

UNIVERSIDADE FEDERAL DO PARÁ – UFPA
INSTITUTO DE CIÊNCIAS SOCIAIS APLICADAS
FACULDADE DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS

ALUNO: FLÁVIO VALÉRIO PEREIRA MEDEIROS

MATRÍCULA: 08010001201

PLANO DE NEGÓCIOS

BELÉM

2011

Flávio Valério Pereira Medeiros

PLANO DE NEGÓCIOS

Trabalho apresentado á disciplina
Administração Financeira do curso de
Ciências Contábeis, matutino, turma
01010, para obtenção da avaliação final.
Orientado pelo Professor Héber Lavor
Moreira.

Belém

2011

Sumário

1- INTRODUÇÃO	3
2 - BUSINESS PLAN (PLANO DE NEGÓCIOS).....	4
2.1 - DADOS FINANCEIROS	5
Investimentos Necessários.....	5
2.2 - Balanço Patrimonial	6
2.3 - Quadro Estrutural de Custos	7
2.4 - Folha do Produto.....	10
2.5 - Determinação do Preço de Venda	13
2.6 - Ponto de Equilíbrio.....	17
2.7 - Margem de Contribuição	24
2.8 - Fluxo de Caixa.....	28
2.9 - Valor Presente Líquido	42
2.10 - Demonstração do Resultado do Exercício Projetada e Balanço Projetado	48
2.11 - Indicadores de Liquidez.....	50
2.12 - Indicadores de Rentabilidade.....	56
2.13 - Indicadores de Atividade.....	57
2.14 - Indicadores de Rentabilidade.....	59
2.15 - Indicadores de Overtrading.....	63
2.16 - Termômetro de Kanitz	69
3 - Conclusão	71
4 - Bibliografia	72

1- INTRODUÇÃO

A procura por produtos e serviços prontos, no Brasil, virou um hábito. A facilidade e tempo, ou melhor, a falta dele, estimula a busca por empresas especializadas que produzem alimentos para festas. Nesses lugares é proporcionado ao cliente o conforto e a facilidade, em que o trabalho fica a cargo da empresa, cabendo ao freguês apenas a escolha do cardápio mais agradável e que caiba no seu bolso.

O mercado para estas organizações está cada vez maior. O número de empresas nessa área cresce a todo instante e aumenta a competição entre elas. Dessa forma, pequenas empresas desse setor necessitam encontrar mecanismos para sobreviver nesse mercado. Uma das formas é utilizando ferramentas da Contabilidade que podem proporcionar informações que auxiliem o administrador na tomada de decisão, mudando, por conseguinte, os rumos da empresa.

O empreendimento estudado é uma empresa informal, de pequeno porte que produz eventos, quase não tem informações a respeito do seu resultado e do lucro, tendo, dessa forma, dificuldade na formação de preços, necessitando encontrar mecanismos para auxiliar a gestão do empreendimento.

A contabilidade tem um arcabouço teórico, referencial que possibilita o estudo dos custos empresariais e avaliação de desempenho das organizações, sendo capaz de organizar e avaliar custos e preços. Apesar disso, poucos empresários utilizam esses recursos para auxiliar na gerência das empresas.

. O estudo objetiva contribuir, por meio da contabilidade, fazendo um plano de negócio, fornecendo informações importantes que possam auxiliar o gestor na tomada de decisão.

2 - BUSINESS PLAN (PLANO DE NEGÓCIOS)

O negócio a ser implantado é uma produtora de eventos que é localizada na Av. Pedro Mirando, nº624, CEP: xxxxx-xx. O negócio ainda está em fase de planejamento e implantação. A empresa terá apenas um proprietário, na qualidade de empresário, que irá ser o principal responsável por ela. O nome da empresa será “Bons Eventos”.

A empresa Bons Eventos presta serviços e produz produtos alimentícios, que são:

- Filé ao molho madeira
- Risoto de camarão
- Arroz
- Farofa com batata palha
- Salada
- Salgadinhos
- Docinhos
- Torta de chocolate
- Mousse de cupuaçu
- Refrigerantes
- Decoração
- Serviço de garçom e música

Alguns desses produtos serão produzidos na própria empresa, enquanto outros serão comprados e revendidos. É importante destacar que eles são produtos separados, mas são vendidos em conjunto em um “pacote”.

A empresa trabalha com produção sobre encomenda. Por causa disso, o estoque é mínimo, até mesmo porque é trabalhado com produtos perecíveis, então é feito dessa maneira para evitar desperdícios.

2.1 - DADOS FINANCEIROS

Os recursos para o início da operação da empresa são provenientes do capital do proprietário, com esse capital foram comprados todos os insumos necessários para que a empresa entrar em operação.

O investimento inicial feito foi de vinte mil reais, em que foram utilizados para compra de eletrodomésticos, panelas, conjunto de mesa, réchauds, objetos para decoração, suprimentos e para montar o caixa da empresa. Todos esses elementos foram utilizados para colocar a empresa em funcionamento

Investimentos Necessários

Investimento Inicial		20.000,00
Descrição	Unid.	R\$
Banco conta Movimento		4.000,00
Caixa		2.000,00
Estoque		2.100,00
Geladeira	1	3.600,00
Freezer	1	1.300,00
Fogão Industrial (6 bocas)	1	1.900,00
Microondas	1	600,00
Conjunto de Móveis	1	1.030,00
Rechaud (9lts)	3	990,00
Rechaud (6lts)	2	360,00
Panela pressão Industrial	1	340,00
Super conjunto de panelas	8	350,00
Conjunto de mesa (talheres, pratos e etc)		1.280,00
Objetos para decoração		150,00

Com isso, foi possível montar o balanço patrimonial da empresa, em que é possível visualizar melhor as contas desta.

2.2 -.Balço Patrimonial

ATIVO		PASSIVO	
Ativo Circulante	8.100,00	Ativo Circulante	
Banco conta movimento	4.000,00	Contas a Pagar	5.000,00
Caixa	2.000,00		
Estoque	2.100,00		
Ativo Não Circulante	11.900,00	Patrimônio Líquido	
Ativo Imobilizado		Capital	15.000,00
Móveis e Utensílios	11.900,00		
Ativo Diferido			
Despesas de Organização	-		
TOTAL	20.000,00	TOTAL	20.000,00

Esse foi o balanço montado para constituição da empresa, de acordo com o balancete inicial.

2.3 - Quadro Estrutural de Custos

DISCRIMINAÇÃO	Filé ao molho madeira	Risoto de Camarão	Arroz	Farofa	Batata Palha	Salgados	Docinhos
Custo Unitário (total/100)	6,25	7,51	0,65	0,62	0,97	4,22	2,27
2 - CUSTOS VARIÁVEIS							
01. Matéria Prima							
01.01. Carne	306,00						
01.02. Vinho seco	69,00						
01.03. Palmito							
01.04. Champignon	114,00						
01.05. Oleo	3,70		4,05	4,05			
01.06. Cebola	18,80	8,74	9,2				
01.07. Alho	8,37	14,74	6,35	3,17			
01.08. Azeite	19,80	17,50					
01.09. Maizena	3,07						
01.10. Tablete Sazon	8,64	8,64					
01.11. Camarão		530,25					
01.12. Manteiga		6,25					
01.13. Limão		16,23					
01.14. Arroz		50,97	14,22				
01.15. Cachaça		12,75					
01.16. Ervas finas		16,24					
01.17. Coxinhas, rizoles, kibes e canudinhos						400	
01.18. Doces							200
01.19. Torta de Chocolate							
01.20. Mousse de Cupuaçu							
01.21. Refrigerantes e água							
01.22. Linguiça				6,87			
01.23. Farinha de mandioca				16			
01.24. Sal							
01.25. Tecidos, isopor e ornamentos							
01.26. Arranjos para mesa							
01.27. Garçons							
01.28. Batata Palha					70,00		
02.29 Outros							
SUBTOTAL - 1	551,38	682,31	33,82	30,09	70,00	400,00	200,00
1 - CUSTOS FIXOS							
01. Mão de Obra Indireta	25	20	5	5	5		
02. Depreciação	21,53	21,53	21,53	21,53	21,53	21,53	21,53
03. Luz /água	10	10					5
04. Telefone							
05. Condomínio							
06. Material de limpeza	5	5	2,5	2,5			
07. Gás	12,5	12,5	2,5	2,5			
09. DJ							
SUBTOTAL - 2	74,03	69,03	31,53	31,53	26,53	21,53	26,53
TOTAL DOS CUSTOS (1+2)	625,41	751,34	65,35	61,62	96,53	421,53	226,53

DISCRIMINAÇÃO	Torta de Chocolate	Mousse de Cupuaçu	Refrigerantes	Decoração	Serviços de garçon e musica	TOTAL
Custo Unitário (total/100)	1,42	1,32	1,20	5,00	3,10	12,03
2 - CUSTOS VARIÁVEIS						
01. Matéria Prima						
01.01. Carne						
01.02. Vinho seco						
01.03. Palmito						
01.04. Champignon						
01.05. Oleo						
01.06. Cebola						
01.07. Alho						
01.08. Azeite						
01.09. Maizena						
01.10. Tablete Sazon						
01.11. Camarão						
01.12. Manteiga						
01.13. Limão						
01.14. Arroz						
01.15. Cachaça						
01.16. Ervas finas						
01.17. Coxinhas, rizoles, kibes e canudinhos						
01.18. Doces						
01.19. Torta de Chocolate	110					
01.20. Mousse de Cupuaçu		100				
01.21. Refrigerantes e água			110			
01.22. Linguiça						
01.23. Farinha de mandioca						
01.24. Sal						
01.25. Tecidos, isopor e ornamentos				250		
01.26. Arranjos para mesa				250		
01.27. Garçons					250	
01.28. Batata Palha						
02.29 Outros						
SUBTOTAL - 1	110,00	100,00	110,00	500,00	250,00	1.070,00
1 - CUSTOS FIXOS						
01. Mão de Obra Indireta						-
02. Depreciação	21,53	21,53				43,06
03. Luz /água	10	10	10			30,00
04. Telefone						-
05. Condomínio						-
06. Material de limpeza						-
07. Gás						-
09. DJ					60	60,00
SUBTOTAL - 2	31,53	31,53	10	0	60	133,06
TOTAL DOS CUSTOS (1+2)	141,53	131,53	120,00	500,00	310,00	1.203,06

Para montar o quadro estrutural de custos foi separado os custos variáveis dos fixos. Isso irá ser de fundamental importância para o cálculo do ponto de equilíbrio.

No quadro estrutural de custos estão todos os custos (variáveis e fixos) do total de produtos. É possível verificar quanto foi gasto no mês, qual foi a participação dos custos variáveis nos custos totais, assim como a participação dos custos fixos. A partir daí é que se elabora a folha do produto.

É importante destacar que alguns produtos são feitos pela própria empresa e outros são somente revendidos. O filé ao molho madeira, risoto de camarão, arroz,

farofa e a decoração são feitos pela própria empresa, enquanto a batata palha, salgados, doces, torta de chocolate, mousse de cupuaçu, refrigerantes e os serviços de garçom e DJ são somente “revendidos”.

Para a distribuição dos custos fixos foi realizado um rateio a todos os produtos, levando em considerações as suas características. Por exemplo: as tortas são as que utilizam mais energia por conta de ficarem mais tempo na geladeira, por isso levaram a maior parte dos custos fixos de energia. O mesmo ocorreu em relação ao gás, mão de obra indireta, depreciação e etc.

2.4 - Folha do Produto

DISCRIMINAÇÃO (Por Unidade)	Filé ao molho madeira	Risoto de Camarão	Arroz	Farofa	Batata Palha	Salgados
2 - CUSTOS VARIÁVEIS						
01. Matéria Prima	-	-	-	-	-	-
01.01. Carne	3,06	-	-	-	-	-
01.02. Vinho seco	0,69	-	-	-	-	-
01.03. Palmito	-	-	-	-	-	-
01.04. Champignon	1,14	-	-	-	-	-
01.05. Oleo	0,04	-	0,04	0,04	-	-
01.06. Cebola	0,19	0,09	0,09	-	-	-
01.07. Alho	0,08	0,15	0,06	0,03	-	-
01.08. Azeite	0,20	0,18	-	-	-	-
01.09. Maizena	0,03	-	-	-	-	-
01.10. Tablete Sazon	0,09	0,09	-	-	-	-
01.11. Camarão	-	5,30	-	-	-	-
01.12. Manteiga	-	0,06	-	-	-	-
01.13. Limão	-	0,16	-	-	-	-
01.14. Arroz	-	0,51	0,14	-	-	-
01.15. Cachaça	-	0,13	-	-	-	-
01.16. Ervas finas	-	0,16	-	-	-	-
01.17. Coxinhas, rizoles, kibes e canudinhos	-	-	-	-	-	4,00
01.18. Doces	-	-	-	-	-	-
01.19. Torta de Chocolate	-	-	-	-	-	-
01.20. Mousse de Cupuaçu	-	-	-	-	-	-
01.21. Refrigerantes e água	-	-	-	-	-	-
01.22. Linguiça	-	-	-	0,07	-	-
01.23. Farinha de mandioca	-	-	-	0,16	-	-
01.24. Sal	-	-	-	-	-	-
01.25. Tecidos, isopor e ornamentos	-	-	-	-	-	-
01.26. Arranjos para mesa	-	-	-	-	-	-
01.27. Garçons	-	-	-	-	-	-
01.28. Batata Palha	-	-	-	-	0,70	-
02.29 Outros	-	-	-	-	-	-
SUBTOTAL - 1	5,51	6,82	0,34	0,30	0,70	4,00
1 - CUSTOS FIXOS						
01. Mão de Obra Indireta	0,25	0,2	0,05	0,05	0,05	0
02. Depreciação	0,2153	0,2153	0,2153	0,2153	0,2153	0,2153
03. Luz /água	0,1	0,1	0	0	0	0
04. Telefone	0	0	0	0	0	0
05. Condomínio	0	0	0	0	0	0
06. Material de limpeza	0,05	0,05	0,025	0,025	0	0
07. Gás	0,125	0,125	0,025	0,025	0	0
09. DJ	0	0	0	0	0	0
SUBTOTAL - 2	0,7403	0,6903	0,3153	0,3153	0,2653	0,2153
TOTAL DOS CUSTOS (1+2)	6,25	7,51	0,65	0,62	0,97	4,22

DISCRIMINAÇÃO (Por Unidade)	Docinhos	Torta de Chocolate	Mousse de Cupuaçu	Refrigerantes	Decoração	Serviços de garçon e musica
2 - CUSTOS VARIÁVEIS						
01. Matéria Prima	-	-	-	-	-	-
01.01. Carne	-	-	-	-	-	-
01.02. Vinho seco	-	-	-	-	-	-
01.03. Palmito	-	-	-	-	-	-
01.04. Champignon	-	-	-	-	-	-
01.05. Oleo	-	-	-	-	-	-
01.06. Cebola	-	-	-	-	-	-
01.07. Alho	-	-	-	-	-	-
01.08. Azeite	-	-	-	-	-	-
01.09. Maizena	-	-	-	-	-	-
01.10. Tablete Sazon	-	-	-	-	-	-
01.11. Camarão	-	-	-	-	-	-
01.12. Manteiga	-	-	-	-	-	-
01.13. Limão	-	-	-	-	-	-
01.14. Arroz	-	-	-	-	-	-
01.15. Cachaça	-	-	-	-	-	-
01.16. Ervas finas	-	-	-	-	-	-
01.17. Coxinhas, rizoles, kibes e canudinhos	-	-	-	-	-	-
01.18. Doces	2,00	-	-	-	-	-
01.19. Torta de Chocolate	-	1,10	-	-	-	-
01.20. Mousse de Cupuaçu	-	-	1,00	-	-	-
01.21. Refrigerantes e água	-	-	-	1,10	-	-
01.22. Linguiça	-	-	-	-	-	-
01.23. Farinha de mandioca	-	-	-	-	-	-
01.24. Sal	-	-	-	-	-	-
01.25. Tecidos, isopor e ornamentos	-	-	-	-	2,50	-
01.26. Arranjos para mesa	-	-	-	-	2,50	-
01.27. Garçons	-	-	-	-	-	2,50
01.28. Batata Palha	-	-	-	-	-	-
02.29 Outros	-	-	-	-	-	-
SUBTOTAL - 1	2,00	1,10	1,00	1,10	5,00	2,50
1 - CUSTOS FIXOS						
01. Mão de Obra Indireta	0	0	0	0	0	0
02. Depreciação	0,2153	0,2153	0,2153	0	0	0
03. Luz /água	0,05	0,1	0,1	0,1	0	0
04. Telefone	0	0	0	0	0	0
05. Condomínio	0	0	0	0	0	0
06. Material de limpeza	0	0	0	0	0	0
07. Gás	0	0	0	0	0	0
09. DJ	0	0	0	0	0	0,6
SUBTOTAL - 2	0,2653	0,3153	0,3153	0,1	0	0,6
TOTAL DOS CUSTOS (1+2)	2,27	1,42	1,32	1,20	5,00	3,10

Pela folha de produto é possível verificar quanto cada produto tem de custos variáveis e quanto tem de custos fixos e qual o total de custos de cada unidade de cada produto. Com isso é possível o cálculo da margem de contribuição unitária de cada produto.

Essa planilha foi criada por meio da divisão do total de custo de cada item pela quantidade vendida em um mês. Nesse caso, foi feita apenas uma festa no mês, para cem pessoas, então foi vendida cem unidades de cada produto, já que os produtos são vendidos em um pacote fechado.

Os custos variáveis e fixos são expostos na Folha do Produto, de modo que é possível fazer uma análise unitária de todos os produtos. A partir dessa planilha que é possível fazer a determinação do preço de venda, assim como a elaboração do Ponto de Equilíbrio, como veremos a seguir.

2.5 - Determinação do Preço de Venda

PRODUTOS FABRICADOS PELA EMPRESA

FILÉ AO MOLHO MADEIRA

PRODUTO	CUSTO TOTAL POR UND.
Filé ao Molho Madeira	6,25

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
Filé ao Molho Madeira	7,36

IMP + MG LUC. SOBRE PRODUTOS FABRICADOS	PERC.
ISS	0
MG DE LUCRO	0,15
TOTAL	0,15

Teste	Valor
Custo total p/ und.	6,25
Margem de lucro	1,10
Preço de venda	7,36

RISOTO DE CAMARÃO

PRODUTO	CUSTO TOTAL POR UND.
Risoto de Camarão	7,51

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
Risoto de Camarão	8,84

IMP + MG LUC. SOBRE PRODUTOS FABRICADOS	PERC.
ISS	0
MG DE LUCRO	0,15
TOTAL	0,15

Teste	Valor
Custo total p/ und.	7,51
Margem de lucro	1,33
Preço de venda	8,84

ARROZ

PRODUTO	CUSTO TOTAL POR UND.
Arroz	0,65

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
Arroz	0,77

IMP + MG LUC. SOBRE PRODUTOS FABRICADOS	PERC.
ISS	0
MG DE LUCRO	0,15
TOTAL	0,15

Teste	Valor
Custo total p/ und.	0,65
Margem de lucro	0,12
Preço de venda	0,77

FAROFA

PRODUTO	CUSTO TOTAL POR UND.
Farofa	0,62

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
Farofa	0,72

IMP + MG LUC. SOBRE PRODUTOS FABRICADOS	PERC.
ISS	0
MG DE LUCRO	0,15
TOTAL	0,15

Teste	Valor
Custo total p/ und.	0,62
Margem de lucro	0,11
Preço de venda	0,72

DECORAÇÃO

PRODUTO	CUSTO TOTAL POR UND.
Farofa	5,00

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
Farofa	5,88

IMP + MG LUC. SOBRE PRODUTOS FABRICADOS	PERC.
ISS	0
MG DE LUCRO	0,15
TOTAL	0,15

Teste	Valor
Custo total p/ und.	5,00
Margem de lucro	0,88
Preço de venda	5,88

PRODUTOS REVENDIDOS PELA EMPRESA

BATATA PALHA

PRODUTO	CUSTO TOTAL POR UND.
Batata Palha	0,97

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
Batata Palha	1,05

IMP + MG LUC. SOBRE PRODUTOS REVENDIDOS	PERC.
ISS	0
MG DE LUCRO	0,08
TOTAL	0,08

Teste	Valor
Custo total p/ und.	0,97
Margem de lucro	0,08
Preço de venda	1,05

SALGADOS

PRODUTO	CUSTO TOTAL POR UND.
Salgados	4,22

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
Salgados	4,58

IMP + MG LUC. SOBRE PRODUTOS REVENDIDOS	PERC.
ISS	0
MG DE LUCRO	0,08
TOTAL	0,08

Teste	Valor
Custo total p/ und.	4,22
Margem de lucro	0,37
Preço de venda	4,58

DOCINHOS

PRODUTO	CUSTO TOTAL POR UND.
Docinhos	2,27

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
Docinhos	2,46

IMP + MG LUC. SOBRE PRODUTOS REVENDIDOS	PERC.
ISS	0
MG DE LUCRO	0,08
TOTAL	0,08

Teste	Valor
Custo total p/ und.	2,27
Margem de lucro	0,20
Preço de venda	2,46

TORTA DE CHOCOLATE

PRODUTO	CUSTO TOTAL POR UND.
Torta de Chocolate	1,42

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
Torta de Chocolate	1,54

IMP + MG LUC. SOBRE PRODUTOS REVENDIDOS	PERC.
ISS	0
MG DE LUCRO	0,08
TOTAL	0,08

Teste	Valor
Custo total p/ und.	1,42
Margem de lucro	0,12
Preço de venda	1,54

MOUSSE DE CUPUAÇU

PRODUTO	CUSTO TOTAL POR UND.
Mousse de Cupuaçu	1,32

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
Mousse de Cupuaçu	1,43

IMP + MG LUC. SOBRE PRODUTOS REVENDIDOS	PERC.
ISS	0
MG DE LUCRO	0,08
TOTAL	0,08

Teste	Valor
Custo total p/ und.	1,32
Margem de lucro	0,11
Preço de venda	1,43

REFRIGERANTE

PRODUTO	CUSTO TOTAL POR UND.
Refrigerante	1,20

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
Refrigerante	1,30

IMP + MG LUC. SOBRE PRODUTOS REVENDIDOS	PERC.
ISS	0
MG DE LUCRO	0,08
TOTAL	0,08

Teste	Valor
Custo total p/ und.	1,20
Margem de lucro	0,10
Preço de venda	1,30

GARÇONS

PRODUTO	CUSTO TOTAL POR UND.
Garçons	3,10

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
Garçons	3,37

IMP + MG LUC. SOBRE PRODUTOS REVENDIDOS	PERC.
ISS	0
MG DE LUCRO	0,08
TOTAL	0,08

Teste	Valor
Custo total p/ und.	3,10
Margem de lucro	0,27
Preço de venda	3,37

Com os custos fixos e variáveis destacados, assim como uma análise do mercado, é possível fazer a determinação do preço de venda, sendo necessário verificar a demanda pelos produtos e se é possível colocar os produtos no mercado com preços competitivos.

A partir da determinação do preço de venda de cada produto foi possível a elaboração de uma tabela com o preço de venda total de todos os produtos, sendo possível visualizar o preço de venda de uma pessoa por festa. Como se pode perceber na tabela abaixo:

PRODUTO		CUSTO TOTAL POR UND.
Filé ao Molho Madeira		6,25
Risoto de Camarão		7,51
Arroz		0,65
Farofa		0,62
Batata Palha		0,97
Salgados		4,22
Docinhos		2,27
Torta de Chocolate		1,42
Mousse de Cupuaçu		1,32
Refrigerante		1,20
Decoração		5,00
Garçons e Musica		3,10
Custo Total Prod.		34,51

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
Filé ao Molho Madeira	7,36
Risoto de Camarão	8,84
Arroz	0,77
Farofa	0,72
Batata Palha	1,05
Salgados	4,58
Docinhos	2,46
Torta de Chocolate	1,54
Mousse de Cupuaçu	1,43
Refrigerante	1,30
Decoração	5,88
Garçons e Musica	3,37
Preço de Venda Total	39,31

PREÇO DE VENDA = CUSTO TOTAL		1 - (IMPOSTOS + MARGEM DE LUCRO)	
IMP + MG LUC. SOBRE PRODUTOS FABRICADOS	PERC.		
ISS		0	
MG DE LUCRO		0,15	
TOTAL		0,15	

IMP + MG LUC. SOBRE PRODUTOS REVENDIDOS		PERC.
ISS		0
MG DE LUCRO		0,08
TOTAL		0,08

A partir dessa tabela é possível perceber que o custo de cada pessoa por festa é de trinta e quatro reais e cinquenta e um centavos, possibilitando o cálculo de preço de venda de cada pessoa que é de trinta e nove reais e trinta e um centavos.

Dessa forma, é possível estabelecer a receita de cada produto em uma festa, com isso se pode determinar o ponto de equilíbrio.

2.6 - Ponto de Equilíbrio

CÁLCULO DO PONTO DE EQUILÍBRIO - Filé ao Molho Madeira

$$PE = \frac{\text{Custos + Despesas Fixas}}{\text{Margem de Contribuição Unitária}}$$

Preço de Venda/Und.	7,36
Custos + Despesas Variáveis/Und.	5,51
Custos + Despesas Fixas no Mês	74,03
Margem de Contribuição Unitária	1,84
Ponto de Equilíbrio/Und.	40,15

Testando PE:

PV	295,39
CV	221,36
CF	74,03
CT	295,39
Lucro	-

$$PE \text{ em Und.} = \frac{74,03}{1,84} = 40,15$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \text{ Unt.} \times Qt. \text{ no PE} = 295,39$$

CÁLCULO DO PONTO DE EQUILÍBRIO - Risoto de Camarão

$$PE = \frac{\text{Custos + Despesas Fixas}}{\text{Margem de Contribuição Unitária}}$$

Preço de Venda/Und.	8,84
Custos + Despesas Variáveis/Und.	6,82
Custos + Despesas Fixas no Mês	69,03
Margem de Contribuição Unitária	2,02
Ponto de Equilíbrio/Und.	34,24

Testando PE:

PV	302,64
CV	233,61
CF	69,03
CT	302,64
Lucro	-

$$PE \text{ em Und} = \frac{69,03}{2,02} = 34,24$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \text{ Unt.} \times Qt. \text{ no PE} = 302,64$$

CÁLCULO DO PONTO DE EQUILÍBRIO - Arroz

$$PE = \frac{\text{Custos + Despesas Fixas}}{\text{Margem de Contribuição Unitária}}$$

Preço de Venda/Und.	0,77
Custos + Despesas Variáveis/Und.	0,34
Custos + Despesas Fixas no Mês	31,53
Margem de Contribuição Unitária	0,43
Ponto de Equilíbrio/Und.	73,22

Testando PE:

PV	56,29
CV	24,76
CF	31,53
CT	56,29
Lucro	-

$$PE \text{ em Und} = \frac{31,53}{0,43} = 73,22$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \text{ Unt. X Qt. no PE} = 56,29$$

CÁLCULO DO PONTO DE EQUILÍBRIO - Farofa

$$PE = \frac{\text{Custos + Despesas Fixas}}{\text{Margem de Contribuição Unitária}}$$

Preço de Venda/Und.	0,72
Custos + Despesas Variáveis/Und.	0,30
Custos + Despesas Fixas no Mês	31,53
Margem de Contribuição Unitária	0,42
Ponto de Equilíbrio/Und.	74,36

Testando PE:

PV	53,90
CV	22,37
CF	31,53
CT	53,90
Lucro	-

$$PE \text{ em Und} = \frac{31,53}{0,42} = 74,36$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \text{ Unt. X Qt. no PE} = 53,90$$

CÁLCULO DO PONTO DE EQUILÍBRIO - Batata Palha

$$PE = \frac{\text{Custos + Despesas Fixas}}{\text{Margem de Contribuição Unitária}}$$

Preço de Venda/Und.	1,05
Custos + Despesas Variáveis/Und.	0,70
Custos + Despesas Fixas no Mês	26,53
Margem de Contribuição Unitária	0,35
Ponto de Equilíbrio/Und.	75,97

Testando PE:

PV	79,71
CV	53,18
CF	26,53
CT	79,71
Lucro	-

$$PE \text{ em Und.} = \frac{26,53}{0,35} = 75,97$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \text{ Unt. X Qt. no PE} = 79,71$$

CÁLCULO DO PONTO DE EQUILÍBRIO - Salgados

$$PE = \frac{\text{Custos + Despesas Fixas}}{\text{Margem de Contribuição Unitária}}$$

Preço de Venda/Und.	4,58
Custos + Despesas Variáveis/Und.	4,00
Custos + Despesas Fixas no Mês	21,53
Margem de Contribuição Unitária	0,58
Ponto de Equilíbrio/Und.	37,00

Testando PE:

PV	169,54
CV	148,01
CF	21,53
CT	169,54
Lucro	-

$$PE \text{ em Und} = \frac{21,53}{0,58} = 37,00$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \text{ Unt. X Qt. no PE} = 169,54$$

CÁLCULO DO PONTO DE EQUILÍBRIO - Docinhos

$$PE = \frac{\text{Custos + Despesas Fixas}}{\text{Margem de Contribuição Unitária}}$$

Preço de Venda/Und.	2,46
Custos + Despesas Variáveis/Und.	2,00
Custos + Despesas Fixas no Mês	26,53
Margem de Contribuição Unitária	0,46
Ponto de Equilíbrio/Und.	57,39

Testando PE:

PV	141,31
CV	114,78
CF	26,53
CT	141,31
Lucro	-

$$PE \text{ em Und} = \frac{26,53}{0,46} = 57,39$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \text{ Unt. X Qt. no PE} = 141,31$$

CÁLCULO DO PONTO DE EQUILÍBRIO - Torta de Chocolate

$$PE = \frac{\text{Custos + Despesas Fixas}}{\text{Margem de Contribuição Unitária}}$$

Preço de Venda/Und.	1,54
Custos + Despesas Variáveis/Und.	1,10
Custos + Despesas Fixas no Mês	31,53
Margem de Contribuição Unitária	0,44
Ponto de Equilíbrio/Und.	71,93

Testando PE:

PV	110,65
CV	79,12
CF	31,53
CT	110,65
Lucro	-

$$PE \text{ em Und} = \frac{31,53}{0,44} = 71,93$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \text{ Unt. X Qt. no PE} = 110,65$$

CÁLCULO DO PONTO DE EQUILÍBRIO - Mousse de Cupuaçu

$$PE = \frac{\text{Custos + Despesas Fixas}}{\text{Margem de Contribuição Unitária}}$$

Preço de Venda/Und.	1,43
Custos + Despesas Variáveis/Und.	1,00
Custos + Despesas Fixas no Mês	31,53
Margem de Contribuição Unitária	0,43
Ponto de Equilíbrio/Und.	73,38

Testando PE:

PV	104,91
CV	73,38
CF	31,53
CT	104,91
Lucro	-

$$PE \text{ em Und.} = \frac{31,53}{0,43} = 73,38$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \text{ Unt. X Qt. no PE} = 104,91$$

CÁLCULO DO PONTO DE EQUILÍBRIO - Refrigerantes

$$PE = \frac{\text{Custos + Despesas Fixas}}{\text{Margem de Contribuição Unitária}}$$

Preço de Venda/Und.	1,30
Custos + Despesas Variáveis/Und.	1,10
Custos + Despesas Fixas no Mês	10,00
Margem de Contribuição Unitária	0,20
Ponto de Equilíbrio/Und.	48,94

Testando PE:

PV	63,83
CV	53,83
CF	10,00
CT	63,83
Lucro	-

$$PE \text{ em Und} = \frac{10,00}{0,20} = 48,94$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \text{ Unt. X Qt. no PE} = 63,83$$

CÁLCULO DO PONTO DE EQUILÍBRIO - Decoração

$$PE = \frac{\text{Custos + Despesas Fixas}}{\text{Margem de Contribuição Unitária}}$$

Preço de Venda/Und.	5,88
Custos + Despesas Variáveis/Und.	5,00
Custos + Despesas Fixas no Mês	0,00
Margem de Contribuição Unitária	0,88
Ponto de Equilíbrio/Und.	-

Testando PE:

PV	-
CV	-
CF	0,00
CT	-
Lucro	-

$$PE \text{ em Und} = \frac{0,00}{0,88} = -$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \text{ Unt. X Qt. no PE} = -$$

CÁLCULO DO PONTO DE EQUILÍBRIO - Serviços de Garçons e Musica

$$PE = \frac{\text{Custos + Despesas Fixas}}{\text{Margem de Contribuição Unitária}}$$

Preço de Venda/Und.	3,37
Custos + Despesas Variáveis/Und.	2,50
Custos + Despesas Fixas no Mês	60,00
Margem de Contribuição Unitária	0,87
Ponto de Equilíbrio/Und.	69,00

Testando PE:

PV	232,50
CV	172,50
CF	60,00
CT	232,50
Lucro	-

$$PE \text{ em Und} = \frac{60,00}{0,87} = 69,00$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \text{ Unt. X Qt. no PE} = 232,50$$

CÁLCULO DO PONTO DE EQUILÍBRIO - TOTAL

$$PE = \frac{\text{Custos + Despesas Fixas}}{\text{Margem de Contribuição Unitária}}$$

Preço de Venda/Und.	39,31
Custos + Despesas Variáveis/Und.	30,38
Custos + Despesas Fixas no Mês	413,77
Margem de Contribuição Unitária	8,93
Ponto de Equilíbrio/Und.	46,32

Testando PE:

PV	1.820,84
CV	1.407,07
CF	413,77
CT	1.820,84
Lucro	-

$$PE \text{ em Und.} = \frac{413,77}{8,93} = 46,32$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \text{ Unt.} \times Qt. \text{ no PE} = 1.820,84$$

Através de uma análise do Ponto de Equilíbrio é possível determinar a quantidade mínima de cada produto será necessário vender para que a empresa tenha um resultado que não dê prejuízo. A elaboração do ponto de equilíbrio é feita através de dados obtidos no quadro estrutural de custos, na folha do produto e na determinação do preço de venda.

O ponto de equilíbrio é calculado com base na margem de contribuição de cada produto, de forma que essas margens servem para absorver os custos fixos. Por isso é feito um cálculo em que se dividem os custos e despesas fixas em um mês pela margem de contribuição, com isso obtém-se o ponto de equilíbrio em unidades.

Através do ponto de equilíbrio em unidades é mais fácil calcular o ponto de equilíbrio em valor, pois basta multiplicar o preço de venda unitário pela quantidade do ponto de equilíbrio. Dessa forma, tem-se o valor mínimo daquele produto que se deve vender para pagar os custos e despesas fixas.

O cálculo do ponto de equilíbrio da decoração foi igual a zero, isso ocorreu porque os custos e despesas fixas desse produto é igual a zero, ou seja, sem custos fixos o ponto de equilíbrio é zero.

Para esse trabalho, o ponto de equilíbrio mais importante é o total, haja vista que ele mostra a quantidade mínima de venda que a empresa deve ter para poder não ter prejuízo, sendo uma informação fundamental para tomada de decisão.

2.7 - Margem de Contribuição

DISCRIMINAÇÃO	Filé ao molho madeira	Análise Vertical - Filé ao Molho Madeira	Risoto de Camarão	Análise Vertical - Risoto de Camarão	Arroz	Análise Vertical - Arroz	Farofa	Análise Vertical - Farofa	Batata Palha	Análise Vertical - Batata Palha
PREÇO DE VENDA	735,78	100%	883,93	100%	76,88	100%	72,49	100%	104,92	100%
2 - CUSTOS VARIÁVEIS										
01. Matéria Prima		0%		0%		0%		0%		0%
01.01. Carne	306,00	42%		0%		0%		0%		0%
01.02. Vinho seco	69,00	9%		0%		0%		0%		0%
01.03. Palmito		0%		0%		0%		0%		0%
01.04. Champignon	114,00	15%		0%		0%		0%		0%
01.05. Oleo	3,70	1%		0%	4,05	5%	4,05	6%		0%
01.06. Cebola	18,80	3%	8,74	1%	9,2	12%		0%		0%
01.07. Alho	8,37	1%	14,74	2%	6,35	8%	3,17	4%		0%
01.08. Azeite	19,80	3%	17,50	2%		0%		0%		0%
01.09. Maizena	3,07	0%		0%		0%		0%		0%
01.10. Tablete Sazon	8,64	1%	8,64	1%		0%		0%		0%
01.11. Camarão		0%	530,25	60%		0%		0%		0%
01.12. Manteiga		0%	6,25	1%		0%		0%		0%
01.13. Limão		0%	16,23	2%		0%		0%		0%
01.14. Arroz		0%	50,97	6%	14,22	18%		0%		0%
01.15. Cachaça		0%	12,75	1%		0%		0%		0%
01.16. Ervas finas		0%	16,24	2%		0%		0%		0%
01.17. Coxinhas, rizoles, kibes e canudinhos		0%		0%		0%		0%		0%
01.18. Doces		0%		0%		0%		0%		0%
01.19. Torta de Chocolate		0%		0%		0%		0%		0%
01.20. Mousse de Cupuaçu		0%		0%		0%		0%		0%
01.21. Refrigerantes e água		0%		0%		0%		0%		0%
01.22. Linguíça		0%		0%		0%	6,87	9%		0%
01.23. Farinha de mandioca		0%		0%		0%	16	22%		0%
01.24. Sal		0%		0%		0%		0%		0%
01.25. Tecidos, isopor e ornamentos		0%		0%		0%		0%		0%
01.26. Arranjos para mesa		0%		0%		0%		0%		0%
01.27. Garçons		0%		0%		0%		0%		0%
01.28. Batata Palha		0%		0%		0%		0%	70,00	67%
02.29 Outros		0%		0%		0%		0%		0%
SUBTOTAL - 1	551,38	75%	682,31	77%	33,82	44%	30,09	42%	70,00	67%
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	184,40	25%	201,62	23%	43,06	56%	42,40	58%	34,92	33%
1 - CUSTOS FIXOS										
01. Mão de Obra Indireta	25	3%	20	2%	5	7%	5	7%	5	5%
02. Depreciação	21,53	3%	21,53	2%	21,53	28%	21,53	30%	21,53	21%
03. Luz /água	10	1%	10	1%		0%		0%		0%
04. Telefone		0%		0%		0%		0%		0%
05. Condomínio		0%		0%		0%		0%		0%
06. Material de limpeza	5	1%	5	1%	2,5	3%	2,5	3%		0%
07. Gás	12,5	2%	12,5	1%	2,5	3%	2,5	3%		0%
09. DJ		0%		0%		0%		0%		0%
SUBTOTAL - 2	74,03	10%	69,03	8%	31,53	41%	31,53	43%	26,53	25%
TOTAL DOS CUSTOS (1+2)	625,41	85%	751,34	85%	65,35	85%	61,62	85%	96,53	92%
LUCRO	110,37	15%	132,59	15%	11,53	15%	10,87	15%	8,39	8%

DISCRIMINAÇÃO	Salgados	Análise Vertical - Salgados	Docinhos	Análise Vertical - Docinhos	Torta de Chocolate	Análise Vertical - Torta de Chocolate	Mousse de Cupuaçu	Análise Vertical - Mousse
PREÇO DE VENDA	458,18	100%	246,23	100%	153,84	100%	142,97	100%
2 - CUSTOS VARIÁVEIS								
01. Matéria Prima		0%		0%		0%		0%
01.01. Carne		0%		0%		0%		0%
01.02. Vinho seco		0%		0%		0%		0%
01.03. Palmito		0%		0%		0%		0%
01.04. Champignon		0%		0%		0%		0%
01.05. Oleo		0%		0%		0%		0%
01.06. Cebola		0%		0%		0%		0%
01.07. Alho		0%		0%		0%		0%
01.08. Azeite		0%		0%		0%		0%
01.09. Maizena		0%		0%		0%		0%
01.10. Tablete Sazon		0%		0%		0%		0%
01.11. Camarão		0%		0%		0%		0%
01.12. Manteiga		0%		0%		0%		0%
01.13. Limão		0%		0%		0%		0%
01.14. Arroz		0%		0%		0%		0%
01.15. Cachaça		0%		0%		0%		0%
01.16. Ervas finas		0%		0%		0%		0%
01.17. Coxinhas, rizoles, kibes e canudinhos	400	87%		0%		0%		0%
01.18. Doces		0%	200	81%		0%		0%
01.19. Torta de Chocolate		0%		0%	110	72%		0%
01.20. Mousse de Cupuaçu		0%		0%		0%	100	70%
01.21. Refrigerantes e água		0%		0%		0%		0%
01.22. Linguiça		0%		0%		0%		0%
01.23. Farinha de mandioca		0%		0%		0%		0%
01.24. Sal		0%		0%		0%		0%
01.25. Tecidos, isopor e ornamentos		0%		0%		0%		0%
01.26. Arranjos para mesa		0%		0%		0%		0%
01.27. Garçons		0%		0%		0%		0%
01.28. Batata Palha		0%		0%		0%		0%
02.29 Outros		0%		0%		0%		0%
SUBTOTAL - 1	400,00	87%	200,00	81%	110,00	72%	100,00	70%
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	58,18	13%	46,23	19%	43,84	28%	42,97	30%
1 - CUSTOS FIXOS								
01. Mão de Obra Indireta		0%		0%		0%		0%
02. Depreciação	21,53	5%	21,53	9%	21,53	14%	21,53	15%
03. Luz /água		0%	5	2%	10	7%	10	7%
04. Telefone		0%		0%		0%		0%
05. Condomínio		0%		0%		0%		0%
06. Material de limpeza		0%		0%		0%		0%
07. Gás		0%		0%		0%		0%
09. DJ		0%		0%		0%		0%
SUBTOTAL - 2	21,53	5%	26,53	11%	31,53	20%	31,53	22%
TOTAL DOS CUSTOS (1+2)	421,53	92%	226,53	92%	141,53	92%	131,53	92%
LUCRO	36,65	8%	19,70	8%	12,31	8%	11,44	8%

DISCRIMINAÇÃO	Refrigerantes	Análise Vertical - Refrigerantes	Decoração	Análise Vertical - Decoração	Serviços de garçon e música	Análise Vertical - Garçon	TOTAL	Análise Vertical - Total
PREÇO DE VENDA	130,43	100%	588,24	100%	336,96	100%	3.930,85	100%
2 - CUSTOS VARIÁVEIS								
01. Matéria Prima		0%		0%		0%		
01.01. Carne		0%		0%		0%		
01.02. Vinho seco		0%		0%		0%		
01.03. Palmito		0%		0%		0%		
01.04. Champignon		0%		0%		0%		
01.05. Oleo		0%		0%		0%		
01.06. Cebola		0%		0%		0%		
01.07. Alho		0%		0%		0%		
01.08. Azeite		0%		0%		0%		
01.09. Maizena		0%		0%		0%		
01.10. Tablete Sazon		0%		0%		0%		
01.11. Camarão		0%		0%		0%		
01.12. Manteiga		0%		0%		0%		
01.13. Limão		0%		0%		0%		
01.14. Arroz		0%		0%		0%		
01.15. Cachaça		0%		0%		0%		
01.16. Ervas finas		0%		0%		0%		
01.17. Coxinhas, rizoles, kibes e canudinhos		0%		0%		0%		
01.18. Doces		0%		0%		0%		
01.19. Torta de Chocolate		0%		0%		0%		
01.20. Mousse de Cupuaçu		0%		0%		0%		
01.21. Refrigerantes e água	110	84%		0%		0%		
01.22. Linguiça		0%		0%		0%		
01.23. Farinha de mandioca		0%		0%		0%		
01.24. Sal		0%		0%		0%		
01.25. Tecidos, isopor e ornamentos		0%	250	43%		0%		
01.26. Arranjos para mesa		0%	250	43%		0%		
01.27. Garçons		0%		0%	250	74%		
01.28. Batata Palha		0%		0%		0%		
02.29 Outros		0%		0%		0%		
SUBTOTAL - 1	110,00	84%	500,00	85%	250,00	74%	3.037,60	77%
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	20,43	16%	88,24	15%	86,96	26%	893,25	23%
1 - CUSTOS FIXOS								
01. Mão de Obra Indireta		0%		0%		0%		
02. Depreciação		0%		0%		0%		
03. Luz /água	10	8%		0%		0%		
04. Telefone		0%		0%		0%		
05. Condomínio		0%		0%		0%		
06. Material de limpeza		0%		0%		0%		
07. Gás		0%		0%		0%		
09. DJ		0%		0%	60	18%		
SUBTOTAL - 2	10	8%	0	0%	60	18%	413,77	11%
TOTAL DOS CUSTOS (1+2)	120,00	92%	500,00	85%	310,00	92%	3.451,37	88%
LUCRO	10,43	8%	88,24	15%	26,96	8%	479,48	12%

A análise vertical é um instrumento em que se pode aferir a proporção que cada item tem em relação ao preço de venda. Além disso, é possível perceber qual a margem de contribuição de cada produto, percebendo quais os produtos mais e menos importantes para a empresa e quanto cada um deles contribuem para os custos totais.

Nessa tabela, também é evidenciado a margem de contribuição, que é o valor que cada produto contribui para absorver os custos fixos, ela é um dos

principais componentes para se fazer uma análise custo x volume x lucro. Ela é obtida através da diminuição da receita pelos custos variáveis, com esse valor é possível o cálculo do ponto de equilíbrio.

FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 12 MESES (FILÉ AO MOLHO MADEIRA)												FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 5 anos						
												IGPM / 2011						
												8,99%						
												Crescimento de 20% ao ano						
												20%						
Meses	1º Mes	2º Mes	3º Mes	3º Mes	4º Mes	5º Mes	6º Mes	7º Mes	8º Mes	9º Mes	10º Mes	11º Mes	12º Mes	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Produtos/Unid	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
Preço de Venda	7,36	735,78	735,78	735,78	735,78	735,78	735,78	735,78	735,78	735,78	735,78	735,78	735,78	3.748,16	4.497,79	5.397,35	6.476,82	7.772,19

Caixa Inicial	0	149,93	299,85	449,78	599,71	749,63	899,56	1.049,49	1.199,41	1.349,34	1.499,26	1.649,19	1.799,12	1.949,04	1.949,04	3.177,31	4.726,62	6.667,95	9.087,10
RECEBIMENTOS																			
Faturamento	735,78	735,78	735,78	735,78	735,78	735,78	735,78	735,78	735,78	735,78	735,78	735,78	735,78	735,78	735,78	735,78	735,78	735,78	735,78
Receitas à vista																			
PAGAMENTOS																			
Custos/Disp. Variáveis	533,35	533,35	533,35	533,35	533,35	533,35	533,35	533,35	533,35	533,35	533,35	533,35	533,35	533,35	533,35	533,35	533,35	533,35	533,35
Carne	306,00	306,00	306,00	306,00	306,00	306,00	306,00	306,00	306,00	306,00	306,00	306,00	306,00	306,00	306,00	306,00	306,00	306,00	306,00
Vinho seco	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97
Champignon	114,00	114,00	114,00	114,00	114,00	114,00	114,00	114,00	114,00	114,00	114,00	114,00	114,00	114,00	114,00	114,00	114,00	114,00	114,00
Óleo	3,70	3,70	3,70	3,70	3,70	3,70	3,70	3,70	3,70	3,70	3,70	3,70	3,70	3,70	3,70	3,70	3,70	3,70	3,70
Cebola	18,80	18,80	18,80	18,80	18,80	18,80	18,80	18,80	18,80	18,80	18,80	18,80	18,80	18,80	18,80	18,80	18,80	18,80	18,80
Alho	8,37	8,37	8,37	8,37	8,37	8,37	8,37	8,37	8,37	8,37	8,37	8,37	8,37	8,37	8,37	8,37	8,37	8,37	8,37
Azeite	19,80	19,80	19,80	19,80	19,80	19,80	19,80	19,80	19,80	19,80	19,80	19,80	19,80	19,80	19,80	19,80	19,80	19,80	19,80
Maizena	3,07	3,07	3,07	3,07	3,07	3,07	3,07	3,07	3,07	3,07	3,07	3,07	3,07	3,07	3,07	3,07	3,07	3,07	3,07
Tablete Sazon	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64
Custos/ Fixos	52,5	52,5	52,5	52,5	52,5	52,5	52,5	52,5	52,5	52,5	52,5	52,5	52,5	52,5	52,5	52,5	52,5	52,5	52,5
Mão de Obra Indireta	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25
Luz/água	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
Material de limpeza	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
Gás	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5
Custo Total	585,85	585,85	585,85	585,85	585,85	585,85	585,85	585,85	585,85	585,85	585,85	585,85	585,85	585,85	585,85	585,85	585,85	585,85	585,85
SALDO DE CAIXA	149,93	299,85	449,78	599,71	749,63	899,56	1.049,49	1.199,41	1.349,34	1.499,26	1.649,19	1.799,12	1.949,04	1.949,04	3.177,31	4.726,62	6.667,95	9.087,10	

2.8 - Fluxo de Caixa

FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 12 MESES (RISOTO DE CAMARÃO)

Meses	FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 5 anos																	
	1º Mes	2º Mes	3º Mes	3º Mes	4º Mes	5º Mes	6º Mes	7º Mes	8º Mes	9º Mes	10º Mes	11º Mes	12º Mes	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Produtos/Unid.	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
Preço de Venda	883,93	883,93	883,93	883,93	883,93	883,93	883,93	883,93	883,93	883,93	883,93	883,93	883,93	11.491,08	13.789,30	16.547,16	19.856,59	23.827,91
Caixa Inicial	0	154,12	324,48	494,84	665,20	835,56	1.005,92	1.176,28	1.346,64	1.516,99	1.687,35	1.857,71	2.028,07	4.226,51	5.071,81	6.086,17	7.303,40	8.764,08
RECEBIMENTOS																		
Faturamento	883,93	883,93	883,93	883,93	883,93	883,93	883,93	883,93	883,93	883,93	883,93	883,93	883,93	11.491,08	13.789,30	16.547,16	19.856,59	23.827,91
Receitas à vista																		
PAGAMENTOS																		
Custos/Desp. Variáveis	682,31	666,07	666,07	666,07	666,07	666,07	666,07	666,07	666,07	666,07	666,07	666,07	666,07	8.675,15	9.455,12	10.305,22	11.231,75	12.241,59
Cebola	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74					
Alho	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74					
Azeite	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50					
Tableta Sazon	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64					
Camarão	530,25	530,25	530,25	530,25	530,25	530,25	530,25	530,25	530,25	530,25	530,25	530,25	530,25	530,25	530,25	530,25	530,25	530,25
Manteiga	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25	6,25
Limão	16,23	16,23	16,23	16,23	16,23	16,23	16,23	16,23	16,23	16,23	16,23	16,23	16,23	16,23	16,23	16,23	16,23	16,23
Arroz	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97	50,97
Cachaça	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75
Ervas finas	16,24	16,24	16,24	16,24	16,24	16,24	16,24	16,24	16,24	16,24	16,24	16,24	16,24	16,24	16,24	16,24	16,24	16,24
Custos Fixos	47,5	47,5	47,5	47,5	47,5	47,5	47,5	47,5	47,5	47,5	47,5	47,5	47,5	617,50	673,02	733,53	799,48	871,36
Mão de Obra Indireta	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20
Luz/Água	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
Material de limpeza	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
Gás	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5
Custo Total	729,81	713,57	713,57	713,57	713,57	713,57	713,57	713,57	713,57	713,57	713,57	713,57	713,57	9.292,65	10.128,14	11.038,75	12.031,23	13.112,95
SALDO DE CAIXA	154,12	324,48	494,84	665,20	835,56	1.005,92	1.176,28	1.346,64	1.516,99	1.687,35	1.857,71	2.028,07	2.198,43	2.198,43	3.661,16	5.508,41	7.825,36	10.714,96

FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 5 anos
IGP-M / 2011
8,99%
Crescimento de 20% ao ano
20%

FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 12 MESES (ARROZ)

Meses	1º Mes	2º Mes	3º Mes	3º Mes	4º Mes	5º Mes	6º Mes	7º Mes	8º Mes	9º Mes	10º Mes	11º Mes	12º Mes	FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 5 anos				
	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
Produtos/Unid:	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	431,56	517,87	621,44	745,73	894,88
Preço de Venda	0,77	76,88	76,88	76,88	76,88	76,88	76,88	76,88	76,88	76,88	76,88	76,88	76,88	Crescimento de 20% ao ano				
																		8,99%

	1º Mes	2º Mes	3º Mes	3º Mes	4º Mes	5º Mes	6º Mes	7º Mes	8º Mes	9º Mes	10º Mes	11º Mes	12º Mes	ANO 1					ANO 2					ANO 3					ANO 4					ANO 5				
	0	17,26	34,52	51,79	69,05	86,31	103,57	120,84	138,10	155,36	172,62	189,89	207,15	224,41	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL					
Caixa Inicial	0	17,26	34,52	51,79	69,05	86,31	103,57	120,84	138,10	155,36	172,62	189,89	207,15	224,41	224,41	354,62	518,54	723,61	978,81																			
RECEBIMENTOS																																						
Faturamento	76,88	76,88	76,88	76,88	76,88	76,88	76,88	76,88	76,88	76,88	76,88	76,88	76,88	76,88	999,47	1.199,36	1.439,24	1.727,09	2.072,50																			
Receitas à vista																																						
PAGAMENTOS																																						
Custos/Desp. Variáveis	49,62	49,62	49,62	49,62	49,62	49,62	49,62	49,62	49,62	49,62	49,62	49,62	49,62	49,62	645,06	703,06	766,27	835,16	910,25																			
Óleo	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74																								
Cebola	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74																								
Alho	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50																								
Arroz	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64																								
Custos Fixos	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	130,00	141,69	154,43	168,31	183,44																			
Mão de Obra Indireta	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5																								
Luz/Água	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																								
Material de limpeza	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5																								
Gás	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5																								
Custo Total	59,62	59,62	59,62	59,62	59,62	59,62	59,62	59,62	59,62	59,62	59,62	59,62	59,62	59,62	775,06	844,74	920,69	1.003,47	1.093,69																			
SALDO DE CAIXA	17,26	34,52	51,79	69,05	86,31	103,57	120,84	138,10	155,36	172,62	189,89	207,15	224,41	224,41	354,62	518,54	723,61	978,81																				

FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 12 MESES (FAROFÁ)

Meses	FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 5 anos																		
	IGP-M / 2011 Crescimento de 20% ao ano 8,99% 20%																		
Produtos/Unid.	1º Mes	2º Mes	3º Mes	3º Mes	4º Mes	5º Mes	6º Mes	7º Mes	8º Mes	9º Mes	10º Mes	11º Mes	12º Mes	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5	
Preço de Venda	0,72	72,49	72,49	72,49	72,49	72,49	72,49	72,49	72,49	72,49	72,49	72,49	72,49	100	100	100	100	100	100
RECEBIMENTOS																			
Faturamento		72,49	72,49	72,49	72,49	72,49	72,49	72,49	72,49	72,49	72,49	72,49	72,49	942,42	1.130,91	1.357,09	1.628,51	1.954,21	
Receitas à vista																			
PAGAMENTOS																			
Custos/Disp. Variáveis	16,20	49,62	49,62	49,62	49,62	49,62	49,62	49,62	49,62	49,62	49,62	49,62	49,62	611,64	666,63	726,57	791,89	863,09	
Oleo	4,05	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74	8,74						
Alho	4,05	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74	14,74						
Linguiça	4,05	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50						
Farinha de Mandioca	4,05	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64	8,64						
Custos Fixos	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	130,00	141,69	154,43	168,31	183,44	
Mão de Obra Indireta	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5						
Luz/água	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
Material de limpeza	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5						
Gás	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5						
Custo Total	26,20	59,62	59,62	59,62	59,62	59,62	59,62	59,62	59,62	59,62	59,62	59,62	59,62	741,64	808,32	881,00	960,20	1.046,54	
SALDO DE CAIXA	46,29	59,17	72,04	84,92	97,79	110,66	123,54	136,41	149,29	162,16	175,04	187,91	200,78	200,78	322,59	476,09	668,30	907,67	

FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 12 MESES (BATATA PALHA)

Meses	1º Mes	2º Mes	3º Mes	3º Mes	4º Mes	5º Mes	6º Mes	7º Mes	8º Mes	9º Mes	10º Mes	11º Mes	12º Mes	FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 5 anos				
	IGP-M / 2011												8,99%					
Produtos/Línd.	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	Crescimento de 20% ao ano				
Preço de Venda	1,05	104,92	104,92	104,92	104,92	104,92	104,92	104,92	104,92	104,92	104,92	104,92	104,92	20%				

	1º Mes	2º Mes	3º Mes	3º Mes	4º Mes	5º Mes	6º Mes	7º Mes	8º Mes	9º Mes	10º Mes	11º Mes	12º Mes	ANO 1					ANO 2					ANO 3					ANO 4					ANO 5					
	TOTAL														TOTAL					TOTAL					TOTAL					TOTAL									
Caixa Inicial	0	29,92	59,85	89,77	119,70	149,62	179,54	209,47	239,39	269,32	299,24	329,16	359,09	389,01	748,10					897,72					1.077,26					1.292,71					1.551,26				
RECEBIMENTOS																																							
Faturamento	104,92	104,92	104,92	104,92	104,92	104,92	104,92	104,92	104,92	104,92	104,92	104,92	104,92	104,92	1.364,01					1.636,81					1.964,18					2.357,01					2.828,41				
Receitas à vista																																							
PAGAMENTOS																																							
Custos Desp. Variáveis	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	910,00					991,82					1.080,99					1.178,18					1.284,11				
Batata Palha	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00																										
Custos Fixos	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65,00					70,84					77,21					84,16					91,72					
Mão de Obra Indireta	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5																										
Custo Total	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	975,00					1.062,66					1.158,20					1.262,34					1.375,83					
SALDO DE CAIXA	29,92	59,85	89,77	119,70	149,62	179,54	209,47	239,39	269,32	299,24	329,16	359,09	389,01	389,01					574,15					805,97					1.094,67					1.452,58					

Meses	1º Mês	2º Mês	3º Mês	3º Mês	4º Mês	5º Mês	6º Mês	7º Mês	8º Mês	9º Mês	10º Mês	11º Mês	12º Mês	FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 5 anos				
	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	IGPM / 2011	8,99%	Crescimento de 20% ao ano	20%	
Produtos/Unid.	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100					
Preço de Venda	4,58	458,18	458,18	458,18	458,18	458,18	458,18	458,18	458,18	458,18	458,18	458,18	458,18					

	1º Mês	2º Mês	3º Mês	3º Mês	4º Mês	5º Mês	6º Mês	7º Mês	8º Mês	9º Mês	10º Mês	11º Mês	12º Mês	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
														TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
Caixa Inicial	0	58,18	116,37	174,55	232,74	290,92	349,11	407,29	465,48	523,66	581,85	640,03	698,22	1.454,62	1.745,54	2.094,65	2.513,58	3.016,30
RECEBIMENTOS																		
Faturamento	458,18	458,18	458,18	458,18	458,18	458,18	458,18	458,18	458,18	458,18	458,18	458,18	458,18	5.956,40	7.147,68	8.577,22	10.292,66	12.351,20
Receitas à vista																		
PAGAMENTOS																		
Custos/Desp. Variáveis	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	5.200,00	5.667,53	6.177,09	6.732,46	7.337,77
Salgados	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00					
Custos Fixos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-
Custo Total	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	5.200,00	5.667,53	6.177,09	6.732,46	7.337,77
SALDO DE CAIXA	58,18	116,37	174,55	232,74	290,92	349,11	407,29	465,48	523,66	581,85	640,03	698,22	756,40	756,40	1.480,16	2.400,13	3.560,20	5.013,42

FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 12 MESES (DOCINHOS)

Meses	1º Mes	2º Mes	3º Mes	3º Mes	4º Mes	5º Mes	6º Mes	7º Mes	8º Mes	9º Mes	10º Mes	11º Mes	12º Mes	ANO 1 TOTAL	ANO 2 TOTAL	ANO 3 TOTAL	ANO 4 TOTAL	ANO 5 TOTAL
	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100					
Produtos/Unid:	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100					
Preço de Venda	246,23	246,23	246,23	246,23	246,23	246,23	246,23	246,23	246,23	246,23	246,23	246,23	246,23					
FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 5 anos IGP-M/ 2011 8,99% Crescimento de 20% ao ano 20%																		

	1º Mes	2º Mes	3º Mes	3º Mes	4º Mes	5º Mes	6º Mes	7º Mes	8º Mes	9º Mes	10º Mes	11º Mes	12º Mes	ANO 1 TOTAL	ANO 2 TOTAL	ANO 3 TOTAL	ANO 4 TOTAL	ANO 5 TOTAL	
Caixa Inicial	0	41,23	82,46	123,68	164,91	206,14	247,37	288,60	329,83	371,05	412,28	453,51	494,74	494,74	1.030,71	1.236,85	1.484,22	1.781,06	2.137,27
RECEBIMENTOS																			
Faturamento	246,23	246,23	246,23	246,23	246,23	246,23	246,23	246,23	246,23	246,23	246,23	246,23	246,23	3.200,97	3.841,16	4.609,39	5.531,27	6.637,53	
Receitas à vista																			
PAGAMENTOS																			
Custos/Desp. Variáveis	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	2.600,00	2.833,76	3.088,54	3.366,23	3.668,89	
Docinhos	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00						
Custos Fixos	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	65,00	70,84	77,21	84,16	91,72	
Luz	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5						
Custo Total	205,00	205,00	205,00	205,00	205,00	205,00	205,00	205,00	205,00	205,00	205,00	205,00	205,00	2.665,00	2.904,61	3.165,76	3.450,39	3.760,61	
SALDO DE CAIXA	41,23	82,46	123,68	164,91	206,14	247,37	288,60	329,83	371,05	412,28	453,51	494,74	535,97	535,97	936,55	1.443,64	2.080,88	2.876,92	

FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 12 MESES (Torta de Chocolate)												FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 5 anos IGP-M / 2011 8,99% Crescimento de 20% ao ano 20%						
Meses	1º Mês	2º Mês	3º Mês	3º Mês	4º Mês	5º Mês	6º Mês	7º Mês	8º Mês	9º Mês	10º Mês	11º Mês	12º Mês	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
Produtos/Unid.	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100					
Preço de Venda	1,54	153,84	153,84	153,84	153,84	153,84	153,84	153,84	153,84	153,84	153,84	153,84	153,84					

	ANO 1												ANO 2												ANO 3												ANO 4												ANO 5											
	1º Mês	2º Mês	3º Mês	3º Mês	4º Mês	5º Mês	6º Mês	7º Mês	8º Mês	9º Mês	10º Mês	11º Mês	12º Mês	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL																										
Caixa Inicial	0	33,84	67,67	101,51	135,35	169,18	203,02	236,86	270,70	304,53	338,37	372,21	406,04	845,92	1.015,11	1.218,13	1.461,76	1.754,11																																										
RECEBIMENTOS																																																												
Faturamento	153,84	153,84	153,84	153,84	153,84	153,84	153,84	153,84	153,84	153,84	153,84	153,84	153,84	1.999,88	2.399,86	2.879,83	3.455,79	4.146,95																																										
Receitas à vista																																																												
PAGAMENTOS																																																												
Custos/Disp. Variáveis	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	1.430,00	1.558,57	1.698,70	1.851,43	2.017,89																																										
Torta	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00																																															
Custos Fixos	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	130,00	141,69	154,43	168,31	183,44																																										
Luz	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10																																															
Custo Total	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	1.560,00	1.700,26	1.853,13	2.019,74	2.201,33																																										
SALDO DE CAIXA	33,84	67,67	101,51	135,35	169,18	203,02	236,86	270,70	304,53	338,37	372,21	406,04	439,88	439,88	699,60	1.026,70	1.436,05	1.945,62																																										

FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 12 MESES (Mousse de Cupuaçu)

Meses	1º Mes	2º Mes	3º Mes	3º Mes	4º Mes	5º Mes	6º Mes	7º Mes	8º Mes	9º Mes	10º Mes	11º Mes	12º Mes	FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 5 anos					
Produtos/Unid.	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	IGP-M / 2011	8,99%				
Preço de Venda	1,43	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	Crescimento de 20% ao ano	20%				

	1º Mes	2º Mes	3º Mes	3º Mes	4º Mes	5º Mes	6º Mes	7º Mes	8º Mes	9º Mes	10º Mes	11º Mes	12º Mes	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Caixa Inicial	0	32,97	55,93	78,90	101,87	124,84	147,80	170,77	193,74	216,71	239,67	262,64	285,61	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
RECEBIMENTOS														594,18	713,02	855,63	1.026,75	1.232,10
Faturamento	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	1.858,58	2.230,29	2.676,35	3.211,62	3.853,94
Receitas à vista																		
PAGAMENTOS																		
Custos/Disp. Variáveis	100,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	1.420,00	1.547,67	1.686,82	1.838,48	2.003,78
Mousse	100,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00					
Custos Fixos	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	130,00	141,69	154,43	168,31	183,44
Luz	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10					
Custo Total	110,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	1.550,00	1.689,36	1.841,25	2.006,79	2.187,22
SALDO DE CAIXA	32,97	55,93	78,90	101,87	124,84	147,80	170,77	193,74	216,71	239,67	262,64	285,61	308,58	308,58	540,93	835,10	1.204,83	1.666,72

FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 12 MESES (Refrigerante)

Meses	1º Mes	2º Mes	3º Mes	3º Mes	4º Mes	5º Mes	6º Mes	7º Mes	8º Mes	9º Mes	10º Mes	11º Mes	12º Mes
Produtos/Unid.	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Pieço de Venda	1,30	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97

FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 5 anos	IGP-M / 2011	8,99%
Crescimento de 20% ao ano		20%

	1º Mes	2º Mes	3º Mes	3º Mes	4º Mes	5º Mes	6º Mes	7º Mes	8º Mes	9º Mes	10º Mes	11º Mes	12º Mes	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Caixa Inicial	0	22,97	45,93	68,90	91,87	114,84	137,80	160,77	183,74	206,71	229,67	252,64	275,61	574,18	689,02	826,83	992,19	1.190,63
RECEBIMENTOS																		
Faturamento	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	142,97	1.858,58	2.230,29	2.676,35	3.211,62	3.853,94
Receitas à vista																		
PAGAMENTOS																		
Custos/Disp. Variáveis	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	1.430,00	1.558,57	1.698,70	1.851,43	2.017,89
Refrigerante	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00					
Custos Fixos	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	130,00	141,69	154,43	168,31	183,44
Luz	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10					
Custo Total	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	120,00	1.560,00	1.700,26	1.853,13	2.019,74	2.201,33
SALDO DE CAIXA	22,97	45,93	68,90	91,87	114,84	137,80	160,77	183,74	206,71	229,67	252,64	275,61	298,58	298,58	530,03	823,22	1.191,88	1.652,61

FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 12 MESES (Decoração)

FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 5 anos												IGPM / 2011						
													8,99%					
													Crescimento de 20% ao ano					20%
Meses	1º Mes	2º Mes	3º Mes	3º Mes	4º Mes	5º Mes	6º Mes	7º Mes	8º Mes	9º Mes	10º Mes	11º Mes	12º Mes	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Produtos Unid.	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100					
Preço de Venda	588,24	588,24	588,24	588,24	588,24	588,24	588,24	588,24	588,24	588,24	588,24	588,24	588,24					

	1º Mes	2º Mes	3º Mes	3º Mes	4º Mes	5º Mes	6º Mes	7º Mes	8º Mes	9º Mes	10º Mes	11º Mes	12º Mes	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Caixa Inicial	0	88,24	176,47	264,71	352,94	441,18	529,41	617,65	705,88	794,12	882,35	970,59	1.058,82	2.205,88	2.647,06	3.176,47	3.811,76	4.574,12
RECEBIMENTOS																		
Faturamento	588,24	588,24	588,24	588,24	588,24	588,24	588,24	588,24	588,24	588,24	588,24	588,24	588,24	7.647,06	9.176,47	11.011,76	13.214,12	15.856,94
Receitas à vista																		
PAGAMENTOS																		
Custos/Disp. Variáveis	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	6.500,00	7.084,41	7.721,36	8.415,58	9.172,21
Tecidos, isopor e ornam	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00					
Arranjos para mesa	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00					
Custos Fixos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	-	-
Custo Total	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00	6.500,00	7.084,41	7.721,36	8.415,58	9.172,21
SALDO DE CAIXA	88,24	176,47	264,71	352,94	441,18	529,41	617,65	705,88	794,12	882,35	970,59	1.058,82	1.147,06	1.147,06	2.092,06	3.290,41	4.798,54	6.684,73

FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 12 MESES (Serviço de Garçons e música)

Meses	1º Mes	2º Mes	3º Mes	3º Mes	4º Mes	5º Mes	6º Mes	7º Mes	8º Mes	9º Mes	10º Mes	11º Mes	12º Mes	FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 5 anos IGP-M / 2011 8,99% Crescimento de 20% ao ano 20%					
	Produtos/Unid.	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Preço de Venda	3,37	336,96	336,96	336,96	336,96	336,96	336,96	336,96	336,96	336,96	336,96	336,96	336,96	336,96					
Caixa Inicial	0	26,96	193,91	360,87	527,83	694,78	861,74	1.028,70	1.195,65	1.362,61	1.529,57	1.696,52	1.863,48	2.030,43					
RECEBIMENTOS																			
Faturamento	336,96	336,96	336,96	336,96	336,96	336,96	336,96	336,96	336,96	336,96	336,96	336,96	336,96	336,96					
Receitas à vista																			
PAGAMENTOS																			
Custos/Disp. Variáveis	250,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00					
Garçons	250,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00					
Custos Fixos	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60					
DJ	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60					
Custo Total	310,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00	170,00					
SALDO DE CAIXA	26,96	193,91	360,87	527,83	694,78	861,74	1.028,70	1.195,65	1.362,61	1.529,57	1.696,52	1.863,48	2.030,43	2.203,43					

FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 12 MESES (TOTAL)

Meses	1º Mes	2º Mes	3º Mes	3º Mes	4º Mes	5º Mes	6º Mes	7º Mes	8º Mes	9º Mes	10º Mes	11º Mes	12º Mes	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100					
Produtos/Unid.	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100					
Preço de Venda	3.930,85	3.930,85	3.930,85	3.930,85	3.930,85	3.930,85	3.930,85	3.930,85	3.930,85	3.930,85	3.930,85	3.930,85	3.930,85					
														FLUXO DE CAIXA PROJETADO PARA 5 anos				
														IGP-M / 2011				
														8,99%				
														Crescimento de 20% ao ano				
														20%				

	1º Mes	2º Mes	3º Mes	3º Mes	4º Mes	5º Mes	6º Mes	7º Mes	8º Mes	9º Mes	10º Mes	11º Mes	12º Mes	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
Caixa Inicial	0	673,25	1.346,50	2.019,75	2.693,00	3.366,25	4.039,50	4.712,75	5.386,00	6.059,25	6.732,50	7.405,75	8.079,00	8.752,25	16.831,26	20.197,51	24.237,01	29.084,41	34.901,29
RECEBIMENTOS																			
Faturamento	3.930,85	3.930,85	3.930,85	3.930,85	3.930,85	3.930,85	3.930,85	3.930,85	3.930,85	3.930,85	3.930,85	3.930,85	3.930,85	51.101,05	61.321,26	73.585,52	88.302,62	105.963,14	
Receitas à vista																			
PAGAMENTOS																			
Custos Variáveis	3.037,60	3.037,60	3.037,60	3.037,60	3.037,60	3.037,60	3.037,60	3.037,60	3.037,60	3.037,60	3.037,60	3.037,60	3.037,60	39.488,80	43.039,19	46.908,80	51.126,32	55.723,03	
Custos/Disp. Variáveis Tot.	3.037,60	3.037,60	3.037,60	3.037,60	3.037,60	3.037,60	3.037,60	3.037,60	3.037,60	3.037,60	3.037,60	3.037,60	3.037,60						
Custos/Despesas Fixos	220,00	220,00	220,00	220,00	220,00	220,00	220,00	220,00	220,00	220,00	220,00	220,00	220,00	2.860,00	3.117,14	3.397,40	3.702,85	4.035,77	
Mão de Obra Indireta	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	780,00	850,13	926,56	1.009,87	1.100,67	
Luz/Água	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	715,00	779,28	849,35	925,71	1.008,94	
Material de limpeza	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	15,00	195,00	212,53	231,64	252,47	275,17	
Gás	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	390,00	425,06	463,28	504,93	550,33	
DJ	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	780,00	850,13	926,56	1.009,87	1.100,67	
Custo Total	3.257,60	3.257,60	3.257,60	3.257,60	3.257,60	3.257,60	3.257,60	3.257,60	3.257,60	3.257,60	3.257,60	3.257,60	3.257,60	42.348,80	46.156,33	50.306,20	54.829,17	59.758,81	
SALDO DE CAIXA	673,25	1.346,50	2.019,75	2.693,00	3.366,25	4.039,50	4.712,75	5.386,00	6.059,25	6.732,50	7.405,75	8.079,00	8.752,25	8.752,25	15.164,93	23.279,32	33.473,45	46.204,34	

O fluxo de caixa é o demonstrativo que informa todas as ações que ocorreram no disponível (caixa e equivalente de caixa), dessa forma, foi feito o fluxo de caixa de todos os produtos que são comercializados pela empresa, com isso, mostra qual a influencia deles na entrada de dinheiro no empreendimento.

A partir disso, foi feito uma previsão de movimentação financeira da empresa em cinco anos, para todos os produtos. Essa previsão é fundamental para o planejamento empresarial, em que pode-se tomar decisões de longo prazo.

Além disso, é feito, também um fluxo de caixa consolidado, em que são há todas as movimentações financeiras feitas pelo empreendimento, inclusive as previsões de movimentação para os próximos anos.

2.9 - Valor Presente Líquido

VALOR PRESENTE LÍQUIDO - FILÉ AO MOLHO MADEIRA						
Anos	Investimento	Entradas de Caixa	Saidas de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de Retorno ao ano	Payback em anos
0	1.666,67			-1666,6667		
1		9.565,09	7.616,05	1.949,04	117%	0,86
2		11.478,11	8.300,80	3.177,31	191%	0,52
3		13.773,74	9.047,12	4.726,62	284%	0,35
4		16.528,48	9.860,53	6.667,95	400%	0,25
5		19.834,18	10.747,08	9.087,10	545%	0,18

Valor Presente Líquido (VPL) = R\$ 9.805,71
 Taxa de Retorno Interno (TRI) = 163%

VALOR PRESENTE LÍQUIDO - RISOTO DE CAMARÃO						
Anos	Investimento	Entradas de Caixa	Saidas de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de Retorno ao ano	Payback em anos
0	1.666,67			-1666,6667		
1		11.491,08	9.292,65	2.198,43	132%	0,76
2		13.789,30	10.128,14	3.661,16	220%	0,46
3		16.547,16	11.038,75	5.508,41	331%	0,30
4		19.856,59	12.031,23	7.825,36	470%	0,21
5		23.827,91	13.112,95	10.714,96	643%	0,16

Valor Presente Líquido (VPL) = R\$ 11.646,22
 Taxa de Retorno Interno (TRI) = 182%

VALOR PRESENTE LÍQUIDO - ARROZ						
Anos	Investimento	Entradas de Caixa	Saidas de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de Retorno ao ano	Payback em anos
0	1.666,67			-1666,6667		
1		999,47	775,06	224,41	13%	7,43
2		1.199,36	844,74	354,62	21%	4,70
3		1.439,24	920,69	518,54	31%	3,21
4		1.727,09	1.003,47	723,61	43%	2,30
5		2.072,50	1.093,69	978,81	59%	1,70

Valor Presente Líquido (VPL) = -R\$ 159,16
 Taxa de Retorno Interno (TRI) = 16%

VALOR PRESENTE LÍQUIDO - FAROFA						
Anos	Investimento	Entradas de Caixa	Saidas de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de Retorno ao ano	Payback em anos
0	1.666,67			-1666,6667		
1		942,42	741,64	200,78	12%	8,30
2		1.130,91	808,32	322,59	19%	5,17
3		1.357,09	881,00	476,09	29%	3,50
4		1.628,51	960,20	668,30	40%	2,49
5		1.954,21	1.046,54	907,67	54%	1,84

Valor Presente Líquido (VPL) = -R\$ 260,62
 Taxa de Retorno Interno (TRI) = 13%

VALOR PRESENTE LÍQUIDO - BATATA PALHA						
Anos	Investimento	Entradas de Caixa	Saidas de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de Retorno ao ano	Payback em anos
0	1.666,67			-1666,6667		
1		1.364,01	975,00	389,01	23%	4,28
2		1.636,81	1.062,66	574,15	34%	2,90
3		1.964,18	1.158,20	805,97	48%	2,07
4		2.357,01	1.262,34	1.094,67	66%	1,52
5		2.828,41	1.375,83	1.452,58	87%	1,15

Valor Presente Líquido (VPL) = R\$ 528,60
 Taxa de Retorno Interno (TRI) = 33%

VALOR PRESENTE LÍQUIDO - SALGADOS						
Anos	Investimento	Entradas de Caixa	Saidas de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de Retorno ao ano	Payback em anos
0	1.666,67			-1666,6667		
1		5.956,40	5.200,00	756,40	45%	2,20
2		7.147,68	5.667,53	1.480,16	89%	1,13
3		8.577,22	6.177,09	2.400,13	144%	0,69
4		10.292,66	6.732,46	3.560,20	214%	0,47
5		12.351,20	7.337,77	5.013,42	301%	0,33

Valor Presente Líquido (VPL) = R\$ 4 260,18

VALOR PRESENTE LÍQUIDO - DOCINHOS						
Anos	Investimento	Entradas de Caixa	Saídas de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de Retorno ao ano	Payback em anos
0	1.666,67			-1666,6667		
1		3.200,97	2.665,00	535,97	32%	3,11
2		3.841,16	2.904,61	936,55	56%	1,78
3		4.609,39	3.165,76	1.443,64	87%	1,15
4		5.531,27	3.450,39	2.080,88	125%	0,80
5		6.637,53	3.760,61	2.876,92	173%	0,58

Valor Presente Líquido (VPL) = R\$ 2.021,23
 Taxa de Retorno Interno (TRI) = 59%

VALOR PRESENTE LÍQUIDO - TORTA DE CHOCOLATE						
Anos	Investimento	Entradas de Caixa	Saídas de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de Retorno ao ano	Payback em anos
0	1.666,67			-1666,6667		
1		1.999,88	1.560,00	439,88	26%	3,79
2		2.399,86	1.700,26	699,60	42%	2,38
3		2.879,83	1.853,13	1.026,70	62%	1,62
4		3.455,79	2.019,74	1.436,05	86%	1,16
5		4.146,95	2.201,33	1.945,62	117%	0,86

Valor Presente Líquido (VPL) = R\$ 1.045,28
 Taxa de Retorno Interno (TRI) = 43%

VALOR PRESENTE LÍQUIDO - MOUSSE DE CUPUAÇU						
Anos	Investimento	Entradas de Caixa	Saídas de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de Retorno ao ano	Payback em anos
0	1.666,67			-1666,6667		
1		1.858,58	1.550,00	308,58	19%	5,40
2		2.230,29	1.689,36	540,93	32%	3,08
3		2.676,35	1.841,25	835,10	50%	2,00
4		3.211,62	2.006,79	1.204,83	72%	1,38
5		3.853,94	2.187,22	1.666,72	100%	1,00

Valor Presente Líquido (VPL) = R\$ 583,55
 Taxa de Retorno Interno (TRI) = 33%

VALOR PRESENTE LÍQUIDO - REFRIGERANTE						
Anos	Investimento	Entradas de Caixa	Saidas de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de Retorno ao ano	Payback em anos
0	1.666,67			-1666,6667		
1		1.858,58	1.560,00	298,58	18%	5,58
2		2.230,29	1.700,26	530,03	32%	3,14
3		2.676,35	1.853,13	823,22	49%	2,02
4		3.211,62	2.019,74	1.191,88	72%	1,40
5		3.853,94	2.201,33	1.652,61	99%	1,01

Valor Presente Líquido (VPL) = R\$ 554,64
 Taxa de Retorno Interno (TRI) = 33%

VALOR PRESENTE LÍQUIDO - DECORAÇÃO						
Anos	Investimento	Entradas de Caixa	Saidas de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de Retorno ao ano	Payback em anos
0	1.666,67			-1666,6667		
1		7.647,06	6.500,00	1.147,06	69%	1,45
2		9.176,47	7.084,41	2.092,06	126%	0,80
3		11.011,76	7.721,36	3.290,41	197%	0,51
4		13.214,12	8.415,58	4.798,54	288%	0,35
5		15.856,94	9.172,21	6.684,73	401%	0,25

Valor Presente Líquido (VPL) = R\$ 6.372,30
 Taxa de Retorno Interno (TRI) = 116%

VALOR PRESENTE LÍQUIDO - GARÇONS E DJ						
Anos	Investimento	Entradas de Caixa	Saidas de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de Retorno ao ano	Payback em anos
0	1.666,67			-1666,6667		
1		4.380,43	2.350,00	2.030,43	122%	0,82
2		5.256,52	2.561,29	2.695,24	162%	0,62
3		6.307,83	2.791,57	3.516,26	211%	0,47
4		7.569,39	3.042,56	4.526,84	272%	0,37
5		9.083,27	3.316,11	5.767,16	346%	0,29

Valor Presente Líquido (VPL) = R\$ 7.027,25
 Taxa de Retorno Interno (TRI) = 148%

VALOR PRESENTE LÍQUIDO - TOTAL						
Anos	Investimento	Entradas de Caixa	Saidas de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de Retorno ao ano	Payback em anos
0	20.000,00			-20.000,00		
1		51.101,05	42.348,80	8.752,25	44%	2,29
2		61.321,26	46.156,33	15.164,93	76%	1,32
3		73.585,52	50.306,20	23.279,32	116%	0,86
4		88.302,62	54.829,17	33.473,45	167%	0,60
5		105.963,14	59.758,81	46.204,34	231%	0,43

Valor Presente Líquido (VPL) = R\$ 38.339,78
 Taxa de Retorno Interno (TRI) = 77%

O Valor Presente Líquido (VPL), também conhecido como Valor Atual Líquido (VAL) serve para calcular o nível de atratividade do investimento. A taxa de atratividade significa os “juros” que incidirá sobre o investimento inicial.

Se o valor presente líquido for positivo significa que o projeto tem chances de dar certo, porém se for negativo, provavelmente irá fracassar.

A Taxa de Retorno Interno (TRI) é um indicador muito parecido com o VPL, sendo outra medida de investimento, mas, diferentemente do VPL não é em valor monetário e sim em porcentagem.

Esses índices são calculados encima de uma taxa interna de retorno que se pretende sobre o investimento inicial.

A partir disso, é possível analisar o nível de atratividade da empresa, que é muito bom, já que só houve valores negativos para a farofa e o arroz. Em relação a todos os produtos esses indicadores foram realmente bons, indicando alta atratividade para o negócio.

2.10 - Demonstração do Resultado do Exercício Projetada e Balanço Projetado

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Receita Bruta	51.101,05	61.321,26	73.585,52	88.302,62	105.963,14
(-) Custo das Mercadorias Vendidas	-39.488,80	-43.039,19	-46.908,80	-51.126,32	-55.723,03
(=) Lucro Bruto	11.612,25	18.282,07	26.676,72	37.176,30	50.240,11
(-) Despesas Operacionais	-5.185,24	-5.442,38	-5.722,64	-6.028,09	-6.361,01
Mão de Obra Indireta	-780,00	-850,13	-926,56	-1.009,87	-1.100,67
Luz /água	-715,00	-779,28	-849,35	-925,71	-1.008,94
Material de limpeza	-195,00	-212,53	-231,64	-252,47	-275,17
Gás	-390,00	-425,06	-463,28	-504,93	-550,33
DJ	-780,00	-850,13	-926,56	-1.009,87	-1.100,67
Despesa com Depreciação	-2.325,24	-2.325,24	-2.325,24	-2.325,24	-2.325,24
Despesa com Organização	0,00				
(=) Resultado Líquido do Exercício	6.427,01	12.839,69	20.954,08	31.148,21	43.879,10

ATIVO	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5	PASSIVO	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Ativo Circulante	16.852,25	25.914,52	36.993,13	50.560,20	67.173,75	Passivo Circulante	11.105,66	17.197,71	24.906,37	34.590,80	46.685,14
Banco conta movimento	12.752,25	21.814,52	32.893,13	46.460,20	63.073,75	Contas a Pagar	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
Caixa	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	2.000,00	Lucros a distribuir	6.105,66	12.197,71	19.906,37	29.590,80	41.685,14
Estoque	2.100,00	2.100,00	2.100,00	2.100,00	2.100,00	Passivo Não Circulante	-	-	-	-	-
Ativo Não Circulante	9.574,76	7.249,52	4.924,28	2.599,04	273,80	Patrimônio Líquido	15.321,35	15.963,34	17.011,04	18.568,45	20.762,40
Ativo Imobilizado						Capital Social	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00	15.000,00
Móveis e Utensílios	11.900,00	11.900,00	11.900,00	11.900,00	11.900,00	Reserva de Lucros	321,35	963,34	2.011,04	3.568,45	5.762,40
Depreciação acumulada	- 2.325,24	- 4.650,48	- 6.975,72	- 9.300,96	- 11.626,20						
TOTAL	26.427,01	33.161,04	41.917,41	53.159,24	67.447,55	TOTAL	26.427,01	33.161,04	41.917,41	53.159,24	67.447,55

O Balanço e a DRE projetada foram feito com base no fluxo de caixa consolidado que foi criado, projetado para cinco anos. Com isso, foi feito um balanço e uma DRE projetada para cinco anos.

A partir desses demonstrativos foi possível criar alguns índices financeiros para fazer uma análise de balanço, de forma que possibilitasse melhores informações para o gestor do empreendimento.

2.11 - Indicadores de Liquidez

QUOEFCIENTE DE LIQUIDEZ COMUM OU CORRENTE DO ANO 1

$$QLC = \frac{AC}{PC} = \frac{16.852,25}{11.105,66} = 1,52$$

QUOEFCIENTE DE LIQUIDEZ COMUM OU CORRENTE DO ANO 2

$$QLC = \frac{AC}{PC} = \frac{25.911,52}{17.197,71} = 1,51$$

QUOEFCIENTE DE LIQUIDEZ COMUM OU CORRENTE DO ANO 3

$$QLC = \frac{AC}{PC} = \frac{36.993,13}{24.906,37} = 1,49$$

QUOEFCIENTE DE LIQUIDEZ COMUM OU CORRENTE DO ANO 4

$$QLC = \frac{AC}{PC} = \frac{50.560,20}{34.590,80} = 1,46$$

QUOEFCIENTE DE LIQUIDEZ COMUM OU CORRENTE DO ANO 5

$$QLC = \frac{AC}{PC} = \frac{67.173,75}{46.685,14} = 1,44$$

Os coeficientes de liquidez comum de todos os anos, apesar de estarem decrescentes, são bons, haja vista que o ativo circulante é sempre maior que o passivo circulante.

Nesses anos, os índices variam entre 1,55 e 1,44, sempre decrescentes, dessa forma, mesmo que a diferença seja pequena, mesmo assim o gestor

necessita encontrar mecanismo para tentar aumentar esse indicador ao invés de diminuir.

QUOEFCIENTE DE LIQUIDEZ SECA - ACID TEST DO ANO 1

$$\text{QLS} = \frac{\text{AC} - \text{ESTOQUES}}{\text{PC}} = \frac{16.852 - 2.100}{11106} = 1,33$$

QUOEFCIENTE DE LIQUIDEZ SECA - ACID TEST DO ANO 2

$$\text{QLS} = \frac{\text{AC} - \text{ESTOQUES}}{\text{PC}} = \frac{25.912 - 2.100}{17198} = 1,38$$

QUOEFCIENTE DE LIQUIDEZ SECA - ACID TEST DO ANO 3

$$\text{QLS} = \frac{\text{AC} - \text{ESTOQUES}}{\text{PC}} = \frac{36.993 - 2.100}{24906} = 1,40$$

QUOEFCIENTE DE LIQUIDEZ SECA - ACID TEST DO ANO 4

$$\text{QLS} = \frac{\text{AC} - \text{ESTOQUES}}{\text{PC}} = \frac{50.560 - 2.100}{34591} = 1,40$$

QUOEFCIENTE DE LIQUIDEZ SECA - ACID TEST DO ANO 5

$$\text{QLS} = \frac{\text{AC} - \text{ESTOQUES}}{\text{PC}} = \frac{67.174 - 2.100}{46685} = 1,39$$

Esse indicador é muito parecido com o anterior, só que ele avalia o ativo circulante sem o estoque em relação ao passivo circulante, como o estoque nessa empresa é muito pequeno, por ser uma empresa que trabalha com um estoque mínimo, dessa forma, esses indicadores se tornam muito parecidos com os anteriores.

QUOEFICIENTE DE LIQUIDEZ IMEDIATA - OU INSTANTÂNEA DO ANO 1

$$QLI = \frac{DISP.}{PC} = \frac{14.752,25}{11.105,66} = 1,328354172$$

QUOEFICIENTE DE LIQUIDEZ IMEDIATA - OU INSTANTÂNEA DO ANO 2

$$QLI = \frac{DISP.}{PC} = \frac{23.811,52}{17.197,71} = 1,384575441$$

QUOEFICIENTE DE LIQUIDEZ IMEDIATA - OU INSTANTÂNEA DO ANO 3

$$QLI = \frac{DISP.}{PC} = \frac{34.893,13}{24.906,37} = 1,400972023$$

QUOEFICIENTE DE LIQUIDEZ IMEDIATA - OU INSTANTÂNEA DO ANO 4

$$QLI = \frac{DISP.}{PC} = \frac{48.460,20}{34.590,80} = 1,400956645$$

QUOEFICIENTE DE LIQUIDEZ IMEDIATA - OU INSTANTÂNEA DO ANO 5

$$QLI = \frac{DISP.}{PC} = \frac{65.073,75}{46.685,14} = 1,393885563$$

O coeficiente de liquidez imediata avalia a condição da empresa em pagar todo o ativo circulante apenas com o dinheiro disponível no caixa e no banco.

Pelo fato da empresa ter um estoque muito pequeno, os seus maiores valores figuram no disponível, dessa forma, esse indicador se torna bastante semelhante com o coeficiente de liquidez comum e o de liquidez seca.

QUOEFCIENTE DE LIQUIDEZ GERAL ANO 1

$$QLG = \frac{AC + \tilde{N}CIRC}{PC + \tilde{N}CIRC} = \frac{26.427,01}{11.105,66} = 2,379598$$

QUOEFCIENTE DE LIQUIDEZ GERAL ANO 2

$$QLG = \frac{AC + \tilde{N}CIRC}{PC + \tilde{N}CIRC} = \frac{26.427,01}{11.105,66} = 2,379598$$

QUOEFCIENTE DE LIQUIDEZ GERAL ANO 3

$$QLG = \frac{AC + \tilde{N}CIRC}{PC + \tilde{N}CIRC} = \frac{41.917,41}{24.906,37} = 1,682999$$

QUOEFCIENTE DE LIQUIDEZ GERAL ANO 4

$$QLG = \frac{AC + \tilde{N}CIRC}{PC + \tilde{N}CIRC} = \frac{53.159,24}{34.590,80} = 1,536803$$

QUOEFCIENTE DE LIQUIDEZ GERAL ANO 5

$$QLG = \frac{AC + \tilde{N}CIRC}{PC + \tilde{N}CIRC} = \frac{67.447,55}{46.685,14} = 1,444733$$

Esse índice mostra se somando o ativo circulante e o não circulante podem-se pagar todas as obrigações. Dessa forma, é possível perceber que esse indicador é decrescente, diminuindo a capacidade da empresa em pagar suas obrigações com o decorrer dos anos.

IMOBILIZAÇÃO DO CAPITAL PRÓPRIO ANO 1

$$\text{ICP} = \frac{\text{AÑCIRC}}{\text{PL}} = \frac{9.574,76}{15.321,35} = 0,62$$

IMOBILIZAÇÃO DO CAPITAL PRÓPRIO ANO 2

$$\text{ICP} = \frac{\text{AÑCIRC}}{\text{PL}} = \frac{7.249,52}{15.963,34} = 0,45$$

IMOBILIZAÇÃO DO CAPITAL PRÓPRIO ANO 3

$$\text{ICP} = \frac{\text{AÑCIRC}}{\text{PL}} = \frac{4.924,28}{17.011,04} = 0,29$$

IMOBILIZAÇÃO DO CAPITAL PRÓPRIO ANO 4

$$\text{ICP} = \frac{\text{AÑCIRC}}{\text{PL}} = \frac{2.599,04}{18.568,45} = 0,14$$

IMOBILIZAÇÃO DO CAPITAL PRÓPRIO ANO 5

$$\text{ICP} = \frac{\text{AÑCIRC}}{\text{PL}} = \frac{273,80}{20.762,40} = 0,01$$

Esse indicador demonstra quanto o ativo não circulante representa do capital próprio. Dessa forma, pode-se perceber que esse índice é decrescente, isso ocorre porque o ativo circulante da empresa é depreciado e diminuído de valor, enquanto seu patrimônio líquido cresce.

Com isso, é possível perceber que o imobilizado da empresa vai diminuindo no decorrer dos anos, com isso necessitando de reposição.

IMOBILIZAÇÃO DO CAPITAL PRÓPRIO SUPLEMENTADO PELOS CAPITAIS DEVIDOS A LONGO PRAZO
DO ANO 1

$$\text{ICP +DLP} = \frac{\text{A}\tilde{\text{N}}\text{CIRC}}{\text{PL} + \text{P}\tilde{\text{N}}\text{CIRC}} = \frac{9.574,76}{15.321,35} = 0,624929$$

IMOBILIZAÇÃO DO CAPITAL PRÓPRIO SUPLEMENTADO PELOS CAPITAIS DEVIDOS A LONGO PRAZO
DO ANO 2

$$\text{ICP +DLP} = \frac{\text{A}\tilde{\text{N}}\text{CIRC}}{\text{PL} + \text{P}\tilde{\text{N}}\text{CIRC}} = \frac{9.574,76}{15.321,35} = 0,624929$$

IMOBILIZAÇÃO DO CAPITAL PRÓPRIO SUPLEMENTADO PELOS CAPITAIS DEVIDOS A LONGO PRAZO
DO ANO 3

$$\text{ICP +DLP} = \frac{\text{A}\tilde{\text{N}}\text{CIRC}}{\text{PL} + \text{P}\tilde{\text{N}}\text{CIRC}} = \frac{4.924,28}{17.011,04} = 0,289476$$

IMOBILIZAÇÃO DO CAPITAL PRÓPRIO SUPLEMENTADO PELOS CAPITAIS DEVIDOS A LONGO PRAZO
DO ANO 4

$$\text{ICP +DLP} = \frac{\text{A}\tilde{\text{N}}\text{CIRC}}{\text{PL} + \text{P}\tilde{\text{N}}\text{CIRC}} = \frac{2.599,04}{18.568,45} = 0,139971$$

IMOBILIZAÇÃO DO CAPITAL PRÓPRIO SUPLEMENTADO PELOS CAPITAIS DEVIDOS A LONGO PRAZO
DO ANO 5

$$\text{ICP +DLP} = \frac{\text{A}\tilde{\text{N}}\text{CIRC}}{\text{PL} + \text{P}\tilde{\text{N}}\text{CIRC}} = \frac{273,80}{20.762,40} = 0,013187$$

Por não haver dívidas de longo prazo, ou seja, o passivo circulante ser igual a zero, então esse indicador se torna o mesmo do anterior.

2.12 - Indicadores de Rentabilidade

QUOCIENTE DE PARTICIPAÇÃO DOS CAPITAIS DE TERCEIROS SOBRE OS RECURSOS TOTAIS - ANO 1

QPC3os S/rt	=	$\frac{PC + EX. L/P}{PASSIVO TOTAL} \times 100$	=	$\frac{11.106 + 0}{26.427} \times 100$	=	42,0%
----------------	---	---	---	--	---	-------

QUOCIENTE DE PARTICIPAÇÃO DOS CAPITAIS DE TERCEIROS SOBRE OS RECURSOS TOTAIS - ANO 2

QPC3os S/rt	=	$\frac{PC + EX. L/P}{PASSIVO TOTAL} \times 100$	=	$\frac{17.198 + 0}{33.161} \times 100$	=	51,9%
----------------	---	---	---	--	---	-------

QUOCIENTE DE PARTICIPAÇÃO DOS CAPITAIS DE TERCEIROS SOBRE OS RECURSOS TOTAIS - ANO 3

QPC3os S/rt	=	$\frac{PC + EX. L/P}{PASSIVO TOTAL} \times 100$	=	$\frac{24.906 + 0}{41.917} \times 100$	=	59,4%
----------------	---	---	---	--	---	-------

QUOCIENTE DE PARTICIPAÇÃO DOS CAPITAIS DE TERCEIROS SOBRE OS RECURSOS TOTAIS - ANO 4

QPC3os S/rt	=	$\frac{PC + EX. L/P}{PASSIVO TOTAL} \times 100$	=	$\frac{34.591 + 0}{53.159} \times 100$	=	65,1%
----------------	---	---	---	--	---	-------

QUOCIENTE DE PARTICIPAÇÃO DOS CAPITAIS DE TERCEIROS SOBRE OS RECURSOS TOTAIS - ANO 5

QPC3os S/rt	=	$\frac{PC + EX. L/P}{PASSIVO TOTAL} \times 100$	=	$\frac{46.685 + 0}{67.448} \times 100$	=	69,2%
----------------	---	---	---	--	---	-------

Esse indicador demonstra a participação do capital de terceiros sobre os recursos totais da empresa, dessa forma, pode-se perceber que esses indicadores vão aumentando ao longo dos anos.

Isso ocorre, fundamentalmente, por causa da distribuição de lucros que é feita, dessa forma, a empresa ainda tem mecanismos para reverter essa situação.

QUOC DE PART DAS DIVIDAS DE C/P SOBRE ENDIVIDAMENTO TOTAL- ANO 1

QPDív C/P s/ END TOTAL	=	$\frac{PC}{PC + EX. L/P} \times 100$	=	$\frac{11.106}{11.106 + 0} \times 100$	=	100,0%
---------------------------	---	--------------------------------------	---	--	---	--------

QUOC DE PART DAS DIVIDAS DE C/P SOBRE ENDIVIDAMENTO TOTAL- ANO 2

QPDív C/P s/ END TOTAL	=	$\frac{PC}{PC + EX. L/P} \times 100$	=	$\frac{17.198}{17.198 + 0} \times 100$	=	100,0%
---------------------------	---	--------------------------------------	---	--	---	--------

QUOC DE PART DAS DIVIDAS DE C/P SOBRE ENDIVIDAMENTO TOTAL- ANO 3

QPDív C/P s/ END TOTAL	=	$\frac{PC}{PC + EX. L/P} \times 100$	=	$\frac{24.906}{24.906 + 0} \times 100$	=	100,0%
---------------------------	---	--------------------------------------	---	--	---	--------

QUOC DE PART DAS DIVIDAS DE C/P SOBRE ENDIVIDAMENTO TOTAL- ANO 4

QPDív C/P s/ END TOTAL	=	$\frac{PC}{PC + EX. L/P} \times 100$	=	$\frac{34.591}{34.591 + 0} \times 100$	=	100,0%
---------------------------	---	--------------------------------------	---	--	---	--------

QUOC DE PART DAS DIVIDAS DE C/P SOBRE ENDIVIDAMENTO TOTAL - ANO 5

QPDív C/P s/ END TOTAL	=	$\frac{PC}{PC + EX. L/P} \times 100$	=	$\frac{46.685}{46.685 + 0} \times 100$	=	100,0%
---------------------------	---	--------------------------------------	---	--	---	--------

Esse índice demonstra a proporção das dividas a curto prazo sobre todas as dividas. Nessa empresa todos os anos, esse índice, é igual a cem por cento, isso ocorre porque todas as dividas dessa empresa são a curto prazo.

GARANTIA DE CAPITAL DE TERCEIROS - ANO 1						
GC3os	=	$\frac{PL}{CA}$	x	100	=	$\frac{15.321}{11.106 + 0} \times 100 = 137,96\%$
GARANTIA DE CAPITAL DE TERCEIROS - ANO 2						
GC3os	=	$\frac{PL}{CA}$	x	100	=	$\frac{15.963}{17.198 + 0} \times 100 = 92,82\%$
GARANTIA DE CAPITAL DE TERCEIROS - ANO 3						
GC3os	=	$\frac{PL}{CA}$	x	100	=	$\frac{17.011}{24.906 + 0} \times 100 = 68,30\%$
GARANTIA DE CAPITAL DE TERCEIROS - ANO 4						
GC3os	=	$\frac{PL}{CA}$	x	100	=	$\frac{18.568}{34.591 + 0} \times 100 = 53,68\%$
GARANTIA DE CAPITAL DE TERCEIROS - ANO 5						
GC3os	=	$\frac{PL}{CA}$	x	100	=	$\frac{20.762}{46.685 + 0} \times 100 = 44,47\%$

Esse indicador demonstra as garantias que a empresa tem para saldar suas dividas com os credores. Nota-se que o índice é decrescente ao longo dos anos, haja vista que o passivo circulante cresce mais rápido que o patrimônio líquido, devendo, esta empresa, tomar medidas para que isso possa ser revertido.

2.13 - Indicadores de Atividade

Não é possível o cálculo desses indicadores nessa empresa, haja vista que ela não vende a prazo, nem recebe a prazo, além do fato que é uma empresa que produz por encomenda (ordem de processo), tendo estoque ínfimo, assim, impossibilitando uma análise mais apurada das suas atividades.

Apesar disso, os indicadores são colocados apenas a titulo de ilustração:

Quocientes de Atividades

$$\text{RE} = \frac{\text{CPV}}{\text{EM}}$$

Rotação de Ativo

$$\text{RA} = \frac{\text{Venda}}{\text{AM}}$$

Prazo Médio de Recebimento - PMR

$$\text{RE} = \frac{\text{CR}}{\frac{\text{Vendas}}{360}}$$

Prazo Médio de Pagamento - PMP

$$\text{PMP} = \frac{\frac{\text{Fornec}}{\text{Compras}}}{360}$$

COMPRAS

$$\begin{array}{l} \text{CMV} = \text{EI} + \text{COMPRAS} - \text{EF} \\ \text{COMPRAS} = \text{CMV} + \text{EF} - \text{EI} \end{array}$$

Quociente de Posicionamento Relativo - QPR

$$\text{QPR} = \frac{\text{PMR}}{\text{PMP}}$$

2.14 - Indicadores de Rentabilidade

Retorno sobre o Investimento (%) - Ano 1					
RI	=	$\frac{6.427,01}{11.612,25}$	X	$\frac{11.612,25}{26.427,01}$	X 100 = 24%

Retorno sobre Investimento - Ano 1					
R	=	55%	X	0,44	= 0,24

Margem de Lucro - Ano 1					
M	=	$\frac{6.427,01}{11.612,25}$	X	100	= 55%

Giro do Ativo - Ano 1					
GA	=	$\frac{11.612,25}{26.427,01}$	=	0,44	

Ativo Médio - Ano 1					
AM	=	$\frac{26.427,01 + 26.427,01}{2}$	=	26.427,01	

TAXA DE RETORNO TOTAL - Ano 1					
T	=	$\frac{6.427,01}{11.612,25}$	X	$\frac{11.612,25}{26.427,01}$	X 100 = 24%

CAPITAL PRODUTIVO TOTAL - Ano 1					
CPT	=	26.427,01			

TAXA DE RETORNO DE TERCEIROS - Ano 1					
t	=	$\frac{0,00}{11.105,66}$	x	100	= 0%

TAXA DE RETORNO DE PROPRIA - Ano 1					
tp	=	$\frac{6.427,01}{15.321,35}$	x	100	= 42%

Retorno sobre o Investimento (%) - Ano 2					
RI	=	$\frac{12.839,69}{18.282,07}$	X	$\frac{18.282,07}{29.794,03}$	X 100 = 43%

Retorno sobre Investimento - Ano 2				
R	=	70%	X	0,61 = 0,43

Margem de Lucro - Ano 2				
M	=	$\frac{12.839,69}{18.282,07}$	X	100 = 70%

Giro do Ativo - Ano 2			
GA	=	$\frac{18.282,07}{29.794,03}$	= 0,61

Ativo Médio - Ano 2				
AM	=	$\frac{26.427,01 + 33.161,04}{2}$	=	29.794,03

TAXA DE RETORNO TOTAL - Ano 2					
T	=	$\frac{12.839,69}{18.282,07}$	X	$\frac{18.282,07}{33.161,04}$	X 100 = 39%

CAPITAL PRODUTIVO TOTAL - Ano 2	
CPT	= 33.161,04

TAXA DE RETORNO DE TERCEIROS - Ano 2				
t	=	$\frac{0,00}{17.197,71}$	x	100 = 0%

TAXA DE RETORNO DE PROPRIA - Ano 2				
tp	=	$\frac{12.839,69}{15.963,34}$	x	100 = 80%

Retorno sobre o Investimento (%) - Ano 3					
RI	=	$\frac{20.954,08}{26.676,72}$	X	$\frac{26.676,72}{37.539,23}$	X 100 = 56%

Retorno sobre Investimento - Ano 3				
R	=	79%	X	0,71 = 0,56

Margem de Lucro - Ano 3				
M	=	$\frac{20.954,08}{26.676,72}$	X	100 = 79%

Giro do Ativo - Ano 3			
GA	=	$\frac{26.676,72}{37.539,23}$	= 0,71

Ativo Médio - Ano 3				
AM	=	$\frac{33.161,04 + 41.917,41}{2}$	=	37.539,23

TAXA DE RETORNO TOTAL - Ano 3					
T	=	$\frac{20.954,08}{26.676,72}$	X	$\frac{26.676,72}{41.917,41}$	X 100 = 50%

CAPITAL PRODUTIVO TOTAL - Ano 3	
CPT	= 41.917,41

TAXA DE RETORNO DE TERCEIROS - Ano 3				
t	=	$\frac{0,00}{24.906,37}$	x	100 = 0%

TAXA DE RETORNO DE PROPRIA - Ano 3				
tp	=	$\frac{20.954,08}{17.011,04}$	x	100 = 123%

Retorno sobre o Investimento (%) - Ano 4						
RI	=	$\frac{31.148,21}{37.176,30}$	X	$\frac{37.176,30}{47.538,33}$	X	100 = 66%

Retorno sobre Investimento - Ano 4				
R	=	84%	X	0,78 = 0,66

Margem de Lucro - Ano 4				
M	=	$\frac{31.148,21}{37.176,30}$	X	100 = 84%

Giro do Ativo - Ano 4			
GA	=	$\frac{37.176,30}{47.538,33}$	= 0,78

Ativo Médio - Ano 4				
AM	=	$\frac{41.917,41 + 53.159,24}{2}$	=	47.538,33

TAXA DE RETORNO TOTAL - Ano 4						
T	=	$\frac{31.148,21}{37.176,30}$	X	$\frac{37.176,30}{53.159,24}$	X	100 = 59%

CAPITAL PRODUTIVO TOTAL - Ano 4	
CPT	= 53.159,24

TAXA DE RETORNO DE TERCEIROS - Ano 4					
t	=	$\frac{0,00}{34.590,80}$	x	100	= 0%

TAXA DE RETORNO DE PROPRIA - Ano 4					
tp	=	$\frac{31.148,21}{18.568,45}$	x	100	= 168%

Retorno sobre o Investimento (%) - Ano 5						
RI	=	$\frac{43.879,10}{50.240,11}$	X	$\frac{50.240,11}{60.303,40}$	X	100 = 73%

Retorno sobre Investimento - Ano 5				
R	=	87%	X	0,83 = 0,73

Margem de Lucro - Ano 5				
M	=	$\frac{43.879,10}{50.240,11}$	X	100 = 87%

Giro do Ativo - Ano 5			
GA	=	$\frac{50.240,11}{60.303,40}$	= 0,83

Ativo Médio - Ano 5				
AM	=	$\frac{53.159,24 + 67.447,55}{2}$	=	60.303,40

TAXA DE RETORNO TOTAL - Ano 5					
T	=	$\frac{43.879,10}{50.240,11}$	X	$\frac{50.240,11}{67.447,55}$	X 100 = 65%

CAPITAL PRODUTIVO TOTAL - Ano 5	
CPT	= 67.447,55

TAXA DE RETORNO DE TERCEIROS - Ano 5					
t	=	$\frac{0,00}{46.685,14}$	x	100 = 0%	

TAXA DE RETORNO DE PROPRIA - Ano 5					
tp	=	$\frac{43.879,10}{20.762,40}$	x	100 = 211%	

Esses indicadores demonstram qual é a rentabilidade da empresa. Primeiramente, para calcular esses índices é necessário calcular qual é o capital produtivo da empresa, depois o ativo médio e o giro do ativo, com esses valores é possível calcular a rentabilidade sobre o investimento que foi feito, a taxa de retorno total de todo o patrimônio da empresa, a taxa de retorno de terceiros e a própria.

A taxa de retorno de terceiros em todos os anos irá ser igual a zero, haja vista que a empresa não teve despesas com juros, dessa forma, não havendo retorno a terceiros.

Em relação a taxa de retorno própria ela vai aumentando ao longo dos anos, isso ocorre porque o lucro líquido da empresa vai aumentando substancialmente ao

longo dos anos, porém o patrimônio líquido não acompanha esse crescimento, haja vista que a maior parte do lucro é distribuído.

Além disso, o retorno sobre o investimento também vai aumentando substancialmente ao longo dos anos, sendo, também, consequência dos resultados excelentes obtidos pela empresa.

2.15 - Indicadores de Overtrading

A análise dos indicadores de overtrading é fundamental para perceber se há um desequilíbrio econômico e financeiro na empresa. Por isso, será analisado alguns índices:

Proporção do Ativo Permanente sobre o Ativo Total

<u>Ativo Permanente</u>	x	100	=	X
Ativo Total				

Proporção do Ativo Permanente sobre o Ativo Total - Ano 1

<u>9.574,76</u>	x	100	=	36,23
26.427,01				

Proporção do Ativo Permanente sobre o Ativo Total - Ano 2

<u>7.249,52</u>	x	100	=	21,86
33.161,04				

Proporção do Ativo Permanente sobre o Ativo Total - Ano 3

<u>4.924,28</u>	x	100	=	11,75
41.917,41				

Proporção do Ativo Permanente sobre o Ativo Total - Ano 4

<u>2.599,04</u>	x	100	=	4,89
53.159,24				

Proporção do Ativo Permanente sobre o Ativo Total - Ano 5

<u>273,80</u>	x	100	=	0,41
67.447,55				

Proporção do Ativo Circulante sobre o Ativo Total

<u>Ativo Circulante</u>	x	100	=	X
Ativo Total				

Proporção do Ativo Circulante sobre o Ativo Total - Ano 1

<u>16.852,25</u>	x	100	=	63,77
26.427,01				

Proporção do Ativo Circulante sobre o Ativo Total - Ano 2

<u>25.911,52</u>	x	100	=	78,14
33.161,04				

Proporção do Ativo Circulante sobre o Ativo Total - Ano 3

<u>36.993,13</u>	x	100	=	88,25
41.917,41				

Proporção do Ativo Circulante sobre o Ativo Total - Ano 4

<u>50.560,20</u>	x	100	=	95,11
53.159,24				

Proporção do Ativo Circulante sobre o Ativo Total - Ano 5

<u>67.173,75</u>	x	100	=	99,59
67.447,55				

A proporção do ativo permanente sobre o ativo total serve para verificar aonde está a maior parte do ativo da empresa, nota-se que esse índice vai diminuindo com o tempo e o ativo total aumentando, indicando que está tendo uma melhora na capacidade financeira da empresa.

Em relação a proporção do ativo circulante sobre o ativo total ela é o contrário do primeiro índice, de forma que o índice vai crescendo, isso ocorre porque o imobilizado da empresa está diminuindo, enquanto o ativo circulante aumenta, dessa forma, melhorando a capacidade financeira da empresa.

Proporção do Capital Próprio sobre o Ativo Total

<u>Capital Proprio</u>	x	100	=	X
Capital Total				

Proporção do Capital Próprio sobre o Ativo Total - Ano 1

<u>15.321,35</u>	x	100	=	57,98
26.427,01				

Proporção do Capital Próprio sobre o Ativo Total - Ano 2

<u>15.963,34</u>	x	100	=	48,14
33.161,04				

Proporção do Capital Próprio sobre o Ativo Total - Ano 3

<u>17.011,04</u>	x	100	=	40,58
41.917,41				

Proporção do Capital Próprio sobre o Ativo Total - Ano 4

<u>18.568,45</u>	x	100	=	34,93
53.159,24				

Proporção do Capital Próprio sobre o Ativo Total - Ano 5

<u>20.762,40</u>	x	100	=	30,78
67.447,55				

Essa proporção mostra qual é a participação do capital próprio sobre o ativo total, nota-se que essa proporção vai diminuindo, sendo preocupante, porque se isso acontece é porque aumentou a participação do capital de terceiros.

Capital de Giro Proprio

CGP	=	PL	-	Ativo Permanente	=	x
-----	---	----	---	------------------	---	---

Capital de Giro Proprio - Ano 1

CGP	=	15.321,35	-	9.574,76	=	5.746,59
-----	---	-----------	---	----------	---	----------

Capital de Giro Proprio - Ano 2

CGP	=	15.963,34	-	7.249,52	=	8.713,82
-----	---	-----------	---	----------	---	----------

Capital de Giro Proprio - Ano 3

CGP	=	17.011,04	-	4.924,28	=	12.086,76
-----	---	-----------	---	----------	---	-----------

Capital de Giro Proprio - Ano 4

CGP	=	18.568,45	-	2.599,04	=	15.969,41
-----	---	-----------	---	----------	---	-----------

Capital de Giro Proprio - Ano 5

CGP	=	20.762,40	-	273,80	=	20.488,60
-----	---	-----------	---	--------	---	-----------

Esse índice aumenta substancialmente porque há um aumento no capital próprio da empresa, enquanto existe uma diminuição do imobilizado, dessa forma, indicando que existe um aumento do capital de giro próprio.

Proporção do Lucro Líquido sobre as Vendas

<u>Lucro Líquido</u>	x	100	=	x
Vendas				

Proporção do Lucro Líquido sobre as Vendas - Ano 1

<u>6.427,01</u>	x	100	=	55,35
11.612,25				

Proporção do Lucro Líquido sobre as Vendas - Ano 2

<u>12.839,69</u>	x	100	=	70,23
18.282,07				

Proporção do Lucro Líquido sobre as Vendas - Ano 3

<u>20.954,08</u>	x	100	=	78,55
26.676,72				

Proporção do Lucro Líquido sobre as Vendas - Ano 4

<u>31.148,21</u>	x	100	=	83,79
37.176,30				

Proporção do Lucro Líquido sobre as Vendas - Ano 5

<u>43.879,10</u>	x	100	=	87,34
50.240,11				

Essa proporção mostra quanto o lucro líquido representa em relação a receita bruta. Esse índice é crescente, demonstrando que a representação do lucro líquido está aumentando.

Proporção do Estoque sobre o Ativo Circulante

Estoque	x	100	=	x
Ativo Circulante				

Proporção do Duplicatas a Receber sobre o Ativo Circulante

Dupl. A Rec.	x	100	=	x
Ativo Circulante				

Proporção do Fornecedor sobre o Estoques

Fornecedor	x	100	=	x
Estoques				

Pelo fato da empresa ter um estoque muito pequeno, não receber a prazo e não pagar a prazo, então não é possível fazer uma análise desses indicadores.

Varição do Endiv.s/ o Aum das vendas

Aum.de Cap. Alheios de C/P	=	X
Aumento das Vendas		

Varição do Endiv.s/ o Aum das vendas - Ano 1/2

6.092,04	=	0,91
6.669,82		

Varição do Endiv.s/ o Aum das vendas - Ano 2/3

7.708,67	=	0,92
8.394,65		

Varição do Endiv.s/ o Aum das vendas - Ano 3/4

9.684,42	=	0,92
10.499,58		

Varição do Endiv.s/ o Aum das vendas - Ano 4/5

12.094,35	=	0,93
13.063,81		

Esse índice mostra qual é a proporção entre a variação do endividamento e a variação das vendas, dessa forma, observa-se que o endividamento cresce, mas em uma proporção menor que as vendas, sendo assim, um ponto positivo para a empresa.

Varição Dos Estoques s / o Aum do CMV

Aumento dos Estoques	=	X
Aumento do CMV		

Varição Dos Estoques s / o Aum do CMV - Ano 1/2

0,00	=	0,00
-3.550,39		

Varição Dos Estoques s / o Aum do CMV - Ano 2/3

0,00	=	0,00
-3.869,61		

Varição Dos Estoques s / o Aum do CMV - Ano 3/4

0,00	=	0,00
-4.217,52		

Varição Dos Estoques s / o Aum do CMV - Ano 4/5

0,00	=	0,00
-4.596,71		

Não há variação do estoque já que a empresa trabalha com um estoque extremamente pequeno e sem variação.

Proporção das Vendas s/ Capital de Giro Próprio		
Vendas	=	X
Cap.Giro Próprio		
Proporção das Vendas s/ Capital de Giro Próprio - Ano 1		
11.612,25	=	2,02
5.746,59		
Proporção das Vendas s/ Capital de Giro Próprio - Ano 2		
18.282,07	=	2,10
8.713,82		
Proporção das Vendas s/ Capital de Giro Próprio - Ano 3		
26.676,72	=	2,21
12.086,76		
Proporção das Vendas s/ Capital de Giro Próprio - Ano 4		
37.176,30	=	2,33
15.969,41		
Proporção das Vendas s/ Capital de Giro Próprio - Ano 5		
50.240,11	=	2,45
20.488,60		

Esse índice mostra qual é a proporção das vendas sobre o giro do capital próprio, mostrando quanto o dinheiro proveniente dos recursos próprios da empresa propiciaram no aumento de vendas.

2.16 - Termômetro de Kanitz

Esse é um indicador muito importante para a análise de balanços. Nele é possível se conhecer a situação da empresa por meio de uma fórmula, feita por Kanitz, no qual foi montada por meio de dados estatísticos.

Esse instrumento pode prever a falência de empresas. Se o indicador estiver abaixo de zero, indica que esta empresa está preste a falir, se estiver entre menos três e zero, significa que a empresa está na penumbra, ou seja, com perigo de falência, agora se a empresa estiver com o indicador acima de zero, não há com o que a administração se preocupar.

Termômetro de Kanitz (Insolvência)

$$y = (0,05 \times RP + 1,65 \times LG + 3,55 \times LS) - (1,06 \times LC + 0,33 \times GE)$$

RP: Rentabilidade do Patrimônio

LG: Liquidez Geral

LS: Liquidez seca

LC: Liquidez corrente

GE: Grau de Endividamento

$$GE: \frac{\text{Passivo Circ.} + \text{Pas.Exig.L/P}}{\text{Patrim.Líquido}}$$

Ano 1

$$GE: \frac{11.105,66 + 0,00}{15.321,35}$$

GE: 0,72

$$y = (0,05 \times 0,42 + 1,65 \times 2,38 + 3,55 \times 1,33) - (1,06 \times 1,52 + 0,33 \times 0,72)$$

$$y = 6,82$$

Ano 2

$$GE: \frac{17.197,71 + 0,00}{15.963,34}$$

GE: 1,08

$$y = (0,05 \times 0,80 + 1,65 \times 2,38 + 3,55 \times 1,38) - (1,06 \times 1,51 + 0,33 \times 1,08)$$

$$y = 6,93$$

Ano 3

$$GE: \frac{24.906,37 + 0,00}{17.011,04}$$

GE: 1,46

$$y = (0,05 \times 1,23 + 1,65 \times 1,68 + 3,55 \times 1,40) - (1,06 \times 1,49 + 0,33 \times 1,46)$$

$$y = 5,75$$

Ano 4

$$GE: \frac{34.590,80 + 0,00}{18.568,45}$$

GE: 1,86

$$y = (0,05 \times 1,68 + 1,65 \times 1,54 + 3,55 \times 1,40) - (1,06 \times 1,46 + 0,33 \times 1,86)$$

$$y = 5,43$$

Ano 5

$$GE: \frac{46.685,14 + 0,00}{20.762,40}$$

GE: 2,25

$$y = (0,05 \times 2,11 + 1,65 \times 1,44 + 3,55 \times 1,39) - (1,06 \times 1,44 + 0,33 \times 2,25)$$

$$y = 5,17$$

Com esse resultado é possível dizer que a empresa se encontra sem risco de falência, com ótimos resultados, porém o valor do indicador vem caindo ano a ano, devendo o gestor tomar medidas para reverter essa situação.

3 - Conclusão

A empresa “bons eventos” tem ótimas perspectivas, em que é possível esta ter excelentes resultados. Como indicam o plano de negócios. Os indicadores de liquidez, rentabilidade e endividamento do balanço e da DRE projetada deram muito bons resultados, podendo ser melhor ainda se a empresa distribuísse menos os lucros.

Dessa forma, essa empresa tem grandes oportunidades a vir a ser uma empresa de sucesso.

4 - Bibliografia

IUDÍCIBUS, Sérgio de. **Análise De Balanço**. São Paulo, editora Atlas, 1989.

MARION. José Carlos. **Análise das Demonstrações Contábeis: Contabilidade Empresarial**. 6ª Ed. São Paulo: Atlas, 2010

SILVA. José Pereira da. **Análise Financeira das Empresas**. 5ª Ed. São Paulo: Atlas, 2001.