

MOLDANDO
NEGÓCIOS EM
PROL DO SUCESSO





AGNALDO ALVES

Formação Acadêmica

Contador, pela UFPR.

Pós-Graduado em Controladoria, pela UFPR.

MBA em Auditoria, pela UFPR.

Experiência profissional

Auditor Interno e Externo em diversas empresas nacionais e multinacionais.

Diretor Adjunto, Conselheiro Fiscal.

Contador Perito Assistente Técnico em diversos processos da área: Cível.

Professor de Cursos de Graduação e Pós-Graduação Presencial e a Distância.

Palestrante.



ENDEREÇOS DE NOSSAS CREDENCIAIS

<https://www.grupoaal.com.br>

<https://www.linkedin.com/in/agnaldo-alves-08b08086/>

<http://lattes.cnpq.br/1990536236046136;>

Quando se
navega sem
destino, nenhum
vento é favorável.

Sêneca

 PENSADOR





A **AAL** é uma empresa de Consultoria, atuando nos segmentos industrial, comercial e prestação de serviços.

Tem como diferencial competitivo a especialização na Gestão Estratégica de Negócios, contribuindo com a Manutenção, Crescimento, Fortalecimento e Valorização da Imagem da Marca e Sustentabilidade das Empresas.



Necessidade de Capital de Giro



Necessidade de Capital de Giro (NCG)

- A NCG é fruto do descompasso entre as entradas e saídas de caixa.
- Surge da falta de sincronismo entre as atividades de produção, vendas e cobrança.



Ciclos no Balanço Patrimonial

ATIVO		
ATIVO CIRCULANTE	contas erráticas	Ativo circulante Disponível <i>caixa</i> <i>bancos</i> <i>aplicações financeiras, etc.</i>
	contas cíclicas	Ativo circulante Realizável a curto prazo <i>Clientes</i> <i>Estoques (MP, PE, PA)</i> <i>Outras contas a receber, etc.</i>
ATIVO NÃO CIRCULANTE	contas não cíclicas	Ativo Realizável a Longo Prazo <i>Empréstimos a terceiros</i> <i>Títulos a receber</i> Ativo Permanente Investimentos Imobilizado Intangível

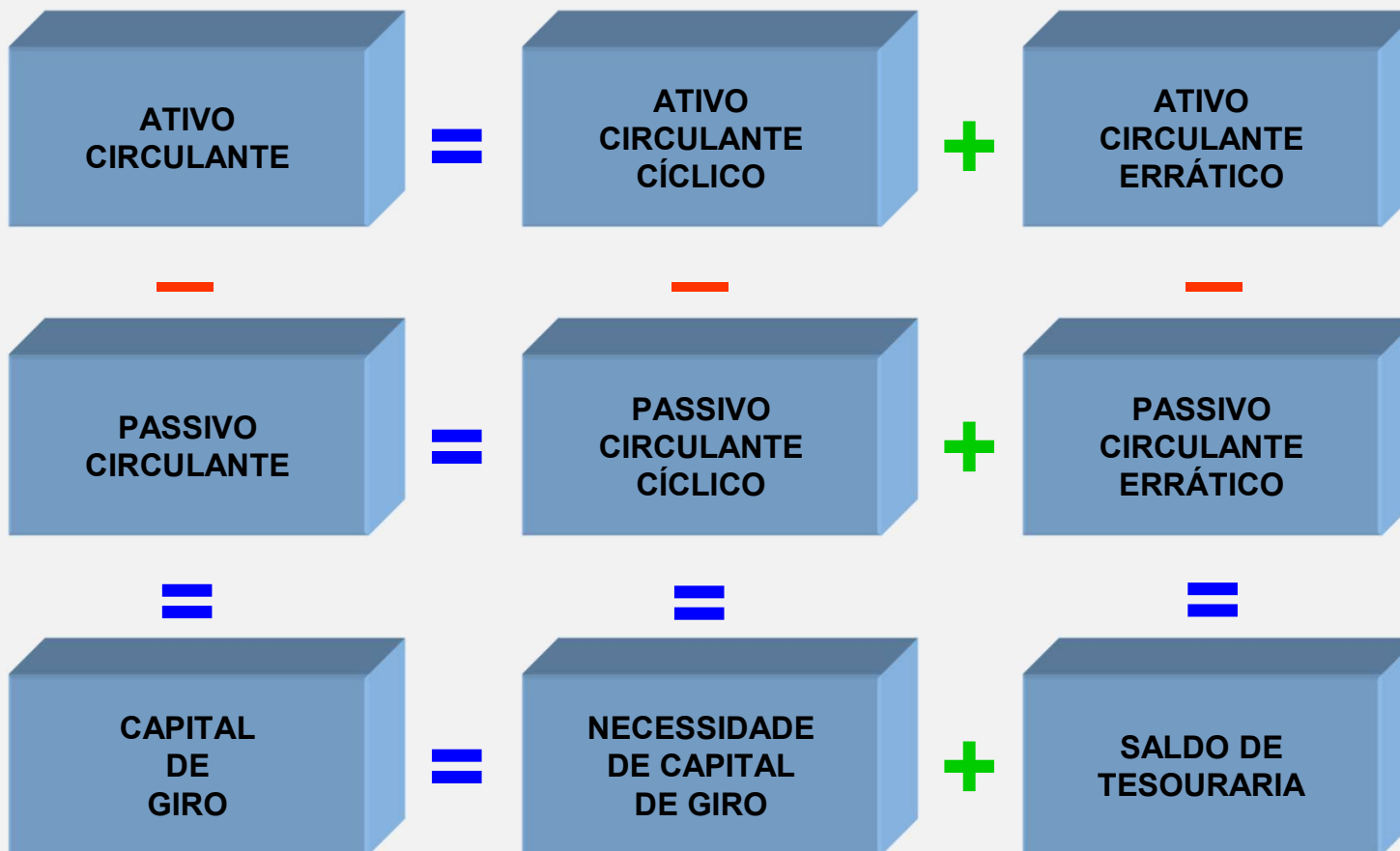


Ciclos no Balanço Patrimonial

PASSIVO		
PASSIVO CIRCULANTE	contas erráticas	Passivo circulante <i>Duplicatas descontadas</i> <i>Empréstimos bancários</i> <i>aplicações financeiras, etc.</i>
	contas cíclicas	Passivo circulante <i>Fornecedores</i> <i>Outras contas a pagar, etc.</i>
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	contas não cíclicas	Passivo Exigível a Longo Prazo <i>Empréstimos bancários a L.P.</i> <i>Financiamentos</i> Patrimônio Líquido Capital Social Reservas, etc



COMPONENTES DO MODELO FLEURIET





Capital de Giro

Estoque de Matéria-Prima

$$EsMP = MP \times (TMP - PF)$$

Onde:

EsMP = Capital de giro referente ao estoque de M.P.

MP = Custo mensal de matéria prima

TMP = Prazo médio (em meses) do estoque de M.P.

PF = Prazo médio (em meses) para pagamento de fornecedores



Capital de Giro

Estoque de Produtos em Elaboração

$$EsEl = (MP + 0,5MO + 0,5DG) \times TPC$$

Onde:

EsEl = Capital de giro referente ao estoque de produtos em elaboração

MP = Custo mensal de matéria-prima

MO = Custo mensal de mão de obra

DG = Despesas gerais de fabricação (mensais)

TPC = Tempo de permanência da produção em curso (meses)



Capital de Giro

Estoque de Produtos Acabados

$$EsAc = (MP + MO + DG) \times TPA$$

Onde:

EsAc = Capital de giro referente ao estoque de produtos acabados

MP = Custo mensal de matéria-prima

MO = Custo mensal de mão de obra

DG = Despesas gerais de fabricação (mensais)

TPA = Tempo de permanência do produto acabado em estoque (meses)



Capital de Giro

Financiamento de Clientes

$$FinCl = PV \times PMV \times (1 - DD)$$

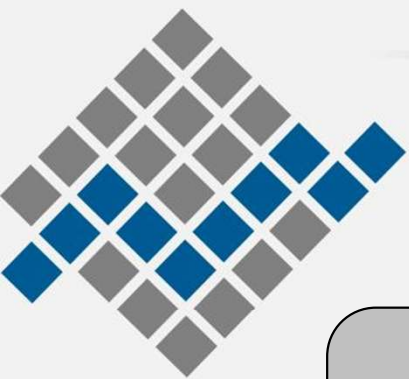
Onde:

FinCl = Custo do Financiamento a clientes

PV = Faturamento mensal

PMV = Prazo médio de vendas (meses)

DD = Percentual médio de duplicatas descontadas



Cálculo da Necessidade de Capital de Giro

$$NCG = EsMP + EsEl + EsAc + FinCl + SalMi - CB$$

Onde:

EsMP = Capital de giro referente ao estoque de matéria-prima

EsEl = Capital de giro referente ao estoque de produtos em elaboração

EsAc = Capital de giro referente ao estoque de produtos acabados

FinCl = Capital de giro referente ao financiamento a clientes

SalMi = Saldo mínimo de caixa

CB = Linha de crédito bancário para capital de giro



OBRIGADO

EMAIL's:

agnaldo.alves@grupoaal.com.br

contato@grupoaal.com.br

WhatsApp:

55 041 99948-2273

"O rio atinge seus objetivos porque aprendeu a superar obstáculos." - Lao-Tsé

