PACOTE DE PROMPTS · CAIXA

Pacote de prompts para a tesouraria, parte 2

Os 4 prompts do carrossel e mais 6 novos para a rotina do caixa e o capital de giro, prontos para copiar.

CAIXA

PROMPTS
10 prompts em 3 partes

TEMPO
5 a 15 minutos por prompt, com extratos e planilhas em mãos

FREQUÊNCIA
Diária e semanal, na posição de caixa e na programação de pagamentos

01
Posição consolidada todo dia

02
Custo efetivo comparado, não taxa

03
Decisão com saldo conferido

Como usar este pacote de prompts

Na tesouraria, o erro não aparece no fim do mês: aparece no dia em que falta dinheiro. Estes prompts fazem a IA consolidar posição, comparar custos e testar o caixa contra cenários ruins. Troque o que está entre colchetes pelos seus dados, anexe as planilhas e decida sempre com o saldo do banco conferido.

PARA QUEM

- Tesoureiros, gerentes financeiros, CFOs e donos de empresa

LEGENDA

- Marque cada prompt depois de testar
- Troque o que está entre [colchetes] pelos seus dados

RESPONSÁVEL

PERÍODO

REVISADO POR

01 Parte 1 · os 4 do carrossel

Os prompts do post, para ter tudo num lugar só.

1.1 Posição de caixa diária

Quando usar: Use toda manhã, antes de liberar pagamentos.

PROMPT

```
Você é tesoureiro. Com os saldos e movimentos bancários anexos, monte a posição de caixa consolidada de hoje por banco e por conta, com as entradas e saídas previstas para os próximos 7 dias. Mostre o saldo projetado de cada dia em uma tabela e confira que o consolidado bate com a soma das contas.
```

O que sai: Posição consolidada de hoje e saldo projetado dia a dia para 7 dias.

1.2 Onde aplicar o excedente

Quando usar: Use quando o caixa estiver acima do mínimo por mais de uma semana.

PROMPT

```
Considerando o caixa mínimo de R$ [valor] e o fluxo projetado anexo, sugira quanto do excedente pode ser aplicado e por quanto tempo, com liquidez compatível com as saídas previstas. Mostre em uma tabela o valor por faixa de prazo (liquidez diária, 30, 90 e 180 dias) e a semana em que cada parcela pode ser necessária.
```

O que sai: Valor a aplicar por faixa de prazo, casado com as saídas do fluxo.

1.3 Custo da dívida

Quando usar: Use no trimestre ou antes de conversar com os credores.

PROMPT

```
Liste as dívidas da planilha anexa em uma tabela com taxa, indexador, prazo e saldo devedor. Converta todas as taxas para custo anual equivalente, usando [premissa do indexador] para as pós-fixadas, calcule o custo médio ponderado pelo saldo e indique quais renegociar primeiro e por quê.
```

O que sai: Tabela das dívidas, custo médio ponderado e prioridade de renegociação.

1.4 Antecipar ou não

Quando usar: Use antes de antecipar recebíveis para cobrir um buraco no caixa.

PROMPT

```
Compare o custo de antecipar os recebíveis anexos com o custo da linha de capital de giro disponível, incluindo taxa, IOF e tarifas. Calcule o custo efetivo de cada opção em % ao mês e em R$ para prazos médios de [x], [y] e [z] dias e diga em uma tabela qual sai mais barato em cada cenário.
```

O que sai: Custo efetivo das duas opções por cenário e a mais barata em cada um.

02 Parte 2 · rotina do caixa

Para a tesouraria parar de viver de planilha refeita.

2.1 Baixa dos recebimentos do dia

Quando usar: Use todo dia, depois de baixar o extrato.

PROMPT

```
Compare os créditos do extrato bancário anexo com o contas a receber em aberto e sugira a baixa de cada recebimento: título correspondente, diferença de valor (juros, desconto ou tarifa) e créditos sem título identificado. Use códigos no lugar dos nomes dos clientes, mostre em uma tabela e confira que o total baixado mais o não identificado fecha com o total de créditos.
```

O que sai: Sugestão de baixa por título e lista de créditos não identificados, fechando com o extrato.

2.2 Programação de pagamentos

Quando usar: Use toda semana, antes de montar o lote de pagamentos.

PROMPT

```
Com o contas a pagar dos próximos [15] dias e o saldo disponível anexos, monte a programação de pagamentos dia a dia sem deixar o saldo abaixo do caixa mínimo de R$ [valor]. Priorize impostos, folha e fornecedores críticos, indique o que pode ser renegociado ou adiado e calcule a multa e os juros de cada atraso.
```

O que sai: Agenda diária de pagamentos que respeita o caixa mínimo, com o custo de cada adiamento.

2.3 Projetado contra realizado

Quando usar: Use toda semana, para a projeção errar menos.

PROMPT

```
Compare o fluxo de caixa projetado e o realizado das últimas [4] semanas anexos, linha a linha. Mostre a diferença em R$ e %, separe o que foi erro de valor do que foi erro de data e aponte as 3 linhas que mais erram com uma sugestão para melhorar a projeção. Confira que a soma das diferenças fecha a variação do saldo final.
```

O que sai: Acurácia da projeção por linha e as 3 correções que mais melhoram o fluxo.

03 Parte 2 · capital de giro e risco

Para enxergar o problema de caixa antes de ele chegar.

3.1 Ciclo de caixa

Quando usar: Use no trimestre ou quando o caixa cair com vendas subindo.

PROMPT

```
Com o balanço e a DRE dos últimos [4] trimestres anexos, calcule prazo médio de recebimento, prazo médio de estocagem, prazo médio de pagamento e ciclo de caixa de cada trimestre. Mostre a tendência em uma tabela, estime quanto caixa fica preso a cada dia a mais de ciclo e sugira 3 ações para reduzir o ciclo.
```

O que sai: Prazos médios e ciclo de caixa por trimestre, caixa preso por dia e 3 ações.

3.2 Aging e concentração de recebíveis

Quando usar: Use toda semana, para definir quem cobrar primeiro.

PROMPT

```
Com a carteira de recebíveis anexa, com códigos no lugar dos nomes dos clientes, monte o aging por faixa (a vencer, 1 a 30, 31 a 60, 61 a 90 e mais de 90 dias), a concentração dos 10 maiores devedores e a inadimplência como % da carteira. Confira que o total do aging bate com o saldo da carteira e liste quem cobrar primeiro.
```

O que sai: Aging por faixa, concentração, inadimplência e a fila de cobrança.

3.3 Teste de estresse do caixa

Quando usar: Use antes de assumir um compromisso grande ou no planejamento do trimestre.

PROMPT

```
Com o fluxo de caixa projetado de [13] semanas anexo, faça um teste de estresse com três choques: atraso de [15] dias em [30]% dos recebimentos, queda de [20]% nas vendas e antecipação de um pagamento relevante. Mostre o saldo semanal em cada cenário, a primeira semana abaixo de R$ [mínimo] e quanto de linha de crédito seria necessário.
```

O que sai: Saldo semanal em cada choque, a semana crítica e a necessidade de crédito.

Regra de ouro

Decisão de caixa se toma com o saldo do banco conferido, não com a projeção da IA. Antes de aplicar, antecipar ou liberar um lote de pagamentos, bata a posição com os extratos do dia. A IA organiza e compara rápido, mas quem assina a transferência responde pelo saldo.

PRÓXIMO PASSO

Quer ir além? Na aula de tesouraria e fluxo de caixa eu mostro como montar a rotina diária e a projeção de 13 semanas do time.



Alysson Guimarães
@alyssonguimaraes

CEO e cofundador da LeverPro, plataforma de FP&A e gestão financeira corporativa. Engenheiro pela UFMG, pós-graduado em Controladoria e Finanças e MBA Executivo pelo Insper.

A LeverPro automatiza o fechamento, o orçamento e as análises do financeiro. Conheça em leverpro.com.br

LEVERPRO | 10X