

SALDO DE CAIXA COMO INDICADOR DE RENTABILIDADE.

A pergunta mais angustiante para o supermercadista é: minha operação está sendo lucrativa? Em quanto? Claro que sua contabilidade irá demonstrar isto nas DREs, balancetes e no balanço anual. Mas, pela própria natureza das operações contábeis, suas conciliações e ajustes, esta informação, embora mais precisa, é demorada.

A experiência demonstra que o **SALDO DE CAIXA** pode ser um indicador bastante aproximado para responder aquela pergunta inicial. Mas é preciso fazer um alerta: retiradas anormais ou aportes de dinheiro extras, poderão criar distorções.

Retiradas anormais seriam saídas de caixa para aquisições de imobilizados, reformas e substituição de equipamentos, aportes para outras atividades econômicas, uma loja nova, etc.

Aportes extras seriam todas as entradas de caixa que não tivessem origem na sua operação normal: venda de imobilizado, aumento de capital, recebimento de numerário proveniente de ações legais na área de tributos, etc.

Contudo, descontando-se estas “anormalidades” a movimentação financeira do próprio negócio, restrita aos pagamentos de fornecedores e despesas operacionais (aqui incluídos os impostos) ou ao recebimento das vendas (nas suas diversas formas), produzirá um saldo de caixa variável, nos diversos dias do mês.

Evidentemente, este saldo dependerá de duas variáveis básicas: a relação entre vendas e compras, mais no curto prazo, e a rentabilidade do negócio, com efeito no longo prazo.

Seu saldo de caixa poderá ficar apertado se as compras estiverem desequilibradas em relação ao andamento de suas vendas. Mas isto será corrigido, no curto prazo, quando se põe o “pé no freio” nas compras, fazendo-as voltar ao normal.

Mas, especialmente no caso de haver poucas distorções seu giro de estoques, o saldo de caixa poderá indicar se sua empresa está fazendo resultado, ou não. Se ele crescer, proporcionalmente às suas vendas, a operação é lucrativa! Mas, se o percentual dos saldos médios mensais não está crescendo em relação às suas vendas, não será preciso aguardar sua contabilidade para ligar o sinal amarelo...