

| 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 a 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 | 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 | 11.618 | 0 | 11.545 | 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 | 0 | 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 | 2.520 | 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 | 0 | 396 | | | | | | | | | | | 396 |
| 32 Despesas Financeiras | 4.444 | 3.701 | 3.639 | 3.577 | 3.516 | 3.454 | 3.392 | 3.331 | 3.269 | 3.207 | 3.146 | 3.084 | 41.760 |
| 33 Outras Despesas | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 34 Desembolsos Fixos | 56.396 | 78.082 | 70.447 | 81.868 | 70.501 | 81.911 | 70.541 | 82.000 | 70.442 | 81.852 | 93.653 | 104.109 | 941.802 |
| 35 Total dos Desembolsos | 406.457 | 455.869 | 451.007 | 501.983 | 515.589 | 556.488 | 532.850 | 536.814 | 527.541 | 545.420 | 549.141 | 574.145 | 6.153.306 |
| 36 Caixa Gerado – Ativ. Operacionais | 38.092 | -70.204 | -88.667 | -1.538 | 26.436 | -603 | 31.450 | 27.981 | 31.314 | 13.930 | 17.634 | 2.530 | 28.353 |
| 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 Benfeitorias 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 | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 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 | | | | | | | | | | | 22.000 |
| 51 Entradas de Financiamentos | 730.000 | 22.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 752.000 |
| 52 Pg. Financiamento Imob. Antigo | 6.800 | | | | | | | | | | | | 6.800 |
| 53 Pg. Empréstimo Tio Jorge | 320.000 | | | | | | | | | | | | 320.000 |
| 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 | | | | | | | | | | 22.000 |
| 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 | 11.846 | 14.226 | 11.370 | 12.791 | 12.288 | 13.350 | 11.804 | 14.430 | 14.448 | 514.352 |
| 60 Caixa Gerado – Ativ. de Financ. | 391.200 | 3.500 | -40.500 | -11.846 | -14.226 | -11.370 | -12.791 | -12.288 | -13.350 | -11.804 | -14.430 | -14.448 | 237.648 |
| 61 Caixa Gerado no Período | 49.292 | -66.704 | -129.167 | -13.384 | 12.210 | -11.973 | 18.659 | 15.693 | 17.964 | 2.126 | 3.205 | -11.918 | -113.999 |
| 62 Saldo Anterior | 17.860 | 67.152 | 447 | -128.720 | -142.104 | -129.894 | -141.867 | -123.208 | -107.515 | -89.551 | -87.425 | -84.220 | 17.860 |
| 63 Saldo do Período | 67.152 | 447 | -128.720 | -142.104 | -129.894 | -141.867 | -123.208 | -107.515 | -89.551 | -87.425 | -84.220 | -96.139 | -96.139 |

Figura 4.9.2.1 - 1