Impulse.

COLEÇÃO IMPULSE

Nº 03

FINANCEIRO

Caixa no Controle

fluxo de caixa simples, com planilha e IA

Monte um fluxo de caixa que cabe em 20 minutos por semana, projete as próximas 13 semanas e decida antes que o dinheiro falte.

O CAMINHO EM 3 PASSOS

1 entra → 2 sai → 3 saldo

✓ Guia completo ✓ Planilha pronta ✓ Linguagem simples

PDF · XLSX

1ª edição

COLEÇÃO IMPULSE · 03 · 1ª EDIÇÃO · OUTUBRO DE 2026

Sumário

Esta é a **amostra gratuita**: contém os capítulos 1 e 3 completos. O livro inteiro tem dez capítulos e os anexos com o modelo de planilha.

> Lucro e dinheiro no banco são coisas diferentes, e é no espaço entre os dois que muitos pequenos negócios quebram. Este livro monta, do zero, um fluxo de caixa que cabe em 20 minutos por semana: registrar, conferir, projetar as próximas 13 semanas e decidir antes que o dinheiro falte.

01 **Lucro não é caixa** — nesta amostra

02 Separe o dinheiro da pessoa do dinheiro da empresa

03 **Monte a planilha em uma tarde** — nesta amostra

04 Categorias que ajudam a decidir

05 A rotina de 20 minutos por semana

06 Prazos: quando o dinheiro entra e quando sai

07 Projeção de 13 semanas

08 Reserva, capital de giro e decisões

09 IA para organizar o extrato, sem expor ninguém

10 Os números do mês e quando procurar ajuda

A Anexos: estrutura da planilha, fórmulas e lista de categorias

Este livro trata de gestão de caixa, não de contabilidade nem de impostos: ele não substitui o contador. Exemplos e valores são fictícios.

CAPÍTULO 1

Lucro não é caixa

> Um negócio pode ter lucro no papel e não ter dinheiro para pagar o fornecedor na sexta-feira. Isso acontece porque vender e receber são momentos diferentes, assim como comprar e pagar.

1.1 Um mês que dá lucro e falta dinheiro

EXEMPLO FICTÍCIO · LOJA DE ROUPAS

Em outubro, a loja vendeu R$ 30.000, quase tudo no cartão de crédito parcelado. Comprou R$ 15.000 em mercadoria para o Natal, à vista, para ganhar desconto. Pagou R$ 9.000 de aluguel, salários e contas.

No papel: R$ 30.000 − R$ 15.000 − R$ 9.000 = R$ 6.000 de lucro aparente. No banco: as vendas parceladas só entram aos poucos nos próximos meses; a mercadoria e as despesas saíram em outubro. O saldo da conta ficou negativo.

Nada estava errado com a loja. O problema era de tempo, não de lucro. E é um problema que se vê com antecedência, se alguém olhar.

1.2 Três perguntas que o fluxo de caixa responde

Pergunta	Onde no livro
Quanto dinheiro eu tenho hoje, de verdade?	Capítulos 3 e 5
Quanto vou ter em cada semana dos próximos três meses?	Capítulo 7
Para onde o dinheiro está indo?	Capítulos 4 e 10

1.3 O que é fluxo de caixa

É o registro de todo dinheiro que entra e sai, na data em que entra ou sai, e a projeção do que vai entrar e sair. Não é o mesmo que o resultado contábil (o "lucro" do contador), que reconhece receitas e despesas pela competência. Os dois são úteis; este livro trata do caixa.

1.4 O que você terá ao final

- Uma conta bancária só da empresa e um pró-labore definido.
- Uma planilha com lançamentos, categorias, saldo diário e projeção de 13 semanas.

- Uma rotina semanal de 20 minutos.
- Um saldo mínimo de segurança e regras de decisão para quando a projeção ficar abaixo dele.

ESTADO DE VALIDAÇÃO

Conceitos de gestão financeira de uso amplo (regime de caixa e de competência). Exemplo fictício.

CAPÍTULO 3

Monte a planilha em uma tarde

> Um fluxo de caixa útil precisa de três abas: lançamentos, um resumo por semana e a projeção. Este capítulo monta as duas primeiras; o capítulo 7, a terceira. Funciona no Excel e no Google Planilhas.

3.1 Aba Lançamentos

Cada linha é um movimento de dinheiro, realizado ou previsto.

Coluna	O que vai	Exemplo
Data	Dia em que o dinheiro entra ou sai da conta (não o dia da venda).	05/11/2026
Descrição	O que é, sem dados pessoais de clientes.	Repasse maquininha
Categoria	Da lista do capítulo 4.	Vendas — cartão
Tipo	Entrada ou Saída.	Entrada
Valor	Sempre positivo.	2.340,00
Situação	Previsto ou Realizado.	Previsto
Valor com sinal	Fórmula: positivo se Entrada, negativo se Saída.	(calculado)

```
// coluna G (Valor com sinal), na linha 2:
=SE(D2="Saída";-E2;E2)
// no Google Planilhas em inglês ou Excel em inglês: =IF(D2="Saída",-E2,E2)
```

3.2 Aba Semanas

Uma linha por semana, com entradas, saídas e saldo. A primeira coluna é a segunda-feira de cada semana.

Coluna	Fórmula (linha 3, com a semana em A3)
Entradas	`=SOMASES(Lançamentos!E:E;Lançamentos!A:A;"≥"&A3;Lançamentos!A:A;"<"&A3+7;Lançamentos!D:D;"Entrada")`
Saídas	A mesma, com "Saída" no último critério.
Resultado	`=B3-C3`

Saldo final	Saldo final da semana anterior + resultado. Na primeira semana, o saldo inicial da conta.

Repare que a aba soma previsto e realizado juntos. Isso é intencional: para as semanas que já passaram, só existem realizados; para as futuras, os previstos mostram o que vem.

3.3 O saldo inicial

Comece num dia definido, com o saldo real da conta da empresa naquele dia, conferido no extrato. Lance todos os movimentos a partir dele. Não tente reconstruir o ano inteiro para trás: o valor está daqui para frente.

3.4 Primeira carga de previstos

1. Liste as contas fixas do mês (aluguel, salários, contador, sistemas) com as datas de vencimento. Lance como Saída Prevista.
2. Liste parcelas a pagar a fornecedores e empréstimos.
3. No painel da maquininha ou do banco, veja a agenda de recebíveis (vendas no cartão a receber) e lance como Entrada Prevista, nas datas de repasse.
4. Boletos e Pix a receber de clientes: Entrada Prevista na data de vencimento.

Pronto: a aba Semanas já mostra se alguma semana vai ficar negativa.

FÓRMULAS EM PORTUGUÊS E EM INGLÊS

O Excel em português usa `SE`, `SOMASES` e ponto e vírgula; em inglês, `IF`, `SUMIFS` e vírgula. O Google Planilhas segue o idioma da conta. O modelo do Anexo A traz as duas formas.

ESTADO DE VALIDAÇÃO

Fórmulas do modelo de planilha que acompanha o livro conferidas em 16/10/2026 com um motor de cálculo de planilhas (biblioteca formulas, Python), com os lançamentos de exemplo; ainda não abertas manualmente no Excel nem no Google Planilhas. Os nomes de funções em português (SE, SOMASES, DATA) seguem a tradução do Excel.