



Capital de Giro

Mosaico Planilhas · Comece aqui

Como abrir

Abra o arquivo **capital-de-giro.xlsx** no Excel (2010 ou mais novo), no Google Planilhas (Arquivo > Importar > Fazer upload) ou no LibreOffice. A primeira aba, **Comece aqui**, repete este guia.

Você só digita nas células **amarelas**. As brancas calculam sozinhas. A planilha já vem com exemplos para você ver funcionando: apague as linhas de exemplo (só as amarelas) e comece com os seus dados.

Passo a passo

1. No fim de cada mês, abra a aba Meses e crie uma linha com o dia 1 do mês.
2. Informe faturamento, compras e custo das mercadorias vendidas do mês.
3. Informe os saldos do último dia: a receber, estoque, a pagar e caixa (banco + dinheiro).
4. A planilha calcula prazos, ciclo financeiro e capital de giro necessário.
5. No Painel, escolha o mês e veja se o caixa cobre a necessidade e onde agir.

O que tem em cada aba

Painel	Prazos, ciclo, necessidade de giro e caixa.
Meses	Uma linha por mês com movimentos e saldos.
Configurações	Meta de ciclo financeiro.

O que você ganha

- Necessidade de capital de giro calculada mês a mês
- Prazo médio de recebimento, de estoque e de pagamento em dias
- Ciclo financeiro: quantos dias o dinheiro fica preso
- Alerta quando o caixa não cobre a necessidade
- Gráficos da evolução ao longo do ano

Dicas

- No Painel, escolha o mês e o ano no topo: todos os cartões e gráficos mudam juntos.
- Para ajustar listas (categorias, formas de pagamento, nomes), use a aba Configurações: os menus das outras abas se atualizam.
- Faça uma cópia de segurança uma vez por mês (Arquivo > Salvar como).

Dúvidas: WhatsApp (61) 98268-7190 · Mosaico Apps Tecnologia Ltda · CNPJ 69.588.947/0001-61. Uso pessoal ou na sua empresa; não é permitido revender o arquivo.