

UNIVERSIDADE FEDERAL DO PARÁ
CENTRO SÓCIO ECONÔMICO
CURSO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS
CAMPUS ABAETETUBA

MIGUEL ALESSANDRO DOS SANTOS VASCONCELOS
JOAO NILDO DE ALMEIDA EVANGELISTA

**A CONSTITUIÇÃO DE UM ESCRITÓRIO DE CONTABILIDADE:
UM ESTUDO SOBRE A VIABILIDADE DO EMPREENDIMENTO**

ABAETETUBA

2010

UNIVERSIDADE FEDERAL DO PARÁ

CENTRO SÓCIO ECONÔMICO
CURSO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS
CAMPUS ABAETETUBA

MIGUEL ALESSANDRO DOS SANTOS VASCONCELOS

JOAO NILDO DE ALMEIDA EVANGELISTA

**A CONSTITUIÇÃO DE UM ESCRITÓRIO DE CONTABILIDADE:
UM ESTUDO SOBRE A VIABILIDADE DO EMPREENDIMENTO**

Trabalho apresentado ao curso de ciências
contábeis da universidade federal do Pará para
obtenção da aprovação na disciplina
administração financeira.

Orientador: Prof: Heber Lavor Moreira.

ABAETETUBA

2010

SUMARIO

Plano de gestão	5
Estratégia de gestão	5
Plano operacional:	5
Objetivos operacionais:	5
Meios e recursos utilizados.....	6
organização da empresa:.....	6
LISTA DE NECESSIDADES	7
Elaboração de demonstrações financeiras	9
Elaboração do Balanço patrimonial.....	9
Demonstração do resultado do exercício.....	10
Fluxo de caixa:	11
Avaliação do empreendimento.	20
Ponto de equilíbrio	20
Taxa de retorno contábil.....	20
Tempo de retorno (payback).....	20
Valor presente líquido	20
Taxa interna de retorno.....	20
Índice de liquidez comum.....	21
Índice de liquidez seca.....	21
Índice de liquidez imediata.....	21
Índice de liquidez geral.....	22
Overtrading	24
EBITDA.....	24
Bibliografia.....	24

Plano de gestão

O planejamento é a etapa inicial do processo de gestão e consiste na tomada de decisões visando a atuação futura da empresa. o planejamento divide-se em: Planejamento estratégico: tem como objetivo propiciar o cumprimento da missão e a continuidade da empresa, nele identifica-se os riscos e as oportunidades para a empresa através da análise de variáveis internas e externas.

Planejamento operacional: partindo do planejamento estratégico elabora-se o planejamento operacional que consiste na adoção de ações a serem executadas objetivando dar suporte a estratégias de gestão.

Segundo Antonia Dias, 2004, pag.25, diz que:

O termo plano de negócios ou plano empresarial é oriundo da língua inglesa: bussines plan. O plano de negócios é o documento básico do planejamento do negócio no processo empreendedor, pois nele constará a estratégia de desenvolvimento da empresa, modelo de gestão, pontos fortes e fracos. É a primeira incursão ao planejamento estratégico.

Entendemos desta forma que no plano de negocio pode-se definir o futuro e o sucesso de uma empresa

Estratégia de gestão

A estratégia de gestão adotada por nosso empreendimento será a centralização da prestação de nossos serviços na cidade de Abaetetuba, mas precisamente nas áreas abrangidas pelo bairro do algodão onde estará sediada a empresa. Nas áreas abrangidas por essas vias é visível o desenvolvimento empresarial, sobretudo o comercial e da prestação de serviços.

Plano operacional:

Definida nossa estratégia de gestão partiremos para o plano operacional, em que identificaremos os objetivos da empresa, os meios e recursos para alcançar esses objetivos e adotaremos alternativas de ações a serem executadas.

Objetivos operacionais:

Nosso empreendimento será denominado J & M CONTABILIDADE LTDA. seu objetivo será prestar serviços de natureza contábil, tributário e recursos humanos.

Meios e recursos utilizados

Neste tópico serão apresentados os meios e recursos utilizados para alcançar os objetivos da empresa, tais como: a estrutura organizacional da empresa e o orçamento de gastos pré-operacionais.

Organização da empresa:

A empresa apresentará inicialmente dois sócios que serão responsáveis pelas funções operacionais e administrativas, utilizará o sistema de custeio de acumulação por ordem, utilizando relatórios de ordem de serviço para mensurar os serviços executados através do método de custeio. Os gestores deverão prestar contas, a administração geral referente aos serviços.

A prestação de contas será mensal e deverá ser realizada através de relatórios do gestor.

O quadro abaixo demonstra os principais serviços:

J & M CONTABILIDADE LTDA.

SERVIÇOS CONTABILIDADE

- ❖ ESCRITURAÇÃO CONTÁBIL
- ❖ DIPJ
- ❖ DIMP
- ❖ PERICIA
- ❖ AUDITORIA
- ❖ FOLHA DE PAGAMENTO
- ❖ APURAÇÃO DE IMPOSTOS ICMS
- ❖ CONSTITUIÇÃO DE EMPRESAS
- ❖ CONTROLE DE STOQUE
- ❖ APURAÇÃO DE IMPOSTOS FEDERAIS
- ❖

O contrato de prestação de serviço colocará a disposição dos clientes todos os serviços acima listados.

A ausência de contabilidade em pequenas e medias empresas faz parte de nossa realidade, a grande maioria dos clientes procuram apenas serviços tributários, no entanto o profissional contabilista tem o dever de manter escrituração contábil de todas as empresas sob sua responsabilidade conscientizando seus clientes para sua importância quanto à gestão do patrimônio.

Lista de necessidade

Que nada mais é que os gastos iniciais na abertura da empresa, São no caso os investimentos que nos iremos utilizar em nosso empreendimento ou negocio.

São exemplos desses investimentos: aquisição de equipamentos de informática move e utensílios entre outros.

Abaixo mostramos nossa lista de necessidade inicial para abertura de nosso escritório.

INVESTIMENTO INICIAL

ITEM	INVESTIMENTO	QTD	VLR.UNIT	VLR.TOTAL	TOTAL
1	MOVEIS E UTENSILIO				R\$ 7.340,00
2	Mesas	5	R\$ 175,00	R\$ 875,00	
3	Sofá	2	R\$ 250,00	R\$ 500,00	
4	Rack	5	R\$ 216,00	R\$ 1.080,00	
5	Cadeira	10	R\$ 35,00	R\$ 350,00	
6	Longarina	2	R\$ 100,00	R\$ 200,00	
8	Mesa de Reunião	2	R\$ 155,00	R\$ 310,00	
9	Armário	5	R\$ 185,00	R\$ 925,00	
10	Arquivo	5	R\$ 300,00	R\$ 1.500,00	
11	Telefone	10	R\$ 50,00	R\$ 500,00	
12	Fax	2	R\$ 550,00	R\$ 1.100,00	
13	COMPUTADORES E PERIFERICOS				R\$ 9.824,00
14	Computador	5	R\$ 1.505,00	R\$ 7.525,00	
15	Impressora JT	1	R\$ 199,00	R\$ 199,00	
	Impressora MAT	1	R\$ 1.200,00	R\$ 1.200,00	
16	Nobreak	5	R\$ 180,00	R\$ 900,00	
17	MAQUINAS E EQUIPAMENTOS				R\$ 8.930,00
18	Ar condicionado	5	R\$ 856,00	R\$ 4.280,00	
19	Bebedouro	1	R\$ 450,00	R\$ 450,00	
20	Frigobar	1	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	
21	Televisão	2	R\$ 1.600,00	R\$ 3.200,00	
22	ESTOQUE				R\$ 870,00
23	Tone	5	R\$ 80,00	R\$ 400,00	
24	Resmas de papel A-4	5	R\$ 12,00	R\$ 60,00	
25	Canetas	100	R\$ 0,50	R\$ 50,00	
26	Cartucho de tinta para impressora	5	R\$ 70,00	R\$ 350,00	
27	Lapis	100	R\$ 0,10	R\$ 10,00	
28	RECURSOS PARA CAPITAL DE GIRO				R\$ 6.000,00
29	Caixa	5.000			
30	Banco Cta. Movimento	1.000			
TOTAL					R\$ 32.964,00

Depois de realizado a lista de necessidades iremos fazer um outro quadro onde separaremos os custos fixos e as despesas e o custo variável para simularmos futuramente os possíveis gastos de cada serviço a ser prestado pelo escritório ou qualquer outra empresa, facilitando futuramente formas de rateio dos custos fixos.

Ex: Da tabela de custos e despesas e seus respectivos valores.

CUSTOS VARIÁVEIS				
ITEM	PRODUTOS	QTD	VLR.UNIT	TOTAL
1	Salarios		3 R\$ 1.500,00	R\$ 4.500,00
2	INSS		3 R\$ 360,00	R\$ 1.080,00
3	FGTS		3 R\$ 91,20	R\$ 273,60
4	Papel A4	R\$ 2,00	R\$ 12,50	R\$ 25,00
5	Papel contínuo	R\$ 2,00	R\$ 100,00	R\$ 200,00
6	Cartucho de impressora	R\$ 2,00	R\$ 75,00	R\$ 150,00
7	Fita para impressora	R\$ 2,00	R\$ 4,30	R\$ 8,60
8	Outros materiais de consumo	R\$ 2,00	R\$ 70,00	R\$ 140,00
TOTAL				R\$ 6.377,20
CUSTO FIXO				
ITEM				
1	Energia elétrica			R\$ 200,00
2	Software contábil			R\$ 160,00
3	IOB			R\$ 137,00
4	Aluguel			R\$ 550,00
Total				R\$ 1.047,00
DESPESA FIXA				
ITEM				
1	Salarios			R\$ 240,00
2	INSS			R\$ 145,00
3	FGTS			R\$ 22,00
4	Material de Limpeza			R\$ 30,00
5	Material de copa e cozinha			R\$ 10,00
6	Internet			R\$ 100,00
7	Telefone			R\$ 200,00
8	Água e esgoto			R\$ 50,00
9	Pro-labore			R\$ 2.000,00
Total				R\$ 2.797,00

Ex: dos serviços que serão prestados por cada mês

SERVIÇO QUE SERAM PRESTADOS											
SERVIÇOS	ESCRITURAÇÃO	ABRT. EMPRESA	FOLHA/PAGMTO.	IRPF	IRPJ	APR. IMPSTOS FEDERAIS	APR. ICMS	CONTROLE DE ESTOQUE	AUDITORIA	PERICIA	VALORES TOTAIS
QUANTIDADE/MÊS	10	10	10	20	10	10	10	10	5	5	100
VALOR UNITÁRIO	R\$ 500,00	R\$ 400,00	R\$ 50,00	R\$ 300,00	R\$ 400,00	R\$ 200,00	R\$ 200,00	R\$ 300,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	R\$ 4.350,00
VALOR TOTAL/MÊS	R\$ 5.000,00	R\$ 4.000,00	R\$ 500,00	R\$ 6.000,00	R\$ 4.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00	R\$ 3.000,00	R\$ 5.000,00	R\$ 5.000,00	R\$ 36.500,00

Esse quadro detalha cada serviço e o que iremos realizar cada mês e suas respectivas receitas.

Elaboração de demonstrações financeiras

Com base nos orçamentos de investimento inicial, custos, receitas e despesas, podemos elaborar as demonstrações financeiras (balanço patrimonial, demonstração do resultado e fluxo de caixa) para posterior análise do empreendimento.

O primeiro passo é elaborar o balanço patrimonial inicial que será composto como segue:

- O ativo será composto pelos investimentos em aquisições de bens não destinados a venda que irão compor o ativo permanente da empresa e o saldo que a empresa terá disponível em caixa para iniciar seus negócios;
- O passivo evidenciará as origens de recursos para o investimento inicial no empreendimento distinguindo quando esta sendo financiado pelo capital próprio e quando está sendo bancado pelo capital de terceiros.

BALANÇO DE ABERTURA			
ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE			CIRCULANTE
DISPONÍVEL		R\$ 6.000,00	
Caixa	R\$ 5.000,00		
Banco conta movimento	R\$ 1.000,00		
ESTOQUE		R\$ 870,00	
Tone	R\$ 400,00		
Resmas de papel A-4	R\$ 60,00		
Canetas	R\$ 50,00		
Cartucho de tinta para impressora	R\$ 350,00		
Lapis	R\$ 10,00		
NÃO CIRCULANTE			PATRIMÔNIO LÍQUIDO
MOVEIS E UTENSILIO		R\$ 7.340,00	CAPITAL SOCIAL
Mesas	R\$ 875,00		R\$ 32.964,00
Sofá	R\$ 500,00		
Rack	R\$ 1.080,00		
Cadeira	R\$ 350,00		
Longarina	R\$ 200,00		
Mesa de Reunião	R\$ 310,00		
Armário	R\$ 925,00		
Arquivo	R\$ 1.500,00		
Telefone	R\$ 500,00		
Fax	R\$ 1.100,00		
(-)Depr. De Imoveis Utensilios			
COMPUTADORES E PERIFERICOS		R\$ 9.824,00	
Computador	R\$ 7.525,00		
Impressora JT	R\$ 199,00		
Impressora MAT	R\$ 1.200,00		
Nobreak	R\$ 900,00		
(-)Depr. De Computadores			
MAQUINAS E EQUIPAMENTOS		R\$ 8.930,00	
Ar condicionado	R\$ 4.280,00		
Bebedouro	R\$ 450,00		
Frigobar	R\$ 1.000,00		
Televisão	R\$ 3.200,00		
(-)Depr. De Maquinas e Equipamentos			
TOTAL		R\$ 32.964,00	TOTAL
			R\$ 32.964,00

O balanço patrimonial acima é o balanço de abertura da empresa, ou seja, ele representa a destinação dada ao capital inicialmente investido na empresa, seja ele de origem própria ou de terceiros.

O investimento inicial é de R\$ 32.964,00 dos quais 100% são provenientes do capital dos proprietários enquanto que não há origem de capital alheio. Foram gastos R\$ 26.094,00 com a aquisição de bens para formação do ativo permanente da empresa. A diferença está no estoque da empresa R\$ 870,00 e no disponível da empresa R\$ 6.000,00.

A demonstração do resultado se refere ao fim do primeiro exercício social e aos quatro exercícios subsequentes. Para apurar o resultado do primeiro ano do empreendimento consideramos que a empresa trabalharia com um número de clientes variados pelo número de serviços prestados aos clientes, a todos clientes seriam prestados serviços de cunho contábil, pessoal e fiscal, o custo unitário dos serviços é de:

- R\$ 500,00 escrituração
- R\$ 400,00 abertura de empresa
- R\$ 50,00 folha de pagamento
- R\$ 300,00 de IRPF
- R\$ 400,00 de IRPJ
- R\$ 200,00 de apuração de impostos federais
- R\$ 200,00 de apuração de ICMS
- R\$ 300,00 de controle de estoque
- R\$ 1000,00 de auditoria
- R\$ 1000,00 de perícia

Os custos foram apurados com base nos custos e despesas variáveis. A margem de lucro praticada pela empresa foi de 2% e o preço unitário pela prestação dos serviços é de:

- R\$ 651,00 escrituração
- R\$ 651,00 abertura de empresa
- R\$ 651,00 folha de pagamento
- R\$ 889,25 de IRPF
- R\$ 651,29 de IRPJ
- R\$ 651,29 de apuração de impostos federais
- R\$ 651,29 de apuração de ICMS
- R\$ 651,29 de controle de estoque
- R\$ 532,31 de auditoria
- R\$ 532,31 de perícia

Para projeção das receitas e despesas dos dois exercícios subsequentes foram corrigidos custos de despesas fixas pelo IGP-M de 9% (extraído da projeção da instituição Getúlio Vargas) e considerado um crescimento médio para os 5 anos entorno de 17%.

A opção pela utilização do método de custeio variável objetiva evitar arbitrariedades provocadas pelo rateio indiscriminado dos custos fixos aos serviços prestados. O custeio variável e o método de acumulação de custo que agrega valores aos produtos e serviços apenas as despesas e os custos variáveis sejam eles diretos ou indiretos, ou seja, apenas aqueles que mantêm uma relação de identificação com objeto custeado e aqueles cujos valores se alterem em bases diretamente proporcionais a alterações no volume de produção. Os custos fixos são tratados como despesas do período indo diretamente para o resultado enquanto que os custos variáveis irão compor os estoques.

FLUXO DE CAIXA

A exemplo da DRE o fluxo de caixa está representando os 5 primeiros anos do Empreendimento de cada serviço

ESCRITURAÇÃO

1º ANO	2º ANO	3º ANO	4º ANO	5º ANO
--------	--------	--------	--------	--------

R\$	78.154,84	R\$	85.970,32	R\$	98.865,87	R\$	118.639,05	R\$	148.298,81
-----	------------------	-----	------------------	-----	------------------	-----	-------------------	-----	-------------------

R\$	7.652,64	R\$	8.341,38	R\$	9.092,10	R\$	9.910,39	R\$	10.802,33
-----	-----------------	-----	-----------------	-----	-----------------	-----	-----------------	-----	------------------

R\$	5.400,00	R\$	5.886,00	R\$	6.415,74	R\$	6.993,16	R\$	7.622,54
-----	----------	-----	----------	-----	----------	-----	----------	-----	----------

R\$	1.296,00	R\$	1.412,64	R\$	1.539,78	R\$	1.678,36	R\$	1.829,41
-----	----------	-----	----------	-----	----------	-----	----------	-----	----------

R\$	328,32	R\$	357,87	R\$	390,08	R\$	425,18	R\$	463,45
-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------

R\$	30,00	R\$	32,70	R\$	35,64	R\$	38,85	R\$	42,35
-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------

R\$	240,00	R\$	261,60	R\$	285,14	R\$	310,81	R\$	338,78
-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------

R\$	180,00	R\$	196,20	R\$	213,86	R\$	233,11	R\$	254,08
-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------

R\$	10,32	R\$	11,25	R\$	12,26	R\$	13,36	R\$	14,57
-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------

R\$	168,00	R\$	183,12	R\$	199,60	R\$	217,56	R\$	237,15
-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------

R\$	1.256,40	R\$	1.369,48	R\$	1.492,73	R\$	1.627,07	R\$	1.773,51
-----	-----------------	-----	-----------------	-----	-----------------	-----	-----------------	-----	-----------------

R\$	240,00	R\$	261,60	R\$	285,14	R\$	310,81	R\$	338,78
-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------

R\$	192,00	R\$	209,28	R\$	228,12	R\$	248,65	R\$	271,02
-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------

R\$	164,40	R\$	179,20	R\$	195,32	R\$	212,90	R\$	232,06
-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------

R\$	660,00	R\$	719,40	R\$	784,15	R\$	854,72	R\$	931,64
-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------

R\$	3.356,40	R\$	3.658,48	R\$	3.987,74	R\$	4.346,64	R\$	4.737,83
-----	-----------------	-----	-----------------	-----	-----------------	-----	-----------------	-----	-----------------

R\$	288,00	R\$	313,92	R\$	342,17	R\$	372,97	R\$	406,54
-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------

R\$	174,00	R\$	189,66	R\$	206,73	R\$	225,34	R\$	245,62
-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------

R\$	26,40	R\$	28,78	R\$	31,37	R\$	34,19	R\$	37,27
-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------

R\$	36,00	R\$	39,24	R\$	42,77	R\$	46,62	R\$	50,82
-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------

R\$	12,00	R\$	13,08	R\$	14,26	R\$	15,54	R\$	16,94
-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------

R\$	120,00	R\$	130,80	R\$	142,57	R\$	155,40	R\$	169,39
-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------

R\$	240,00	R\$	261,60	R\$	285,14	R\$	310,81	R\$	338,78
-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------

R\$	60,00	R\$	65,40	R\$	71,29	R\$	77,70	R\$	84,69
-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------

R\$	2.400,00	R\$	2.616,00	R\$	2.851,44	R\$	3.108,07	R\$	3.387,80
-----	----------	-----	----------	-----	----------	-----	----------	-----	----------

R\$	12.265,44	R\$	13.369,33	R\$	14.572,57	R\$	15.884,10	R\$	17.313,67
-----	------------------	-----	------------------	-----	------------------	-----	------------------	-----	------------------

R\$	428.281,09	R\$	72.600,99	R\$	84.293,30	R\$	102.754,94	R\$	130.985,14
-----	-------------------	-----	------------------	-----	------------------	-----	-------------------	-----	-------------------

Os valores foram ajustado conforme, os desejos e o almejo de lucro nas receitas que variou entorno de 17% a media de crescimento de cada ano a uma taxa de inflação de 9% nos custos e nas despesas.

ABERTURA DE EMPRESA

R\$ 78.154,84	R\$ 85.970,32	R\$ 98.865,87	R\$ 118.639,05	R\$ 148.298,81
R\$ 7.652,64	R\$ 8.341,38	R\$ 9.092,10	R\$ 9.910,39	R\$ 10.802,33
R\$ 5.400,00	R\$ 5.886,00	R\$ 6.415,74	R\$ 6.993,16	R\$ 7.622,54
R\$ 1.296,00	R\$ 1.412,64	R\$ 1.539,78	R\$ 1.678,36	R\$ 1.829,41
R\$ 328,32	R\$ 357,87	R\$ 390,08	R\$ 425,18	R\$ 463,45
R\$ 30,00	R\$ 32,70	R\$ 35,64	R\$ 38,85	R\$ 42,35
R\$ 240,00	R\$ 261,60	R\$ 285,14	R\$ 310,81	R\$ 338,78
R\$ 180,00	R\$ 196,20	R\$ 213,86	R\$ 233,11	R\$ 254,08
R\$ 10,32	R\$ 11,25	R\$ 12,26	R\$ 13,36	R\$ 14,57
R\$ 168,00	R\$ 183,12	R\$ 199,60	R\$ 217,56	R\$ 237,15
R\$ 1.256,40	R\$ 1.369,48	R\$ 1.492,73	R\$ 1.627,07	R\$ 1.773,51
R\$ 240,00	R\$ 261,60	R\$ 285,14	R\$ 310,81	R\$ 338,78
R\$ 192,00	R\$ 209,28	R\$ 228,12	R\$ 248,65	R\$ 271,02
R\$ 164,40	R\$ 179,20	R\$ 195,32	R\$ 212,90	R\$ 232,06
R\$ 660,00	R\$ 719,40	R\$ 784,15	R\$ 854,72	R\$ 931,64
R\$ 3.356,40	R\$ 3.658,48	R\$ 3.987,74	R\$ 4.346,64	R\$ 4.737,83
R\$ 288,00	R\$ 313,92	R\$ 342,17	R\$ 372,97	R\$ 406,54
R\$ 174,00	R\$ 189,66	R\$ 206,73	R\$ 225,34	R\$ 245,62
R\$ 26,40	R\$ 28,78	R\$ 31,37	R\$ 34,19	R\$ 37,27
R\$ 36,00	R\$ 39,24	R\$ 42,77	R\$ 46,62	R\$ 50,82
R\$ 12,00	R\$ 13,08	R\$ 14,26	R\$ 15,54	R\$ 16,94
R\$ 120,00	R\$ 130,80	R\$ 142,57	R\$ 155,40	R\$ 169,39
R\$ 240,00	R\$ 261,60	R\$ 285,14	R\$ 310,81	R\$ 338,78
R\$ 60,00	R\$ 65,40	R\$ 71,29	R\$ 77,70	R\$ 84,69
R\$ 2.400,00	R\$ 2.616,00	R\$ 2.851,44	R\$ 3.108,07	R\$ 3.387,80
R\$ 12.265,44	R\$ 13.369,33	R\$ 14.572,57	R\$ 15.884,10	R\$ 17.313,67
R\$ 428.281,09	R\$ 72.600,99	R\$ 84.293,30	R\$ 102.754,94	R\$ 130.985,14

FOLHA DE PAGAMENTO

R\$ 78.154,84 R\$ 85.970,32 R\$ 98.865,87 R\$ 118.639,05 R\$ 148.298,81

R\$ 7.652,64 R\$ 8.341,38 R\$ 9.092,10 R\$ 9.910,39 R\$ 10.802,33

R\$ 5.400,00 R\$ 5.886,00 R\$ 6.415,74 R\$ 6.993,16 R\$ 7.622,54

R\$ 1.296,00 R\$ 1.412,64 R\$ 1.539,78 R\$ 1.678,36 R\$ 1.829,41

R\$ 328,32 R\$ 357,87 R\$ 390,08 R\$ 425,18 R\$ 463,45

R\$ 30,00 R\$ 32,70 R\$ 35,64 R\$ 38,85 R\$ 42,35

R\$ 240,00 R\$ 261,60 R\$ 285,14 R\$ 310,81 R\$ 338,78

R\$ 180,00 R\$ 196,20 R\$ 213,86 R\$ 233,11 R\$ 254,08

R\$ 10,32 R\$ 11,25 R\$ 12,26 R\$ 13,36 R\$ 14,57

R\$ 168,00 R\$ 183,12 R\$ 199,60 R\$ 217,56 R\$ 237,15

R\$ 1.256,40 R\$ 1.369,48 R\$ 1.492,73 R\$ 1.627,07 R\$ 1.773,51

R\$ 240,00 R\$ 261,60 R\$ 285,14 R\$ 310,81 R\$ 338,78

R\$ 192,00 R\$ 209,28 R\$ 228,12 R\$ 248,65 R\$ 271,02

R\$ 164,40 R\$ 179,20 R\$ 195,32 R\$ 212,90 R\$ 232,06

R\$ 660,00 R\$ 719,40 R\$ 784,15 R\$ 854,72 R\$ 931,64

R\$ 3.356,40 R\$ 3.658,48 R\$ 3.987,74 R\$ 4.346,64 R\$ 4.737,83

R\$ 288,00 R\$ 313,92 R\$ 342,17 R\$ 372,97 R\$ 406,54

R\$ 174,00 R\$ 189,66 R\$ 206,73 R\$ 225,34 R\$ 245,62

R\$ 26,40 R\$ 28,78 R\$ 31,37 R\$ 34,19 R\$ 37,27

R\$ 36,00 R\$ 39,24 R\$ 42,77 R\$ 46,62 R\$ 50,82

R\$ 12,00 R\$ 13,08 R\$ 14,26 R\$ 15,54 R\$ 16,94

R\$ 120,00 R\$ 130,80 R\$ 142,57 R\$ 155,40 R\$ 169,39

R\$ 240,00 R\$ 261,60 R\$ 285,14 R\$ 310,81 R\$ 338,78

R\$ 60,00 R\$ 65,40 R\$ 71,29 R\$ 77,70 R\$ 84,69

R\$ 2.400,00 R\$ 2.616,00 R\$ 2.851,44 R\$ 3.108,07 R\$ 3.387,80

R\$ 12.265,44 R\$ 13.369,33 R\$ 14.572,57 R\$ 15.884,10 R\$ 17.313,67

R\$ 428.281,09 R\$ 72.600,99 R\$ 84.293,30 R\$ 102.754,94 R\$ 130.985,14

IRPF

R\$ 213.419,35	R\$ 234.761,29	R\$ 269.975,48	R\$ 323.970,58	R\$ 404.963,23
R\$ 15.305,28	R\$ 16.682,76	R\$ 18.184,20	R\$ 19.820,78	R\$ 21.604,65
R\$ 10.800,00	R\$ 11.772,00	R\$ 12.831,48	R\$ 13.986,31	R\$ 15.245,08
R\$ 2.592,00	R\$ 2.825,28	R\$ 3.079,56	R\$ 3.356,72	R\$ 3.658,82
R\$ 656,64	R\$ 715,74	R\$ 780,15	R\$ 850,37	R\$ 926,90
R\$ 60,00	R\$ 65,40	R\$ 71,29	R\$ 77,70	R\$ 84,69
R\$ 480,00	R\$ 523,20	R\$ 570,29	R\$ 621,61	R\$ 677,56
R\$ 360,00	R\$ 392,40	R\$ 427,72	R\$ 466,21	R\$ 508,17
R\$ 20,64	R\$ 22,50	R\$ 24,52	R\$ 26,73	R\$ 29,14
R\$ 336,00	R\$ 366,24	R\$ 399,20	R\$ 435,13	R\$ 474,29
R\$ 2.512,80	R\$ 2.738,95	R\$ 2.985,46	R\$ 3.254,15	R\$ 3.547,02
R\$ 480,00	R\$ 523,20	R\$ 570,29	R\$ 621,61	R\$ 677,56
R\$ 384,00	R\$ 418,56	R\$ 456,23	R\$ 497,29	R\$ 542,05
R\$ 328,80	R\$ 358,39	R\$ 390,65	R\$ 425,81	R\$ 464,13
R\$ 1.320,00	R\$ 1.438,80	R\$ 1.568,29	R\$ 1.709,44	R\$ 1.863,29
R\$ 6.712,80	R\$ 7.316,95	R\$ 7.975,48	R\$ 8.693,27	R\$ 9.475,67
R\$ 576,00	R\$ 627,84	R\$ 684,35	R\$ 745,94	R\$ 813,07
R\$ 348,00	R\$ 379,32	R\$ 413,46	R\$ 450,67	R\$ 491,23
R\$ 52,80	R\$ 57,55	R\$ 62,73	R\$ 68,38	R\$ 74,53
R\$ 72,00	R\$ 78,48	R\$ 85,54	R\$ 93,24	R\$ 101,63
R\$ 24,00	R\$ 26,16	R\$ 28,51	R\$ 31,08	R\$ 33,88
R\$ 240,00	R\$ 261,60	R\$ 285,14	R\$ 310,81	R\$ 338,78
R\$ 480,00	R\$ 523,20	R\$ 570,29	R\$ 621,61	R\$ 677,56
R\$ 120,00	R\$ 130,80	R\$ 142,57	R\$ 155,40	R\$ 169,39
R\$ 4.800,00	R\$ 5.232,00	R\$ 5.702,88	R\$ 6.216,14	R\$ 6.775,59
R\$ 24.530,88	R\$ 26.738,66	R\$ 29.145,14	R\$ 31.768,20	R\$ 34.627,34
R\$ 1.227.775,09	R\$ 208.022,63	R\$ 240.830,35	R\$ 292.202,38	R\$ 370.335,89

IRPJ

R\$	78.154,84	R\$	85.970,32	R\$	98.865,87	R\$	118.639,05	R\$	148.298,81
-----	------------------	-----	------------------	-----	------------------	-----	-------------------	-----	-------------------

R\$	7.652,64	R\$	8.341,38	R\$	9.092,10	R\$	9.910,39	R\$	10.802,33
------------	-----------------	------------	-----------------	------------	-----------------	------------	-----------------	------------	------------------

R\$	5.400,00	R\$	5.886,00	R\$	6.415,74	R\$	6.993,16	R\$	7.622,54
-----	----------	-----	----------	-----	----------	-----	----------	-----	----------

R\$	1.296,00	R\$	1.412,64	R\$	1.539,78	R\$	1.678,36	R\$	1.829,41
-----	----------	-----	----------	-----	----------	-----	----------	-----	----------

R\$	328,32	R\$	357,87	R\$	390,08	R\$	425,18	R\$	463,45
-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------

R\$	30,00	R\$	32,70	R\$	35,64	R\$	38,85	R\$	42,35
-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------

R\$	240,00	R\$	261,60	R\$	285,14	R\$	310,81	R\$	338,78
-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------

R\$	180,00	R\$	196,20	R\$	213,86	R\$	233,11	R\$	254,08
-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------

R\$	10,32	R\$	11,25	R\$	12,26	R\$	13,36	R\$	14,57
-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------

R\$	168,00	R\$	183,12	R\$	199,60	R\$	217,56	R\$	237,15
-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------

R\$	1.256,40	R\$	1.369,48	R\$	1.492,73	R\$	1.627,07	R\$	1.773,51
------------	-----------------	------------	-----------------	------------	-----------------	------------	-----------------	------------	-----------------

R\$	240,00	R\$	261,60	R\$	285,14	R\$	310,81	R\$	338,78
-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------

R\$	192,00	R\$	209,28	R\$	228,12	R\$	248,65	R\$	271,02
-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------

R\$	164,40	R\$	179,20	R\$	195,32	R\$	212,90	R\$	232,06
-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------

R\$	660,00	R\$	719,40	R\$	784,15	R\$	854,72	R\$	931,64
-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------

R\$	3.356,40	R\$	3.658,48	R\$	3.987,74	R\$	4.346,64	R\$	4.737,83
------------	-----------------	------------	-----------------	------------	-----------------	------------	-----------------	------------	-----------------

R\$	288,00	R\$	313,92	R\$	342,17	R\$	372,97	R\$	406,54
-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------

R\$	174,00	R\$	189,66	R\$	206,73	R\$	225,34	R\$	245,62
-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------

R\$	26,40	R\$	28,78	R\$	31,37	R\$	34,19	R\$	37,27
-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------

R\$	36,00	R\$	39,24	R\$	42,77	R\$	46,62	R\$	50,82
-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------

R\$	12,00	R\$	13,08	R\$	14,26	R\$	15,54	R\$	16,94
-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------

R\$	120,00	R\$	130,80	R\$	142,57	R\$	155,40	R\$	169,39
-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------

R\$	240,00	R\$	261,60	R\$	285,14	R\$	310,81	R\$	338,78
-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------	-----	--------

R\$	60,00	R\$	65,40	R\$	71,29	R\$	77,70	R\$	84,69
-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----	-------

R\$	2.400,00	R\$	2.616,00	R\$	2.851,44	R\$	3.108,07	R\$	3.387,80
-----	----------	-----	----------	-----	----------	-----	----------	-----	----------

R\$	12.265,44	R\$	13.369,33	R\$	14.572,57	R\$	15.884,10	R\$	17.313,67
------------	------------------	------------	------------------	------------	------------------	------------	------------------	------------	------------------

R\$	428.281,09	R\$	72.600,99	R\$	84.293,30	R\$	102.754,94	R\$	130.985,14
------------	-------------------	------------	------------------	------------	------------------	------------	-------------------	------------	-------------------

APURAÇÃO DOS IMPOSTOS FEDERAIS

R\$ 78.154,84 R\$ 85.970,32 R\$ 98.865,87 R\$ 118.639,05 R\$ 148.298,81

R\$ 7.652,64 R\$ 8.341,38 R\$ 9.092,10 R\$ 9.910,39 R\$ 10.802,33

R\$ 5.400,00 R\$ 5.886,00 R\$ 6.415,74 R\$ 6.993,16 R\$ 7.622,54

R\$ 1.296,00 R\$ 1.412,64 R\$ 1.539,78 R\$ 1.678,36 R\$ 1.829,41

R\$ 328,32 R\$ 357,87 R\$ 390,08 R\$ 425,18 R\$ 463,45

R\$ 30,00 R\$ 32,70 R\$ 35,64 R\$ 38,85 R\$ 42,35

R\$ 240,00 R\$ 261,60 R\$ 285,14 R\$ 310,81 R\$ 338,78

R\$ 180,00 R\$ 196,20 R\$ 213,86 R\$ 233,11 R\$ 254,08

R\$ 10,32 R\$ 11,25 R\$ 12,26 R\$ 13,36 R\$ 14,57

R\$ 168,00 R\$ 183,12 R\$ 199,60 R\$ 217,56 R\$ 237,15

R\$ 1.256,40 R\$ 1.369,48 R\$ 1.492,73 R\$ 1.627,07 R\$ 1.773,51

R\$ 240,00 R\$ 261,60 R\$ 285,14 R\$ 310,81 R\$ 338,78

R\$ 192,00 R\$ 209,28 R\$ 228,12 R\$ 248,65 R\$ 271,02

R\$ 164,40 R\$ 179,20 R\$ 195,32 R\$ 212,90 R\$ 232,06

R\$ 660,00 R\$ 719,40 R\$ 784,15 R\$ 854,72 R\$ 931,64

R\$ 3.356,40 R\$ 3.658,48 R\$ 3.987,74 R\$ 4.346,64 R\$ 4.737,83

R\$ 288,00 R\$ 313,92 R\$ 342,17 R\$ 372,97 R\$ 406,54

R\$ 174,00 R\$ 189,66 R\$ 206,73 R\$ 225,34 R\$ 245,62

R\$ 26,40 R\$ 28,78 R\$ 31,37 R\$ 34,19 R\$ 37,27

R\$ 36,00 R\$ 39,24 R\$ 42,77 R\$ 46,62 R\$ 50,82

R\$ 12,00 R\$ 13,08 R\$ 14,26 R\$ 15,54 R\$ 16,94

R\$ 120,00 R\$ 130,80 R\$ 142,57 R\$ 155,40 R\$ 169,39

R\$ 240,00 R\$ 261,60 R\$ 285,14 R\$ 310,81 R\$ 338,78

R\$ 60,00 R\$ 65,40 R\$ 71,29 R\$ 77,70 R\$ 84,69

R\$ 2.400,00 R\$ 2.616,00 R\$ 2.851,44 R\$ 3.108,07 R\$ 3.387,80

R\$ 12.265,44 R\$ 13.369,33 R\$ 14.572,57 R\$ 15.884,10 R\$ 17.313,67

R\$ 428.281,09 R\$ 72.600,99 R\$ 84.293,30 R\$ 102.754,94 R\$ 130.985,14

APURAÇÃO ICMS

R\$	78.154,84	R\$	85.970,32	R\$	98.865,87	R\$	118.639,05	R\$	148.298,81
R\$	7.652,64	R\$	8.341,38	R\$	9.092,10	R\$	9.910,39	R\$	10.802,33
R\$	5.400,00	R\$	5.886,00	R\$	6.415,74	R\$	6.993,16	R\$	7.622,54
R\$	1.296,00	R\$	1.412,64	R\$	1.539,78	R\$	1.678,36	R\$	1.829,41
R\$	328,32	R\$	357,87	R\$	390,08	R\$	425,18	R\$	463,45
R\$	30,00	R\$	32,70	R\$	35,64	R\$	38,85	R\$	42,35
R\$	240,00	R\$	261,60	R\$	285,14	R\$	310,81	R\$	338,78
R\$	180,00	R\$	196,20	R\$	213,86	R\$	233,11	R\$	254,08
R\$	10,32	R\$	11,25	R\$	12,26	R\$	13,36	R\$	14,57
R\$	168,00	R\$	183,12	R\$	199,60	R\$	217,56	R\$	237,15
R\$	1.256,40	R\$	1.369,48	R\$	1.492,73	R\$	1.627,07	R\$	1.773,51
R\$	240,00	R\$	261,60	R\$	285,14	R\$	310,81	R\$	338,78
R\$	192,00	R\$	209,28	R\$	228,12	R\$	248,65	R\$	271,02
R\$	164,40	R\$	179,20	R\$	195,32	R\$	212,90	R\$	232,06
R\$	660,00	R\$	719,40	R\$	784,15	R\$	854,72	R\$	931,64
R\$	3.356,40	R\$	3.658,48	R\$	3.987,74	R\$	4.346,64	R\$	4.737,83
R\$	288,00	R\$	313,92	R\$	342,17	R\$	372,97	R\$	406,54
R\$	174,00	R\$	189,66	R\$	206,73	R\$	225,34	R\$	245,62
R\$	26,40	R\$	28,78	R\$	31,37	R\$	34,19	R\$	37,27
R\$	36,00	R\$	39,24	R\$	42,77	R\$	46,62	R\$	50,82
R\$	12,00	R\$	13,08	R\$	14,26	R\$	15,54	R\$	16,94
R\$	120,00	R\$	130,80	R\$	142,57	R\$	155,40	R\$	169,39
R\$	240,00	R\$	261,60	R\$	285,14	R\$	310,81	R\$	338,78
R\$	60,00	R\$	65,40	R\$	71,29	R\$	77,70	R\$	84,69
R\$	2.400,00	R\$	2.616,00	R\$	2.851,44	R\$	3.108,07	R\$	3.387,80
R\$	12.265,44	R\$	13.369,33	R\$	14.572,57	R\$	15.884,10	R\$	17.313,67
R\$	428.281,09	R\$	72.600,99	R\$	84.293,30	R\$	102.754,94	R\$	130.985,14

CONTROLE DE ESTOQUE

R\$	78.154,84	R\$	85.970,32	R\$	98.865,87	R\$	118.639,05	R\$	148.298,81
R\$	7.652,64	R\$	8.341,38	R\$	9.092,10	R\$	9.910,39	R\$	10.802,33
R\$	5.400,00	R\$	5.886,00	R\$	6.415,74	R\$	6.993,16	R\$	7.622,54
R\$	1.296,00	R\$	1.412,64	R\$	1.539,78	R\$	1.678,36	R\$	1.829,41
R\$	328,32	R\$	357,87	R\$	390,08	R\$	425,18	R\$	463,45
R\$	30,00	R\$	32,70	R\$	35,64	R\$	38,85	R\$	42,35
R\$	240,00	R\$	261,60	R\$	285,14	R\$	310,81	R\$	338,78
R\$	180,00	R\$	196,20	R\$	213,86	R\$	233,11	R\$	254,08
R\$	10,32	R\$	11,25	R\$	12,26	R\$	13,36	R\$	14,57
R\$	168,00	R\$	183,12	R\$	199,60	R\$	217,56	R\$	237,15
R\$	1.256,40	R\$	1.369,48	R\$	1.492,73	R\$	1.627,07	R\$	1.773,51
R\$	240,00	R\$	261,60	R\$	285,14	R\$	310,81	R\$	338,78
R\$	192,00	R\$	209,28	R\$	228,12	R\$	248,65	R\$	271,02
R\$	164,40	R\$	179,20	R\$	195,32	R\$	212,90	R\$	232,06
R\$	660,00	R\$	719,40	R\$	784,15	R\$	854,72	R\$	931,64
R\$	3.356,40	R\$	3.658,48	R\$	3.987,74	R\$	4.346,64	R\$	4.737,83
R\$	288,00	R\$	313,92	R\$	342,17	R\$	372,97	R\$	406,54
R\$	174,00	R\$	189,66	R\$	206,73	R\$	225,34	R\$	245,62
R\$	26,40	R\$	28,78	R\$	31,37	R\$	34,19	R\$	37,27
R\$	36,00	R\$	39,24	R\$	42,77	R\$	46,62	R\$	50,82
R\$	12,00	R\$	13,08	R\$	14,26	R\$	15,54	R\$	16,94
R\$	120,00	R\$	130,80	R\$	142,57	R\$	155,40	R\$	169,39
R\$	240,00	R\$	261,60	R\$	285,14	R\$	310,81	R\$	338,78
R\$	60,00	R\$	65,40	R\$	71,29	R\$	77,70	R\$	84,69
R\$	2.400,00	R\$	2.616,00	R\$	2.851,44	R\$	3.108,07	R\$	3.387,80
R\$	12.265,44	R\$	13.369,33	R\$	14.572,57	R\$	15.884,10	R\$	17.313,67
R\$	428.281,09	R\$	72.600,99	R\$	84.293,30	R\$	102.754,94	R\$	130.985,14

AUDITORIA

R\$ 31.938,71	R\$ 35.132,58	R\$ 40.402,47	R\$ 48.482,96	R\$ 60.603,70
R\$ 3.826,32	R\$ 4.170,69	R\$ 4.546,05	R\$ 4.955,20	R\$ 5.401,16
R\$ 2.700,00	R\$ 2.943,00	R\$ 3.207,87	R\$ 3.496,58	R\$ 3.811,27
R\$ 648,00	R\$ 706,32	R\$ 769,89	R\$ 839,18	R\$ 914,70
R\$ 164,16	R\$ 178,93	R\$ 195,04	R\$ 212,59	R\$ 231,73
R\$ 15,00	R\$ 16,35	R\$ 17,82	R\$ 19,43	R\$ 21,17
R\$ 120,00	R\$ 130,80	R\$ 142,57	R\$ 155,40	R\$ 169,39
R\$ 90,00	R\$ 98,10	R\$ 106,93	R\$ 116,55	R\$ 127,04
R\$ 5,16	R\$ 5,62	R\$ 6,13	R\$ 6,68	R\$ 7,28
R\$ 84,00	R\$ 91,56	R\$ 99,80	R\$ 108,78	R\$ 118,57
R\$ 628,20	R\$ 684,74	R\$ 746,36	R\$ 813,54	R\$ 886,76
R\$ 120,00	R\$ 130,80	R\$ 142,57	R\$ 155,40	R\$ 169,39
R\$ 96,00	R\$ 104,64	R\$ 114,06	R\$ 124,32	R\$ 135,51
R\$ 82,20	R\$ 89,60	R\$ 97,66	R\$ 106,45	R\$ 116,03
R\$ 330,00	R\$ 359,70	R\$ 392,07	R\$ 427,36	R\$ 465,82
R\$ 1.678,20	R\$ 1.829,24	R\$ 1.993,87	R\$ 2.173,32	R\$ 2.368,92
R\$ 144,00	R\$ 156,96	R\$ 171,09	R\$ 186,48	R\$ 203,27
R\$ 87,00	R\$ 94,83	R\$ 103,36	R\$ 112,67	R\$ 122,81
R\$ 13,20	R\$ 14,39	R\$ 15,68	R\$ 17,09	R\$ 18,63
R\$ 18,00	R\$ 19,62	R\$ 21,39	R\$ 23,31	R\$ 25,41
R\$ 6,00	R\$ 6,54	R\$ 7,13	R\$ 7,77	R\$ 8,47
R\$ 60,00	R\$ 65,40	R\$ 71,29	R\$ 77,70	R\$ 84,69
R\$ 120,00	R\$ 130,80	R\$ 142,57	R\$ 155,40	R\$ 169,39
R\$ 30,00	R\$ 32,70	R\$ 35,64	R\$ 38,85	R\$ 42,35
R\$ 1.200,00	R\$ 1.308,00	R\$ 1.425,72	R\$ 1.554,03	R\$ 1.693,90
R\$ 6.132,72	R\$ 6.684,66	R\$ 7.286,28	R\$ 7.942,05	R\$ 8.656,83
R\$ 167.738,93	R\$ 28.447,92	R\$ 33.116,18	R\$ 40.540,91	R\$ 51.946,87

PERICIA

R\$	31.938,71	R\$	35.132,58	R\$	40.402,47	R\$	48.482,96	R\$	60.603,70
R\$	3.826,32	R\$	4.170,69	R\$	4.546,05	R\$	4.955,20	R\$	5.401,16
R\$	2.700,00	R\$	2.943,00	R\$	3.207,87	R\$	3.496,58	R\$	3.811,27
R\$	648,00	R\$	706,32	R\$	769,89	R\$	839,18	R\$	914,70
R\$	164,16	R\$	178,93	R\$	195,04	R\$	212,59	R\$	231,73
R\$	15,00	R\$	16,35	R\$	17,82	R\$	19,43	R\$	21,17
R\$	120,00	R\$	130,80	R\$	142,57	R\$	155,40	R\$	169,39
R\$	90,00	R\$	98,10	R\$	106,93	R\$	116,55	R\$	127,04
R\$	5,16	R\$	5,62	R\$	6,13	R\$	6,68	R\$	7,28
R\$	84,00	R\$	91,56	R\$	99,80	R\$	108,78	R\$	118,57
R\$	628,20	R\$	684,74	R\$	746,36	R\$	813,54	R\$	886,76
R\$	120,00	R\$	130,80	R\$	142,57	R\$	155,40	R\$	169,39
R\$	96,00	R\$	104,64	R\$	114,06	R\$	124,32	R\$	135,51
R\$	82,20	R\$	89,60	R\$	97,66	R\$	106,45	R\$	116,03
R\$	330,00	R\$	359,70	R\$	392,07	R\$	427,36	R\$	465,82
R\$	1.678,20	R\$	1.829,24	R\$	1.993,87	R\$	2.173,32	R\$	2.368,92
R\$	144,00	R\$	156,96	R\$	171,09	R\$	186,48	R\$	203,27
R\$	87,00	R\$	94,83	R\$	103,36	R\$	112,67	R\$	122,81
R\$	13,20	R\$	14,39	R\$	15,68	R\$	17,09	R\$	18,63
R\$	18,00	R\$	19,62	R\$	21,39	R\$	23,31	R\$	25,41
R\$	6,00	R\$	6,54	R\$	7,13	R\$	7,77	R\$	8,47
R\$	60,00	R\$	65,40	R\$	71,29	R\$	77,70	R\$	84,69
R\$	120,00	R\$	130,80	R\$	142,57	R\$	155,40	R\$	169,39
R\$	30,00	R\$	32,70	R\$	35,64	R\$	38,85	R\$	42,35
R\$	1.200,00	R\$	1.308,00	R\$	1.425,72	R\$	1.554,03	R\$	1.693,90
R\$	6.132,72	R\$	6.684,66	R\$	7.286,28	R\$	7.942,05	R\$	8.656,83
R\$	167.738,93	R\$	28.447,92	R\$	33.116,18	R\$	40.540,91	R\$	51.946,87

Como avaliar o empreendimento.

Vários são os motivos que podem levar a análise do investimento empresaria, como exemplo podemos citar:

- A escolha do projeto mais rentável entre diversos apresentados;
- Apurar o volume mínimo de vendas que um empreendimento deve gerar para que seja considerado rentável; e
- Calcular a rentabilidade de um determinado investimento. Para que sejam alcançados esses objetivos utilizamos métodos de análise de investimentos como o ponto de equilíbrio, a taxa de retorno contábil, o tempo de retorno (payback), o valor presente líquido e a taxa interna de retorno.

Ponto de equilíbrio

Ponto de equilíbrio é o momento em os custos e despesas se igualam as receitas gerando um resultado nulo, seu calculo se da através da formula:

$$\text{PONTO DE EQUILÍBRIO} = \text{CUSTOS E DESPESAS FIXAS} \div \text{MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO}$$

Apurado em termos unitários representa qual o mínimo de unidades de serviços a empresa deve prestar para que não apure prejuízo.

PONTO DE EQUILÍBRIO = CUSTOS + DESPESAS FIXAS
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA

Desta forma mostramos nos diversos serviços qual é a quantidade de clientes que precisamos ter para termos o lucro inferior a “0”, ou seja, prejuízo.

ITENS	1		2		3		4		5		6		7		8		9		10	
	SERVIÇOS	ESCRITURAÇÃO	ABRT. EMPRESA	FOLHA/PAGMTO.	IRPF	IRPJ	APR. IMPSTOS FEDERAIS	APR. ICMS	CONTROLE DE ESTOQUE	AUDITORIA	PERICIA									
	QUANTIDADE POR MÊS	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO	R\$ 651,29	R\$ 651,29	R\$ 651,29	R\$ 889,25	R\$ 651,29	R\$ 651,29	R\$ 651,29	R\$ 651,29	R\$ 651,29	R\$ 651,29	R\$ 532,31	R\$ 532,31								
CUSTOS VARIÁVEIS UNITÁRIOS	R\$ 221,30	R\$ 221,30	R\$ 221,30	R\$ 442,60	R\$ 221,30	R\$ 221,30	R\$ 221,30	R\$ 221,30	R\$ 221,30	R\$ 221,30	R\$ 110,65	R\$ 110,65								
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIO	R\$ 429,99	R\$ 429,99	R\$ 429,99	R\$ 446,65	R\$ 429,99	R\$ 429,99	R\$ 429,99	R\$ 429,99	R\$ 429,99	R\$ 429,99	R\$ 421,66	R\$ 421,66								
TOTAL DOS CUSTOS DO MÊS	R\$ 384,40	R\$ 384,40	R\$ 384,40	R\$ 768,80	R\$ 384,40	R\$ 384,40	R\$ 384,40	R\$ 384,40	R\$ 384,40	R\$ 384,40	R\$ 192,20	R\$ 192,20								
PONTO DE EQUILÍBRIO UNITÁRIO	0,9	0,89	R\$ 0,89	R\$ 1,72	R\$ 0,89	R\$ 0,89	R\$ 0,89	R\$ 0,89	R\$ 0,89	R\$ 0,89	R\$ 0,46	R\$ 0,46								
PONTO DE EQUILÍBRIO EM R\$	R\$ 582,24	R\$ 582,24	R\$ 582,24	R\$ 1.530,63	582,24	582,24	R\$ 582,24	R\$ 582,24	R\$ 582,24	R\$ 582,24	242,64	242,64								
P.E.U.NT	R\$ 582,24	R\$ 582,24	R\$ 582,24	R\$ 1.530,63	R\$ 582,24	R\$ 582,24	R\$ 582,24	R\$ 582,24	R\$ 582,24	R\$ 582,24	R\$ 242,64	R\$ 242,64								
CUSTO VARIÁV.	R\$ 197,84	R\$ 197,84	R\$ 197,84	R\$ 761,83	R\$ 197,84	R\$ 197,84	R\$ 197,84	R\$ 197,84	R\$ 197,84	R\$ 197,84	R\$ 50,44	R\$ 50,44								
CUSTO FIXO	R\$ 384,40	R\$ 384,40	R\$ 384,40	R\$ 768,80	R\$ 384,40	R\$ 384,40	R\$ 384,40	R\$ 384,40	R\$ 384,40	R\$ 384,40	R\$ 192,20	R\$ 192,20								
CUSTO TOTAL	R\$ 582,24	R\$ 582,24	R\$ 582,24	R\$ 1.530,63	R\$ 582,24	R\$ 582,24	R\$ 582,24	R\$ 582,24	R\$ 582,24	R\$ 582,24	R\$ 242,64	R\$ 242,64								
LUCRO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00								

Percebemos que o nosso ponto de equilíbrio unitário corresponde a um percentual consideravelmente bom

Taxa de retorno contábil

Indica a relação existente entre o fluxo de caixa anual esperado e o valor do investimento e revela qual a taxa de retorno o fluxo de caixa está proporcionando ao capital investido.

$$\text{TAXA DE RETORNO CONTÁBIL} = \text{FLUXO DE CAIXA} \div \text{INVESTIMENTO}$$

Tempo de retorno (playback)

É a relação existente entre o valor investido e o fluxo de caixa anual esperado e indica quanto em quantos tempo (anos ou dias) ocorrerá a recuperação do investimento.

$$\text{TEMPO DE RETORNO} = \text{INVESTIMENTO} \div \text{FLUXO DE CAIXA}$$

Nossa taxa interna de retorno auferimos a cada serviço os seus percentuais de Contribuição.

Valor presente líquido

Um dos pontos cruciais que deve ser analisado quando avaliamos determinado negócio é o efeito do tempo sobre o valor do dinheiro. Para que se evite incorrer em erros de avaliação de negócios, existem técnicas que permitem analisar os valores de fluxo de caixa considerando o fator tempo.

ÍNDICE DE LIQUIDEZ COMUM

Este índice confronta as contas de ativo circulante (AC) envolvendo bens e direitos recebíveis a curto prazo e as contas de passivo circulante(PC) que envolve as obrigações que iram ser pagas a curto prazo.

INDICE DE LIQUIDEZ SECA

Este índice é composto pelos direitos e bens de curto prazo ou que não leve mais de um ano para ser recebido, mais conhecido como ativo circulante (AC) menos os produtos ou mercadorias em estoque (E) proporcionalizando estes bens e direitos com as suas obrigações, que nada mais é que as obrigações de curto prazo, ou mais conhecido como passivo circulante (PC). Outro fator importante que irá ser elencado é ser a empresa tem condições de pagar suas dívidas a curto prazo retirando seus estoques.

INDICE DE LIQUIDEZ IMEDIATA

Este índice é composto pelas contas pertencente ao disponível, sendo o disponível uma conta que representa a disponibilidade da empresa para pagar suas contas com o dinheiro que pode estar em caixa ou em bancos conta movimento. Este índice de liquidez imediata também é proporcionalizada com as contas do passivo circulante que é representada pelas contas de curto prazo.

As vezes as pessoas me perguntam que são as contas do passivo circulante: E a conta do passivo circulante é uma conta que representa uma obrigação com terceiros que se coloca nela todas as contas que vençam a curto prazo e ela está no balanço patrimonial depois do ativo total e antes do passivo não circulante balanço este segundo a lei 11.638 de 2008 e MP (medida provisória) 449.

INDICE DE LIQUIDEZ GERAL

Neste índice de liquidez utilizaremos os bens e direitos que a empresa tem a longo, depois de um ano, e a curto prazo até um ano para receber, confrontando com as obrigações de longo e curto prazo.

Os bens e direitos de longo e curto prazo são representados pelo ativo circulante mais o realizável a longo prazo enquanto que as obrigações de longo e curto prazo são representado pelas contas do passivo circulante mais o exigível a longo prazo.

OVERTRADING

Overtrading, nada mais, é que um desequilíbrio operacional na qual o volume de transações da empresa fica desproporcional ao seu capital financeiro ocasionando desta forma um desequilíbrio econômico-financeiro.

Estudos mostram que antes de iniciar um desequilíbrio operacional a empresa apresenta alguns sintomas que podem evitar o desequilíbrio operacional ou até mesmo evitar a falência da empresa.

E é através deste sintomas que nos vamos mostra como esta situação financeira da empresa Alunorte se ela esta apresentando algum desequilíbrio financeiro ou se na situação que esta neste momento pode suprir qualquer alteração no mercado.

Um dos primeiros sintomas poderia ser um desequilíbrio do ativo permanente da empresa com relação a seu ativo total qual este valores são chamados de índice de preponderância, isto é, se este índice está adequado com atividade o a missão da empresa.

Antes de analisarmos esse crescimento do ativo permanente temos que checar se isto não vai ocasionar um atrofiamento do ativo circulante isso porque um aumento desordenado do ativo permanente prejudica não somente as expansões mais como também pode ocasionar um desequilíbrio financeiro.

Analisamos que teve um leve variação negativa do ano base para o ano atual, isto porque, em 2007 para cada R\$ 100,00 correspondente ao ativo total, R\$ 15,33 eram do ativo circulante enquanto que em 2008 esses valores se alteram, pois para cada R\$ 100,00 correspondente ao ativo total a participação do ativo circulante diminui, de um ano para o outro, para R\$ 12,63.

Outro sintoma do Overtrading é a situação da participação do capital alheio com relação ao capital próprio, ou seja, se na empresa tem mais capital de terceiros que é uma situação complicada para administrar do que capital próprio que é uma situação mais agradável de se manusear.

EBITIDA

Avaliação através do EBTIDA o qual iremos avaliar os demonstração do resultado do exercício na qual modifica esta com relação as amortizações e depreciações no qual sai da situação de despesa e passa para a situação de aumento de lucro juntamente com as variações cambiais.

O EBTIDA é um mecanismo muito utilizado nos estados unidos no qual as empresas se utilizam em todas as suas demonstrações enquanto que aqui no Brasil temos que se adequar ao sistema internacional. E para se utilizar o EBTIDA temos que nos utilizar de todas as outras avaliações utilizadas para chegarmos a coeficiente comum para todas as variações.

Bibliografia

www.peritocontador.com.br

Dias, Antonia estudo da viabilidade economica-financeira de uma micro-empresa na região metropolitana de Belém sob a ótica de um plano de negocio, Belém, Pa,2004