

Gestão Patrimonial e Financeira: Fluxo de Caixa de Liquidez

A diferença entre lucratividade da
safra e saúde financeira da fazenda.



O Ciclo Financeiro de Uma Safra Agrícola



A Anatomia do Fluxo de Caixa

$$\text{Saldo Inicial} + \text{Entradas} - \text{Saídas} = \text{Saldo Final}$$

Entradas

- + Venda da produção (soja, milho, gado)
- + Recebimentos futuros (contratos a termo)
- + Liberação de financiamentos e custeio rural
- + Outras receitas da propriedade



Saídas

- Insumos (sementes, adubos, defensivos)
- Operações (combustível, manutenção, mão de obra)
- Despesas administrativas e impostos
- Investimentos e amortização de juros/parcelas



O fluxo de caixa não discute se o negócio é bom ou ruim. Ele responde a uma única pergunta vital para a sobrevivência:
Em que momento exato o dinheiro entra e em que momento ele precisa sair?

Lucro Não é Caixa: A Ilusão do Contrato

A Visão Econômica (Lucro)



O produtor vende a soja hoje com uma excelente margem de lucro. O resultado econômico é positivo. A riqueza foi gerada.

Lucro mede RESULTADO
(A operação se pagou e gerou riqueza?)

A Visão Financeira (Caixa)



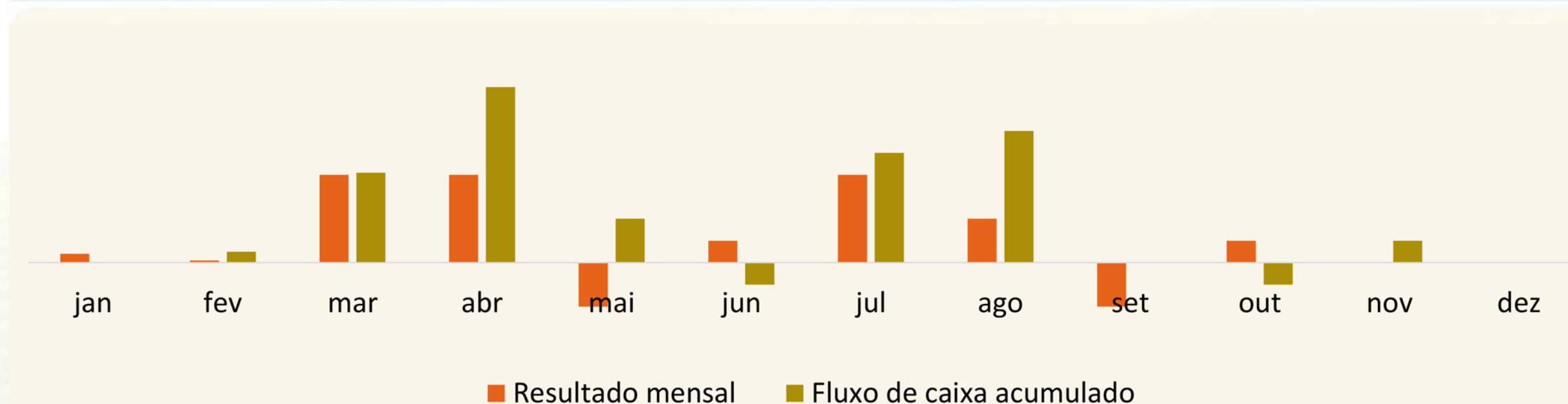
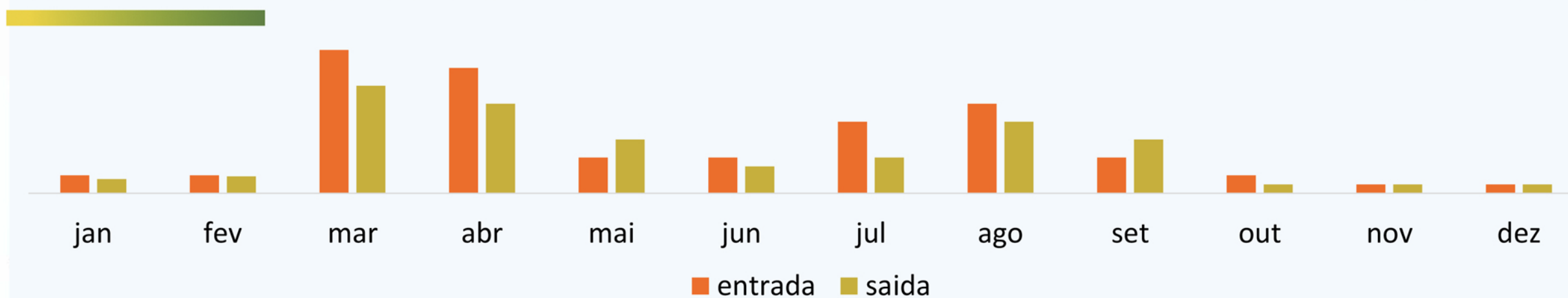
O pagamento da trading ocorrerá apenas daqui a três meses. O dinheiro ainda não entrou no banco. Em paralelo, boletos de defensivos vencem mês que vem.

Fluxo de Caixa mede LIQUIDEZ
(Tenho dinheiro na conta hoje para pagar o boleto?)

Dois indicadores complementares. Nunca substitutos.



O Risco Letal do Descasamento Financeiro



Para sobreviver ao Vale, esta propriedade será forçada a:



Antecipar vendas com deságio
(perdendo margem).



Contratar crédito emergencial
(pagando juros altos).



Renegociar pagamentos com fornecedores
(arriscando relacionamento).

Muitas dificuldades financeiras não surgem da falta de resultado, mas puramente da falta de sincronia entre os prazos de recebimento e pagamento.



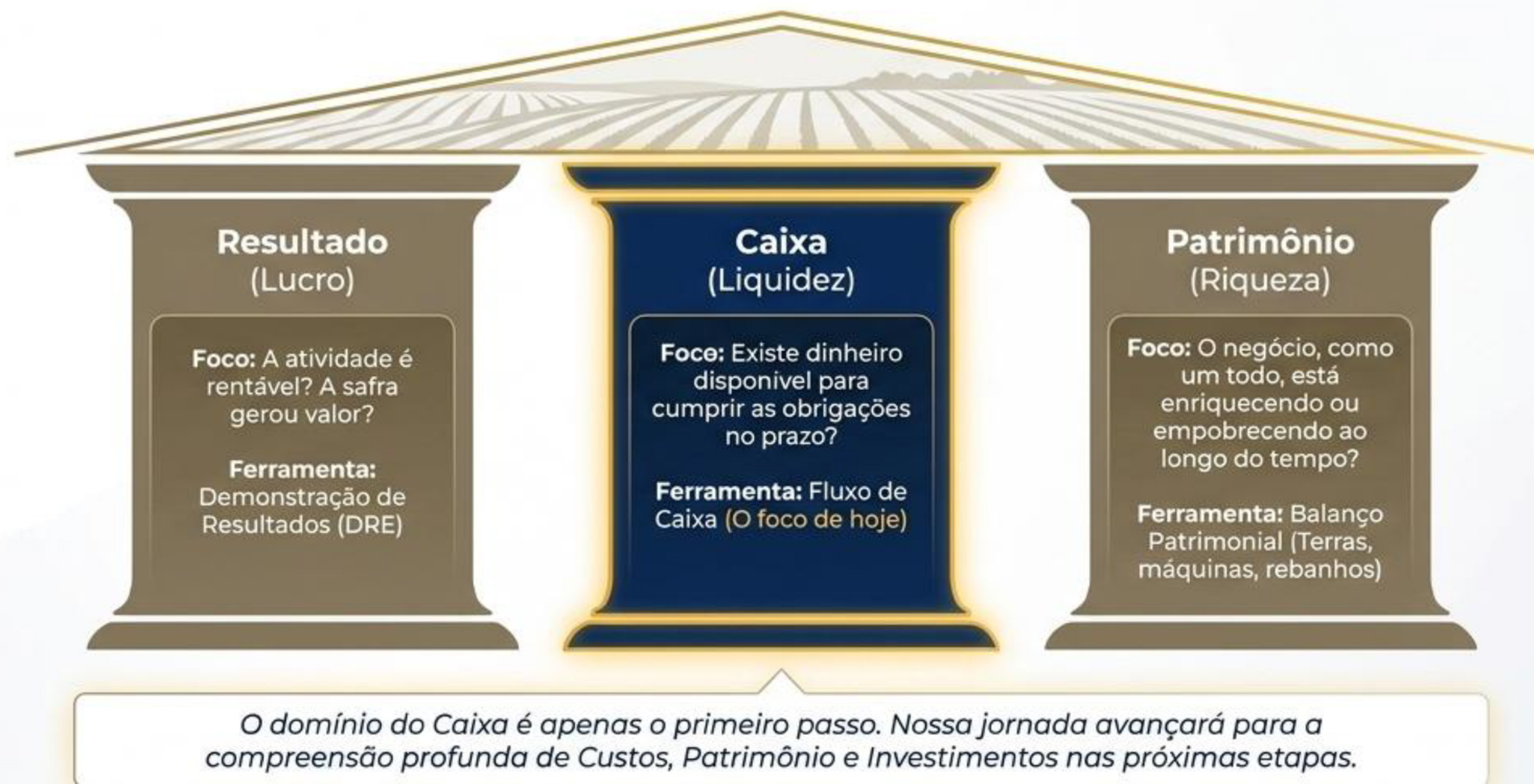
O Fluxo de Caixa Como Motor de Decisão



A gestão financeira de excelência não usa o fluxo de caixa como um retrovisor para registrar o que aconteceu, mas como um radar para antecipar e alterar o que pode acontecer.



A Visão Holística da Gestão Financeira Rural



“A verdadeira gestão financeira começa muito antes de faltar dinheiro.”





OBRIGADO

Entre em contato conosco

 (66) 9 616-5097
 contato@fjrconsultoria.com
 www.fjrconsultoria.com

Acompanhe nossas redes sociais



@fjrconsultoria