



Fluxo de Caixa de 13 Semanas

Guia rápido — enxergue o aperto antes que ele chegue

Este guia acompanha a planilha **Fluxo_Caixa_13_Semanas.xlsx**. Em 20 minutos por semana você passa a ter uma visão rolante de caixa para um trimestre inteiro — tempo suficiente para agir antes de um aperto, e curto o bastante para a projeção ser confiável.

Por que 13 semanas?

Treze semanas são um trimestre. É o horizonte que bancos, fundos e conselhos usam para ler liquidez de curto prazo: longo o bastante para antecipar o mês que vem e o seguinte, curto o bastante para você projetar recebimentos e pagamentos com base em contratos e faturas reais — não em suposições. A planilha é rolante: toda semana você apaga a que passou e acrescenta uma nova ao fim, mantendo sempre 13 semanas à frente.

Como preencher — 4 passos

Preencha apenas as células com fundo amarelo. O resto — totais, saldos, alertas — é calculado automaticamente.

- **1. Parâmetros** — defina o saldo inicial de caixa (soma de todas as contas e aplicações de liquidez imediata) e o colchão mínimo. São os dois parâmetros no topo.
- **2. Recebimentos** — lance semana a semana o que efetivamente entra: vendas à vista, recebimentos de clientes a prazo, outras entradas. Use datas de recebimento, não de faturamento.
- **3. Pagamentos** — lance o que sai por categoria: fornecedores, folha e encargos, impostos, empréstimos e juros, despesas fixas, outros. Use datas de pagamento.
- **4. Leitura** — leia o saldo final e o status de cada semana. A planilha marca em vermelho toda semana que fecha abaixo do colchão.

O colchão mínimo de caixa

O colchão é o piso de caixa que a empresa não deve furar. Uma forma prática de defini-lo é em dias de despesa fixa: quantos dias de folha, aluguel e contas essenciais você quer conseguir pagar mesmo se as entradas pararem. Faixas comuns vão de 30 a 90 dias, conforme a previsibilidade do faturamento — quanto mais volátil a receita, maior o colchão. [INFERÊNCIA: a faixa 30–90 dias é uma referência de prática de mercado; calibre ao seu ciclo de caixa real.]

Como ler os alertas

Status OK — o saldo final da semana fica acima do colchão. Caixa sob controle.

Status ABAIXO (vermelho) — a semana fecha abaixo do colchão mínimo. Não é falência: é um sinal de antecedência para agir.

Ações típicas quando uma semana acende: antecipar recebíveis (desconto de duplicata, cobrança ativa),



MESA DE CONSELHO

CONSELHEIRO CONSULTIVO AS A SERVICE

renegociar prazo com fornecedor, remanejar pagamento não essencial, ou acionar uma linha de crédito já contratada — nesta ordem de preferência, do mais barato ao mais caro.

A rotina de 20 minutos por semana

Toda segunda-feira: (1) atualize os recebimentos e pagamentos realizados na semana que passou; (2) revise as projeções das próximas semanas com base no que mudou — pedidos novos, faturas emitidas, contas que chegaram; (3) olhe se alguma semana acendeu vermelho e decida a ação; (4) acrescente uma semana ao fim para manter as 13. Esta disciplina é o que separa quem descobre o aperto com um mês de antecedência de quem descobre no dia.

Quer que a gente cuide disso com você?

O CFO as a Service da Mesa de Conselho implanta e opera a rotina de caixa — projeção de 13 semanas, colchão calibrado ao seu ciclo, e leitura mensal para os sócios e o conselho. Sem contratar um CFO em tempo integral.

Agende uma reunião diagnóstica gratuita: mesadeconselho.com.br

WhatsApp +55 27 98864-8027 • contato@mesadeconselho.com.br