

[ E-BOOK ]

# FERRAMENTAS PARA GERENCIAR AS FINANÇAS DO SEU NEGÓCIO

*Ferramentas gratuitas oferecem soluções práticas para controlar fluxo de caixa, calcular lucros e organizar despesas.*



**A gestão financeira é um dos maiores desafios para as pequenas empresas no Brasil.**

Usar processos manuais para controlar despesas não é eficiente hoje; é preciso recorrer a ferramentas que proporcionam melhores insights, conectam-se a bancos e apps para automação e permitem começar grátis e migrar para planos pagos conforme o negócio expande.

Ferramentas gratuitas ou com planos acessíveis dão acesso a soluções práticas, especialmente para pequenos negócios com orçamentos limitados.

Experimente as opções **Conta Azul**, **Google Sheets**, **Mobills** e **Nibo**, e siga os tutoriais rápidos em cada uma delas para controlar fluxo de caixa, calcular lucros e organizar despesas.

Ajude a transformar desafios em oportunidades de crescimento sustentável. Prepare-se para assumir o controle das suas finanças e impulsionar seu negócio!



## Plano inicial gratuito

A Conta Azul é um ERP online para pequenos negócios, com recursos gratuitos via planilhas e app de bolso. Ideal para controle de vendas, notas fiscais e relatórios básicos.

## Como usar para finanças

- Fluxo de caixa:** registre entradas e saídas no app "Conta Azul de Bolso" para visualizar saldos diários/mensais.
- Cálculo de lucros:** gere DRE gerencial (Demonstrativo de Resultado do Exercício) para subtrair despesas de receitas.
- Organização de despesas:** categorize gastos (ex.: fornecedores) e configure alertas para pagamentos.



# ContaAzul

## Tutorial rápido



- 1 - Baixe o app gratuito** (Android/iOS) ou acesse planilhas grátis no site ([contaazul.com/materiais-gratuitos](https://contaazul.com/materiais-gratuitos)).
- 2 - Cadastre receitas/despesas:** vá em "Contas a Receber/Pagar" > Adicione itens com datas e valores.
- 3 - Gere relatórios:** Clique em "Relatórios" > Selecione "Fluxo de Caixa" ou "DRE" > Exporte para PDF.
- 4 - Integre com bancos:** Conecte contas para conciliação automática (disponível no plano grátis limitado).

**Use a planilha gratuita de planejamento financeiro para prever cenários anuais.**



# Google Sheets

## Totalmente gratuito

O Google Sheets é uma planilha colaborativa online, perfeita para customizações. Templates prontos facilitam o gerenciamento sem programação.

## Como usar para finanças

- **Fluxo de caixa:** monitore entradas/saídas mensais com fórmulas automáticas.
- **Cálculo de lucros:** Use templates de P&L (Profit & Loss) para receitas - despesas = lucro.
- **Organização de despesas:** crie abas por categoria (ex.: fixas vs. variáveis) com gráficos.



# Google Sheets

## Tutorial rápido



- **Acesse templates gratuitos** ([coefficient.io/templates/cash-flow](https://coefficient.io/templates/cash-flow) ou [template.net/cash-flow/-google-sheets](https://template.net/cash-flow/-google-sheets)).
- **Baixe "Monthly Cash Flow Template"**: Preencha colunas de "Entradas" (vendas) e "Saídas" (despesas).
- **Adicione fórmulas**: em célula B10, insira `=SUM(B2:B9) - SUM(B11:B20)` para fluxo líquido.
- **Visualize**: insira gráfico (Inserir > Gráfico) para tendências mensais.
- **Compartilhe**: convide seu contador para edição colaborativa.

**Integre com Google Forms para registrar despesas no smartphone.**



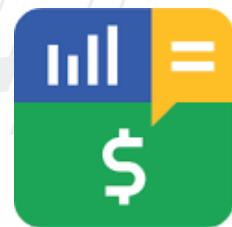
# Mobills

## Plano gratuito com limitações

Mobills é um app de orçamento pessoal/empresarial, com versão free para rastrear despesas e metas financeiras.

### Como usar para finanças

- **Fluxo de caixa:** acompanhe saldos mensais com gráficos de cash flow.
- **Cálculo de lucros:** registre receitas e subtraia gastos para ver o saldo positivo.
- **Organização de despesas:** categorize por tags (ex.: "Fornecedores") e defina orçamentos.



# Mobills

## Tutorial rápido



- **Baixe o app** (Google Play/App Store) e crie conta gratuita.
- **Adicione transações**: vá em "+" > Selecione "Receita" ou "Despesa" > Escolha categoria e valor.
- **Monitore fluxo**: em "Gráficos" > "Cash Flow" para visão mensal.
- **Calcule lucros**: use "Relatórios" > "Balancão Mensal" (receitas - despesas).
- **Ative alertas**: configure lembretes para pagamentos pendentes.

**A versão free limita a quantidade de relatórios; faça upgrade para premium se precisar de exportações ilimitadas.**



## Plano inicial gratuito para testes

Nibo é uma plataforma brasileira de gestão financeira para pequenos negócios, com automação de boletos e relatórios. Oferece curto período de testes gratuitos.

### Como usar para finanças

- **Fluxo de caixa:** automatize conciliações bancárias para visão diária.
- **Cálculo de lucros:** gere DRE e balanços em tempo real.
- **Organização de despesas:** gerencie contas a pagar com alertas e integrações.



## Tutorial rápido



- **Acesse nibo.com.br** e inicie trial gratuito.
- **Cadastre transações:** em "Financeiro" > "Contas a Pagar/Receber" > Adicione itens.
- **Monitore fluxo:** vá em "Dashboard" > "Fluxo de Caixa Projetado".
- **Calcule lucros:** selecione "Relatórios" > "DRE Gerencial".
- **Automatize:** integre com WhatsApp para envios de boletos.

**Após o período de testes, avalie planos acessíveis; foque em automação para PMEs.**

# Tutoriais para implementação

## Controlando fluxo de caixa

**1 - Escolha uma ferramenta** (ex.: Google Sheets) e liste entradas (vendas) e saídas (despesas) semanais.

**2 - Use fórmulas para saldo:** `=Entradas - Saídas`. Atualize diariamente.

**3 - Defina alertas** (ex.: Mobills) para saldos negativos. Meta: manter caixa positivo em 20% das despesas mensais.

## Calculando lucros

**1 - Registre receitas totais** (ex.: Conta Azul).

**2 - Subtraia custos variáveis** (mercadorias) e fixos (aluguel). Fórmula:  $\text{Lucro} = \text{Receitas} - (\text{Custos} + \text{Despesas})$ .

**3 - Gere relatório mensal** e compare com metas (almeje 10-15% de margem).

## Organizando despesas

**1 - Categorize** (ex.: Nibo: "Operacionais" vs. "Administrativas").

**2 - Revise mensalmente** e elimine redundâncias (ex.: apps duplicados).

**3 - Automatize pagamentos** (ex.: boletos no Nibo) para evitar multas.

# Dicas para reduzir custos em pequenos negócios



## **Seis dicas práticas para economizar até 20% dos gastos anuais:**

- 1 - Renegocie contratos:** revise fornecedores anualmente; negocie descontos em volume para reduzir custos em 10-15% (ex.: energia, internet).
- 2 - Automatize processos:** use ferramentas gratuitas para eliminar planilhas manuais, cortando 30% do tempo administrativo (ex.: Google Sheets para relatórios).
- 3 - Optimize energia e recursos:** adote home office parcial para pequenos negócios remotos, reduzindo aluguel em 20%; monitore consumo com apps.
- 4 - Treine a equipe:** invista em capacitação gratuita (Sebrae) para aumentar produtividade, evitando erros caros.
- 5 - Analise despesas recorrentes:** corte assinaturas subutilizadas (ex.: softwares pagos) e priorize gratuitas como Mobills.
- 6 - Monitore Indicadores:** use DRE mensal para identificar vazamentos; mire em corte de 5% nos custos variáveis.



**QUER SABER MAIS**  
Central de Relacionamento  
**0800 570 0800**  
[www.sebrae.com.br](http://www.sebrae.com.br)