



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

**ESTUDO DA INSERÇÃO DE UMA LAN HOUSE, NA CIDADE DE BELÉM,
SOB A ÓTICA DO PLANO DE NEGÓCIOS**

**JOÃO RICARDO PINTO MACIEL Nº 04116001001
RAFAEL SILVA DE ANDRADE Nº 04116002301**

**BELÉM – PARÁ
2007**



UNIVERSIDADE FEDERAL DO PARÁ
CENTRO SÓCIO-ECONÔMICO
DEPARTAMENTO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS

**ESTUDO DA INSERÇÃO DE UMA LAN HOUSE, NA CIDADE DE BELÉM,
SOB A ÓTICA DO PLANO DE NEGÓCIOS**

JOÃO RICARDO PINTO MACIEL
RAFAEL SILVA DE ANDRADE

**Trabalho de Conclusão de Disciplina
apresentado para obtenção de aprovação
na disciplina Administração Financeira e
Orçamento Empresarial**

Professor Orientador: Heber Lavor Moreira

Aprovação em: _____

Conceito: _____

BELÉM - PARÁ

2007

ÍNDICE

1)INTRODUÇÃO.....	4
2)VISÃO.....	4
3)MISSÃO.....	4
4) DESCRIÇÃO NEGÓCIO.....	4
4.1 – EMPRESA, regulamentações específicas, alianças estratégicas.....	4
4.1.1 – Regulamentações Específicas.....	4
4.1.2- Alianças Estratégicas.....	5
4.2 – SERVIÇO.....	5
4.3 CADEIA DE VALOR.....	5
4.4 FATORES CRÍTICOS DE SUCESSO.....	7
4.5 PLANOS FUTUROS DE EXPANSÃO.....	7
5) ANÁLISE DO CONSUMIDOR.....	7
6) ANÁLISE DE ATRATIVIDADE.....	7
7) ANÁLISE DO AMBIENTE EXTERNO	10
8) ANÁLISE DO AMBIENTE INTERNO.....	10
9) DADOS E PROJEÇÕES FINANCEIRAS.....	11
10) CONCLUSÃO.....	20
11) BIBLIOGRAFIA.....	20

1) Introdução

Com o advento de novas tecnologias na área de informática, tem-se uma crescente demanda de acesso à informação e busca de entretenimento. Desta forma, as lan houses se tornam em opções atrativas. Por essa razão, propõe-se o funcionamento de uma lan house, somado a todas as variáveis que podem interferir no sucesso do negócio, como concorrentes, fatia de mercado, investimento e retorno financeiro. Abriremos uma lan house no bairro da SÃO BRAS, no município de Belém com foco na prestação de serviço de entretenimento na área digital, buscando um perfil de cliente adicional utilizando os serviços da lan house pela parte noturna e proporcionando acesso facilitado a baixo custo e alta velocidade de conexão.

Os resultados adquiridos na gestão desta entidade irão servir de comparativo para com os da concorrência, o diferencial na gestão será o ponto crucial de nosso negocio junto ao mercado. Este trabalho explora o potencial deste mercado, os mecanismos de elaboração do negócio, o fazer e o não fazer neste ramo de atividade que constantemente se modifica.

2) Visão

Ser a melhor e maior *lan house* da região metropolitana de Belém até o final de 2008.

3) Missão

Oferecer a melhor alternativa de entretenimento digital e comunicação, transformando o local em ponto de encontro da clientela a fim de se tornar referência no segmento.

4) Descrição do Negócio

Prestadora de serviços de entretenimento digital (pesquisa e jogo).

4.1 - EMPRESA, regulamentações específicas, alianças estratégicas.

4.1.1 - Deseja-se abrir uma lan house denominada “VIRTUAL LAN HOUSE” no bairro da São Braz, em Belém com foco na prestação de serviço de entretenimento digital, buscando um perfil de cliente adicional através de funcionamento noturno e proporcionando acesso facilitado a baixo custo e alta velocidade de conexão.

Haverá cumprimento as seguintes normas:

- Proibição à entrada de pessoas trajando uniforme escolar.
- Proibição do acesso a sites que incitem a violência, ódio racial e discriminação de qualquer natureza.
- Obrigatoriedade do cumprimento dos seguintes horários por faixa etária: menores de 12 anos até 18h; até 20h para jovens de até 16 anos; e de 16 a 18 anos até 22h.

4.1.2 – Alianças Estratégicas:

- Pais
 - Descontos para filhos com boas notas na escola
- Escolas
 - Abertura de espaço para utilização por escolas da região em horários de baixo movimento, isso fará a promoção da empresa através da divulgação boca a boca da marca “VIRTUAL LAN HOUSE” fazendo parte do programa de Marketing da empresa.
 - Acesso a população de baixa renda.

4.2 – SERVIÇO: Acesso à Internet com banda larga para pesquisa e entretenimento.

Descrição dos Serviços

A Virtual Lan House de acordo com sua missão oferecerá vários serviços. Os serviços são listados a seguir:

Acesso a Internet;

Acesso a Jogos em Rede;

Scanner;

Fax;

Xérox;

Encadernação;

Impressão;

Gravação em CD;

Gravação de DVD;

Digitação;

Benefícios: Alta velocidade de conexão, facilidade de acesso à informação, serviço de qualidade, comunicação via salas de bate-papo e entretenimento digital.

Diferencial Competitivo: Posicionamento.

Na mente dos pais: “Um lugar **seguro** para seu filho”, “Redução de **custo** fixo do orçamento doméstico”.

Segurança com baixo custo, fatores que atraem cada vez mais novos clientes para a VIRTUAL LAN HOUSE.

Na mente do usuário: “O seu ponto de **encontro** virtual”.

Observa-se a fidelidade como ponto de partida para retenção de dividendos para a empresa.

4.3 CADEIA DE VALOR

a. **Infraestrutura:** A VIRTUAL LAN HOUSE terá como infraestrutura física uma área de 100 m² na cidade de Belém, no bairro de São Braz. A loja irá dispor de 12 computadores instalados em rede, 12 estabilizadores, 1 Hub, 1 servidor, 11 webcams e 2 impressoras multifuncionais, além de outros bens que servirão na manutenção da empresa no decorrer do tempo. Haverá 2 funcionários trabalhando em regime de turnos.

b. **RH:** Os funcionários exercerão função de atendentes em escala de revezamento em turnos.

c. **Tecnologia:** Visando obter a melhor alternativa de entretenimento digital e de comunicação do mercado, a VIRTUAL LAN HOUSE estará buscando constantemente as novidades do mercado virtual e melhores recursos de hardware para a melhor performance dos computadores (qualidade).

d. **Suprimentos:** Os jogos utilizados (software) serão fornecidos por distribuidores de entretenimento digital que se mantêm constantemente atualizados. Outros programas serão adquiridos através de licenças com as empresas responsáveis. O serviço terceirizado de manutenção será realizado através de parcerias a serem consolidadas.

e. **Atendimento:** O novo cliente será recepcionado pelo atendente e encaminhado para uma máquina disponível, após ter sido esclarecido sobre os recursos oferecidos e

política da empresa. Os clientes já cadastrados poderão ter acesso imediato ao digitar sua senha fornecida no cadastro inicial. Em caso de lotação das máquinas, o cliente será encaminhado para espera.

O cadastro é realizado na primeira visita do cliente à loja pelo atendente geral, que lhe fornecerá uma senha de acesso personalizada que será usada em todos os acessos futuros. O tempo de acesso é contabilizado automaticamente pelo sistema a partir do momento de inserção da senha.

f. **Operacional:** A VIRTUAL LAN House oferece acesso à internet para pesquisa e comunicação (e-mail, salas de bate-papo, etc) e jogos em rede, para vários participantes ao mesmo tempo.

g. **Marketing:**

O crescente número de Lan House na região exige um projeto com destaque em qualidade no atendimento e nos serviços prestados, sendo necessário ainda criar diferenciais em relação aos concorrentes.

Será feito através divulgação por meio de panfletos nas intermediações da empresa. Também serão realizados convênios com escolas.

h. **Serviços:** Nos horários de baixo movimento, serão oferecidos à população de baixa renda e sem acesso ao uso do computador, cursos de informática com módicos valores mensalidades.

4.4 FATORES CRÍTICOS DE SUCESSO

- Sistema estável e eficiente para um bom desempenho dos computadores a fim de manter credibilidade e segurança ao usuário.
- Ambiente propício ao uso do computador
- Marketing como ferramenta de consolidação do nome e negócio da empresa para que o nome se sobressaia entre a concorrência em questão de credibilidade e confiança.

4.5 PLANOS FUTUROS DE EXPANSÃO

- Cyber Café: Expansão após dois anos de funcionamento (na primeira reforma), com o objetivo de exceder as expectativas dos nossos clientes, estará aumentando nossa gama

de serviços oferecendo além de todas as comodidades atuais, opções variadas de lanches e bebidas.

- Franquias: No longo prazo, almejando o crescimento do nosso negócio, estaremos ofertando franquias da marca VIRTUAL LAN HOUSE objetivando a divulgação da marca e a metodologia de gestão.

5) Análise do Consumidor

Grande aceitação perante o público infanto-juvenil e adulto. As lan houses viraram ponto de encontro entre jovens e até entre pessoas de mais idade. De manhã e à tarde, predomina a faixa etária dos 6 aos 17 anos. Já à noite, o público é mais velho. De madrugada, quem quiser pode formar um grupo e jogar até o amanhecer.

Algumas casas funcionam das 9 às 6 horas e outras promovem o tradicional corujão.

O perfil do cliente é constituído por adolescentes e jovens estudantes das classes A, B e C, que possuam afinidades com tecnologia e jogos.

6) Análise de Atratividade

Concorrentes –Faculdades e escolas com laboratório de informática.

O grau de atratividade é considerado BOM, pois este concorrente não atingirá o público que quer apenas jogar, atingirá apenas uma parte daqueles que pretendem fazer pesquisa. Como existe um grande número de pessoas que precisam fazer pesquisa e navegar na Internet, mas que não estão cursando faculdade ou escola, este concorrente atingirá só os estudantes e só aqueles que querem pesquisar, pois se eles quiserem jogar vão ter que ir à Lan House.

Novos Entrantes – Cyber Café

O grau de atratividade é considerado MÉDIO, pois em um Cyber Café, as pessoas podem fazer pesquisa e ter o acesso a Internet, porém o ambiente de um Cyber Café pode não agradar a todos, pois é um bar e parte das pessoas pode não gostar de fazer pesquisas em locais deste tipo, o ideal é um lugar mais reservado.

Por outro lado, parte do público pode gostar, pois pode relacionar o acesso à internet como sendo um momento de lazer e relaxante, e entre um clique e outro poderá tomar um drinque etc. É um local mais descontraído.

Fornecedores – Empresas de Hardware e Software

O grau de atratividade é BOM, pois existem centenas de milhares de opções para adquirir Hardwares e Softwares, e isso faz com que tenhamos grande poder de barganha e possamos estar sempre renovando nossos equipamentos e jogos, fazendo com que o cliente sempre tenha novidades em nossa Lan-House.

Compradores – Usuário Final

O grau de atratividade é BOM, pois conforme pesquisa já demonstrada acima, no Brasil existe um grande número de pessoas que ainda não tem acesso à Internet, ou seja, o número de clientes potenciais para a Lan-House é enorme. Talvez, um problema que encontraremos no futuro é um poder alto de barganha dos clientes, devido à enorme concorrência que existirá. Desta forma, o que irá atrair os clientes será os diferenciais, mas no futuro o grau de atratividade será MÉDIO.

Substitutos – Celular, Palm Top, Internet via Satélite.

O grau de atratividade é BOM, pois hoje ainda não temos tantas opções que expressem um número significativo de clientes que utilizem a alta tecnologia, porém no futuro, com tecnologia em crescimento em velocidade assustadora, e os preços caindo, em breve teremos vários clientes deixando as Lan-Houses, pois estarão utilizando seus próprios celulares ou outros aparelhos pessoais do tipo para fazer pesquisas e jogar, porém não devemos perder muitos clientes, pois sempre existirão aqueles de classe mais baixa que não terão dinheiro para adquirir produtos de alta tecnologia, então ainda assim a Lan-House, com preço muito mais acessível, estará com grande demanda de clientes. Desta forma, no futuro, o grau de atratividade será MÉDIO.

Análise de Swot

A Análise de SWOT permite conhecer os pontos fortes e fracos da empresa, seus produtos, bem como as suas famílias e linhas de produção, possibilitando confrontá-los com as ameaças e oportunidades oferecidas pelo mercado. O conhecimento sobre os pontos fortes e fracos da organização e das oportunidades e ameaças oferecidas pelo ambiente onde esta organização está inserida é a base para a montagem de uma matriz, em que é possível desenvolver estratégias específicas sobre cada um dos pontos de atuação. Deste confronto devem sair as principais idéias no delineamento das diretrizes para a eficácia organizacional.

Uma vez a administração ter identificado as principais oportunidades e ameaças enfrentadas pela empresa, é possível caracterizar sua atratividade global. Quatro resultados são possíveis:

- Um negócio ideal é alto em termos de oportunidades e baixo em termos de ameaças;
- Um negócio especulativo é alto tanto em termos de oportunidades como de ameaças;
- Um negócio maduro é baixo em termos de oportunidades e baixo em ameaças;
- Um negócio arriscado é baixo em termos de oportunidades e alto em ameaças.

7) Análise do Ambiente Externo

OPORTUNIDADES:

Sociais: Prover maior acesso à informação para famílias mais carentes.

Políticas: Início de programas educacionais promovido pelo governo Federal para várias regiões do Brasil.

Econômicas: Com a projeção de crescimento do PIB de 4% em 2004 (Fonte: *Revista Conjuntura Econômica, janeiro 2004, seção de índices econômicos*), haverá um maior impacto no negócio da Lan House porque aumentará a renda do consumidor que conseqüentemente promoverá um aumento de consumo.

Tecnológicas: Wireless Lan (Rede sem cabeamento) – computadores interligados sem o uso de cabos (redução de custos de manutenção).

AMEAÇAS:

Sociais: Falta de informação do grande público sobre o uso da internet nas Lan Houses.

Políticas: Mudanças das leis municipais, promovendo uma maior burocracia para os estabelecimentos.

Econômicas: Com a visão de crescimento da economia (PIB crescimento de 4% em 2004) o consumo de micro computadores poderá crescer, transferindo as demandas de Lan House para dentro das residências.

Tecnológicas: Mudança de novos acessos à internet.

8) Análise do Ambiente Interno

Pontos Fortes: Conexão em alta velocidade. Servidor próprio, sem queda de conexão. Baixo custo para usuário.

Atendimento:

- Ambiente aconchegante para a entrada dos clientes com espaço que convida a navegação ao mundo digital, porém, com o sexto sentido de estarem em suas próprias casas.

Operacional:

- Foco em conexão de alta velocidade, com servidor próprio, proporcionando qualidade dos serviços utilizados;
- Alto custo/benefício oferecido ao cliente.

Serviços :

- Campanhas educacionais com escolas próximas a Lan House e com preços promocionais.

Pontos Fracos: Falta de agilidade em um mercado aonde a competição e os novos produtos são diferentes dos “corriqueiros”.

Desenvolvimento Tecnológico :

- Falta de agilidade em um mercado aonde a competição e os novos produtos são diferenciais para sobrevivência.

9) Dados e Projeções Financeiras

Investimentos Necessários

Representa os recursos necessários para a implantação do projeto, visando à aquisição de máquinas e equipamentos, móveis e utensílios e equipamentos de informática. O investimento inicial do empreendimento é de R\$ 27.266,82 de acordo com planilha a seguir.

PLANO DE INVESTIMENTO

INVESTIMENTO INICIAL	R\$ 27.266,82
-----------------------------	----------------------

INVESTIMENTO FIXO	Unidade	R\$	Total
Móveis e Utensílios			R\$ 3.270,00
Cadeira secretária giratória c/ braços	12	85,00	R\$ 1.020,00
Balcões	2	410,00	R\$ 820,00
Armário	1	250,00	R\$ 250,00
Baias para Lan House	11	80,00	R\$ 880,00
Arquivo c/ 4 gavetas	1	300,00	R\$ 300,00
Máquinas e Equipamentos			R\$ 18.329,00
CPU Pentium 4 3.2 Ghz 1GB HD 160G DVD-RW LCD 17"	1	1.599,00	R\$ 1.599,00
CPU Celeron 2.66 Ghz 256 MB 80GB DVDRW Linux LCD 15"	11	990,00	R\$ 10.890,00
Servidor	1	900,00	R\$ 900,00
Hub	1	350,00	R\$ 350,00
WebCam	11	79,00	R\$ 869,00
Fone de Ouvido	11	39,00	R\$ 429,00
Multifuncional	2	399,00	R\$ 798,00
Softwares - Jogos	20	15,00	R\$ 300,00
Estabilizador	12	52,00	R\$ 624,00
Central de Condicionador de Ar	1	1.200,00	R\$ 1.200,00
Bebedouro	1	300,00	R\$ 300,00
Aparelho Telefônico	1	70,00	R\$ 70,00
Total			R\$ 21.599,00

Despesas Pré Operacionais			R\$ 1.960,00
Gastos com Instalações	1	700,00	R\$ 700,00
Instalação e Configuração de equipamentos	12	30,00	R\$ 360,00
Despesas com Marketing	1	300,00	R\$ 300,00
Legalização da empresa	1	600,00	R\$ 600,00

Custo Variável			R\$ 425,00
Resma de Papel A4	10	12,00	R\$ 120,00
Cartucho Multifuncional	2	60,00	R\$ 120,00
CD Room 100 unidades	1	75,00	R\$ 75,00
DVD 100 unidades	1	110,00	R\$ 110,00

Custos Fixos			R\$ 3.229,82
Aluguel de uma Sala	1	350,00	R\$ 350,00
Aluguel Software de gerenciamento p/ Lan House	1	35,00	R\$ 35,00
Internet Banda Larga	1	90,00	R\$ 90,00
Contador	1	380,00	R\$ 380,00
Funcionário	2	380,00	R\$ 760,00
Energia Elétrica	total	1.544,82	R\$ 1.544,82
Linha Telefônica	1	70,00	R\$ 70,00

Despesas Fixas			R\$ 53,00
Lixeira	10	3,00	R\$ 30,00
Vassoura	2	2,50	R\$ 5,00
Flanela	3	1,00	R\$ 3,00
Alcool	3	3,00	R\$ 9,00
Desinfetante	2	3,00	R\$ 6,00

Fontes dos Recursos Financeiros

Os recursos financeiros para implantação do empreendimento têm origem principalmente de recursos de terceiros. Isso acontece por que todo o ativo imobilizado necessário será adquirido mediante compras a prazo.

Como podemos ver no balanço patrimonial inicial, os recursos de terceiros somam R\$ 23.559,00 enquanto que os recursos próprios são de R\$ 8.707,82.

Balço Patrimonial de Abertura da Virtual Lan House			
Ativo Circulante	3.707,82	Passivo Circulante	23.559,00
Disponibilidade	3.707,82	Contas a Pagar	23.559,00
Caixa	3.229,82		
Estoque de Material Limpeza	53,00		
Estoque de Material Expediente	425,00		
Realizável a Longo Prazo			
Permanente	23.559,00	Exigível a Longo Prazo	
Investimento			
Imobilizado	21.599,00	Patrimônio Líquido	3.707,82
Móveis e Utensílios	3.270,00	Capital Social	3.707,82
Computadores e Periféricos	18.329,00		
(-) Depreciação Acumulada			
Diferido	1.960,00		
Gastos de Organização	1.960,00		
(-) Amortização Acumulada			
Total do Ativo	27.266,82	Total do Passivo	27.266,82

Análise do Ponto de Equilíbrio

È a representação do equilíbrio do faturamento e custos projetados, ou seja, o nível de atividade no seu estágio mínimo no qual a empresa deva operar para conseguir sanar seus custos, não ocorrendo nem lucro nem prejuízo.

Quadro Estrutural de Custos

Neste ponto do trabalho apresentaremos o quadro estrutural de custos do empreendimento:

Quadro Estrutural de Custo			
Custos Fixos			
Produto	Quantidade	Valor Unitário (R\$)	Valor Total (R\$)
Aluguel de Sala	1	350,00	350,00
Internet Banda Larga	1	90,00	90,00
Contador	1	380,00	380,00
Funcionário	2	380,00	760,00
Aluguel Software	1	35,00	35,00
Linha telefônica Tx Mensal	1	70,00	70,00
Depreciações	1	2.159,88	2.159,88
Energia Elétrica		1.544,82	1.544,82
Total Custos Fixos		R\$ 5.009,70	R\$ 5.389,70

Custos Variáveis			
Produto	Quantidade	Valor Unitário (R\$)	Valor Total(R\$)
Lixeira	10	3,00	3,00
Vassoura	2	2,50	5,00
Flanela	3	1,00	3,00
Alcool	3	3,00	9,00
Desinfetante	2	3,00	6,00
Resma de Papel A4	10	12,00	120,00
Cartucho Multifuncional	2	60,00	120,00
CD R 100 UNID	1	75,00	75,00
DVD 100 UNID	1	110,00	110,00
Total Custos Variáveis		R\$ 269,50	R\$ 451,00

Energia Elétrica	Potência (W)	Uso horas/mês*	Consumo mensal (KWh)
Ar condicionado 20.000 Btu/h	2.300	364	R\$ 837,20
12 Computadores	150	364	R\$ 655,20
2 Impressoras	24	364	R\$ 8,74
6 Lâmpadas Fluorescentes	60	364	R\$ 43,68
Total	2.534	1456	R\$ 1.544,82

Folha do Produto

Nesta parte do trabalho apresentaremos a Folha do Produto, nele está contido os custos variáveis e o rateio dos custos fixos para a formação do valor final do produto. Este relatório se encontra no final deste trabalho.

Preço de Venda

O preço de venda será anexado no final do trabalho.

Ponto de Equilíbrio

O Ponto de Equilíbrio serve para demonstrar quantos produtos temos que vender para suprir os nossos custos e não termos prejuízos no exercício, conforme o quadro abaixo:

PONTO DE EQUILIBRIO

$$PE = \frac{\text{Custo e Despesas Fixas}}{\text{Margem de Contribuição Unitária}}$$

$$\text{Margem de Contribuição = Unitária} = \text{Preço de Venda} - \text{Custos Variáveis}$$

PRODUTOS	PREÇO DE VENDA	Custos Variáveis	Custos Fixos Mensal	Margem de Contribuição Unitária	Ponto de Equilíbrio Unitário
Internet de Alta Velocidade	1,85	0,44	1,27	1,41	0,90
Jogos em Rede	1,85	0,44	1,27	1,41	0,90
Scanner	0,97	0,32	0,73	0,65	1,12
Fax	1,01	0,61	2,27	0,40	5,71
Xerox	0,15	0,11	0,23	0,04	6,24
Encadernação	2,36	0,57	1,22	1,78	0,68
Impressão	0,45	0,20	0,41	0,24	1,66
Gravação de CD R	8,00	2,35	3,65	5,65	0,65
Gravação de DVD	10,59	2,71	3,65	7,89	0,46
Digitação	1,00	0,21	0,49	0,79	0,62

TESTE DO PONTO DE EQUILIBRIO

$$PV = 1,50 \times 0,59 = 0,89$$

$$CV = 80,00 \times 51,52 = 6766,73$$

$$CT = CV + CF$$

$$LUCRO = PV - CT$$

?????

PRODUTOS	PREÇO DE VENDA	Custos Variáveis	Custos Fixos Mensal	CUSTO TOTAL	LUCRO
Internet de Alta Velocidade	1,67	0,40	1,27	1,67	-
Jogos em Rede	1,67	0,40	1,27	1,67	-
Scanner	1,09	0,36	0,73	1,09	-
Fax	5,77	3,50	2,27	5,77	-
Xerox	0,95	0,72	0,23	0,95	-
Encadernação	1,61	0,39	1,22	1,61	-
Impressão	0,74	0,34	0,41	0,74	-
Gravação de CD R	5,17	1,52	3,65	5,17	-
Gravação de DVD	4,90	1,25	3,65	4,90	-
Digitação	0,62	0,13	0,49	0,62	-

Margem de Contribuição

É uma ferramenta que auxilia os gestores das empresas na administração e análise dos custos.

A margem de contribuição é a diferença entre o preço unitário de venda de um produto e o custo variável daquela unidade do referido produto.

Fluxo de Caixa

Relatório contábil não obrigatório pelo fisco sendo de relevância para os tomadores de decisão. Evidencia a entrada de recursos pelo caixa assim como a saída destes gerando um resultado em um determinado período.

A demonstração de fluxo de caixa é uma demonstração dinâmica, explica de forma detalhada o que ocorreu dentro de um período além de solucionar situações controversas na entidade como, por exemplo, porque houve prejuízo se o numerário em caixa aumentou, porque a empresa teve lucro extraordinário, mas o numerário em caixa esta baixo não podendo honrar suas dívidas. Portanto esta demonstração ajuda o administrador a planejar o financeiro da entidade ajudando no controle e na aplicação de fundos.

Demonstração do Resultado do Exercício

As contas de Resultado representam o lucro ou o prejuízo da entidade em um determinado período. No final de cada período é confrontado o resultado denomina-se este fato de Independência Absoluta de Períodos. O confronto de receitas e despesas pode resultar em lucro ou prejuízo para a entidade de acordo com o resultado confrontado.

Análise das Demonstrações Contábeis

Índices de Liquidez

Têm por objetivo, evidenciar a capacidade de pagamento das empresas, ou seja, a capacidade que as empresas possuem de honrar suas dívidas.

As análise dos índices de liquidez da VIRTUAL LAN HOUSE são descritos a seguir:

a) Índice de liquidez geral ou total

É obtido através da comparação do Ativo Circulante mais o Realizável a Longo Prazo, com o passivo circulante mais o exigível a longo prazo. Tem por finalidade, avaliar a capacidade de pagamento das dívidas de curto e longo prazo da empresa.

Ao analisarmos o Quociente de Liquidez Global, chegamos a seguinte análise: que para cada real de dívidas totais (seja de curto ou longo prazo) com terceiros (passivo exigível), a empresa dispõe de R\$ 4,32 no primeiro ano de funcionamento e esse índice

vai aumentando no decorrer dos anos, logo, podemos concluir que a empresa está bem financeiramente, pois tem condições de pagar suas dívidas de curto e longo prazo.

b) Índice de liquidez corrente ou comum

Este índice relaciona quantos reais dispomos imediatamente disponíveis e conversíveis em curto prazo em dinheiro às dívidas de curto prazo. Relaciona diretamente o AC ao PC. Determina o quanto esta empresa tem em bens e direitos de curto prazo em relação a cada unidade monetária que deve pagar no mesmo período.

Isso indica que para cada real de dívida de curto prazo (Passivo Circulante), a empresa dispõe no ativo circulante de R\$ 4,32 no primeiro ano de vida da empresa, sendo que esse índice vem crescendo no decorrer dos anos. Logo, a empresa poderá pagar suas dívidas tranquilamente com seus fornecedores.

c) Índice de Liquidez Seca

É utilizado para avaliar a capacidade de pagamento das obrigações de curto prazo sem considerar os estoques, ou seja, procura medir a habilidade da empresa em cumprir com suas obrigações sem ter que converter estoque em caixa.

Analisando o Quociente de Liquidez Seca, chegamos a seguinte análise no decorrer dos anos: como seu quociente foi maior que 1, isso significa que os estoques da empresa não estão comprometidos com as dívidas com terceiros. Logo, a empresa poderá liquidar suas dívidas com segurança e na data correta do pagamento, sem precisar utilizar seus estoques.

d) Índice de Liquidez Imediata ou Instantânea, ou Índice de Disponibilidades

É utilizado para medir a capacidade da empresa de honrar suas dívidas de curto prazo apenas com a utilização das disponibilidades, ou seja, com o que possui em caixa e bancos, sem a necessidade de utilização dos estoques, ou de esperar pelos recebimentos ou pelo resgate de aplicações de curto prazo.

De acordo com os nossos Quocientes de Liquidez Imediata, podemos chegar à seguinte análise, ou seja, que somente com essas disponibilidades a empresa poderá sanar suas obrigações a curto prazo.

Quocientes de endividamento

Estes quocientes têm a finalidade de evidenciar as fontes do financiamento do Ativo (aplicação de recursos), ou seja, se a empresa utiliza como fonte de financiamento os Recursos Próprios (Patrimônio Líquido) ou os Recursos de Terceiros (Passivo Circulante + Exigível a Longo Prazo) e em que proporção. Relacionam, portanto, as origens de recursos entre si, indicando a dependência da empresa com relação a capital de terceiros.

a) Quociente de Participação de Capitais de Terceiros sobre Recursos Totais

Estabelecendo a relação entre recursos de terceiros (exigível total) com recursos totais (exigível total e patrimônio líquido), mede a porcentagem que o endividamento representa sobre os fundos totais. Também significa qual a porcentagem do ativo total financiada com recursos de terceiros.

b) Quociente de Participação das Dívidas de Curto Prazo sobre Endividamento Total

Estabelece a relação entre as dívidas de curto prazo (vencimentos dentro do exercício seguinte) com as dívidas totais, ou seja, demonstra como está formado o endividamento, por isso, este quociente também é conhecido como composição do endividamento.

c) Quociente de Participação de Capitais de Terceiros sobre Capitais Próprios

Ao estabelecer a relação entre capitais de terceiros (exigível total - passivo circulante e exigível em longo prazo) e capitais próprios (patrimônio líquido), retrata a dependência da empresa em relação a recursos de terceiros.

d) Imobilização do Capital Próprio

Relaciona ativo permanente com capitais próprios (patrimônio líquido), indicando quanto do PL da empresa está aplicado no Ativo Permanente.

Quocientes de Rentabilidade

Medem a capacidade da empresa para retribuir os capitais investidos, sejam estes capitais próprios ou de terceiros, ou seja, quanto o capital investido rendeu, evidenciando se os recursos foram aplicados de maneira racional.

a) Giro do Ativo

Mede o volume de vendas em relação ao investimento total, evidenciando a eficiência com que foram aplicados os recursos, ou seja, a eficiência com a qual os ativos da empresa estão sendo usados para gerar vendas.

b) Margem de Lucro sobre as Vendas

Representa a lucratividade que a empresa atingiu, em função das vendas líquidas do período.

c) Margem de Lucro sobre as Vendas e Giro do Ativo: pontos importantes para a análise

Uma empresa com um baixo quociente de giro do ativo, não estará necessariamente em uma situação complicada, pois a baixa rotatividade do ativo pode ser compensada na margem de lucro.

d) Rentabilidade do Ativo

Retrata a lucratividade que a empresa obtém em relação a seu ativo. Trata-se de um quociente muito relevante, à medida que evidencia a lucratividade das aplicações dos recursos.

e) Rentabilidade do Patrimônio Líquido

Este quociente evidencia a taxa de rendimento do capital próprio investido. Deve ser comparado a alternativas de investimento e com os índices de outras empresas do mesmo setor, porte e região geográfica.

Termômetro de Insolvência

Percebemos que o Termômetro de Insolvência da empresa em estudo tem se apresentado com um resultado nos 5 anos positivo. Haja vista a variação de um ano ao outro. Por se tratar de um valor maior que zero nos seguintes anos, podemos constatar que a empresa está em situação de conforto para com as suas obrigações, ou seja, apresenta garantia econômica e financeira para honrar seus compromissos. No entanto podemos ficar tranquilos, pois a nossa empresa está totalmente livre de qualquer fato que venha a atrapalhar o andamento dos negócios.

10) Conclusão

O mundo está passando por constantes mudanças tecnológicas e comportamentais, desta forma, o mundo virtual se mostra a cada dia mais promissor devido à busca incessante por entretenimento e informação.

No Brasil, com a visão de crescimento projetada por instituições financeiras e políticas, torna ainda mais atrativo este mercado.

Este estudo demonstra a viabilidade econômica, financeira e social do negócio proposto, lan house, em um mercado em completa expansão com ótimas oportunidades para geração de receita e incremento de negocio.

11) BIBLIOGRAFIA

IUDÍCIBUS, Sérgio de. *Análise de Balanços*. 5. Ed. São Paulo: Atlas, 1998.

MOREIRA, Héber Lavor. *Curso de Análise dos Demonstrativos Financeiros*.

Disponível em: <<http://www.peritocontador.com.br>>. Acesso em 01.09.2007.

ANEXOS

FOLHA DO PRODUTO						
1- Internet de Alta Velocidade / 2- Jogos em Rede						
Custos	Produtos	Unidades	Valor Total	Preço/nº Serviços	Preço/hora Mês	
Fixos	Aluguel de Sala	1	R\$ 350,00	R\$ 35,00	R\$ 0,10	
	Internet Banda Larga	1	R\$ 90,00	R\$ 45,00	R\$ 0,12	
	Contador	1	R\$ 380,00	R\$ 38,00	R\$ 0,10	
	Funcionário	2	R\$ 760,00	R\$ 76,00	R\$ 0,21	
	Mensalidade Software	1	R\$ 35,00	R\$ 17,50	R\$ 0,05	
	Linha telefônica Tx Mensal	1	R\$ 70,00	R\$ 35,00	R\$ 0,10	
	Depreciação	1	R\$ 2.159,88	R\$ 215,99	R\$ 0,59	
	TOTAL FIXOS			R\$ 3.844,88	R\$ 462,49	R\$ 1,27
Variável	Energia Elétrica	Total	R\$ 1.544,82			
	Computador	12	R\$ 655,20	R\$ 65,52	R\$ 0,18	
	Ar condicionado	1	R\$ 837,20	R\$ 83,72	R\$ 0,23	
	Lâmpadas Fluorescentes	6	R\$ 43,68	R\$ 4,37	R\$ 0,01	
	Impressora	2	R\$ 8,74	R\$ 1,75	R\$ 0,00	
	Lixeira	10	R\$ 30,00	R\$ 3,00	R\$ 0,01	
	Vassoura	2	R\$ 5,00	R\$ 0,50	R\$ 0,00	
	Flanela	3	R\$ 3,00	R\$ 0,30	R\$ 0,00	
	Álcool	3	R\$ 9,00	R\$ 0,90	R\$ 0,00	
	Desinfetante	2	R\$ 6,00	R\$ 0,60	R\$ 0,00	
	TOTAL VARIÁVEL			R\$ 1.597,82	R\$ 160,66	R\$ 0,44
TOTAL DA FOLHA PRODUTO			R\$ 5.442,70	R\$ 623,14	R\$ 1,71	

3 - Scanner						
Custos	Produtos	Unidades	Valor Total	Preço/unt.	Preço/ Scaneamento	
Fixos	Aluguel de Sala	1	R\$ 350,00	R\$ 35,00	R\$ 0,07	
	Contador	1	R\$ 380,00	R\$ 38,00	R\$ 0,08	
	Funcionário	2	R\$ 760,00	R\$ 76,00	R\$ 0,15	
	Depreciação	1	R\$ 2.159,88	R\$ 215,99	R\$ 0,43	
	TOTAL FIXOS			R\$ 3.649,88	R\$ 364,99	R\$ 0,73
Variável	Energia Elétrica	Total	R\$ 1.544,82			
	Computador	12	R\$ 655,20	R\$ 65,52	R\$ 0,13	
	Ar condicionado	1	R\$ 837,20	R\$ 83,72	R\$ 0,17	
	Lâmpadas Fluorescentes	6	R\$ 43,68	R\$ 4,37	R\$ 0,01	
	Impressora	2	R\$ 8,74	R\$ 1,75	R\$ 0,00	
	Lixeira	10	R\$ 30,00	R\$ 3,00	R\$ 0,01	
	Vassoura	2	R\$ 5,00	R\$ 0,50	R\$ 0,00	
	Flanela	3	R\$ 3,00	R\$ 0,30	R\$ 0,00	
	Álcool	3	R\$ 9,00	R\$ 0,90	R\$ 0,00	
	Desinfetante	2	R\$ 6,00	R\$ 0,60	R\$ 0,00	
	TOTAL VARIÁVEL			R\$ 1.597,82	R\$ 160,66	R\$ 0,32
TOTAL DA FOLHA PRODUTO			R\$ 5.247,70	R\$ 525,64	R\$ 1,05	

FOLHA DO PRODUTO

4- Fax					
Custos	Produtos	Unidades	Valor Total	Preço/nº Serviços.	Preço/ Fax
Fixos	Aluguel de Sala	1	R\$ 350,00	R\$ 35,00	R\$ 1,17
	Contador	1	R\$ 380,00	R\$ 38,00	R\$ 0,13
	Funcionário	2	R\$ 760,00	R\$ 76,00	R\$ 0,25
	Depreciação	1	R\$ 2.159,88	R\$ 215,99	R\$ 0,72
TOTAL FIXOS			R\$ 3.649,88	R\$ 364,99	R\$ 2,27
Variável	Energia Elétrica	Total	R\$ 1.544,82		
	Computador	12	R\$ 655,20	R\$ 65,52	R\$ 0,22
	Ar condicionado	1	R\$ 837,20	R\$ 83,72	R\$ 0,28
	Lâmpadas Fluorescentes	6	R\$ 43,68	R\$ 4,37	R\$ 0,01
	Impressora	2	R\$ 8,74	R\$ 1,75	R\$ 0,00
	Resma de Papel A4	10	R\$ 120,00	R\$ 40,00	R\$ 0,04
	Cartucho Multifuncional	2	R\$ 120,00	R\$ 40,00	R\$ 0,04
	Lixeira	10	R\$ 30,00	R\$ 3,00	R\$ 0,01
	Vassoura	2	R\$ 5,00	R\$ 0,50	R\$ 0,00
	Flanela	3	R\$ 3,00	R\$ 0,30	R\$ 0,00
	Álcool	3	R\$ 9,00	R\$ 0,90	R\$ 0,00
	Desinfetante	2	R\$ 6,00	R\$ 0,60	R\$ 0,00
TOTAL VARIÁVEL			R\$ 1.837,82	R\$ 240,66	R\$ 0,61
TOTAL DA FOLHA PRODUTO			R\$ 5.487,70	R\$ 605,64	R\$ 2,88

5- Xerox					
Custos	Produtos	Unidades	Valor Total	Preço/nº Serviços.	Preço/ Xerox
Fixos	Aluguel de Sala	1	R\$ 350,00	R\$ 35,00	R\$ 0,02
	Contador	1	R\$ 380,00	R\$ 38,00	R\$ 0,02
	Funcionário	2	R\$ 760,00	R\$ 76,00	R\$ 0,05
	Depreciação	1	R\$ 2.159,88	R\$ 215,99	R\$ 0,13
TOTAL FIXOS			R\$ 3.649,88	R\$ 364,99	R\$ 0,23
Variável	Energia Elétrica	Total	R\$ 1.544,82		
	Computador	12	R\$ 655,20	R\$ 65,52	R\$ 0,04
	Ar condicionado	1	R\$ 837,20	R\$ 83,72	R\$ 0,05
	Lâmpadas Fluorescentes	6	R\$ 43,68	R\$ 4,37	R\$ 0,00
	Impressora	2	R\$ 8,74	R\$ 1,75	R\$ 0,00
	Resma de Papel A4	10	R\$ 120,00	R\$ 40,00	R\$ 0,01
	Cartucho Multifuncional	2	R\$ 120,00	R\$ 40,00	R\$ 0,01
	Lixeira	10	R\$ 30,00	R\$ 3,00	R\$ 0,00
	Vassoura	2	R\$ 5,00	R\$ 0,50	R\$ 0,00
	Flanela	3	R\$ 3,00	R\$ 0,30	R\$ 0,00
	Álcool	3	R\$ 9,00	R\$ 0,90	R\$ 0,00
	Desinfetante	2	R\$ 6,00	R\$ 0,60	R\$ 0,00
TOTAL VARIÁVEL			R\$ 1.837,82	R\$ 240,66	R\$ 0,11
TOTAL DA FOLHA PRODUTO			R\$ 5.487,70	R\$ 605,64	R\$ 0,34

FOLHA DO PRODUTO

6- Encadernação

Custos	Produtos	Unidades	Valor Total	Preço/nº Serviços.	Preço/ Encadernação
Fixos	Aluguel de Sala	1	R\$ 350,00	R\$ 35,00	R\$ 0,12
	Contador	1	R\$ 380,00	R\$ 38,00	R\$ 0,13
	Funcionário	2	R\$ 760,00	R\$ 76,00	R\$ 0,25
	Depreciação	1	R\$ 2.159,88	R\$ 215,99	R\$ 0,72
TOTAL FIXOS			R\$ 3.649,88	R\$ 364,99	R\$ 1,22
Variável	Energia Elétrica	Total	R\$ 1.544,82		
	Computador	12	R\$ 655,20	R\$ 65,52	R\$ 0,22
	Ar condicionado	1	R\$ 837,20	R\$ 83,72	R\$ 0,28
	Lâmpadas Fluorescentes	6	R\$ 43,68	R\$ 4,37	R\$ 0,01
	Impressora	2	R\$ 8,74	R\$ 1,75	R\$ 0,00
	Resma de Papel A4	10	R\$ 120,00	R\$ 40,00	R\$ 0,04
	Lixeira	10	R\$ 30,00	R\$ 3,00	R\$ 0,01
	Vassoura	2	R\$ 5,00	R\$ 0,50	R\$ 0,00
	Flanela	3	R\$ 3,00	R\$ 0,30	R\$ 0,00
	Álcool	3	R\$ 9,00	R\$ 0,90	R\$ 0,00
	Desinfetante	2	R\$ 6,00	R\$ 0,60	R\$ 0,00
TOTAL VARIÁVEL			R\$ 1.717,82	R\$ 200,66	R\$ 0,57
TOTAL DA FOLHA PRODUTO			R\$ 5.367,70	R\$ 565,64	R\$ 1,79

7- Impressão

Custos	Produtos	Unidades	Valor Total	Preço/nº Serviços.	Preço/ Impressão
Fixos	Aluguel de Sala	1	R\$ 350,00	R\$ 35,00	R\$ 0,04
	Contador	1	R\$ 380,00	R\$ 38,00	R\$ 0,04
	Funcionário	2	R\$ 760,00	R\$ 76,00	R\$ 0,08
	Depreciação	1	R\$ 2.159,88	R\$ 215,99	R\$ 0,24
TOTAL FIXOS			R\$ 3.649,88	R\$ 364,99	R\$ 0,41
Variável	Energia Elétrica	Total	R\$ 1.544,82		
	Computador	12	R\$ 655,20	R\$ 65,52	R\$ 0,07
	Ar condicionado	1	R\$ 837,20	R\$ 83,72	R\$ 0,09
	Lâmpadas Fluorescentes	6	R\$ 43,68	R\$ 4,37	R\$ 0,00
	Impressora	2	R\$ 8,74	R\$ 1,75	R\$ 0,00
	Resma de Papel A4	10	R\$ 120,00	R\$ 40,00	R\$ 0,01
	Cartucho Multifuncional	2	R\$ 120,00	R\$ 40,00	R\$ 0,01
	Lixeira	10	R\$ 30,00	R\$ 3,00	R\$ 0,00
	Vassoura	2	R\$ 5,00	R\$ 0,50	R\$ 0,00
	Flanela	3	R\$ 3,00	R\$ 0,30	R\$ 0,00
	Álcool	3	R\$ 9,00	R\$ 0,90	R\$ 0,00
	Desinfetante	2	R\$ 6,00	R\$ 0,60	R\$ 0,00
TOTAL VARIÁVEL			R\$ 1.837,82	R\$ 240,66	R\$ 0,20
TOTAL DA FOLHA PRODUTO			R\$ 5.487,70	R\$ 605,64	R\$ 0,61

FOLHA DO PRODUTO

8- Gravação de CD R

Custos	Produtos	Unidades	Valor Total	Preço/nº Serviços	Preço/CD
Fixos	Aluguel de Sala	1	R\$ 350,00	R\$ 35,00	R\$ 0,35
	Contador	1	R\$ 380,00	R\$ 38,00	R\$ 0,38
	Funcionário	2	R\$ 760,00	R\$ 76,00	R\$ 0,76
	Depreciação	1	R\$ 2.159,88	R\$ 215,99	R\$ 2,16
TOTAL FIXOS			R\$ 3.649,88	R\$ 364,99	R\$ 3,65
Variável	Energia Elétrica	Total	R\$ 1.544,82		
	Computador	12	R\$ 655,20	R\$ 65,52	R\$ 0,66
	Ar condicionado	1	R\$ 837,20	R\$ 83,72	R\$ 0,84
	Lâmpadas Fluorescentes	6	R\$ 43,68	R\$ 4,37	R\$ 0,04
	Impressora	2	R\$ 8,74	R\$ 0,87	R\$ 0,01
	Lixeira	10	R\$ 30,00	R\$ 3,00	R\$ 0,03
	Vassoura	2	R\$ 5,00	R\$ 0,50	R\$ 0,01
	Flanela	3	R\$ 3,00	R\$ 0,30	R\$ 0,00
	Álcool	3	R\$ 9,00	R\$ 0,90	R\$ 0,01
	Desinfetante	2	R\$ 6,00	R\$ 0,60	R\$ 0,01
	CD R 100 UNID	1	R\$ 75,00	R\$ 75,00	R\$ 0,75
TOTAL VARIÁVEL			R\$ 1.672,82	R\$ 234,78	R\$ 2,35
TOTAL DA FOLHA PRODUTO			R\$ 5.322,70	R\$ 599,77	R\$ 6,00

9- Gravação de DVD

Custos	Produtos	Unidades	Valor Total	Preço/nº Serviç.	Preço/DVD
Fixos	Aluguel de Sala	1	R\$ 350,00	R\$ 35,00	R\$ 0,35
	Contador	1	R\$ 380,00	R\$ 38,00	R\$ 0,38
	Funcionário	2	R\$ 760,00	R\$ 76,00	R\$ 0,76
	Depreciação	1	R\$ 2.159,88	R\$ 215,99	R\$ 2,16
TOTAL FIXOS			R\$ 3.649,88	R\$ 364,99	R\$ 3,65
Variável	Energia Elétrica	Total	R\$ 1.544,82		
	Computador	12	R\$ 655,20	R\$ 65,52	R\$ 0,66
	Ar condicionado	1	R\$ 837,20	R\$ 83,72	R\$ 0,84
	Lâmpadas Fluorescentes	6	R\$ 43,68	R\$ 4,37	R\$ 0,04
	Impressora	2	R\$ 8,74	R\$ 1,75	R\$ 0,02
	Lixeira	10	R\$ 30,00	R\$ 3,00	R\$ 0,03
	Vassoura	2	R\$ 5,00	R\$ 0,50	R\$ 0,01
	Flanela	3	R\$ 3,00	R\$ 0,30	R\$ 0,00
	Álcool	3	R\$ 9,00	R\$ 0,90	R\$ 0,01
	Desinfetante	2	R\$ 6,00	R\$ 0,60	R\$ 0,01
	DVD 100 UNID	1	R\$ 110,00	R\$ 110,00	R\$ 1,10
TOTAL VARIÁVEL			R\$ 1.707,82	R\$ 270,66	R\$ 2,71
TOTAL DA FOLHA PRODUTO			R\$ 5.357,70	R\$ 635,64	R\$ 6,36

FOLHA DO PRODUTO

10 - Digitação

Custos	Produtos	Unidades	Valor Total	Preço/nº Serviços	Preço/pág. Digitada
Fixos	Aluguel de Sala	1	R\$ 350,00	R\$ 35,00	R\$ 0,05
	Contador	1	R\$ 380,00	R\$ 38,00	R\$ 0,05
	Funcionário	2	R\$ 760,00	R\$ 76,00	R\$ 0,10
	Depreciação	1	R\$ 2.159,88	R\$ 215,99	R\$ 0,29
	TOTAL FIXOS		R\$ 3.649,88	R\$ 364,99	R\$ 0,49
Variável	Energia Elétrica	Total	R\$ 1.544,82		
	Computador	12	R\$ 655,20	R\$ 65,52	R\$ 0,09
	Ar condicionado	1	R\$ 837,20	R\$ 83,72	R\$ 0,11
	Lâmpadas Fluorescentes	6	R\$ 43,68	R\$ 4,37	R\$ 0,01
	Impressora	2	R\$ 8,74	R\$ 1,75	R\$ 0,00
	Lixeira	10	R\$ 30,00	R\$ 3,00	R\$ 0,00
	Vassoura	2	R\$ 5,00	R\$ 0,50	R\$ 0,00
	Flanela	3	R\$ 3,00	R\$ 0,30	R\$ 0,00
	Álcool	3	R\$ 9,00	R\$ 0,90	R\$ 0,00
	Desinfetante	2	R\$ 6,00	R\$ 0,60	R\$ 0,00
	TOTAL VARIÁVEL		R\$ 1.597,82	R\$ 160,66	R\$ 0,21
TOTAL DA FOLHA PRODUTO			R\$ 5.247,70	R\$ 525,64	R\$ 0,70

Preço de Venda

1-Internet de Alta Velocidade

2- Jogos em Rede

Preço de Venda

pv	=	$\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{impostos} + \text{Margem de Lucro})}$
pv	=	$\frac{623,14}{1 - (0,05 + 0,15)}$
pv	=	$\frac{623,14}{0,80}$
pv	=	778,93

Dados p/ Cálculo

ISS	0,05
Marg. Luc.	0,15
Qt. Computador	12
Dias no Mês	30
Horas por dia	14

Teste

Custo Total	623,14
ISS	38,95
Mg. Lucro	116,84
PV	778,93

Preço de Venda Para Cada computador no Dia

pv por comp. em dias	=	$\frac{\text{pv por computador (mês)}}{\text{Dias no Mês}}$
pv por comp. em dias	=	$\frac{778,93}{30}$
pv por comp. em dias	=	25,96

Preço de Venda P/ Cada computador por Hora

pv por comp. em hs	=	$\frac{\text{pv por computador (dia)}}{\text{horas por dia}}$
pv por comp. em hs	=	$\frac{25,96}{14}$
pv por comp. em hs	=	1,85

Preço de Venda

3 - Scanner

Preço de Venda	
pv =	$\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{impostos} + \text{Margem de Lucro})}$
pv =	$\frac{525,64}{1 - (0,05 + 0,70)}$
pv =	$\frac{525,64}{0,25}$
pv =	2.102,58

Dados p/ Cálculo	
ISS	0,05
Marg. Luc.	0,70

Teste	
Custo Total	525,64
ISS	105,13
Mg. Lucro	1.471,80
PV	2.102,58

Preço de Venda Para Cada Scaneamento

pv por comp. em meses =	$\frac{\text{PV}}{\text{Depreciações}}$
pv por comp. em meses =	$\frac{2.102,58}{2159,88}$
pv / impressão =	0,97

Depreciações	2159,88
--------------	---------

Preço de Venda

4 - fax

Preço de Venda	
pv =	$\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{impostos} + \text{Margem de Lucro})}$
pv =	$\frac{605,64}{1 - (0,05 + 0,75)}$
pv =	$\frac{605,64}{0,20}$
pv =	3.028,22

Dados p/ Cálculo	
ISS	0,05
Marg. Luc.	0,75

Teste	
Custo Total	605,64
ISS	151,41
Mg. Lucro	2.271,17
PV	3.028,22

Preço de Venda Para Cada Impressão

por comp. em mes=	$\frac{\text{PV}}{\text{Depreciações}}$
por comp. em mes=	$\frac{3.028,22}{3000}$
pv / impressão =	1,01

quantidade de fax	3000
-------------------	------

Preço de Venda
5 - Xerox

Preço de Venda	
pv =	$\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{impostos} + \text{Margem de Lucro})}$
pv =	$\frac{605,64}{1 - (0,05 + 0,70)}$
pv =	$\frac{605,64}{0,25}$
pv =	2.422,58

Dados p/ Cálculo	
ISS	0,05
Marg. Luc.	0,70

Teste		
Custo Total		605,64
ISS		121,13
Mg. Lucro		1.695,80
PV		2.422,58

Preço de Venda Para Cada Cópia	
pv por comp. em meses =	$\frac{\text{PV}}{\text{qte. Xerox}}$
pv por comp. em meses =	$\frac{2.422,58}{16000}$
pv / impressão =	0,15

Cartuchos / Impressão	
Cart. Multifuncional	Nº Xerox
2	16000

Preço de Venda
6 - Encadernação

Preço de Venda	
pv =	$\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{impostos} + \text{Margem de Lucro})}$
pv =	$\frac{565,64}{1 - (0,05 + 0,87)}$
pv =	$\frac{565,64}{0,08}$
pv =	7.070,55

Dados p/ Cálculo	
ISS	0,05
Marg. Luc.	0,87

Teste		
Custo Total		565,64
ISS		353,53
Mg. Lucro		6.151,38
PV		7.070,55

Preço de Venda Para Cada Cópia	
pv por comp. em meses =	$\frac{\text{PV}}{\text{qte. Encadernação}}$
pv por comp. em meses =	$\frac{7.070,55}{3000}$
pv / impressão =	2,36

Cartuchos / Impressão	
Cart. Multifuncional	Nº encadernação
2	3000

Preço de Venda
7 - Impressão

Preço de Venda	
pv =	$\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{impostos} + \text{Margem de Lucro})}$
pv =	$\frac{605,64}{1 - (0,05 + 0,50)}$
pv =	$\frac{605,64}{0,45}$
pv =	1.345,88

Dados p/ Cálculo	
ISS	0,05
Marg. Luc.	0,50

Teste	
Custo Total	605,64
ISS	67,29
Mg. Lucro	672,94
PV	1.345,88

Preço de Venda Para Cada Cópia	
pv por comp. em meses =	$\frac{\text{PV}}{\text{qte. Encadernação}}$
pv por comp. em meses =	$\frac{1.345,88}{3000}$
pv / impressão =	0,45

Cartuchos / Impressão	
Cart. Multifunc	Nº Impressão
2	3000

Preço de Venda
8 - Gravação CD R

Preço de Venda	
pv =	$\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{impostos} + \text{Margem de Lucro})}$
pv =	$\frac{599,77}{1 - (0,05 + 0,20)}$
pv =	$\frac{599,77}{0,75}$
pv =	799,69

Dados p/ Cálculo	
ISS	0,05
Marg. Luc.	0,20

Teste	
Custo Total	599,77
ISS	39,98
Mg. Lucro	159,94
PV	799,69

Preço de Venda Para Cada computador no Mês	
pv por CD =	$\frac{\text{PV}}{\text{Qt CD}}$
pv por CD =	$\frac{799,69}{100}$
pv por CD =	8,00

Quant. De CD	
Nº de CD mês	
100	

Preço de Venda
9 - Gravação DVD

Preço de Venda					
pv	=		<u>Custo Total</u>		
			1 - (impostos + Margem de Lucro)		
pv	=		635,64		
			1 - (0,05 + 0,35)		
pv	=		<u>635,64</u>		
			0,60		
pv	=				1.059,41

Dados p/ Cálculo	
ISS	0,05
Marg. Luc.	0,35

Teste	
Custo Total	635,64
ISS	52,97
Mg. Lucro	370,79
PV	1.059,41

Preço de Venda Para Cada computador no Mês					
pv por DVD	=		<u>PV</u>		
			Qt DVD		
pv por DVD	=		1.059,41		
			100		
pv por DVD	=				10,59

Quant. De DVD	
N° de DVD mês	100

Preço de Venda
Digitação

Preço de Venda					
pv	=		<u>Custo Total</u>		
			1 - (impostos + Margem de Lucro)		
pv	=		525,64		
			1 - (0,05 + 0,25)		
pv	=		<u>525,64</u>		
			0,70		
pv	=				750,92

Dados p/ Cálculo	
ISS	0,05
Marg. Luc.	0,25

Teste	
Custo Total	525,64
ISS	37,55
Mg. Lucro	187,73
PV	750,92

Preço de Venda Para Cada computador no Mês					
pv por comp. em meses	=		<u>PV</u>		
			Qt Página digitada		
pv por comp. em meses	=		750,92		
			750		
pv por comp. em meses	=				1,00

DIGITAÇÃO	
PÁGINA / MÊS	750

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
Internet de Alta Velocidade		
ITENS	R\$	%
PREÇO DE VENDA	778,93	100,00
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	160,66	20,63
Energia Elétrica		
Computador	65,52	8,41
Ar condicionado	83,72	10,75
Impressora	1,75	0,22
Lâmpadas Fluorescentes	4,37	0,56
Lixeira	3,00	0,39
Vassoura	0,50	0,06
Flanela	0,30	0,04
Alcool	0,90	0,12
Desinfetante	0,60	0,08
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	618,27	79,37
(-) CUSTOS FIXOS	462,49	59,37
Aluguel da Sala	35,00	4,49
Internet Banda Larga	45,00	5,78
Contador	38,00	4,88
Funcionário	76,00	9,76
MensalidadeSoftware	17,50	2,25
Linha telefônica Tx Mensal	35,00	4,49
Depreciação	215,99	27,73
(=) LUCRO	155,79	20,00

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
Jogos em Rede		
ITENS	R\$	%
PREÇO DE VENDA	778,93	100,00
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	160,66	20,63
Energia Elétrica		
Computador	65,52	8,41
Ar condicionado	83,72	10,75
Impressora	1,75	0,22
Lâmpadas Fluorescentes	4,37	0,56
Lixeira	3,00	0,39
Vassoura	0,50	0,06
Flanela	0,30	0,04
Alcool	0,90	0,12
Desinfetante	0,60	0,08
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	618,27	79,37
(-) CUSTOS FIXOS	462,49	59,37
Aluguel	35,00	4,49
Internet Banda Larga	45,00	5,78
Contador	38,00	4,88
Funcionário	76,00	9,76
MensalidadeSoftware	17,50	2,25
Linha telefônica Tx Mensal	35,00	4,49
Depreciação	215,99	27,73
(=) LUCRO	155,79	20,00

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
Scanner		
ITENS	R\$	%
PREÇO DE VENDA	2.102,58	100,00
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	160,66	7,64
Energia Elétrica		
Computador	65,52	3,12
Ar condicionado	83,72	3,98
Impressora	1,75	0,08
Lâmpadas Fluorescentes	4,37	0,21
Lixeira	3,00	0,14
Vassoura	0,50	0,02
Flanela	0,30	0,01
Alcool	0,90	0,04
Desinfetante	0,60	0,03
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	1.941,92	92,36
(-) CUSTOS FIXOS	364,99	17,36
Aluguel da Sala	35,00	1,66
Contador	38,00	1,81
Funcionário	76,00	3,61
Depreciação	215,99	10,27
(=) LUCRO	1.576,93	75,00

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
Fax		
ITENS	R\$	%
PREÇO DE VENDA	3.028,22	100,00
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	160,66	5,31
Energia Elétrica		
Computador	65,52	2,16
Ar condicionado	83,72	2,76
Impressora	1,75	0,06
Lâmpadas Fluorescentes	4,37	0,14
Lixeira	3,00	0,10
Vassoura	0,50	0,02
Flanela	0,30	0,01
Alcool	0,90	0,03
Desinfetante	0,60	0,02
Resma de Papel A4	40,00	1,32
Cartucho Multifuncional	40,00	1,32
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	2.867,56	94,69
(-) CUSTOS FIXOS	364,99	12,05
Aluguel da Sala	35,00	1,16
Contador	38,00	1,25
Funcionário	76,00	2,51
Depreciação	215,99	7,13
(=) LUCRO	2.502,58	82,64

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
Xerox		
ITENS	R\$	%
PREÇO DE VENDA	2.422,58	100,00
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	240,66	9,93
Energia Elétrica		
Computador	65,52	2,70
Ar condicionado	83,72	3,46
Impressora	1,75	0,07
Lâmpadas Fluorescentes	4,37	0,18
Lixeira	3,00	0,12
Vassoura	0,50	0,02
Flanela	0,30	0,01
Alcool	0,90	0,04
Desinfetante	0,60	0,02
Resma de Papel A4	40,00	1,65
Cartucho Multifuncional	40,00	1,65
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	2.181,92	90,07
(-) CUSTOS FIXOS	364,99	15,07
Aluguel da Sala	35,00	1,44
Contador	38,00	1,57
Funcionário	76,00	3,14
Depreciação	215,99	8,92
(=) LUCRO	1.816,93	75,00

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
Encadernação		
ITENS	R\$	%
PREÇO DE VENDA	7.070,55	100,00
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	160,66	2,27
Energia Elétrica		
Computador	65,52	0,93
Ar condicionado	83,72	1,18
Impressora	1,75	0,02
Lâmpadas Fluorescentes	4,37	0,06
Lixeira	3,00	0,04
Vassoura	0,50	0,01
Flanela	0,30	0,00
Alcool	0,90	0,01
Desinfetante	0,60	0,01
Resma de Papel A4	40,00	
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	6.909,89	97,73
(-) CUSTOS FIXOS	364,99	5,16
Aluguel da Sala	35,00	0,50
Contador	38,00	0,54
Funcionário	76,00	1,07
Depreciação	215,99	3,05
(=) LUCRO	6.544,91	92,57

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
Impressão		
ITENS	R\$	%
PREÇO DE VENDA	1.345,88	100,00
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	240,66	17,88
Energia Elétrica		
Computador	65,52	4,87
Ar condicionado	83,72	6,22
Impressora	1,75	0,13
Lâmpadas Fluorescentes	4,37	0,32
Lixeira	3,00	0,22
Vassoura	0,50	0,04
Flanela	0,30	0,02
Alcool	0,90	0,07
Desinfetante	0,60	0,04
Resma de Papel A4	40,00	2,97
Cartucho Multifuncional	40,00	2,97
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	1.105,22	82,12
(-) CUSTOS FIXOS	364,99	27,12
Aluguel da Sala	35,00	2,60
Contador	38,00	2,82
Funcionário	76,00	5,65
Depreciação	215,99	16,05
		0,00
		0,00
		0,00
(=) LUCRO	740,23	55,00

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
Gravação de CD R		
ITENS	R\$	%
PREÇO DE VENDA	799,69	100,00
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	235,66	29,47
Energia Elétrica		
Computador	65,52	8,19
Ar condicionado	83,72	10,47
Impressora	1,75	0,22
Lâmpadas Fluorescentes	4,37	0,55
Lixeira	3,00	0,38
Vassoura	0,50	0,06
Flanela	0,30	0,04
Alcool	0,90	0,11
Desinfetante	0,60	0,08
CD Room 100 UNID	75,00	9,38
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	564,04	70,53
(-) CUSTOS FIXOS	364,99	45,64
Aluguel da Sala	35,00	4,38
Contador	38,00	4,75
Funcionário	76,00	9,50
Depreciação	215,99	27,01
(=) LUCRO	199,05	24,89

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
Gravação de DVD		
ITENS	R\$	%
PREÇO DE VENDA	1.059,41	100,00
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	270,66	25,55
Energia Elétrica		
Computador	65,52	6,18
Ar condicionado	83,72	7,90
Impressora	1,75	0,16
Lâmpadas Fluorescentes	4,37	0,41
Lixeira	3,00	0,28
Vassoura	0,50	0,05
Flanela	0,30	0,03
Alcool	0,90	0,08
Desinfetante	0,60	0,06
DVD 100 UNID	110,00	10,38
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	788,75	74,45
(-) CUSTOS FIXOS	364,99	34,45
Aluguél	35,00	3,30
Contador	38,00	3,59
Funcionário	76,00	7,17
Depreciações	215,99	20,39
(=) LUCRO	423,76	40,00

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
Digitação		
ITENS	R\$	%
PREÇO DE VENDA	720,21	100,00
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	160,66	22,31
Energia Elétrica		
Computador	65,52	9,10
Ar condicionado	83,72	11,62
Impressora	1,75	0,24
Lâmpadas Fluorescentes	4,37	0,61
Lixeira	3,00	0,42
Vassoura	0,50	0,07
Flanela	0,30	0,04
Alcool	0,90	0,12
Desinfetante	0,60	0,08
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	559,56	77,69
(-) CUSTOS FIXOS	364,99	50,68
Aluguél	35,00	4,86
Contador	38,00	5,28
Funcionário	76,00	10,55
Depreciações	215,99	29,99
(=) LUCRO	194,57	27,02

PONTO DE EQUILIBRIO

$$PE = \frac{\text{Custo e Despesas Fixas}}{\text{Margem de Contribuição Unitária}}$$

$$\text{Margem de Contribuição Unitária} = \text{Preço de Venda} - \text{Custos Variáveis}$$

PRODUTOS	PREÇO DE VENDA	Custos Variáveis	Custos Fixos Mensal	Margem de Contribuição Unitária	Ponto de Equilíbrio Unitário
Internet de Alta Velocidade	1,85	0,44	1,27	1,41	0,90
Jogos em Rede	1,85	0,44	1,27	1,41	0,90
Scanner	0,97	0,32	0,73	0,65	1,12
Fax	1,01	0,61	2,27	0,40	5,71
Xerox	0,15	0,11	0,23	0,04	6,24
Encadernação	2,36	0,57	1,22	1,78	0,68
Impressão	0,45	0,20	0,41	0,24	1,66
Gravação de CD R	8,01	2,36	3,65	5,65	0,65
Gravação de DVD	10,59	2,71	3,65	7,89	0,46
Digitação	1,00	0,21	0,49	0,79	0,62

TESTE DO PONTO DE EQUILIBRIO

$$PV = 1,85 \times 0,59 = 1,09$$

$$CV = 80,00 \times 51,52 = 6766,73$$

$$CT = CV + CF$$

$$LUCRO = PV - CT$$

PRODUTOS	PREÇO DE VENDA	Custos Variáveis	Custos Fixos Mensal	CUSTO TOTAL	LUCRO
Internet de Alta Velocidade	1,67	0,40	1,27	1,67	-
Jogos em Rede	1,67	0,40	1,27	1,67	-
Scanner	1,09	0,36	0,73	1,09	-
Fax	5,77	3,50	2,27	5,77	-
Xerox	0,95	0,72	0,23	0,95	-
Encadernação	1,61	0,39	1,22	1,61	-
Impressão	0,74	0,34	0,41	0,74	-
Gravação de CD R	5,17	1,52	3,65	5,17	-
Gravação de DVD	4,90	1,25	3,65	4,90	-
Digitação	0,62	0,13	0,49	0,62	-

Fluxo de Caixa Mensal												
Internet de Alta Velocidade												
	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês
Serviços/unid												
Preço de venda	778,93	778,93	778,93	778,93	778,93	778,93	778,93	778,93	778,93	778,93	778,93	778,93
CAIXA INICIAL	-	311,57	623,14	934,72	1.246,29	1.557,86	1.869,43	2.181,00	2.492,58	2.804,15	3.115,72	3.427,29
RECEBIMENTOS												
FATURAMENTO	934,72	934,72	934,72	934,72	934,72	934,72	934,72	934,72	934,72	934,72	934,72	934,72
RECEITAS À VISTA												
PAGAMENTOS												
CUSTO/DESPESAS VARIÁVEIS	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66
Computador	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52
Air condicionado	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72
Impressora	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
Lâmpadas Fluorescentes	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37
Lixeira	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Vassoura	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
Flanela	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Álcool	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90
Desinfetante	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60
CUSTOS FIXOS	462,49	462,49	462,49	462,49	462,49	462,49	462,49	462,49	462,49	462,49	462,49	462,49
Aluguel de Sala	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00
Internet Banda Larga	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00
Contador	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00
Funcionário	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00
Mensalidade de Software	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50
Linha telefônica Tx Mensal	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00
Depreciação	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99
CUSTO TOTAL	623,14	623,14	623,14	623,14	623,14	623,14	623,14	623,14	623,14	623,14	623,14	623,14
SALDO DE CAIXA	311,57	623,14	934,72	1.246,29	1.557,86	1.869,43	2.181,00	2.492,58	2.804,15	3.115,72	3.427,29	3.738,86

Fluxo de Caixa

Fax

	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês
Serviços/unid												
Preço de venda	3.028,22	3.028,22	3.028,22	3.028,22	3.028,22	3.028,22	3.028,22	3.028,22	3.028,22	3.028,22	3.028,22	3.028,22
CAIXA INICIAL	-	2.502,58	5.005,15	7.507,73	10.010,30	12.512,88	15.015,46	17.518,03	20.020,61	22.523,18	25.025,76	27.528,34
RECEBIMENTOS												
FATURAMENTO	3.028,22	3.028,22	3.028,22	3.028,22	3.028,22	3.028,22	3.028,22	3.028,22	3.028,22	3.028,22	3.028,22	3.028,22
RECEITAS À VISTA												
PAGAMENTOS												
CUSTO/DESPESAS VARIÁVEIS	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66
Com putador	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52
Ar condicionado	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72
Impressora	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
Lâmpadas Fluorescentes	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37
Lixeira	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Vassoura	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
Flanela	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Álcool	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90
Desinfetante	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60
Resma de Papel A4	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00
Cartucho Multifuncional	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00
CUSTOS FIXOS	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99
Aluguel de Sala	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00
Contador	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00
Funcionário	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00
Depreciação	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99
CUSTO TOTAL	525,64	525,64	525,64	525,64	525,64	525,64	525,64	525,64	525,64	525,64	525,64	525,64
SALDO DE CAIXA	2.502,58	5.005,15	7.507,73	10.010,30	12.512,88	15.015,46	17.518,03	20.020,61	22.523,18	25.025,76	27.528,34	30.030,91

Fluxo de Caixa

Xerox

	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês
Serviços/unid												
Preço de venda	2.422,58	2.422,58	2.422,58	2.422,58	2.422,58	2.422,58	2.422,58	2.422,58	2.422,58	2.422,58	2.422,58	2.422,58
CAIXA INICIAL	-	1.816,93	3.633,86	5.450,80	7.267,73	9.084,66	10.901,59	12.718,52	14.535,46	16.352,39	18.169,32	19.986,25
RECEBIMENTOS												
FATURAMENTO	2.422,58	2.422,58	2.422,58	2.422,58	2.422,58	2.422,58	2.422,58	2.422,58	2.422,58	2.422,58	2.422,58	2.422,58
RECEITAS À VISTA												
PAGAMENTOS												
CUSTO/DESPESAS VARIÁVEIS	240,66	240,66	240,66	240,66	240,66	240,66	240,66	240,66	240,66	240,66	240,66	240,66
Com putador	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52
Ar condicionado	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72
Impressora	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
Lâmpadas Fluorescentes	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37
Lixeira	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Vassoura	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
Flanela	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Álcool	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90
Desinfetante	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60
Resma de Papel A4	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00
Cartucho Multifuncional	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00
CUSTOS FIXOS	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99
Aluguel de Sala	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00
Contador	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00
Funcionário	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00
Depreciação	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99
CUSTO TOTAL	605,64	605,64	605,64	605,64	605,64	605,64	605,64	605,64	605,64	605,64	605,64	605,64
SALDO DE CAIXA	1.816,93	3.633,86	5.450,80	7.267,73	9.084,66	10.901,59	12.718,52	14.535,46	16.352,39	18.169,32	19.986,25	21.803,18

Fluxo de Caixa

Encadernação

	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês
Serviços/unid												
Preço de venda	7.070,55	7.070,55	7.070,55	7.070,55	7.070,55	7.070,55	7.070,55	7.070,55	7.070,55	7.070,55	7.070,55	7.070,55
CAIXA INICIAL	-	6.544,91	13.089,81	19.634,72	26.179,62	32.724,53	39.269,44	45.814,34	52.359,25	58.904,15	65.449,06	71.993,97
RECEBIMENTOS												
FATURAMENTO	7.070,55	7.070,55	7.070,55	7.070,55	7.070,55	7.070,55	7.070,55	7.070,55	7.070,55	7.070,55	7.070,55	7.070,55
RECEITAS À VISTA												
PAGAMENTOS												
CUSTO/DESPESAS VARIÁVEIS	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66
Com putador	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52
Ar condicionado	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72
Impressora	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
Lâmpadas Fluorescentes	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37
Lixeira	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Vassoura	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
Flanela	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Álcool	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90
Desinfetante	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60
Resma de Papel A4	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00
CUSTOS FIXOS	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99
Aluguel de Sala	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00
Contador	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00
Funcionário	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00
Depreciações	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99
CUSTO TOTAL	525,64	525,64	525,64	525,64	525,64	525,64	525,64	525,64	525,64	525,64	525,64	525,64
SALDO DE CAIXA	6.544,91	13.089,81	19.634,72	26.179,62	32.724,53	39.269,44	45.814,34	52.359,25	58.904,15	65.449,06	71.993,97	78.538,87

Fluxo de Caixa

Impressão

	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês
Serviços/unid												
Preço de venda	1.345,88	1.345,88	1.345,88	1.345,88	1.345,88	1.345,88	1.345,88	1.345,88	1.345,88	1.345,88	1.345,88	1.345,88
CAIXA INICIAL	-	740,23	1.480,46	2.220,69	2.960,93	3.701,16	4.441,39	5.181,62	5.921,85	6.662,08	7.402,32	8.142,55
RECEBIMENTOS												
FATURAMENTO	1.345,88	1.345,88	1.345,88	1.345,88	1.345,88	1.345,88	1.345,88	1.345,88	1.345,88	1.345,88	1.345,88	1.345,88
RECEITAS À VISTA												
PAGAMENTOS												
CUSTO/DESPESAS VARIÁVEIS	240,66	240,66	240,66	240,66	240,66	240,66	240,66	240,66	240,66	240,66	240,66	240,66
Com putador	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52
Ar condicionado	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72
Impressora	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
Lâmpadas Fluorescentes	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37
Lixeira	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Vassoura	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
Flanela	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Álcool	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90
Desinfetante	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60
Resma de Papel A4	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00
Cartucho Multifuncional	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00
CUSTOS FIXOS	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99
Aluguel de Sala	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00
Contador	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00
Funcionário	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00
Depreciações	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99
CUSTO TOTAL	605,64	605,64	605,64	605,64	605,64	605,64	605,64	605,64	605,64	605,64	605,64	605,64
SALDO DE CAIXA	740,23	1.480,46	2.220,69	2.960,93	3.701,16	4.441,39	5.181,62	5.921,85	6.662,08	7.402,32	8.142,55	8.882,78

Fluxo de Caixa

Gravação de CDR

	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês
Serviços/unid												
Preço de venda	800,86	800,86	800,86	800,86	800,86	800,86	800,86	800,86	800,86	800,86	800,86	800,86
CAIXA INICIAL	-	200,21	400,43	600,64	800,86	1.001,07	1.201,29	1.401,50	1.601,72	1.801,93	2.002,15	2.202,36
RECEBIMENTOS												
FATURAMENTO	800,86	800,86	800,86	800,86	800,86	800,86	800,86	800,86	800,86	800,86	800,86	800,86
RECEITAS À VISTA												
PA GAMENTOS												
CUSTO/DESPESAS VARIÁVEIS	235,66	235,66	235,66	235,66	235,66	235,66	235,66	235,66	235,66	235,66	235,66	235,66
Com putador	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52
Ar condicionado	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72
Impressora	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
Lâmpadas Fluorescentes	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37
Lixeira	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Vassoura	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
Flanela	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Álcool	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90
Desinfetante	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60
CD Room 100 UNID	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00
CUSTOS FIXOS	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99
Aluguel de Sala	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00
Contador	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00
Funcionário	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00
Depreciações	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99
CUSTO TOTAL	600,64	600,64	600,64	600,64	600,64	600,64	600,64	600,64	600,64	600,64	600,64	600,64
SALDO DE CAIXA	200,21	400,43	600,64	800,86	1.001,07	1.201,29	1.401,50	1.601,72	1.801,93	2.002,15	2.202,36	2.402,58

Fluxo de Caixa

Gravação de DVD

	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês
Serviços/unid												
Preço de venda	1.059,41	1.059,41	1.059,41	1.059,41	1.059,41	1.059,41	1.059,41	1.059,41	1.059,41	1.059,41	1.059,41	1.059,41
CAIXA INICIAL	-	423,76	847,53	1.271,29	1.695,05	2.118,81	2.542,58	2.966,34	3.390,10	3.813,86	4.237,63	4.661,39
RECEBIMENTOS												
FATURAMENTO	1.059,41	1.059,41	1.059,41	1.059,41	1.059,41	1.059,41	1.059,41	1.059,41	1.059,41	1.059,41	1.059,41	1.059,41
RECEITAS À VISTA												
PA GAMENTOS												
CUSTO/DESPESAS VARIÁVEIS	270,66	270,66	270,66	270,66	270,66	270,66	270,66	270,66	270,66	270,66	270,66	270,66
Com putador	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52
Ar condicionado	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72
Impressora	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
Lâmpadas Fluorescentes	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37
Lixeira	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Vassoura	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
Flanela	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Álcool	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90
Desinfetante	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60
DVD 100 UNID	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00
CUSTOS FIXOS	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99
Aluguel de Sala	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00
Contador	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00
Funcionário	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00
Depreciações	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99
CUSTO TOTAL	635,64	635,64	635,64	635,64	635,64	635,64	635,64	635,64	635,64	635,64	635,64	635,64
SALDO DE CAIXA	423,76	847,53	1.271,29	1.695,05	2.118,81	2.542,58	2.966,34	3.390,10	3.813,86	4.237,63	4.661,39	5.085,15

Fluxo de Caixa

Digitação

	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês
Serviços/unid												
Preço de venda	750,92	750,92	750,92	750,92	750,92	750,92	750,92	750,92	750,92	750,92	750,92	750,92
CAIXA INICIAL	-	225,28	450,55	675,83	901,10	1.126,38	1.351,66	1.576,93	1.802,21	2.027,48	2.252,76	2.478,04
RECEBIMENTOS												
FATURAMENTO	750,92	750,92	750,92	750,92	750,92	750,92	750,92	750,92	750,92	750,92	750,92	750,92
RECEITAS À VISTA												
PAGAMENTOS												
CUSTO/DESPESAS VARIÁVEIS	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66	160,66
Computador	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52	65,52
Ar condicionado	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72	83,72
Impressora	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75	1,75
Lâmpadas Fluorescentes	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37	4,37
Lixeira	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Vassoura	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50	0,50
Flanela	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Álcool	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90	0,90
Desinfetante	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60
CUSTOS FIXOS	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99	364,99
Aluguel de Sala	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00
Contador	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00
Funcionário	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00
Depreciações	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99	215,99
CUSTO TOTAL	525,64	525,64	525,64	525,64	525,64	525,64	525,64	525,64	525,64	525,64	525,64	525,64
SALDO DE CAIXA	225,28	450,55	675,83	901,10	1.126,38	1.351,66	1.576,93	1.802,21	2.027,48	2.252,76	2.478,04	2.703,31

Fluxo de Caixa

Global

	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês
Serviços/unid												
Preço de venda	20.138,84	20.138,84	20.138,84	20.138,84	20.138,84	20.138,84	20.138,84	20.138,84	20.138,84	20.138,84	20.138,84	20.138,84
CAIXA INICIAL	-	15.892,31	31.784,61	47.676,92	63.569,23	79.461,53	95.353,84	111.246,15	127.138,46	143.030,76	158.923,07	174.815,38
RECEBIMENTOS												
FATURAMENTO	20.138,84	20.138,84	20.138,84	20.138,84	20.138,84	20.138,84	20.138,84	20.138,84	20.138,84	20.138,84	20.138,84	20.138,84
RECEITAS À VISTA												
PAGAMENTOS												
CUSTO/DESPESAS VARIÁVEIS	1.951,56	1.951,56	1.951,56	1.951,56	1.951,56	1.951,56	1.951,56	1.951,56	1.951,56	1.951,56	1.951,56	1.951,56
Computador	655,20	655,20	655,20	655,20	655,20	655,20	655,20	655,20	655,20	655,20	655,20	655,20
Ar condicionado	837,20	837,20	837,20	837,20	837,20	837,20	837,20	837,20	837,20	837,20	837,20	837,20
Impressora	17,48	17,48	17,48	17,48	17,48	17,48	17,48	17,48	17,48	17,48	17,48	17,48
Lâmpadas Fluorescentes	43,68	43,68	43,68	43,68	43,68	43,68	43,68	43,68	43,68	43,68	43,68	43,68
Lixeira	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00
Vassoura	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00
Flanela	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Álcool	9,00	9,00	9,00	9,00	9,00	9,00	9,00	9,00	9,00	9,00	9,00	9,00
Desinfetante	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00
Papel A4	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00
Toner HP (laser)	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00	80,00
CD Room 50 UNID	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00	75,00
DVD 50 UNID	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00	110,00
CUSTOS FIXOS	2.294,98	2.294,98	2.294,98	2.294,98	2.294,98	2.294,98	2.294,98	2.294,98	2.294,98	2.294,98	2.294,98	2.294,98
Aluguel	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00
Contador	760,00	760,00	760,00	760,00	760,00	760,00	760,00	760,00	760,00	760,00	760,00	760,00
Funcionário	175,00	175,00	175,00	175,00	175,00	175,00	175,00	175,00	175,00	175,00	175,00	175,00
Depreciações	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Velox	204,00	204,00	204,00	204,00	204,00	204,00	204,00	204,00	204,00	204,00	204,00	204,00
Provedor	304,00	304,00	304,00	304,00	304,00	304,00	304,00	304,00	304,00	304,00	304,00	304,00
Aluguel Software	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00	70,00
Linha telefônica Tx fixa	431,98	431,98	431,98	431,98	431,98	431,98	431,98	431,98	431,98	431,98	431,98	431,98
CUSTO TOTAL	4.246,54	4.246,54	4.246,54	4.246,54	4.246,54	4.246,54	4.246,54	4.246,54	4.246,54	4.246,54	4.246,54	4.246,54
SALDO DE CAIXA	15.892,31	31.784,61	47.676,92	63.569,23	79.461,53	95.353,84	111.246,15	127.138,46	143.030,76	158.923,07	174.815,38	190.707,68

FLUXO DE CAIXA ANUAL					
Internet de Alta Velocidade					
CRESCIMENTO DA RECEITA ANUAL		20%	20%	20%	20%
ENTRADA	1 ANO	2 ANO	3 ANO	4 ANO	5 ANO
	3.738,86	4.486,64	5.383,96	6.460,76	7.752,91
CAIXA INICIAL	-	3.826,22	8.510,27	14.229,24	21.196,00
RECEBIMENTOS					
FATURAMENTO	4.486,64	5.383,96	6.460,76	7.752,91	9.303,49
RECEITAS À VISTA					
PAGAMENTOS					
IGPM				0,0598	
SAÍDAS					
CUSTOS VARIÁVEIS					
Computador	69,44	73,59	77,99	82,66	87,60
Ar condicionado	88,73	94,03	99,66	105,62	111,94
Impressora	1,85	1,96	2,08	2,21	2,34
Lâmpadas Fluorescentes	4,63	4,91	5,20	5,51	5,84
Lixeira	3,18	3,37	3,57	3,78	4,01
Vassoura	0,53	0,56	0,60	0,63	0,67
Flanela	0,32	0,34	0,36	0,38	0,40
Alcool	0,95	1,01	1,07	1,14	1,20
Desinfetante	0,64	0,67	0,71	0,76	0,80
TOTAL	170,27	180,45	191,24	202,68	214,80
CUSTOS FIXOS					
Aluguel de Sala	37,09	39,31	41,66	44,16	46,80
Internet Banda Larga	47,69	50,54	53,57	56,77	60,17
Contador	40,27	42,68	45,23	47,94	50,81
Funcionário	80,55	85,36	90,47	95,88	101,62
Mensalidade de Software	18,55	19,66	20,83	22,08	23,40
Linha telefônica Tx Mensal	37,09	39,31	41,66	44,16	46,80
Depreciações	228,91	242,60	257,11	272,49	288,79
TOTAL	490,15	519,47	550,54	583,47	618,37
Custo Total	660,42	699,92	741,78	786,15	833,17
Saldo do Caixa	3.826,22	8.510,27	14.229,24	21.196,00	29.666,32

FLUXO DE CAIXA ANUAL					
Jogos em Rede					
CRESCIMENTO DA RECEITA ANUAL		20%	20%	20%	20%
ENTRADA	1 ANO	2 ANO	3 ANO	4 ANO	5 ANO
	3.738,86	4.486,64	5.383,96	6.460,76	7.752,91
CAIXA INICIAL	-	3.826,22	8.510,27	14.229,24	21.196,00
RECEBIMENTOS					
FATURAMENTO	4.486,64	5.383,96	6.460,76	7.752,91	9.303,49
RECEITAS À VISTA	0,00				
PAGAMENTOS					
IGPM				0,0598	
SAÍDAS					
CUSTOS VARIÁVEIS					
Computador	69,44	73,59	77,99	82,66	87,60
Ar condicionado	88,73	94,03	99,66	105,62	111,94
Impressora	1,85	1,96	2,08	2,21	2,34
Lâmpadas Fluorescentes	4,63	4,91	5,20	5,51	5,84
Lixeira	3,18	3,37	3,57	3,78	4,01
Vassoura	0,53	0,56	0,60	0,63	0,67
Flanela	0,32	0,34	0,36	0,38	0,40
Alcool	0,95	1,01	1,07	1,14	1,20
Desinfetante	0,64	0,67	0,71	0,76	0,80
TOTAL	170,27	180,45	191,24	202,68	214,80
CUSTOS FIXOS					
Aluguel de Sala	37,09	39,31	41,66	44,16	46,80
Internet Banda Larga	47,69	50,54	53,57	56,77	60,17
Contador	40,27	42,68	45,23	47,94	50,81
Funcionário	80,55	85,36	90,47	95,88	101,62
Mensalidade de Software	18,55	19,66	20,83	22,08	23,40
Linha telefônica Tx Mensal	37,09	39,31	41,66	44,16	46,80

RESUMO DO FLUXO DE CAIXA

Internet de Alta Velocidade						
ANO	INVESTIMENTO	ENTRADAS DE CAIXA	SAÍDA DE CAIXA	FLUXO DE CAIXA	TAXA DE RETORNO AO ANO	PAYBACK EM ANOS
0	3.707,82			-5.464,36		
1		4.486,64	660,42	3.826,22	1,03	0,97
2		5.383,96	699,92	4.684,05	1,26	0,79
3		6.460,76	741,78	5.718,98	1,54	0,65
4		7.752,91	786,15	6.966,76	1,88	0,53
5		9.303,49	833,17	8.470,32	2,28	0,44

VALOR PRESENTE LÍQUIDO		TAXA DE RETORNO INTERNA (TIR)	
VPL =	R\$ 9.208,61	TIR=	83%

VPL Valor Presente Líquido
Fn Fluxo de Caixa
i Taxa de retorno desejada
n Vida do projeto em anos
INV Investimento Inicial

Jogos em Rede						
ANO	INVESTIMENTO	ENTRADAS DE CAIXA	SAÍDA DE CAIXA	FLUXO DE CAIXA	TAXA DE RETORNO AO ANO	PAYBACK EM ANOS
0	3.707,82			-5.464,36		
1		4.486,64	660,42	3.826,22	1,03	0,97
2		5.383,96	699,92	4.684,05	1,26	0,79
3		6.460,76	741,78	5.718,98	1,54	0,65
4		7.752,91	786,15	6.966,76	1,88	0,53
5		9.303,49	833,17	8.470,32	2,28	0,44

VALOR PRESENTE LÍQUIDO		TAXA DE RETORNO INTERNA (TIR)	
VPL =	R\$ 9.208,61	TIR=	83%

Scanner						
ANO	INVESTIMENTO	ENTRADAS DE CAIXA	SAÍDA DE CAIXA	FLUXO DE CAIXA	TAXA DE RETORNO AO ANO	PAYBACK EM ANOS
0	3.707,82			-5.464,36		
1		22.707,82	557,08	22.150,74	5,97	0,17
2		27.249,38	590,41	26.658,98	7,19	0,14
3		32.699,26	625,72	32.073,54	8,65	0,12
4		39.239,11	663,15	38.575,97	10,40	0,10
5		47.086,94	702,81	46.384,13	12,51	0,08

VALOR PRESENTE LÍQUIDO		TAXA DE RETORNO INTERNA (TIR)	
VPL =	R\$ 72.760,81	TIR=	425%

Fax						
ANO	INVESTIMENTO	ENTRADAS DE CAIXA	SAÍDA DE CAIXA	FLUXO DE CAIXA	TAXA DE RETORNO AO ANO	PAYBACK EM ANOS
0	3.707,82			-5.464,36		
1		36.037,09	599,48	35.437,62	9,56	0,10
2		43.244,51	635,33	42.609,18	11,49	0,09
3		51.893,42	673,33	51.220,08	13,81	0,07
4		62.272,10	713,61	61.558,49	16,60	0,06
5		74.726,52	756,29	73.970,23	19,95	0,05

VALOR PRESENTE LÍQUIDO		TAXA DE RETORNO INTERNA (TIR)	
VPL =	R\$ 118.926,41	TIR=	669%

BALANÇO PATRIMONIAL PROJETADO

A TIVO	1 ANO	AH	AV	2 ANO	AH	AV	3 ANO	AH	AV	4 ANO	AH	AV	5 ANO	AH	AV
ATIVO CIRCULANTE															
ATIVO CIRCULANTE FINANCEIRO	207.531,16	-	92%	305.479,26	147%	94%	363.968,24	119%	95%	434.111,93	119%	96%	518.238,85	119%	97%
Caixa	207.053,16	-	92%	305.001,26	147%	94%	363.490,24	119%	95%	433.633,93	119%	96%	517.760,85	119%	97%
Estoque de Material de Limpeza	53,00	-	0%	53,00	100%	0%	53,00	100%	0%	53,00	100%	0%	53,00	100%	0%
Estoque de Material Expediente	425,00	-	0%	425,00	100%	0%	425,00	100%	0%	425,00	100%	0%	425,00	100%	0%
PERMANENTE	18.094,18	-	8%	18.094,18	100%	6%	18.094,18	100%	5%	18.094,18	100%	4%	18.094,18	100%	3%
IMOBILIZADO	20.054,18	-	9%	20.054,18	100%	6%	20.054,18	100%	5%	20.054,18	100%	4%	20.054,18	100%	4%
Móveis e Utensílios	3.270,00	-	1%	3.270,00	100%	1%	3.270,00	100%	1%	3.270,00	100%	1%	3.270,00	100%	1%
Computadores e Periféricos	18.329,00	-	8%	18.329,00	100%	6%	18.329,00	100%	5%	18.329,00	100%	4%	18.329,00	100%	3%
(-) Dep. Acumulada	1.544,82	-	1%	1.544,82	100%	0%	1.544,82	100%	0%	1.544,82	100%	0%	1.544,82	100%	0%
DIFERIDO	1.960,00	-	1%	1.960,00	100%	1%	1.960,00	100%	1%	1.960,00	100%	0%	1.960,00	100%	0%
- Desp. Pré-Operacionais	1.960,00	-	1%	1.960,00	100%	1%	1.960,00	100%	1%	1.960,00	100%	0%	1.960,00	100%	0%
TOTAL DO ATIVO	225.625,34		100%	323.573,45	143%	100%	382.062,42	118%	100%	452.206,11	118%	100%	536.333,03	119%	100%

PASSIVO	1 ANO	AH	AV	2 ANO	AH	AV	3 ANO	AH	AV	4 ANO	AH	AV	5 ANO	AH	AV
PASSIVO CIRCULANTE															
PASSIVO FINANCEIRO	23.559,00	-	10%	23.559,00	100%	7%	23.559,00	100%	6%	23.559,00	100%	5%	23.559,00	100%	4%
Contas a Pagar	23.559,00	-	10%	23.559,00	100%	7%	23.559,00	100%	6%	23.559,00	100%	5%	23.559,00	100%	4%
PATRIMONIO LIQUIDO	202.066,34	-	90%	300.014,45	148%	93%	358.503,42	119%	94%	428.647,11	120%	95%	512.774,03	120%	96%
Capital Social	3.707,82	-	2%	3.707,82	100%	1%	3.707,82	100%	1%	3.707,82	100%	1%	3.707,82	100%	1%
Lucros Acumulados	198.358,52	-	88%	296.306,63	149%	92%	354.795,60	120%	93%	424.939,29	120%	94%	509.066,21	120%	95%
TOTAL DO PASSIVO	225.625,34		100%	323.573,45	143%	100%	382.062,42	118%	100%	452.206,11	118%	100%	536.333,03	119%	100%

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

D. R. E.	1 ano	AH	AV	2 ano	AH	AV	3 ano	AH	AV	4 ano	AH	AV	5 ano	AH	AV
Receita Operacional Bruta	228.849,22	100%	100,00%	274.619,06	120,00%	120,00%	329.542,88	120,00%	144,00%	395.451,45	120,00%	172,80%	474.541,74	120,00%	207,36%
(-) DEDUÇÕES	(13.605,09)	100%	-5,95%	(16.326,10)	120,00%	-7,13%	(19.591,32)	120,00%	569,17%	(23.509,59)	120,00%	644,46%	(28.211,51)	120,00%	729,71%
ISS	(11.442,46)	100%	-5,00%	(13.730,95)	120,00%	-6,00%	(16.471,14)	120,00%	478,70%	(19.772,57)	120,00%	542,02%	(23.727,09)	120,00%	613,71%
Darf Simples	(2.162,63)	100%	-0,95%	(2.595,15)	120,00%	-1,13%	(3.114,18)	120,00%	90,47%	(3.737,02)	120,00%	102,44%	(4.484,42)	120,00%	115,99%
Resultado Líquida	203.801,67	100%	89,06%	290.945,17	142,76%	127,13%	349.134,20	120,00%	-10143,14%	418.961,04	120,00%	-11484,83%	502.753,25	120,00%	-13003,99%
Custos das Vendas (CMV)	(3.430,15)	100%	-1,50%	(3.247,81)	94,68%	-1,42%	(3.442,07)	105,98%	100,00%	(3.647,95)	105,98%	100,00%	(3.866,15)	105,98%	100,00%
(-) Custos Variáveis	(2.068,29)	100%	-0,90%	(1.804,49)	87,25%	-0,79%	(1.912,43)	105,98%	55,56%	(2.026,81)	105,98%	55,56%	(2.148,04)	105,98%	55,56%
(-) Custos Fixo	(1.361,86)	100%	-0,60%	(1.443,32)	105,98%	-0,63%	(1.529,65)	105,98%	44,44%	(1.621,14)	105,98%	44,44%	(1.718,10)	105,98%	44,44%
Receita Operacional Líquida	200.371,52	100%	87,56%	294.192,98	146,82%	128,55%	352.576,27	119,85%	-10243,14%	422.608,99	119,86%	-11584,83%	506.619,39	119,88%	-13103,99%
Despesas Pré-Operacionais	(2.013,00)	100%	-0,88%	(2.113,65)	105,00%	-0,92%	(2.219,33)	105,00%	64,48%	(2.330,30)	105,00%	63,88%	(2.446,81)	105,00%	63,29%
(-) Despesas	(2.013,00)	100%	-0,88%	(2.113,65)	105,00%	-0,92%	(2.219,33)	105,00%	64,48%	(2.330,30)	105,00%	63,88%	(2.446,81)	105,00%	63,29%
Lucro Líquido	198.358,52	100%	86,68%	296.306,63	149,38%	129,48%	354.795,60	119,74%	-10307,62%	424.939,29	119,77%	-11648,71%	509.066,21	119,80%	-13167,27%

Fórmula	1 ANO		2 ANO		3 ANO		4 ANO		5 ANO	
AC +RL/P	207.531,16	8,81	305.479,26	12,97	363.968,24	15,45	434.111,93	18,43	518.238,85	22,00
PC+EL/P	23.559,00		23.559,00		23.559,00		23.559,00			
AC	207.531,16	8,81	305.479,26	12,97	363.968,24	15,45	434.111,93	18,43	518.238,85	22,00
PC	23.559,00		23.559,00		23.559,00					
A.C. - Estoques	207.053,16	8,79	305.001,26	12,95	363.490,24	15,43	433.633,93	18,41	517.760,85	21,98
PC	23.559,00		23.559,00		23.559,00					
Disponibilidade	207.053,16	8,79	305.001,26	12,95	363.490,24	15,43	433.633,93	18,41	517.760,85	21,98
PC	23.559,00		23.559,00		23.559,00					
PC	23.559,00	1	23.559,00	1	23.559,00	1	23.559,00	1	23.559,00	1,00
PC + Ex.L/P	23.559,00		23.559,00		23.559,00					
PC + Ex.L/P	23.559,00	0,10	23.559,00	0,07	23.559,00	0,06	23.559,00	0,05	23.559,00	0,04
Passivo Total	225.625,34		323.573,45		382.062,42		452.206,11			
Patrimonio Líquido	202.066,34	8,58	300.014,45	12,73	358.503,42	15,22	428.647,11	18,19	512.774,03	21,77
Capitais de Terceiros	23.559,00		23.559,00		23.559,00					
CPV	3.430,15	4,78	3.247,81	4,53	3.442,07	4,80	3.647,95	5,09	3.866,15	5,39
Estoque Médio	717,00		717,00		717,00					
Vendas Líquidas	203.801,67	0,90	290.945,17	1,06	349.134,20	0,99	418.961,04	1,00	502.753,25	1,02
Ativo Médio	225.625,34		274.599,40		352.817,94		417.134,27			
LL	198.358,52	0,98	296.306,63	0,99	354.795,60	0,99	424.939,29	0,94	509.066,21	0,99
PL	202.066,34		300.014,45		358.503,42		452.206,11			
AC +RL/P	207.531,16	8,81	305.479,26	12,97	363.968,24	15,45	434.111,93	18,43	518.238,85	22,00
Exigível Total	23.559,00		23.559,00		23.559,00		23.559,00			
A.C. - Estoques	207.053,16	8,79	305.001,26	12,95	363.490,24	15,43	433.633,93	18,41	517.760,85	21,98
PC	23.559,00		23.559,00		23.559,00					
AC	207.531,16	8,81	305.479,26	12,97	363.968,24	15,45	434.111,93	18,43	518.238,85	22,00
PC	23.559,00		23.559,00		23.559,00					
Exigível Total	23.559,00	0,12	23.559,00	0,08	23.559,00	0,07	23.559,00	0,05	23.559,00	0,05
PL	202.066,34		300.014,45		358.503,42		428.647,11			
X1+X2+X3+X4+X5	27,50		39,95		47,38		56,25		67,01	