

**Previsão de Recebimentos:**

a) Vendas:

Julho R\$ 256.000, Agosto R\$ 228.000, Setembro R\$ 315.000, Outubro R\$ 320.000, Novembro R\$ 300.000 e Dezembro R\$ 380.000

Do total das vendas previstas, 30% são a vista, 50% tem um prazo de 30 dias para recebimento e 20% tem um prazo de 60 dias.

b) Aluguéis: Recebimento de R\$ 3.000 mensais durante todo o período

c) Venda de Imobilizado: Foi efetuada a venda de um ativo imobilizado, cujo recebimento se dará da seguinte forma: R\$ 30.000 em outubro e R\$ 20.000 em dezembro

**Previsão de Pagamentos:**

a) Compras (fornecedores) : Julho 160.000 Agosto: 188.000 Setembro: 145.000 Outubro: 165.000 Novembro: 132.000 e Dezembro: 155.000 sendo que 10% são pagas a vista, 60% são pagas em 30 dias e 30% são pagas em 60 dias.

b) Salários e Comissões: São pagos mensalmente. Salários Fixos R\$ 8.000 e comissões 5% das vendas no mês

c) Impostos : São pagos mensalmente e estimados em 15% das vendas

d) Aquisição de Equipamento: Compra e pagamento de um equipamento industrial em setembro no valor de R\$ 75.000

e) Pagamento de Juros: Juros bancários referente a empréstimo são pagos mensalmente R\$ 3.500

f) Pagamento mensal de Despesas Operacionais: R\$ 32.000

g) Pagamento de Dividendos : Pagamento de Dividendos previsto para o mês de novembro de R\$ 30.000

**Outras Informações: Saldo inicial de Caixa R\$ 40.000 Saldo mínimo de Caixa R\$ 25.000****ORÇAMENTO DE CAIXA**

	SET	OUT	NOV	DEZ
Recebimentos:				
Vendas a vista 30%				
Recebimentos 30 dias 50%				
Recebimentos 60 dias 20%				
Aluguel				
Venda de Imobilizado				
<b>Total de Recebimentos</b>				
Pagamentos:				
Compras a vista (10%)				
Pagamentos 30 dias (60%)				
Pagamentos 60 dias (30%)				
Salários e Comissões (fixo mais 5% das vendas)				
Impostos (15% das vendas)				
Aquisição de Equipamentos				
Pagamentos de Juros				
Despesas Operacionais				
Pagamento de Dividendos				
<b>Total de Pagamentos:</b>				
(=) Caixa Gerado no Período				
(+) Caixa Inicial (é o caixa final de ago)	40.000,00			
(=) Caixa Final				
(-) Caixa Mínimo				
(=) Financiamento Necessário ou Caixa Excedente				