



RELATÓRIO DE VIABILIDADE FINANCEIRA

Metalúrgica Horizonte Indústria e Comércio LTDA

Ano 2026 · Cenário Real

Resumo executivo

Fotografia do cenário Real. Todos os valores são anuais, salvo quando indicado "por mês".

74

de 100

SAÚDE FINANCEIRA

críticoatenção Saudável

A operação se paga e ainda sobra caixa. O foco agora é proteger a margem e crescer sem desmontar o resultado.

Indicadores do ano

Receita	Despesas	Lucro bruto
R\$ 1.250.000,00	R\$ 988.000,00	R\$ 262.000,00
R\$ 104.166,67 / mês	79,0% da receita	21,0% da receita
Investimentos	Dívidas	Lucro líquido
R\$ 48.000,00	R\$ 62.400,00	R\$ 151.600,00
saídas de capital	parcelas + juros	12,1% da receita

A jornada



Para onde vai cada real que entra

Cada barra é a fatia da receita consumida por aquele grupo.

Pessoal		33,6%	R\$ 420.000,00
Matéria Prima		20,8%	R\$ 260.000,00
Gastos Adm		11,0%	R\$ 138.000,00
Obrigações		7,7%	R\$ 96.000,00
Gastos Operacionais		5,9%	R\$ 74.000,00
Investimentos		3,8%	R\$ 48.000,00
Dívidas		5,0%	R\$ 62.400,00
Sobra (lucro)		12,1%	R\$ 151.600,00

Os três cenários

Real é a operação como ela está hoje. Equilíbrio é o mínimo para as contas fecharem no zero. Ideal é a operação com a margem que o negócio deveria ter.

INDICADOR	REAL	EQUILÍBRIO	IDEAL
Receita	R\$ 1.250.000,00	R\$ 1.098.400,00	R\$ 1.520.000,00
Receita por mês	R\$ 104.166,67	R\$ 91.533,33	R\$ 126.666,67
Despesas	R\$ 988.000,00	R\$ 988.000,00	R\$ 938.600,00
Lucro bruto	R\$ 262.000,00	R\$ 110.400,00	R\$ 581.400,00
Investimentos	R\$ 48.000,00	R\$ 48.000,00	R\$ 48.000,00
Dívidas	R\$ 62.400,00	R\$ 62.400,00	R\$ 62.400,00
Lucro líquido	R\$ 151.600,00	R\$ 0,00	R\$ 471.000,00
Margem líquida	12,1%	0,0%	31,0%
Lucro por mês	R\$ 12.633,33	R\$ 0,00	R\$ 39.250,00

FOLGA SOBRE O EQUILÍBRIO

R\$ 12.633,33 por mês

(R\$ 151.600,00 no ano · 13,8% acima do ponto de equilíbrio)

A receita atual já cobre toda a estrutura de custos. Esta é a margem de segurança antes de a operação voltar a dar prejuízo.

Receita mensal necessária em cada cenário



Caixa e retorno

Quanto de reserva a operação precisa para não depender de empréstimo, o que custa ficar sem ela, e o que o capital investido devolve.

Necessidade de capital de giro

Base: custo mensal total = despesas + dívidas + investimentos do ano, dividido por 12.

RESERVA DE CAIXA	REAL	EQUILÍBRIO	IDEAL
Custo mensal total	R\$ 91.533,33	R\$ 91.533,33	R\$ 87.416,67
Mínimo (1 mês)	R\$ 91.533,33	R\$ 91.533,33	R\$ 87.416,67
Médio (3 meses)	R\$ 274.600,00	R\$ 274.600,00	R\$ 262.250,00
Ideal (6 meses)	R\$ 549.200,00	R\$ 549.200,00	R\$ 524.500,00

Custo oculto: juros por falta de caixa

Se for preciso tomar emprestado um mês de giro a 3,0% a.m. (premissa configurável pela Ways).

INDICADOR	REAL	EQUILÍBRIO	IDEAL
Juros no mês	R\$ 2.746,00	R\$ 2.746,00	R\$ 2.622,50
Juros no ano	R\$ 32.952,00	R\$ 32.952,00	R\$ 31.470,00
% do lucro anual	21,7%	sem lucro	6,7%

PARECER

Sem reserva, até 21,7% do lucro anual pode ir embora em juros bancários. Formar o caixa não é só segurança — é margem líquida.

Indicadores de retorno sobre o capital investido

Base: capital investido R\$ 220.000,00 · taxa de desconto 12,0% a.a. · horizonte 24 meses.

INDICADOR	REAL	IDEAL
Payback	1,5 ano (17 meses)	6 meses
ROI anual	68,9%	214,1%
TIR	38,4% a.a.	590,2% a.a.
VPL	R\$ 50.015,10	R\$ 618.899,15

Payback: tempo para o lucro devolver o capital. ROI: lucro do ano sobre o capital. TIR: quanto o negócio rende ao ano dentro do horizonte. VPL: quanto o negócio cria (ou destrói) de valor hoje, já descontada a taxa. Cenário Ideal = com a margem que o negócio deveria ter.

Análise da WAYA

Parecer gerado a partir dos números desta viabilidade.

RESUMO EXECUTIVO

A operação fatura R\$ 1.250.000,00 por ano e gasta R\$ 1.098.400,00 no mesmo período, somando despesas, dívidas e investimentos.

O resultado líquido é positivo em R\$ 151.600,00 no ano, ou R\$ 12.633,33 por mês — margem de 12,1%.

O principal risco é a concentração em pessoal, que sozinho consome 33,6% da receita, e a ausência de reserva de caixa.

ONDE O DINHEIRO ESTÁ INDO

Pessoal é a maior natureza de despesa: R\$ 420.000,00 no ano.

Matéria prima vem em seguida, com R\$ 260.000,00. Juntas, as duas naturezas respondem por mais da metade de tudo que entra.

PONTO DE EQUILÍBRIO E FOLGA

Para as contas fecharem no zero basta faturar R\$ 1.098.400,00 no ano — a receita atual está 13,8% acima disso.

A folga é de R\$ 12.633,33 por mês: uma queda de 14% na receita leva a operação ao prejuízo.

RISCOS E ATENÇÕES

- Pessoal em 33,6% da receita não deixa margem para reajuste sem repasse de preço.
- As dívidas custam R\$ 62.400,00 por ano, sendo R\$ 13.800,00 só de juros.
- Sem reserva de caixa, um mês de giro emprestado a 3% a.m. custaria R\$ 32.952,00 no ano — 21,7% do lucro.

RECOMENDAÇÕES

- Reter o lucro mensal até formar a reserva de 3 meses (R\$ 274.600,00) antes de distribuir.
- Renegociar o capital de giro: R\$ 12.600,00 de juros ao ano é o item mais caro da dívida.
- Revisar a política de compra de insumos antes de mexer no quadro de pessoal.

MATRIZ DE PRIORIDADES

#	PROBLEMA DETECTADO	STATUS	AÇÃO CORRETIVA
01	Ausência de reserva de giro	CRÍTICO	Reter 100% do lucro mensal até formar 3 meses de custo (R\$ 274.600,00).
02	Pessoal consome 33,6% da receita	ATENÇÃO	Indicadores de produtividade por colaborador antes de qualquer reajuste.
03	Matéria-prima em 20,8% da receita	ATENÇÃO	Cotar com três fornecedores e negociar compra em volume.
04	Juros de dívidas: R\$ 13.800,00 ao ano	ATENÇÃO	Renegociar o capital de giro do Banco X; alongar prazo.
05	Investimentos de R\$ 48.000,00 no ano	SOB CONTROLE	Manter, condicionando novos aportes ao caixa positivo.

ORIENTAÇÕES ESTRATÉGICAS

- BLINDAGEM DE CAIXA**
Formar a reserva de 3 meses (R\$ 274.600,00) antes de qualquer distribuição de lucro — no ritmo atual, leva 22 meses.
- FOCO NA MARGEM**
O cenário Ideal (31% de margem) passa por preço e mix, não por corte de pessoal; cada 1% de repasse vale R\$ 12.500,00 no ano.
- RETORNO**
Com R\$ 220.000,00 investidos, o payback é de 1,5 ano no Real e cai para 6 meses no Ideal — acompanhe mês a mês.

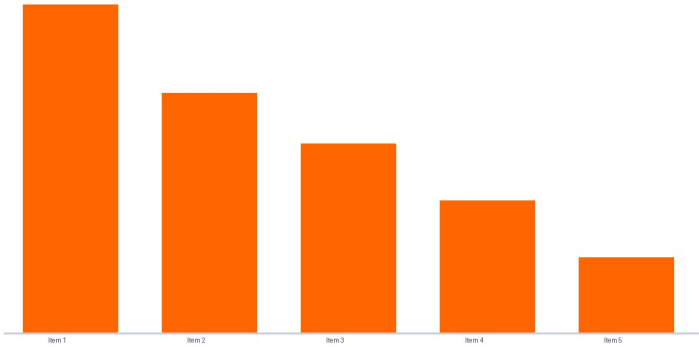
PRÓXIMO PASSO — GESTÃO FINANCEIRA CONTÍNUA

Estes indicadores mudam todo mês. No BPO Financeiro, a franquia Ways acompanha caixa, metas e prioridades com você, mês a mês. Fale com a sua franquia.

Gráficos

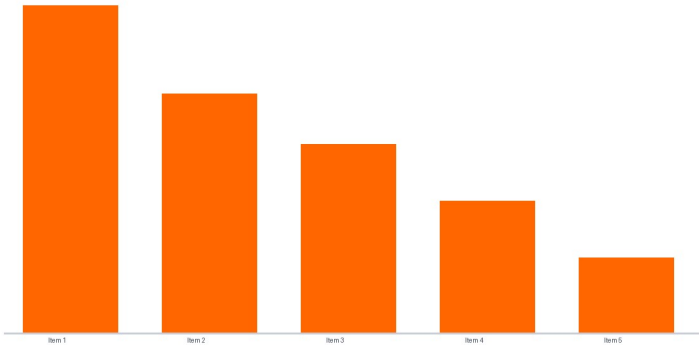
Os mesmos gráficos da tela, com os valores ao lado.

Receitas



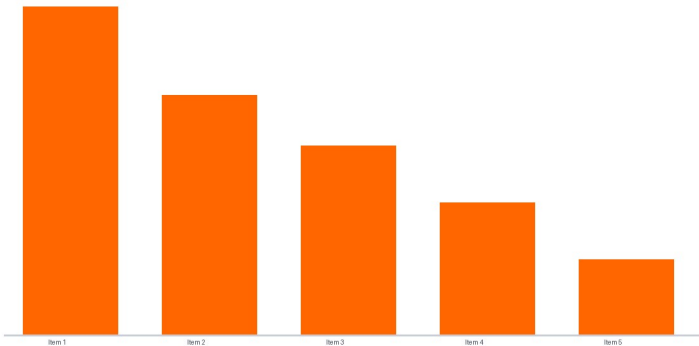
ITEM	VALOR
Venda de produtos	R\$ 669.600,00
Prestação de serviços	R\$ 334.800,00
Revenda	R\$ 75.600,00
Total	R\$ 1.080.000,00

Despesas por natureza



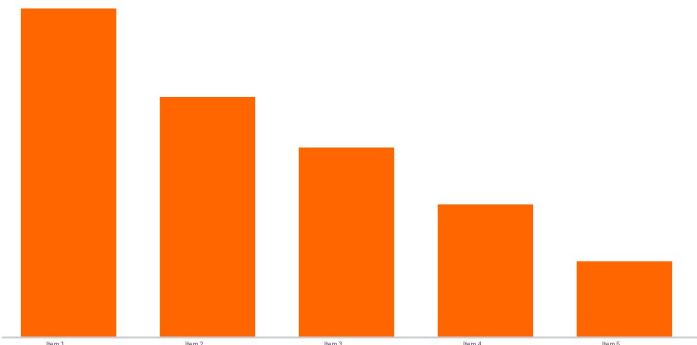
ITEM	VALOR
Pessoal	R\$ 420.000,00
Matéria Prima	R\$ 260.000,00
Gastos Adm	R\$ 138.000,00
Obrigações	R\$ 96.000,00
Gastos Operacionais	R\$ 74.000,00
Total	R\$ 988.000,00

Pessoal



ITEM	VALOR
Salários	R\$ 246.000,00
INSS	R\$ 49.200,00
Vale refeição	R\$ 38.887,00
Férias	R\$ 27.333,00
13º salário	R\$ 20.500,00
FGTS	R\$ 19.680,00
Vale transporte	R\$ 18.400,00
Total	R\$ 420.000,00

Gastos Administrativos



ITEM	VALOR
Aluguel	R\$ 72.000,00
Energia elétrica	R\$ 21.600,00
Contabilidade	R\$ 18.000,00
Publicidade	R\$ 13.200,00
Internet e telefonia	R\$ 8.400,00
Material de escritório	R\$ 4.800,00
Total	R\$ 138.000,00

Anexo — contas detalhadas

Cenário Real, item a item. O percentual é sobre a receita do mesmo cenário.

Receitas

R\$ 1.250.000,00

CONTA	ANUAL	MENSAL	% RECEITA
Venda de produtos	R\$ 775.000,00	R\$ 64.583,33	62,0%
Prestação de serviços	R\$ 387.500,00	R\$ 32.291,67	31,0%
Revenda	R\$ 87.500,00	R\$ 7.291,67	7,0%

Total receitas

R\$ 1.250.000,00

Pessoal

R\$ 420.000,00

CONTA	ANUAL	MENSAL	% RECEITA
Salários	R\$ 246.000,00	R\$ 20.500,00	19,7%
INSS	R\$ 49.200,00	R\$ 4.100,00	3,9%
Vale refeição	R\$ 38.887,00	R\$ 3.240,58	3,1%
Férias	R\$ 27.333,00	R\$ 2.277,75	2,2%
13º salário	R\$ 20.500,00	R\$ 1.708,33	1,6%
FGTS	R\$ 19.680,00	R\$ 1.640,00	1,6%
Vale transporte	R\$ 18.400,00	R\$ 1.533,33	1,5%

Total pessoal

R\$ 420.000,00

Gastos administrativos

R\$ 138.000,00

CONTA	ANUAL	MENSAL	% RECEITA
Aluguel	R\$ 72.000,00	R\$ 6.000,00	5,8%
Energia elétrica	R\$ 21.600,00	R\$ 1.800,00	1,7%
Contabilidade	R\$ 18.000,00	R\$ 1.500,00	1,4%
Publicidade	R\$ 13.200,00	R\$ 1.100,00	1,1%
Internet e telefonia	R\$ 8.400,00	R\$ 700,00	0,7%
Material de escritório	R\$ 4.800,00	R\$ 400,00	0,4%

Total gastos administrativos

R\$ 138.000,00

Gastos operacionais

R\$ 74.000,00

CONTA	ANUAL	MENSAL	% RECEITA
Combustível	R\$ 42.000,00	R\$ 3.500,00	3,4%
Manutenção de frota	R\$ 19.000,00	R\$ 1.583,33	1,5%
Pedágio e estacionamento	R\$ 13.000,00	R\$ 1.083,33	1,0%

Total gastos operacionais

R\$ 74.000,00

Matéria prima

R\$ 260.000,00

CONTA	ANUAL	MENSAL	% RECEITA
Insumo A	R\$ 160.000,00	R\$ 13.333,33	12,8%
Insumo B	R\$ 68.000,00	R\$ 5.666,67	5,4%
Embalagens	R\$ 32.000,00	R\$ 2.666,67	2,6%

Total matéria prima

R\$ 260.000,00

Obrigações (financeiras e tributárias)			R\$ 96.000,00
CONTA	ANUAL	MENSAL	% RECEITA
Simples Nacional	R\$ 62.000,00	R\$ 5.166,67	5,0%
Taxas de cartão	R\$ 21.000,00	R\$ 1.750,00	1,7%
Tarifas bancárias	R\$ 13.000,00	R\$ 1.083,33	1,0%
Total obrigações (financeiras e tributárias)			R\$ 96.000,00

Frota			
VEÍCULO	CUSTO MENSAL	CUSTO ANUAL	CUSTO POR KM
Fiorino 2019 — entregas	R\$ 2.380,50	R\$ 28.566,00	R\$ 1,19
Strada 2021 — comercial	R\$ 1.910,00	R\$ 22.920,00	R\$ 0,96

Dívidas			
EMPRÉSTIMO	PARCELA / ANO	JUROS / ANO	TOTAL / ANO
Capital de giro — Banco X	R\$ 43.200,00	R\$ 12.600,00	R\$ 55.800,00
Financiamento de máquina	R\$ 5.400,00	R\$ 1.200,00	R\$ 6.600,00

Investimentos		
INVESTIMENTO	ANUAL	MENSAL
Torno CNC	R\$ 36.000,00	R\$ 3.000,00
Reforma do galpão	R\$ 12.000,00	R\$ 1.000,00