

**UNIVERSIDADE FEDERAL DO PARÁ  
CENTRO SÓCIO-ECONÔMICO  
PROFESSOR: HEBER LAVOR MOREIRA**



## **ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA**

**GLEICE LUANA CARDOSO DE FARIAS  
0411602901**

**Belém-Pa  
ÍNDICE**

|   |    |
|---|----|
| 1-INTRODUÇÃO.....   | 3  |
| 2- IDENTIFICAÇÃO DO EMPREENDIMENTO .....                          | 4  |
| 2.1 OBJETIVO DA EMPRESA .....                                     | 4  |
| 2.2 RECURSOS HUMANOS.....   | 4  |
| 3-MERCADO .....   | 5  |
| 3.1 OFERTA .....  | 5  |
| 3.2 AMOSTRA DE LOUÇAS: .....                                      | 5  |
| 3.3 DEMANDA: .....  | 6  |
| 3.3.1 CARACTERÍSTICAS DOS SEUS CLIENTES: .....                    | 6  |
| 3.3.2 CRESCIMENTO DO MERCADO .....                                | 6  |
| 3.4 MERCADO CONCORRENTE: .....                                    | 6  |
| 3.4.1 PONTOS POSITIVOS RELACIONADOS AOS CONCORRENTES: .....       | 6  |
| 3.4.2 PONTOS NEGATIVOS RELACIONADOS AOS CONCORRENTES: .....       | 6  |
| 3.4.3 VANTAGENS COMPETITIVAS: .....                               | 7  |
| 3.5 MERCADO FORNECEDOR.....                                       | 7  |
| 4 COMERCIALIZAÇÃO:.....   | 7  |
| 4.1 CANAIS DE VENDA E DISTRIBUIÇÃO DO PRODUTO .....               | 7  |
| 4.1.1 COMO ALUGAR.....  | 7  |
| 4.1.2 FORMA DE PAGAMENTO.....                                     | 7  |
| 4.1.3 POTENCIAL DA COMERCIALIZAÇÃO .....                          | 7  |
| 5-ESTRUTURA DO EMPREENDIMENTO .....                               | 7  |
| 5.1 -LISTA DE NECESSIDADE .....                                   | 7  |
| 5.2 PLANO DE INVESTIMENTO .....                                   | 9  |
| 5.3 BALANÇO DE ABERTURA .....                                     | 10 |
| 5.4 QUADRO ESTRUTURAL DE CUSTOS.....                              | 10 |
| 5.5 FOLHA DO PRODUTO .....  | 12 |
| 5.6 DEPRECIÇÃO .....  | 13 |
| 5.7 PREÇO DE VENDA .....  | 13 |
| 5.8 MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO .....                                  | 18 |
| 5.8.1 UTILIZANDO A MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO NA ÁREA DE VENDAS ..... | 19 |
| 5.9 VALOR PRESENTE LIQUIDO .....                                  | 22 |
| 5.10 PONTO DE EQUILIBRIO .....                                    | 23 |
| 5.10.1 PONTO DE EQUILÍBRIO.....                                   | 23 |
| 5.10.2 CLASSIFICAÇÃO .....  | 23 |
| Formula.....  | 24 |
| 5.11 FLUXO DE CAIXA .....   | 24 |
| 5.11 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO.....                  | 25 |
| 5.12 BALANÇO PATRIMONIAL.....                                     | 26 |
| 6. CONCLUSÃO .....  | 31 |

## 1-INTRODUÇÃO

Todos nós temos o mesmo objetivo quando investimos: ganhar dinheiro. Pois todo dinheiro não consumido pode ser convertido em investimentos. Investimos nosso dinheiro em busca da realização de objetivos da nossa vida. Por meio dos investimentos podemos programar a realização de sonhos como uma viagem, compra de uma casa ou automóvel, garantir nossos estudos e etc.

A maioria das pessoas que investi seu dinheiro faz isso sem metas e objetivos claros e definidos. Assim é difícil saber se realmente está valendo a pena o seu “sacrifício”, tudo porque a pessoa não sabe o quanto o retorno do seu investimento é alto o suficiente e se o investimento é seguro o suficiente para confiar quando se precisar dele. Partindo desse principio, vamos fazer um plano de negócios, identificando os passos para construir uma empresa de sucesso e consistência.

## **ALUGAR É MAIS BARATO!**

O aluguel de louças é indicado para quem deseja fazer uma recepção com muita elegância, praticidade e o mais importante relacionado ao orçamento: a economia. Por isso objetos importantes para a realização da festa,você encontra aqui porque : ALUGAR É MAIS BARATO.

### 2- IDENTIFICAÇÃO DO EMPREENDIMENTO

A empresa terá como Razão social o nome de Louças & Cia Ltda será localizada na Av.Três Corações -1200,bairro Coqueiro, Cep: 66130-030 ,em Ananindeua – PA, a mesma atuará no ramo de aluguel de louças para eventos sociais e terá o Capital social de R\$ 30.000,00.

#### 2.1 OBJETIVO DA EMPRESA

Sendo uma empresa de prestação de serviços o objetivo será atender nossos clientes da melhor forma possível, procurando se destacar no mercado de locação de louças a priori, em seguindo ampliando o mercado para locação de variados materiais para eventos sociais.

#### 2.2 RECURSOS HUMANOS

A empresa terá dois funcionários :

- Um para o atendimento na área administrativa : organização de contratos, fechamento de aluguel e etc.
- Um na área operacional: conferindo as louças que saírem e entrarem, realizando o acompanhamento do processo.

### 3-MERCADO

#### 3.1 OFERTA

Abaixo os produtos relacionados a serem alugados juntamente com suas quantidades iniciais:

#### 3.2 AMOSTRA DE LOUÇAS:



Pratos Grandes



Colheres, Garfos e facas



Taças



Cremeiras

### 3.3 DEMANDA:

A quantidade de um bem que os consumidores desejam e podem consumir, com tendência a variar inversamente com o preço.

#### 3.3.1 CARACTERÍSTICAS DOS SEUS CLIENTES:

seus clientes serão pessoas físicas que promovam festas como casamentos, bodas de casamentos e pessoas jurídicas que realizem eventos sociais na sua empresa, localizadas no estado do Pará.

#### 3.3.2 CRESCIMENTO DO MERCADO

O mercado está crescendo em crescimento devido a escassez de empresas legalizadas na área de aluguel de louças.

### 3.4 MERCADO CONCORRENTE:

Os concorrentes da Louças & Cia Ltda são empresas que atuam no ramo de locação de louças, bem como pessoas físicas que atualmente têm exercitado tal função.

#### 3.4.1 PONTOS POSITIVOS RELACIONADOS AOS CONCORRENTES:

pode-se considerar como ponto positivo o fato de que, a empresa busca uma excelência no seu empreendimento, afim de ser a melhor.

#### 3.4.2 PONTOS NEGATIVOS RELACIONADOS AOS CONCORRENTES:

Com certeza neste ramo de atividade, uma das maiores dificuldades têm sido a atuação dos concorrentes pessoas físicas, devido muitos não serem legalizados o que os permitem a realizarem seu aluguel por um preço de venda mais baixo que o de mercado, pois, não têm certos custos como se a tal foi legalizada.

### 3.4.3 VANTAGENS COMPETITIVAS:

- Qualidade dos produtos
- Preços
- Prazo de venda
- Facilidade de distribuição
- Divulgação - técnicas de marketing
- Atendimento ao cliente

### 3.5 MERCADO FORNECEDOR

Os seus fornecedores são empresas localizadas no Estado do Pará, que vendem artigos de cama, mesa e banho, bem como os de materiais de expediente.

## 4 COMERCIALIZAÇÃO:

### 4.1 CANAIS DE VENDA E DISTRIBUIÇÃO DO PRODUTO

#### 4.1.1 COMO ALUGAR

Para alugar é muito simples, o cliente deverá antes fazer um cadastro com seus documentos em mão: CPF, RG e comprovante de residência. Ou entrar em contato conosco através do telefone (091) 3245-9755.

#### 4.1.2 FORMA DE PAGAMENTO

O pagamento deverá ser realizado no ato da assinatura do contrato de locação, poderá ser realizado a vista ou a prazo no cartão. e a reposição do material, caso perdido ou danificado, deve ser feita na devolução.

#### 4.1.3 POTENCIAL DA COMERCIALIZAÇÃO

a empresa visa fazer a diferença entre o sistema de comercialização a ser adotado em relação à concorrência, através do cumprimento do seu objetivo que é: atender nossos clientes da melhor forma possível, procurando se destacar no mercado de locação de louças a priori.

## 5-ESTRUTURA DO EMPREENDIMENTO

### 5.1 -LISTA DE NECESSIDADE

Confira abaixo a relação dos produtos que compõe nossa lista de prioridades, demonstradas através da lista de necessidades:

| <b>LISTA DE NECESSIDADES</b>                      |            |     |                       |                    |
|---|------------|-----|-----------------------|--------------------|
| <b>ITEM</b>                                       | <b>QTD</b> |     | <b>Valor Unitário</b> | <b>Valor Total</b> |
| Pratos Grandes                                    | Unid.      | 500 | 1,50                  | 750,00             |
| Pratos para sobremesa                             | Unid.      | 500 | 1,00                  | 500,00             |
| Colheres Grandes                                  | Unid.      | 500 | 0,50                  | 250,00             |
| Garfos para sobremesas                            | Unid.      | 500 | 0,50                  | 250,00             |
| Colheres para sobremesas                          | Unid.      | 500 | 0,50                  | 250,00             |
| Cremeiras   | Unid.      | 500 | 1,00                  | 500,00             |
| Richor  | Unid.      | 10  | 250,00                | 2500,00            |
| Taças   | Unid.      | 800 | 2,00                  | 1600,00            |
| Copos   | Unid.      | 800 | 1,00                  | 800,00             |
| Tulipas   | Unid.      | 800 | 1,00                  | 800,00             |
| Facas   | Unid.      | 500 | 0,50                  | 250,00             |
| <b>TOTAL</b>                                      |            |     |                       | <b>8.450,00</b>    |
| Computador - CPU, Monitor de 15", mouse e teclado | Unid.      | 2   | 1.450,00              | 2.900,00           |
| Mesa tipo chefia                                  | Unid.      | 1   | 350,00                | 350,00             |
| Software de controle de estoque                   | Unid.      | 1   | 500,00                | 500,00             |
| Fax   | Unid.      | 1   | 430,00                | 430,00             |
| Nobreak de 1KVA                                   | Unid.      | 1   | 195,00                | 195,00             |
| Impressora fiscal                                 | Unid.      | 1   | 915,00                | 915,00             |
| Impressora a laser                                | Unid.      | 1   | 450,00                | 450,00             |
| Balcão para atendimento de clientes               | Unid.      | 1   | 400,00                | 400,00             |
| Condicionador de Ar de 12000 BTUS                 | Unid.      | 1   | 950,00                | 950,00             |
| Cadeiras  | Unid.      | 3   | 110,00                | 330,00             |
| Bebedouro   | Unid.      | 1   | 200,00                | 200,00             |
| <b>TOTAL</b>                                      |            |     | <b>6.209,50</b>       | <b>24.520,00</b>   |

## 5.2 PLANO DE INVESTIMENTO

Sabendo que Investimento é a aplicação de algum tipo de recurso com a expectativa de receber algum retorno futuro superior ao aplicado, é possível afirmar que para que tal investimento tenha uma boa lucratividade e sucesso é imprescindível que seja realizado um Plano de Investimentos, assim na empresa Louças & Cia :

| PLANO DE INVESTIMENTO                 |                                     |       |        |              |                  |
|---------------------------------------|-------------------------------------|-------|--------|--------------|------------------|
| INVESTIMENTO INICIAL                  |                                     |       |        |              | 50.000,00        |
| Item                                  | Descrição                           | Unid. | Quant. | Vl. Unit.    |                  |
| 1                                     | Computador - CPU, Monitor de 15", r | Unid. | 2      | 1.450,00     | 2.900,00         |
| 2                                     | Mesa tipo chefia                    | Unid. | 1      | 350,00       | 350,00           |
| 3                                     | Software de controle de estoque     | Unid. | 1      | 500,00       | 500,00           |
| 4                                     | Fax                                 | Unid. | 1      | 430,00       | 430,00           |
| 5                                     | Nobreak de 1KVA                     | Unid. | 1      | 215,00       | 215,00           |
| 6                                     | Impressora fiscal                   | Unid. | 1      | 915,00       | 915,00           |
| 7                                     | Impressora a laser                  | Unid. | 1      | 450,00       | 450,00           |
| 8                                     | Balcão para atendimento de clientes | Unid. | 1      | 400,00       | 400,00           |
| 9                                     | Condicionador de Ar de 12000 BTUS   | Unid. | 1      | 950,00       | 950,00           |
| 10                                    | Cadeiras                            | Unid. | 3      | 110,00       | 330,00           |
| 11                                    | Bebedouro                           | Unid. | 1      | 200,00       | 200,00           |
|                                       |                                     |       |        | <b>TOTAL</b> | <b>7.640,00</b>  |
| <b>Despesas Pré-operacionais</b>      |                                     |       |        |              |                  |
| Constituição da empresa               |                                     |       |        |              | 500,00           |
| Despesas com Marketing                |                                     |       |        |              | 370,00           |
| Honorários do contador                |                                     |       |        |              | 380,00           |
|                                       |                                     |       |        | <b>TOTAL</b> | <b>1.250,00</b>  |
| <b>Custos Variáveis</b>               |                                     |       |        |              |                  |
| Item                                  | Descrição                           | Unid. | Quant. | Vl. Unit.    | Vl. Total        |
|                                       | Gasolina                            |       |        |              | 200,00           |
|                                       | Papel especial                      | Unid. | 1000   | 0,15         | 150,00           |
| 1                                     | Caixa de plástico grande            | Unid. | 100    | 2,00         | 200,00           |
|                                       |                                     |       |        | <b>TOTAL</b> | <b>550,00</b>    |
| <b>Custos Fixos</b>                   |                                     |       |        |              |                  |
| Aluguel                               |                                     |       |        |              | 470,00           |
| Água                                  |                                     |       |        |              | 80,00            |
| Energia                               |                                     |       |        |              | 500,00           |
| Segurança Patrimonial                 |                                     |       |        |              | 2.000,00         |
| Honorário do Contador                 |                                     |       |        |              | 350,00           |
| Internet/Telefone                     |                                     |       |        |              | 300,00           |
| Salário                               |                                     |       | 2      | 430,00       | 860,00           |
|                                       |                                     |       |        | <b>TOTAL</b> | <b>4.560,00</b>  |
| <b>Despesas Fixas</b>                 |                                     |       |        |              |                  |
| Material de Expediente                |                                     |       |        |              | 30,00            |
| Material de Limpeza                   |                                     |       |        |              | 80,00            |
|                                       |                                     |       |        | <b>TOTAL</b> | <b>110,00</b>    |
| <b>TOTAL DO PLANO DE INVESTIMENTO</b> |                                     |       |        |              | <b>14.110,00</b> |

Bem,após o levantamento da lista de necessidades e do plano de investimentos a empresa apresenta o seu Balanço de abertura.

### 5.3 BALANÇO DE ABERTURA

### 5.4 QUADRO ESTRUTURAL DE CUSTOS

**No quadro estrutural de custos foi realizado um lançamento de:**

- **Dos os custos fixos e variáveis envolvidos no empreendimento.**
- **Despesas pré-operacionais**
- **e as despesas fixas**

**Custos Fixos:** São os valores consumidos ou aplicados que não variam de acordo com a quantidade vendida(produzida).

**Custos Variáveis:** São os valores consumidos ou aplicados que variam de acordo com a quantidade vendida(produzida).



### 5.5 FOLHA DO PRODUTO

**A empresa Louças \$ Cia apresentou a folha do produto mensal conforme abaixo, incluindo todos os produtos e rateados conforme a quantidade, para que seja calculado por quanto saiu para cada produto dos custos fixos evariáveis.**

## 5.6 DEPRECIACÃO

É o valor, ou percentual, que sobra das vendas, menos o custo direto variável e as despesas variáveis. A margem de contribuição representa o quanto a empresa tem para pagar as despesas fixas e gerar o lucro líquido. Abaixo todos os bens depreciados na empresa Louças & Cia Ltda.

## 5.7 PREÇO DE VENDA

Estabelecer o preço de venda é um dos mais importantes momentos nas decisões a serem implantadas na empresa. A simples questão “Por quanto devem ser vendidos os serviços prestados?” traduz muitas coisas em relação à empresa, mas em resumo podemos respondê-la sob três aspectos: Custos e Despesas, Competitividade e Rentabilidade. Assim, se esses três aspectos estiverem harmonizados, podemos entender tratar-se de uma empresa de sucesso. O dia-a-dia, no entanto, provoca situações que influenciam diretamente essa harmonia, pois ora

não se consegue tratar adequadamente dos custos e das despesas, ora é a perda da competitividade e, se não bastasse, a rentabilidade fica tão comprometida que pode até representar resultados negativos.

O momento da fixação de um valor para vender os serviços é sem dúvida crucial para a sobrevivência e a prosperidade do negócio, portanto temos que a fixação do preço de venda está diretamente relacionada com todo o planejamento da empresa; para o qual devem ser considerados, entre outros, as características do segmento de atuação (escolas, lavanderias, oficinas mecânicas, manutenção de eletrodomésticos, buffet, sons e acessórios para veículos etc.), o perfil dos clientes, a estrutura da empresa, o ponto, o atendimento, a qualidade e a garantia dos serviços, o relacionamento com os clientes após a venda, o prazo de recebimento, o volume de serviços que se pode prestar, a intenção de retorno do capital investido.

A sua expectativa nesse momento deve estar mais relacionada com o cálculo do valor do preço, ou seja, com uma fórmula para chegar ao valor a ser cobrado em relação aos serviços que forem prestados. Mas antes trataremos de pontos tão relevantes quanto o cálculo e para isso propomos sua reflexão quanto às seguintes questões que percebemos estar presentes no dia-a-dia dos empresários que atuam no segmento de prestação de serviços.

Abaixo alguns passos importantes a serem seguidos para estipular o preço de venda:

- Indicar o preço atual dos produtos e tendências para os próximos anos
- Influência da política governamental, se houver (impostos, incentivos, etc...)
- Metodologia de fixação do preço dos produtos
- Competitividade/diferencial
- O preço dos produtos comparado com a concorrência
- Preço/lucratividade
- Preço/rentabilidade

| PRODUTO            | CUSTO TOTAL P / UNIDADE |
|--------------------|-------------------------|
| PRATOS             | 0,76                    |
| IMPOSTOS +MG LUCRO | PERCENTUAL              |
| ISS                | 0,05                    |
| MARGEM DE LUCRO    | 45%                     |
| TOTAL              | 0,50                    |
| TESTE              |                         |
| CUSTO TOTAL        | 0,76                    |
| ISS                | 0,08                    |
| MARGEM DE LUCRO    | 0,68                    |
| PREÇO VENDA        | 1,52                    |
| PRODUTO            | PREÇO DE VENDA          |
| PRATOS GRANDES     | 1,52                    |

$$\text{PREÇO DE VENDA} = \frac{0,76}{0,50} = 1,52$$

| PRODUTO | CUSTO TOTAL P / UNIDADE |
|---------|-------------------------|
|---------|-------------------------|

|                        |                |
|------------------------|----------------|
| TOALHAS                | 1,85           |
|                        | PERCENTUAL     |
| ISS                    | 0,05           |
| MARGEM DE LUCRO        | 50%            |
| TOTAL                  | 0,55           |
| TESTE                  |                |
| CUSTO TOTAL            | 1,85           |
| ISS                    | 0,21           |
| MARGEM DE LUCRO        | 2,06           |
| PREÇO VENDA            | 4,11           |
| PRODUTO                | PREÇO DE VENDA |
| PRATOS PARA SOBREMESAS | 4,11           |

$$\frac{1,85}{0,45} \quad 4,11$$

|                    |                         |
|--------------------|-------------------------|
| PRODUTO            | CUSTO TOTAL P / UNIDADE |
| COLHERES           | 0,74                    |
| IMPOSTOS +MG LUCRO | PERCENTUAL              |
| ISS                | 0,05                    |
| MARGEM DE LUCRO    | 40%                     |
| TOTAL              | 0,45                    |
| TESTE              |                         |
| CUSTO TOTAL        | 0,74                    |
| ISS                | 0,07                    |
| MARGEM DE LUCRO    | 0,54                    |
| PREÇO VENDA        | 1,35                    |
| PRODUTO            | PREÇO DE VENDA          |
| COLHERES           | 1,35                    |

$$\text{PREÇO DE VENDA} = \frac{0,74}{0,55} \quad 1,35$$

|                    |                         |
|--------------------|-------------------------|
| PRODUTO            | CUSTO TOTAL P / UNIDADE |
| GARFOS             | 0,74                    |
| IMPOSTOS +MG LUCRO | PERCENTUAL              |
| ISS                | 0,05                    |
| MARGEM DE LUCRO    | 40%                     |
| TOTAL              | 0,45                    |
| TESTE              |                         |
| CUSTO TOTAL        | 0,74                    |
| ISS                | 0,07                    |
| MARGEM DE LUCRO    | 0,54                    |
| PREÇO VENDA        | 1,35                    |
| PRODUTO            | PREÇO DE VENDA          |
| GARFOS             | 1,35                    |

$$\text{PREÇO DE VENDA} = \frac{0,74}{0,55} = 1,35$$

| PRODUTO            | CUSTO TOTAL P / UNIDADE |
|--------------------|-------------------------|
| FACAS              | 0,74                    |
| IMPOSTOS +MG LUCRO | PERCENTUAL              |
| ISS                | 0,05                    |
| MARGEM DE LUCRO    | 40%                     |
| TOTAL              | 0,45                    |
| TESTE              |                         |
| CUSTO TOTAL        | 0,74                    |
| ISS                | 0,07                    |
| MARGEM DE LUCRO    | 0,54                    |
| PREÇO VENDA        | 1,35                    |
| PRODUTO            | PREÇO DE VENDA          |
| FACAS              | 1,35                    |

$$\text{PREÇO DE VENDA} = \frac{0,74}{0,55} = 1,35$$

| PRODUTO            | CUSTO TOTAL P / UNIDADE |
|--------------------|-------------------------|
| CREMEIRAS          | 0,76                    |
| IMPOSTOS +MG LUCRO | PERCENTUAL              |
| ISS                | 0,05                    |
| MARGEM DE LUCRO    | 50%                     |
| TOTAL              | 55%                     |
| TESTE              |                         |
| CUSTO TOTAL        | 0,76                    |
| ISS                | 0,08                    |
| MARGEM DE LUCRO    | 0,84                    |
| PREÇO VENDA        | 1,69                    |
| PRODUTO            | PREÇO DE VENDA          |
| CREMEIRAS          | 1,69                    |

$$\text{PREÇO DE VENDA} = \frac{0,76}{45\%} = 1,69$$

| PRODUTO            | CUSTO TOTAL P / UNIDADE |
|--------------------|-------------------------|
| RICHO              | 11,53                   |
| IMPOSTOS +MG LUCRO | PERCENTUAL              |
| ISS                | 0,05                    |
| MARGEM DE LUCRO    | 35%                     |
| TOTAL              | 0,4                     |
| TESTE              |                         |
| CUSTO TOTAL        | 11,53333333             |
| ISS                | 0,96                    |
| MARGEM DE LUCRO    | 7,69                    |
| PREÇO VENDA        | 19,22                   |
| PRODUTO            | PREÇO DE VENDA          |
| RICHOR             | 19,22                   |

$$\text{PREÇO DE VENDA} = \frac{11,53}{0,6}$$

| PRODUTO            | CUSTO TOTAL P / UNIDADE |
|--------------------|-------------------------|
| COPOS              | 0,48                    |
| IMPOSTOS +MG LUCRO | PERCENTUAL              |
| ISS                | 0,05                    |
| MARGEM DE LUCRO    | 15%                     |
| TOTAL              | 0,20                    |
| TESTE              |                         |
| CUSTO TOTAL        | 0,48                    |
| ISS                | 0,03                    |
| MARGEM DE LUCRO    | 0,09                    |
| PREÇO VENDA        | 0,60                    |
| PRODUTO            | PREÇO DE VENDA          |
| COPOS              | 0,60                    |

$$\text{PREÇO DE VENDA} = \frac{0,48}{0,80} \quad 0,60$$

| PRODUTO            | CUSTO TOTAL P / UNIDADE |
|--------------------|-------------------------|
| TAÇAS              | 0,48                    |
| IMPOSTOS +MG LUCRO | PERCENTUAL              |
| ISS                | 0,05                    |
| MARGEM DE LUCRO    | 15%                     |
| TOTAL              | 0,20                    |
| TESTE              |                         |
| CUSTO TOTAL        | 0,48                    |
| ISS                | 0,03                    |
| MARGEM DE LUCRO    | 0,09                    |
| PREÇO VENDA        | 0,60                    |
| PRODUTO            | PREÇO DE VENDA          |
| TAÇAS              | 0,60                    |

$$\text{PREÇO DE VENDA} = \frac{0,48}{0,80}$$

| PRODUTO            | CUSTO TOTAL P / UNIDADE |
|--------------------|-------------------------|
| SALÃO              | 370,00                  |
| IMPOSTOS +MG LUCRO | PERCENTUAL              |
| ISS                | 0,05                    |
| MARGEM DE LUCRO    | 50%                     |
| TOTAL              | 0,55                    |
| TESTE              |                         |
| CUSTO TOTAL        | 370,00                  |
| ISS                | 41,11                   |
| MARGEM DE LUCRO    | 411,11                  |

|             |                |
|-------------|----------------|
| PREÇO VENDA | 822,22         |
| PRODUTO     | PREÇO DE VENDA |
| TOALHAS     | 822,22         |

$$\text{PREÇO DE VENDA} = \frac{370,00}{0,45} = 822,22$$

| PRODUTO                | CUSTO TOTAL P / UNIDADE |
|------------------------|-------------------------|
| PANELAS                | 1,85                    |
| IMPOSTOS +MG LUCRO     | PERCENTUAL              |
| ISS                    | 0,05                    |
| MARGEM DE LUCRO        | 15%                     |
| TOTAL                  | 0,20                    |
| TESTE                  |                         |
| CUSTO TOTAL            | 1,85                    |
| ISS                    | 0,12                    |
| MARGEM DE LUCRO        | 0,35                    |
| PREÇO VENDA            | 2,31                    |
| PRODUTO                | PREÇO DE VENDA          |
| GARFOS P/<br>SOBREMESA | 2,31                    |

$$\text{PREÇO DE VENDA} = \frac{1,85}{0,80} = 2,31$$

| PRODUTO            | CUSTO TOTAL P / UNIDADE |
|--------------------|-------------------------|
| TRAVESSAS          | 1,85                    |
| IMPOSTOS +MG LUCRO | PERCENTUAL              |
| ICMS               | 0,05                    |
| MARGEM DE LUCRO    | 50%                     |
| TOTAL              | 0,55                    |
| TESTE              |                         |
| CUSTO TOTAL        | 1,85                    |
| ICMS               | 0,21                    |
| MARGEM DE LUCRO    | 2,06                    |
| PREÇO VENDA        | 4,11                    |
| PRODUTO            | PREÇO DE VENDA          |
| TRAVESSAS          | 4,11                    |

$$\text{PREÇO DE VENDA} = \frac{1,85}{0,45} = 4,11$$

### 5.8 MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO

É o valor, ou percentual, que sobra das vendas, menos o custo direto variável e as despesas variáveis. A margem de contribuição representa o quanto a empresa tem para pagar as despesas fixas e gerar o lucro líquido.

## 5.8.1 UTILIZANDO A MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO NA ÁREA DE VENDAS

Uma das principais preocupações dos responsáveis pelas áreas comerciais consiste na dificuldade para se avaliar adequadamente a força de vendas, pois geralmente ocorre uma ênfase nos volumes e nos custos incorridos para realização das vendas. Assim, a maioria das empresas se utiliza de planos de remuneração baseados na aplicação de percentuais sobre o valor da venda / faturamento. Desse modo, embora muitas utilizem outros parâmetros (ex: fixação de cotas e níveis de concessão) para adequar, incentivar ou reduzir o valor da comissão a ser paga para o vendedor, a realidade é que prevalece a pouca ênfase dada pela maioria das empresas sobre a efetiva contribuição que cada pedido vendido traz para a organização.

| <b>PRATOS</b>            |      |      |
|--------------------------|------|------|
|                          |      | %    |
| PV                       | 1,52 | 100% |
| (-)CUSTOS VARIÁVEIS/UND  | 0,02 | 1%   |
| = MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO | 1,50 | 99%  |
| (-)CUST. DESP. FIXAS     | 0,74 | 49%  |
| = LUCRO                  | 0,76 | 50%  |

| <b>COLHERES</b>          |      |      |
|--------------------------|------|------|
|                          |      | %    |
| PV                       | 1,35 | 100% |
| (-)CUSTOS VARIÁVEIS/UND  | 0,00 | 0%   |
| = MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO | 1,35 | 100% |
| (-)CUST. DESP. FIXAS     | 0,74 | 55%  |
| = LUCRO                  | 0,61 | 45%  |

| <b>GARFOS</b>            |      |      |
|--------------------------|------|------|
|                          |      | %    |
| PV                       | 1,35 | 100% |
| (-)CUSTOS VARIÁVEIS/UND  | 0,00 | 0%   |
| = MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO | 1,35 | 100% |

|                      |      |     |
|----------------------|------|-----|
| (-)CUST. DESP. FIXAS | 0,74 | 55% |
| = LUCRO              | 0,61 | 45% |

| <b>FACAS</b>             |      |      |
|--------------------------|------|------|
|                          |      | %    |
| PV                       | 1,35 | 100% |
| (-)CUSTOS VARIÁVEIS/UND  | 0,00 | 0%   |
| = MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO | 1,35 | 100% |
| (-)CUST. DESP. FIXAS     | 0,74 | 55%  |
| = LUCRO                  | 0,61 | 45%  |

| <b>TAÇAS</b>             |      |      |
|--------------------------|------|------|
|                          |      | %    |
| PV                       | 0,60 | 100% |
| (-)CUSTOS VARIÁVEIS/UND  | 0,02 | 3%   |
| = MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO | 0,58 | 97%  |
| (-)CUST. DESP. FIXAS     | 0,46 | 77%  |
| = LUCRO                  | 0,12 | 20%  |

| <b>COPOS</b>             |      |      |
|--------------------------|------|------|
|                          |      | %    |
| PV                       | 0,60 | 100% |
| (-)CUSTOS VARIÁVEIS/UND  | 0,02 | 3%   |
| = MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO | 0,58 | 97%  |
| (-)CUST. DESP. FIXAS     | 0,46 | 77%  |
| = LUCRO                  | 0,12 | 20%  |

| <b>TRAVESSAS</b> |      |      |
|------------------|------|------|
|                  |      | %    |
| PV               | 4,11 | 100% |

|                             |      |      |
|-----------------------------|------|------|
| (-)CUSTOS VARIÁVEIS/UND     | 0,00 | 0%   |
| = MARGEM DE<br>CONTRIBUIÇÃO | 4,11 | 100% |
| (-)CUST. DESP. FIXAS        | 0,74 | 18%  |
| = LUCRO                     | 3,37 | 82%  |

|        |
|--------|
| ÍNDICE |
|--------|

| <b>TOALHAS</b>              |      |      |
|-----------------------------|------|------|
|                             |      | %    |
| PV                          | 4,11 | 100% |
| (-)CUSTOS VARIÁVEIS/UND     | 0,00 | 0%   |
| = MARGEM DE<br>CONTRIBUIÇÃO | 4,11 | 100% |
| (-)CUST. DESP. FIXAS        | 0,74 | 18%  |
| = LUCRO                     | 3,37 | 82%  |

| <b>PANELAS</b>              |      |      |
|-----------------------------|------|------|
|                             |      | %    |
| PV                          | 2,31 | 100% |
| (-)CUSTOS VARIÁVEIS/UND     | 0,00 | 0%   |
| = MARGEM DE<br>CONTRIBUIÇÃO | 2,31 | 100% |
| (-)CUST. DESP. FIXAS        | 0,74 | 32%  |
| = LUCRO                     | 1,57 | 68%  |

| <b>CREMEIRAS</b>        |      |      |
|-------------------------|------|------|
|                         |      | %    |
| PV                      | 1,69 | 100% |
| (-)CUSTOS VARIÁVEIS/UND | 0,02 | 1%   |
| = MARGEM DE             | 1,67 | 99%  |

|                      |      |     |
|----------------------|------|-----|
| CONTRIBUIÇÃO         |      |     |
| (-)CUST. DESP. FIXAS | 0,74 | 44% |
| = LUCRO              | 0,93 | 55% |

| <b>RICHOR'S</b>             |        |      |
|-----------------------------|--------|------|
|                             |        | %    |
| PV                          | 19,22  | 100% |
| (-)CUSTOS VARIÁVEIS/UND     | 0,00   | 0%   |
| = MARGEM DE<br>CONTRIBUIÇÃO | 19,22  | 100% |
| (-)CUST. DESP. FIXAS        | 37,00  | 192% |
| = LUCRO                     | -17,78 | -92% |

| <b>SALÃO</b>                |        |      |
|-----------------------------|--------|------|
|                             |        | %    |
| PV                          | 822,22 | 100% |
| (-)CUSTOS VARIÁVEIS/UND     | 0,00   | 0%   |
| = MARGEM DE<br>CONTRIBUIÇÃO | 822,22 | 100% |
| (-)CUST. DESP. FIXAS        | 0,46   | 0%   |
| = LUCRO                     | 821,76 | 100% |

## 5.9 VALOR PRESENTE LIQUIDO

O **valor presente líquido (VPL)** ou **método do valor atual** é a fórmula matemático-financeira de se determinar o valor presente de pagamentos futuros descontados a uma taxa de juros apropriada, menos o custo do investimento inicial. Basicamente, é o cálculo de quanto os futuros pagamentos somados a um custo inicial estaria valendo atualmente. Temos que considerar o conceito de valor do dinheiro no tempo, pois, exemplificando, R\$ 1 milhão hoje, não valeria R\$ 1 milhão daqui a uma ano, devido ao custo de oportunidade de se colocar, por exemplo, tal montante de dinheiro na poupança para render juros. É um método padrão em:

- *contabilidade gerencial*: para a conversão balanços para a chamada demonstrações em moeda constante, quando então se tenta expurgar dos valores os efeitos da inflação e das oscilações do câmbio. Também é um dos métodos para o cálculo do goodwill, quando então se usa o demonstrativo conhecido como fluxo de caixa descontado (ver Valor presente ajustado);
- *finanças*: para a análise do orçamento de capitais - planejamento de investimentos a longo prazo. Usando o método VPL um projeto de investimento potencial deve ser empreendido se o valor presente de todas as entradas de caixa menos o valor presente de todas as saídas de caixa (que iguala o valor presente líquido) for maior que zero. Se o VPL for igual a zero, o investimento é indiferente, pois o valor presente das entradas é igual ao valor presente das saídas de caixa; se o VPL for menor do que zero, significa que o investimento não é economicamente atrativo, já que o valor presente das entradas de caixa é menor do que o valor presente das saídas de caixa.

Para cálculo do valor presente das entradas e saídas de caixa é utilizada a TMA (Taxa Mínima de Atratividade) como taxa de desconto. Se a TMA for igual à taxa de retorno esperada pelo acionista, e o  $VPL > 0$ , significa que a sua expectativa de retorno foi superada e que os acionistas estarão esperando um lucro adicional a qualquer investimento que tenha valor presente igual ao VPL. Desta maneira, o objetivo da corporação é maximizar a riqueza dos acionistas, os gerentes devem empreender todos os projetos que tenham um  $VPL > 0$ , ou no caso se dois projetos forem mutualmente exclusivos, deve escolher-se o com o VPL positivo mais elevado.

## 5.10 PONTO DE EQUILIBRIO

**5.10.1 PONTO DE EQUILÍBRIO**, do inglês *break-even-point*, é a denominação dada ao estudo, nas empresas, principalmente na área da contabilidade, onde o total das receitas é igual ao total das despesas. Neste ponto o resultado, ou lucro final, é igual a zero. Há uma quantidade razoável de estudos que demonstram como efetuar o cálculo. Para tanto, é necessário, num primeiro momento, conhecer os fundamentos básicos de classificação dos custos e despesas.

### 5.10.2 CLASSIFICAÇÃO

Essas são classificadas em várias terminologias. Assim, por exemplo, ao departamentalizarmos as despesas poderemos chamá-las de despesas comerciais, despesas de produção, despesas administrativas. Como o próprio nome indica, despesas comerciais são aquelas que foram necessárias para manter o departamento comercial, incluindo nestas todas as espécies de despesas, como, pessoal, encargos sociais, despesas com propaganda e publicidade, comissões sobre vendas, etc. A classificação das despesas em função do volume de atividades de uma empresa ou entidade, são ordenadas por despesas fixas e variáveis. Despesas fixas são aquelas que existem, independentemente da entidade ou empresa estar funcionando ou não. Assim, por exemplo, mesmo que o volume de produção de uma indústria seja igual a zero, ainda assim haverá despesas ou custos com aluguel do prédio. Por

outro lado determinadas despesas somente ocorrerão se houver nível de atividade, como por exemplo, uma comissão sobre vendas. Ela só existe se houver a venda, isto é, a atividade de venda. Sendo assim, é de suma importância, dentro de uma entidade ou empresa, a separação das despesas FIXAS e VARIÁVEIS.

Formula

$$Q = \frac{CF}{(P - CV_{me})}$$

Em que:

$Q$ : total de produtos produzidos(vendidos);

$CF$ : custo fixo da produção; ,

$P$ : preço do produto vendido;

custo variável médio  $CV_{me} = \frac{CV}{Q}$  .

### 5.11 FLUXO DE CAIXA

Na Contabilidade, uma projeção de fluxo de caixa demonstra todos os pagamentos e recebimentos esperados em um determinado período de tempo. O controlador de fluxo de caixa necessita de uma visão geral sobre todas as funções da empresa, como: pagamentos, recebimentos, compras de matéria-prima, compras de materiais secundários, salários e outros, por que é necessário prever o que se poderá gastar no futuro dependendo do que se consome hoje.

O fluxo de caixa é uma ótima ferramenta para auxiliar o administrador de determinada empresa nas tomadas de decisões. É através deste "mapa" que os custos fixos e variáveis ficam evidentes, permitindo-se desta forma um controle efetivo sobre determinadas questões empresariais.

## 5.11 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

|   |
|---|
| <b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO</b> |
|---|

| PRODUTO      | PRODUÇÃO MENSAL Kg | PRODUÇÃO ANUAL Kg | PREÇO PROD. MENSAL | CDV / UN          | RECEITA MENSAL      | RECEITA ANUAL        | CDV / A           |
|--------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|---------------------|----------------------|-------------------|
| PRATOS       | 500                | 6.000             | R\$ 1,52           | R\$ 0,76          | R\$ 760,00          | R\$ 9.120,00         | R\$ 4.560,00      |
| COLHERES     | 500                | 6.000             | R\$ 1,35           | R\$ 0,74          | R\$ 672,73          | R\$ 8.072,73         | R\$ 4.440,00      |
| GARFOS       | 500                | 6.000             | R\$ 1,35           | R\$ 0,74          | R\$ 672,73          | R\$ 8.072,73         | R\$ 4.440,00      |
| FACAS        | 500                | 6.000             | R\$ 1,35           | R\$ 0,74          | R\$ 672,73          | R\$ 8.072,73         | R\$ 4.440,00      |
| CREMEIRAS    | 500                | 6.000             | R\$ 1,69           | R\$ 0,76          | R\$ 844,44          | R\$ 10.133,33        | R\$ 4.560,00      |
| TOALHAS      | 200                | 2.400             | R\$ 4,11           | R\$ 1,85          | R\$ 822,22          | R\$ 9.866,67         | R\$ 4.440,00      |
| PANELAS      | 200                | 2.400             | R\$ 2,31           | R\$ 1,85          | R\$ 462,50          | R\$ 5.550,00         | R\$ 4.440,00      |
| TRAVESSAS    | 200                | 2.400             | R\$ 4,11           | R\$ 1,85          | R\$ 822,22          | R\$ 9.866,67         | R\$ 4.440,00      |
| RICHOS       | 10                 | 120               | R\$ 19,22          | R\$ 11,53         | R\$ 192,22          | R\$ 2.306,67         | R\$ 1.384,00      |
| COPOS        | 800                | 9.600             | R\$ 0,60           | R\$ 0,48          | R\$ 482,50          | R\$ 5.790,00         | R\$ 4.632,00      |
| TAÇAS        | 800                | 9.600             | R\$ 0,60           | R\$ 0,48          | R\$ 482,50          | R\$ 5.790,00         | R\$ 41.776,00     |
| SALÃO        | 1                  | 12                | R\$ 822,22         | R\$ 370,00        | R\$ 822,22          | R\$ 9.866,67         | R\$ 78.992,00     |
| <b>TOTAL</b> | <b>4.711,00</b>    | <b>56.532,00</b>  | <b>R\$ 860,43</b>  | <b>R\$ 391,79</b> | <b>R\$ 7.709,02</b> | <b>R\$ 92.508,18</b> | <b>162.712,42</b> |

## 5.12 BALANÇO PATRIMONIAL

| <b>BALANÇO PATRIMONIAL ANO 1</b> |                       |                               |                       |
|----------------------------------|-----------------------|-------------------------------|-----------------------|
| <b>ATIVO</b>                     |                       | <b>PASSIVO</b>                |                       |
| CIRCULANTE                       | R\$ 121.786,88        | CIRCULANTE                    | R\$ 22.637,83         |
| Disponível                       | R\$ 86.055,61         | Fornecedores                  | R\$ 10.000,00         |
| Caixa                            | R\$ 29.678,18         | Contas a pagar                | R\$ 5.340,00          |
| Banco Conta Movimento            | R\$ 56.377,43         | Salários                      | R\$ 860,00            |
| Clientes                         | R\$ 35.731,27         | Encargos sociais              |                       |
|                                  |                       | Impostos a Pagar              | R\$ 6.437,83          |
|                                  |                       | <b>ELP</b>                    | <b>R\$ 150.000,00</b> |
| ESTOQUES                         | R\$ -                 | Financiamento                 | R\$ 150.000,00        |
| Mercadorias                      | R\$ -                 |                               |                       |
| PERMANENTE                       | R\$ 72.137,40         | PATRIMONIO LÍQUIDO            | R\$ 20.386,45         |
| Imobilizado                      | R\$ 14.300,00         | Capital Social                | R\$ 150.000,00        |
| Moveis e Utensílios              | R\$ 8.034,00          | Capital Social a Integralizar | R\$ (150.000,00)      |
| Imoveis                          | R\$ 60.000,00         | Lucro Acumulado               | R\$ 20.386,45         |
| Depreciações                     | R\$ 8.726,60          |                               |                       |
| DIFERIDO                         | R\$ 1.470,00          |                               |                       |
| Despesas Pré-Operacionais        | R\$ 1.470,00          |                               |                       |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>R\$ 193.924,28</b> | <b>TOTAL</b>                  | <b>193.024,28</b>     |

| <b>BALANÇO PATRIMONIAL ANO 2</b> |                   |                               |                       |
|----------------------------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------|
| <b>ATIVO</b>                     |                   | <b>PASSIVO</b>                |                       |
| <b>CIRCULANTE</b>                | <b>R\$</b>        | <b>CIRCULANTE</b>             | <b>R\$ 24.806,42</b>  |
|                                  | 137.991,11        |                               |                       |
| Disponível                       | R\$               | Fornecedores                  | R\$                   |
|                                  | 100.473,27        |                               | 11.846,70             |
| Caixa                            | R\$               | Contas a pagar                | R\$                   |
|                                  | 60.727,53         |                               | 5.340,00              |
| Banco Conta Movimento            | R\$               | Salários                      | R\$                   |
|                                  | 39.745,74         |                               | 860,00                |
| Clientes                         | R\$               | Encargos sociais              |                       |
|                                  | 37.517,84         |                               |                       |
|                                  |                   | Impostos a Pagar              | R\$                   |
|                                  |                   |                               | 6.759,72              |
|                                  |                   | <b>ELP</b>                    | <b>R\$ 100.000,00</b> |
| <b>ESTOQUES</b>                  | <b>R\$</b>        | Financiamento                 | R\$                   |
|                                  | -                 |                               | 100.000,00            |
| Mercadorias                      | R\$               |                               |                       |
|                                  | -                 |                               |                       |
|                                  |                   | <b>PATRIMONIO LÍQUIDO</b>     | <b>R\$</b>            |
| <b>PERMANENTE</b>                | <b>R\$</b>        |                               | <b>78.165,50</b>      |
|                                  | 64.980,80         | Capital Social                | R\$                   |
| Imobilizado                      | R\$               |                               | 150.000,00            |
|                                  | 13.003,40         | Capital Social a Integralizar | R\$                   |
| Moveis e Utensílios              | R\$               |                               | (100.000,00)          |
|                                  | 6.704,00          |                               |                       |
| Imoveis                          | R\$               |                               |                       |
|                                  | 54.000,00         |                               |                       |
| Depreciações                     | R\$               | Lucro Acumulado               | R\$                   |
|                                  | 8.726,60          |                               | 28.165,50             |
| <b>DIFERIDO</b>                  | <b>R\$</b>        |                               |                       |
|                                  | -                 |                               |                       |
| Despesas Pré-Operacionais        | R\$               |                               |                       |
|                                  | -                 |                               |                       |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>R\$</b>        | <b>TOTAL</b>                  | <b>202.971,91</b>     |
|                                  | <b>202.971,91</b> |                               |                       |

| <b>BALANÇO PATRIMONIAL ANO 3</b> |                |
|----------------------------------|----------------|
| <b>ATIVO</b>                     | <b>PASSIVO</b> |

|                           |                   |   |                               |                  |                   |
|---------------------------|-------------------|---|-------------------------------|------------------|-------------------|
| CIRCULANTE                | R\$               |   | CIRCULANTE                    | R\$              |                   |
|                           | 133.786,02        |   |                               | <b>43.297,70</b> |                   |
| Disponível                | R\$               |   | Fornecedores                  | R\$              |                   |
|                           | 94.392,30         |   |                               | 20.000,00        |                   |
| Caixa                     | R\$               |   | Contas a pagar                | R\$              |                   |
|                           | 93.210,77         |   |                               | 15.340,00        |                   |
| Banco Conta Movimento     | R\$               |   | Salários                      | R\$              |                   |
|                           | 1.181,53          |   |                               | 860,00           |                   |
| Clientes                  | R\$               |   | Encargos sociais              |                  |                   |
|                           | 39.393,73         |   |                               |                  |                   |
|                           |                   |   | Impostos a Pagar              | R\$              |                   |
|                           |                   |   |                               | 7.097,70         |                   |
|                           |                   |   | <b>ELP</b>                    | <b>R\$</b>       |                   |
| ESTOQUES                  | R\$               | - |                               | <b>80.000,00</b> |                   |
|                           |                   |   | Financiamento                 | R\$              |                   |
| Mercadorias               | R\$               | - |                               | 80.000,00        |                   |
|                           |                   |   |                               |                  |                   |
| PERMANENTE                | R\$               |   | PATRIMONIO LÍQUIDO            | R\$              |                   |
|                           | 62.354,20         |   |                               | 70.000,00        |                   |
| Imobilizado               | R\$               |   | Capital Social                | R\$              |                   |
|                           | 11.706,80         |   |                               | 150.000,00       |                   |
| Moveis e Utensílios       | R\$               |   | Capital Social a Integralizar | R\$              |                   |
|                           | 5.374,00          |   |                               | (80.000,00)      |                   |
| Imoveis                   | R\$               |   |                               |                  |                   |
|                           | 54.000,00         |   | Lucro Acumulado               | R\$              | -                 |
| Depreciações              | R\$               |   |                               |                  |                   |
|                           | 8.726,60          |   |                               |                  |                   |
| DIFERIDO                  | R\$               | - |                               |                  |                   |
| Despesas Pré-Operacionais | R\$               | - |                               |                  |                   |
|                           |                   |   |                               |                  |                   |
| <b>TOTAL</b>              | <b>R\$</b>        |   | <b>TOTAL</b>                  | <b>R\$</b>       | <b>193.297,70</b> |
|                           | <b>196.140,22</b> |   |                               |                  |                   |

| <b>BALANÇO PATRIMONIAL ANO 4</b> |            |                |                  |
|----------------------------------|------------|----------------|------------------|
| <b>ATIVO</b>                     |            | <b>PASSIVO</b> |                  |
| CIRCULANTE                       | R\$        | CIRCULANTE     | R\$              |
|                                  | 171.007,05 |                | <b>40.090,02</b> |
| Disponível                       | R\$        | Fornecedores   | R\$              |
|                                  | 129.643,64 |                | 20.000,00        |
| Caixa                            | R\$        | Contas a pagar | R\$              |
|                                  | 127.193,42 |                | 19.230,02        |

|                           |                       |                               |                      |
|---------------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------------|
| Banco Conta Movimento     | R\$ 2.450,22          | Salários                      | R\$ 860,00           |
| Clientes                  | R\$ 41.363,41         | Encargos sociais              |                      |
|                           |                       | Impostos a Pagar              | R\$ -                |
|                           |                       | <b>ELP</b>                    | <b>R\$ 80.000,00</b> |
| ESTOQUES                  | R\$ -                 | Financiamento                 | R\$ 80.000,00        |
| Mercadorias               | R\$ -                 |                               |                      |
| PERMANENTE                | R\$ 53.727,60         | PATRIMONIO LÍQUIDO            | R\$ 104.644,63       |
| Imobilizado               | R\$ 10.410,20         | Capital Social                | R\$ 150.000,00       |
| Moveis e Utensílios       | R\$ 4.044,00          | Capital Social a Integralizar | R\$ (80.000,00)      |
| Imoveis                   | R\$ 48.000,00         |                               |                      |
| Depreciações              | R\$ 8.726,60          | Lucro Acumulado               | R\$ 34.644,63        |
| DIFERIDO                  | R\$ -                 |                               |                      |
| Despesas Pré-Operacionais | R\$ -                 |                               |                      |
| <b>TOTAL</b>              | <b>R\$ 224.734,65</b> | <b>TOTAL</b>                  | <b>224.734,65</b>    |

| <b>BALANÇO PATRIMONIAL ANO 5</b> |                |                   |                  |
|----------------------------------|----------------|-------------------|------------------|
| <b>ATIVO</b>                     |                | <b>PASSIVO</b>    |                  |
| <b>CIRCULANTE</b>                | <b>R\$</b>     | <b>CIRCULANTE</b> | <b>R\$</b>       |
|                                  | 206.175,57     |                   | <b>68.877,05</b> |
| Disponível                       | R\$ 206.175,57 | Fornecedores      | R\$ 39.590,00    |
| Caixa                            | R\$ 162.743,99 | Contas a pagar    | R\$ 20.331,96    |
| Banco Conta Movimento            |                | Salários          | R\$ 860,00       |
| Clientes                         | R\$ 43.431,59  | Encargos sociais  |                  |
|                                  |                | Impostos a Pagar  | R\$ 8.095,09     |

|               |                   |                  |                   |
|---------------|-------------------|------------------|-------------------|
|               |                   | <b>ELP</b>       | <b>R\$</b>        |
| ESTOQUES      | R\$               | Financiamento    | <b>80.000,00</b>  |
|               | -                 |                  | R\$               |
| Mercadorias   | R\$               |                  | 80.000,00         |
|               | -                 |                  |                   |
| PERMANENTE    | R\$               | PATRIMONIO       | R\$               |
|               | 46.431,00         | LÍQUIDO          | 103.729,52        |
| Imobilizado   | R\$               | Capital Social   | R\$               |
|               | 9.113,60          |                  | 150.000,00        |
| Moveis e      | R\$               | Capital Social a | R\$               |
| Utensílios    | (1.956,00)        | Integralizar     | (80.000,00)       |
| Imoveis       | R\$               |                  |                   |
|               | 48.000,00         | Lucro            | R\$               |
| Depreciações  | R\$               | Acumulado        | 33.729,52         |
|               | 8.726,60          |                  |                   |
| DIFERIDO      | R\$               |                  |                   |
|               | -                 |                  |                   |
| Despesas Pré- | R\$               |                  |                   |
| Operacionais  | -                 |                  |                   |
| <b>TOTAL</b>  | <b>R\$</b>        | <b>TOTAL</b>     | <b>252.606,57</b> |
|               | <b>252.606,57</b> |                  |                   |

## 6. CONCLUSÃO

No mercado atual, principalmente pela competição a que estão submetidas as empresas, exige que os administradores detenham informações de cunho gerencial. A respeito do empreendimento em qual estejam administrando, o Plano de Negócios, esta cada vez mais sendo de grande importância para a gestão das empresas. Nesta direção, foi realizada a elaboração de um Plano de Negócios, onde foi apresentado um investimento de aluguel de lojas, onde foram explanados seus custos, seu preço de venda, margem de contribuição, enfim.

É preciso, estar atento ao fato de que o plano de negócios, não é tudo sobre o sucesso de um empreendimento, pois é necessário uma boa administração e cumprimento do plano de investimento, a fim de que venha ter sucesso o empreendimento.