



**UNIVERSIDADE FEDERAL DO PARÁ
CENTRO SÓCIO ECONÔMICO
CURSO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS**

Dheymane Vanessa Ramos Baia 0101010501

João Maranhão

Professor: Heber Lavor Moreira

Estudo da viabilidade econômico-financeira, um depósito de bebidas na região metropolitana de Belém sob a ótica do plano de negócios.

Belém

2006

UNIVERSIDADE FEDERAL DO PARÁ
CENTRO SÓCIO ECONÔMICO
CURSO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS

Estudo da viabilidade econômico-financeira, um deposito de bebidas na região metropolitana de Belém sob a ótica do plano de negócios.

Trabalho de Conclusão de Disciplina

Dheymane Vanessa Ramos
João Maranhão
Professor: Heber Lavor Moreira

INTRODUÇÃO

O mundo empresarial e dos negócios pertence cada vez mais aos empreendedores, isto é, àqueles que identificam as melhores oportunidades e sabem como aproveitá-las. Esses empreendedores cada vez mais são levados a pensar bem sobre os vários fatores que envolvem seu negócio, realizar um planejamento bem detalhado, antes de iniciar suas atividades.

Neste novo mundo de negócios, não se pensa mais em abrir ou manter uma empresa sem fazer antes um bom *Plano de Negócios*.

Um Plano de Negócios é basicamente um instrumento de planejamento, no qual as principais variáveis envolvidas em um empreendimento são apresentadas de forma organizada. Obviamente, o processo de fazer planos para a criação de um novo negócio, sempre existiu, mesmo que de forma empírica ou somente na mente do empreendedor. Mas, a montagem de um documento com a análise das principais variáveis envolvidas no futuro negócio, ordenadas segundo um modelo, ou uma ordem lógica, que é o que caracteriza um plano de negócios, é relativamente recente e se popularizou com o surgimento das chamadas empresas “ponto-com” ocorridas a partir da década de 90. Hoje, o “Business Plan” ou Plano de Negócios, em bom português, faz parte de nosso cotidiano e quando se fala em um novo empreendimento, quase que fatalmente se fala na elaboração de um Plano de Negócios como o primeiro passo a ser dado.

SUMÁRIO

CAPITULO I

1.1 – TITULO DO ESTUDO.....	6
1.2 – OBJETIVOS DO ESTUDO.....	6
1.2.1 – A Importância do estudo.....	6
1.2.2 – O que os discentes se propõem a alcançar em seu estudo.....	6
1.2.3 – O que o estudo deverá alcançar em termos de contribuições técnicas e/ou científicas.....	7
1.2.4 – Delimitação do estudo.....	7
1.2.5 – A organização do estudo.....	7
1.3 – Justificativa.....	7
1.4 – Metodologia do estudo.....	8
1.5 – Bibliografia.....	8
2 – PROSPECTO ELUCIDATIVO.....	8
2.1 – Potencialidade da empresa.....	8
2.2 – Descrição do negocio.....	9
2.3 – Descrição dos produtos.....	9
2.4 – Mercado.....	10
2.5 – Estrutura legal.....	10
2.6 – Localização.....	11
3 – Recursos Financeiros.....	11
3.1 – Investimentos Fixos.....	11
3.2 – Análise de desempenho.....	12
4 – ANÁLISES DE NEGOCIO.....	12
4.1 – Identificação e definição do negocio.....	12
4.2 – Tamanho do negocio e Índice de crescimento.....	12
4.3 – Fatores chaves para o crescimento.....	12
4.4 – Ciclo da vida.....	13
5 – LEVANTAMENTO DE DESPESAS.....	13
5.1 – Balanço de Abertura.....	14
5.2 – Demonstrativo de mão de obra efetiva.....	14
5.3 – Ficha de controle de estoque.....	14
5.4 – Levantamento total de custos e despesas por produto.....	16
5.5 - Levantamento total de custos e despesas por produto vendido.....	17
5.6 - Levantamento total de custos e despesas por produto mais impostos.....	17
5.7 – Projeção de balancete e DRE.....	18
5.8 – Determinação da margem de contribuição.....	19
5.9 – Determinação do Preço de venda final.....	19
6 – PONTO DE EQUILIBRIO.....	19
7 – INDICADORES DE AVALIAÇÃO.....	19
7.1 – Indicadores de retorno.....	19

7.2 - Indicadores de rentabilidade.....	20
8 – PROJEÇÃO DE CUSTOS, DESPESAS E RECEITAS.....	20
9 – PROJEÇÃO DOS DEMONSTRATIVOS PARA O FIM DE UM ANO.....	21
9.1 – Balanço Patrimonial para o fim de um ano.....	21
9.2 – Fluxo de caixa para o fim de um ano.....	22
10 – FLUXO DE CAIXA.....	22
11 – PROJEÇÃO DOS DEMONSTRATIVOS PARA OS CINCO PRIMEIROS ANOS.....	22
11.1- Projeção de custos despesas e receitas para os primeiros cinco anos.....	23
11.2 - Projeção de fluxo de caixa para os primeiros cinco anos.....	23
11.3 - Projeção de Demonstração de Resultado do Exercício para os primeiros cinco anos.....	24
12 – VALOR PRESENTE LIQUIDO – VPL.....	25
13 – RESUMO.....	26
14 – BIBLIOGRAFIA.....	27

CAPÍTULO I

1.1 – TÍTULO DO ESTUDO

Estudo da viabilidade econômico-financeira de um depósito de bebidas de pequeno porte dentro da Região Metropolitana de Belém sob a ótica do plano de negócios.

1.2 – OBJETIVOS DO ESTUDO

1.2.1 – A Importância do Estudo

Para a maioria dos empreendedores, a elaboração do plano de negócios tem como principal objetivo a apresentação do empreendimento a possíveis futuros parceiros comerciais como sócios, incubadoras e investidores. Porém, embora sirva muito bem para essa finalidade, consideramos que o principal benefício da montagem de um Plano de Negócio está no conhecimento adquirido pelo próprio empreendedor durante esse processo. Desde que levada a sério, a elaboração do plano de negócios induz a realização do planejamento de forma organizada, forçando o empreendedor à reflexão. Questões como: quem é o comprador de meu produto? É possível produzi-lo a um custo comercialmente viável? Meu projeto é lucrativo? E inúmeras outras questões a serem analisadas, são determinantes para o sucesso ou fracasso do empreendimento e a busca por essas respostas tem boas chances de gerar conhecimento para o empreendedor, diminuindo incertezas e conseqüentemente os riscos para o empreendedor.

Pode-se pensar no plano de negócios, como uma série de questões que deverão ser respondidas pelo empreendedor de forma a prepará-lo para a montagem efetiva do negócio.

1.2.2 – O que os discentes se propõem a alcançar em seu estudo.

O *Plano de Negócios* ajuda a encontrar um caminho para o futuro da empresa. A idéia é adquirir através da sua elaboração o conhecimento suficiente do tipo de negócio ou serviço que está sendo ofertado, os objetivos perseguidos, os clientes atuais e potenciais, os mercados, os preços, a concorrência, os recursos financeiros disponíveis, as operações e o ambiente externo, de maneira a permitir um melhor gerenciamento das operações, o estabelecimento de estratégias que permitam a consecução de melhores resultados. Isto permite elevar a eficiência da gestão, e, portanto aumentar a qualidade da comunicação, o grau de confiabilidade e melhorar a imagem da empresa.

1.2.3 – O que o estudo deverá alcançar em termos de contribuições técnicas e/ou científicas.

Uma Ferramenta que permite tanto o estabelecimento da visão, posicionamento da empresa frente à visão e os objetivos estratégicos da empresa, quanto para delinear a estratégia.

1.2.4 – Delimitação do Estudo.

O sucesso ou fracasso do empreendimento depende de uma gama de fatores internos (qualidade do produto, apresentação da empresa, clima organizacional, recursos humanos e materiais etc.) e externos (ambientes políticos, econômicos e social). Este estudo visa um aprofundamento nos fatores internos relacionados à área contábil, mais especificamente a viabilidade econômico-financeira sob a ótica do Plano de Negócios.

1.2.5 - A Organização do Estudo

Este estudo constará de:

- a) Capa;
- b) Folha de Rosto;
- c) Resumo
- d) Sumário;
- e) Conteúdo textual: Introdução; Planejamento e Procedimentos Metodológicos do Estudo; Fundamentação Teórica; Considerações Finais.
- f) Planilhas
- g) Bibliografia

1.3 – JUSTIFICATIVA

O interesse em executar este estudo se dá em função de vislumbrar em um futuro não muito distante, a efetivação do próprio negócio diretamente vinculado à prestação de serviços contábeis e de, uma vez neste ambiente, prestar assessoria quanto à viabilidade econômica financeira de qualquer empreendimento, haja vista, que o mercado brasileiro se mostra com um campo deficiente de profissionais nesta área, possibilitando com isto um desenvolvimento seguro das atividades das pequenas empresas (responsáveis pela maior da parte da absorção da mão de obra deste país), e conseqüentemente, contribuindo para uma maior sustentabilidade da economia nacional.

1.4 – METODOLOGIA DO ESTUDO

O estudo permite desenvolver idéias a respeito de como o negócio deve ser conduzido. É uma oportunidade para refinar estratégias e cometer erros no papel em lugar da vida real, examinando a viabilidade da empresa sob todos os pontos de vista, tais como o mercadológico, o financeiro e o operacional.

1.6 – BIBLIOGRAFIA

SILVA, Jose Pereira da. *Análise de financeira das Empresas*. São Paulo: Atlas, 2004.

MARION, José Carlos. *Contabilidade empresarial*. São Paulo: Atlas, 1997.

MARTINS, Eliseu. *Contabilidade de Custos*. São Paulo: Atlas, 1993.

MOREIRA, Héber Lavor. Material de Aula na disciplina Análise dos Demonstrativos Contábeis II, no 1º semestre de 2005.

2 – PROSPECTO ELUCIDATIVO

Uma pessoa encontra muitas dificuldades na hora de iniciar um empreendimento e é na hora de estruturar o negocio é que isso se torna mais visível. E por vezes o futuro empresário acaba desistindo da idéia. E nesta decisão o que conta muito é a questão dos custos, o empreendedor começa a pensar no aluguel de um ponto, que deve ser bem localizado, contratação de funcionários, encargos sociais, e acrescenta-se a isso toda a burocracia para abertura de uma empresa.

É nesse momento que se faz importante ter um bom planejamento estratégico do negocio que se pretenda montar, para evitar surpresas que comprometam o desenvolvimento do negocio.

2.1 - Potencialidade da empresa

O presente plano de negócios tem como objetivo fornecer subsídios para tomada de decisões no que tange a um estabelecimento comercial de venda de bebidas.

O Deposito de bebidas "*REAL*" pretende oferecer a preços competitivos, produtos de excelente qualidade e aceitação perante o consumidor, este por sua vez, peca chave e imprescindível para um bom andamento do binômio "produto x qualidade". O negocio

inicialmente, procura atender a um segmento da população cada vez mais consumista de bebidas, que não precisam se dirigir, em virtude do tempo despendido, aos grandes supermercados para adquirir produtos, principalmente bebidas alcoólicas.

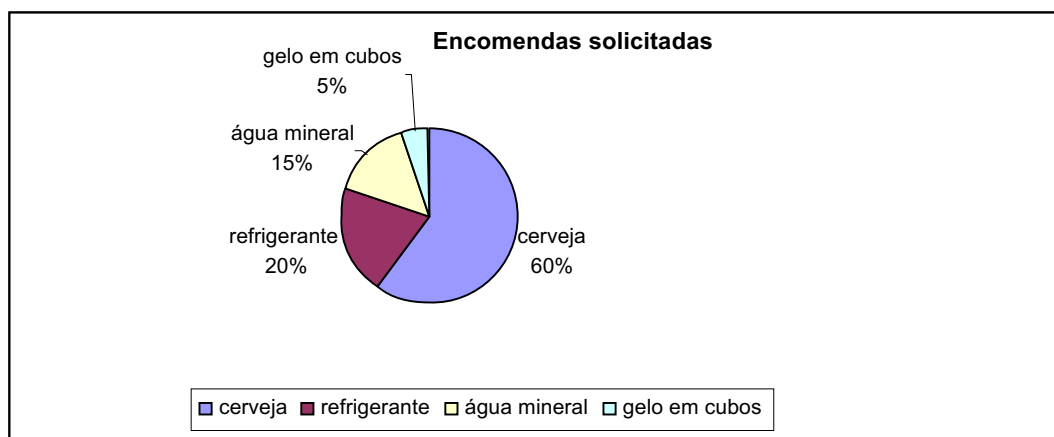
2.2- Descrição do negocio

O deposito de bebidas é uma Empresa de Pequeno Porte que oferecera água mineral, gelo em cubos, refrigerantes e cervejas, este ultimo, de grande aceitação independente de classe social e priorizara um atendimento rápido e eficiente, sempre colocando em primeiro plano o consumidor.

2.3 - Descrição dos produtos

Foi solicitados aos Fornecedores uma relação de produtos com grande consumo. Esta relação se baseou em encomendas feita nos últimos seis meses, e, com os respectivos dados, foi montado um gráfico elucidativo:

- Cerveja = 60%
- Refrigerantes = 20%
- Água mineral = 15%
- Gelo em Cubos = 5%



É nítida a constatação de que a projeção de venda de **cerveja** deve ser predominante dentro do rol de produtos disponibilizados pela empresa, destarte, foi disponibilizado um maior espaço físico para o acondicionamento do referido produto.

2.4 - Mercado

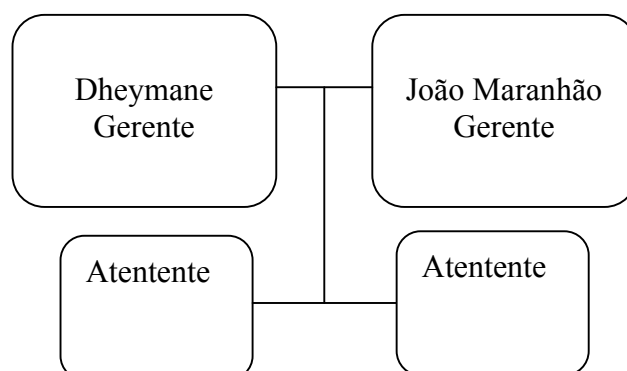
O ramo de venda de bebidas é um negocio que não prioriza apenas o consumido exigente, mas também o mais comodista, ou seja, aquele que não precisa ir aos grandes hipermercados, enfrentando locais sem estacionamento, filas em caixas ou qualquer outro obstáculo que venha a limitar seu tempo. Procura-se atender tanto a população da periferia como também de áreas mais nobres, sempre prestando um excelente atendimento.

2.5 - Estrutura legal

O empreendimento está afeitado na comercialização de bebidas, administrado e registrado em nome de dois sócios: **Dheymane Vanessa Ramos Baia**, Casada, 26 anos, Acadêmico, Domiciliado na Estrada da Providencia, 1800 Bloco A apto 103, Coqueiro - Ananindeua (PA), **João Maranhão**, Casado, 33 anos, Acadêmico, Domiciliado na Travessa Mariz e Barros, 1223/102, Pedreira – Belém (PA). Como empresa Limitada. Foram necessários todos os procedimentos burocráticos no que diz respeito à abertura e legalização da empresa. No ápice da estrutura organizacional os dois sócios desempenharão as funções de gerente e subgerente, auxiliados por outros dois funcionários que desempenharão atividades corriqueiras de entrega e carregamento.

A estrutura do empreendimento é enxuta, visando alavancar os lucros e minimizar as despesas.

Erro!



2.6 - Localização

O empreendimento situa-se em área periférica da Zona Metropolitana de Belém, compreendida por um conjunto habitacional e um Posto de Gasolina de grande rotatividade, e principalmente, afastada de grandes hipermercados, o que denota um expressivo diferencial. Complementado, existe uma casa noturna às proximidades, o que prenuncia em um segundo momento, a trabalhar aos finais de semana pela parte da noite.

3 - RECURSOS FINANCEIROS

A origem dos recursos financeiros aplicados na Entidade dependeu de economias pessoais de ambos os sócios. O valor em Reais do Ativo e das demais despesas de constituição foi discriminado como segue:

3.1 – Investimentos Fixos

ITEM	UNID.	QTD.	VALOR UNIT.	VALOR TOTAL
Capital de giro			R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
Mesas de escritórios	uni	1	R\$ 180,00	R\$ 180,00
Cadeiras de escritórios	uni	2	R\$ 45,00	R\$ 90,00
Computador	uni	1	R\$ 1.800,00	R\$ 1.800,00
Aparelho de ar condicionado	uni	1	R\$ 600,00	R\$ 600,00
Calculadoras	uni	1	R\$ 70,00	R\$ 70,00
Aparelhos telefônicos	uni	1	R\$ 45,00	R\$ 45,00
Freezer 200 litros	uni	4	R\$ 800,00	R\$ 3.200,00
Balcão cliente	uni	1	R\$ 400,00	R\$ 400,00
Caixa de cerveja de 600ml (casco+engradado)	cx	20	R\$ 33,00	R\$ 660,00
Caixa de refrigerantes de 290ml (casco+engradado)	cx	20	R\$ 16,80	R\$ 336,00
Refrigerantes de 2 L	pct	20	R\$ 12,00	R\$ 240,00
Garraão Água mineral 20 l	uni	20	R\$ 3,00	R\$ 60,00
Gelo em cubos	sc	50	R\$ 0,80	R\$ 40,00
Cerveja em lata	cx	20	R\$ 14,00	R\$ 280,00
TOTAL			R\$ 5.019,60	R\$ 9.001,00

DESPESAS COM CONSTITUIÇÃO

Taxa da JUCEPA	R\$ 210,00
Busca Prévia	R\$ 5,00
SEDEX	R\$ 35,00
Inscrição na Prefeitura	R\$ 200,00
Alvará na Prefeitura	R\$ 200,00
Bloco de Notas Fiscais - Série A	R\$ 15,00
Livros Trabalhistas (Empregados e Inspeção)	R\$ 5,00
Livros de termos de Ocorrências	R\$ 20,00
Carimbos (CNPJ e Assinatura)	R\$ 30,00
Despesas com Cartório, xerox e Mat. de expediente	R\$ 100,00

TOTAL	R\$ 820,00
TOTAL INICIAL	R\$ 9.821,00

3.2 – Avaliação de desempenho

Uma empresa, para chegar ao sucesso, precisa de desempenho de força de trabalho. É muito importante que as pessoas que estejam envolvidas no desenvolvimento empresarial, compartilhem metas, conhecimentos e objetivos. Como retribuição, a empresa deve oferecer aos funcionários oportunidades de treinamentos, estabelecer políticas adequadas, remuneração digna que motive as pessoas a desenvolver suas atividades com mais determinação. Pois tem que se levar em consideração que tem que haver integração entre competência e motivação. Despertar a criatividade das pessoas, pois com criatividade é possível fazer mais com menos recursos.

4 – ANALISE DO NEGOCIO

4.1 – Identificação e definição do negocio

Antes de qualquer atitude o empresário precisa ter em mente, bem definido, qual será o seu público alvo, isto é, qual camada social que irá direcionar seus esforços para o atendimento. Após essa identificação, o ponto seguinte será traçar as metas para alcançar sua clientela para conseguir um diferencial em um ramo de negocio como o caso de um deposito de bebidas, é preciso ter um diferencial naquilo que a empresa se propõe a ser. A conquista de clientes depende da qualidade do serviço que é oferecido e da estrutura oferecida aos clientes. E para isso deve-se contar com pessoas interessadas.

4.2 – Tamanho do negocio e índice de crescimento

No mundo dos negócios, o crescimento é consequência. Dessa forma, para crescer o empreendimento deve antes ser lucrativo. O tamanho do negocio, tem de haver, entre outros fatores, com o segmento e com o objetivo do negocio. O ramo de deposito de bebidas é negocio de pequeno porte com um numero de funcionário, com clientela do bairro e vizinhança. O índice de crescimento pode ser medido pelo aumento no faturamento. O que propicia atingir uma parcela maior do mercado que é bastante amplo.

4.3 – Fatores chaves para o crescimento

Em um depósito de bebidas poderá enfrentar dificuldades financeiras graças a um fator muito relevante que é a inadimplência o que reforça a idéia que tem que ser feito um controle financeiro bastante rígido. Por tanto, um dos fatores-chaves para o sucesso é o controle econômico-financeiro do empreendimento. O acompanhamento do fluxo de caixa e o controle das despesas operacionais são de extrema importância para se alcançar o sucesso. Já o crescimento no sentido de expansão dos negócios, fica condicionado ao sucesso do empreendimento.

4.4 – Ciclos de vida

Assim como as pessoas, as empresas tem seu ciclo de vida: nascem, crescem e um dia morrem. Mesmo grandes empresas tiveram seu ciclo de vida. Pequenas empresas estão mais sujeitas ao ciclo de vida menor. No caso deste depósito os sócios usaram 100% de capital próprios. Dessa forma todas as decisões do negócio são de suas responsabilidades. Por estas características, geralmente, o ciclo de vida desse empreendimento termina quando seu proprietário morre ou quando o descontrole financeiro força o proprietário a fechar seu empreendimento.

5 - LEVANTAMENTO DE DESPESAS

DESPESAS FIXAS

DESPESAS FIXAS	QUANT.	VALOR	TOTAL
Aluguel	-	R\$ 400,00	R\$ 400,00
Assinatura da telefônica	-	R\$ 32,00	R\$ 32,00
Despesa com Depreciação			
TOTAL			R\$ 432,00

DESPESAS VARIÁVEIS

DESPESAS VARIÁVEIS	QUANT.	VALOR	TOTAL
Salário e encargos de funcionários	1	R\$ 819,00	R\$ 819,00
Gerentes	2	R\$ 1.092,00	R\$ 2.184,00
Energia elétrica	-	R\$ 600,00	R\$ 600,00
Conta telefônica (impulsos)	-	R\$ 25,00	R\$ 25,00
Material de Expediente		R\$ 110,00	R\$ 110,00
TOTAL			R\$ 3.738,00

TOTAL DE DESPESAS

R\$ 4.170,00

5.1 - Balanço de Abertura

BALANÇO DE ABERTURA			
ATIVO		PASSIVO	
Ativo Circulante	R\$ 2.616,00	Patrimônio Líquido	R\$ 9.821,00
Disponível	R\$ 1.000,00	Capital Social	R\$ 9.821,00
Caixa	R\$ 1.000,00		
Estoques	R\$ 1.358,28		
Icms a Recuperar	R\$ 257,72		
Ativo Permanente	R\$ 7.205,00		
Imobilizado	R\$ 6.385,00		
Computadores	R\$ 1.800,00		
Móveis e Utensílios	R\$ 1.385,00		
Máquinas e Equipamentos	R\$ 3.200,00		
Diferido	R\$ 820,00		
Despesas Pré Operacionais	R\$ 820,00		
TOTAL	R\$ 9.821,00	TOTAL	R\$ 9.821,00

5.2 - Demonstrativo de mão-de-obra efetiva

MÃO DE OBRA EFETIVA				
Cargo	Qtde	Salário	Encargos Sociais	Total
Carregador	2	R\$ 300,00	R\$ 109,50	R\$ 819,00
Gerentes	2	R\$ 800,00	R\$ 292,00	R\$ 2.184,00
TOTAL				R\$ 3.003,00

5.3 - Ficha de controle de estoque (mensal e anual)

MENSAL

FICHA DE CONTROLE DE ESTOQUE									
Espécie: Cerveja 600 ml					Unidade: Cx c/ 24 unidades				
DATA	ENTRADA			SAÍDA			SALDO		
	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL
30/5/2005	20	33,00	660,00	-	-	-	20	33,00	660,00
				17	33,00	561,00	3	33,00	99,00
SOMA	20	33,00	660,00	17	33,00	561,00	3	33,00	759,00

FICHA DE CONTROLE DE ESTOQUE									
Espécie: Cerveja Lata					Unidade: Pct c/ 12 unidades				
DATA	ENTRADA			SAÍDA			SALDO		
	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL
30/5/2005	20	14,00	280,00	-	-	-	20	14,00	280,00
				15	14,00	210,00	5	14,00	70,00
SOMA	20	14,00	280,00	15	14,00	210,00	5	14,00	70,00

FICHA DE CONTROLE DE ESTOQUE									
Espécie: Refrigerante 2 l					Unidade: Pct c/ 6 unidades				
DATA	ENTRADA			SAÍDA			SALDO		
	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL
30/5/2005	20	12,00	240,00	-	-	-	20	12,00	240,00
				16	12,00	192,00	4	12,00	48,00
SOMA	20	12,00	240,00	16	12,00	192,00	4	12,00	48,00

FICHA DE CONTROLE DE ESTOQUE									
Espécie: Refrigerante 290 ml					Unidade: cx c/ 24 unidades				
DATA	ENTRADA			SAÍDA			SALDO		
	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL
30/5/2005	20	16,80	336,00	-	-	-	20	16,80	336,00
				14	16,800	235,20	6	16,80	100,80
SOMA	20	16,80	336,00	14	16,800	235,20	6	16,80	100,80

FICHA DE CONTROLE DE ESTOQUE									
Espécie: Agua Mineral 20 l					Unidade: Unidades				
DATA	ENTRADA			SAÍDA			SALDO		
	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL
30/5/2005	20	3,00	60,00	-	-	-	20	3,00	60,00
				17	3,00	51,00	3	3,00	9,00
SOMA	20	3,00	60,00	17	3,00	51,00	3	3,00	9,00

FICHA DE CONTROLE DE ESTOQUE									
Espécie: Gelo em Cubos					Unidade: sc				
DATA	ENTRADA			SAÍDA			SALDO		
	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL
30/5/2005	50	0,80	40,00	-	-	-	50	0,80	40,00
				35	0,80	28,00	15	0,80	12,00
SOMA	50	0,80	40,00	35	0,80	28,00	15	0,80	12,00

ANUAL

FICHA DE CONTROLE DE ESTOQUE									
Espécie: Cerveja 600 ml					Unidade: Cx c/ 24 unidades				
DATA	ENTRADA			SAÍDA			SALDO		
	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL
30/5/2005	240	33,00	7.920,00	-	-	-	240	33,00	7.920,00
				204	33,00	6.732,00	36	33,00	1.188,00
SOMA	240	33,00	7.920,00	204	33,00	6.732,00	36	33,00	1.188,00

FICHA DE CONTROLE DE ESTOQUE									
Espécie: Cerveja Lata					Unidade: Pct c/ 12 unidades				
DATA	ENTRADA			SAÍDA			SALDO		

	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL
30/5/2005	240	14,00	3.360,00	-	-	-	240	14,00	3.360,00
				204	14,00	2.856,00	36	14,00	504,00
SOMA	240	14,00	3.360,00	204	14,00	2.856,00	36	14,00	504,00

FICHA DE CONTROLE DE ESTOQUE									
Espécie: Refrigerante 2 l					Unidade: Pct c/ 6 unidades				
DATA	ENTRADA			SAÍDA			SALDO		
	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL
30/5/2005	240	12,00	2.880,00	-	-	-	240	12,00	2.880,00
				192	12,00	2.304,00	48	12,00	576,00
SOMA	240	12,00	2.880,00	192	12,00	2.304,00	48	12,00	576,00

FICHA DE CONTROLE DE ESTOQUE									
Espécie: Refrigerante 290 ml					Unidade: cx c/ 24 unidades				
DATA	ENTRADA			SAÍDA			SALDO		
	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL
30/5/2005	240	16,80	4.032,00	-	-	-	240	16,80	4.032,00
				168	16,800	2.822,40	72	16,80	1.209,60
SOMA	240	16,80	4.032,00	168	16,800	2.822,40	72	16,80	1.209,60

FICHA DE CONTROLE DE ESTOQUE									
Espécie: Agua Mineral 20 l					Unidade: Unidades				
DATA	ENTRADA			SAÍDA			SALDO		
	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL
30/5/2005	240	3,00	720,00	-	-	-	240	3,00	720,00
				204	3,00	612,00	36	3,00	108,00
SOMA	240	3,00	720,00	204	3,00	612,00	36	3,00	108,00

FICHA DE CONTROLE DE ESTOQUE									
Espécie: Gelo em Cubos					Unidade: sc				
DATA	ENTRADA			SAÍDA			SALDO		
	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL
30/5/2005	600	0,80	480,00	-	-	-	600	0,80	480,00
				420	0,80	336,00	180	0,80	144,00
SOMA	600	0,80	480,00	420	0,80	336,00	180	0,80	144,00

5.4 - Levantamento do total de custos e despesas p/ produto

Cerveja 600 ml		Cerveja Lata	
Custo + Despesas	1.454,00	Custo e Despesas	975,00
CMV	759,00	CMV	280,00
20 cx Cerveja	759,00	20 pct Cerveja	280,00
DESPESA	695,00	DESPESA	695,00
Mao-de-obra	500,50	Mao-de-obra	500,50
energia elétrica	100,00	energia elétrica	100,00
conta telefônica(impulsos)	4,17	conta telefônica(impulsos)	4,17
Material de Expediente	18,33	Material de Expediente	18,33
aluguel	66,67	aluguel	66,67

assinatura da telefônica	5,33	assinatura da telefônica	5,33
despesa com Depreciação		despesa com Depreciação	
DESP P/ CX	34,75	DESP P/ PCT.	34,75

Refrigerante 2 L		Refrigerante 290 ml	
Custo + Despesas	743,00	Custo + Despesas	795,80
CMV	48,00	CMV	100,80
20 pct Refrigerante 2L	48,00	20 cx Refrigerante 290 ml	100,80
DESPESA	695,00	DESPESA	695,00
mao-de-obra	500,50	mao-de-obra	500,50
energia elétrica	100,00	energia elétrica	100,00
conta telefônica(impulsos)	4,17	conta telefônica(impulsos)	4,17
material de Expediente	18,33	material de expediente	18,33
aluguel	66,67	aluguel	66,67
assinatura da telefônica	5,33	assinatura da telefônica	5,33
despesa com Depreciação		despesa com depreciação	
DESP P/ PCT.	34,75	DESP P/ CX	34,75

Água Mineral 20 L		Gelo em cubos	
Custo + Despesas	704,00	Custo + Despesas	707,00
CMV	9,00	CMV	12,00
20 Unid Água Mineral 20 L	9,00	50 sc de Gelo em Cubos	12,00
DESPESA	695,00	DESPESA	695,00
mao-de-obra	500,50	mao-de-obra	500,50
energia elétrica	100,00	energia elétrica	100,00
conta telefônica(impulsos)	4,17	conta telefônica(impulsos)	4,17
material de expediente	18,33	material de expediente	18,33
aluguel	66,67	aluguel	66,67
assinatura da telefônica	5,33	assinatura da telefônica	5,33
despesa com depreciação		despesa com depreciação	
DESP P/ PCT.	34,75	DESP P/ CX	13,90

TOTAL DOS CUSTOS 5.378,80

5.5 - Levantamento do total de custos e despesas p/ produto vendido

PRODUTOS VENDIDOS/CUSTOS TOTAIS							
Itens vendidos	Qt. De Prod. Vendidos	X	Custo V. Unitário	=	Custo Total	+ Despesas =	Custo e Desp. Totais
Cerveja 600 ml	17		R\$ 33,00	=	R\$ 561,00	+ R\$ 590,75	= R\$ 1.151,75
Cerveja em lata	15	x	R\$ 14,00	=	R\$ 210,00	+ R\$ 521,25	= R\$ 731,25
Refrigerante 2 L	16	x	R\$ 12,00	=	R\$ 192,00	+ R\$ 556,00	= R\$ 748,00
Refrigerante 290 ml	14	x	R\$ 16,80	=	R\$ 235,20	+ R\$ 486,50	= R\$ 721,70
Água 20 L	17	x	R\$ 3,00	=	R\$ 51,00	+ R\$ 590,75	= R\$ 641,75
Gelo em cubos	35	x	R\$ 0,80	=	R\$ 28,00	+ R\$ 486,50	= R\$ 514,50
TOTAL					R\$ 1.277,20	R\$ 3.231,75	R\$ 4.508,95

5.6 - Levantamento do total de custos e despesas + impostos (simples e icms)

PRODUTOS VENDIDOS/CUSTOS TOTAIS E TRIBUTOS				
Itens vendidos	Custo Total	TRIBUTOS SIMPLES	ICMS	Custo e Desp total + Tributos

Cerveja 600 ml	R\$ 1.151,75	R\$ 53,16	R\$ 301,23	R\$ 1.506,13
Cerveja em lata	R\$ 731,25	R\$ 33,75	R\$ 191,25	R\$ 956,25
Refrigerante 2 L	R\$ 748,00	R\$ 34,52	R\$ 195,63	R\$ 978,15
Refrigerante 290 ml	R\$ 721,70	R\$ 33,31	R\$ 188,75	R\$ 943,76
Água 20 L	R\$ 641,75	R\$ 29,62	R\$ 167,84	R\$ 839,21
Gelo em cubos	R\$ 514,50	R\$ 23,75	R\$ 134,56	R\$ 672,81
TOTAL	R\$ 4.508,95	R\$ 208,11	R\$ 1.179,26	R\$ 5.896,32

5.7 - Projeção de Balancete e DRE mensal

Com dados relativos a despesas, receitas e balanço de abertura elaboramos a demonstração mensal:

ATIVO	
ATIVO	R\$ 12.248,89
Ativo Circulante	R\$ 5.112,10
Disponível	R\$ 4.113,30
Caixa	R\$ 4.113,30
Estoques	R\$ 998,80
Ativo Permanente	R\$ 7.136,79
Imobilizado	R\$ 6.316,79
Computadores e Periféricos	R\$ 1.800,00
Móveis e Utensílios	R\$ 1.385,00
Máquinas e Equipamentos	R\$ 3.200,00
(-) Depreciação Acumulada	R\$ 68,21
Diferido	R\$ 820,00
Despesas Pré Operacionais	R\$ 820,00

PASSIVO	
PASSIVO	R\$ 12.248,89
Passivo Circulante	R\$ 1.387,37
Tributos a Recolher	R\$ 1.387,37
Patrimônio Líquido	R\$ 10.861,52
Capital Social	R\$ 9.821,00
Lucro Líquido do Exercício	R\$ 1.040,52

BALANCETE	
VENDAS	R\$ 6.936,84
Receita de Vendas	R\$ 6.936,84
(-) Deduções	R\$ 1.387,37
ICMS s/ Vendas	R\$ 1.179,26
SIMPLES	R\$ 208,11
Vendas Líquidas	R\$ 5.549,47
Custo da Mercadoria Vendida	R\$ 1.277,20
Lucro Operacional Bruto	R\$ 4.272,27
Despesas Operacionais	R\$ 3.231,75
Lucro Líquido do Exercício	R\$ 1.040,52

5.8 - Determinação da margem de contribuição

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO E SEU ÍNDICE	
Faturamento.....	R\$ 6.936,84
(-) Custo da Mercadoria Vendida...	R\$ 1.277,20
(-) Despesas Fixas.....	R\$ 3.231,75
(-) Tributos.....	R\$ 1.387,37
(=) Margem de Contribuição	R\$ 1.040,52

ÍNDICE DA MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	
$\frac{\text{Margem de contribuição}}{\text{Faturamento}}$	x 100 =
$\frac{\text{R\$ 1.040,52}}{\text{R\$ 6.936,84}}$	x 100 = 15,00%

5.9 - Determinação do preço de venda final

PRODUTOS VENDIDOS/MARGEM DE LUCRO					
Itens vendidos	Custo total + Tributos	+	M.L a 15%	=	Preço de Venda
Cerveja 600 ml	R\$ 1.506,13	+	R\$ 265,79	=	R\$ 1.771,92
Cerveja em lata	R\$ 956,25	+	R\$ 168,75	=	R\$ 1.125,00
Refrigerante 2 L	R\$ 978,15	+	R\$ 172,62	=	R\$ 1.150,77
Refrigerante 290 ml	R\$ 943,76	+	R\$ 166,55	=	R\$ 1.110,31
Água 20 L	R\$ 839,21	+	R\$ 148,10	=	R\$ 987,31
Gelo em cubos	R\$ 672,81	+	R\$ 118,73	=	R\$ 791,54
TOTAL	R\$ 5.896,32	+	R\$ 1.040,52	=	R\$ 6.936,84

6 - PUNTO DE EQUILIBRIO

O ponto de Equilíbrio indica o volume mínimo de vendas que se deve atingir para que a empresa não tenha prejuízo operacional. É obtido pela divisão do total dos custos e despesas fixas pela margem de contribuição.

PUNTO DE EQUILÍBRIO	
$\frac{\text{Custos Fixos}}{\text{Índice de Margem de Contribuição}}$	x 100 =
$\frac{\text{R\$ 3.231,75}}{15,00\%}$	x 100 = R\$ 21.545,03

7 - INDICADORES DE AVALIAÇÃO

7.1 - Indicadores de retorno

É o tempo necessário para que o capital investido retorne para o investidor, ou seja, é o tempo mínimo para que o dinheiro seja recuperado:

PRAZO DE RETORNO DE INVESTIMENTO	
Investimento Necessário.....	R\$ 9.821,00
Lucro.....	R\$ 1.040,52
Investimento Necessário	= $\frac{R\$ 9.821,00}{R\$ 1.040,52} = 9,4\text{Meses}$
Lucro	R\$ 1.040,52

7.2 - Indicadores de rentabilidade

A taxa de rentabilidade, retorno sobre investimento realizados é calculada dividindo-se o lucro pelo investimento inicial do empreendimento. No exemplo esta sendo utilizada a receita de um mês do empreendimento.

TAXA DE RENTABILIDADE MENSAL	
Lucro.....	R\$ 1.387,37
Investimento Necessário.....	R\$ 9.821,00

TAXA DE RENTABILIDADE MENSAL	
$\frac{\text{Lucro}}{\text{Investimento Necessário}} \times 100 = X$	
$\frac{R\$ 1.387,37}{R\$ 9.821,00} \times 100 =$	14,13%

8. PROJEÇÃO DE CUSTOS, DESPESAS E RECEITAS.

Em conformidade com a primeira demonstração financeira, temos uma projeção para um período de um ano:

PROJEÇÃO DE DESPESAS, TRIBUTOS E FATURAMENTO P/ 1 ANO	
DESPESAS FIXAS	
DESPESAS FIXAS	TOTAL
Despesas Operacionais	R\$ 38.781,00
TOTAL	R\$ 38.781,00

DESPESAS VARIÁVEIS	
DESPESAS VARIÁVEIS	TOTAL
Custo da Mercadoria Vendida	R\$ 15.326,40
TOTAL	R\$ 15.326,40
TOTAL DE CUSTOS	R\$ 54.107,40

PROJEÇÃO DE DESPESAS (TRIBUTOS E DEPRECIAÇÃO)

DESPESAS	R\$
ICMS (17%)	R\$ 14.151,16
SIMPLES (3%)	R\$ 2.497,26
TOTAL DE TRIBUTOS	R\$ 16.648,42
TOTAL DE CUSTOS E TRIBUTOS	R\$ 70.755,82

PROJEÇÃO DO FATURAMENTO PARA UM ANO	
Faturamento	R\$
Receita de Vendas	R\$ 83.242,12

DEPRECIÇÃO	
IMOBILIZADO	ALÍQUOTAS
Computadores e Periféricos	20%
Móveis e Utensílios	10%
Máquinas e Equipamentos	10%

9 - PROJEÇÃO DOS DEMONSTRATIVOS PARA O FIM DE 1 ANO

Com base nos valores das projeções acima, poderemos projetar o Balanço Patrimonial e a Demonstração de Resultado de Exercício para o fim de 1 ano:

9.1 - BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	
ATIVO	R\$ 47.362,14
Ativo Circulante	R\$ 40.975,64
Disponível	R\$ 29.902,04
Caixa	R\$ 29.902,04
Estoque de Mercadorias	R\$ 11.073,60
Ativo Permanente	R\$ 6.386,50
Imobilizado	R\$ 5.566,50
Computadores e Periféricos	R\$ 1.800,00
Móveis e Utensílios	R\$ 1.385,00
Máquinas e Equipamentos	R\$ 3.200,00
(-) Depreciação Acumulada	R\$ 818,50
Diferido	R\$ 820,00
Despesas Pré Operacionais	R\$ 820,00

PASSIVO	
PASSIVO	R\$ 47.938,14
Passivo Circulante	R\$ 1.170,24
Tributos	R\$ 1.170,24
Patrimônio Líquido	R\$ 46.767,90
Capital Social	R\$ 10.827,00
Lucro Líquido do Exercício	R\$ 35.940,90

O Balanço Patrimonial inicial foi projetado a partir do plano de investimento, onde foram orçados, a preço de mercado, os recursos necessários para a prestação de serviço, como também os moveis e utensílios, computadores, as despesas de organização necessárias para estruturar o inicio do empreendimento. E uma parte foi alocada no Disponível.

9.2 – Demonstração de resultado de exercício

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DE EXERCÍCIO - DRE	
VENDAS	R\$ 83.242,12
Receita de Vendas	R\$ 83.242,12
(-) Deduções	R\$ 16.648,42
ICMS s/ Vendas	R\$ 14.151,16
SIMPLES	R\$ 2.497,26
Vendas Líquidas	R\$ 66.593,70
Custo da Mercadoria Vendida	R\$ 15.326,40
Lucro Operacional Bruto	R\$ 51.267,30
Despesas Operacionais	R\$ 15.326,40
Lucro Líquido do Exercício	R\$ 35.940,90

Para elaborar a projeção da Demonstração do resultado do Exercício do primeiro ano de atividade da empresa, foi considerada a receita prevista no plano. E teve como base o preço de venda do serviço. Que foi calculado levando em conta os tributos incidentes.

10 - FLUXO DE CAIXA

FLUXO DE CAIXA	
Recebimento de Vendas	R\$ 83.242,12
2Aplicações de Recursos	R\$ 54.340,08
Pagamento de tributos	R\$ 12.872,69
Pagamento de Despesas	R\$ 15.326,40
Pagamento de Mercadorias	R\$ 26.140,99
3Variação Líquida do Disponível	R\$ 28.902,04
4Saldo Inicial do disponível	R\$ 1.000,00
5Saldo Final do Disponível	R\$ 29.902,04

11 - PROJEÇÃO DOS DEMONSTRATIVOS PARA OS CINCO PRIMEIROS ANOS

BASEADO NO IGPM	
ANO	2004
IGPM/ACUM	12,14%

11.1 – Projeção de custos despesas e receitas para os primeiros cinco anos

PROJEÇÃO DE CUSTOS DESPESAS E RECEITAS					
CRESCIMENTO ESPERADO: 20% A/N					
	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
CUSTOS	R\$ 15.326,40	R\$ 17.187,02	R\$ 19.273,53	R\$ 21.613,34	R\$ 24.237,20
DESPESAS	R\$ 38.781,00	R\$ 43.489,01	R\$ 48.768,58	R\$ 49.409,52	R\$ 49.487,33
RECEITAS	R\$ 83.242,12	R\$ 91.566,34	R\$ 100.722,97	R\$ 110.795,27	R\$ 121.874,79

11.2 – Fluxo de caixa para os primeiros cinco anos

FLUXO DE CAIXA					
	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
1Ingressos (Entradas de recursos)	R\$ 83.242,12	R\$ 91.566,34	R\$ 100.722,97	R\$ 110.795,27	R\$ 121.874,79
Recebimento de honorários	R\$ 83.242,12	R\$ 91.566,34	R\$ 100.722,97	R\$ 110.795,27	R\$ 121.874,79
2Aplicações de Recursos	R\$ 54.340,08	R\$ 74.441,28	R\$ 83.504,52	R\$ 86.485,26	R\$ 89.186,93
Pagamento de tributos	R\$ 12.872,69	R\$ 13.765,24	R\$ 15.462,41	R\$ 15.462,41	R\$ 15.462,41
Pagamento de Despesas	R\$ 15.326,40	R\$ 43.489,01	R\$ 48.768,58	R\$ 49.409,52	R\$ 49.487,33
Pagamento de Mercadorias	R\$ 26.140,99	R\$ 17.187,02	R\$ 19.273,53	R\$ 21.613,34	R\$ 24.237,20
3Variação Líquida do Disponível	R\$ 28.902,04	R\$ 17.125,06	R\$ 17.218,45	R\$ 24.310,01	R\$ 32.687,86
4Saldo Inicial do disponível	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
5Saldo Final do Disponível	R\$ 29.902,04	R\$ 18.125,06	R\$ 18.218,45	R\$ 25.310,01	R\$ 33.687,86

Os autores descrevem o fluxo de caixa como a principal ferramenta de planejamento financeiro do empreendedor. Fazendo uma analogia com a conta corrente de uma pessoa física em um banco qualquer, administrar o fluxo de caixa de uma empresa é compilar os dados de entrada e de saída de caixa (depósitos e retiradas, no caso da conta corrente), projetados no tempo. Quando uma pessoa faz compras a prazo e paga com cheques, ela terá que administrar seu fluxo de caixa pessoal e anotar a dívida feita, para saber quando precisa honrar seus compromissos.

A principal diferença no caso de uma empresa é a quantidade de itens a serem gerenciados é muito maior. Ainda segundo Dornelas (2001) as principais preocupações esta em honrar os compromissos com os fornecedores, credores, gastos com pessoal, impostos e etc. E definir as melhores formas de venda do produto/serviço, visando a obter a receita necessária para que a empresa não fique com o caixa negativo, não precisa recorrer a empréstimos bancários continuamente. Assim ao analisar o fluxo de caixa da empresa, o empresário deverá saber se é viável vender os produtos a prazo, dar descontos ou eliminar estoques para fazer caixa, por exemplo. Trata-se de uma

ferramenta estratégica que auxilia o empreendedor no gerenciamento e no planejamento nas ações que serão tomadas no dia-a-dia e no futuro da empresa. Assim como as demais demonstrações, o fluxo do caixa resulta do processo do planejamento empresarial, podendo ser projetado para diversos períodos (dia, semana, mês, trimestre e etc) onde os valores incluídos são determinados por uma previsão inicial baseada nos objetivos da empresa. Estes valores podem ser corrigidos posteriormente.

O fluxo de caixa foi projetado com uma taxa de crescimento das receitas de 20% ao ano no período de cinco anos. E o crescimento dos custos foi projetado como base no IGPM de 2004 que foi 12,14%.

11.3 – Demonstrativo de Resultado de Exercício (DRE) para os primeiros cinco anos

Demonstrativo de Resultado de Exercício					
CONTAS	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
VENDAS	R\$ 83.242,12	R\$ 91.566,34	R\$ 100.722,97	R\$ 110.795,27	R\$ 121.874,79
Receita de Servicos	R\$ 83.242,12	R\$ 91.566,34	R\$ 100.722,97	R\$ 110.795,27	R\$ 121.874,79
(-) Deducoes	R\$ 16.648,42	R\$ 18.313,27	R\$ 20.144,59	R\$ 22.159,05	R\$ 24.374,96
Vendas Liquidas	R\$ 66.593,70	R\$ 73.253,07	R\$ 80.578,38	R\$ 88.636,21	R\$ 97.499,84
(-) Custo das Merc. Vend	R\$ 15.326,40	R\$ 17.187,02	R\$ 19.273,53	R\$ 21.613,34	R\$ 24.237,20
Lucro Bruto	R\$ 51.267,30	R\$ 56.066,04	R\$ 61.304,85	R\$ 67.022,88	R\$ 73.262,64
(-) Despesas Operacionais	R\$ 38.781,00	R\$ 43.489,01	R\$ 48.768,58	R\$ 49.409,52	R\$ 49.487,33
Lucro Liquido	R\$ 12.486,30	R\$ 12.577,03	R\$ 12.536,27	R\$ 17.613,36	R\$ 23.775,32

12 - VALOR PRESENTE LIQUIDO (VPL)

VPL - O valor presente líquido (VPL) de um projeto de investimento é igual ao valor presente de suas entradas de caixa menos o valor presente de suas saídas de caixa. Para cálculo do valor presente das entradas e saídas de caixa é utilizada a Taxa Mínima de Atratividade (TMA) como taxa de desconto. O valor presente líquido calculado para um projeto significa o somatório do valor presente das parcelas periódicas de lucro econômico gerado ao longo da vida útil desse projeto. O lucro econômico pode ser definido como a diferença entre a receita periódica e o custo operacional periódico acrescido do custo de oportunidade periódico do investimento.

VPL	R\$ 80.631,96
------------	----------------------

RESUMO

O trabalho proposto procura destacar a importância do estudo da viabilidade econômico-financeira no contexto do Plano de Negócios como fator determinante para saber as possibilidades de sucesso de um empreendimento.

Pessoas que buscam independência, e dispõe de um capital busca um empreendimento sem fazer um estudo detalhado a respeito do ramo no qual deseja atuar, estudos estes muito necessários para se saber a viabilidade de um empreendimento e para que se busque alternativa em caso de inviabilidade.

Nesse contexto, procurando auxiliar no entendimento da importância de planejar as ações necessárias para iniciar um empreendimento, será elaborado esse estudo.

Como forma de incentivo o plano de negócios será aplicado na implantação de um depósito de bebidas.

BIBLIOGRAFIA

Aulas do professor Heber Lavor Moreira.

DIAS, Antonia Batista de Souza. *Estudo da viabilidade econômico-financeira de uma micro-empresa na Região Metropolitana de Belém sob a ótica do plano de negócios*: Belém, 2004

LAKATOS, Eva Maria. , MARCONI, Marina de Andrade. *Fundamentos de Metodologia Científica*. São Paulo: Atlas, 1991.

MARTINS, Eliseu. *Contabilidade de custos*. São Paulo: Atlas, 1993.

CANCELA, Telma Áurea Duarte. *Business Plan*

IUDICIBUS, Sérgio de. *Análise de Balanços*. São Paulo: Atlas, 1998

ANEXOS

PLANO DE NEGÓCIO PARA DEPOSITO DE BEBIDAS REAL

INVESTIMENTO INICIAL

ITEM	UNID.	QTD.	VALOR UNIT.	VALOR TOTAL
Capital de giro			R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
Mesas de escritórios	uni	1	R\$ 180,00	R\$ 180,00
Cadeiras de escritórios	uni	2	R\$ 45,00	R\$ 90,00
Computador	uni	1	R\$ 1.800,00	R\$ 1.800,00
Aparelho de ar condicionado	uni	1	R\$ 600,00	R\$ 600,00
Calculadoras	uni	1	R\$ 70,00	R\$ 70,00
Aparelhos telefônicos	uni	1	R\$ 45,00	R\$ 45,00
Freezer 200 litros	uni	4	R\$ 800,00	R\$ 3.200,00
Balcão cliente	uni	1	R\$ 400,00	R\$ 400,00
Caixa de cerveja de 600ml (casco+engradado)	cx	20	R\$ 33,00	R\$ 660,00
Caixa de refrigerantes de 290ml (casco+engradado)	cx	20	R\$ 16,80	R\$ 336,00
Refrigerantes de 2 L	pct	20	R\$ 12,00	R\$ 240,00
Garrafão Agua mineral 20 l	uni	20	R\$ 3,00	R\$ 60,00
Gelo em cubos	sc	50	R\$ 0,80	R\$ 40,00
Cerveja em lata	cx	20	R\$ 14,00	R\$ 280,00
TOTAL			R\$ 5.019,60	R\$ 9.001,00

DESPESAS COM CONSTITUIÇÃO

Taxa da JUCEPA	R\$ 210,00
Busca Prévia	R\$ 5,00
SEDEX	R\$ 35,00
Inscrição na Prefeitura	R\$ 200,00
Alvará na Prefeitura	R\$ 200,00
Bloco de Notas Fiscais - Série A	R\$ 15,00
Livros Trabalhistas (Empregados e Inspeção)	R\$ 5,00
Livros de termos de Ocorrências	R\$ 20,00
Carimbos (CNPJ e Assinatura)	R\$ 30,00
Despesas com Cartório, xerox e Mat. de expediente	R\$ 100,00
TOTAL	R\$ 820,00
TOTAL INICIAL	R\$ 9.821,00

DESPESAS FIXAS

DESPESAS FIXAS	QUANT.	VALOR	TOTAL
Aluguel	-	R\$ 400,00	R\$ 400,00
Assinatura da telefônica	-	R\$ 32,00	R\$ 32,00
Despesa com Depreciação			
TOTAL			R\$ 432,00

DESPESAS VARIÁVEIS

DESPESAS VARIÁVEIS	QUANT.	VALOR	TOTAL
Salário e encargos de funcionários	1	R\$ 819,00	R\$ 819,00
Gerentes	2	R\$ 1.092,00	R\$ 2.184,00
Energia elétrica	-	R\$ 600,00	R\$ 600,00
Conta telefônica (impulsos)	-	R\$ 25,00	R\$ 25,00
Material de Expediente		R\$ 110,00	R\$ 110,00

TOTAL	R\$ 3.738,00
--------------	---------------------

TOTAL DE DESPESAS	R\$ 4.170,00
--------------------------	---------------------

OBS 1: O valor de Custos e Despesas foram projetados para a comercialização de 06 (seis) produtos

OBS 2: A quantidade de horas trabalhada no mês é de 880 (4x220 Horas).

OBS 3 O critério de rateio dos Custos Variáveis será feito da seguinte forma:

Total de Custos Variáveis	R\$ 3.738,00	R\$ 4,25
Quant de Horas Trabalhadas no mês	880	

Custo Unitário **R\$ 4,25**

OBS3: O critério de rateio dos Custos Fixos será feito da seguinte forma:

Total de Custos Fixos	R\$ 432,00	R\$ 72,00
Quant de Mercad. Comercializadas	6	

Custo Unitário **R\$ 72,00**

PERCENTUAL DE IMPOSTOS S/ FATURAMENTO		
IMPOSTOS	BC %	ALÍQUOTA %
ICMS	-	17%
PIS	-	0,65%
COFINS	-	3%
CSLL	32%	9%
IRPJ	32%	15%

BALANÇO DE ABERTURA

ATIVO		PASSIVO	
Ativo Circulante	R\$ 2.616,00	Patrimônio Líquido	R\$ 9.821,00
Disponível	R\$ 1.000,00	Capital Social	R\$ 9.821,00
Caixa	R\$ 1.000,00		
Estoques	R\$ 1.358,28		
Icms a Recuperar	R\$ 257,72		
Ativo Permanente	R\$ 7.205,00		
Imobilizado	R\$ 6.385,00		
Computadores	R\$ 1.800,00		
Móveis e Utensílios	R\$ 1.385,00		
Máquinas e Equipamentos	R\$ 3.200,00		
Diferido	R\$ 820,00		
Despesas Pré Operacionais	R\$ 820,00		
TOTAL	R\$ 9.821,00	TOTAL	R\$ 9.821,00

MÃO DE OBRA EFETIVA

Cargo	Qtde	Salário	Encargos Sociais	Total
Carregador	2	R\$ 300,00	R\$ 109,50	R\$ 819,00
Gerentes	2	R\$ 800,00	R\$ 292,00	R\$ 2.184,00
TOTAL				R\$ 3.003,00

QUADRO ESTRUTURAL DE CUSTO DO SERVIÇO

CUSTOS FIXOS			
CUSTOS FIXOS	QUANT.	VALOR	TOTAL
Aluguel	-	R\$ 400,00	R\$ 400,00
Assinatura da telefônica	-	R\$ 32,00	R\$ 32,00
TOTAL			R\$ 432,00

CUSTOS VARIÁVEIS			
CUSTOS VARIÁVEIS	QUANT.	VALOR	TOTAL
Salário e encargos de funcionários	1	R\$ 819,00	R\$ 819,00
Gerentes	2	R\$ 1.092,00	R\$ 2.184,00
Energia elétrica	-	R\$ 600,00	R\$ 600,00
Conta telefônica (impulsos)	-	R\$ 25,00	R\$ 25,00
Material de Expediente		R\$ 110,00	R\$ 110,00
TOTAL			R\$ 3.738,00

DESPESAS FIXAS			
DESPESAS FIXAS	QUANT.	VALOR	TOTAL
Material de Expediente		R\$ 110,00	R\$ 110,00
TOTAL			R\$ 110,00

TOTAL DOS CUSTOS			R\$ 4.170,00
-------------------------	--	--	---------------------

LEVANTAMENTO DE CUSTOS E DESPESAS POR PRODUTO

Cerveja 600 ml		Cerveja Lata	
Custo + Despesas	1.454,00	Custo e Despesas	975,00
CMV	759,00	CMV	280,00
20 cx Cerveja	759,00	20 pct Cerveja	280,00
DESPESA	695,00	DESPESA	695,00
Mao-de-obra	500,50	Mao-de-obra	500,50
energia elétrica	100,00	energia elétrica	100,00
conta telefônica(impulsos)	4,17	conta telefônica(impulsos)	4,17
Material de Expediente	18,33	Material de Expediente	18,33
aluguel	66,67	aluguel	66,67
assinatura da telefônica	5,33	assinatura da telefônica	5,33
despesa com Depreciação		despesa com Depreciação	
DESP P/ CX	34,75	DESP P/ PCT.	34,75

Refrigerante 2 L		Refrigerante 290 ml	
Custo + Despesas	743,00	Custo + Despesas	795,80
CMV	48,00	CMV	100,80
20 pct Refrigerante 2L	48,00	20 cx Refrigerante 290 ml	100,80
DESPESA	695,00	DESPESA	695,00
mao-de-obra	500,50	mao-de-obra	500,50
energia elétrica	100,00	energia elétrica	100,00
conta telefônica(impulsos)	4,17	conta telefônica(impulsos)	4,17
material de Expediente	18,33	material de expediente	18,33
aluguel	66,67	aluguel	66,67
assinatura da telefônica	5,33	assinatura da telefônica	5,33
despesa com Depreciação		despesa com depreciação	
DESP P/ PCT.	34,75	DESP P/ CX	34,75

Agua Mineral 20 L		Gelo em cubos	
Custo + Despesas	704,00	Custo + Despesas	707,00
CMV	9,00	CMV	12,00
20 Unid Agua Mineral 20 L	9,00	50 sc de Gelo em Cubos	12,00
DESPESA	695,00	DESPESA	695,00
mao-de-obra	500,50	mao-de-obra	500,50
energia elétrica	100,00	energia elétrica	100,00
conta telefônica(impulsos)	4,17	conta telefônica(impulsos)	4,17
material de expediente	18,33	material de expediente	18,33
aluguel	66,67	aluguel	66,67
assinatura da telefônica	5,33	assinatura da telefônica	5,33
despesa com depreciação		despesa com depreciação	
DESP P/ PCT.	34,75	DESP P/ CX	13,90

TOTAL DOS CUSTOS

5.378,80

MENSAL

FICHA DE CONTROLE DE ESTOQUE

Espécie: Cerveja 600 ml

Unidade: Cx c/ 24 unidades

DATA	ENTRADA			SAÍDA			SALDO		
	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL
30/5/2005	20	33,00	660,00	-	-	-	20	33,00	660,00
				17	33,00	561,00	3	33,00	99,00
SOMA	20	33,00	660,00	17	33,00	561,00	3	33,00	759,00

FICHA DE CONTROLE DE ESTOQUE

Espécie: Cerveja Lata

Unidade: Pct c/ 12 unidades

DATA	ENTRADA			SAÍDA			SALDO		
	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL
30/5/2005	20	14,00	280,00	-	-	-	20	14,00	280,00
				15	14,00	210,00	5	14,00	70,00
SOMA	20	14,00	280,00	15	14,00	210,00	5	14,00	70,00

FICHA DE CONTROLE DE ESTOQUE

Espécie: Refrigerante 2 l

Unidade: Pct c/ 6 unidades

DATA	ENTRADA			SAÍDA			SALDO		
	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL
30/5/2005	20	12,00	240,00	-	-	-	20	12,00	240,00
				16	12,00	192,00	4	12,00	48,00
SOMA	20	12,00	240,00	16	12,00	192,00	4	12,00	48,00

FICHA DE CONTROLE DE ESTOQUE

Espécie: Refrigerante 290 ml

Unidade: cx c/ 24 unidades

DATA	ENTRADA			SAÍDA			SALDO		
	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL
30/5/2005	20	16,80	336,00	-	-	-	20	16,80	336,00
				14	16,800	235,20	6	16,80	100,80
SOMA	20	16,80	336,00	14	16,800	235,20	6	16,80	100,80

FICHA DE CONTROLE DE ESTOQUE

Espécie: Agua Mineral 20 l

Unidade: Unidades

DATA	ENTRADA			SAÍDA			SALDO		
	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL
30/5/2005	20	3,00	60,00	-	-	-	20	3,00	60,00
				17	3,00	51,00	3	3,00	9,00
SOMA	20	3,00	60,00	17	3,00	51,00	3	3,00	9,00

FICHA DE CONTROLE DE ESTOQUE

Espécie: Gelo em Cubos

Unidade: sc

DATA	ENTRADA			SAÍDA			SALDO		
	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL
30/5/2005	50	0,80	40,00	-	-	-	50	0,80	40,00
				35	0,80	28,00	15	0,80	12,00
SOMA	50	0,80	40,00	35	0,80	28,00	15	0,80	12,00

ANUAL									
FICHA DE CONTROLE DE ESTOQUE									
Espécie: Cerveja 600 ml					Unidade: Cx c/ 24 unidades				
DATA	ENTRADA			SAÍDA			SALDO		
	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL
30/5/2005	240	33,00	7.920,00	-	-	-	240	33,00	7.920,00
				204	33,00	6.732,00	36	33,00	1.188,00
SOMA	240	33,00	7.920,00	204	33,00	6.732,00	36	33,00	9.108,00

FICHA DE CONTROLE DE ESTOQUE									
Espécie: Cerveja Lata					Unidade: Pct c/ 12 unidades				
DATA	ENTRADA			SAÍDA			SALDO		
	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL
30/5/2005	240	14,00	3.360,00	-	-	-	240	14,00	3.360,00
				204	14,00	2.856,00	36	14,00	504,00
SOMA	240	14,00	3.360,00	204	14,00	2.856,00	36	14,00	504,00

FICHA DE CONTROLE DE ESTOQUE									
Espécie: Refrigerante 2 l					Unidade: Pct c/ 6 unidades				
DATA	ENTRADA			SAÍDA			SALDO		
	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL
30/5/2005	240	12,00	2.880,00	-	-	-	240	12,00	2.880,00
				192	12,00	2.304,00	48	12,00	576,00
SOMA	240	12,00	2.880,00	192	12,00	2.304,00	48	12,00	576,00

FICHA DE CONTROLE DE ESTOQUE									
Espécie: Refrigerante 290 ml					Unidade: cx c/ 24 unidades				
DATA	ENTRADA			SAÍDA			SALDO		
	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL
30/5/2005	240	16,80	4.032,00	-	-	-	240	16,80	4.032,00
				168	16,800	2.822,40	72	16,80	1.209,60
SOMA	240	16,80	4.032,00	168	16,800	2.822,40	72	16,80	1.209,60

FICHA DE CONTROLE DE ESTOQUE									
Espécie: Agua Mineral 20 l					Unidade: Unidades				
DATA	ENTRADA			SAÍDA			SALDO		
	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL
30/5/2005	240	3,00	720,00	-	-	-	240	3,00	720,00
				204	3,00	612,00	36	3,00	108,00
SOMA	240	3,00	720,00	204	3,00	612,00	36	3,00	108,00

FICHA DE CONTROLE DE ESTOQUE									
Espécie: Gelo em Cubos					Unidade: sc				
DATA	ENTRADA			SAÍDA			SALDO		
	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL	QTE	P.UNIT.	TOTAL
30/5/2005	600	0,80	480,00	-	-	-	600	0,80	480,00
				420	0,80	336,00	180	0,80	144,00
SOMA	600	0,80	480,00	420	0,80	336,00	180	0,80	144,00

LEVANTAMENTO DE CUSTOS/TRIBUTOS/MARGEM DE LUCRO

PRODUTOS VENDIDOS/CUSTOS TOTAIS					
Itens vendidos	Qt. De Prod. Vendidos	X	Custo V. Unitário	=	Custo Total + Despesas
Cerveja 600 ml	17		R\$ 33,00	=	R\$ 561,00 + R\$ 590,70
Cerveja em lata	15	x	R\$ 14,00	=	R\$ 210,00 + R\$ 521,20
Refrigerante 2 L	16	x	R\$ 12,00	=	R\$ 192,00 + R\$ 556,00
Refrigerante 290 ml	14	x	R\$ 16,80	=	R\$ 235,20 + R\$ 486,50
Agua 20 L	17	x	R\$ 3,00	=	R\$ 51,00 + R\$ 590,70
Gelo em cubos	35	x	R\$ 0,80	=	R\$ 28,00 + R\$ 486,50
TOTAL					R\$ 1.277,20 R\$ 3.231,70

PRODUTOS VENDIDOS/CUSTOS TOTAIS E TRIBUTOS				
Itens vendidos	Custo Total	TRIBUTOS SIMPLES	ICMS	Custo e Desp total + Tributos
Cerveja 600 ml	R\$ 1.151,75	R\$ 53,16	R\$ 301,23	R\$ 1.506,13
Cerveja em lata	R\$ 731,25	R\$ 33,75	R\$ 191,25	R\$ 956,25
Refrigerante 2 L	R\$ 748,00	R\$ 34,52	R\$ 195,63	R\$ 978,15
Refrigerante 290 ml	R\$ 721,70	R\$ 33,31	R\$ 188,75	R\$ 943,76
Agua 20 L	R\$ 641,75	R\$ 29,62	R\$ 167,84	R\$ 839,21
Gelo em cubos	R\$ 514,50	R\$ 23,75	R\$ 134,56	R\$ 672,81
TOTAL	R\$ 4.508,95	R\$ 208,11	R\$ 1.179,26	R\$ 5.896,32

PRODUTOS VENDIDOS/MARGEM DE LUCRO					
Itens vendidos	Custo total + Tributos	+	M.L a 15%	=	Preço de Venda
Cerveja 600 ml	R\$ 1.506,13	+	R\$ 265,79	=	R\$ 1.771,92
Cerveja em lata	R\$ 956,25	+	R\$ 168,75	=	R\$ 1.125,00
Refrigerante 2 L	R\$ 978,15	+	R\$ 172,62	=	R\$ 1.150,77
Refrigerante 290 ml	R\$ 943,76	+	R\$ 166,55	=	R\$ 1.110,31
Agua 20 L	R\$ 839,21	+	R\$ 148,10	=	R\$ 987,31
Gelo em cubos	R\$ 672,81	+	R\$ 118,73	=	R\$ 791,54
TOTAL	R\$ 5.896,32	+	R\$ 1.040,52	=	R\$ 6.936,84

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO E SEU ÍNDICE

Faturamento.....	R\$ 6.936,84
(-) Custo da Mercadoria Vendida...	R\$ 1.277,20
(-) Despesas Fixas.....	R\$ 3.231,75
(-) Tributos.....	R\$ 1.387,37
(=) Margem de Contribuição	R\$ 1.040,52

ÍNDICE DA MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO

<u>Margem de contribuição</u>	x	100	=	
Faturamento				
<u>R\$ 1.040,52</u>	x	100	=	15,00%
R\$ 6.936,84				

PONTO DE EQUILÍBRIO

<u>Custos Fixos</u>	x	100	=	
Índice de Margem de Contribuição				
<u>R\$ 3.231,75</u>	x	100	=	R\$ 21.545,03
15,00%				

RENTABILIDADE

TAXA DE RENTABILIDADE MENSAL	
Lucro.....	R\$ 1.387,37
Investimento Necessário.....	R\$ 9.821,00

TAXA DE RENTABILIDADE MENSAL	
Lucro	x 100 = X
Investimento Necessário	
<u>R\$ 1.387,37</u>	x 100 = 14,13%
R\$ 9.821,00	

RETORNO

PRAZO DE RETORNO DE INVESTIMENTO			
Investimento Necessário.....		R\$ 9.821,00	
Lucro.....		R\$ 1.040,52	
<u>Investimento Necessário</u>	=	<u>R\$ 9.821,00</u>	= 9,4Meses
Lucro		R\$ 1.040,52	

PROJEÇÃO DE BALANÇO E DRE MENSAL

ATIVO		PASSIVO	
ATIVO	R\$ 12.248,89	PASSIVO	R\$ 12.248,89
Ativo Circulante	R\$ 5.112,10	Passivo Circulante	R\$ 1.387,37
Disponível	R\$ 4.113,30	Tributos a Recolher	R\$ 1.387,37
Caixa	R\$ 4.113,30	Patrimônio Líquido	R\$ 10.861,52
Estoques	998,80	Capital Social	R\$ 9.821,00
Ativo Permanente	R\$ 7.136,79	Lucro Líquido do Exercício	R\$ 1.040,52
Imobilizado	R\$ 6.316,79		
Computadores e Periféricos	R\$ 1.800,00		
Móveis e Utensílios	R\$ 1.385,00		
Máquinas e Equipamentos	R\$ 3.200,00		
(-) Depreciação Acumulada	R\$ 68,21		
Diferido	R\$ 820,00		
Despesas Pré Operacionais	R\$ 820,00		

BALANCETE	
VENDAS	R\$ 6.936,84
Receita de Vendas	R\$ 6.936,84
(-) Deduções	R\$ 1.387,37
ICMS s/ Vendas	R\$ 1.179,26
SIMPLES	R\$ 208,11
Vendas Líquidas	R\$ 5.549,47
Custo da Mercadoria Vendida	R\$ 1.277,20
Lucro Operacional Bruto	R\$ 4.272,27
Despesas Operacionais	R\$ 3.231,75
Lucro Líquido do Exercício	R\$ 1.040,52

PROJEÇÃO DE DESPESAS, TRIBUTOS E FATURAMENTO P/ 1 ANO**DESPESAS FIXAS**

DESPESAS FIXAS	TOTAL
Despesas Operacionais	R\$ 38.781,00
TOTAL	R\$ 38.781,00

DESPESAS VARIÁVEIS

DESPESAS VARIÁVEIS	TOTAL
Custo da Mercadoria Vendida	R\$ 15.326,40
TOTAL	R\$ 15.326,40

TOTAL DE CUSTOS**R\$ 54.107,40****PROJEÇÃO DE DESPESAS (TRIBUTOS E DEPRECIAÇÃO)**

DESPESAS	R\$
ICMS (17%)	R\$ 14.151,16
SIMPLES (3%)	R\$ 2.497,26
TOTAL DE TRIBUTOS	R\$ 16.648,42

TOTAL DE CUSTOS E TRIBUTOS**R\$ 70.755,82****PROJEÇÃO DO FATURAMENTO PARA UM ANO**

Faturamento	R\$
Receita de Vendas	R\$ 83.242,12

DEPRECIAÇÃO

IMOBILIZADO	ALÍQUOTAS
Computadores e Periféricos	20%
Móveis e Utensílios	10%
Máquinas e Equipamentos	10%

ATIVO	
ATIVO	R\$ 47.362,14
Ativo Circulante	R\$ 40.975,64
Disponível	R\$ 29.902,04
Caixa	R\$ 29.902,04
Estoque de Mercadorias	R\$ 11.073,60
Ativo Permanente	R\$ 6.386,50
Imobilizado	R\$ 5.566,50
Computadores e Periféricos	R\$ 1.800,00
Móveis e Utensílios	R\$ 1.385,00
Máquinas e Equipamentos	R\$ 3.200,00
(-) Depreciação Acumulada	R\$ 818,50
Diferido	R\$ 820,00
Despesas Pré Operacionais	R\$ 820,00

FLUXO DE CAIXA	
Recebimento de Vendas	R\$ 83.242,12
2Aplicações de Recursos	R\$ 54.340,08
Pagamento de tributos	R\$ 12.872,69
Pagamento de Despesas	R\$ 15.326,40
Pagamento de Mercadorias	R\$ 26.140,99
3Variação Líquida do Disponível	R\$ 28.902,04
4Saldo Inicial do disponível	R\$ 1.000,00
5Saldo Final do Disponível	R\$ 29.902,04

PASSIVO	
PASSIVO	R\$ 47.938,14
Passivo Circulante	R\$ 1.170,24
Tributos	R\$ 1.170,24
Patrimônio Líquido	R\$ 46.767,90
Capital Social	R\$ 10.827,00
Lucro Líquido do Exercício	R\$ 35.940,90

R\$ 576,00

CALCULO DO VALOR PRESENTE LIQUIDO

$$VPL = \frac{\text{Fluxo de Caixa}}{(1 + i)^2}$$

R\$ 11.545,67

DRE	
VENDAS	R\$ 83.242,12
Receita de Vendas	R\$ 83.242,12
(-) Deduções	R\$ 16.648,42
ICMS s/ Vendas	R\$ 14.151,16
SIMPLES	R\$ 2.497,26
Vendas Líquidas	R\$ 66.593,70
Custo da Mercadoria Vendida	R\$ 15.326,40
Lucro Operacional Bruto	R\$ 51.267,30
Despesas Operacionais	R\$ 15.326,40
Lucro Líquido do Exercício	R\$ 35.940,90

BASEADO NO IGPDI

ANO	2004
IGPDI/ACUM	12,14%

PROJEÇÃO DE CUSTOS DESPESAS E RECEITAS
CRESCIMENTO ESPERADO: 20% A/N

	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
CUSTOS	R\$ 15.326,40	R\$ 17.187,02	R\$ 19.273,53	R\$ 21.613,34	R\$ 24.237,20
DESPESAS	R\$ 38.781,00	R\$ 43.489,01	R\$ 48.768,58	R\$ 49.409,52	R\$ 49.487,33
RECEITAS	R\$ 83.242,12	R\$ 91.566,34	R\$ 100.722,97	R\$ 110.795,27	R\$ 121.874,79

Demonstrativo de Resultado de Exercício

CONTAS	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
VENDAS	R\$ 83.242,12	R\$ 91.566,34	R\$ 100.722,97	R\$ 110.795,27	R\$ 121.874,79
Receita de Servicos	R\$ 83.242,12	R\$ 91.566,34	R\$ 100.722,97	R\$ 110.795,27	R\$ 121.874,79
(-) Deducoes	R\$ 16.648,42	R\$ 18.313,27	R\$ 20.144,59	R\$ 22.159,05	R\$ 24.374,96
Vendas Liquidas	R\$ 66.593,70	R\$ 73.253,07	R\$ 80.578,38	R\$ 88.636,21	R\$ 97.499,84
(-) Custo das Merc. Vend	R\$ 15.326,40	R\$ 17.187,02	R\$ 19.273,53	R\$ 21.613,34	R\$ 24.237,20
Lucro Bruto	R\$ 51.267,30	R\$ 56.066,04	R\$ 61.304,85	R\$ 67.022,88	R\$ 73.262,64
(-) Despesas Operacionais	R\$ 38.781,00	R\$ 43.489,01	R\$ 48.768,58	R\$ 49.409,52	R\$ 49.487,33
Lucro Liquido	R\$ 12.486,30	R\$ 12.577,03	R\$ 12.536,27	R\$ 17.613,36	R\$ 23.775,32

R\$ 4.162,11	R\$ 4.578,32	R\$ 5.036,15
R\$ 541,07	R\$ 595,18	R\$ 654,70
R\$ 2.497,26	R\$ 2.746,99	R\$ 3.021,69
R\$ 3.995,62	R\$ 4.395,18	R\$ 4.834,70
R\$ 2.397,37	R\$ 2.637,11	R\$ 2.900,82
R\$ 13.593,44	R\$ 14.952,78	R\$ 16.448,06