

Hipotética Móveis e Eletrodomésticos	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
Fluxo de Caixa Gerencial – 2015	Jan.	Fev.	Mar.	Abr.	Mai.	Jun.	Jul.	Ago.	Set.	Out.	Nov.	Dez.	Total
1 Vendas à Vista													0
2 Contas a Receber de Clientes	444.549	385.664	362.340	500.445	542.025	555.885	423.225	285.120	135.630				3.634.884
3 Projeção de Contas a Receber							141.075	279.675	423.225	559.350	566.775	576.675	2.546.775
4 Outras Contas Receber de Clientes													0
5 Recebimentos	444.549	385.664	362.340	500.445	542.025	555.885	564.300	564.795	558.855	559.350	566.775	576.675	6.181.659
6 Fornecedores a Pagar	274.667	297.558	301.299	333.766	355.195	377.273	374.026	177.922					2.491.706
7 Projeção de Fornecedores a Pagar								185.065	366.883	370.130	366.883	373.377	1.662.338
8 Supersimples	54.335	57.818	57.121	62.230	64.784	70.124	63.623	66.177	65.016	67.338	63.855	69.660	762.080
9 Comissões s/ Vendas	14.040	14.940	14.760	16.080	16.740	18.120	16.440	17.100	16.800	17.400	16.500	18.000	196.920
10 Fretes	7.020	7.470	7.380	8.040	8.370	9.060	8.220	8.550	8.400	8.700	8.250	9.000	98.460
11 Outros Desembolsos Variáveis													0
12 Desembolsos Variáveis	350.061	377.786	380.560	420.116	445.089	474.577	462.309	454.814	457.099	463.568	455.488	470.037	5.211.504
13 Margem de Contribuição Financeira	94.488	7.878	-18.220	80.329	96.936	81.308	101.991	109.981	101.756	95.782	111.287	106.638	970.155
14 Salários	30.500	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	35.000	415.500
15 Décimo Terceiro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23.286	23.286	46.572
16 Férias	0	8.694	0	11.425	0	10.818	0	12.345	0	11.544	0	11.778	66.603
17 FGTS	3.152	4.313	4.427	4.484	4.604	4.458	4.448	4.424	4.472	4.400	4.520	4.520	52.220
18 Pró-labore	6.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	12.000	138.000
19 Assessoria Contábil	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	21.600
20 Aluguel	1.300	1.800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.100
21 Energia	1.800	1.800	1.023	1.023	1.023	1.023	1.023	1.023	1.023	1.023	1.023	1.023	13.827
22 Telefone	1.200	1.200	1.260	1.260	1.260	1.260	1.260	1.260	1.260	1.260	1.260	1.260	13.740
23 Internet	960	960	2.940	2.940	2.940	2.940	2.940	2.940	2.940	2.940	2.940	2.940	31.320
24 Propaganda e Publicidade	2.200	2.200	2.200	2.200	2.200	2.200	2.200	2.520	2.520	2.520	2.520	2.520	28.320
25 Despesas com TI	450	450	404	404	404	404	404	404	404	404	404	404	4.943
26 Mat. de Expediente e Limpeza	280	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279	279	3.352
27 Despesas Legais e Judiciais	250	250	336	336	336	336	336	336	336	336	336	336	3.860
28 IPTU	240	240	1.680	1.680	1.680	1.680	1.680	1.680	1.680	1.680	1.680	1.680	17.280
29 Lanches e Refeições	1.200	1.200	1.659	1.659	1.659	1.659	1.659	1.659	1.659	1.659	1.659	1.659	18.990
30 Despesas Gerais	620	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	20.420
31 Juros de Descontos/Empréstimos	0	396	2.376	2.655	1.950	1.950	1.950	1.950	1.950	1.950	1.950	1.950	21.027
32 Despesas Financeiras	4.890	3.701	3.639	3.577	3.516	3.454	3.392	3.331	3.269	3.207	3.146	3.084	42.206
33 Outras Despesas													0
34 Desembolsos Fixos	56.842	78.082	72.823	84.523	72.451	83.061	72.491	84.750	72.392	83.802	95.603	106.059	962.879
35 Total dos Desembolsos	406.903	455.869	453.383	504.638	517.539	557.638	534.800	539.564	529.491	547.370	551.091	576.095	6.174.383
36 Caixa Gerado – Ativ. Operacionais	37.646	-70.204	-91.043	-4.193	24.486	-1.753	29.500	25.231	29.364	11.980	15.684	580	7.276
37 Venda de Bens													0
38 Compra Máq. Equipamentos													0
39 Compra Móveis e Utensílios													0
40 Instalações													0
41 Compra Software													0
42 Compra Veículos													0
43 Compra do Terreno	380.000												380.000
44 Benefícios em Imóveis de Terceiros													0
45 Caixa Aplicado – Ativ. Investimento	-380.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-380.000
46 Empréstimo Tio Jorge					150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	1.200.000
47 Financiamento Imobiliário Novo	390.000												390.000
48 Conta Garantida													0
49 Aumento de Capital	340.000												340.000
50 Desconto de Títulos		22.000	132.000	147.500									301.500
51 Entradas de Financiamentos	730.000	22.000	132.000	147.500	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	2.231.500
52 Pg. Financiamento Imob. Antigo	6.800												6.800
53 Pg. Empréstimo Tio Jorge	320.000					150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	1.370.000
54 Pg. Empréstimos Compra Terreno		6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	6.500	71.500
55 Pg. Fin. Décimo Terceiro													0
56 Títulos Descontados			22.000	132.000	147.500								301.500
57 Conta Garantida													0
58 Distribuição de Lucros	12.000	12.000	12.000	5.346	7.726	4.870	6.291	5.788	6.850	5.304	7.930	7.948	94.052
59 Saídas de Financiamentos	338.800	18.500	40.500	143.846	161.726	161.370	162.791	162.288	163.350	161.804	164.430	164.448	1.843.852
60 Caixa Gerado – Ativ. de Financ.	391.200	3.500	91.500	3.654	-11.726	-11.370	-12.791	-12.288	-13.350	-11.804	-14.430	-14.448	387.648
61 Caixa Gerado no Período	48.846	-66.704	457	-539	12.760	-13.123	16.709	12.943	16.014	176	1.255	-13.868	14.924
62 Saldo Anterior	17.860	66.706	1	458	-81	14.547	1.424	18.133	31.076	47.090	47.266	48.521	17.860
63 Saldo do Período	66.706	1	458	-81	14.547	1.424	18.133	31.076	47.090	47.266	48.521	34.652	32.784

Figura 4.9.2.4 - 1