otimiza lab

AMOSTRA GRÁTIS · CAIXA EM DIA COM IA

Chegue ao banco com os números que ele vai pedir

5 prompts de IA e 1 planilha para começar hoje: caixa, preço, cobrança e crédito na pequena empresa.

Otimiza Lab
Ferramentas práticas de IA para pequenas empresas.
Conteúdo educativo: não é recomendação de investimento, de crédito ou de instituição financeira.
otimizalab.com.br · Amostra gratuita · novembro de 2026

Como usar esta amostra em 15 minutos

Esta amostra traz 5 dos 47 prompts e uma versão reduzida de uma das 5 planilhas do kit Caixa em Dia com IA. Funciona com a ferramenta de IA que você já usa (ChatGPT, Gemini, Claude ou Copilot).

1. **Preencha a Ficha de Contexto** abaixo em 5 minutos. Ela evita respostas genéricas.
2. **Abra uma conversa nova** e cole o prompt 1 com a ficha preenchida.
3. **Escolha o problema do dia** (prompts 2 a 5), troque os campos [ENTRE COLCHETES] pelos seus números e cole na mesma conversa.
4. **Confira** o quadro "Confira" de cada prompt antes de usar a resposta.

Regras de segurança (LGPD)

- Não cole CPF, CNPJ, número de conta, senhas nem nomes de clientes. Troque por códigos (Cliente A, Fornecedor 1).
- Se a sua empresa tiver uma ferramenta de IA aprovada, use essa.
- A IA erra contas e inventa regras. Confira cálculos na planilha e regras fiscais com o seu contador.

Ficha de Contexto (versão rápida)

Campo	Exemplo fictício
Atividade e público	Padaria de bairro, vende para consumidor final
Porte e regime	ME, Simples Nacional, 6 funcionários
Faturamento médio mensal	R$ 85 mil
Como recebe	70% cartão, 20% Pix, 10% dinheiro
Bancos e dívidas	1 conta PJ; capital de giro com parcela de R$ 3.450
Maior dor de hoje	Falta dinheiro na semana da folha
Onde controla o financeiro	Planilha no Google Sheets

Use números aproximados. O importante é a IA entender o tamanho e o jeito da sua empresa.

Os 5 prompts

Numerados de 1 a 5. Entre parênteses, o código do prompt no kit completo.

1 Abertura da sessão (cole a Ficha de Contexto) (00)

Quando usar: No início de toda conversa nova com a IA.

```
Você vai atuar como analista financeiro de uma pequena empresa brasileira. Seu papel é
organizar números, explicar com clareza e apontar riscos. Você não substitui contador,
advogado ou o banco: quando um tema depender de regra fiscal, contrato ou norma, diga
isso e liste o que devo confirmar com o profissional.

Regras para todas as respostas desta conversa:
1. Use reais (R$), vírgula decimal e datas no formato dd/mm/aaaa.
2. Se faltar um dado, pergunte antes de supor. Se precisar supor, escreva "SUPOSIÇÃO:" e
explique.
3. Mostre as contas passo a passo quando houver cálculo.
4. Termine cada resposta com "Para conferir:" e liste até 3 pontos que eu devo checar na
fonte.
5. Não invente números, taxas de mercado, alíquotas, leis ou datas que eu não informei.
Se citar alguma regra, diga o quanto tem certeza e marque "confirmar com o
profissional".
6. Não recomende investimentos, bancos ou produtos financeiros específicos.

Contexto da minha empresa:
[COLE AQUI A FICHA DE CONTEXTO PREENCHIDA]

Confirme que entendeu resumindo minha empresa em 5 linhas e não faça mais nada por
enquanto.
```

EXEMPLO DE USO · Ficha preenchida: 'Padaria de bairro, ME, Simples Nacional, 6 funcionários, faturamento médio R$ 85 mil/mês, 70% das vendas no cartão, conta PJ em 1 banco, capital de giro contratado em 2025.'

CONFIRA · Se o resumo da IA tiver algum dado errado, corrija na hora. Tudo o que vier depois depende desse resumo.

2 Caçar tarifas, duplicidades e assinaturas esquecidas (C03)

Quando usar: Uma vez por trimestre. Costuma achar dinheiro parado.

```
Analise os lançamentos abaixo e encontre:
1. Possíveis cobranças em duplicidade (mesmo valor e descrição parecida em datas
próximas).
2. Tarifas bancárias de qualquer tipo (pacote, TED, manutenção, emissão de boleto, saque
etc.) com o total do período.
3. Assinaturas e débitos recorrentes, com valor mensal e uma pergunta: "ainda uso
isso?".
4. Juros, multas e IOF pagos, com o total.

Entregue em 4 tabelas e um total geral de "dinheiro possivelmente recuperável ou
evitável por mês".

Lançamentos (3 meses):
[COLE AQUI]
```

EXEMPLO DE USO · 3 meses de extrato da conta PJ e da fatura do cartão empresarial.

Exemplo de trecho de resposta:
Tarifas bancárias (3 meses): Pacote de serviços R$ 89,90 × 3 = R$ 269,70 | Tarifa de boleto 142 x R$ 2,95 = R$ 418,90 | TED 6 x R$ 10,90 = R$ 65,40. Total: R$ 754,00 (média R$ 251,33/mês).
Observação: 142 boletos emitidos/trimestre sugere avaliar Pix Cobrança ou renegociar a tarifa unitária.

CONFIRA · Duplicidade aparente pode ser compra legítima repetida. Confirme no comprovante antes de contestar com o banco ou fornecedor.

3 Formação de preço com impostos e taxas (P01)

Quando usar: Ao lançar um produto ou revisar a tabela de preços.

```
Calcule o preço de venda de [PRODUTO/SERVIÇO] usando o método do markup divisor e mostre
cada passo.

Dados:
- Custo direto unitário (mercadoria/insumos/mão de obra direta): R$ [VALOR]
- Alíquota efetiva de impostos sobre a venda: [X]% (informada pelo meu contador)
- Taxa média de cartão/meio de pagamento: [X]%
- Comissão de vendas: [X]%
- Despesas fixas como % do faturamento: [X]%
- Margem de lucro desejada: [X]%

Entregue: preço sugerido, a decomposição de onde vai cada real do preço, e uma tabela
com o lucro unitário se eu vender a 90%, 100% e 110% do preço sugerido.
Por fim, compare com estes preços de concorrentes: [LISTA] e comente em 3 linhas.
```

EXEMPLO DE USO · Custo R$ 38; impostos 6%; cartão 3,2%; comissão 0%; fixas 22%; margem 10%.

Exemplo de trecho de resposta:
Soma dos percentuais: 6 + 3,2 + 0 + 22 + 10 = 41,2%. Divisor: 1 − 0,412 = 0,588.
Preço = R$ 38,00 / 0,588 = R$ 64,63 (sugestão de tabela: R$ 64,90).
De cada R$ 64,63: R$ 38,00 custo | R$ 3,88 impostos | R$ 2,07 cartão | R$ 14,22 despesas fixas | R$ 6,46 lucro.

CONFIRA · Markup divisor: preço = custo / (1 − soma dos percentuais). Se a soma passar de 100%, o preço é impossível. No kit completo, a planilha de Precificação faz a mesma conta.

4 Régua de cobrança completa (R01)

Quando usar: Uma vez, para criar o padrão. Depois é só seguir.

```
Crie uma régua de cobrança para minha empresa, que vende para [PERFIL DE CLIENTE] com
prazo de [N] dias, por [boleto/Pix/cartão].
Etapas: 3 dias antes do vencimento, no dia, 3 dias depois, 10 dias depois, 30 dias
depois.
Para cada etapa: canal (WhatsApp, e-mail ou ligação), objetivo, tom e o texto pronto da
mensagem com campos [NOME], [VALOR], [VENCIMENTO], [LINK/CHAVE PIX].
Regras: tom cordial e firme, sem ameaças, sem expor o cliente, respeitando o Código de
Defesa do Consumidor. Inclua na etapa de 30 dias uma proposta de acordo.
```

EXEMPLO DE USO · Escola de idiomas, mensalidade de R$ 480, vencimento dia 10, pagamento por boleto e Pix.

Exemplo de trecho de resposta (etapa D+3):
Canal: WhatsApp | Objetivo: lembrar sem constranger | Tom: leve
"Olá, [NOME]! Tudo bem? Notamos que a mensalidade de [VENCIMENTO], no valor de [VALOR], ainda está em aberto. Se já pagou, desconsidere. Se preferir, aqui está a chave Pix: [LINK/CHAVE PIX]. Qualquer dificuldade, me avise que a gente resolve junto."

CONFIRA · Nunca cobre em horário inadequado nem exponha a dívida a terceiros. Confirme o canal autorizado pelo cliente.

5 Comparar propostas de crédito pelo CET (B03)

Quando usar: Sempre que receber mais de uma proposta, ou antes de assinar.

```
Compare estas propostas de empréstimo. Não olhe só a taxa de juros: considere o Custo
Efetivo Total (CET).

Proposta [A]: valor R$ [V], prazo [N] meses, taxa [X]% a.m., IOF R$ [V], tarifas R$
[V], seguro R$ [V], carência [N], garantias [DESCRIÇÃO]
Proposta [B]: [MESMOS CAMPOS]
Proposta [C]: [MESMOS CAMPOS]

Para cada uma calcule: parcela (Price), total pago, valor líquido que realmente cai na
conta e o CET mensal e anual estimado (explique a conta: taxa que iguala o valor líquido
recebido às parcelas).
O CET exige cálculo iterativo. Se você não conseguir calcular com precisão, NÃO estime
de cabeça: diga isso e me dê a fórmula para o Excel em português, =TAXA(prazo;-
parcela;valor_líquido), e para o CET anual, =(1+CET_mensal)^12-1.
Monte uma tabela comparativa e diga qual é mais barata pelo CET e qual tem a parcela que
cabe melhor no meu caixa de R$ [SOBRA MENSAL].
Liste as perguntas que devo fazer ao banco antes de decidir (ex.: o seguro é opcional?
existe tarifa de liquidação antecipada?).
```

EXEMPLO DE USO · Use os números das duas propostas fictícias da Mini Planilha (aba Comparador). Ela faz a mesma conta.

CONFIRA · O CET oficial vem obrigatoriamente na proposta do banco. Use a conta da IA para comparar e peça a planilha de CET ao banco para confirmar.

A planilha: Mini Comparador de Crédito

Arquivo **Mini_Comparador_de_Credito.xlsx**, que acompanha esta amostra. Abre no Excel, no Google Sheets e no LibreOffice.

Você preenche as células amarelas com os dados de duas propostas (valor, prazo, taxa, IOF, tarifas, seguro e a sua sobra de caixa mensal). A planilha calcula a parcela, o total pago, o valor líquido que cai na conta, o **CET estimado** e quanto da sua sobra de caixa a parcela consome.

O exemplo que vem preenchido (fictício)

R$ 50 mil em 24 meses	Proposta A	Proposta B
Taxa nominal	2,10% a.m.	1,89% a.m.
IOF + tarifas + seguro	R$ 1.950	R$ 4.050
Valor líquido na conta	R$ 48.050	R$ 45.950
Parcela	R$ 2.673,60	R$ 2.610,73
CET mensal estimado	**2,46%**	**2,65%**

> **Leitura:** a proposta B tem a menor taxa, mas o seguro descontado na liberação faz o crédito sair mais caro. Por isso o prompt 5 e a planilha comparam pelo CET, e não só pela taxa.

O CET oficial vem obrigatoriamente na proposta do banco. A planilha estima o valor para você comparar e conferir. Considera parcelas iguais (Price), sem carência.

Quer o kit completo?

O **Caixa em Dia com IA** é o kit completo da Otimiza Lab para organizar o financeiro da pequena empresa e chegar ao banco preparado.

O que vem no kit

- Guia em PDF com o método passo a passo
- 47 prompts revisados e testados com dados fictícios, em 6 áreas: caixa, preço, cobrança, banco e crédito, rotina e planilhas
- 5 planilhas: fluxo de caixa de 13 semanas, precificação, comparador de crédito com CET (3 propostas), ROI de tempo e rotinas
- Bônus: Mapa Rápido e biblioteca de prompts em planilha

Como garantir

Entre na lista ou garanta a pré-venda em **otimizalab.com.br**.

Material educativo. Sem promessa de aprovação de crédito ou de resultado financeiro.

Aviso legal

Este material tem finalidade educacional e de produtividade. Não constitui recomendação de investimento, de crédito ou de instituição financeira, nem consultoria contábil, tributária ou jurídica. Os exemplos são fictícios. Ferramentas de IA podem produzir informações incorretas: confira cálculos e regras nas fontes oficiais e com profissionais habilitados. O conteúdo não usa dados, marcas ou políticas de nenhuma instituição financeira. © 2026 Otimiza Lab (otimizalab.com.br). Distribuição gratuita permitida desde que o arquivo não seja alterado. Contato: contato@otimizalab.com.br.