Roteiro Básico – 5 Passos

Para uso do Sistema Vitadenarium de Gestão Financeira

1) Mudar Meses e Nomes

- Basta digitar na coluna inicial o primeiro mês de registro.
- Ocultar / Reexibir linhas.

2) Lançamentos diários

Utilizar duas funções do Excel: (=) e (+)

Lançar dados do:

- *Cash, gastos em dinheiro.*
- *Extrato do Banco.*
- *Cartão de Crédito – Discriminar cada saída no seu devido lugar.*

> **Na dúvida de onde colocar algum valor, lembre-se:**
>
> - É Vida Profissional ou Pessoal?
> - É Entrada ou Saída?
> - Qual é a Cor do Dinheiro?

3) Diagnóstico Automático após 3 meses de lançamentos

4) Planejamento Financeiro

Após os 3 primeiros meses passados, com o Diagnóstico pronto, fazer o seu Orçamento. Digitar na coluna MÉDIA ORÇADO o valor médio mensal definido como Orçamento para cada item da planilha.

5) Acompanhamento Mensal Automático – "BÚSSOLA"

Mudar o "número de meses computados" ao final de cada mês. De 1 a 12 (do 1° ao 12° mês do Planejamento Financeiro). Por exemplo: ao final do 1° mês digitar "1", ao final do 2° mês digitar "2" e assim por diante.

- Acompanhar ORÇADO (Planejado) × Realizado (REAL)
- Acompanhar À REALIZAR ("Saldo" do Orçamento)

Outras informações sobre como usar a planilha

- ***Para inserir ou ocultar linhas***

  Caso sejam necessárias existem linhas ocultas.

1. *Clique com o botão esquerdo em cima de duas linhas onde você identifica que há um intervalo.*
2. *Clique com o botão direito e selecione Reexibir ou Ocultar.*

- ***Para lançar vários valores dentro das células***

  *Digite **=** (igual); o valor; digite + (mais); novo valor; e assim sucessivamente que a planilha fará e mostrará a soma.*

- ***Para inserir um comentário***

  Clique com o botão direito do mouse em cima da célula onde deseja inserir um comentário; marque inserir comentário; e digite o comentário.

- ***Para registrar uma aplicação financeira efetuada***

  O valor da aplicação financeira realizada, assim como o nome da mesma são lançados na sub-planilha "Orç_Mensal"; na linha "Investimentos Financeiros (14)".

- ***Para registrar o resgate financeiro de uma aplicação***

  O resgate de uma aplicação financeira deve ser lançado na sub-planilha "Res_Invest", conforme o mês em que foi realizado.

- ***Para registrar o saldo inicial de uma aplicação financeira***

  O saldo inicial de cada aplicação financeira deverá ser lançado na sub-planilha "Res_Invest".

- ***Para registrar o saldo inicial de caixa***

  Lançar o total dos saldos iniciais dos bancos e o saldo inicial do dinheiro (cash) que você tinha na carteira no mês que você iniciou os registros.

- ***Regime de Caixa***

  Lançar as entradas e saídas financeiras <u>conforme o mês em que elas ocorreram de fato</u>. Ex: No caso do cartão de crédito lançar a saída de dinheiro no mês em que a fatura foi paga e não conforme o dia / mês da compra.