



Fluxo de Caixa Projetado

Mosaico Planilhas · Comece aqui

Como abrir

Abra o arquivo **fluxo-de-caixa-projetado.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. Em Configurações, informe o saldo de caixa de hoje (banco + dinheiro) e ajuste as categorias.
2. Em Previsões, lance cada entrada e saída esperada com data e valor previsto.
3. A coluna Saldo projetado mostra como o caixa estará em cada data. Vermelho = vai faltar.
4. Quando a data passar, preencha o valor Realizado para comparar.
5. No Painel, veja os saldos em 30, 60 e 90 dias e o menor saldo previsto.

O que tem em cada aba

Painel	Saldos projetados, alerta e previsto × realizado.
Previsões	Cada entrada e saída prevista.
Configurações	Saldo de hoje e categorias.

O que você ganha

- Saldo projetado em 30, 60 e 90 dias
- Alerta de caixa negativo antes de acontecer
- Menor saldo previsto e a data em que ocorre
- Previsto × realizado para melhorar as próximas previsões

- Entradas e saídas previstas por categoria

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.