

MAPA DE FONTES E CONTAS

Onde o dinheiro é registrado, quem controla e com que atraso

COMO PREENCHER

- 1. Liste toda conta bancária, sistema ou planilha que registra entrada, saída ou saldo.
- 2. Anote a **atualização**: em tempo real, diária, semanal. É o que decide se dá para confiar no saldo que a tela mostra.
- 3. Registre **quem controla** cada fonte. É quem autoriza acesso e explica o lançamento estranho.
- 4. Marque o que ainda não está integrado. É o que mais atrasa a conciliação bancária.

CONTAS E FONTES MAPEADAS uma linha por conta, sistema ou planilha

CONTA / SISTEMA	O QUE REGISTRA	ATUALIZAÇÃO	SALDO MÉDIO	CONTROLADO POR	COMO ACESSAR	INTEGRADO?
Conta corrente Banco X (movimentação principal)	Toda entrada e saída operacional	Diária	R\$ 38.500,00	Financeiro, Marina Dutra	Internet banking	Sim
Conta garantida Banco X (crédito rotativo)	Saldo utilizado e juros do crédito de curto prazo	Diária	R\$ 180.000,00 utilizados	Financeiro, Marina Dutra	Internet banking	Sim
ERP de gestão (contas a pagar, a receber e faturamento)	Lançamento de título, nota fiscal e posição de caixa	Diária	não se aplica	TI e Financeiro, Diego Ramos	Login no sistema	Sim
Planilha paralela de fluxo de caixa (Excel)	Controle manual de entrada e saída, espelho do ERP	Semanal	não se aplica	Financeiro, Marina Dutra	Arquivo no Drive	Não, drive pessoal
Conta poupança / aplicação (reserva)	Saldo da reserva financeira do grupo	Mensal, só no extrato	R\$ 12.000,00	Diretoria, Sr. Osvaldo	Internet banking	Parcial, só a diretoria acessa
Maquininha de cartão (vendas diretas de balcão)	Recebível de venda, com repasse em D+1 e D+30	Diária	não se aplica	Comercial, Patrícia Nunes	Portal da adquirente	Não, sem integração ao ERP

FONTES QUE FALTAM

Extrato consolidado de recebíveis de cartão por parcela: hoje só existe o total do dia na maquininha, sem quebra por parcela vencida.

RISCOS DE INTEGRAÇÃO

O ERP não conversa com a planilha paralela de fluxo de caixa: todo mês alguém confere lançamento a lançamento à mão antes de fechar. A conta poupança só a diretoria acessa, então o caixa real do grupo demora a aparecer para o Financeiro.

SINAIS DE UM MAPA DE CONTAS COMPLETO

- Toda conta com movimentação real está listada, mesmo a que só o dono usa.
- A atualização de cada fonte está escrita, não presumida como "tempo real".
- O que não está integrado aparece marcado, não descoberto na hora da conciliação.
- Existe um responsável nomeado por conta, não só uma área genérica.