

8. FLUXO DE CAIXA

8.1 Considerações Gerais

- ☐ É a ferramenta que projeta os ingressos e os desembolsos financeiros da cooperativa para um período futuro.
- ☐ O fluxo de caixa estima a futura situação financeira (liquidez) da cooperativa.

8.2 Conceito

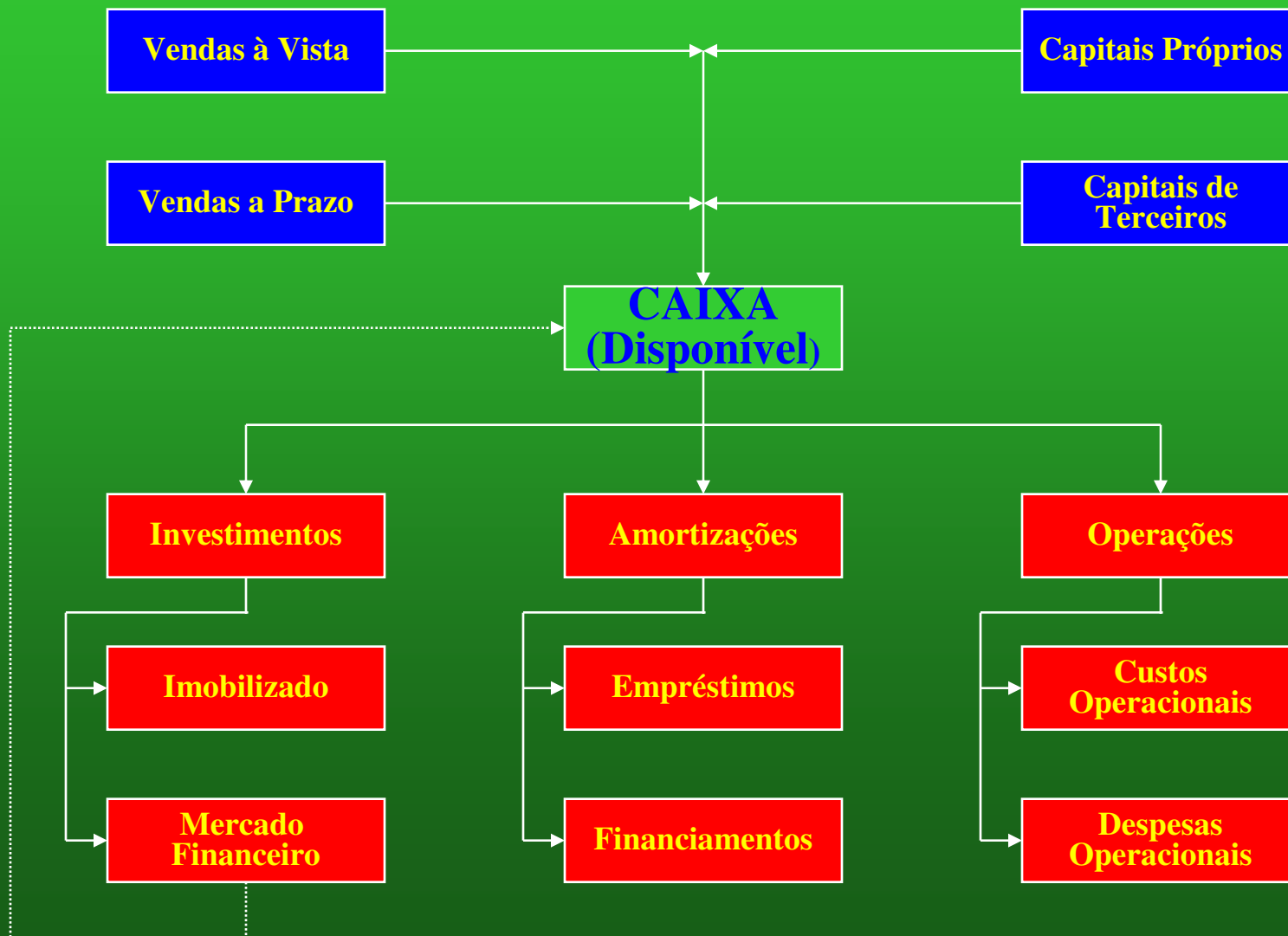
É um instrumento de programação financeira que relaciona as futuras entradas e saídas de caixa para um período projetado.

8.3 Objetivos

Os principais objetivos são:

- ☐ projetar entradas e saídas financeiras;
- ☐ auxiliar na captação ou aplicação de caixa;
- ☐ integrar as atividades operacionais;
- ☐ definir o exato nível desejado de caixa.

8.4 Fluxograma Financeiro



8.5 Características

As principais características são:

- ☐ conveniência de se comprometer os recursos;
- ☐ análise de valores a receber, a pagar e estoques;
- ☐ composição de recursos próprios e terceiros;
- ☐ nível desejado de caixa.

8.6 Requisitos Essenciais

- ☐ apoio da cúpula diretiva;
- ☐ integração com todos os setores da cooperativa;
- ☐ comprometimento dos responsáveis;
- ☐ controle financeiro adequado.

8.7 Aspectos Relevantes

- ☐ projeção das vendas e suas condições;
- ☐ estimativa das compras e suas condições;
- ☐ análise das cobranças realizadas;
- ☐ determinação da periodicidade do fluxo de caixa;
- ☐ definição do índice de inadimplência.

8.8 Análise do Equilíbrio Financeiro



8.9 Conclusões

- ☐ fixar o nível desejado de caixa;
- ☐ gerenciar a liquidez da cooperativa;
- ☐ maximizar a aplicação dos recursos;
- ☐ operar com segurança financeira.