

ALENE NOBRE PINHEIRO  
PRISCILA DA SILVA LIMA

**ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA**

UNIVERSIDADE FEDERAL DO PARÁ – UFPA

ABAETETUBA – PA

2010

ALENE NOBRE PINHEIRO  
PRISCILA DA SILVA LIMA

## **ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA**

Atividade apresentada que valerá  
como parte de nota da Disciplina  
Administração Financeira que  
está sendo orientada pelo Prof.  
Heber Lavor.

UNIVERSIDADE FEDERAL DO PARÁ – UFPA  
ABAETETUBA – PA

2010



**RAZÃO SOCIAL: AP CON LTDA**

**NOME FANTASIA: AP CONTABILIDADE**

**RUA DOM PEDRO II, 234**

**CENTRO – ABAETETUBA/PA**

**CEP: 68.440-000**

**TEL/FAX: (91) 3751-6475**

**EMAIL: [apcon@hotmail.com](mailto:apcon@hotmail.com)**

# 1. ANALISE DA EMPRESA

## MISSÃO

Oferecer serviços contábil e empresarial, qualificação profissional, com responsabilidade, compromisso e sempre preocupadas com o crescimento e a satisfação das pessoas.

## VISÃO

Ser referência em Serviços Contábeis na cidade de Abaetetuba, levando a inovação e agregando valores perceptíveis para a sociedade.

## VALORES

- Ética Profissional
- Respeito com nossos clientes
- Responsabilidade
- Gerar informações úteis e confiáveis.

### 1.1 Dados da Empresa

Em janeiro de 2010, o sonho, aliado ao espírito empreendedor de suas fundadoras, fez surgir à empresa **AP Contabilidade**, localizada na cidade de Abaetetuba, estado do Pará. Tornar-se conhecida pelo seu diferencial, que é a prestação de serviços no ramo de contabilidade, oferecendo a administração das empresas além do sucesso, estratégias que visam a sua continuidade.

Além da escrituração contábil, o empreendimento oferece as empresas e pessoas físicas, assessoria e qualificação profissional. Além de suporte para que as pessoas, que estão em busca de uma boa colocação no mercado de trabalho, tenham treinamentos, cursos e acompanhamento. Isso é o ponto diferencial da AP contabilidade no município de Abaetetuba.

### 1.2 Serviços

Os serviços oferecidos pela AP Contabilidade servirão não apenas a empresa, mas sim como veículo de informação e formação, ou seja, entender a função que cada setor desempenha. Também vamos trabalhar com pessoas que procuram qualificação e treinamentos. Abaixo nossos serviços:

1. Con. Fiscal
2. Con. Contábil
3. Con. no Departamento de Pessoal
4. Con. Financeira
5. Con. Empresarial
6. Treinamento e Motivação de Pessoal
7. Recrutamento e Seleção de Pessoal
8. Cadastro de Bancos de Talentos
9. Palestras e Treinamentos
10. Cursos e Aperfeiçoamento

## 2. Recursos Necessários

DESCRIÇÃO	UNID	QTD	R\$	TOTAL
NECESSIDADE DE CAIXA	-	-	-	2000,00
APARELHO DE TELEFONE	UND	3	40,00	120,00
APARELHO FAX	UND	1	700,00	700,00
CAFETEIRA	UND	1	100,00	100,00
TELEVISÃO	UND	1	366,00	366,00
BEBEDOURO	UND	1	700,00	700,00
SOFÁ	UND	1	650,00	650,00
POUTRONAS	UND	3	200,00	600,00
CADEIRA	UND	6	130,00	780,00
AR CONDICIONADO	UND	4	800,00	3200,00
MESA DE ESCRITÓRIO	UND	3	300,00	900,00
PERCIANA	CONJ	1	200,00	200,00
ARQUIVO COM 3 GAVETAS	UND	3	130,00	390,00
CARTEIRA COCHOADA	UND	20	72,00	1440,00
QUADRO MAGNÉTICO	UND	1	156,00	156,00
MICROCOMPUTADOR	UND	3	950,00	2850,00
NOOBREAK	UND	3	700,00	2100,00
IMPRESSORA	UND	2	350,00	700,00
NETBOOK	UND	1	900,00	900,00
DATASHOW	UND	1	1000,00	1000,00
CÂMERA DIGITAL	UND	1	500,00	500,00
GRAMPEADOR	UND	3	7,50	22,50
GRAMPO	CX	3	3,00	9,00
FURADOR	UND	3	6,00	18,00
CALCULADORA	UND	3	8,00	24,00
CLIP	CX	3	1,80	5,40
PASTAS AZ	UND	10	1,40	14,00
PASTA SUSPENÇA	UND	50	0,45	22,50
COPO DESCARTÁVEL MÉDIO	PCT	5	1,50	7,50
COPO DESCARTÁVEL PEQUENO	PCT	3	1,00	3,00
SABÃO EM PÓ	CX	2	2,60	5,20
DETERGENTE	UND	2	2,00	4,00
SABÃO LIQUIDO	UND	2	1,00	2,00
PAPEL HIGIENICO	FD	1	3,90	3,90
PAPEL TOALHA	FD	1	3,80	3,80
VASSOURA	UND	1	2,00	2,00
BALDE	UND	1	1,20	1,20
<b>TOTAL</b>				<b>18500,00</b>
<b>DESPESAS PRÉ OPERACIONAIS</b>	<b>UNID</b>	<b>QTD</b>	<b>R\$</b>	<b>TOTAL</b>
LEGALIZAÇÃO DA EMPRESA			500,00	500,00
COQUETEL DE INAUGURAÇÃO			1500,00	1000,00
<b>TOTAL</b>				<b>1500,00</b>

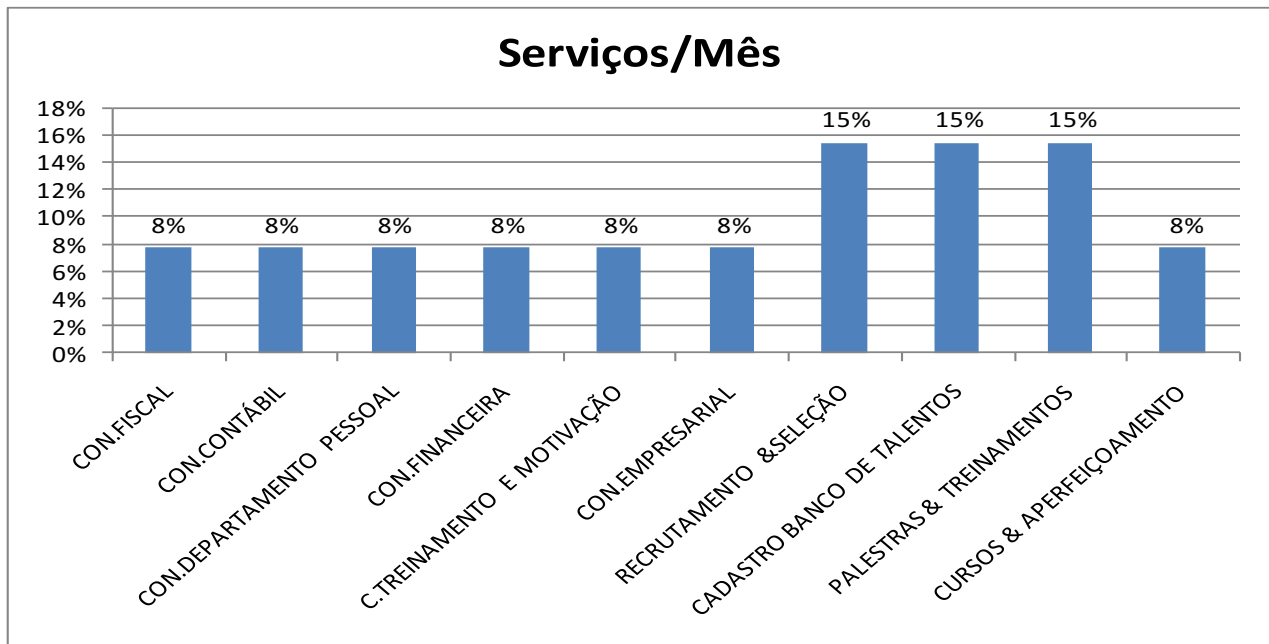
O quadro de necessidades da Empresa mostra o que é necessário para iniciar as atividades, estas que vão ser o capital inicial da mesma. O total do investimento foi de R\$ 22.000,00.

## 2.1 Balanço de Abertura

Apresenta seu balanço de abertura, com capital investido no valor de R\$ 22.000(vinte e dois mil reais). Este projetado a partir do plano de investimento, onde o orçamento foi uma ferramenta indispensável, que possibilitou pesquisa através do preço de mercado, material para prestação de serviço, móveis e utensílios, computadores e periféricos, que são necessários para estruturar a empresa, como também as despesas de organização que fazem parte do processo inicial do empreendimento.

<b>ATIVO</b>	<b>22000,00</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>22000,00</b>
<b>Circulante</b>	<b>2148,00</b>	<b>Circulante</b>	<b>2000,00</b>
<i>Disponível</i>			
Caixa	2000,00		
Estoque	148,00		
<b>Permanente</b>	<b>19852,00</b>	<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>20.000,00</b>
<i>Ativo Imobilizado</i>		Capital Social	20.000,00
Móveis e Utensílios	10302,00		
(-)Depreciação acumulada			
Maquinas e equipamento	8050,00		
(-)Depreciação acumulada			
<i>Ativo Diferido</i>			
Desp pré-operacionais	1500,00		
Amortização			

## 2.2 Gráfico



A empresa AP Contabilidade tem uma previsão para prestar serviços de 65 unidades ao mês. O gráfico acima mostra a participação de cada produto no faturamento.

Os que mostram 8% é devido estimativa de venda de 5 serviços ao mês e os de 15% a estimativa de venda é de 10 serviços ao mês.

## 2.3 Quadro Estrutural de Custos do Serviço

INDICE	UNID	QTD	R\$	TOTAL	RATEIO										
					T.SERVIÇOS	C.FISCAL	C.CONTÁBIL	C.DP	C.FINANC	C.TM	C.E	R&S	CBT	P&T	C&A
<b>CUSTO VARIÁVEL</b>					65	5	5	5	5	5	5	10	10	10	5
CARTUCHO PRETO	UND	2	60,00	120,00	1,85	9,23	9,23	9,23	9,23	9,23	9,23	18,46	18,46	18,46	9,23
CARTUCHO COLORIDO	UND	2	65,00	130,00	2,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	20,00	20,00	20,00	10,00
TRANSPORTE	UND	50	2,00	100,00	1,54	7,69	7,69	7,69	7,69	7,69	7,69	15,38	15,38	15,38	7,69
PAPEL A4	CX	1	103,00	103,00	1,58	7,92	7,92	7,92	7,92	7,92	7,92	15,85	15,85	15,85	7,92
CANETA 0.7	CX	1	15,00	15,00	0,23	1,15	1,15	1,15	1,15	1,15	1,15	2,31	2,31	2,31	1,15
<b>TOTAL</b>				<b>468,00</b>	<b>7,20</b>	<b>36,00</b>	<b>36,00</b>	<b>36,00</b>	<b>36,00</b>	<b>36,00</b>	<b>36,00</b>	<b>72,00</b>	<b>72,00</b>	<b>72,00</b>	<b>36,00</b>
<b>CUSTOS FIXOS</b>					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CONEXÃO DE INTERNET	MÊS	1	100,00	100,00	1,54	7,69	7,69	7,69	7,69	7,69	7,69	15,38	15,38	15,38	7,69
<b>ENERGIA ELÉTRICA</b>	KW		-	130,00	2,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	20,00	20,00	20,00	10,00
<b>TELEFONE</b>			-	150,00	2,31	11,54	11,54	11,54	11,54	11,54	11,54	23,08	23,08	23,08	11,54
ÁGUA	KW		25,00	25,00	0,38	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	3,85	3,85	3,85	1,92
SECRETÁRIA	UND	1	550,80	550,80	8,47	42,37	42,37	42,37	42,37	42,37	42,37	84,74	84,74	84,74	42,37
DIARISTA	UND	2	25,00	50,00	0,77	3,85	3,85	3,85	3,85	3,85	3,85	7,69	7,69	7,69	3,85
PRO LABORE SÓCIAS	MÊS	2	2000,00	4000,00	61,54	307,69	307,69	307,69	307,69	307,69	307,69	615,38	615,38	615,38	307,69
MATERIAL DE EXPEDIENTE	MÊS	-	-	32,60	0,50	2,51	2,51	2,51	2,51	2,51	2,51	5,02	5,02	5,02	2,51
MATERIAL DE ESCRITÓRIO	MÊS	-	-	14,40	0,22	1,11	1,11	1,11	1,11	1,11	1,11	2,22	2,22	2,22	1,11
ALUGUEL PREDIO	MÊS	-	-	600,00	9,23	46,15	46,15	46,15	46,15	46,15	46,15	92,31	92,31	92,31	46,15
<b>TOTAL</b>				<b>5652,80</b>	<b>86,97</b>	<b>434,83</b>	<b>434,83</b>	<b>434,83</b>	<b>434,83</b>	<b>434,83</b>	<b>434,83</b>	<b>869,66</b>	<b>869,66</b>	<b>869,66</b>	<b>434,83</b>

## 2.4 Folha do Produto

	UNID	QTD	R\$	TOTAL	RATEIO										
					T.SERVIÇOS	C.FISCAL	C.CONTÁBIL	C.DP	C.FINANC	C.TM	C.E	R&S	CBT	P&T	C&A
<b>CUSTO VARIÁVEL</b>					65	5	5	5	5	5	5	10	10	10	5
CARTUCHO PRETO	UND	2	60,00	120,00	1,85	9,23	9,23	9,23	9,23	9,23	9,23	18,46	18,46	18,46	9,23
CARTUCHO COLORIDO	UND	2	65,00	130,00	2,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	20,00	20,00	20,00	10,00
TRANSPORTE	UND	50	2,00	100,00	1,54	7,69	7,69	7,69	7,69	7,69	7,69	15,38	15,38	15,38	7,69
PAPEL A4	CX	1	103,00	103,00	1,58	7,92	7,92	7,92	7,92	7,92	7,92	15,85	15,85	15,85	7,92
CANETA 0.7	CX	1	15,00	15,00	0,23	1,15	1,15	1,15	1,15	1,15	1,15	2,31	2,31	2,31	1,15
<b>TOTAL</b>				<b>468,00</b>	<b>7,20</b>	<b>36,00</b>	<b>36,00</b>	<b>36,00</b>	<b>36,00</b>	<b>36,00</b>	<b>36,00</b>	<b>72,00</b>	<b>72,00</b>	<b>72,00</b>	<b>36,00</b>
<b>CUSTOS FIXOS</b>					-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CONEXÃO DE INTERNET	MÊS	1	100,00	100,00	1,54	7,69	7,69	7,69	7,69	7,69	7,69	15,38	15,38	15,38	7,69
<b>ENERGIA ELÉTRICA</b>	KW		-	130,00	2,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	20,00	20,00	20,00	10,00
<b>TELEFONE</b>			-	150,00	2,31	11,54	11,54	11,54	11,54	11,54	11,54	23,08	23,08	23,08	11,54
ÁGUA	KW		25,00	25,00	0,38	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	3,85	3,85	3,85	1,92
SECRETÁRIA	UND	1	550,80	550,80	8,47	42,37	42,37	42,37	42,37	42,37	42,37	84,74	84,74	84,74	42,37
DIARISTA	UND	2	25,00	50,00	0,77	3,85	3,85	3,85	3,85	3,85	3,85	7,69	7,69	7,69	3,85
PRO LABORE SÓCIAS	MÊS	2	2000,00	4000,00	61,54	307,69	307,69	307,69	307,69	307,69	307,69	615,38	615,38	615,38	307,69
MATERIAL DE EXPEDIENTE	MÊS	-	-	32,60	0,50	2,51	2,51	2,51	2,51	2,51	2,51	5,02	5,02	5,02	2,51
MATERIAL DE ESCRITÓRIO	MÊS	-	-	14,40	0,22	1,11	1,11	1,11	1,11	1,11	1,11	2,22	2,22	2,22	1,11
ALUGUEL PREDIO	MÊS	-	-	600,00	9,23	46,15	46,15	46,15	46,15	46,15	46,15	92,31	92,31	92,31	46,15
<b>TOTAL</b>				<b>5652,80</b>	<b>86,97</b>	<b>434,83</b>	<b>434,83</b>	<b>434,83</b>	<b>434,83</b>	<b>434,83</b>	<b>434,83</b>	<b>869,66</b>	<b>869,66</b>	<b>869,66</b>	<b>434,83</b>
				TOTAL CUSTO P/ UND		122,97	122,97	122,97	122,97	122,97	122,97	158,97	158,97	158,97	122,97



No quadro QEC (Quadro Estrutural de Custos do Serviço) é detalhado os materiais, os custos e as despesas necessárias para prestação de cada serviço, utilizando o rateio como forma de mensurar quanto de cada custo equivale para cada serviço/produto.

E no quadro FP (Folha do Produto), é possível visualizar o total dos custos para cada serviço, na empresa em questão percebe-se que quanto maior o número de serviços prestados ao mês, seu custo total por unidade também vai aumentar.

## 2.5 Determinação do Preço de Venda do Serviço

PREÇO DE VENDA	CUSTO TOTAL		
	1 - (IMPOSTOS	+	MARG DE LUCRO)

Os preços de venda dos serviços através da fórmula foram:

- **Con Fiscal, Contábil, Departamento de Pessoal, Financeira, Treinamento e Motivação de Pessoal, Empresarial e Cursos e Aperfeiçoamento.**

R\$ 267,32 cada.

- **Recrutamento e Seleção de Pessoal e Palestras e Treinamentos.**

R\$ 345,58 cada.

- **Cadastro de Bancos de Talentos**

R\$ 209,17 cada.

## 2.6 Calculo do Ponto de Equilíbrio

O ponto de equilíbrio serve para sabermos quantos serviços temos que vender no mês para suprir os custos fixos da empresa, ou seja, para manter a empresa e a partir desta quantidade é que vamos ter lucro. Segundo fórmula encontramos os seguintes resultados:

PE	=	CUSTOS + DESPESAS FIXAS
		MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO UNIT.

- **Con Fiscal; Contábil; Departamento de Pessoal; Financeira; Treinamento e Motivação de Pessoal; Empresarial e Cursos e Aperfeiçoamento.**

Todo mês a empresa terá que prestar serviços de pelo menos **duas** unidades de cada item acima para cumprir com os custos fixos, seu ponto de equilíbrio em dinheiro é **R\$ 502,50**.

- **Recrutamento e Seleção de Pessoal e Palestras e Treinamentos.**

Todo mês a empresa terá que prestar serviços de pelo menos **três** do item acima para cumprir com o custo fixo, seu ponto de equilíbrio em dinheiro é **R\$ 1098,54**.

- **Cadastro de Bancos de Talentos**

Todo mês a empresa terá que prestar serviços de pelo menos **seis** do item acima para cumprir com o custo fixo, seu ponto de equilíbrio em dinheiro é **R\$ 1.326,16**.

## 2.7 Margem de Contribuição

A margem de contribuição por unidade mede o montante com que cada unidade vendida contribui para cobrir os custos fixos e aumentar o lucro. Se a empresa aumentar o número de prestação de serviços em uma unidade ela se beneficiará com o valor da receita igual ao preço de venda, mas também incorre em custos maiores equivalentes ao custo variável por unidade. Os custos fixos não são afetados por alterações no volume, não influenciando, por tanto, o lucro incremental associado à venda de uma unidade adicional.

			PREÇO DE VENDA			267,3		267,32		267,32		267,32		267,32		345,58		209,17		345,58		267,32			
			RATEIO TOT SERVIÇOS			C.FISCAL		C.CONTÁBIL		C.DP		C.FINANC		C.TM		C.E		R&S		CBT		P&T		C&A	
CUSTO VARIÁVEL	UNID	QTD	R\$	TOTAL	65	5	%	5	5	5	5	5	5	5	5	10	10	10	10	10	10	5	5		
CARTUCHO PRETO	UND	2	60,00	120,00	1,85	9,23	0,26	9,23	0,26	9,23	0,26	9,23	0,26	9,23	0,26	9,23	0,26	18,46	0,26	18,46	0,26	18,46	0,26	9,23	0,26
CARTUCHO COLORIDO	UND	2	65,00	130,00	2,00	10,00	0,28	10,00	0,28	10,00	0,28	10,00	0,28	10,00	0,28	10,00	0,28	20,00	0,28	20,00	0,28	20,00	0,28	10,00	0,28
TRANSPORTE	UND	50	2,00	100,00	1,54	7,69	0,21	7,69	0,21	7,69	0,21	7,69	0,21	7,69	0,21	7,69	0,21	15,38	0,21	15,38	0,21	15,38	0,21	7,69	0,21
PAPEL A4	CX	1	103,00	103,00	1,58	7,92	0,22	7,92	0,22	7,92	0,22	7,92	0,22	7,92	0,22	7,92	0,22	15,85	0,22	15,85	0,22	15,85	0,22	7,92	0,22
CANETA 0.7	CX	1	15,00	15,00	0,23	1,15	0,03	1,15	0,03	1,15	0,03	1,15	0,03	1,15	0,03	1,15	0,03	2,31	0,03	2,31	0,03	2,31	0,03	1,15	0,03
<b>TOTAL</b>			<b>468,00</b>	<b>7,20</b>	<b>36,00</b>	<b>1,00</b>	<b>36,00</b>	<b>1,00</b>	<b>36,00</b>	<b>1,00</b>	<b>36,00</b>	<b>1,00</b>	<b>36,00</b>	<b>1,00</b>	<b>36,00</b>	<b>1,00</b>	<b>72,00</b>	<b>1,00</b>	<b>72,00</b>	<b>1,00</b>	<b>72,00</b>	<b>1,00</b>	<b>36,00</b>	<b>1,00</b>	
<b>MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO</b>						<b>231,32</b>	<b>6,43</b>	<b>231,32</b>	<b>6,43</b>	<b>231,32</b>	<b>6,43</b>	<b>231,32</b>	<b>6,43</b>	<b>231,32</b>	<b>6,43</b>	<b>231,32</b>	<b>6,43</b>	<b>273,58</b>	<b>7,60</b>	<b>137,17</b>	<b>3,81</b>	<b>273,58</b>	<b>7,60</b>	<b>231,32</b>	<b>6,43</b>

## 2.8 Projeção de Fluxo de Caixa

FLUXO DE CAIXA CONSOLIDADO													20%	20%	20%	20%		
													5%	5%	5%	5%		
													2010	2011	2012	2013	2014	
													ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5	
													Caixa Inicial					
													RECEBIMENTOS					
													(-)Faturamento					
													PAGAMENTOS					
	RATEIO	T.SERVIÇOS	C.FISCAL	C.CON	C.DP	C.FIN	C.TM	C.E	R&S	CBT	P&T	C&A	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	
<b>CUSTO VARIÁVEL</b>	TOTAL	65	5	5	5	5	5	5	10	10	10	5	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	
CARTUCHO PRETO	120,00	1,85	9,23	9,23	9,23	9,23	9,23	9,23	18,46	18,46	18,46	9,23	1.440,00	1.512,00	1.587,60	1.666,98	1.750,33	
CARTUCHO COLORIDO	130,00	2,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	20,00	20,00	20,00	10,00	1.560,00	1.638,00	1.719,90	1.805,90	1.896,19	
TRANSPORTE	100,00	1,54	7,69	7,69	7,69	7,69	7,69	7,69	15,38	15,38	15,38	7,69	1.200,00	1.260,00	1.323,00	1.389,15	1.458,61	
PAPEL A4	103,00	1,58	7,92	7,92	7,92	7,92	7,92	7,92	15,85	15,85	15,85	7,92	1.236,00	1.297,80	1.362,69	1.430,82	1.502,37	
CANETA 0.7	15,00	0,23	1,15	1,15	1,15	1,15	1,15	1,15	2,31	2,31	2,31	1,15	180,00	189,00	198,45	208,37	218,79	
<b>TOTAL</b>	<b>468,00</b>	<b>7,20</b>	<b>36,00</b>	<b>36,00</b>	<b>36,00</b>	<b>36,00</b>	<b>36,00</b>	<b>36,00</b>	<b>72,00</b>	<b>72,00</b>	<b>72,00</b>	<b>36,00</b>	<b>5.616,00</b>	<b>5.896,80</b>	<b>6.191,64</b>	<b>6.501,22</b>	<b>6.826,28</b>	
<b>CUSTOS FIXOS</b>	TOTAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	
CONEXÃO DE INTERNET	100,00	1,54	7,69	7,69	7,69	7,69	7,69	7,69	15,38	15,38	15,38	7,69	1.200,00	1.260,00	1.323,00	1.389,15	1.458,61	
<b>ENERGIA ELÉTRICA</b>	130,00	2,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	20,00	20,00	20,00	10,00	1.560,00	1.638,00	1.719,90	1.805,90	1.896,19	
<b>TELEFONE</b>	150,00	2,31	11,54	11,54	11,54	11,54	11,54	11,54	23,08	23,08	23,08	11,54	1.800,00	1.890,00	1.984,50	2.083,73	2.187,91	
ÁGUA	25,00	0,38	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	3,85	3,85	3,85	1,92	300,00	315,00	330,75	347,29	364,65	
SECRETÁRIA	550,80	8,47	42,37	42,37	42,37	42,37	42,37	42,37	84,74	84,74	84,74	42,37	6.609,60	6.940,08	7.287,08	7.651,44	8.034,01	
DIARISTA	50,00	0,77	3,85	3,85	3,85	3,85	3,85	3,85	7,69	7,69	7,69	3,85	600,00	630,00	661,50	694,58	729,30	
PRO LABORE SÓCIAS	4000,00	61,54	307,69	307,69	307,69	307,69	307,69	307,69	615,38	615,38	615,38	307,69	48.000,00	50.400,00	52.920,00	55.566,00	58.344,30	
MATERIAL DE EXPEDIENTE	32,60	0,50	2,51	2,51	2,51	2,51	2,51	2,51	5,02	5,02	5,02	2,51	391,20	410,76	431,30	452,86	475,51	
MATERIAL DE ESCRITÓRIO	14,40	0,22	1,11	1,11	1,11	1,11	1,11	1,11	2,22	2,22	2,22	1,11	172,80	181,44	190,51	200,04	210,04	
ALUGUEL PREDIO	600,00	9,23	46,15	46,15	46,15	46,15	46,15	46,15	92,31	92,31	92,31	46,15	7.200,00	7.560,00	7.938,00	8.334,90	8.751,65	
<b>TOTAL</b>	<b>5652,80</b>	<b>86,97</b>	<b>434,83</b>	<b>434,83</b>	<b>434,83</b>	<b>434,83</b>	<b>434,83</b>	<b>434,83</b>	<b>869,66</b>	<b>869,66</b>	<b>869,66</b>	<b>434,83</b>	<b>67.833,60</b>	<b>71.225,28</b>	<b>74.786,54</b>	<b>78.525,87</b>	<b>82.452,16</b>	
													<b>(-)Custos Total</b>	<b>73.449,60</b>	<b>77.122,08</b>	<b>80.978,18</b>	<b>85.027,09</b>	<b>89.278,45</b>
													<b>SALDO DE CAIXA</b>	<b>146.862,63</b>	<b>334.115,22</b>	<b>570.386,64</b>	<b>866.059,08</b>	<b>1.219.288,23</b>

## 2.9 Valor Presente Líquido e Taxa Interna de Retorno

		CONSOLIDADO				
ano	investimento	entradas	saidas	fluxo de caixa	Taxa de retorno ao ano	Payback em anos
0	22.000,00			(22.000,00)		
2010		220.312,23	62.339,82	157.972,41	7181%	0,1
2011		264.374,67	65.456,81	198.917,87	9042%	0,1
2012		317.249,61	68.729,65	248.519,96	11296%	0,1
2013		380.699,53	72.166,13	308.533,40	14024%	0,1
2014		442.507,60	75.774,44	366.733,16	16670%	0,1
VALOR PRESENTE LIQUIDO					VPL	R\$ 573.144,60
TAXA INTERNA DE RETORNO					TIR	744%

O método VPL e o método da TIR consideram o valor do dinheiro no tempo. Eles diferem quanto à abordagem de avaliação das alternativas de investimento, ou seja, com o VPL, qualquer investimento com valor presente igual a zero ou positivo pode ser realizado. Com a TIR, qualquer investimento com taxa igual ou maior que taxa mínima de retorno deve ser realizado.

Os serviços da Empresa AP Contabilidade apresentaram todos os seus indicadores de avaliações positivos, o VPL apresentou-se maior que seu investimento inicial e a TIR maior que sua taxa de atratividade, ou seja, o empreendimento deve ser realizado.

Payback é o tempo necessário para se reaver o custo inicial de um investimento, que na empresa AP Contabilidade está sendo calculada em anos.

## 2.10 Balanço

	2010	2011	2012	2013	2014
	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
<b>ATIVO</b>	<b>186.655,43</b>	<b>227.460,03</b>	<b>278.489,23</b>	<b>340.001,14</b>	<b>399.774,29</b>
<b>Circulante</b>	<b>168.638,63</b>	<b>210.117,39</b>	<b>260.279,46</b>	<b>320.880,88</b>	<b>379.698,01</b>
Caixa	146.862,63	187.252,59	236.271,42	295.672,43	353.229,15
Estoque	1.776,00	1.864,80	1.958,04	2.055,94	2.158,74
Contas a Receber	20.000,00	21.000,00	22.050,00	23.152,50	24.310,13
<b>Permanente</b>	<b>18.016,80</b>	<b>17.342,64</b>	<b>18.209,77</b>	<b>19.120,26</b>	<b>20.076,27</b>
Moveis e Utensilios	10.302,00	10.817,10	11.357,96	11.925,85	12.522,15
(-)Depreciação Acumulada	(1.030,20)	(1.081,71)	(1.135,80)	(1.192,59)	(1.252,21)
Máquinas e Equipamentos	8.050,00	8.452,50	8.875,13	9.318,88	9.784,83
(-)Depreciação Acumulada	(805,00)	(845,25)	(887,51)	(931,89)	(978,48)
Ativo Diferido		-			
Desp pré-operacionais	1.500,00		-	-	-
<b>PASSIVO</b>	<b>186.655,43</b>	<b>227.460,04</b>	<b>278.489,24</b>	<b>340.001,13</b>	<b>399.774,29</b>
<b>Circulante</b>	<b>99.245,43</b>	<b>122.568,04</b>	<b>152.618,84</b>	<b>188.956,65</b>	<b>218.520,91</b>
Fornecedor	16.835,20	20.202,24	24.242,69	29.091,23	34.909,47
Contas a Pagar		-	-	-	-
Salários	7.209,60	8.651,52	10.381,82	12.458,19	14.949,83
Pró-labore	48.000,00	57.600,00	69.120,00	82.944,00	99.532,80
Aluguel	7.200,00	8.640,00	10.368,00	12.441,60	14.929,92
Outras contas a pagar	20.000,63	24.000,76	28.800,91	34.561,09	41.473,31
Empréstimos		3.473,52	9.705,42	17.460,55	12.725,59
<b>Patrimonio Liquido</b>	<b>87.410,00</b>	<b>104.892,00</b>	<b>125.870,40</b>	<b>151.044,48</b>	<b>181.253,38</b>
Capital Social	37.410,00	44.892,00	53.870,40	64.644,48	77.573,38
Reserva de Lucro	30.000,00	36.000,00	43.200,00	51.840,00	62.208,00
Reserva de Capital	20.000,00	24.000,00	28.800,00	34.560,00	41.472,00

## 2.11 DRE

DRE	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
<b>Receita bruta de venda</b>	<b>220.312,23</b>	<b>264.374,67</b>	<b>317.249,61</b>	<b>380.699,53</b>	<b>33.258,60</b>
<b>(-)Deduções de Vendas</b>					
ISS	11.015,61	13.218,73	15.862,48	19.034,98	1.662,93
<b>(=)Receita Líquida das vendas</b>	<b>209.296,62</b>	<b>251.155,94</b>	<b>301.387,13</b>	<b>361.664,55</b>	<b>31.595,67</b>
<b>(-)Custos Operacionais</b>					
Custos diretos dos Serviços	5.616,00	5.896,80	6.191,64	6.501,22	6.826,28
<b>(=)Lucro Operacional Bruto</b>	<b>203.680,62</b>	<b>245.259,14</b>	<b>295.195,49</b>	<b>355.163,33</b>	<b>24.769,39</b>
<b>(-)Despesas Operacionais</b>					
(-)Despesas	67.833,60	71.225,28	74.786,54	78.525,87	82.452,16
<b>(=)Lucro Operacional</b>	<b>135.847,02</b>	<b>174.033,86</b>	<b>220.408,94</b>	<b>276.637,46</b>	<b>(57.682,78)</b>
(+)(-)Desp. Rec. Não Operacionais					
Lucro Antes do Imposto de Renda	135.847,02	174.033,86	220.408,94	276.637,46	(57.682,78)
(-)imposto de Renda	40.754,10	52.210,16	66.122,68	82.991,24	(17.304,83)
<b>Lucro Líquido</b>	<b>95.092,91</b>	<b>121.823,70</b>	<b>154.286,26</b>	<b>193.646,22</b>	<b>(40.377,94)</b>