

Pulso Financeiro Diario - Fluxo de Caixa D+30

Resumo executivo - Saldos - Sintese 30 dias - AR pos-vencimento (Sex->Seg, Sab/Dom->Ter) - AP de fim-de-semana postergado para Seg

CASE CONCEITO

Posicao: 25/05/2026

STATUS: ATENCAO

CAIXA TOTAL

R\$ 5,13M

Movimento R\$ 433,18k - Investimento R\$ 4,69M

RECEBIVEIS D+30

R\$ 2,90M

AR contratado - 22 dias com receita

PAGAMENTOS D+30

R\$ 1,11M

AP contratado - Media diaria R\$ 36,90k

SALDO PROJETADO D+30

R\$ 2,23M

Variacao +R\$ 1,79M - Cobertura 0,39x

FLUXO D+30 - SINTESE (BASE MOVIMENTO)

Linha	Valor (R\$)
Saldo Inicial (Movimento)	433.184,73
(+) Entradas Contratadas (AR)	2.899.016,31
(-) Saidas Contratadas (AP)	(1.106.980,37)
= Saldo Projetado D+30	2.225.220,67
Variacao liquida	+1.792.035,94

INDICADORES OPERACIONAIS

Indicador	Valor
Cobertura Movimento / AP D+30	0,39x
Media diaria entradas (oper.)	96.633,88
Media diaria saidas (oper.)	36.899,35
A Receber D+30	2.899.016,31
A Pagar D+30	1.106.980,37

Leitura Executiva

A posicao consolidada de caixa indica liquidez total de R\$ 5,13M, com R\$ 433k em contas Movimento e R\$ 4,69M aplicado em Investimento. A janela contratada D+30 projeta entradas de R\$ 2,90M contra saidas de R\$ 1,11M, gerando variacao liquida positiva de R\$ 1,79M e saldo projetado de R\$ 2,23M. A cobertura Movimento/AP de 0,39x mantem o status em ATENCAO - recomenda-se monitorar a curva diaria e priorizar ingressos para evitar pressao pontual no inicio da janela.

Pulso Financeiro Diario - Fluxo de Caixa D+30

Parte A - Detalhamento de contas - Saldos e classificacao

CASE CONCEITO

Posicao: 25/05/2026

Detalhamento de Contas - Saldos e Classificacao

#	Conta	Classificacao	Saldo (R\$)
1	Banco A - C/C 001 - Conta corrente	Movimento	221.164,88
2	Caixa Fisico - Tesouraria	Movimento	175.108,21
3	Banco B - C/C 001 - Conta corrente	Movimento	93.575,59
4	Banco C - C/C 001 - Conta corrente (pgto)	Movimento	4.772,74
5	Banco C - C/C 002 - Conta corrente (mercado)	Movimento	2.501,75
6	Banco A - Investimento Compromissada	Movimento	0,00
7	Banco C - C/C 003 - Conta corrente	Movimento	0,00
8	Cofre Fisico - Tesouraria	Movimento	-63.938,44
	Subtotal Movimento		433.184,73
9	Banco A - Investimento (LF/CDB)	Investimento	3.969.293,41
10	Banco B - Investimento (LF/CDB)	Investimento	723.720,26
	Subtotal Investimento		4.693.013,67
	TOTAL GERAL		5.126.198,40

Nota: identificadores de bancos, agencias e contas foram substituidos por codigos genericos (Banco A/B/C, C/C 001...003) sem perda de inteligibilidade - preserva-se a estrutura analitica de Movimento vs. Investimento, base do fluxo D+30.

Pulso Financeiro Diario - Fluxo de Caixa D+30

CASE CONCEITO

Parte A - Sintese diaria do fluxo - Recebimentos em D+1 do vencimento (16 dias iniciais)

Posicao: 25/05/2026

Sintese diaria - primeiros 16 dias da janela D+30

Data	Dia da Semana	Saldo Inicial	Entradas	Saidas	Saldo Final
25/05/2026	Segunda	433.184,73	81.858,32	310.303,83	204.739,22
26/05/2026	Terca	204.739,22	200.485,58	64.656,07	340.568,73
27/05/2026	Quarta	340.568,73	136.733,46	43.611,50	433.690,69
28/05/2026	Quinta	433.690,69	133.420,94	113.122,64	453.988,99
29/05/2026	Sexta	453.988,99	67.326,20	1.622,61	519.692,58
30/05/2026	Sabado	519.692,58	0,00	0,00	519.692,58
31/05/2026	Domingo	519.692,58	0,00	0,00	519.692,58
01/06/2026	Segunda	519.692,58	74.573,22	88.759,80	505.506,00
02/06/2026	Terca	505.506,00	195.790,36	65.280,37	636.015,99
03/06/2026	Quarta	636.015,99	162.256,02	1.014,23	797.257,78
04/06/2026	Quinta	797.257,78	176.139,82	830,90	972.566,70
05/06/2026	Sexta	972.566,70	116.191,10	31.357,67	1.057.400,13
06/06/2026	Sabado	1.057.400,13	0,00	0,00	1.057.400,13
07/06/2026	Domingo	1.057.400,13	0,00	0,00	1.057.400,13
08/06/2026	Segunda	1.057.400,13	165.791,91	0,00	1.223.192,04
09/06/2026	Terca	1.223.192,04	77.404,57	88.754,53	1.211.842,08

Sabados e domingos ficam em cinza - regra de calendario: AR de Sex->Seg e Sab/Dom->Ter; AP de Sab/Dom->Seg (zero movimento em fim de semana).

Pulso Financeiro Diario - Fluxo de Caixa D+30

Parte A - Sintese diaria do fluxo - Recebimentos em D+1 do vencimento (15 dias finais)

CASE CONCEITO

Posicao: 25/05/2026

Sintese diaria - 15 dias finais da janela D+30 e fechamento

Data	Dia da Semana	Saldo Inicial	Entradas	Saidas	Saldo Final
10/06/2026	Quarta	1.211.842,08	122.457,88	65.494,01	1.268.805,95
11/06/2026	Quinta	1.268.805,95	125.970,92	2.457,50	1.392.319,37
12/06/2026	Sexta	1.392.319,37	118.688,12	2.267,98	1.508.739,51
13/06/2026	Sabado	1.508.739,51	0,00	0,00	1.508.739,51
14/06/2026	Domingo	1.508.739,51	0,00	0,00	1.508.739,51
15/06/2026	Segunda	1.508.739,51	129.664,49	5.378,15	1.633.025,85
16/06/2026	Terca	1.633.025,85	173.836,42	3.450,00	1.803.412,27
17/06/2026	Quarta	1.803.412,27	112.551,53	131.562,10	1.784.401,70
18/06/2026	Quinta	1.784.401,70	152.075,75	15.613,63	1.920.863,82
19/06/2026	Sexta	1.920.863,82	51.684,00	2.998,78	1.969.549,04
20/06/2026	Sabado	1.969.549,04	0,00	0,00	1.969.549,04
21/06/2026	Domingo	1.969.549,04	0,00	0,00	1.969.549,04
22/06/2026	Segunda	1.969.549,04	64.629,87	1.557,91	2.032.621,00
23/06/2026	Terca	2.032.621,00	259.485,83	1.780,80	2.290.326,03
24/06/2026	Quarta	2.290.326,03	0,00	65.105,36	2.225.220,67
TOTAL			2.899.016,31	1.106.980,37	2.225.220,67

Total da janela: Entradas R\$ 2.899.016,31 - Saidas R\$ 1.106.980,37 - Saldo final projetado R\$ 2.225.220,67 (Movimento).

Pulso Financeiro Diario - Fluxo de Caixa D+30

Parte B - Clientes a Receber - Forma de Pagamento Carteira / Financiado

CASE CONCEITO

Posicao: 25/05/2026

Clientes a Receber - Forma de Pagamento Carteira / Financiado

Apenas titulos acima de R\$ 1.000,00 - Datas conforme contas a receber (sem ajuste de fim de semana) - Nomes substituidos por rotulos genericos por segmento, preservando o agrupamento real.

#	Data Vencimento	Cliente	Valor (R\$)
1	21/05/2026	Cliente Atacado 01	55.191,39
2	21/05/2026	Cliente Varejo 01	47.733,61
3	21/05/2026	Cliente Varejo 01	44.604,69
4	21/05/2026	Cliente Varejo 01	33.631,04
5	21/05/2026	Cliente Varejo 01	21.579,27
6	21/05/2026	Cliente Varejo 01	19.437,49
7	21/05/2026	Cliente Varejo 01	18.601,50
8	22/05/2026	Cliente Atacado 01	54.247,78
9	22/05/2026	Cliente Atacado 02	21.779,07
10	25/05/2026	Cliente Atacado 01	28.771,30
11	25/05/2026	Cliente Atacado 01	20.045,63
12	25/05/2026	Cliente Atacado 03	8.026,54
13	25/05/2026	Cliente Atacado 01	7.254,70
14	29/05/2026	Cliente Varejo 02	44.283,51
15	29/05/2026	Distribuidor 01	10.915,99
16	01/06/2026	Cliente Varejo 01	38.529,11
17	01/06/2026	Cliente Varejo 01	34.917,01
18	01/06/2026	Cliente Varejo 01	25.471,28
19	02/06/2026	Cliente Varejo 02	44.600,12
20	02/06/2026	Cliente Varejo 02	39.204,70
21	03/06/2026	Cliente Varejo 02	53.559,51
22	05/06/2026	Cliente Varejo 03	26.809,02
23	08/06/2026	Cliente Varejo 04	11.998,92
24	08/06/2026	Cliente Pequeno 01	4.926,30

Pulso Financeiro Diario - Fluxo de Caixa D+30

Parte B - Clientes a Receber - Forma de Pagamento Carteira / Financiada (continuacao)

CASE CONCEITO

Posicao: 25/05/2026

Clientes a Receber - Forma de Pagamento Carteira / Financiada (continuacao)

#	Data Vencimento	Cliente	Valor (R\$)
25	09/06/2026	Cliente Atacado 04	7.441,96
26	11/06/2026	Cliente Varejo 01	22.016,64
27	11/06/2026	Cliente Varejo 05	17.387,48
28	11/06/2026	Cliente Varejo 01	14.030,63
29	11/06/2026	Cliente Pequeno 01	2.822,40
30	12/06/2026	Cliente Atacado 05	48.559,36
31	15/06/2026	Cliente Atacado 05	42.610,04
32	15/06/2026	Cliente Atacado 05	33.358,86
33	15/06/2026	Cliente Atacado 05	10.975,55
34	16/06/2026	Cliente Atacado 05	41.664,29
35	16/06/2026	Cliente Atacado 05	26.776,59
36	17/06/2026	Cliente Varejo 02	45.114,20
37	18/06/2026	Cliente Varejo 02	33.565,41
38	18/06/2026	Cliente Pequeno 01	1.874,40
39	22/06/2026	Cliente Varejo 01	58.812,13
40	22/06/2026	Cliente Varejo 01	49.577,75
41	22/06/2026	Cliente Varejo 01	43.484,06
42	22/06/2026	Cliente Varejo 01	41.800,82
43	22/06/2026	Cliente Varejo 01	35.538,18
44	25/06/2026	Cliente Atacado 01	49.737,27
45	26/06/2026	Cliente Atacado 01	38.418,78
46	26/06/2026	Cliente Atacado 01	35.082,38
47	29/06/2026	Cliente Atacado 01	54.217,56
48	29/06/2026	Cliente Varejo 02	52.562,43

TOTAL - 48 titulo(s) em aberto

1.523.548,65

Indicadores de Ciclo Financeiro - YTD 2026 (145 dias - ate 25/05/2026)

Visoes: Ponderado por titulo vs. Saldo medio.

Indicador	Ponderado por titulo	Saldo medio
PMP - Prazo Medio de Pagamento	13,4 d	32,8 d
PMR - Prazo Medio de Recebimento	24,7 d	36,6 d
PME - Prazo Medio de Estoque	-	61,5 d
GAP (PMR - PMP)	11,3 d	3,8 d
CCC - Ciclo de Caixa (PME + PMR - PMP)	72,8 d	65,3 d
Giro Financeiro (360 / CCC)	4,94 x/ano	5,51 x/ano

NCG - Necessidade de Capital de Giro	R\$ 3.419.484,77	25,4% do faturamento YTD = 36,8 dias de receita
---	-------------------------	--

Diagnostico do GAP PMR x PMP

O GAP entre Prazo Medio de Recebimento e Prazo Medio de Pagamento e de **11,3 d** (ponderado) e **3,8 d** (saldo medio). Como PMR > PMP em ambas as oticas, a empresa financia parte do ciclo operacional com capital de giro proprio, refletido na NCG de **R\$ 3.419.484,77** (equivalente a **36,8 dias** de faturamento). O CCC fica em **72,8 d / 65,3 d** (ponderado / saldo medio), com giro financeiro de **4,94 x / 5,51 x ao ano**.

Alavancas de Capital de Giro - Simulacao (+5 dias)

Alavanca	Efeito	Liberacao estimada de caixa
Negociar PMP (+5 d)	5 x Compras/dia	R\$ 212.385,77
Acelerar PMR (-5 d)	5 x Faturamento/dia	R\$ 464.208,91
Reduzir cobertura de estoque (-5 d)	5 x CMV/dia	R\$ 114.778,10

Notas tecnicas: *Ponderado por titulo* = somente titulos pagos/recebidos no YTD, ponderando dias pelo valor; *Saldo medio* = saldo em aberto na data, normalizado por Compras/Faturamento YTD - tipicamente maior, captura inadimplencia. SKU excluido por *CustoTotal < 0* (anomalia): SKU generico identificado em diagnostico.