PACOTE DE PROMPTS · DRE

Pacote de prompts para ler a DRE, parte 2

Os 4 prompts do carrossel e mais 6 novos para analisar o resultado e preparar a reunião, prontos para copiar.

DRE

PROMPTS
10 prompts em 3 partes

TEMPO
5 a 15 minutos por prompt, com a DRE em mãos

FREQUÊNCIA
Mensal, depois do fechamento e antes da reunião de resultado

01
Margens e tendência em minutos

02
Efeitos separados, soma conferida

03
Perguntas difíceis antes do conselho

Como usar este pacote de prompts

A DRE conta a história do mês, mas só para quem sabe fazer as perguntas certas. Estes prompts fazem a IA calcular margens, separar efeitos e levantar as perguntas difíceis. Troque o que está entre colchetes pelos seus dados, anexe a DRE em planilha e confira os números com o sistema antes de levar para a reunião.

PARA QUEM

- CFOs, controllers, analistas de FP&A e donos de empresa

LEGENDA

- Marque cada prompt depois de testar
- Troque o que está entre [colchetes] pelos seus dados

RESPONSÁVEL

PERÍODO

REVISADO POR

01 Parte 1 · os 4 do carrossel

Os prompts do post, para ter tudo num lugar só.

1.1 Margens e meses fora da curva

Quando usar: Use no fechamento, para ver a tendência antes de olhar o detalhe.

PROMPT

```
Você é analista de FP&A. Calcule margem bruta, margem EBITDA e margem líquida de cada mês da DRE anexa e mostre a tendência dos últimos 12 meses em uma tabela. Aponte os 3 meses fora da curva e a provável causa de cada um, citando as linhas da DRE que explicam o desvio.
```

O que sai: Tabela de margens mês a mês e os 3 meses fora da curva com a causa provável.

1.2 Custos que crescem mais que a receita

Quando usar: Use no trimestre, para pegar o custo que cresce sem ninguém perceber.

PROMPT

```
Compare o crescimento de cada linha de custo e despesa com o crescimento da receita no período da DRE anexa. Liste, em uma tabela, as linhas que crescem mais rápido que a receita, com o crescimento em R$, a diferença em pontos percentuais contra a receita e o peso de cada linha no total, da maior para a menor.
```

O que sai: Ranking das linhas que crescem acima da receita, em R$ e pontos percentuais.

1.3 Ponto de equilíbrio

Quando usar: Use quando precisar saber quanto vender para não ter prejuízo.

PROMPT

```
Com base na DRE anexa, separe os custos e despesas em fixos e variáveis, calcule a margem de contribuição e o faturamento mensal de equilíbrio. Mostre em uma tabela a classificação de cada linha, explique as premissas que usou e indique as linhas em que a classificação é discutível.
```

O que sai: Classificação fixo e variável, margem de contribuição e faturamento de equilíbrio com premissas.

1.4 Perguntas para a diretoria

Quando usar: Use antes da reunião de diretoria ou de conselho.

PROMPT

```
Leia a DRE anexa como um CFO cético e escreva as 5 perguntas mais difíceis que um conselheiro faria sobre o resultado. Para cada pergunta, mostre o número da DRE que a motivou, o mês em que ele aparece e o que você precisaria ter em mãos para responder.
```

O que sai: 5 perguntas difíceis, cada uma com o número que a motivou.

02 Parte 2 · análise do resultado

Para entender o que mudou e por quê.

2.1 Análise vertical e horizontal

Quando usar: Use todo mês, como primeira leitura da DRE.

PROMPT

```
Faça a análise vertical e horizontal da DRE anexa: cada linha como % da receita líquida e a variação contra o mês anterior e contra o mesmo mês do ano anterior, em R$ e %. Destaque as linhas cuja participação na receita mudou mais de [x] pontos percentuais e confira que os subtotais batem com a soma das linhas.
```

O que sai: Tabela vertical e horizontal com as linhas que mais mudaram de peso destacadas.

2.2 Receita: preço, volume e mix

Quando usar: Use quando a receita mudou e ninguém sabe se foi preço ou quantidade.

PROMPT

```
Com a receita por produto, a quantidade e o preço médio de [mês] e do mesmo mês do ano anterior anexos, decomponha a variação da receita em efeito volume, efeito preço e efeito mix. Mostre cada efeito em R$ em uma tabela, confira que a soma dos efeitos fecha exatamente a variação total e diga qual explicou a maior parte.
```

O que sai: Decomposição da variação da receita em volume, preço e mix, fechando com o total.

2.3 Resultado recorrente e não recorrente

Quando usar: Use antes de apresentar o EBITDA ou comparar meses.

PROMPT

```
Na DRE anexa, separe o que é recorrente do que é não recorrente ou não operacional, como venda de ativo, multa, reversão de provisão e receita extraordinária. Recalcule o EBITDA e o lucro líquido ajustados de cada mês, mostre cada ajuste em uma tabela com o valor em R$ e liste os lançamentos que precisam de confirmação da contabilidade.
```

O que sai: EBITDA e lucro ajustados por mês, com cada ajuste e o que confirmar.

03 Parte 2 · reunião e decisão

Para levar o resultado para quem decide.

3.1 Rentabilidade por produto ou unidade

Quando usar: Use quando precisar decidir onde crescer e onde cortar.

PROMPT

```
Com a DRE por [produto, unidade ou cliente] anexa, calcule a margem de contribuição em R$ e % de cada item e ordene do mais para o menos rentável. Mostre o peso de cada um na receita total, indique os que têm margem de contribuição negativa ou abaixo de [x]% e confira que a soma das partes bate com a DRE consolidada.
```

O que sai: Ranking de rentabilidade com os itens de margem baixa ou negativa sinalizados.

3.2 Comentário da DRE para o conselho

Quando usar: Use para o relatório mensal ou o material do conselho.

PROMPT

```
Você é CFO. Escreva o comentário da DRE de [mês] para o conselho em até 200 palavras, em três blocos: o resultado contra o orçado e contra o ano anterior, os 3 fatores que mais pesaram com o valor em R$ e o que muda na projeção do ano. Use só números presentes na DRE anexa e linguagem direta.
```

O que sai: Comentário de até 200 palavras em três blocos, pronto para o conselho.

3.3 Simulação de cenários no lucro

Quando usar: Use antes de decidir reajuste, corte ou contratação.

PROMPT

```
Com a DRE dos últimos 12 meses anexa, simule o efeito no lucro líquido mensal de um reajuste de preço de [x]%, uma queda de volume de [y]% e um aumento de [z]% na folha. Mostre cada cenário isolado e todos combinados em uma tabela, deixe claras as premissas de custo variável e indique se algum cenário leva o lucro a negativo.
```

O que sai: Tabela com o lucro em cada cenário, isolado e combinado, e as premissas usadas.

Regra de ouro

A IA calcula; você confere. Antes de levar qualquer margem ou ponto de equilíbrio para a reunião, bata os números com o sistema e com a DRE oficial, porque um subtotal lido errado muda a conclusão inteira. E use a ferramenta aprovada pela empresa, nunca uma IA aberta com o resultado da companhia.

PRÓXIMO PASSO

Quer ir além? Na aula de DRE e margens eu mostro como transformar essa leitura num ritual mensal com a diretoria.


Alysson Guimarães
@alyssonguimaraes

CEO e cofundador da LeverPro, plataforma de FP&A e gestão financeira corporativa. Engenheiro pela UFMG, pós-graduado em Controladoria e Finanças e MBA Executivo pelo Insper.

A LeverPro automatiza o fechamento, o orçamento e as análises do financeiro. Conheça em leverpro.com.br

LEVERPRO | 10X