



Guia Prático de Investimentos para Empresas

Como Proteger, Rentabilizar e Crescer
com o Capital do seu Negócio

Davi Felex

Assessor de Investimentos XP

Sumário

1. Introdução	3
2. Por que empresas devem investir?	3
3. A influência da economia nos negócios.....	3
Inflação.....	3
Dólar	3
Commodities	3
4. O que é e como organizar o caixa empresarial	4
5. Investimentos para o capital de giro	4
6. Reservas de emergência empresariais	4
Sugestões de produtos:.....	4
7. Investimentos para crescimento e expansão	5
Exemplos de aplicações:.....	5
8. Riscos e cuidados ao investir com CNPJ	5
9. Produtos financeiros ideais para empresas	5
10. Como começar a investir com segurança	5
11. Conclusão.....	6
12. Sobre o autor.....	6

1. Introdução

Gerenciar uma empresa é também gerenciar dinheiro. E, se você já entendeu que dinheiro parado é dinheiro perdido, está no caminho certo. Neste guia, vamos explorar como investir os recursos do seu negócio de forma estratégica e segura, respeitando prazos, necessidades e o momento econômico do país.

2. Por que empresas devem investir?

Empresas investem por diversos motivos:

- Preservar o valor do dinheiro frente à inflação
- Gerar receita passiva para cobrir custos operacionais
- Aproveitar oportunidades de mercado
- Aumentar a competitividade
- Evitar a ociosidade financeira

Mesmo pequenas empresas podem (e devem) aplicar seu capital com inteligência — seja para manter o fluxo de caixa saudável ou se preparar para expansão.

3. A influência da economia nos negócios

Inflação

Quando a inflação está alta, os custos aumentam e o dinheiro perde valor. Investir em ativos atrelados ao IPCA é uma forma de proteger o caixa da empresa.

Dólar

Empresas que importam, exportam ou compram matéria-prima sentem o impacto direto da oscilação cambial. Uma estratégia de hedge cambial pode blindar o caixa.

Commodities

Negócios no agronegócio, alimentação ou indústria dependem de commodities como milho, soja e petróleo. Investir nesses ativos pode ser uma forma de compensar oscilações nos custos.

4. O que é e como organizar o caixa empresarial

O caixa pode ser dividido em três tipos:

- Operacional (Curto prazo): usado para folha de pagamento, impostos, fornecedores.
- Reserva (Médio prazo): para emergências e imprevistos.
- Estratégico (Longo prazo): voltado para expansão, inovação ou projetos futuros.
- Organizar o caixa é o primeiro passo para escolher os produtos certos.

5. Investimentos para o capital de giro

Esses recursos devem estar disponíveis rapidamente, então o foco é em liquidez diária ou resgate curto:

- Tesouro Selic
- CDBs de liquidez diária
- Fundos DI
- RDBs empresariais

Objetivo: manter a empresa operando com rentabilidade mínima e segurança.

6. Reservas de emergência empresariais

Imprevistos acontecem: queda de vendas, inadimplência, processos ou até pandemias.

Sua empresa deve ter uma reserva de no mínimo 3 a 6 meses de despesas fixas.

Sugestões de produtos:

- Tesouro Selic
- Fundos conservadores com D+1
- CDBs com resgate em até 30 dias

7. Investimentos para crescimento e expansão

Para objetivos como comprar equipamentos, abrir uma filial ou desenvolver produtos, o ideal é pensar no médio/longo prazo.

Exemplos de aplicações:

- LCIs e LCAs (isentas de IR)
- Debêntures
- Fundos multimercado moderados
- Ações (com estratégia clara)

8. Riscos e cuidados ao investir com CNPJ

Empresas enfrentam desafios específicos:

- Diferença de tributação (IRPJ e CSLL sobre rendimentos)
- Necessidade de liquidez
- Controle de fluxo de caixa

Dica: Sempre tenha um planejamento financeiro atualizado antes de investir.

9. Produtos financeiros ideais para empresas

Objetivo	Produto Recomendado
Pagar folha/impostos	CDB Liquidez Diária, Tesouro Selic
Reserva de emergência	Fundos DI, RDB, LCI/LCA curta
Proteção contra inflação	Tesouro IPCA, fundos atrelados
Ganho acima da Selic	Debêntures, multimercados
Diversificação	ETFs, fundos balanceados

10. Como começar a investir com segurança

- Faça um diagnóstico do caixa
- Divida os recursos conforme os prazos
- Defina metas (curto, médio e longo prazo)
- Escolha produtos compatíveis
- Tenha um assessor para guiar o caminho

11. Conclusão

Empresas que investem com inteligência crescem com mais estabilidade, superam crises com mais facilidade e usam o dinheiro como ferramenta de poder. Com as estratégias certas, seu caixa deixa de ser apenas uma reserva e se transforma em ativo gerador de valor.

12. Sobre o autor

Davi Felex é Assessor de Investimentos credenciado pela XP, especializado em estratégias para empresários, profissionais liberais e empresas que desejam transformar sua relação com o dinheiro. Atua ajudando clientes a proteger, rentabilizar e escalar o patrimônio corporativo com segurança e visão de longo prazo.