+ R\$ 828.597,00
Parecer	● CRIA VALOR. O negócio paga o investimento e gera lucro excedente.	● ALTÍSSIMO VALOR. O cenário ideal transforma a oficina em uma máquina de riqueza.

5. Matriz de Prioridades (Top 5 Problemas e Ações)

Prioridade	Problema Detectado	Status	Ação Corretiva Necessária
01	Custo Oculto de Juros	●	Blindar o Capital de Giro Próprio para não queimar o lucro.
02	Ociosidade (Meta R\$ 110k)	●	Aumentar volume comercial para quintuplicar o lucro líquido.
03	Margem no P.E.	●	Ponto de equilíbrio muito próximo do real (apenas 17% de folga).
04	CMV (Matéria-Prima)	●	Fiscalizar custo de peças para manter o teto de 37,7%.
05	Mix de Recebimento	●	Manter política de PIX/Dinheiro para preservar a liquidez.

6. Orientações Estratégicas (Diretrizes BPO)

1. **Blindagem de Caixa:** Não retirar lucros enquanto a reserva de 1 mês (R\$ 75k) não estiver integralizada.
2. **Foco em Escala:** O negócio é sensível ao volume. Pequenos aumentos na receita geram saltos exponenciais no lucro líquido.

Padrão RELATÓRIO VIABILIDADE FINANCEIRA salvo e consolidado.

Deseja que eu aplique este novo padrão agora para a próxima empresa ou unidade?