

Fluxo de Caixa na Prática: Saiba Exatamente Para Onde Vai o Dinheiro da Empresa



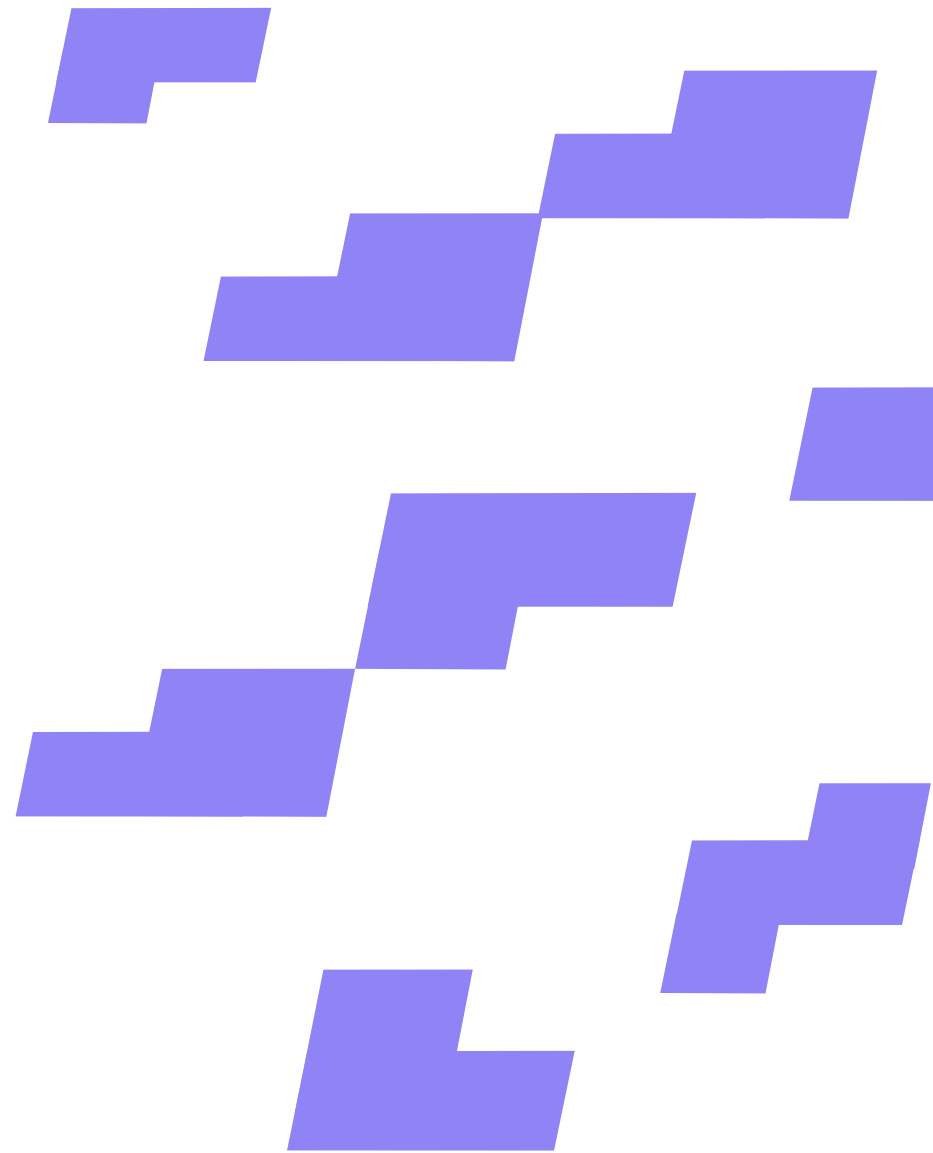


Deivid Genro

Formado em Administração – Unisinos
MBA Gestão de Projetos – La Salle
MBA Gestão da Inovação - FGV



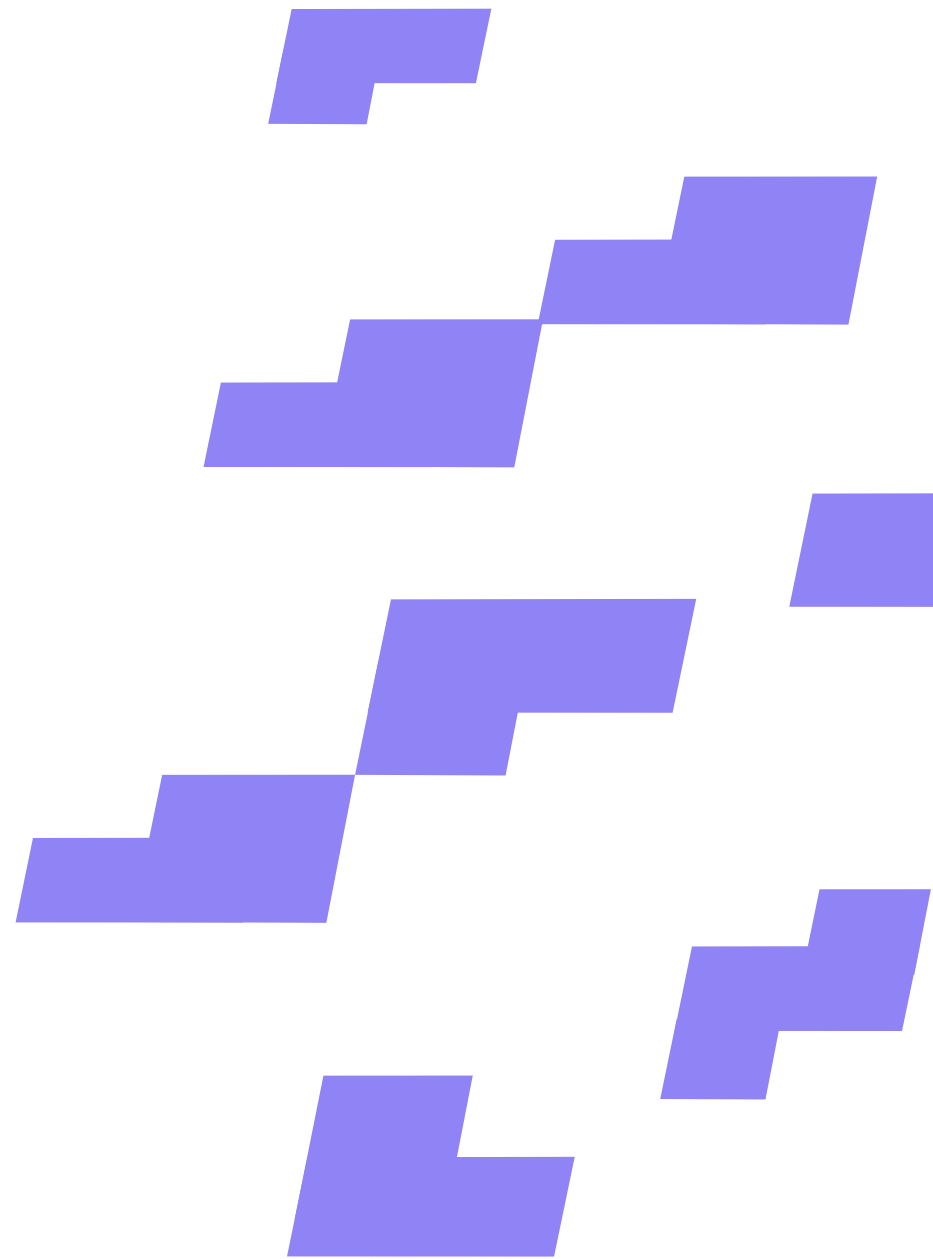
O que é Fluxo de Caixa?



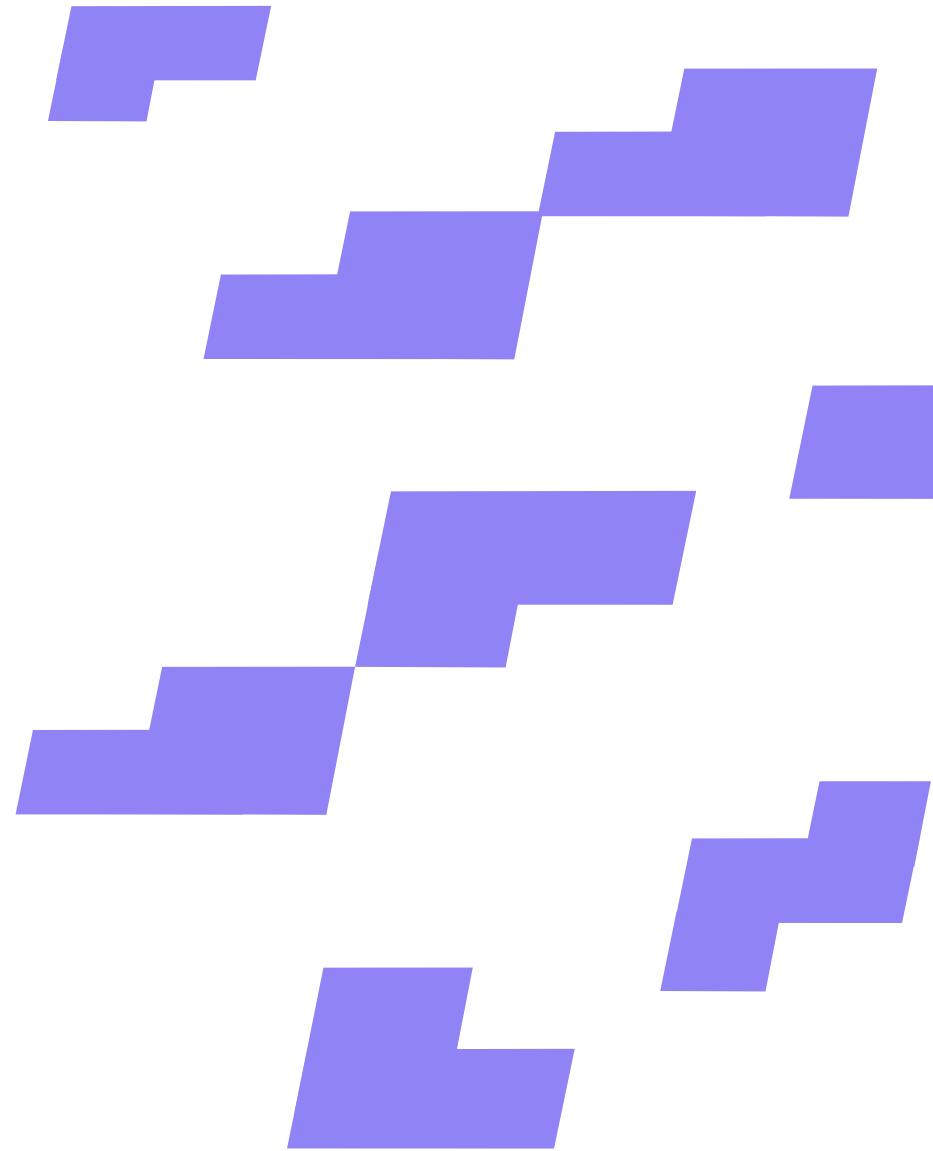
Planejamento da Viagem



Planejamento da Viagem



Planejamento da Viagem



Acompanhando o Trajeto

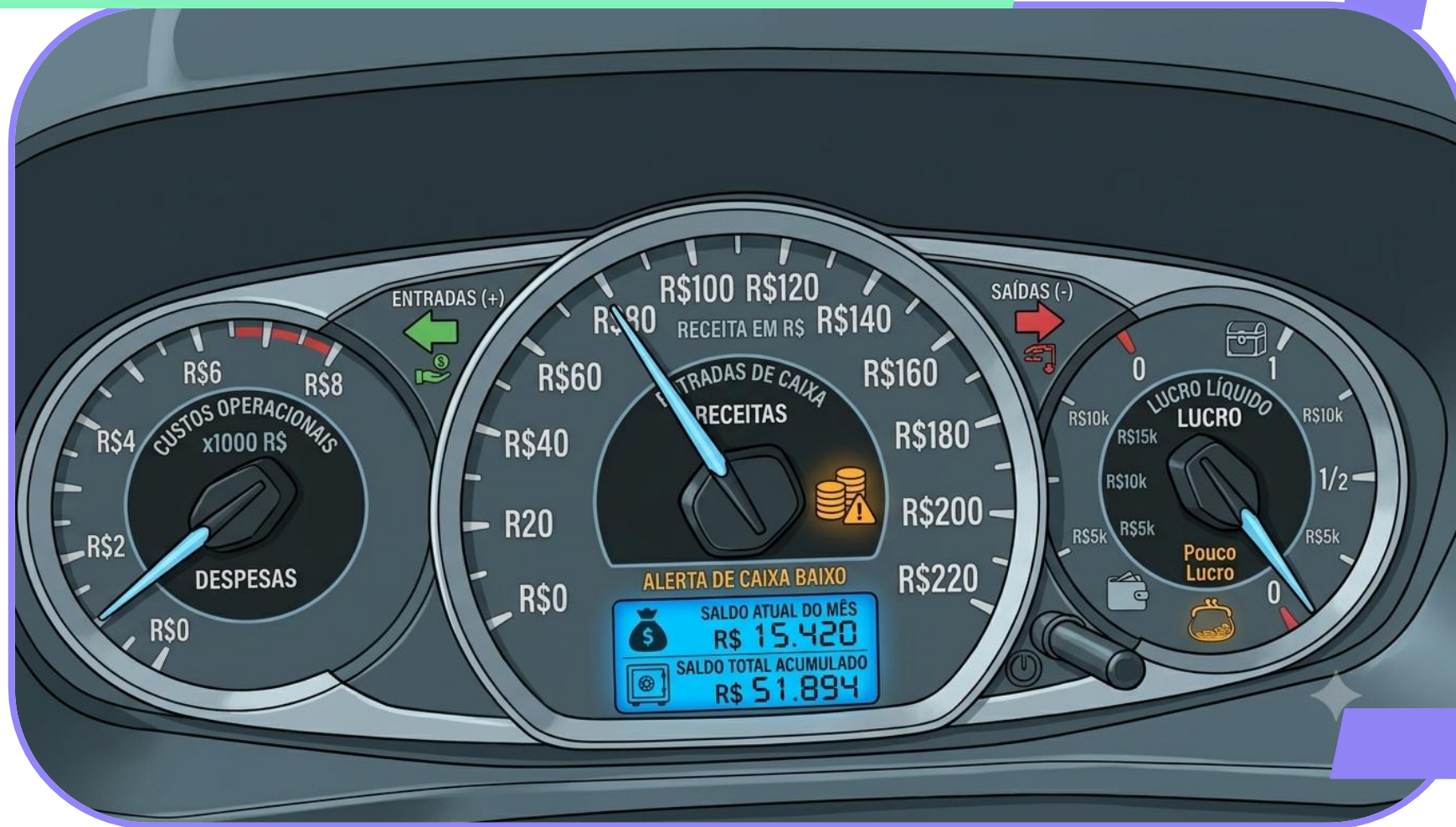
Média de Consumo (km/L)

Autonomia do Carro

Distância até o Próximo Posto



Acompanhando o Trajeto



O Risco dos Imprevistos



Fluxo de Caixa

Benefícios:

- Permite Ajustar a Rota quando Necessário:
 - Fazer promoções para antecipar entradas;
 - Renegociar prazos com fornecedores;
 - Planejar gastos;
 - Evitar gastos com juros e antecipações;

Fluxo de Caixa

Como fazer?

● Escolha uma ferramenta: Caderno, Excel ou Sistema

O ideal é uma visão mensal para previsões e planejamento. E acompanhamento semanal para ajustes no mês corrente.

Fluxo de Caixa

Como fazer?



Saldo Inicial:

Determine quanto dinheiro tem disponível hoje ou na data de corte. Soma de todas as contas bancárias e dinheiro em espécie.

Fluxo de Caixa

Como fazer?



Registre as Entradas:

Anote todas as entradas e previsões de entradas.

Fluxo de Caixa

Como fazer?

● Registre as Saídas:

Saídas:

- Custos Fixos: aluguel, salário, pró-labore, internet;
- Custos Variáveis: impostos sobre vendas, matéria-prima, comissões, frete.

Fluxo de Caixa

Como fazer?



Projete os próximos meses:

Saídas: Insira os pagamentos que você já sabe que terá (parcelas de empréstimos, assinaturas, compras parceladas, média de gastos recorrentes e custos fixos);

Entradas: Use o histórico ou outras formas para gerar uma previsão.

Gestão Ativa

- Coletar Informações
- Gerar Previsões
- Tomar decisões
- Acompanhar
- Ajustar



**Melhor errar por alguns
metros do que navegar
no escuro.**



Fluxo de Caixa

Dicas:

- Regime de Caixa (Quando o dinheiro sai ou entra no caixa).
- Conciliação de Caixa (Conferir semanalmente o saldo e os lançamentos).

Comece Simples



Comece Simples

Básico = Foco na Sobrevivência

Médio = Crescimento e Margem de Lucro

Avançado = Planejamento de Médio e Longo Prazo



Mantra Financeiro

"Às vezes faço o que quero
Às vezes faço o que tenho que fazer."

Charlie Brown JR



App Sebrae



Play Store



Apple Store



Agende seu atendimento!



Atendimento
Especializado



Diagnóstico
Empresarial

Agradecemos sua participação!

Este evento ficará gravado.

Ficou com dúvidas? Precisa de ajuda?

Acesse também nosso atendimento pelo WhatsApp



(51) 3216-5000