



UNIVERSIDADE FEDERAL DO PARÁ
CENTRO SÓCIO ECONÔMICO
FACULDADE DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS

ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTÁRIA
EMPRESARIAL





UNIVERSIDADE FEDERAL DO PARÁ
CENTRO SÓCIO ECONÔMICO
FACULDADE DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS
PROFESSOR: HÉBER MOREIRA

ALUNA: THALITA GONÇALVES BARROS
08116001401

LANCHONETE



**BOM
SABOR**

SUMÁRIO

1 A Empresa.....	6
2 Objetivos.....	6
3 Apresentação do Negócio.....	6
4 Roteiro	6
5 Investimento Inicial – Quadro de Necessidades	7
6 Estoque.....	9
7 Produtos Iniciais	10
8 Gráfico dos Produtos	10
9 Balanço de Abertura	11
10 Quadro Estrutural de Custos E Despesas	12
11 Folha do Produto.....	13
12 Determinação do Preço de Venda dos Produtos	14
13 Cálculo do Ponto de Equilíbrio.....	18
14 Margem de Contribuição.....	22
15 Fluxo de Caixa.....	24
16 Valor Presente Líquido (VPL)	32
17 Balanço Patrimonial Projetado.....	39
18 Demonstração do Resultado do Exercício.....	40
19 Análise Financeira da Lanchonete Bom Sabor	42
19.1 Índices de Liquidez.....	42
19.1.1 Índice de Liquidez Corrente (ou Liquidez Comum)	42
19.1.2 Índice de Liquidez Seca	43
19.1.3 Índice de Liquidez Imediata	43
19.2 Índices de Rentabilidade	44
19.2.1 Margem de Lucro sobre as vendas	44
19.2.2 Giro do Ativo.....	45
19.2.3 Rentabilidade (Taxa de Retorno sobre investimento).....	45
19.2.4 Retorno sobre Patrimônio Líquido	46
19.3 Grau de Endividamento	47
19.3.1 Índice de participação de capital de terceiros sobre os recursos totais	47

19.3.2 Garantia de Capital de Terceiros	48
19.3.3 Índice de Endividamento Total	48
20 Conclusão	49
21 Referências	50
22 Anexos	51

Introdução

Com o decorrer do tempo pode-se observar que a sociedade vem almejando, cada vez mais, seu desenvolvimento em todos os aspectos, inclusive os que estão direcionados ao cenário econômico, isso devido a globalização, pois influi diretamente sobre a vida dos indivíduos e deixa suas consequências e suas influências.

A sociedade empresária caminha junto com a globalização, sofre modificações e vem buscando meios para se adequar a esse cenário. Ela envolve um método de organização que abrange investimentos de mais de um agente de atividades econômicas de produção e circulação de bens e serviços. Para se manter no mercado, a sociedade empresária utiliza diversos tipos de métodos, um deles está relacionado com a gestão empresarial, proporcionando um senso de direção, um controle para o seu bom andamento, ou seja, através do planejamento estratégico o gestor e sua equipe estabelecem os parâmetros que vão direcionar a organização da empresa no controle de suas atividades.

O plano de negócio, também chamado de plano empresarial, não deixa de ser uma estratégia que a empresa utiliza para poder planejar suas atividades e assim, obter rendimentos viáveis, ou seja, lucratividade desejada. O plano de negócio geralmente é feito por empreendedores e também pode ser usado como uma ferramenta de marketing de gestão e reuni informação a respeito do negócio pretendido, é um projeto de estratégias operacionais.

Administração Financeira e Orçamentária Empresarial

Lanchonete Bom Sabor

1 A Empresa

Fundada em 23 de 2011, a Lanchonete Bom Sabor em sua atuação prima pelos padrões éticos e busca pela excelência na comercialização e no serviço. A empresa está localizada na Rua da Paz Nº 321, do bairro do Umarizal no município de Belém.

2 Objetivos

Nosso objetivo é atender o cliente de forma diferenciada e, assim, promover a satisfação sempre com alegria, responsabilidade e qualidade.

3 Apresentação do Negócio

A Lanchonete Bom Sabor é uma empresa criada para a produção e comercialização de Doces e Salgados em geral. Neste mercado tão competitivo, a Lanchonete Bom Sabor busca, cada vez mais, satisfazer seus clientes, conquistando-os e sempre buscando atendê-los da melhor forma, proporcionando produtos de qualidades e com preços acessíveis a todos. A empresa tem como missão ser referência na sua área, oferecendo um serviço que alia arte e técnica, transmitindo confiabilidade através de um atendimento personalizado.

Para um maior entendimento, o referido trabalho, será estruturado objetivando explicitar a empresa, cenários múltiplos, análise do ambiente, diagnósticos, diretriz organizacional, objetivos estratégicos e táticos. A Lanchonete Bom Sabor é constituída por 1 cozinheiro, 1 atendentes, 1 operador de caixa.

4 Roteiro

a) Identificação do estabelecimento

Empresa Lanchonete Bom Sabor situada na Rua da Paz nº 321 do bairro do Umarizal, CNPJ: 00.015.310/0001-16, Tel: 3279-8083

Responsável legal: Thalita Gonçalves Barros

b) Negócio

Pequena lanchonete situada perto de uma faculdade, com decoração capaz de atrair os estudantes e música ambiente de gosto juvenil.

c) Pessoas contratadas

Cozinheiro, Atendente e Operador de Caixa

d) Apresentação dos produtos

A Lanchonete Bom Sabor possui um quadro indicando seus produtos iniciais (Brigadeiro, suco de acerola, suco de abacaxi, suco de cupuaçu, bolo de chocolate, bolo de maracujá, risoles de queijo e presunto, risoles de queijo, risoles de carne, pudim de maracujá, pudim de laranja, pudim de leite)

e) Definição dos Custos

Os custos estão diretamente ligados com a produção e comercialização dos produtos (ingredientes, salários, energia elétrica, gás de cozinha, aluguel, depreciação do fogão, liquidificador, batedeira, fritadeira elétrica)

f) Público Alvo

Pessoas de diversas idades.

5 Investimento Inicial – Quadro de Necessidades

A importância do planejamento do investimento inicial reside no fato de que ele possibilitará ao futuro empresário avaliar a necessidade de obtenção de recursos de terceiros (financiamentos) ou até mesmo a inclusão de sócios que venham a participar na formação do capital social com recursos necessários para a

implantação do empreendimento. A Lanchonete Bom Sabor necessita de um Quadro de Necessidades que inclui alguns itens para a sua inicialização no mercado. Os itens são:

Quadro de Necessidades

LANCHONETE BOM GOSTO				
QUADRO DE NECESSIDADES				
ITENS	QUANTIDADE	DESCRIÇÃO	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Balcão Refrigerífico Quente/ Frio	1		R\$ 1.500,00	R\$ 1.500,00
Liquidificador	2		R\$ 56,05	R\$ 100,00
Forno Microondas	2		R\$ 329,00	R\$ 658,00
Louças em Geral	----	(Talheres, pratos, copos etc)	R\$ 420,00	R\$ 400,00
Batedeira	2		R\$ 105,00	R\$ 200,00
Fritadeira Elétrica	2		R\$ 359,00	R\$ 700,00
Mesa	6		R\$ 119,00	R\$ 714,00
Cadeira	20		R\$ 39,90	R\$ 798,00
Freezer Horizontal	1		R\$ 1.739,00	R\$ 1.739,00
Prateleira para estocagem	2		R\$ 250,00	R\$ 500,00
Caixa Registradora	1		R\$ 599,00	R\$ 599,00
Fogão	1		R\$ 1.250,00	R\$ 980,00
Telefone	1		R\$ 230,00	R\$ 230,00
TOTAL	41			R\$ 9.118,00

Capital de Giro	
TOTAL	R\$ 10.000,00

Despesas Pré- Operacionais			
DESCRIÇÃO	QTDE	VLR UNIT.	VLR TOTAL
Legalização da Empresa	1	R\$ 722,00	R\$ 722,00
Honorário do Advogado	1	R\$ 300,00	R\$ 300,00
Honorário do Contador	1	R\$ 350,00	R\$ 350,00
TOTAL	3	R\$ 1.372,00	R\$ 1.372,00

Para a sua Funcionalização a Lanchonete Bom Sabor necessitou de gastos despesas pré-operacionais (honorário do contador e advogado e legalização da empresa).

6 Estoque

Quantidade	Descrição	Produto	Valor Unit	Valor Total
160	Lata	Leite Condensado	R\$ 2,90	R\$ 464,00
1,5	Kg	Margarina sem sal	R\$ 3,50	R\$ 5,25
10,5	Kg	Chocolate em pó	R\$ 10,00	R\$ 105,00
2	Kg	chocolate granulado	R\$ 13,00	R\$ 26,00
10	Kg	Polpa de acerola	R\$ 6,00	R\$ 60,00
42	Kg	Açúcar	R\$ 3,20	R\$ 134,40
90	30 Litros	Água	R\$ 6,00	R\$ 18,00
10	Kg	Polpa de abacaxi	R\$ 7,20	R\$ 72,00
10	Kg	Polpa de Cupuaçú	R\$ 9,50	R\$ 95,00
30	Kg	Farinha de Trigo	R\$ 3,00	R\$ 90,00
99	Litro	Leite	R\$ 2,40	237,60
630	Unid.	Ovos	R\$ 0,25	R\$ 157,50
27	Litro	Suco de Maracujá	R\$ 3,00	R\$ 81,00
60	30 Tabletes	Caldo Knor de Frango	R\$ 5,20	R\$ 10,40
13,5	Kg	Queijo	R\$ 22,50	R\$ 303,75
15	Kg	Farinha de Rosca	R\$ 3,50	R\$ 52,50
4,5	Kg	Presunto	R\$ 13,50	R\$ 60,75
30	30 Tabletes	Caldo knor de carne	R\$ 5,40	R\$ 5,40
9	Kg	Carne moída	R\$ 10,00	R\$ 90,00
12	Litro	Suco de laranja	R\$ 4,00	R\$ 48,00
1266	-	-	-	R\$ 2.116,55

A Lanchonete Bom Sabor necessitou de mercadorias para a fabricação de seus produtos, isto é, de ingredientes para o seu processo de fabricação.

7 Produtos Iniciais

Tabela dos Produtos

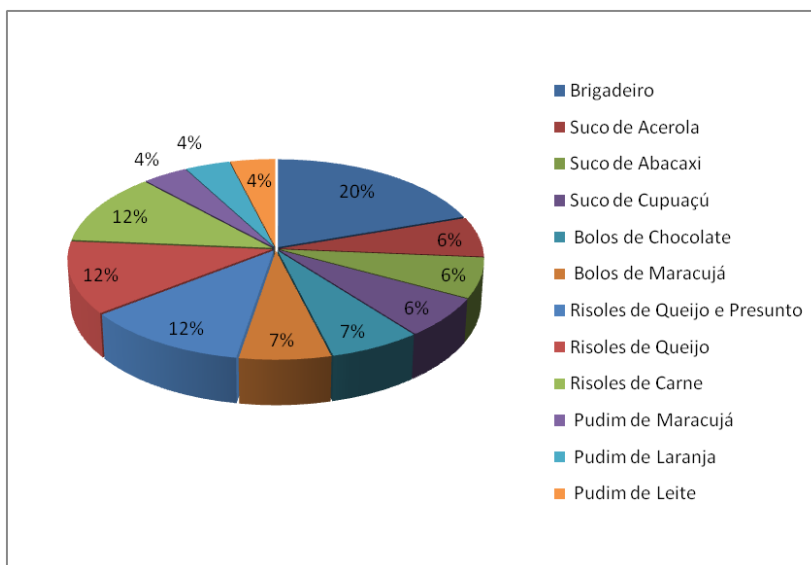
PRODUTOS	QTD UNIT.	DESCRIÇÃO
Brigadeiro	1500	Unid.
Suco de Acerola	500	500 Copos de 180 ml (90 Litros)
Suco de Abacaxi	500	500 Copos de 180 ml (90 Litros)
Suco de Cupuaçu	500	500 Copos de 180 ml (90 Litros)
Bolos de Chocolate	500	500 Fatias (30 Bolos)
Bolos de Maracujá	500	500 Fatias (30 Bolos)
Risoles de Queijo e Presunto	900	Unid.
Risoles de Queijo	900	Unid.
Risoles de Carne	900	Unid.
Pudim de Maracujá	300	300 Fatias (30 Pudins)
Pudim de Laranja	300	300 Fatias (30 Pudins)
Pudim de Leite	300	300 Fatias (30 Pudins)
TOTAL	7600	-

Para o início do negócio, a Lanchonete Bom Sabor apresenta seus produtos, estes irão ser fabricados e vendidos na mesma. São produtos básicos e de extrema importância para o início do negócio. A tabela abaixo mostra estes produtos e suas quantidades iniciais para um mês.

Os produtos iniciais mostrados acima são caracterizados pelo modo de venda, o brigadeiro será vendido por unidade, assim como os três tipos de risoles, já o bolo e o pudim serão comercializados por fatia, agora os sucos serão vendidos por copo.

8 Gráfico dos Produtos

Os produtos oferecidos pela Lanchonete Bom Sabor são evidenciados em formas percentuais no gráfico abaixo. Notamos que os produtos mais proporcionados, percentualmente, são brigadeiro e risoles. Esse fato se dar pelo caso destes serem vendidos de forma unitária.



9 Balanço de Abertura

ATIVO	2011	PASSIVO	2011
ATIVO CIRCULANTE	12.116,55	PASSIVO CIRCULANTE	
Disponível	10.000,00		
Caixa	10.000,00		
Estoque	2.116,55		
		Patrimônio Líquido	22.606,55
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.490,00	Capital Social	22.606,55
Imobilizado			
Movéis e Utensílio	9.118,00		
INVESTIMENTOS			
Despesas Pré-Operacionais	1.372,00		
TOTAL DO ATIVO	22.606,55	TOTAL DO PASSIVO	22.606,55

No Balanço Patrimonial constituído em 23/08/2011 a Lanchonete bom Sabor possui 12.116,55 no seu Ativo Circulante, expresso por disponível e Estoque. Há 9.118,00 no seu Ativo Não Circulante composto por Móveis e Utensílios, obtém também despesas pré-operacionais de 1.372,00 que correspondem aos valores direcionados a legalização da empresa e gastos com honorário do contador e

advogado. No lado Passivo, a empresa possui no seu Capital Social, um capital realizado no valor de 22.606,55.

10 Quadro Estrutural de Custos E Despesas

O Quadro Estrutural de Custos e Despesas da empresa Lanchonete Bom sabor é composto pelo valor dos custos variáveis e custos fixos. Apura-se quanto de cada produto (total de um mês) equivale-se de Custos Variáveis (ingredientes, salário do cozinheiro, energia elétrica e gás) e Custos Fixos (aluguel, depreciação do fogão, depreciação do liquidificador, depreciação da batedeira, depreciação da batedeira elétrica).

Os custos representam todos os gastos relativos à atividade de produção, isto é são os Gastos equivalentes aos bens ou aos serviços que são utilizados na produção de outros bens e serviços.

Os Custos Variáveis são aqueles que ocorrem na proporção da quantidade produzida, ou seja, variam de acordo com o volume de produção, ou seja, são aqueles custos cujos valores se alteram em função do volume de produção da empresa. Os Custos Fixos são parcelas dos custos que se mantêm fixas mesmo quando há variação na produção. Pode-se dizer que a A quantidade da produção ou da venda não lhe altera o valor.

O custo Total é equivalente a soma do Custo Variável e o Custo Fixo. Nota-se que a classificação em Custos Fixos e Custos Variáveis levam em consideração a unidade de tempo, o valor total de custos com um item nessa unidade de tempo e o volume de atividade.

A seguir o Quadro Estrutural de Custos e Despesas da Lanchonete Bom Sabor. Neste quadro, mais precisamente, se expressa os custos fixos e os Custos Variáveis.

CUSTOS DOS PRODUTOS	BRIGADEIRO	SUCO DE ACEROLA	SUCO DE ABACAXI	SUCO DE CUPUAÇU	BOLO DE CHOCOLATE	BOLO DE MARACUJÁ
CUSTOS VARIÁVEIS						
Ingredientes	240,50	91,50	94,00	117,00	196,50	203,00
Salários	288,46	96,15	96,15	96,15	115,38	115,38
Energia Elétrica	0,00	0,42	0,42	0,42	14,40	14,40
Gás	10,38	0,00	0,00	0,00	13,85	13,85
TOTAL DOS CUSTOS VARIÁVEIS	539,35	188,07	190,57	213,57	340,13	346,63
CUSTOS FIXOS						
Aluguel	576,92	192,31	192,31	192,31	230,77	230,77
Depreciação Fogão	8,17	0,00	0,00	0,00	8,17	8,17
Depreciação Liquidificador	0,00	0,83	0,83	0,83	0,00	0,00
Depreciação Batedeira	0,00	0,00	0,00	0,00	1,67	1,67
Depreciação Fritadeira Elétrica	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL DOS CUSTOS FIXOS	585,09	193,14	193,14	193,14	240,60	240,60
CUSTO TOTAL (FIXOS E VARIÁVEIS)	R\$ 1.124,44	R\$ 381,21	R\$ 383,71	R\$ 406,71	R\$ 580,73	R\$ 587,23

RISOLES DE Q. e P.	RISOLES DE QUEIJO	RISOLES DE CARNE	PUDIM DE MARACUJÁ	PUDIM DE LARANHA	PUDIM DE LEITE
244,45	279,70	171,70	170,30	174,80	133,10
173,08	173,08	173,08	57,69	57,69	57,69
1,92	1,92	1,92	0,14	0,14	0,14
0,00	0,00	0,00	12,46	12,46	12,46
419,45	454,70	346,70	240,59	245,09	203,39
346,15	346,15	346,15	115,38	115,38	115,38
0,00	0,00	0,00	8,17	8,17	8,17
0,00	0,00	0,00	0,83	0,83	0,83
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5,83	5,83	5,83	0,00	0,00	0,00
351,99	351,99	351,99	124,38	124,38	124,38
R\$ 771,43	R\$ 806,68	R\$ 698,68	R\$ 364,98	R\$ 369,48	R\$ 327,78

Através dos Quadros acima, pode-se destacar os valores totais que os Custos representam em cada produto produzido por mês pela Lanchonete Bom Sabor.

11 Folha do Produto

Na folha do produto somam-se os valores dos custos fixos e variáveis de cada produto e divide-se tais valores com as quantidades totais dos produtos. Sendo assim faz-se possível chegar ao valor total dos custos sobre as unidades. A folha do produto serve basicamente para evidenciar o cálculo que representa o valor que os custos representam sobre cada unidades dos produtos utilizados na empresa.

PRODUTOS	Brigadeiro	Suco de Acerola	Suco de Abacaxi	Suco de Cupuaçu	Bolo de chocolate	Bolo de Maracujá
Quantidade	1500	500	500	500	500	500
Custos Variáveis						
Igrediente	240,50	91,50	94,00	117,00	196,50	203,00
Salários	288,46	96,15	96,15	96,15	115,38	115,38
Energia Elétrica	0,00	0,42	0,42	0,42	14,40	14,40
Gás	10,38	0,00	0,00	0,00	13,85	13,85
Totais dos Variáveis	539,35	188,07	190,57	213,57	340,13	346,63
Custos Fixos						
Aluguel	576,92	192,31	192,31	192,31	230,77	230,77
Depreciação (Fogão)	8,17	0,00	0,00	0,00	8,17	8,17
Depreciação (Liquidificador)	0,00	0,83	0,83	0,83	0,00	0,00
Depreciação (Batedeira)	0,00	0,00	0,00	0,00	1,67	1,67
Depreciação (Frit. Elétrica)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totais dos Fixos	585,09	193,14	193,14	193,14	240,60	240,60
Total dos Custos/ Unid.	0,75	0,76	0,77	0,81	1,16	1,17

Risoles de Queijo e Presunto.	Risoles de Queijo	Risoles de Carne	Pudim de Maracujá	Pudim de Laranja	Pudim de Leite
900	900	900	300	300	300
244,45	279,70	171,70	170,30	174,80	133,10
173,08	173,08	173,08	57,69	57,69	57,69
1,92	1,92	1,92	0,14	0,14	0,14
0,00	0,00	0,00	12,46	12,46	12,46
419,45	454,70	346,70	240,59	245,09	203,39
346,15	346,15	346,15	115,38	115,38	115,38
0,00	0,00	0,00	8,17	8,17	8,17
0,00	0,00	0,00	0,83	0,83	0,83
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5,83	5,83	5,83	0,00	0,00	0,00
351,99	351,99	351,99	124,38	124,38	124,38
0,86	0,90	0,78	1,22	1,23	1,09

12 Determinação do Preço de Venda dos Produtos

Na determinação do preço de venda calcula-se o custo total de cada produto sobre a margem de contribuição somada dos impostos (Imposto de Circulação de Mercadorias e Serviços – 17%). O valor total equivale ao valor do preço de venda de cada produto.

O Preço de venda ideal é aquele que cobre todos os custos e despesas e ainda sobra o Lucro Líquido. Tem de ser competitivo, sendo assim, tem que ser melhor do que o preço da concorrência.

A seguir, os cálculos equivalentes ao preço de vendas dos produtos da Lanchonete Bom Sabor.

PREÇO DE VENDA DO BRIGADEIRO	=	$\frac{\text{CUSTO TOTAL}}{1 - (\text{IMPOSTOS} + \text{MARG. DE LUCRO})}$	=	$\frac{0,75}{0,5}$	=	1,50
PREÇO DE VENDA SUCO DE ACEROLA	=	$\frac{\text{CUSTO TOTAL}}{1 - (\text{IMPOSTOS} + \text{MARG. DE LUCRO})}$	=	$\frac{0,76}{0,509}$	=	1,50
PREÇO DE VENDA SUCO DE ABACAXI	=	$\frac{\text{CUSTO TOTAL}}{1 - (\text{IMPOSTOS} + \text{MARG. DE LUCRO})}$	=	$\frac{0,77}{0,51}$	=	1,50
PREÇO DE VENDA SUCO DE CUPUAÇÚ	=	$\frac{\text{CUSTO TOTAL}}{1 - (\text{IMPOSTOS} + \text{MARG. DE LUCRO})}$	=	$\frac{0,81}{0,541}$	=	1,50
PREÇO DE VENDA DO BOLO DE CHOCOLATE	=	$\frac{\text{CUSTO TOTAL}}{1 - (\text{IMPOSTOS} + \text{MARG. DE LUCRO})}$	=	$\frac{1,16}{0,58}$	=	2,00
PREÇO DE VENDA DO BOLO DE MARACUJÁ	=	$\frac{\text{CUSTO TOTAL}}{1 - (\text{IMPOSTOS} + \text{MARG. DE LUCRO})}$	=	$\frac{1,17}{0,47}$	=	2,50
PREÇO DE VENDA DO RISOLES DE Q. E P.	=	$\frac{\text{CUSTO TOTAL}}{1 - (\text{IMPOSTOS} + \text{MARG. DE LUCRO})}$	=	$\frac{0,86}{0,343}$	=	2,50
PREÇO DE VENDA RISOLES DE QUEJO	=	$\frac{\text{CUSTO TOTAL}}{1 - (\text{IMPOSTOS} + \text{MARG. DE LUCRO})}$	=	$\frac{0,90}{0,358}$	=	2,50
PREÇO DE VENDA DO RISOLES DE CARNE	=	$\frac{\text{CUSTO TOTAL}}{1 - (\text{IMPOSTOS} + \text{MARG. DE LUCRO})}$	=	$\frac{0,78}{0,31}$	=	2,50
PREÇO DE VENDA DO PUDIM DE MARACUJÁ	=	$\frac{\text{CUSTO TOTAL}}{1 - (\text{IMPOSTOS} + \text{MARG. DE LUCRO})}$	=	$\frac{1,22}{0,487}$	=	2,50
PREÇO DE VENDA DO PUDIM DE LARANJA	=	$\frac{\text{CUSTO TOTAL}}{1 - (\text{IMPOSTOS} + \text{MARG. DE LUCRO})}$	=	$\frac{1,23}{0,493}$	=	2,50
PREÇO DE VENDA DO PUDIM DE LEITE	=	$\frac{\text{CUSTO TOTAL}}{1 - (\text{IMPOSTOS} + \text{MARG. DE LUCRO})}$	=	$\frac{1,09}{0,437}$	=	2,50

BRIGADEIRO	
IMPOSTO + MARGEM DE LUCRO	
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,33
TOTAL	0,50

RISOLES DE QUEIJO E PRESUNTO	
IMPOSTO + MARGEM DE LUCRO	
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,49
TOTAL	0,66

SUCO DE ACEROLA	
IMPOSTO + MARGEM DE LUCRO	
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,32
TOTAL	0,49

RISOLES DE QUEIJO	
IMPOSTO + MARGEM DE LUCRO	
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,47
TOTAL	0,64

SUCO DE ABACAXI	
IMPOSTO + MARGEM DE LUCRO	
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,32
TOTAL	0,49

RISOLES DE CARNE	
IMPOSTO + MARGEM DE LUCRO	
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,52
TOTAL	0,69

SUCO DE CUPUAÇÚ	
IMPOSTO + MARGEM DE LUCRO	
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,29
TOTAL	0,46

PUDIM DE MARACUJÁ	
IMPOSTO + MARGEM DE LUCRO	
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,34
TOTAL	0,51

BOLO DE CHOCOLATE	
IMPOSTO + MARGEM DE LUCRO	
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,37
TOTAL	0,54

PUDIM DE LARANJA	
IMPOSTO + MARGEM DE LUCRO	
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,34
TOTAL	0,51

BOLO DE MARACUJÁ	
IMPOSTO + MARGEM DE LUCRO	
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,36
TOTAL	0,53

PUDIM DE LEITE	
IMPOSTO + MARGEM DE LUCRO	
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,39
TOTAL	0,56

BRIGADEIRO		BOLO DE CHOCOLATE		RISOLES DE CARNE	
TESTE		TESTE		TESTE	
CUSTO TOTAL	0,75	CUSTO TOTAL	1,16	CUSTO TOTAL	0,78
ICMS	0,17	ICMS	0,17	ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,33	MG DE LUCRO	0,37	MG DE LUCRO	0,52
TOTAL	1,25	TOTAL	1,70	TOTAL	1,47

SUCO DE ACEROLA		BOLO DE MARACUJÁ		PUDIM DE MARACUJÁ	
TESTE		TESTE		TESTE	
CUSTO TOTAL	0,76	CUSTO TOTAL	1,17	CUSTO TOTAL	1,22
ICMS	0,17	ICMS	0,17	ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,32	MG DE LUCRO	0,36	MG DE LUCRO	0,34
TOTAL	1,25	TOTAL	1,70	TOTAL	1,73

SUCO DE ABACAXI		SOLES DE QUEIJO E PRESUNTO		PUDIM DE LARANHA	
TESTE		TESTE		TESTE	
CUSTO TOTAL	0,77	CUSTO TOTAL	0,86	CUSTO TOTAL	1,23
ICMS	0,17	ICMS	0,17	ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,32	MG DE LUCRO	0,49	MG DE LUCRO	0,34
TOTAL	1,26	TOTAL	1,51	TOTAL	

SUCO DE CUPUAÇÚ		RISOLES DE QUEIJO		PUDIM DE LEITE	
TESTE		TESTE		TESTE	
CUSTO TOTAL	0,81	CUSTO TOTAL	0,90	CUSTO TOTAL	1,09
ICMS	0,17	ICMS	0,17	ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,29	MG DE LUCRO	0,47	MG DE LUCRO	0,39
TOTAL	1,27	TOTAL	1,54	TOTAL	1,66

PRODUTO	PREÇO DE VENDA	PRODUTO	PREÇO DE VENDA
BRIGADEIRO	1,50	RISOLES DE Q. E P.	2,50

PRODUTO	PREÇO DE VENDA	PRODUTO	PREÇO DE VENDA
SUCO DE ACEROLA	1,50	RISOLES DE QUEIJO	2,50

PRODUTO	PREÇO DE VENDA	PRODUTO	PREÇO DE VENDA
SUCO DE ABACAXI	1,50	RISOLES DE CARNE	2,50

PRODUTO	PREÇO DE VENDA	PRODUTO	PREÇO DE VENDA
SUCO DE CUPUAÇÚ	1,50	PUDIM DE MARACUJÁ	2,50

PRODUTO	PREÇO DE VENDA	PRODUTO	PREÇO DE VENDA
BOLO DE CHOCOLATE	2,50	PUDIM DE LARANJA	2,50

PRODUTO	PREÇO DE VENDA	PRODUTO	PREÇO DE VENDA
BOLO DE MARACUJÁ	2,50	PUDIM DE LEITE	2,50

Ao Calcular o preço de venda da mercadoria através das fórmulas acima, a empresa terá certeza de que dentro do seu preço de venda estarão incluídos todos os gastos de sua empresa como também a margem de lucro desejada.

A Lanchonete Bom Sabor possui uma margem de Lucro de aproximadamente 38% sobre o preço dos produtos, o ICMS utilizado é equivalente a 17% e o preço de venda foi constituído com o valor do custo total, mais a margem de lucro e o Imposto Incidente.

13 Cálculo do Ponto de Equilíbrio

É a denominação dada nas empresas onde o total das receitas é igual ao total das despesas. Equivale ao lucro variável e é a diferença entre o preço de venda unitário do produto e os custos e despesas variáveis por unidade do produto. Sendo assim, em cada unidade vendida, a empresa terá um determinado valor de lucro. Ao Multiplicarmos o valor do lucro pelo total das vendas, obtemos a contribuição de margem total do produto para o lucro da empresa. Portanto, o ponto de equilíbrio está relacionado com o faturamento mínimo que a empresa tem que atingir para que não tenha prejuízo, porém não estará conquistando lucro neste ponto. A seguir as tabelas dos Pontos de Equilíbrio da Lanchonete Bom Sabor.

BRIGADEIRO	
P. E	= $\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. UNIT.}} = \frac{585,09}{1.539,09} = 0,38$
Preço de venda /unid.	1,39
Custos Variáveis /unid.	0,36
Custos Fixos /mês	585,09
Margem de Contribuição/ Unit.	1.539,09
Ponto de Equilíbrio/unid.	0,38

TESTANDO P.E.	
P.V.	2078,44
C.V.	539,35
C.F.	585,09
C.T.	1.124,44
LUCRO	

MG de Cont. Un. = Pv - CV = 1.539,09

PE em R\$ = PV Unit. x Qtde no PE = 0,52675

SUCO DE ACEROLA	
P. E	= $\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. UNIT.}} = \frac{193,14}{563,83} = 0,34$
Preço de venda /unid.	1,50
Custos Variáveis /unid.	0,38
Custos Fixos /mês	193,14
Margem de Contribuição/ Unit.	563,83
Ponto de Equilíbrio/unid.	0,34

TESTANDO P.E.	
P.V.	751,90
C.V.	188,07
C.F.	193,14
C.T.	381,21
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 563,83$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Unit.} \times \text{Qtde no PE} = 0,51513$$

SUCO DE ABACAXI	
P. E	= $\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. UNIT.}} = \frac{193,14}{561,81} = 0,34$
Preço de venda /unid.	1,50
Custos Variáveis /unid.	0,38
Custos Fixos /mês	193,14
Margem de Contribuição/ Unit.	561,81
Ponto de Equilíbrio/unid.	0,34

TESTANDO P.E.	
P.V.	752,38
C.V.	190,57
C.F.	193,14
C.T.	383,71
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 561,81$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Unit.} \times \text{Qtde no PE} = 0,52$$

SUCO DE CUPUAÇÚ	
P. E	= $\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. UNIT.}} = \frac{193,14}{534,06} = 0,36$
Preço de venda /unid.	1,50
Custos Variáveis /unid.	0,43
Custos Fixos /mês	193,14
Margem de Contribuição/ Unit.	534,06
Ponto de Equilíbrio/unid.	0,36

TESTANDO P.E.	
P.V.	747,64
C.V.	213,57
C.F.	193,14
C.T.	406,71
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 534,06$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Unit.} \times \text{Qtde no PE} = 0,54$$

BOLO DE CHOCOLATE	
P. E	= $\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. UNIT.}} = \frac{240,60}{661,82} = 0,36$
Preço de venda /unid.	2,00
Custos Variáveis /unid.	0,68
Custos Fixos /mês	240,60
Margem de Contribuição/ Unit.	661,82
Ponto de Equilíbrio/unid.	0,36

TESTANDO P.E.	
P.V.	1001,96
C.V.	340,13
C.F.	240,60
C.T.	580,73
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 661,82$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Unit.} \times \text{Qtde no PE} = 0,73$$

BOLO DE MARACUJÁ			
P. E	=	$\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. UNIT.}} = \frac{240,60}{652,07}$	= 0,37
Preço de venda /unid.			2,00
Custos Variáveis /unid.			0,69
Custos Fixos /mês			240,60
Margem de Contribuição/ Unit.			652,07
Ponto de Equilíbrio/unid.			0,37

TESTANDO P.E.	
P.V.	998,70
C.V.	346,63
C.F.	240,60
C.T.	587,23
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 652,07$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Unit.} \times \text{Qtde no PE} = 0,74$$

RISOLES DE QUEIJO E PRESUNTO			
P. E	=	$\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. UNIT.}} = \frac{351,99}{1829,63}$	= 0,19
Preço de venda /unid.			2,50
Custos Variáveis /unid.			0,47
Custos Fixos /mês			351,99
Margem de Contribuição/ Unit.			1829,63
Ponto de Equilíbrio/unid.			0,19

TESTANDO P.E.	
P.V.	2249,08
C.V.	419,45
C.F.	351,99
C.T.	771,43
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 1829,63$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Unit.} \times \text{Qtde no PE} = 0,48$$

RISOLES DE QUEIJO			
P. E	=	$\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. UNIT.}} = \frac{351,99}{1798,61}$	= 0,20
Preço de venda /unid.			2,50
Custos Variáveis /unid.			0,51
Custos Fixos /mês			351,99
Margem de Contribuição/ Unit.			1798,61
Ponto de Equilíbrio/unid.			0,20

TESTANDO P.E.	
P.V.	2253,31
C.V.	454,70
C.F.	351,99
C.T.	806,68
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 1798,61$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Unit.} \times \text{Qtde no PE} = 0,49$$

RISOLES DE CARNE			
P. E	=	$\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. UNIT.}} = \frac{351,99}{1907,12}$	= 0,18
Preço de venda /unid.			2,50
Custos Variáveis /unid.			0,39
Custos Fixos /mês			351,99
Margem de Contribuição/ Unit.			1907,12
Ponto de Equilíbrio/unid.			0,18

TESTANDO P.E.	
P.V.	2253,82
C.V.	346,70
C.F.	351,99
C.T.	698,68
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 1907,12$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Unit.} \times \text{Qtde no PE} = 0,46$$

PUDIM DE MARACUJÁ	
P. E	= $\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. UNIT.}} = \frac{124,38}{510,39} = 0,24$
Preço de venda /unid.	2,50
Custos Variáveis /unid.	0,80
Custos Fixos /mês	124,38
Margem de Contribuição/ Unit.	510,39
Ponto de Equilíbrio/unid.	0,24

TESTANDO P.E.	
P.V.	750,98
C.V.	240,59
C.F.	124,38
C.T.	364,98
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 510,39$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Unit.} \times \text{Qtde no PE} = 0,61$$

PUDIM DE LARANJA	
P. E	= $\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. UNIT.}} = \frac{124,38}{510,38} = 0,24$
Preço de venda /unid.	2,50
Custos Variáveis /unid.	0,82
Custos Fixos /mês	124,38
Margem de Contribuição/ Unit.	510,38
Ponto de Equilíbrio/unid.	0,24

TESTANDO P.E.	
P.V.	750,97
C.V.	245,09
C.F.	124,38
C.T.	369,48
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 510,38$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Unit.} \times \text{Qtde no PE} = 0,61$$

PUDIM DE LEITE	
P. E	= $\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. UNIT.}} = \frac{124,38}{546,67} = 0,23$
Preço de venda /unid.	2,50
Custos Variáveis /unid.	0,68
Custos Fixos /mês	124,38
Margem de Contribuição/ Unit.	546,67
Ponto de Equilíbrio/unid.	0,23

TESTANDO P.E.	
P.V.	750,07
C.V.	203,39
C.F.	124,38
C.T.	327,78
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 546,67$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Unit.} \times \text{Qtde no PE} = 0,57$$

TOTAL DOS PRODUTOS	
P. E	= $\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. TOTAL.}} = \frac{3.074,83}{19,43} = 158,21$
Preço de venda /Total.	26,01
Custos Variáveis /Total.	6,57
Custos Fixos /mês	3074,83
Margem de Contribuição/ Total.	19,43
Ponto de Equilíbrio/Total.	158,21

TESTANDO P.E.	
P.V.	4114,45
C.V.	1.039,62
C.F.	3074,83
C.T.	4.114,45
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 26,01$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Total.} \times \text{Qtde no PE} = 4114,45$$

O Ponto de Equilíbrio total dos 12 produtos da Lanchonete Bom sabor equivale a \$ \$ 4.114,45, ou seja, esse valor no período considerado (um mês) é necessário para cobrir todas as despesas, fixas e variáveis, incluído o custo da

mercadoria vendida. Para um nível abaixo deste ponto a empresa estará na zona de prejuízo e acima dele, na zona da lucratividade.

O valor de \$ 4.114,45 é o resultado mínimo que a empresa Bom Sabor deve alcançar com receitas para que não amargue com prejuízo, é a quantidade que equilibra a receita total com a soma dos custos relativo aos produtos vendidos.

14 Margem de Contribuição

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

Margem significa a diferença entre o valor do preço de venda e os valores dos custos e das despesas variáveis. Contribuição porque representa em quanto esse resultado contribui para o pagamento das despesas fixas e também para gerar lucro ao negócio.

Em qualquer que seja o segmento, Agronegócio, Indústria, Comércio, ou Serviços, é perfeitamente possível apurar o valor e o percentual respectivo da Margem de Contribuição. A Margem de Contribuição é igual ao valor total das vendas menos o valor dos custos variáveis e das despesas variáveis. A seguir o cálculo da Margem de Contribuição da Lanchonete Bom Sabor com as respectivas Porcentagens.

PRODUTOS	BRIGADEIRO	%	SUCO DE ACEROLA	%	SUCO DE ABACAXI	%	SUCO DE CUPUAÇU	%
PREÇO DE VENDA	2248,87	100,00%	748,95	100,00%	752,38	100,00%	751,78	100,00%
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	539,35	-	188,07	-	190,57	-	213,57	-
Ingredientes	240,50	10,69%	91,50	12,22%	94,00	12,49%	117,00	15,56%
Salários	288,46	12,83%	96,15	12,84%	96,15	12,78%	96,15	12,79%
Energia Elétrica	0,00	0,00%	0,42	0,06%	0,42	0,06%	0,42	0,06%
Gás	10,38	0,46%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	1.709,53	-	560,87	-	561,81	-	538,21	-
(-) CUSTOS FIXOS	585,09	-	193,14	-	193,14	-	193,14	-
Aluguel	576,92	25,65%	192,31	25,68%	193,14	25,67%	192,31	25,58%
Depreciação Fogão	8,17	0,36%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Depreciação Liquidificador	0,00	0,00%	0,83	0,11%	0,83	0,11%	0,83	0,11%
Depreciação Batedeira	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Depreciação Fritadeira Elétrica	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
LUCRO	1124,44	50,00%	367,73	49,10%	368,67	49,00%	345,90	46,01%

BOLO DE CHOCOLATE	%	BOLO DE MARACUJÁ	%	RISOLES DE Q. e P.	%	RISOLES DE QUEIJO	%	RISOLES DE CARNE	%
1248,89	100,00%	1249,43	100,00%	2253,31	100,00%	2253,31	100,00%	2253,82	100,00%
340,13	-	346,63	-	419,45	-	454,70	-	346,70	-
196,50	15,73%	203,00	16,25%	244,45	10,85%	279,70	12,41%	171,70	7,62%
115,38	9,24%	115,38	9,23%	173,08	7,68%	173,08	7,68%	173,08	7,68%
14,40	1,15%	14,40	1,15%	1,92	0,09%	1,92	0,09%	1,92	0,09%
13,85	1,11%	13,85	1,11%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
908,76	-	902,80	-	1833,86	-	1798,61	-	1907,12	-
240,60	-	240,60	-	351,99	-	351,99	-	351,99	-
240,60	19,27%	240,60	19,26%	346,15	15,36%	346,15	15,36%	346,15	15,36%
8,17	0,65%	8,17	0,65%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
1,67	0,13%	1,67	0,13%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
0,00	0,00%	0,00	0,00%	5,83	0,26%	5,83	0,26%	5,83	0,26%
668,16	53,50%	662,20	53,00%	1481,87	65,76%	1446,62	64,20%	1555,14	69,00%

PUDIM DE MARACUJÁ	%	PUDIM DE LARANHA	%	PUDIM DE LEITE	%	TOTAL	%
749,44	100,00%	749,45	100,00%	750,07	100,00%	16020,70	100,00%
240,59	-	245,09	-	203,39	-	3728,25	-
170,30	22,72%	174,80	23,32%	133,10	17,75%	2116,55	13,21%
57,69	7,70%	57,69	7,70%	57,69	7,69%	1500,00	9,36%
0,14	0,02%	0,14	0,02%	0,14	0,02%	36,24	0,23%
12,46	1,66%	12,46	1,66%	12,46	1,66%	75,46	0,47%
508,85	-	504,36	-	546,67	-	12281,45	-
124,38	-	124,38	-	124,38	-	3074,83	-
115,38	15,40%	115,38	15,40%	115,38	15,38%	3020,50	18,85%
8,17	1,09%	8,17	1,09%	8,17	1,09%	49,00	0,31%
0,83	0,11%	0,83	0,11%	0,83	0,11%	5,00	0,03%
0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	3,33	0,02%
0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	17,50	0,11%
384,46	51,30%	379,97	50,70%	422,29	56,30%	9207,45	57,47%

A Lanchonete Bom Sabor, através da apuração da sua margem de Lucro, constata-se que 42,53% dos valores totais dos produtos foram auferidos aos custos variáveis e aos custos fixos, o valor referente ao Lucro da empresa equivale a 57,47% desses totais. É um valor bom, sendo que equivale a mais de 50% do total.

15 Fluxo de Caixa

“A demonstração de fluxo de caixa evidencia as modificações ocorridas no saldo de disponibilidades (caixa e equivalente de caixa) da companhia em determinado período, por meio de fluxos de recebimento e pagamentos.” (Marion, 2009, p. 52). Trata-se de um instrumento bastante importante para se obter um controle dos movimentos de entrada e saída de caixa durante um determinado período. Pode-se afirmar que o fluxo de caixa proporciona uma visão dos fluxos operacionais, de investimento e financiamento da empresa.

O fluxo de caixa não é uma demonstração obrigatória, exceto para as companhias abertas e as de grande porte (as grandes Ltdas), porém, é um instrumento importante na administração financeira de uma empresa e que evidencia o controle dos movimentos que ocorreram em caixa. A seguir os fluxos de caixa dos produtos e do valor total, projetado em 5 anos, da Lanchonete Bom Sabor.

BRIGADEIRO	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	1.132,60	2.265,21	3.397,81	4.530,41	5.663,01	6.795,62	7.928,22	9.060,82
RECEBIMENTOS									
Faturamento	2.248,87	2.248,87	2.248,87	2.248,87	2.248,87	2.248,87	2.248,87	2.248,87	2.248,87
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variavel	539,35	539,35	539,35	539,35	539,35	539,35	539,35	539,35	539,35
Ingredientes	240,50	240,50	240,50	240,50	240,50	240,50	240,50	240,50	240,50
Salários	288,46	288,46	288,46	288,46	288,46	288,46	288,46	288,46	288,46
Energia elétrica	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gás	10,38	10,38	10,38	10,38	10,38	10,38	10,38	10,38	10,38
Custos fixos	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92
Aluguel	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92
Total dos Custos	1.116,27	1.116,27	1.116,27	1.116,27	1.116,27	1.116,27	1.116,27	1.116,27	1.116,27
SALDO DE CAIXA	1.132,60	2.265,21	3.397,81	4.530,41	5.663,01	6.795,62	7.928,22	9.060,82	10.193,42

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
10.193,42	11.326,03	12.458,63	74.751,77	88.343,00	108.824,60	138.516,84	180.458,89
2.248,87	2.248,87	2.248,87	26.986,46	35.082,40	45.607,12	59.289,26	77.076,03
539,35	539,35	539,35	6.472,15	7.054,65	7.689,57	8.381,63	9.135,97
240,50	240,50	240,50	2.886,00	3.145,74	3.428,86	3.737,45	4.073,82
288,46	288,46	288,46	3.461,54	3.773,08	4.112,65	4.482,79	4.886,24
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10,38	10,38	10,38	124,62	135,83	148,06	161,38	175,90
576,92	576,92	576,92	6.923,08	7.546,15	8.225,31	8.965,59	9.772,49
576,92	576,92	576,92	6.923,08	7.546,15	8.225,31	8.965,59	9.772,49
1.116,27	1.116,27	1.116,27	13.395,23	14.600,80	15.914,87	17.347,21	18.908,46
11.326,03	12.458,63	13.591,23	88.343,00	108.824,60	138.516,84	180.458,89	238.626,46

SUCO DE ACEROLA	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	368,57	737,13	1.105,70	1.474,27	1.842,84	2.211,40	2.579,97	2.948,54
RECEBIMENTOS									
Faturamento	748,95	748,95	748,95	748,95	748,95	748,95	748,95	748,95	748,95
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variável	188,07	188,07	188,07	188,07	188,07	188,07	188,07	188,07	188,07
Ingredientes	91,50	91,50	91,50	91,50	91,50	91,50	91,50	91,50	91,50
Salários	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15
Energia elétrica	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42
Gás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Custos fixos	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31
Aluguel	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31
Total dos Custos	380,38	380,38	380,38	380,38	380,38	380,38	380,38	380,38	380,38
SALDO DE CAIXA	368,57	737,13	1.105,70	1.474,27	1.842,84	2.211,40	2.579,97	2.948,54	3.317,10

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
3.317,10	3.685,67	4.054,24	24.325,43	28.748,24	35.456,44	45.221,95	59.055,97
748,95	748,95	748,95	8.987,38	11.683,60	15.188,68	19.745,28	25.668,87
188,07	188,07	188,07	2.256,89	2.460,01	2.681,41	2.922,73	3.185,78
91,50	91,50	91,50	1.098,00	1.196,82	1.304,53	1.421,94	1.549,92
96,15	96,15	96,15	1.153,85	1.257,69	1.370,88	1.494,26	1.628,75
0,42	0,42	0,42	5,04	5,49	5,99	6,53	7,11
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
192,31	192,31	192,31	2.307,69	2.515,38	2.741,77	2.988,53	3.257,50
192,31	192,31	192,31	2.307,69	2.515,38	2.741,77	2.988,53	3.257,50
380,38	380,38	380,38	4.564,58	4.975,39	5.423,18	5.911,26	6.443,28
3.685,67	4.054,24	4.422,81	28.748,24	35.456,44	45.221,95	59.055,97	78.281,56

SUCO DE ABACAXI	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	369,50	739,00	1.108,50	1.478,00	1.847,50	2.217,00	2.586,50	2.956,00
RECEBIMENTOS									
Faturamento	752,38	752,38	752,38	752,38	752,38	752,38	752,38	752,38	752,38
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variável	190,57	190,57	190,57	190,57	190,57	190,57	190,57	190,57	190,57
Ingredientes	94,00	94,00	94,00	94,00	94,00	94,00	94,00	94,00	94,00
Salários	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15
Energia elétrica	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42
Gás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Custos fixos	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31
Aluguel	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31
Total dos Custos	382,88	382,88	382,88	382,88	382,88	382,88	382,88	382,88	382,88
SALDO DE CAIXA	369,50	739,00	1.108,50	1.478,00	1.847,50	2.217,00	2.586,50	2.956,00	3.325,51

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
3.325,51	3.695,01	4.064,51	24.387,04	28.821,04	35.550,11	45.349,60	59.235,29
752,38	752,38	752,38	9.028,59	11.737,16	15.258,31	19.835,80	25.786,54
190,57	190,57	190,57	2.286,89	2.492,71	2.717,05	2.961,58	3.228,13
94,00	94,00	94,00	1.128,00	1.229,52	1.340,18	1.460,79	1.592,26
96,15	96,15	96,15	1.153,85	1.257,69	1.370,88	1.494,26	1.628,75
0,42	0,42	0,42	5,04	5,49	5,99	6,53	7,11
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
192,31	192,31	192,31	2.307,69	2.515,38	2.741,77	2.988,53	3.257,50
192,31	192,31	192,31	2.307,69	2.515,38	2.741,77	2.988,53	3.257,50
382,88	382,88	382,88	4.594,58	5.008,09	5.458,82	5.950,11	6.485,62
3.695,01	4.064,51	4.434,01	28.821,04	35.550,11	45.349,60	59.235,29	78.536,21

SUCO DE CUPUAÇÚ	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	345,90	691,80	1.037,71	1.383,61	1.729,51	2.075,41	2.421,31	2.767,22
RECEBIMENTOS									
Faturamento	751,78	751,78	751,78	751,78	751,78	751,78	751,78	751,78	751,78
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variavel	213,57	213,57	213,57	213,57	213,57	213,57	213,57	213,57	213,57
Ingredientes	117,00	117,00	117,00	117,00	117,00	117,00	117,00	117,00	117,00
Salários	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15
Energia elétrica	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42
Gás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Custos fixos	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31
Aluguel	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31
Total dos Custos	405,88	405,88	405,88	405,88	405,88	405,88	405,88	405,88	405,88
SALDO DE CAIXA	345,90	691,80	1.037,71	1.383,61	1.729,51	2.075,41	2.421,31	2.767,22	3.113,12

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
3.113,12	3.459,02	3.804,92	22.829,53	26.980,35	33.399,24	42.858,68	56.371,16
751,78	751,78	751,78	9.021,40	11.727,82	15.246,17	19.820,02	25.766,03
213,57	213,57	213,57	2.562,89	2.793,55	3.044,97	3.319,01	3.617,72
117,00	117,00	117,00	1.404,00	1.530,36	1.668,09	1.818,22	1.981,86
96,15	96,15	96,15	1.153,85	1.257,69	1.370,88	1.494,26	1.628,75
0,42	0,42	0,42	5,04	5,49	5,99	6,53	7,11
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
192,31	192,31	192,31	2.307,69	2.515,38	2.741,77	2.988,53	3.257,50
192,31	192,31	192,31	2.307,69	2.515,38	2.741,77	2.988,53	3.257,50
405,88	405,88	405,88	4.870,58	5.308,93	5.786,73	6.307,54	6.875,22
3.459,02	3.804,92	4.150,82	26.980,35	33.399,24	42.858,68	56.371,16	75.261,97

BOLO DE CHOCOLATE	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	677,99	1.009,82	1.341,66	1.673,49	2.005,33	2.337,16	2.669,00	3.000,83
RECEBIMENTOS									
Faturamento	1.248,89	1.248,89	1.248,89	1.248,89	1.248,89	1.248,89	1.248,89	1.248,89	1.248,89
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variável	340,13	340,13	340,13	340,13	340,13	340,13	340,13	340,13	340,13
Ingredientes	196,50	196,50	196,50	196,50	196,50	196,50	196,50	196,50	196,50
Salários	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38
Energia elétrica	14,40	14,40	14,40	14,40	14,40	14,40	14,40	14,40	14,40
Gás	13,85	13,85	13,85	13,85	13,85	13,85	13,85	13,85	13,85
Custos fixos	230,77	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92
Aluguel	230,77	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92
Total dos Custos	570,90	917,05	917,05	917,05	917,05	917,05	917,05	917,05	917,05
SALDO DE CAIXA	677,99	1.009,82	1.341,66	1.673,49	2.005,33	2.337,16	2.669,00	3.000,83	3.332,67

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
3.332,67	3.664,50	3.996,34	25.708,81	30.036,98	37.901,89	50.566,00	69.688,65
1.248,89	1.248,89	1.248,89	14.986,67	19.482,67	25.327,47	32.925,71	42.803,42
340,13	340,13	340,13	4.081,57	4.448,91	4.849,31	5.285,75	5.761,47
196,50	196,50	196,50	2.358,00	2.570,22	2.801,54	3.053,68	3.328,51
115,38	115,38	115,38	1.384,62	1.509,23	1.645,06	1.793,12	1.954,50
14,40	14,40	14,40	172,80	188,35	205,30	223,78	243,92
13,85	13,85	13,85	166,15	181,11	197,41	215,17	234,54
576,92	576,92	576,92	6.576,92	7.168,85	7.814,04	8.517,31	9.283,86
576,92	576,92	576,92	6.576,92	7.168,85	7.814,04	8.517,31	9.283,86
917,05	917,05	917,05	10.658,49	11.617,76	12.663,35	13.803,06	15.045,33
3.664,50	3.996,34	4.328,17	30.036,98	37.901,89	50.566,00	69.688,65	97.446,74

BOLO DE MARACUJÁ	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	672,03	1.344,07	2.016,10	2.688,13	3.360,16	4.032,20	4.704,23	5.376,26
RECEBIMENTOS									
Faturamento	1.249,43	1.249,43	1.249,43	1.249,43	1.249,43	1.249,43	1.249,43	1.249,43	1.249,43
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variável	346,63	346,63	346,63	346,63	346,63	346,63	346,63	346,63	346,63
Ingredientes	203,00	203,00	203,00	203,00	203,00	203,00	203,00	203,00	203,00
Salários	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38
Energia elétrica	14,40	14,40	14,40	14,40	14,40	14,40	14,40	14,40	14,40
Gás	13,85	13,85	13,85	13,85	13,85	13,85	13,85	13,85	13,85
Custos fixos	230,77	230,77	230,77	230,77	230,77	230,77	230,77	230,77	230,77
Aluguel	230,77	230,77	230,77	230,77	230,77	230,77	230,77	230,77	230,77
Total dos Custos	577,40	577,40	577,40	577,40	577,40	577,40	577,40	577,40	577,40
SALDO DE CAIXA	672,03	1.344,07	2.016,10	2.688,13	3.360,16	4.032,20	4.704,23	5.376,26	6.048,29

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
6.048,29	6.720,33	7.392,36	44.354,15	52.418,54	64.357,30	81.463,69	105.430,73
1.249,43	1.249,43	1.249,43	14.993,19	19.491,15	25.338,49	32.940,04	42.822,05
346,63	346,63	346,63	4.159,57	4.533,93	4.941,98	5.386,76	5.871,57
203,00	203,00	203,00	2.436,00	2.655,24	2.894,21	3.154,69	3.438,61
115,38	115,38	115,38	1.384,62	1.509,23	1.645,06	1.793,12	1.954,50
14,40	14,40	14,40	172,80	188,35	205,30	223,78	243,92
13,85	13,85	13,85	166,15	181,11	197,41	215,17	234,54
230,77	230,77	230,77	2.769,23	3.018,46	3.290,12	3.586,23	3.909,00
230,77	230,77	230,77	2.769,23	3.018,46	3.290,12	3.586,23	3.909,00
577,40	577,40	577,40	6.928,80	7.552,39	8.232,11	8.973,00	9.780,57
6.720,33	7.392,36	8.064,39	52.418,54	64.357,30	81.463,69	105.430,73	138.472,22

RISOLE DE Q E P	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	1.483,48	2.966,96	4.450,43	5.933,91	7.417,39	8.900,87	10.384,35	11.867,83
RECEBIMENTOS									
Faturamento	2.249,08	2.249,08	2.249,08	2.249,08	2.249,08	2.249,08	2.249,08	2.249,08	2.249,08
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variavel	419,45	419,45	419,45	419,45	419,45	419,45	419,45	419,45	419,45
Ingredientes	244,45	244,45	244,45	244,45	244,45	244,45	244,45	244,45	244,45
Salários	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08
Energia elétrica	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92
Gás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Custos fixos	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15
Aluguel	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15
Total dos Custos	765,60	765,60	765,60	765,60	765,60	765,60	765,60	765,60	765,60
SALDO DE CAIXA	1.483,48	2.966,96	4.450,43	5.933,91	7.417,39	8.900,87	10.384,35	11.867,83	13.351,30

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
13.351,30	14.834,78	16.318,26	97.909,56	115.711,30	140.782,88	175.478,88	222.875,89
2.249,08	2.249,08	2.249,08	26.988,95	35.085,63	45.611,32	59.294,72	77.083,13
419,45	419,45	419,45	5.033,36	5.486,37	5.980,14	6.518,35	7.105,00
244,45	244,45	244,45	2.933,40	3.197,41	3.485,17	3.798,84	4.140,73
173,08	173,08	173,08	2.076,92	2.263,85	2.467,59	2.689,68	2.931,75
1,92	1,92	1,92	23,04	25,11	27,37	29,84	32,52
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
346,15	346,15	346,15	4.153,85	4.527,69	4.935,18	5.379,35	5.863,49
346,15	346,15	346,15	4.153,85	4.527,69	4.935,18	5.379,35	5.863,49
765,60	765,60	765,60	9.187,21	10.014,06	10.915,32	11.897,70	12.968,50
14.834,78	16.318,26	17.801,74	115.711,30	140.782,88	175.478,88	222.875,89	286.990,53

RISOLES DE QUEIJO	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	1.452,46	2.904,91	4.357,37	5.809,83	7.262,28	8.714,74	10.167,20	11.619,65
RECEBIMENTOS									
Faturamento	2.253,31	2.253,31	2.253,31	2.253,31	2.253,31	2.253,31	2.253,31	2.253,31	2.253,31
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variavel	454,70	454,70	454,70	454,70	454,70	454,70	454,70	454,70	454,70
Ingredientes	279,70	279,70	279,70	279,70	279,70	279,70	279,70	279,70	279,70
Salários	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08
Energia elétrica	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92
Gás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Custos fixos	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15
Aluguel	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15
Total dos Custos	800,85	800,85	800,85	800,85	800,85	800,85	800,85	800,85	800,85
SALDO DE CAIXA	1.452,46	2.904,91	4.357,37	5.809,83	7.262,28	8.714,74	10.167,20	11.619,65	13.072,11

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
13.072,11	14.524,57	15.977,02	95.862,15	113.291,63	113.291,63	113.291,63	113.291,63
2.253,31	2.253,31	2.253,31	27.039,69	35.151,60	45.697,08	59.406,20	77.228,06
454,70	454,70	454,70	5.456,36	5.947,44	6.482,70	7.066,15	7.702,10
279,70	279,70	279,70	3.356,40	3.658,48	3.987,74	4.346,64	4.737,83
173,08	173,08	173,08	2.076,92	2.263,85	2.467,59	2.689,68	2.931,75
1,92	1,92	1,92	23,04	25,11	27,37	29,84	32,52
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
346,15	346,15	346,15	4.153,85	4.527,69	4.935,18	5.379,35	5.863,49
346,15	346,15	346,15	4.153,85	4.527,69	4.935,18	5.379,35	5.863,49
800,85	800,85	800,85	9.610,21	10.475,13	11.417,89	12.445,50	13.565,59
14.524,57	15.977,02	17.429,48	113.291,63	137.968,10	147.570,82	160.252,33	176.954,09

RISOLES DE CARNE	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	1.560,97	3.121,94	4.682,91	6.243,88	7.804,84	9.365,81	10.926,78	12.487,75
RECEBIMENTOS									
Faturamento	2.253,82	2.253,82	2.253,82	2.253,82	2.253,82	2.253,82	2.253,82	2.253,82	2.253,82
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variavel	346,70	346,70	346,70	346,70	346,70	346,70	346,70	346,70	346,70
Ingredientes	171,70	171,70	171,70	171,70	171,70	171,70	171,70	171,70	171,70
Salários	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08
Energia elétrica	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92
Gás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Custos fixos	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15
Aluguel	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15
Total dos Custos	692,85	692,85	692,85	692,85	692,85	692,85	692,85	692,85	692,85
SALDO DE CAIXA	1.560,97	3.121,94	4.682,91	6.243,88	7.804,84	9.365,81	10.926,78	12.487,75	14.048,72

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
14.048,72	15.609,69	17.170,66	103.023,95	121.755,58	147.852,67	183.682,03	232.334,59
2.253,82	2.253,82	2.253,82	27.045,84	35.159,59	45.707,46	59.419,70	77.245,61
346,70	346,70	346,70	4.160,36	4.534,80	4.942,93	5.387,79	5.872,69
171,70	171,70	171,70	2.060,40	2.245,84	2.447,96	2.668,28	2.908,42
173,08	173,08	173,08	2.076,92	2.263,85	2.467,59	2.689,68	2.931,75
1,92	1,92	1,92	23,04	25,11	27,37	29,84	32,52
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
346,15	346,15	346,15	4.153,85	4.527,69	4.935,18	5.379,35	5.863,49
346,15	346,15	346,15	4.153,85	4.527,69	4.935,18	5.379,35	5.863,49
692,85	692,85	692,85	8.314,21	9.062,49	9.878,11	10.767,14	11.736,18
15.609,69	17.170,66	18.731,63	121.755,58	147.852,67	183.682,03	232.334,59	297.844,01

PUDIM DE MARACUJÁ	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	162,69	325,39	488,08	650,78	813,47	976,17	1.138,86	1.301,56
RECEBIMENTOS									
Faturamento	749,44	749,44	749,44	749,44	749,44	749,44	749,44	749,44	749,44
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variavel	240,59	240,59	240,59	240,59	240,59	240,59	240,59	240,59	240,59
Ingredientes	170,30	170,30	170,30	170,30	170,30	170,30	170,30	170,30	170,30
Salários	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69
Energia elétrica	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14
Gás	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46
Custos fixos	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15
Aluguel	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15
Total dos Custos	586,75	586,75	586,75	586,75	586,75	586,75	586,75	586,75	586,75
SALDO DE CAIXA	162,69	325,39	488,08	650,78	813,47	976,17	1.138,86	1.301,56	1.464,25

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
1.464,25	1.626,95	1.789,64	10.737,85	12.690,19	16.706,83	23.540,14	34.180,18
749,44	749,44	749,44	8.993,31	11.691,30	15.198,69	19.758,30	25.685,79
240,59	240,59	240,59	2.887,13	3.146,97	3.430,19	3.738,91	4.075,41
170,30	170,30	170,30	2.043,60	2.227,52	2.428,00	2.646,52	2.884,71
57,69	57,69	57,69	692,31	754,62	822,53	896,56	977,25
0,14	0,14	0,14	1,68	1,83	2,00	2,18	2,37
12,46	12,46	12,46	149,54	163,00	177,67	193,66	211,09
346,15	346,15	346,15	4.153,85	4.527,69	4.935,18	5.379,35	5.863,49
346,15	346,15	346,15	4.153,85	4.527,69	4.935,18	5.379,35	5.863,49
586,75	586,75	586,75	7.040,97	7.674,66	8.365,38	9.118,26	9.938,91
1.626,95	1.789,64	1.952,34	12.690,19	16.706,83	23.540,14	34.180,18	49.927,06

PUDIM DE LARANJA	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	388,97	777,94	1.166,91	1.555,88	1.944,85	2.333,82	2.722,80	3.111,77
RECEBIMENTOS									
Faturamento	749,45	749,45	749,45	749,45	749,45	749,45	749,45	749,45	749,45
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variavel	245,09	245,09	245,09	245,09	245,09	245,09	245,09	245,09	245,09
Ingredientes	174,80	174,80	174,80	174,80	174,80	174,80	174,80	174,80	174,80
Salários	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69
Energia elétrica	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14
Gás	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46
Custos fixos	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38
Aluguel	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38
Total dos Custos	360,48	360,48	360,48	360,48	360,48	360,48	360,48	360,48	360,48
SALDO DE CAIXA	388,97	777,94	1.166,91	1.555,88	1.944,85	2.333,82	2.722,80	3.111,77	3.500,74

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
3.500,74	3.889,71	4.278,68	25.672,07	30.339,72	37.316,07	47.375,48	61.532,00
749,45	749,45	749,45	8.993,39	11.691,41	15.198,83	19.758,48	25.686,02
245,09	245,09	245,09	2.941,13	3.205,83	3.494,35	3.808,84	4.151,64
174,80	174,80	174,80	2.097,60	2.286,38	2.492,16	2.716,45	2.960,93
57,69	57,69	57,69	692,31	754,62	822,53	896,56	977,25
0,14	0,14	0,14	1,68	1,83	2,00	2,18	2,37
12,46	12,46	12,46	149,54	163,00	177,67	193,66	211,09
115,38	115,38	115,38	1.384,62	1.509,23	1.645,06	1.793,12	1.954,50
115,38	115,38	115,38	1.384,62	1.509,23	1.645,06	1.793,12	1.954,50
360,48	360,48	360,48	4.325,74	4.715,06	5.139,41	5.601,96	6.106,14
3.889,71	4.278,68	4.667,65	30.339,72	37.316,07	47.375,48	61.532,00	81.111,89

PUDIM DE LEITE	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	431,29	862,57	1.293,86	1.725,15	2.156,43	2.587,72	3.019,01	3.450,29
RECEBIMENTOS									
Faturamento	750,07	750,07	750,07	750,07	750,07	750,07	750,07	750,07	750,07
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variavel	203,39	203,39	203,39	203,39	203,39	203,39	203,39	203,39	203,39
Ingredientes	133,10	133,10	133,10	133,10	133,10	133,10	133,10	133,10	133,10
Salários	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69
Energia elétrica	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14
Gás	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46
Custos fixos	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38
Aluguel	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38
Total dos Custos	318,78	318,78	318,78	318,78	318,78	318,78	318,78	318,78	318,78
SALDO DE CAIXA	431,29	862,57	1.293,86	1.725,15	2.156,43	2.587,72	3.019,01	3.450,29	3.881,58

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
3.881,58	4.312,87	4.744,15	28.464,92	33.640,36	41.171,75	51.838,19	66.658,98
750,07	750,07	750,07	9.000,78	11.701,02	15.211,32	19.774,72	25.707,13
203,39	203,39	203,39	2.440,73	2.660,39	2.899,83	3.160,81	3.445,28
133,10	133,10	133,10	1.597,20	1.740,95	1.897,63	2.068,42	2.254,58
57,69	57,69	57,69	692,31	754,62	822,53	896,56	977,25
0,14	0,14	0,14	1,68	1,83	2,00	2,18	2,37
12,46	12,46	12,46	149,54	163,00	177,67	193,66	211,09
115,38	115,38	115,38	1.384,62	1.509,23	1.645,06	1.793,12	1.954,50
115,38	115,38	115,38	1.384,62	1.509,23	1.645,06	1.793,12	1.954,50
318,78	318,78	318,78	3.825,34	4.169,62	4.544,89	4.953,93	5.399,78
4.312,87	4.744,15	5.175,44	33.640,36	41.171,75	51.838,19	66.658,98	86.966,33

TOTAIS DOS PRODUTOS	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	9.277,22	18.554,44	27.831,66	37.108,88	46.386,10	55.663,31	66.312,53	75.589,75
RECEBIMENTOS									
Faturamento	16.005,47	16.005,47	16.005,47	16.005,47	16.005,47	16.005,47	17.377,47	16.005,47	16.005,47
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variavel	3.728,25	3.728,25	3.728,25	3.728,25	3.728,25	3.728,25	3.728,25	3.728,25	3.728,25
Ingredientes	2.116,55	2.116,55	2.116,55	2.116,55	2.116,55	2.116,55	2.116,55	2.116,55	2.116,55
Salários	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00
Energia elétrica	36,24	36,24	36,24	36,24	36,24	36,24	36,24	36,24	36,24
Gás	75,46	75,46	75,46	75,46	75,46	75,46	75,46	75,46	75,46
Custos fixos	3000,00	3000,00	3000,00	3000,00	3000,00	3000,00	3000,00	3000,00	3000,00
Aluguel	3000,00	3000,00	3000,00	3000,00	3000,00	3000,00	3000,00	3000,00	3000,00
Total dos Custos	6.728,25	6.728,25	6.728,25	6.728,25	6.728,25	6.728,25	6.728,25	6.728,25	6.728,25
SALDO DE CAIXA	9.277,22	18.554,44	27.831,66	37.108,88	46.386,10	55.663,31	66.312,53	75.589,75	84.866,97

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
84.866,97	94.144,19	103.421,41	619.156,46	731.855,09	895.318,50	1.126.302,09	1.446.725,23
16.005,47	16.005,47	16.005,47	193.437,65	251.468,94	326.909,62	424.982,51	552.477,26
3.728,25	3.728,25	3.728,25	44.739,02	48.765,53	53.154,43	57.938,33	63.152,78
2.116,55	2.116,55	2.116,55	25.398,60	27.684,47	30.176,08	32.891,92	35.852,20
1.500,00	1.500,00	1.500,00	18.000,00	19.620,00	21.385,80	23.310,52	25.408,47
36,24	36,24	36,24	434,88	474,02	516,68	563,18	613,87
75,46	75,46	75,46	905,54	987,04	1.075,87	1.172,70	1.278,24
3000,00	3000,00	3000,00	36.000,00	39.240,00	42.771,60	46.621,04	50.816,94
3000,00	3000,00	3000,00	36.000,00	39.240,00	42.771,60	46.621,04	50.816,94
6.728,25	6.728,25	6.728,25	80.739,02	88.005,53	95.926,03	104.559,37	113.969,71
94.144,19	103.421,41	112.698,63	731.855,09	895.318,50	1.126.302,09	1.446.725,23	1.885.232,78

O Fluxo de Caixa da Lanchonete Bom Sabor foi projetado para 5 anos, acima descreve-se o valor do caixa inicial de cada ano, isto é 619.156,46 equivale ao valor do 1º ano, 731.855,09 é o resultado do 2º ano, 895.318,50 ao 3º ano, 1.126.302,09 corresponde ao 4º ano de atividade e 1.446.725,23 é o total de receita que equivale a 5 anos de atividades da empresa.

O saldo final de caixa dos 5 anos é de 731.855,09 no 1º ano, 895.318,50 no 2º ano, 1.126.302,09 que corresponde ao 3º ano, 1.446.725,23 equivalente ao 4º ano e 1.885.232,78 correspondente o valor do saldo de caixa no 5º ano.

O fluxo de caixa tem sido um mecanismo gerencial importante para a empresa e tem feito com que a programação de pagamentos esteja sempre em dias.

16 Valor Presente Líquido (VPL)

O valor Presente Líquido (VPL) é utilizado para calcular a atratividade de investimentos. Representa uma função utilizada na análise da viabilidade de um projeto de investimento e é definido como o somatório dos valores presentes dos fluxos estimados de uma aplicação, calculados a partir de uma taxa dada e de seu período de duração. Os fluxos estimados podem ser positivos ou negativos, de acordo com as entradas e saídas de caixa.

Valor presente Líquido indica o resultado do investimento.

- Se VPL for positivo, significa que o investimento é economicamente viável, aumenta o ativo do investidor.
- Se VPL for igual a zero, significa que o investimento é economicamente viável, mas o ativo do investidor não irá mudar.
- Se VPL for negativo, significa que o investimento não é economicamente viável e que o investidor terá perdas em seu ativo.

A seguir, o VPL de cada produto e depois o VPL total da Lanchonete Bom Sabor:

BRIGADEIRO						
Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saídas de caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno a.a	Playback em anos
0	1.883,88			R\$ (1.883,88)		
1		26.986,46	R\$ 13.395,23	R\$ 13.591,23	721,45%	0,1386
2		35.082,40	R\$ 14.600,80	R\$ 20.481,60	1087,20%	0,0920
3		45.607,12	R\$ 15.914,87	R\$ 29.692,25	1576,12%	0,0634
4		59.289,26	R\$ 17.347,21	R\$ 41.942,04	2226,37%	0,0449
5		77.076,03	R\$ 18.908,46	R\$ 58.167,57	3087,65%	0,0324

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{F_n}{(1-i)^n} - \text{investimentos}$$

VPL = valor presente líquido
Fn = fluxo de caixa
i = taxa de retorno desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

$$\text{VPL} = 95.869,71$$

$$\text{TRI} = 8598,79\%$$

SUCO DE ACEROLA						
Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saídas de caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno a.a	Payback em anos
0	R\$ 1.883,88			R\$ (1.883,88)		
1		R\$ 8.987,38	R\$ 4.564,58	R\$ 4.422,81	234,77%	0,4259
2		R\$ 11.683,60	R\$ 4.975,39	R\$ 6.708,21	356,08%	0,2808
3		R\$ 15.188,68	R\$ 5.423,18	R\$ 9.765,50	518,37%	0,1929
4		R\$ 19.745,28	R\$ 5.911,26	R\$ 13.834,02	734,34%	0,1362
5		R\$ 25.668,87	R\$ 6.443,28	R\$ 19.225,59	1020,53%	0,0980

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{F_n}{(1-i)^n} - \text{investimentos}$$

VPL = valor presente líquido
Fn= fluxo de caixa
i= taxa de retorno desejada
n= vida do projeto em anos
INV= Investimento Inicial

$$\text{VPL} = \text{R\$ 30.414,80}$$

$$\text{TRI} = 2764,10\%$$

SUCO DE ABACAXI						
Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saídas de caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno a.a	Payback em anos
0	R\$ 1.883,88			R\$ (1.883,88)		
1		R\$ 9.028,59	R\$ 4.594,58	R\$ 4.434,01	235,37%	0,4249
2		R\$ 11.737,16	R\$ 5.008,09	R\$ 6.729,07	357,19%	0,2800
3		R\$ 15.258,31	R\$ 5.458,82	R\$ 9.799,49	520,18%	0,1922
4		R\$ 19.835,80	R\$ 5.950,11	R\$ 13.885,69	737,08%	0,1357
5		R\$ 25.786,54	R\$ 6.485,62	R\$ 19.300,92	1024,53%	0,0976

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{F_n}{(1-i)^n} - \text{investimentos}$$

VPL = valor presente líquido
Fn= fluxo de caixa
i= taxa de retorno desejada
n= vida do projeto em anos
INV= Investimento Inicial

$$\text{VPL} = \text{R\$ 30.527,66}$$

$$\text{TRI} = 2774,34\%$$

SUCO DE CUPUAÇÚ						
Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saídas de caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno a.a	Payback em anos
0	R\$ 1.883,88			R\$ (1.883,88)		
1		R\$ 9.021,40	R\$ 4.870,58	R\$ 4.150,82	220,33%	0,4539
2		R\$ 11.727,82	R\$ 5.308,93	R\$ 6.418,89	340,73%	0,2935
3		R\$ 15.246,17	R\$ 5.786,73	R\$ 9.459,44	502,13%	0,1992
4		R\$ 19.820,02	R\$ 6.307,54	R\$ 13.512,48	717,27%	0,1394
5		R\$ 25.766,03	R\$ 6.875,22	R\$ 18.890,81	1002,76%	0,0997

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{F_n}{(1+i)^n} - \text{investimentos}$$

VPL = valor presente líquido
Fn = fluxo de caixa
i = taxa de retorno desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

$$\text{VPL} = \text{R\$ 29.445,47}$$

$$\text{TRI} = 2683,22\%$$

BOLO DE CHOCOLATE						
Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saídas de caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno a.a	Payback em anos
0	R\$ 1.883,88			R\$ (1.883,88)		
1		R\$ 14.986,67	R\$ 10.658,49	R\$ 4.328,17	229,75%	0,4353
2		R\$ 19.482,67	R\$ 11.617,76	R\$ 7.864,91	417,48%	0,2395
3		R\$ 25.327,47	R\$ 12.663,35	R\$ 12.664,11	672,24%	0,1488
4		R\$ 32.925,71	R\$ 13.803,06	R\$ 19.122,65	1015,07%	0,0985
5		R\$ 42.803,42	R\$ 15.045,33	R\$ 27.758,09	1473,45%	0,0679

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{F_n}{(1+i)^n} - \text{investimentos}$$

VPL = valor presente líquido
Fn = fluxo de caixa
i = taxa de retorno desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

$$\text{VPL} = \text{R\$ 40.328,53}$$

$$\text{TRI} = 3707,99\%$$

BOLO DE MARACUJÁ						
Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saídas de caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno a.a	Playback em anos
0	R\$ 1.883,88			R\$ (1.883,88)		
1		R\$ 14.993,19	R\$ 6.928,80	R\$ 8.064,39	428,07%	0,2336
2		R\$ 19.491,15	R\$ 7.552,39	R\$ 11.938,76	633,73%	0,1578
3		R\$ 25.338,49	R\$ 8.232,11	R\$ 17.106,39	908,04%	0,1101
4		R\$ 32.940,04	R\$ 8.973,00	R\$ 23.967,04	1272,22%	0,0786
5		R\$ 42.822,05	R\$ 9.780,57	R\$ 33.041,49	1753,91%	0,0570

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{F_n}{(1-i)^n} - \text{investimentos}$$

$$\text{VPL} = \text{R\$ 28.046,66}$$

VPL = valor presente líquido
Fn= fluxo de caixa
i= taxa de retorno desejada
n= vida do projeto em anos
INV= Investimento Inicial

$$\text{TRI} = 9223418,79\%$$

RISOLES DE Q. E P.						
Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saídas de caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno a.a	Playback em anos
0	R\$ 1.883,88			R\$ (1.883,88)		
1		R\$ 26.988,95	R\$ 9.187,21	R\$ 17.801,74	944,95%	0,1058
2		R\$ 35.085,63	R\$ 10.014,06	R\$ 25.071,57	1330,85%	0,0751
3		R\$ 45.611,32	R\$ 10.915,32	R\$ 34.696,00	1841,73%	0,0543
4		R\$ 59.294,72	R\$ 11.897,70	R\$ 47.397,02	2515,93%	0,0397
5		R\$ 77.083,13	R\$ 12.968,50	R\$ 64.114,64	3403,33%	0,0294

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{F_n}{(1-i)^n} - \text{investimentos}$$

$$\text{VPL} = \text{R\$ 58.692,62}$$

VPL = valor presente líquido
Fn= fluxo de caixa
i= taxa de retorno desejada
n= vida do projeto em anos
INV= Investimento Inicial

$$\text{TRI} = 9936,79\%$$

RISOLES DE QUEIJO						
Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saidas de caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno a.a	Payback em anos
0	R\$ 1.883,88			R\$ (1.883,88)		
1		R\$ 27.039,69	R\$ 9.610,21	R\$ 17.429,48	925,19%	0,1081
2		R\$ 35.151,60	R\$ 10.475,13	R\$ 24.676,47	1309,88%	0,0763
3		R\$ 45.697,08	R\$ 11.417,89	R\$ 34.279,19	1819,61%	0,0550
4		R\$ 59.406,20	R\$ 12.445,50	R\$ 46.960,70	2492,77%	0,0401
5		R\$ 77.228,06	R\$ 13.565,59	R\$ 63.662,47	3379,33%	0,0296

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{F_n}{(1-i)^n} - \text{investimentos}$$

VPL = valor presente liquido
Fn= fluxo de caixa
i= taxa de retorno desejada
n= vida do projeto em anos
INV= Investimento Inicial

$$\text{VPL} = \text{R\$ 57.935,38}$$

$$\text{TRI} = 9826,77\%$$

RISOLES DE CARNE						
Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saidas de caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno a.a	Payback em anos
0	R\$ 1.883,88			R\$ (1.883,88)		
1		R\$ 27.045,84	R\$ 8.314,21	R\$ 18.731,63	994,31%	0,1006
2		R\$ 35.159,59	R\$ 9.062,49	R\$ 26.097,10	1385,29%	0,0722
3		R\$ 45.707,46	R\$ 9.878,11	R\$ 35.829,35	1901,89%	0,0526
4		R\$ 59.419,70	R\$ 10.767,14	R\$ 48.652,56	2582,57%	0,0387
5		R\$ 77.245,61	R\$ 11.736,18	R\$ 65.509,43	3477,37%	0,0288

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{F_n}{(1-i)^n} - \text{investimentos}$$

VPL = valor presente liquido
Fn= fluxo de caixa
i= taxa de retorno desejada
n= vida do projeto em anos
INV= Investimento Inicial

$$\text{VPL} = \text{R\$ 60.733,58}$$

$$\text{VPL} = 10241,43\%$$

PUDIM DE MARACUJÁ						
Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saídas de caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno a.a	Payback em anos
0	R\$ 1.883,88			R\$ (1.883,88)		
1		R\$ 8.993,31	R\$ 7.040,97	R\$ 1.952,34	103,63%	0,9649
2		R\$ 11.691,30	R\$ 7.674,66	R\$ 4.016,64	213,21%	0,4690
3		R\$ 15.198,69	R\$ 8.365,38	R\$ 6.833,31	362,73%	0,2757
4		R\$ 19.758,30	R\$ 9.118,26	R\$ 10.640,04	564,79%	0,1771
5		R\$ 25.685,79	R\$ 9.938,91	R\$ 15.746,88	835,88%	0,1196

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{F_n}{(1-i)^n} - \text{investimentos}$$

$$\text{VPL} = \text{R\$ 10.054,91}$$

$$\text{TRI} = 1980,24\%$$

VPL = valor presente liquido
Fn= fluxo de caixa
i= taxa de retorno desejada
n= vida do projeto em anos
INV= Investimento Inicial

PUDIM DE LARANJA						
Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saídas de caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno a.a	Payback em anos
0	R\$ 1.883,88			R\$ (1.883,88)		
1		R\$ 8.993,39	R\$ 4.325,74	R\$ 4.667,65	247,77%	0,4036
2		R\$ 11.691,41	R\$ 4.715,06	R\$ 6.976,35	370,32%	0,2700
3		R\$ 15.198,83	R\$ 5.139,41	R\$ 10.059,42	533,97%	0,1873
4		R\$ 19.758,48	R\$ 5.601,96	R\$ 14.156,52	751,46%	0,1331
5		R\$ 25.686,02	R\$ 6.106,14	R\$ 19.579,89	1039,34%	0,0962

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{F_n}{(1-i)^n} - \text{investimentos}$$

$$\text{VPL} = \text{R\$ 15.879,51}$$

$$\text{TRI} = 2842,85\%$$

VPL = valor presente liquido
Fn= fluxo de caixa
i= taxa de retorno desejada
n= vida do projeto em anos
INV= Investimento Inicial

PUDIM DE LEITE						
Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saídas de caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno a.a	Payback em anos
0	R\$ 1.883,88			R\$ (1.883,88)		
1		R\$ 9.000,78	R\$ 3.825,34	R\$ 5.175,44	274,72%	0,3640
2		R\$ 11.701,02	R\$ 4.169,62	R\$ 7.531,39	399,78%	0,2501
3		R\$ 15.211,32	R\$ 4.544,89	R\$ 10.666,43	566,20%	0,1766
4		R\$ 19.774,72	R\$ 4.953,93	R\$ 14.820,79	786,72%	0,1271
5		R\$ 25.707,13	R\$ 5.399,78	R\$ 20.307,35	1077,95%	0,0928

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{F_n}{(1-i)^n} - \text{investimentos}$$

$$\text{VPL} = \text{R\$ 16.974,77}$$

$$\text{TRI} = 3005,37\%$$

VPL = valor presente liquido
Fn= fluxo de caixa
i= taxa de retorno desejada
n= vida do projeto em anos
INV= Investimento Inicial

Valor Presente Líquido Total (VPLT)

Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saidas de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa Retorno a.a	Payback em Anos
0	R\$ 22.606,55			R\$ (22.606,55)		
1		R\$ 192.065,65	R\$ 87.315,94	R\$ 104.749,71	463%	0,22
2		R\$ 249.685,34	R\$ 95.174,38	R\$ 154.510,96	683%	0,15
3		R\$ 324.590,94	R\$ 103.740,07	R\$ 220.850,87	977%	0,10
4		R\$ 421.968,23	R\$ 113.076,68	R\$ 308.891,55	1366%	0,07
5		R\$ 548.558,69	R\$ 123.253,58	R\$ 425.305,12	1881%	0,05

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{\text{Fn}}{(1-i)^n} - \text{investimentos}$$

VPL = valor presente líquido
Fn= fluxo de caixa
i= taxa de retorno desejada
n= vida do projeto em anos
INV= Investimento Inicial

$$\text{VPL} = \text{R\$ 363.553,19}$$

$$\text{TRI} = 5271,49\%$$

O resultado do Valor Presente Líquido Total da Lanchonete Bom Sabor é economicamente viável, pois possui valor positivo equivalente a 363.553,78. O valor presente líquido é uma maneira de determinar a lucratividade de um investimento. Em geral, qualquer investimento que renda um valor líquido atual maior que zero é considerado lucrativo.

17 Balanço Patrimonial Projetado

ATIVO	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
ATIVO CIRCULANTE	91.930,78	132.830,24	187.525,51	260.292,66	356.702,97
Disponibilidades	89.814,23	130.713,69	185.408,96	258.176,11	354.586,42
Caixa	89.814,23	130.713,69	185.408,96	258.176,11	354.586,42
Estoque	2.116,55	2.116,55	2.116,55	2.116,55	2.116,55
ATIVO Ñ CIRCULANTE	8.920,00	8.722,00	8.524,00	8.326,00	8.128,00
ATIVO PERMANENTE	8.920,00	8.722,00	8.524,00	8.326,00	8.128,00
IMOBILIZADO	8.920,00	8.722,00	8.524,00	8.326,00	8.128,00
Movéis e Utensilio	9.118,00	9.118,00	9.118,00	9.118,00	9.118,00
Depreciação Acumulada	198,00	396,00	594,00	792,00	990,00
TOTAL DO ATIVO	100.850,78	141.552,24	196.049,51	268.618,66	364.830,97

PASSIVO	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
PASSIVO CIRCULANTE	19.386,61	29.154,97	42.234,31	59.650,91	82.741,86
Imposto a Pagar (IR e CS)	18.586,61	28.354,97	41.434,31	58.850,91	81.941,86
Salário a Pagar	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00
PATRIMONIO LIQUIDO	81.464,16	112.397,28	153.815,20	208.967,76	282.089,11
Capital Social	22.606,55	22.606,55	22.606,55	22.606,55	22.606,55
Reservas de Lucros	58.857,61	89.790,73	131.208,65	186.361,21	259.482,56
TOTAL DO PASSIVO	100.850,78	141.552,24	196.049,51	268.618,66	364.830,97

O Balanço Patrimonial acima foi projetado com o balanço de encerramento e balanço de projeção para os próximos 5 anos de atividades da Lanchonete Bom Sabor. Constata-se que nos balanços patrimoniais acima o valor referido ao Caixa é a soma do valor do balanço de abertura com o valor do Lucro Operacional Bruto (DRE).

O valor do estoque é o mesmo com o decorrer dos anos, assim como móveis e utensílios, já a depreciação é cumulativa e conforme um ano para o outro soma-se de um modo que o mesmo valor do ano passado seja pago mais uma vez e assim cumulativamente.

Houve o surgimento da conta referente aos Impostos (IR E CS), os valores foram retirados dos saldos da DRE. Os valores referentes ao salário a pagar é direcionado ao operador de caixa da lanchonete. O capital social permaneceu o mesmo e há uma reserva de lucro que foi apurada na DRE.

18 Demonstração do Resultado do Exercício

A DRE faz parte de uma das demonstrações financeiras atuais, ela é apresentada em forma vertical, nela encontramos a quantia do volume bruto das vendas durante o exercício e destas são diminuídos os gastos que a empresa ocorreu até chegar ao resultado, isto é, o resultado apurado em relação às

operações desempenhadas em um determinado espaço de tempo que geralmente é de 12 meses.

Revelando o fluxo econômico, a demonstração do resultado do exercício tende a tem como objetivo revelar o lucro ou o prejuízo obtido pela empresa, Caso o resultado tenha saldo negativo, será chamado prejuízo, se for saldo positivo, será chamado de lucro. A demonstração do resultado do exercício evidencia níveis que correspondem a resultados mediante o confronto de receitas e os correspondentes custos e despesas, como afirma o princípio da competência.

D . R . E.	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
1 - Receita Operacional Bruta	193.437,65	251.468,94	326.909,62	424.982,51	552.477,26
Vendas de mercadorias	193.437,65	251.468,94	326.909,62	424.982,51	552.477,26
2 - Deduções das receitas	32.884,40	42.749,72	55.574,64	72.247,03	93.921,13
(-) Imposto incidente sobre vendas	32.884,40	42.749,72	55.574,64	72.247,03	93.921,13
3 - Receita Operacional Líquida	160.553,25	208.719,22	271.334,99	352.735,48	458.556,13
(-) Custo do produto vendido	80.739,02	88.005,53	95.926,03	104.559,37	113.969,71
4 - Lucro ou Prejuízo operacional bruto	79.814,23	120.713,69	175.408,96	248.176,11	344.586,42
(-) Despesas Operacionais	998,00	998,00	998,00	998,00	998,00
Salário	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00
Depreciação	198,00	198,00	198,00	198,00	198,00
5 - Lucro ou prejuízo operacional líquido	77.444,23	118.145,69	172.642,96	245.212,11	341.424,42
Resultado antes do IR e CS	77.444,23	118.145,69	172.642,96	245.212,11	341.424,42
6 - Provisão para IR e CS (24%)	18.586,61	28.354,97	41.434,31	58.850,91	81.941,86
Resultado Líquido do Exercício	58.857,61	89.790,73	131.208,65	186.361,21	259.482,56

Na Demonstração do Resultado do Exercício da Lanchonete bom sabor, nota-se que a empresa obteve êxito nas suas atividades. No 1º ano de atividades a empresa obteve um resultado líquido de 58.857,61 , no 2º ano foi de 89.790,73, no 3º 131.208,65 no 4º ano a empresa obteve um valor positivo de 186.361,21 e no 5º um saldo de resultado líquido de 259.482,56. Houve o cálculo do Imposto de Renda (15%) e a Contribuição Social (9%), os dois impostos foram deduzidos do Lucro Operacional Líquido.

19 Análise Financeira da Lanchonete Bom Sabor

19.1 Índices de Liquidez

Os indicadores de liquidez têm como finalidade medir a situação financeira (capacidade de pagamento) da empresa, ou seja, esses índices querem medir se os bens e direitos da empresa (ativos) são suficientes para a liquidação das dívidas.

19.1.1 Índice de Liquidez Corrente (ou Liquidez Comum)

Este índice mostra a capacidade que a empresa possui em saldar suas dívidas em período de curto prazo. Em se tratando de curto prazo, evidente a constatação de que usa-se as contas relacionadas com o ativo e passivo circulante da empresa.

Isoladamente, os índices de Liquidez superiores a 1 (um), de maneira geral, são positivos. Conceituar o índice, todavia, sem outros parâmetros, é uma atitude bastante arriscada, por isso desaconselhável (MARION, 2009, p.72). Abaixo a fórmula de liquidez corrente e a análise da empresa em cinco anos.

Análise

CÁLCULO DOS ÍNDICES	FÓRMULA	ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4		ANO 5	
Liquidez Corrente	Ativo Circulante	91.930,78	4,74	132.830,24	4,56	187.525,51	4,44	260.292,66	4,36	356.702,97	4,31
	Passivo Circulante	19.386,61		29.154,97		42.234,31		59.650,91		82.741,86	

A empresa Bom sabor no decorrer de cinco anos obteve um decréscimo no seu valor de seu índice de Liquidez Corrente, porém pode-se observar que a empresa matem um valor acima de 1 (um) em todos os anos, o que garante uma total capacidade da mesma em honrar seus compromissos.

19.1.2 Índice de Liquidez Seca

Os índices de Liquidez Seca refere-se a competência que a empresa possui em saldar suas dívidas sem utilizar os valores pertinentes aos estoques, isto é, utilizando as disponibilidades, aplicações financeiras a curto prazo e as duplicatas a receber. Os estoques são excluídos por representarem bens que não têm data definida de realização financeira, pois se trata dos ativos de menor liquidez, que ainda necessitam ser processados e vendidos, havendo o risco de que o ciclo operacional não seja completado por alguma razão.

“Mensura a capacidade da empresa de pagar suas obrigações a curto prazo com suas disponibilidades financeiras e contas a receber. Esse índice exclui o estoque, que é geralmente o ativo circulante menos líquido” (SANTOS, 2008. p.16).

Análise

CÁLCULO DOS ÍNDICES	FÓRMULA	ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4		ANO 5	
Liquidez Seca	Ativo Circulante-Estoques	89.814,23	4,63	130.713,69	4,48	185.408,96	4,39	256.059,56	4,29	352.469,87	4,26
	Passivo Circulante	19.386,61		29.154,97		42.234,31		59.650,91		82.741,86	

Através da análise do índice de Liquidez seca dos anos acima da empresa Bom Sabor, constata-se que ela possui capacidade em honrar suas obrigações a curto prazo sem necessitar a venda do seu estoque. Nota-se que o valor do índice vai diminuindo com o passar do tempo, porém continua maior que 1 (um) que é o valor mínimo desejado para a empresa.

19.1.3 Índice de Liquidez Imediata

O índice correspondente a Liquidez Imediata apresenta o quanto a empresa dispõe imediatamente para quitar suas obrigações de curto prazo.

Este índice lida com o grupo de contas da empresa localizado no ativo disponível da mesma, ou seja, caixa, saldos bancários e aplicações financeiras de liquidez imediata. Sua fórmula é a seguinte:

Análise

CÁLCULO DOS ÍNDICES	FÓRMULA	ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4		ANO 5	
Liquidez Imediata	Disponibilidade	89.814,23	4,63	130.713,69	4,48	185.408,96	4,39	258.176,11	4,33	354.586,42	4,29
	Passivo Circulante	19.386,61		29.154,97		42.234,31		59.650,91		82.741,86	

A análise do índice de Liquidez imediata da Lanchonete Bom Sabor nos anos acima revela que a empresa possui plena capacidade em honrar seus compromissos usando apenas suas disponibilidades. O valor do índice foi decrescendo com o passar dos anos, porém continua suficiente.

19.2 Índices de Rentabilidade

Os indicadores de rentabilidade objetivam um melhor entendimento sobre as dimensões de lucratividade da empresa. Analisar a empresa levando em consideração apenas o valor absoluto do lucro líquido não é a maneira mais correta para tomar ciência do potencial econômico empresarial.

19.2.1 Margem de Lucro sobre as vendas

A margem de lucro sobre as vendas evidencia o retorno que a empresa recebeu em relação ao que ela conseguiu gerar de receita após a dedução de todas as despesas. Essa análise é feita através da relação de quantos centavos a empresa obtém de lucro para cada R\$ 1,00 vendido, portanto, pode-se dizer que quanto maior é esse índice melhor será para a empresa.

Análise

CÁLCULOS DOS ÍNDICES	FÓRMULA	ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4		ANO 5	
Margem Líquida	Lucro líquido	58.857,61	0,30	89.790,73	0,36	131.208,65	0,40	186.361,21	0,44	259.482,56	0,47
	Vendas Líquidas	193.437,65		251.468,94		326.909,62		424.982,51		552.477,26	

A margem de Lucro sobre as vendas aumentou com o decorrer dos anos, no último ano a empresa possui \$ 0,47 no seu resultado, isso significa que para cada \$

1,00 de vendas, possui uma margem lucrativa de \$ 0,47. os outros anos foram resultados inferiores, sendo assim a margem é de 0,30, 0,36, 0,40 e 0,44.

19.2.2 Giro do Ativo

O índice de giro do ativo é de extrema importância, pois as empresas investem capitais e esperam um bom retorno, sendo assim, é indispensável verificar se o que está sendo investido está, de fato, sendo satisfatório relacionado às vendas.

O giro do ativo demonstra o número de vezes em que o ativo girou como resultado ou quanto a empresa vendeu em relação a cada R\$ 1,00 do total de investimento. Certamente, pode-se ressaltar que quanto maior é o giro do ativo, melhor será para a empresa. O cálculo do giro do ativo é feito da seguinte forma:

Análise

CÁLCULOS DOS ÍNDICES	FÓRMULA	ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4		ANO 5	
Giro do Ativo	Receitas Líquidas	193.437,65	1,92	251.468,94	1,78	326.909,62	1,67	424.982,51	1,58	552.477,26	1,51
	Ativo Total	100.850,78		141.552,24		196.049,51		268.618,66		364.830,97	

Analisando a empresa Bom sabor nos períodos acima, verificou-se que os índices de Giro do Ativo foram decrescentes conforme o passar do tempo, porém todos foram bons, isto é, a empresa obteve um melhor resultado no ano1, pois seu índice foi maior, sendo assim neste ano a empresa obteve um melhor resultado, o ativo girou mais vezes.

19.2.3 Rentabilidade (Taxa de Retorno sobre investimento)

O método da taxa de retorno sobre investimento evidencia a eficiência que a empresa possui em atender ao desígnio de geração de lucro, isto é, o procedimento de remuneração de capitais investidos. Esse método é considerado como um dos processos mais importantes e de extrema eficiência operacional.

O quociente de Retorno Sobre investimento pode ser calculado pela multiplicação da margem de lucro sobre as vendas com o quociente do Giro do ativo, conforme mostra a fórmula a seguir:

Análise

CÁLCULOS DOS ÍNDICES	FÓRMULA	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Rentabilidade (Retorno sobre Investimento)	Margem Líquida x Giro do Ativo	0,58	0,63	0,67	0,69	0,71

De acordo com a análise da rentabilidade dos 5 anos acima, constata-se que o índice de retorno sobre investimento foi crescente porém, todos os valores são inferiores a 1 (um). Sendo assim pode-se afirmar que a empresa Bom Sabor não possui resultado desejáveis, isto é, satisfatórios, mas aumenta de resultado com o passar dos anos.

De um ano para o outro o retorno sobre investimento possui uma melhor demora de retorno, no ano 1 ($100/58$) = 1,72, ano 2 ($100/63$) = 1,58, ano 3 ($100/67$) = 1,49, ano 4 ($100/69$) = 1,44 e ano 5 ($100/71$) = 1,40. Sendo assim no ultimo ano, onde o resultado foi melhor, nota-se que a empresa demora aproximadamente 1,42 meses para obter de volta seu retorno.

19.2.4 Retorno sobre Patrimônio Líquido

A taxa de retorno sobre o patrimônio líquido é direcionada aos interesses dos proprietários da empresa, ela avalia o desempenho do lucro em relação ao capital próprio empregado no empreendimento, isto é, o retorno dos recursos que foram aplicados na firma pelos proprietários. Constata-se a quantia que os sócios auferiram de lucro para cada real de recursos próprios investidos na empresa. O cálculo da taxa de retorno segue a fórmula a seguir:

Análise

CÁLCULOS DOS ÍNDICES	FÓRMULA	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Retorno sobre Patrimônio Líquido	Lucro Líquido	58.857,61	89.790,73	131.208,65	186.361,21	259.482,56
	Patrimônio Líquido	81.464,16	112.397,28	153.815,20	208.967,76	282.089,11
		0,72	0,80	0,85	0,89	0,92

Ao analisar a Taxa de Retorno sobre Patrimônio Líquido no anos cinco anos cima, constata-se que houve um aumento de um ano para o outro, o ano que ocorreu um melhor resultado foi o ano 5, onde afirma-se que para cada \$ 1,00 de investimento, há um retorno para o proprietário da empresa de \$ 0,92.

19.3 Grau de Endividamento

Este índice revela o grau de endividamento da empresa, mostra a proporção de financiamento que a mesma apresenta. Uma relação dos recursos próprios com os de terceiros onde se informa o nível de dependência que a empresa apresenta sobre recursos próprios e recursos de terceiros.

19.3.1 Índice de participação de capital de terceiros sobre os recursos totais

Este quociente mostra o percentual do capital disponível na empresa que são obrigações de curto e longo prazo a serem honradas. Neste quociente encontram-se relacionados os dois grandes blocos componentes das fontes de recursos que a empresa possui: Capital de Terceiros e Capital Próprio.

CÁLCULOS DOS ÍNDICES	FÓRMULA	ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4		ANO 5	
Participação de Cap. de Terc. Sobre Recursos	Passivo Circ. + Ex. Longo Prazo	19.386,61	0,19	29.154,97	0,21	42.234,31	0,22	59.650,91	0,22	82.741,86	0,23
	Passivo Total	100.850,78		141.552,24		196.049,51		268.618,66		364.830,97	

Quanto menor este quociente, melhor, significando que quanto menor for a participação de capitais de terceiros na empresa, menor será seu grau de endividamento, a análise dos índices acima mostra que todos os resultados foram inferiores a 1 (um) portanto, afirma-se que há um excesso de capital próprio sobre o capital de terceiros, o que afirma uma independência da empresa com relação ao capital alheio.

19.3.2 Garantia de Capital de Terceiros

Este índice evidencia o quanto há de capital próprio que possa garantir o capital de terceiros. Procura mostrar a relação entre o Capital de Terceiros (Passivo Circulante e Exigível a Longo Prazo) com o Capital Próprio (Patrimônio Líquido).

Análise

CÁLCULOS DOS ÍNDICES	FÓRMULA	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Garantia de Capitais de Terceiros	Patrimônio Líquido	81.464,16	112.397,28	153.815,20	208.967,76	282.089,11
	Capital Alheio	18.586,61	28.354,97	41.434,31	58.850,91	81.941,86
		4,38	3,96	3,71	3,55	3,44

A garantia de capital de terceiros, nos 5 anos da empresa Bom Sabor, vem diminuindo. Isso significa que a empresa, com o passar dos anos, vem obtendo um maior nível de capital próprio com relação ao capital de terceiros.

19.3.3 Índice de Endividamento Total

O índice referente ao grau de endividamento total está associado com a parcela do ativo financiada por capitais de terceiros, recursos que não são próprios da empresa. Para este indicador, quanto maior for o índice, maior será a parcela de dinheiro de terceiros que está sendo utilizada na geração de lucros.

CÁLCULOS DOS ÍNDICES	FÓRMULA	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Índice de Endividamento Total	Passivo Circul. + Ex. L. Prazo	19.386,61	29.154,97	42.234,31	59.650,91	82.741,86
	Ativo Total	100.850,78	141.552,24	196.049,51	268.618,66	364.830,97
		0,19	0,21	0,22	0,22	0,23

O índice de endividamento total dos 5 anos da empresa Bom Sabor, possui valores pequenos, inferiores a 1 (um), o que significa que a parcela de dinheiro de terceiros que está sendo utilizada para a geração de lucro é relativamente baixa.

Conclusão

20 Conclusão

Através da realização deste trabalho, verifica-se a importância em se planejar antes de executar atividades, o plano de negócio é um tipo de planejamento que onde estão organizadas as informações coletadas sobre a empresa que se deseja montar. Faz-se necessário planejar, pois o planejamento consiste no desenvolvimento da empresa em metas alcançáveis.

No plano de negócio fica registrado o conceito do negócio que se pretende abrir, os perfil da clientela, produtos, custos, as estratégias de marketing e o plano financeiro que viabilizará a nova empresa. É de suma importância um profissional da área contábil para a realização do empreendimento, pois ele encontra-se preparado para vários tipos de situações que poderão surgir e assim, suprir as atividades da empresa, não bastando apenas o aprimoramento técnico, sendo necessário também ao contabilista compreender e comunicar-se dentro e fora da organização, visando adaptar - se a tais exigências. O contabilista necessita focar situações estratégicas, estar preparado para ser um gerente de informações.

A Lanchonete Bom Sabor atua no comércio de alimentação e oferece inicialmente 12 produtos, estes são considerados viáveis para a inicialização do empreendimento, há custos de ingredientes, depreciações dos aparelhos, salários, aluguel, energia elétrica, gás de cozinha.

A lanchonete bom sabor garante saldar suas dívidas em prazos determinados, isto é, na sua análise de balanço, possui índices de liquidez extremamente bons, superiores ao valor 1 (um), sua rentabilidade afirma que há retorno sobre seus investimentos e uma bom índice de margem líquida e giro ativo, assumindo assim um retorno sobre as vendas, um saldo satisfatório. Nos indicadores de grau de endividamento a Lanchonete Bom Sabor possui saldos bons, pois tem maior índice de capitais próprios em comparação com capitais de terceiros.

21 Referências

FERNANDES, Bruno Henrique Rocha e BERTON, Luiz Hamilton. **Administração Estratégica: da competência empreendedora à avaliação de desempenho**. São Paulo; Saraiva, 2005.

MARION, José Carlos. **Análise das demonstrações contábeis**. 4º Ed. São Paulo; Atlas, 2009.

NETO, Alexandre Assaf e LIMA, Fabiano Guasti. **Curso de administração financeira**. São Paulo; Atlas, 2009.

SANTOS, José Odálio dos. **Avaliação de empresas: cálculos e interpretação do valor das empresas: um guia prático**. 2º Ed. São Paulo: Saraiva, 2008.

Disponível em <http://www2.unemat.br/eugenio/files_planilha/8_vpl.htm> data da pesquisa 25/11/2011

Disponível em <http://www.fluxo-de-caixa.com/fluxo_de_caixa/contabilidade.htm> data da pesquisa 14/11/2011

Disponível em <<http://www.ivansantos.com.br/fluxo.htm>> data da pesquisa 12/11/2011

Disponível em <<http://profinanceira.com.br/Biblioteca/vpl.aspx>> data da pesquisa 15/11/2011

22 Anexos

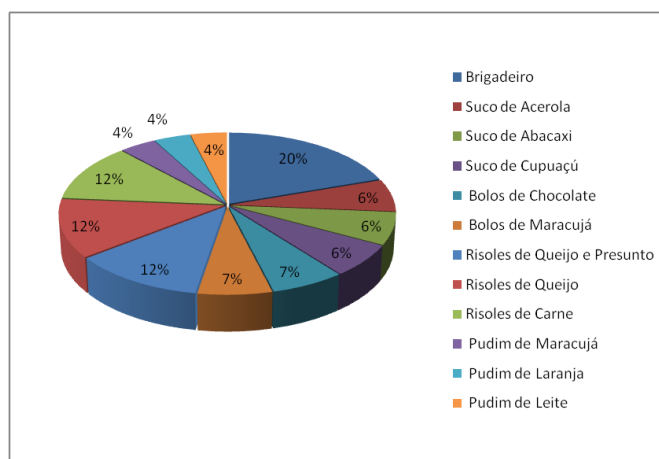
LANCHONETE BOM GOSTO				
QUADRO DE NECESSIDADES				
ITENS	QUANTIDADE	DESCRIÇÃO	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Balcão Refrigerífico Quente/ Frio	1		R\$ 1.500,00	R\$ 1.500,00
Liquidificador	2		R\$ 56,05	R\$ 100,00
Forno Microondas	2		R\$ 329,00	R\$ 658,00
Louças em Geral	---	(Talheres, pratos, copos etc)	R\$ 420,00	R\$ 400,00
Batedeira	2		R\$ 105,00	R\$ 200,00
Fritadeira Elétrica	2		R\$ 359,00	R\$ 700,00
Mesa	6		R\$ 119,00	R\$ 714,00
Cadeira	20		R\$ 39,90	R\$ 798,00
Freezer Horizontal	1		R\$ 1.739,00	R\$ 1.739,00
Prateleira para estocagem	2		R\$ 250,00	R\$ 500,00
Caixa Registradora	1		R\$ 599,00	R\$ 599,00
Fogão	1		R\$ 1.250,00	R\$ 980,00
Telefone	1		R\$ 230,00	R\$ 230,00
TOTAL	41			R\$ 9.118,00

Capital de Giro	
TOTAL	R\$ 10.000,00

Despesas Pré- Operacionais			
DESCRIÇÃO	QTDE	VLR UNIT.	VLR TOTAL
Legalização da Empresa	1	R\$ 722,00	R\$ 722,00
Honorário do Advogado	1	R\$ 300,00	R\$ 300,00
Honorário do Contador	1	R\$ 350,00	R\$ 350,00
TOTAL	3	R\$ 1.372,00	R\$ 1.372,00

Quantidade	Descrição	Produto	Valor Unit	Valor Total
160	Lata	Leite Condensado	R\$ 2,90	R\$ 464,00
1,5	Kg	Margarina sem sal	R\$ 3,50	R\$ 5,25
10,5	Kg	Chocolate em pó	R\$ 10,00	R\$ 105,00
2	Kg	chocolate granulado	R\$ 13,00	R\$ 26,00
10	Kg	Polpa de acerola	R\$ 6,00	R\$ 60,00
42	Kg	Açúcar	R\$ 3,20	R\$ 134,40
90	30 Litros	Água	R\$ 6,00	R\$ 18,00
10	Kg	Polpa de abacaxi	R\$ 7,20	R\$ 72,00
10	Kg	Polpa de Cupuaçu	R\$ 9,50	R\$ 95,00
30	Kg	Farinha de Trigo	R\$ 3,00	R\$ 90,00
99	Litro	Leite	R\$ 2,40	237,60
630	Unid.	Ovos	R\$ 0,25	R\$ 157,50
27	Litro	Suco de Maracujá	R\$ 3,00	R\$ 81,00
60	30 Tabletes	Caldo Knor de Frango	R\$ 5,20	R\$ 10,40
13,5	Kg	Queijo	R\$ 22,50	R\$ 303,75
15	Kg	Farinha de Rosca	R\$ 3,50	R\$ 52,50
4,5	Kg	Presunto	R\$ 13,50	R\$ 60,75
30	30 Tabletes	Caldo knor de carne	R\$ 5,40	R\$ 5,40
9	Kg	Carne moída	R\$ 10,00	R\$ 90,00
12	Litro	Suco de laranja	R\$ 4,00	R\$ 48,00
1266	-	-	-	R\$ 2.116,55

PRODUTOS	QTD UNIT.	DESCRIÇÃO
Brigadeiro	1500	Unid.
Suco de Acerola	500	500 Copos de 180 ml (90 Litros)
Suco de Abacaxi	500	500 Copos de 180 ml (90 Litros)
Suco de Cupuaçu	500	500 Copos de 180 ml (90 Litros)
Bolos de Chocolate	500	500 Fatias (30 Bolos)
Bolos de Maracujá	500	500 Fatias (30 Bolos)
Risoles de Queijo e Presunto	900	Unid.
Risoles de Queijo	900	Unid.
Risoles de Carne	900	Unid.
Pudim de Maracujá	300	300 Fatias (30 Pudins)
Pudim de Laranja	300	300 Fatias (30 Pudins)
Pudim de Leite	300	300 Fatias (30 Pudins)
TOTAL	7600	-



ATIVO	2011	PASSIVO	2011
ATIVO CIRCULANTE	12.116,55	PASSIVO CIRCULANTE	
Disponível	10.000,00		
Caixa	10.000,00		
Estoque	2.116,55		
		Patrimônio Líquido	22.606,55
ATIVO NÃO CIRCULANTE	10.490,00	Capital Social	22.606,55
Imobilizado			
Movéis e Utensílio	9.118,00		
INVESTIMENTOS			
Despesas Pré-Operacionais	1.372,00		
TOTAL DO ATIVO	22.606,55	TOTAL DO PASSIVO	22.606,55

CUSTOS DOS PRODUTOS	BRIGADEIRO	SUCO DE ACEROLA	SUCO DE ABACAXI	SUCO DE CUPUAÇU	BOLO DE CHOCOLATE	BOLO DE MARACUJÁ
CUSTOS VARIÁVEIS						
Ingredientes	240,50	91,50	94,00	117,00	196,50	203,00
Salários	288,46	96,15	96,15	96,15	115,38	115,38
Energia Elétrica	0,00	0,42	0,42	0,42	14,40	14,40
Gás	10,38	0,00	0,00	0,00	13,85	13,85
TOTAL DOS CUSTOS VARIÁVEIS	539,35	188,07	190,57	213,57	340,13	346,63
CUSTOS FIXOS						
Aluguel	576,92	192,31	192,31	192,31	230,77	230,77
Depreciação Fogão	8,17	0,00	0,00	0,00	8,17	8,17
Depreciação Liquidificador	0,00	0,83	0,83	0,83	0,00	0,00
Depreciação Batedeira	0,00	0,00	0,00	0,00	1,67	1,67
Depreciação Fritadeira Elétrica	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL DOS CUSTOS FIXOS	585,09	193,14	193,14	193,14	240,60	240,60
CUSTO TOTAL (FIXOS E VARIÁVEIS)	R\$ 1.124,44	R\$ 381,21	R\$ 383,71	R\$ 406,71	R\$ 580,73	R\$ 587,23

RISOLES DE Q. e P.	RISOLES DE QUEIJO	RISOLES DE CARNE	PUDIM DE MARACUJÁ	PUDIM DE LARANHA	PUDIM DE LEITE
244,45	279,70	171,70	170,30	174,80	133,10
173,08	173,08	173,08	57,69	57,69	57,69
1,92	1,92	1,92	0,14	0,14	0,14
0,00	0,00	0,00	12,46	12,46	12,46
419,45	454,70	346,70	240,59	245,09	203,39
346,15	346,15	346,15	115,38	115,38	115,38
0,00	0,00	0,00	8,17	8,17	8,17
0,00	0,00	0,00	0,83	0,83	0,83
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5,83	5,83	5,83	0,00	0,00	0,00
351,99	351,99	351,99	124,38	124,38	124,38
R\$ 771,43	R\$ 806,68	R\$ 698,68	R\$ 364,98	R\$ 369,48	R\$ 327,78

PRODUTOS	Brigadeiro	Suco de Acerola	Suco de Abacaxi	Suco de Cupuaçu	Bolo de chocolate	Bolo de Maracujá
Quantidade	1500	500	500	500	500	500
Custos Variáveis						
Ingrediente	240,50	91,50	94,00	117,00	196,50	203,00
Salários	288,46	96,15	96,15	96,15	115,38	115,38
Energia Elétrica	0,00	0,42	0,42	0,42	14,40	14,40
Gás	10,38	0,00	0,00	0,00	13,85	13,85
Totais dos Variáveis	539,35	188,07	190,57	213,57	340,13	346,63
Custos Fixos						
Aluguel	576,92	192,31	192,31	192,31	230,77	230,77
Depreciação (Fogão)	8,17	0,00	0,00	0,00	8,17	8,17
Depreciação (Liquidificador)	0,00	0,83	0,83	0,83	0,00	0,00
Depreciação (Batedeira)	0,00	0,00	0,00	0,00	1,67	1,67
Depreciação (Frit. Elétrica)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Totais dos Fixos	585,09	193,14	193,14	193,14	240,60	240,60
Total dos Custos/ Unid.	0,75	0,76	0,77	0,81	1,16	1,17

Risoles de Queijo e Presunto.	Risoles de Queijo	Risoles de Carne	Pudim de Maracujá	Pudim de Laranja	Pudim de Leite
900	900	900	300	300	300
244,45	279,70	171,70	170,30	174,80	133,10
173,08	173,08	173,08	57,69	57,69	57,69
1,92	1,92	1,92	0,14	0,14	0,14
0,00	0,00	0,00	12,46	12,46	12,46
419,45	454,70	346,70	240,59	245,09	203,39
346,15	346,15	346,15	115,38	115,38	115,38
0,00	0,00	0,00	8,17	8,17	8,17
0,00	0,00	0,00	0,83	0,83	0,83
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5,83	5,83	5,83	0,00	0,00	0,00
351,99	351,99	351,99	124,38	124,38	124,38
0,86	0,90	0,78	1,22	1,23	1,09

PREÇO DE VENDA DO BRIGADEIRO	=	$\frac{\text{CUSTO TOTAL}}{1 - (\text{IMPOSTOS} + \text{MARG. DE LUCRO})}$	=	$\frac{0,75}{0,5}$	=	1,50
------------------------------	---	--	---	--------------------	---	------

PREÇO DE VENDA SUCO DE ACEROLA	=	$\frac{\text{CUSTO TOTAL}}{1 - (\text{IMPOSTOS} + \text{MARG. DE LUCRO})}$	=	$\frac{0,76}{0,509}$	=	1,50
--------------------------------	---	--	---	----------------------	---	------

PREÇO DE VENDA SUCO DE ABACAXI	=	$\frac{\text{CUSTO TOTAL}}{1 - (\text{IMPOSTOS} + \text{MARG. DE LUCRO})}$	=	$\frac{0,77}{0,51}$	=	1,50
--------------------------------	---	--	---	---------------------	---	------

PREÇO DE VENDA SUCO DE CUPUAÇÚ	=	$\frac{\text{CUSTO TOTAL}}{1 - (\text{IMPOSTOS} + \text{MARG. DE LUCRO})}$	=	$\frac{0,81}{0,541}$	=	1,50
--------------------------------	---	--	---	----------------------	---	------

PREÇO DE VENDA DO BOLO DE CHOCOLATE	=	$\frac{\text{CUSTO TOTAL}}{1 - (\text{IMPOSTOS} + \text{MARG. DE LUCRO})}$	=	$\frac{1,16}{0,58}$	=	2,00
-------------------------------------	---	--	---	---------------------	---	------

PREÇO DE VENDA DO BOLO DE MARACUJÁ	=	$\frac{\text{CUSTO TOTAL}}{1 - (\text{IMPOSTOS} + \text{MARG. DE LUCRO})}$	=	$\frac{1,17}{0,47}$	=	2,50
------------------------------------	---	--	---	---------------------	---	------

PREÇO DE VENDA DO RISOLES DE Q. E P.	=	$\frac{\text{CUSTO TOTAL}}{1 - (\text{IMPOSTOS} + \text{MARG. DE LUCRO})}$	=	$\frac{0,86}{0,343}$	=	2,50
--------------------------------------	---	--	---	----------------------	---	------

PREÇO DE VENDA RISOLES DE QUEJO	=	$\frac{\text{CUSTO TOTAL}}{1 - (\text{IMPOSTOS} + \text{MARG. DE LUCRO})}$	=	$\frac{0,90}{0,358}$	=	2,50
---------------------------------	---	--	---	----------------------	---	------

PREÇO DE VENDA DO RISOLES DE CARNE	=	$\frac{\text{CUSTO TOTAL}}{1 - (\text{IMPOSTOS} + \text{MARG. DE LUCRO})}$	=	$\frac{0,78}{0,31}$	=	2,50
------------------------------------	---	--	---	---------------------	---	------

PREÇO DE VENDA DO PUDIM DE MARACUJÁ	=	$\frac{\text{CUSTO TOTAL}}{1 - (\text{IMPOSTOS} + \text{MARG. DE LUCRO})}$	=	$\frac{1,22}{0,487}$	=	2,50
-------------------------------------	---	--	---	----------------------	---	------

PREÇO DE VENDA DO PUDIM DE LARANJA	=	$\frac{\text{CUSTO TOTAL}}{1 - (\text{IMPOSTOS} + \text{MARG. DE LUCRO})}$	=	$\frac{1,23}{0,493}$	=	2,50
------------------------------------	---	--	---	----------------------	---	------

PREÇO DE VENDA DO PUDIM DE LEITE	=	$\frac{\text{CUSTO TOTAL}}{1 - (\text{IMPOSTOS} + \text{MARG. DE LUCRO})}$	=	$\frac{1,09}{0,437}$	=	2,50
----------------------------------	---	--	---	----------------------	---	------

BRIGADEIRO	
IMPOSTO + MARGEM DE LUCRO	
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,33
TOTAL	0,50

RISOLES DE QUEIJO E PRESUNTO	
IMPOSTO + MARGEM DE LUCRO	
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,49
TOTAL	0,66

SUCO DE ACEROLA	
IMPOSTO + MARGEM DE LUCRO	
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,32
TOTAL	0,49

RISOLES DE QUEIJO	
IMPOSTO + MARGEM DE LUCRO	
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,47
TOTAL	0,64

SUCO DE ABACAXI	
IMPOSTO + MARGEM DE LUCRO	
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,32
TOTAL	0,49

RISOLES DE CARNE	
IMPOSTO + MARGEM DE LUCRO	
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,52
TOTAL	0,69

SUCO DE CUPUAÇÚ	
IMPOSTO + MARGEM DE LUCRO	
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,29
TOTAL	0,46

PUDIM DE MARACUJÁ	
IMPOSTO + MARGEM DE LUCRO	
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,34
TOTAL	0,51

BOLO DE CHOCOLATE	
IMPOSTO + MARGEM DE LUCRO	
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,37
TOTAL	0,54

PUDIM DE LARANJA	
IMPOSTO + MARGEM DE LUCRO	
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,34
TOTAL	0,51

BOLO DE MARACUJÁ	
IMPOSTO + MARGEM DE LUCRO	
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,36
TOTAL	0,53

PUDIM DE LEITE	
IMPOSTO + MARGEM DE LUCRO	
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,39
TOTAL	0,56

BRIGADEIRO	
TESTE	
CUSTO TOTAL	0,75
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,33
TOTAL	1,25

BOLO DE CHOCOLATE	
TESTE	
CUSTO TOTAL	1,16
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,37
TOTAL	1,70

RISOLES DE CARNE	
TESTE	
CUSTO TOTAL	0,78
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,52
TOTAL	1,47

SUCO DE ACEROLA	
TESTE	
CUSTO TOTAL	0,76
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,32
TOTAL	1,25

BOLO DE MARACUJÁ	
TESTE	
CUSTO TOTAL	1,17
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,36
TOTAL	1,70

PUDIM DE MARACUJÁ	
TESTE	
CUSTO TOTAL	1,22
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,34
TOTAL	1,73

SUCO DE ABACAXI	
TESTE	
CUSTO TOTAL	0,77
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,32
TOTAL	1,26

SOLES DE QUEIJO E PRESUNTO	
TESTE	
CUSTO TOTAL	0,86
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,49
TOTAL	1,51

PUDIM DE LARANJA	
TESTE	
CUSTO TOTAL	1,23
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,34
TOTAL	1,74

SUCO DE CUPUAÇÚ	
TESTE	
CUSTO TOTAL	0,81
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,29
TOTAL	1,27

RISOLES DE QUEIJO	
TESTE	
CUSTO TOTAL	0,90
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,47
TOTAL	1,54

PUDIM DE LEITE	
TESTE	
CUSTO TOTAL	1,09
ICMS	0,17
MG DE LUCRO	0,39
TOTAL	1,66

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
BRIGADEIRO	1,50

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
RISOLES DE Q. E P.	2,50

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
SUCO DE ACEROLA	1,50

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
RISOLES DE QUEIJO	2,50

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
SUCO DE ABACAXI	1,50

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
RISOLES DE CARNE	2,50

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
SUCO DE CUPUAÇÚ	1,50

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
PUDIM DE MARACUJÁ	2,50

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
BOLO DE CHOCOLATE	2,50

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
PUDIM DE LARANJA	2,50

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
BOLO DE MARACUJÁ	2,50

PRODUTO	PREÇO DE VENDA
PUDIM DE LEITE	2,50

BRIGADEIRO	
P. E	= $\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. UNIT.}} = \frac{585,09}{1.539,09} = 0,38$
Preço de venda /unid.	1,39
Custos Variáveis /unid.	0,36
Custos Fixos /mês	585,09
Margem de Contribuição/ Unit.	1.539,09
Ponto de Equilíbrio/unid.	0,38

TESTANDO P.E.	
P.V.	2078,44
C.V.	539,35
C.F.	585,09
C.T.	1.124,44
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 1.539,09$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Unit.} \times \text{Qtde no PE} = 0,52675$$

SUCO DE ACEROLA	
P. E	= $\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. UNIT.}} = \frac{193,14}{563,83} = 0,34$
Preço de venda /unid.	1,50
Custos Variáveis /unid.	0,38
Custos Fixos /mês	193,14
Margem de Contribuição/ Unit.	563,83
Ponto de Equilíbrio/unid.	0,34

TESTANDO P.E.	
P.V.	751,90
C.V.	188,07
C.F.	193,14
C.T.	381,21
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 563,83$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Unit.} \times \text{Qtde no PE} = 0,51513$$

SUCO DE ABACAXI	
P. E	= $\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. UNIT.}} = \frac{193,14}{561,81} = 0,34$
Preço de venda /unid.	1,50
Custos Variáveis /unid.	0,38
Custos Fixos /mês	193,14
Margem de Contribuição/ Unit.	561,81
Ponto de Equilíbrio/unid.	0,34

TESTANDO P.E.	
P.V.	752,38
C.V.	190,57
C.F.	193,14
C.T.	383,71
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 561,81$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Unit.} \times \text{Qtde no PE} = 0,52$$

SUCO DE CUPUAÇÚ	
P. E	= $\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. UNIT.}} = \frac{193,14}{534,06} = 0,36$
Preço de venda /unid.	1,50
Custos Variáveis /unid.	0,43
Custos Fixos /mês	193,14
Margem de Contribuição/ Unit.	534,06
Ponto de Equilíbrio/unid.	0,36

TESTANDO P.E.	
P.V.	747,64
C.V.	213,57
C.F.	193,14
C.T.	406,71
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 534,06$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Unit.} \times \text{Qtde no PE} = 0,54$$

BOLO DE CHOCOLATE	
P. E	= $\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. UNIT.}} = \frac{240,60}{661,82} = 0,36$
Preço de venda /unid.	2,00
Custos Variáveis /unid.	0,68
Custos Fixos /mês	240,60
Margem de Contribuição/ Unit.	661,82
Ponto de Equilíbrio/unid.	0,36

TESTANDO P.E.	
P.V.	1001,96
C.V.	340,13
C.F.	240,60
C.T.	580,73
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 661,82$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Unit.} \times \text{Qtde no PE} = 0,73$$

BOLO DE MARACUJÁ	
P. E	= $\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. UNIT.}} = \frac{240,60}{652,07} = 0,37$
Preço de venda /unid.	2,00
Custos Variáveis /unid.	0,69
Custos Fixos /mês	240,60
Margem de Contribuição/ Unit.	652,07
Ponto de Equilíbrio/unid.	0,37

TESTANDO P.E.	
P.V.	998,70
C.V.	346,63
C.F.	240,60
C.T.	587,23
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 652,07$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Unit.} \times \text{Qtde no PE} = 0,74$$

RISOLES DE QUEIJO E PRESUNTO			
P. E	=	$\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. UNIT.}} = \frac{351,99}{1829,63}$	= 0,19
Preço de venda /unid.			2,50
Custos Variáveis /unid.			0,47
Custos Fixos /mês			351,99
Margem de Contribuição/ Unit.			1829,63
Ponto de Equilíbrio/unid.			0,19

TESTANDO P.E.	
P.V.	2249,08
C.V.	419,45
C.F.	351,99
C.T.	771,43
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 1829,63$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Unit.} \times \text{Qtde no PE} = 0,48$$

RISOLES DE QUEIJO			
P. E	=	$\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. UNIT.}} = \frac{351,99}{1798,61}$	= 0,20
Preço de venda /unid.			2,50
Custos Variáveis /unid.			0,51
Custos Fixos /mês			351,99
Margem de Contribuição/ Unit.			1798,61
Ponto de Equilíbrio/unid.			0,20

TESTANDO P.E.	
P.V.	2253,31
C.V.	454,70
C.F.	351,99
C.T.	806,68
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 1798,61$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Unit.} \times \text{Qtde no PE} = 0,49$$

RISOLES DE CARNE			
P. E	=	$\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. UNIT.}} = \frac{351,99}{1907,12}$	= 0,18
Preço de venda /unid.			2,50
Custos Variáveis /unid.			0,39
Custos Fixos /mês			351,99
Margem de Contribuição/ Unit.			1907,12
Ponto de Equilíbrio/unid.			0,18

TESTANDO P.E.	
P.V.	2253,82
C.V.	346,70
C.F.	351,99
C.T.	698,68
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 1907,12$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Unit.} \times \text{Qtde no PE} = 0,46$$

PUDIM DE MARACUJÁ			
P. E	=	$\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. UNIT.}} = \frac{124,38}{510,39}$	= 0,24
Preço de venda /unid.			2,50
Custos Variáveis /unid.			0,80
Custos Fixos /mês			124,38
Margem de Contribuição/ Unit.			510,39
Ponto de Equilíbrio/unid.			0,24

TESTANDO P.E.	
P.V.	750,98
C.V.	240,59
C.F.	124,38
C.T.	364,98
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 510,39$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Unit.} \times \text{Qtde no PE} = 0,61$$

PUDIM DE LARANJA	
P. E	= $\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. UNIT.}} = \frac{124,38}{510,38} = 0,24$
Preço de venda /unid.	2,50
Custos Variáveis /unid.	0,82
Custos Fixos /mês	124,38
Margem de Contribuição/ Unit.	510,38
Ponto de Equilíbrio/unid.	0,24

TESTANDO P.E.	
P.V.	750,97
C.V.	245,09
C.F.	124,38
C.T.	369,48
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 510,38$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Unit.} \times \text{Qtde no PE} = 0,61$$

PUDIM DE LEITE	
P. E	= $\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. UNIT.}} = \frac{124,38}{546,67} = 0,23$
Preço de venda /unid.	2,50
Custos Variáveis /unid.	0,68
Custos Fixos /mês	124,38
Margem de Contribuição/ Unit.	546,67
Ponto de Equilíbrio/unid.	0,23

TESTANDO P.E.	
P.V.	750,07
C.V.	203,39
C.F.	124,38
C.T.	327,78
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 546,67$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Unit.} \times \text{Qtde no PE} = 0,57$$

TOTAL DOS PRODUTOS	
P. E	= $\frac{\text{CUSTOS FIXO}}{\text{MG DE CONTR. TOTAL.}} = \frac{3.074,83}{19,43} = 158,21$
Preço de venda /Total.	26,01
Custos Variáveis /Total.	6,57
Custos Fixos /mês	3074,83
Margem de Contribuição/ Total.	19,43
Ponto de Equilíbrio/Total.	158,21

TESTANDO P.E.	
P.V.	4114,45
C.V.	1.039,62
C.F.	3074,83
C.T.	4.114,45
LUCRO	

$$\text{MG de Cont. Un.} = \text{Pv} - \text{CV} = 26,01$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV Total.} \times \text{Qtde no PE} = 4114,45$$

PRODUTOS	BRIGADEIRO	%	SUCO DE ACEROLA	%	SUCO DE ABACAXI	%	SUCO DE CUPUAÇÚ	%
PREÇO DE VENDA	2248,87	100,00%	748,95	100,00%	752,38	100,00%	751,78	100,00%
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	539,35	-	188,07	-	190,57	-	213,57	-
Ingredientes	240,50	10,69%	91,50	12,22%	94,00	12,49%	117,00	15,56%
Salários	288,46	12,83%	96,15	12,84%	96,15	12,78%	96,15	12,79%
Energia Elétrica	0,00	0,00%	0,42	0,06%	0,42	0,06%	0,42	0,06%
Gás	10,38	0,46%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	1.709,53	-	560,87	-	561,81	-	538,21	-
(-) CUSTOS FIXOS	585,09	-	193,14	-	193,14	-	193,14	-
Aluguel	576,92	25,65%	192,31	25,68%	193,14	25,67%	192,31	25,58%
Depreciação Fogão	8,17	0,36%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Depreciação Liquidificador	0,00	0,00%	0,83	0,11%	0,83	0,11%	0,83	0,11%
Depreciação Batedeira	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Depreciação Fritadeira Elétrica	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
LUCRO	1124,44	50,00%	367,73	49,10%	368,67	49,00%	345,90	46,01%

BOLO DE CHOCOLATE	%	BOLO DE MARACUJÁ	%	RISOLES DE Q. e P.	%	RISOLES DE QUEIJO	%	RISOLES DE CARNE	%
1248,89	100,00%	1249,43	100,00%	2253,31	100,00%	2253,31	100,00%	2253,82	100,00%
340,13	-	346,63	-	419,45	-	454,70	-	346,70	-
196,50	15,73%	203,00	16,25%	244,45	10,85%	279,70	12,41%	171,70	7,62%
115,38	9,24%	115,38	9,23%	173,08	7,68%	173,08	7,68%	173,08	7,68%
14,40	1,15%	14,40	1,15%	1,92	0,09%	1,92	0,09%	1,92	0,09%
13,85	1,11%	13,85	1,11%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
908,76	-	902,80	-	1833,86	-	1798,61	-	1907,12	-
240,60	-	240,60	-	351,99	-	351,99	-	351,99	-
240,60	19,27%	240,60	19,26%	346,15	15,36%	346,15	15,36%	346,15	15,36%
8,17	0,65%	8,17	0,65%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
1,67	0,13%	1,67	0,13%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%
0,00	0,00%	0,00	0,00%	5,83	0,26%	5,83	0,26%	5,83	0,26%
668,16	53,50%	662,20	53,00%	1481,87	65,76%	1446,62	64,20%	1555,14	69,00%

PUDIM DE MARACUJÁ	%	PUDIM DE LARANHA	%	PUDIM DE LEITE	%	TOTAL	%
749,44	100,00%	749,45	100,00%	750,07	100,00%	16020,70	100,00%
240,59	-	245,09	-	203,39	-	3728,25	-
170,30	22,72%	174,80	23,32%	133,10	17,75%	2116,55	13,21%
57,69	7,70%	57,69	7,70%	57,69	7,69%	1500,00	9,36%
0,14	0,02%	0,14	0,02%	0,14	0,02%	36,24	0,23%
12,46	1,66%	12,46	1,66%	12,46	1,66%	75,46	0,47%
508,85	-	504,36	-	546,67	-	12281,45	-
124,38	-	124,38	-	124,38	-	3074,83	-
115,38	15,40%	115,38	15,40%	115,38	15,38%	3020,50	18,85%
8,17	1,09%	8,17	1,09%	8,17	1,09%	49,00	0,31%
0,83	0,11%	0,83	0,11%	0,83	0,11%	5,00	0,03%
0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	3,33	0,02%
0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00	0,00%	17,50	0,11%
384,46	51,30%	379,97	50,70%	422,29	56,30%	9207,45	57,47%

BRIGADEIRO	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	1.132,60	2.265,21	3.397,81	4.530,41	5.663,01	6.795,62	7.928,22	9.060,82
RECEBIMENTOS									
Faturamento	2.248,87	2.248,87	2.248,87	2.248,87	2.248,87	2.248,87	2.248,87	2.248,87	2.248,87
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variavel	539,35	539,35	539,35	539,35	539,35	539,35	539,35	539,35	539,35
Ingredientes	240,50	240,50	240,50	240,50	240,50	240,50	240,50	240,50	240,50
Salários	288,46	288,46	288,46	288,46	288,46	288,46	288,46	288,46	288,46
Energia elétrica	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gás	10,38	10,38	10,38	10,38	10,38	10,38	10,38	10,38	10,38
Custos fixos	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92
Aluguel	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92
Total dos Custos	1.116,27	1.116,27	1.116,27	1.116,27	1.116,27	1.116,27	1.116,27	1.116,27	1.116,27
SALDO DE CAIXA	1.132,60	2.265,21	3.397,81	4.530,41	5.663,01	6.795,62	7.928,22	9.060,82	10.193,42

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
10.193,42	11.326,03	12.458,63	74.751,77	88.343,00	108.824,60	138.516,84	180.458,89
2.248,87	2.248,87	2.248,87	26.986,46	35.082,40	45.607,12	59.289,26	77.076,03
539,35	539,35	539,35	6.472,15	7.054,65	7.689,57	8.381,63	9.135,97
240,50	240,50	240,50	2.886,00	3.145,74	3.428,86	3.737,45	4.073,82
288,46	288,46	288,46	3.461,54	3.773,08	4.112,65	4.482,79	4.886,24
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10,38	10,38	10,38	124,62	135,83	148,06	161,38	175,90
576,92	576,92	576,92	6.923,08	7.546,15	8.225,31	8.965,59	9.772,49
576,92	576,92	576,92	6.923,08	7.546,15	8.225,31	8.965,59	9.772,49
1.116,27	1.116,27	1.116,27	13.395,23	14.600,80	15.914,87	17.347,21	18.908,46
11.326,03	12.458,63	13.591,23	88.343,00	108.824,60	138.516,84	180.458,89	238.626,46

SUCO DE ACEROLA	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	368,57	737,13	1.105,70	1.474,27	1.842,84	2.211,40	2.579,97	2.948,54
RECEBIMENTOS									
Faturamento	748,95	748,95	748,95	748,95	748,95	748,95	748,95	748,95	748,95
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variável	188,07	188,07	188,07	188,07	188,07	188,07	188,07	188,07	188,07
Ingredientes	91,50	91,50	91,50	91,50	91,50	91,50	91,50	91,50	91,50
Salários	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15
Energia elétrica	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42
Gás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Custos fixos	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31
Aluguel	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31
Total dos Custos	380,38	380,38	380,38	380,38	380,38	380,38	380,38	380,38	380,38
SALDO DE CAIXA	368,57	737,13	1.105,70	1.474,27	1.842,84	2.211,40	2.579,97	2.948,54	3.317,10

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
3.317,10	3.685,67	4.054,24	24.325,43	28.748,24	35.456,44	45.221,95	59.055,97
748,95	748,95	748,95	8.987,38	11.683,60	15.188,68	19.745,28	25.668,87
188,07	188,07	188,07	2.256,89	2.460,01	2.681,41	2.922,73	3.185,78
91,50	91,50	91,50	1.098,00	1.196,82	1.304,53	1.421,94	1.549,92
96,15	96,15	96,15	1.153,85	1.257,69	1.370,88	1.494,26	1.628,75
0,42	0,42	0,42	5,04	5,49	5,99	6,53	7,11
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
192,31	192,31	192,31	2.307,69	2.515,38	2.741,77	2.988,53	3.257,50
192,31	192,31	192,31	2.307,69	2.515,38	2.741,77	2.988,53	3.257,50
380,38	380,38	380,38	4.564,58	4.975,39	5.423,18	5.911,26	6.443,28
3.685,67	4.054,24	4.422,81	28.748,24	35.456,44	45.221,95	59.055,97	78.281,56

SUCO DE ABACAXI	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	369,50	739,00	1.108,50	1.478,00	1.847,50	2.217,00	2.586,50	2.956,00
RECEBIMENTOS									
Faturamento	752,38	752,38	752,38	752,38	752,38	752,38	752,38	752,38	752,38
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variavel	190,57	190,57	190,57	190,57	190,57	190,57	190,57	190,57	190,57
Ingredientes	94,00	94,00	94,00	94,00	94,00	94,00	94,00	94,00	94,00
Salários	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15
Energia elétrica	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42
Gás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Custos fixos	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31
Aluguel	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31
Total dos Custos	382,88	382,88	382,88	382,88	382,88	382,88	382,88	382,88	382,88
SALDO DE CAIXA	369,50	739,00	1.108,50	1.478,00	1.847,50	2.217,00	2.586,50	2.956,00	3.325,51

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
3.325,51	3.695,01	4.064,51	24.387,04	28.821,04	35.550,11	45.349,60	59.235,29
752,38	752,38	752,38	9.028,59	11.737,16	15.258,31	19.835,80	25.786,54
190,57	190,57	190,57	2.286,89	2.492,71	2.717,05	2.961,58	3.228,13
94,00	94,00	94,00	1.128,00	1.229,52	1.340,18	1.460,79	1.592,26
96,15	96,15	96,15	1.153,85	1.257,69	1.370,88	1.494,26	1.628,75
0,42	0,42	0,42	5,04	5,49	5,99	6,53	7,11
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
192,31	192,31	192,31	2.307,69	2.515,38	2.741,77	2.988,53	3.257,50
192,31	192,31	192,31	2.307,69	2.515,38	2.741,77	2.988,53	3.257,50
382,88	382,88	382,88	4.594,58	5.008,09	5.458,82	5.950,11	6.485,62
3.695,01	4.064,51	4.434,01	28.821,04	35.550,11	45.349,60	59.235,29	78.536,21

SUCO DE CUPUAÇÚ	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	345,90	691,80	1.037,71	1.383,61	1.729,51	2.075,41	2.421,31	2.767,22
RECEBIMENTOS									
Faturamento	751,78	751,78	751,78	751,78	751,78	751,78	751,78	751,78	751,78
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variavel	213,57	213,57	213,57	213,57	213,57	213,57	213,57	213,57	213,57
Ingredientes	117,00	117,00	117,00	117,00	117,00	117,00	117,00	117,00	117,00
Salários	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15	96,15
Energia elétrica	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42
Gás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Custos fixos	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31
Aluguel	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31	192,31
Total dos Custos	405,88	405,88	405,88	405,88	405,88	405,88	405,88	405,88	405,88
SALDO DE CAIXA	345,90	691,80	1.037,71	1.383,61	1.729,51	2.075,41	2.421,31	2.767,22	3.113,12

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
3.113,12	3.459,02	3.804,92	22.829,53	26.980,35	33.399,24	42.858,68	56.371,16
751,78	751,78	751,78	9.021,40	11.727,82	15.246,17	19.820,02	25.766,03
213,57	213,57	213,57	2.562,89	2.793,55	3.044,97	3.319,01	3.617,72
117,00	117,00	117,00	1.404,00	1.530,36	1.668,09	1.818,22	1.981,86
96,15	96,15	96,15	1.153,85	1.257,69	1.370,88	1.494,26	1.628,75
0,42	0,42	0,42	5,04	5,49	5,99	6,53	7,11
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
192,31	192,31	192,31	2.307,69	2.515,38	2.741,77	2.988,53	3.257,50
192,31	192,31	192,31	2.307,69	2.515,38	2.741,77	2.988,53	3.257,50
405,88	405,88	405,88	4.870,58	5.308,93	5.786,73	6.307,54	6.875,22
3.459,02	3.804,92	4.150,82	26.980,35	33.399,24	42.858,68	56.371,16	75.261,97

BOLO DE CHOCOLATE	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	677,99	1.009,82	1.341,66	1.673,49	2.005,33	2.337,16	2.669,00	3.000,83
RECEBIMENTOS									
Faturamento	1.248,89	1.248,89	1.248,89	1.248,89	1.248,89	1.248,89	1.248,89	1.248,89	1.248,89
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variável	340,13	340,13	340,13	340,13	340,13	340,13	340,13	340,13	340,13
Ingredientes	196,50	196,50	196,50	196,50	196,50	196,50	196,50	196,50	196,50
Salários	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38
Energia elétrica	14,40	14,40	14,40	14,40	14,40	14,40	14,40	14,40	14,40
Gás	13,85	13,85	13,85	13,85	13,85	13,85	13,85	13,85	13,85
Custos fixos	230,77	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92
Aluguel	230,77	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92	576,92
Total dos Custos	570,90	917,05	917,05	917,05	917,05	917,05	917,05	917,05	917,05
SALDO DE CAIXA	677,99	1.009,82	1.341,66	1.673,49	2.005,33	2.337,16	2.669,00	3.000,83	3.332,67

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
3.332,67	3.664,50	3.996,34	25.708,81	30.036,98	37.901,89	50.566,00	69.688,65
1.248,89	1.248,89	1.248,89	14.986,67	19.482,67	25.327,47	32.925,71	42.803,42
340,13	340,13	340,13	4.081,57	4.448,91	4.849,31	5.285,75	5.761,47
196,50	196,50	196,50	2.358,00	2.570,22	2.801,54	3.053,68	3.328,51
115,38	115,38	115,38	1.384,62	1.509,23	1.645,06	1.793,12	1.954,50
14,40	14,40	14,40	172,80	188,35	205,30	223,78	243,92
13,85	13,85	13,85	166,15	181,11	197,41	215,17	234,54
576,92	576,92	576,92	6.576,92	7.168,85	7.814,04	8.517,31	9.283,86
576,92	576,92	576,92	6.576,92	7.168,85	7.814,04	8.517,31	9.283,86
917,05	917,05	917,05	10.658,49	11.617,76	12.663,35	13.803,06	15.045,33
3.664,50	3.996,34	4.328,17	30.036,98	37.901,89	50.566,00	69.688,65	97.446,74

BOLO DE MARACUJÁ	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	672,03	1.344,07	2.016,10	2.688,13	3.360,16	4.032,20	4.704,23	5.376,26
RECEBIMENTOS									
Faturamento	1.249,43	1.249,43	1.249,43	1.249,43	1.249,43	1.249,43	1.249,43	1.249,43	1.249,43
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variavel	346,63	346,63	346,63	346,63	346,63	346,63	346,63	346,63	346,63
Ingredientes	203,00	203,00	203,00	203,00	203,00	203,00	203,00	203,00	203,00
Salários	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38
Energia elétrica	14,40	14,40	14,40	14,40	14,40	14,40	14,40	14,40	14,40
Gás	13,85	13,85	13,85	13,85	13,85	13,85	13,85	13,85	13,85
Custos fixos	230,77	230,77	230,77	230,77	230,77	230,77	230,77	230,77	230,77
Aluguel	230,77	230,77	230,77	230,77	230,77	230,77	230,77	230,77	230,77
Total dos Custos	577,40	577,40	577,40	577,40	577,40	577,40	577,40	577,40	577,40
SALDO DE CAIXA	672,03	1.344,07	2.016,10	2.688,13	3.360,16	4.032,20	4.704,23	5.376,26	6.048,29

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
6.048,29	6.720,33	7.392,36	44.354,15	52.418,54	64.357,30	81.463,69	105.430,73
1.249,43	1.249,43	1.249,43	14.993,19	19.491,15	25.338,49	32.940,04	42.822,05
346,63	346,63	346,63	4.159,57	4.533,93	4.941,98	5.386,76	5.871,57
203,00	203,00	203,00	2.436,00	2.655,24	2.894,21	3.154,69	3.438,61
115,38	115,38	115,38	1.384,62	1.509,23	1.645,06	1.793,12	1.954,50
14,40	14,40	14,40	172,80	188,35	205,30	223,78	243,92
13,85	13,85	13,85	166,15	181,11	197,41	215,17	234,54
230,77	230,77	230,77	2.769,23	3.018,46	3.290,12	3.586,23	3.909,00
230,77	230,77	230,77	2.769,23	3.018,46	3.290,12	3.586,23	3.909,00
577,40	577,40	577,40	6.928,80	7.552,39	8.232,11	8.973,00	9.780,57
6.720,33	7.392,36	8.064,39	52.418,54	64.357,30	81.463,69	105.430,73	138.472,22

RISOLES DE Q E P	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	1.483,48	2.966,96	4.450,43	5.933,91	7.417,39	8.900,87	10.384,35	11.867,83
RECEBIMENTOS									
Faturamento	2.249,08	2.249,08	2.249,08	2.249,08	2.249,08	2.249,08	2.249,08	2.249,08	2.249,08
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variavel	419,45	419,45	419,45	419,45	419,45	419,45	419,45	419,45	419,45
Ingredientes	244,45	244,45	244,45	244,45	244,45	244,45	244,45	244,45	244,45
Salários	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08
Energia elétrica	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92
Gás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Custos fixos	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15
Aluguel	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15
Total dos Custos	765,60	765,60	765,60	765,60	765,60	765,60	765,60	765,60	765,60
SALDO DE CAIXA	1.483,48	2.966,96	4.450,43	5.933,91	7.417,39	8.900,87	10.384,35	11.867,83	13.351,30

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
13.351,30	14.834,78	16.318,26	97.909,56	115.711,30	140.782,88	175.478,88	222.875,89
2.249,08	2.249,08	2.249,08	26.988,95	35.085,63	45.611,32	59.294,72	77.083,13
419,45	419,45	419,45	5.033,36	5.486,37	5.980,14	6.518,35	7.105,00
244,45	244,45	244,45	2.933,40	3.197,41	3.485,17	3.798,84	4.140,73
173,08	173,08	173,08	2.076,92	2.263,85	2.467,59	2.689,68	2.931,75
1,92	1,92	1,92	23,04	25,11	27,37	29,84	32,52
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
346,15	346,15	346,15	4.153,85	4.527,69	4.935,18	5.379,35	5.863,49
346,15	346,15	346,15	4.153,85	4.527,69	4.935,18	5.379,35	5.863,49
765,60	765,60	765,60	9.187,21	10.014,06	10.915,32	11.897,70	12.968,50
14.834,78	16.318,26	17.801,74	115.711,30	140.782,88	175.478,88	222.875,89	286.990,53

RISOLES DE QUEIJO	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	1.452,46	2.904,91	4.357,37	5.809,83	7.262,28	8.714,74	10.167,20	11.619,65
RECEBIMENTOS									
Faturamento	2.253,31	2.253,31	2.253,31	2.253,31	2.253,31	2.253,31	2.253,31	2.253,31	2.253,31
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variavel	454,70	454,70	454,70	454,70	454,70	454,70	454,70	454,70	454,70
Ingredientes	279,70	279,70	279,70	279,70	279,70	279,70	279,70	279,70	279,70
Salários	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08
Energia elétrica	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92
Gás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Custos fixos	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15
Aluguel	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15
Total dos Custos	800,85	800,85	800,85	800,85	800,85	800,85	800,85	800,85	800,85
SALDO DE CAIXA	1.452,46	2.904,91	4.357,37	5.809,83	7.262,28	8.714,74	10.167,20	11.619,65	13.072,11

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
13.072,11	14.524,57	15.977,02	95.862,15	113.291,63	113.291,63	113.291,63	113.291,63
2.253,31	2.253,31	2.253,31	27.039,69	35.151,60	45.697,08	59.406,20	77.228,06
454,70	454,70	454,70	5.456,36	5.947,44	6.482,70	7.066,15	7.702,10
279,70	279,70	279,70	3.356,40	3.658,48	3.987,74	4.346,64	4.737,83
173,08	173,08	173,08	2.076,92	2.263,85	2.467,59	2.689,68	2.931,75
1,92	1,92	1,92	23,04	25,11	27,37	29,84	32,52
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
346,15	346,15	346,15	4.153,85	4.527,69	4.935,18	5.379,35	5.863,49
346,15	346,15	346,15	4.153,85	4.527,69	4.935,18	5.379,35	5.863,49
800,85	800,85	800,85	9.610,21	10.475,13	11.417,89	12.445,50	13.565,59
14.524,57	15.977,02	17.429,48	113.291,63	137.968,10	147.570,82	160.252,33	176.954,09

RISOLES DE CARNE	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	1.560,97	3.121,94	4.682,91	6.243,88	7.804,84	9.365,81	10.926,78	12.487,75
RECEBIMENTOS									
Faturamento	2.253,82	2.253,82	2.253,82	2.253,82	2.253,82	2.253,82	2.253,82	2.253,82	2.253,82
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variavel	346,70	346,70	346,70	346,70	346,70	346,70	346,70	346,70	346,70
Ingredientes	171,70	171,70	171,70	171,70	171,70	171,70	171,70	171,70	171,70
Salários	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08	173,08
Energia elétrica	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92	1,92
Gás	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Custos fixos	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15
Aluguel	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15
Total dos Custos	692,85	692,85	692,85	692,85	692,85	692,85	692,85	692,85	692,85
SALDO DE CAIXA	1.560,97	3.121,94	4.682,91	6.243,88	7.804,84	9.365,81	10.926,78	12.487,75	14.048,72

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
14.048,72	15.609,69	17.170,66	103.023,95	121.755,58	147.852,67	183.682,03	232.334,59
2.253,82	2.253,82	2.253,82	27.045,84	35.159,59	45.707,46	59.419,70	77.245,61
346,70	346,70	346,70	4.160,36	4.534,80	4.942,93	5.387,79	5.872,69
171,70	171,70	171,70	2.060,40	2.245,84	2.447,96	2.668,28	2.908,42
173,08	173,08	173,08	2.076,92	2.263,85	2.467,59	2.689,68	2.931,75
1,92	1,92	1,92	23,04	25,11	27,37	29,84	32,52
0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
346,15	346,15	346,15	4.153,85	4.527,69	4.935,18	5.379,35	5.863,49
346,15	346,15	346,15	4.153,85	4.527,69	4.935,18	5.379,35	5.863,49
692,85	692,85	692,85	8.314,21	9.062,49	9.878,11	10.767,14	11.736,18
15.609,69	17.170,66	18.731,63	121.755,58	147.852,67	183.682,03	232.334,59	297.844,01

PUDIM DE MARACUJÁ	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	162,69	325,39	488,08	650,78	813,47	976,17	1.138,86	1.301,56
RECEBIMENTOS									
Faturamento	749,44	749,44	749,44	749,44	749,44	749,44	749,44	749,44	749,44
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variavel	240,59	240,59	240,59	240,59	240,59	240,59	240,59	240,59	240,59
Ingredientes	170,30	170,30	170,30	170,30	170,30	170,30	170,30	170,30	170,30
Salários	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69
Energia elétrica	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14
Gás	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46
Custos fixos	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15
Aluguel	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15	346,15
Total dos Custos	586,75	586,75	586,75	586,75	586,75	586,75	586,75	586,75	586,75
SALDO DE CAIXA	162,69	325,39	488,08	650,78	813,47	976,17	1.138,86	1.301,56	1.464,25

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
1.464,25	1.626,95	1.789,64	10.737,85	12.690,19	16.706,83	23.540,14	34.180,18
749,44	749,44	749,44	8.993,31	11.691,30	15.198,69	19.758,30	25.685,79
240,59	240,59	240,59	2.887,13	3.146,97	3.430,19	3.738,91	4.075,41
170,30	170,30	170,30	2.043,60	2.227,52	2.428,00	2.646,52	2.884,71
57,69	57,69	57,69	692,31	754,62	822,53	896,56	977,25
0,14	0,14	0,14	1,68	1,83	2,00	2,18	2,37
12,46	12,46	12,46	149,54	163,00	177,67	193,66	211,09
346,15	346,15	346,15	4.153,85	4.527,69	4.935,18	5.379,35	5.863,49
346,15	346,15	346,15	4.153,85	4.527,69	4.935,18	5.379,35	5.863,49
586,75	586,75	586,75	7.040,97	7.674,66	8.365,38	9.118,26	9.938,91
1.626,95	1.789,64	1.952,34	12.690,19	16.706,83	23.540,14	34.180,18	49.927,06

PUDIM DE LARANJA	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	388,97	777,94	1.166,91	1.555,88	1.944,85	2.333,82	2.722,80	3.111,77
RECEBIMENTOS									
Faturamento	749,45	749,45	749,45	749,45	749,45	749,45	749,45	749,45	749,45
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variável	245,09	245,09	245,09	245,09	245,09	245,09	245,09	245,09	245,09
Ingredientes	174,80	174,80	174,80	174,80	174,80	174,80	174,80	174,80	174,80
Salários	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69
Energia elétrica	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14
Gás	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46
Custos fixos	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38
Aluguel	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38
Total dos Custos	360,48	360,48	360,48	360,48	360,48	360,48	360,48	360,48	360,48
SALDO DE CAIXA	388,97	777,94	1.166,91	1.555,88	1.944,85	2.333,82	2.722,80	3.111,77	3.500,74

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
3.500,74	3.889,71	4.278,68	25.672,07	30.339,72	37.316,07	47.375,48	61.532,00
749,45	749,45	749,45	8.993,39	11.691,41	15.198,83	19.758,48	25.686,02
245,09	245,09	245,09	2.941,13	3.205,83	3.494,35	3.808,84	4.151,64
174,80	174,80	174,80	2.097,60	2.286,38	2.492,16	2.716,45	2.960,93
57,69	57,69	57,69	692,31	754,62	822,53	896,56	977,25
0,14	0,14	0,14	1,68	1,83	2,00	2,18	2,37
12,46	12,46	12,46	149,54	163,00	177,67	193,66	211,09
115,38	115,38	115,38	1.384,62	1.509,23	1.645,06	1.793,12	1.954,50
115,38	115,38	115,38	1.384,62	1.509,23	1.645,06	1.793,12	1.954,50
360,48	360,48	360,48	4.325,74	4.715,06	5.139,41	5.601,96	6.106,14
3.889,71	4.278,68	4.667,65	30.339,72	37.316,07	47.375,48	61.532,00	81.111,89

PUDIM DE LEITE	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	431,29	862,57	1.293,86	1.725,15	2.156,43	2.587,72	3.019,01	3.450,29
RECEBIMENTOS									
Faturamento	750,07	750,07	750,07	750,07	750,07	750,07	750,07	750,07	750,07
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variavel	203,39	203,39	203,39	203,39	203,39	203,39	203,39	203,39	203,39
Ingredientes	133,10	133,10	133,10	133,10	133,10	133,10	133,10	133,10	133,10
Salários	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69	57,69
Energia elétrica	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14	0,14
Gás	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46	12,46
Custos fixos	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38
Aluguel	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38	115,38
Total dos Custos	318,78	318,78	318,78	318,78	318,78	318,78	318,78	318,78	318,78
SALDO DE CAIXA	431,29	862,57	1.293,86	1.725,15	2.156,43	2.587,72	3.019,01	3.450,29	3.881,58

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
3.881,58	4.312,87	4.744,15	28.464,92	33.640,36	41.171,75	51.838,19	66.658,98
750,07	750,07	750,07	9.000,78	11.701,02	15.211,32	19.774,72	25.707,13
203,39	203,39	203,39	2.440,73	2.660,39	2.899,83	3.160,81	3.445,28
133,10	133,10	133,10	1.597,20	1.740,95	1.897,63	2.068,42	2.254,58
57,69	57,69	57,69	692,31	754,62	822,53	896,56	977,25
0,14	0,14	0,14	1,68	1,83	2,00	2,18	2,37
12,46	12,46	12,46	149,54	163,00	177,67	193,66	211,09
115,38	115,38	115,38	1.384,62	1.509,23	1.645,06	1.793,12	1.954,50
115,38	115,38	115,38	1.384,62	1.509,23	1.645,06	1.793,12	1.954,50
318,78	318,78	318,78	3.825,34	4.169,62	4.544,89	4.953,93	5.399,78
4.312,87	4.744,15	5.175,44	33.640,36	41.171,75	51.838,19	66.658,98	86.966,33

TOTAIS DOS PRODUTOS	1 mês	2 mês	3 mês	4 mês	5 mês	6 mês	7 mês	8 mês	9 mês
Caixa Inicial	-	9.277,22	18.554,44	27.831,66	37.108,88	46.386,10	55.663,31	66.312,53	75.589,75
RECEBIMENTOS									
Faturamento	16.005,47	16.005,47	16.005,47	16.005,47	16.005,47	16.005,47	17.377,47	16.005,47	16.005,47
PAGAMENTOS									
Custos / desp. Variavel	3.728,25	3.728,25	3.728,25	3.728,25	3.728,25	3.728,25	3.728,25	3.728,25	3.728,25
Ingredientes	2.116,55	2.116,55	2.116,55	2.116,55	2.116,55	2.116,55	2.116,55	2.116,55	2.116,55
Salários	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00
Energia elétrica	36,24	36,24	36,24	36,24	36,24	36,24	36,24	36,24	36,24
Gás	75,46	75,46	75,46	75,46	75,46	75,46	75,46	75,46	75,46
Custos fixos	3000,00	3000,00	3000,00	3000,00	3000,00	3000,00	3000,00	3000,00	3000,00
Aluguel	3000,00	3000,00	3000,00	3000,00	3000,00	3000,00	3000,00	3000,00	3000,00
Total dos Custos	6.728,25	6.728,25	6.728,25	6.728,25	6.728,25	6.728,25	6.728,25	6.728,25	6.728,25
SALDO DE CAIXA	9.277,22	18.554,44	27.831,66	37.108,88	46.386,10	55.663,31	66.312,53	75.589,75	84.866,97

10 mês	11 mês	12 mês	1º ano	2º ano	3º ano	4º ano	5º ano
84.866,97	94.144,19	103.421,41	619.156,46	731.855,09	895.318,50	1.126.302,09	1.446.725,23
16.005,47	16.005,47	16.005,47	193.437,65	251.468,94	326.909,62	424.982,51	552.477,26
3.728,25	3.728,25	3.728,25	44.739,02	48.765,53	53.154,43	57.938,33	63.152,78
2.116,55	2.116,55	2.116,55	25.398,60	27.684,47	30.176,08	32.891,92	35.852,20
1.500,00	1.500,00	1.500,00	18.000,00	19.620,00	21.385,80	23.310,52	25.408,47
36,24	36,24	36,24	434,88	474,02	516,68	563,18	613,87
75,46	75,46	75,46	905,54	987,04	1.075,87	1.172,70	1.278,24
3000,00	3000,00	3000,00	36.000,00	39.240,00	42.771,60	46.621,04	50.816,94
3000,00	3000,00	3000,00	36.000,00	39.240,00	42.771,60	46.621,04	50.816,94
6.728,25	6.728,25	6.728,25	80.739,02	88.005,53	95.926,03	104.559,37	113.969,71
94.144,19	103.421,41	112.698,63	731.855,09	895.318,50	1.126.302,09	1.446.725,23	1.885.232,78

BRIGADEIRO						
Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saidas de caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno a.a	Payback em anos
0	1.883,88			R\$ (1.883,88)		
1		26.986,46	R\$ 13.395,23	R\$ 13.591,23	721,45%	0,1386
2		35.082,40	R\$ 14.600,80	R\$ 20.481,60	1087,20%	0,0920
3		45.607,12	R\$ 15.914,87	R\$ 29.692,25	1576,12%	0,0634
4		59.289,26	R\$ 17.347,21	R\$ 41.942,04	2226,37%	0,0449
5		77.076,03	R\$ 18.908,46	R\$ 58.167,57	3087,65%	0,0324

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{F_n}{(1-i)^n} - \text{investimentos}$$

VPL = valor presente líquido
Fn = fluxo de caixa
i = taxa de retorno desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

$$\text{VPL} = 95.869,71$$

$$\text{TRI} = 8598,79\%$$

SUCO DE ACEROLA						
Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saidas de caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno a.a	Payback em anos
0	R\$ 1.883,88			R\$ (1.883,88)		
1		R\$ 8.987,38	R\$ 4.564,58	R\$ 4.422,81	234,77%	0,4259
2		R\$ 11.683,60	R\$ 4.975,39	R\$ 6.708,21	356,08%	0,2808
3		R\$ 15.188,68	R\$ 5.423,18	R\$ 9.765,50	518,37%	0,1929
4		R\$ 19.745,28	R\$ 5.911,26	R\$ 13.834,02	734,34%	0,1362
5		R\$ 25.668,87	R\$ 6.443,28	R\$ 19.225,59	1020,53%	0,0980

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{F_n}{(1-i)^n} - \text{investimentos}$$

VPL = valor presente líquido
Fn = fluxo de caixa
i = taxa de retorno desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

$$\text{VPL} = \text{R\$ } 30.414,80$$

$$\text{TRI} = 2764,10\%$$

SUCO DE ABACAXI						
Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saidas de caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno a.a	Payback em anos
0	R\$ 1.883,88			R\$ (1.883,88)		
1		R\$ 9.028,59	R\$ 4.594,58	R\$ 4.434,01	235,37%	0,4249
2		R\$ 11.737,16	R\$ 5.008,09	R\$ 6.729,07	357,19%	0,2800
3		R\$ 15.258,31	R\$ 5.458,82	R\$ 9.799,49	520,18%	0,1922
4		R\$ 19.835,80	R\$ 5.950,11	R\$ 13.885,69	737,08%	0,1357
5		R\$ 25.786,54	R\$ 6.485,62	R\$ 19.300,92	1024,53%	0,0976

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{\text{Fn}}{(1-i)^n} - \text{investimentos}$$

VPL = valor presente líquido
Fn = fluxo de caixa
i = taxa de retorno desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

$$\text{VPL} = \text{R\$ 30.527,66}$$

$$\text{TRI} = 2774,34\%$$

SUCO DE CUPUAÇU						
Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saidas de caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno a.a	Payback em anos
0	R\$ 1.883,88			R\$ (1.883,88)		
1		R\$ 9.021,40	R\$ 4.870,58	R\$ 4.150,82	220,33%	0,4539
2		R\$ 11.727,82	R\$ 5.308,93	R\$ 6.418,89	340,73%	0,2935
3		R\$ 15.246,17	R\$ 5.786,73	R\$ 9.459,44	502,13%	0,1992
4		R\$ 19.820,02	R\$ 6.307,54	R\$ 13.512,48	717,27%	0,1394
5		R\$ 25.766,03	R\$ 6.875,22	R\$ 18.890,81	1002,76%	0,0997

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{\text{Fn}}{(1-i)^n} - \text{investimentos}$$

VPL = valor presente líquido
Fn = fluxo de caixa
i = taxa de retorno desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

$$\text{VPL} = \text{R\$ 29.445,47}$$

$$\text{TRI} = 2683,22\%$$

BOLO DE CHOCOLATE						
Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saídas de caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno a.a	Payback em anos
0	R\$ 1.883,88			R\$ (1.883,88)		
1		R\$ 14.986,67	R\$ 10.658,49	R\$ 4.328,17	229,75%	0,4353
2		R\$ 19.482,67	R\$ 11.617,76	R\$ 7.864,91	417,48%	0,2395
3		R\$ 25.327,47	R\$ 12.663,35	R\$ 12.664,11	672,24%	0,1488
4		R\$ 32.925,71	R\$ 13.803,06	R\$ 19.122,65	1015,07%	0,0985
5		R\$ 42.803,42	R\$ 15.045,33	R\$ 27.758,09	1473,45%	0,0679

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{\text{Fn}}{(1-i)^n} - \text{investimentos}$$

$$\text{VPL} = \text{R\$ 40.328,53}$$

VPL = valor presente líquido
Fn = fluxo de caixa
i = taxa de retorno desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

$$\text{TRI} = 3707,99\%$$

BOLO DE MARACUJÁ						
Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saídas de caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno a.a	Payback em anos
0	R\$ 1.883,88			R\$ (1.883,88)		
1		R\$ 14.993,19	R\$ 6.928,80	R\$ 8.064,39	428,07%	0,2336
2		R\$ 19.491,15	R\$ 7.552,39	R\$ 11.938,76	633,73%	0,1578
3		R\$ 25.338,49	R\$ 8.232,11	R\$ 17.106,39	908,04%	0,1101
4		R\$ 32.940,04	R\$ 8.973,00	R\$ 23.967,04	1272,22%	0,0786
5		R\$ 42.822,05	R\$ 9.780,57	R\$ 33.041,49	1753,91%	0,0570

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{\text{Fn}}{(1-i)^n} - \text{investimentos}$$

$$\text{VPL} = \text{R\$ 28.046,66}$$

VPL = valor presente líquido
Fn = fluxo de caixa
i = taxa de retorno desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

$$\text{TRI} = 9223418,79\%$$

RISOLES DE Q. E P.						
Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saídas de caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno a.a	Payback em anos
0	R\$ 1.883,88			R\$ (1.883,88)		
1		R\$ 26.988,95	R\$ 9.187,21	R\$ 17.801,74	944,95%	0,1058
2		R\$ 35.085,63	R\$ 10.014,06	R\$ 25.071,57	1330,85%	0,0751
3		R\$ 45.611,32	R\$ 10.915,32	R\$ 34.696,00	1841,73%	0,0543
4		R\$ 59.294,72	R\$ 11.897,70	R\$ 47.397,02	2515,93%	0,0397
5		R\$ 77.083,13	R\$ 12.968,50	R\$ 64.114,64	3403,33%	0,0294

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{\text{Fn}}{(1-i)^n} - \text{investimentos}$$

$$\text{VPL} = \text{R\$ 58.692,62}$$

VPL = valor presente líquido
Fn = fluxo de caixa
i = taxa de retorno desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

$$\text{TRI} = 9936,79\%$$

RISOLES DE QUEIJO						
Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saidas de caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno a.a	Payback em anos
0	R\$ 1.883,88			R\$ (1.883,88)		
1		R\$ 27.039,69	R\$ 9.610,21	R\$ 17.429,48	925,19%	0,1081
2		R\$ 35.151,60	R\$ 10.475,13	R\$ 24.676,47	1309,88%	0,0763
3		R\$ 45.697,08	R\$ 11.417,89	R\$ 34.279,19	1819,61%	0,0550
4		R\$ 59.406,20	R\$ 12.445,50	R\$ 46.960,70	2492,77%	0,0401
5		R\$ 77.228,06	R\$ 13.565,59	R\$ 63.662,47	3379,33%	0,0296

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{F_n}{(1-i)^n} - \text{investimentos}$$

VPL = valor presente líquido
Fn = fluxo de caixa
i = taxa de retorno desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

$$\text{VPL} = \text{R\$ 57.935,38}$$

$$\text{TRI} = 9826,77\%$$

RISOLES DE CARNE						
Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saidas de caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno a.a	Payback em anos
0	R\$ 1.883,88			R\$ (1.883,88)		
1		R\$ 27.045,84	R\$ 8.314,21	R\$ 18.731,63	994,31%	0,1006
2		R\$ 35.159,59	R\$ 9.062,49	R\$ 26.097,10	1385,29%	0,0722
3		R\$ 45.707,46	R\$ 9.878,11	R\$ 35.829,35	1901,89%	0,0526
4		R\$ 59.419,70	R\$ 10.767,14	R\$ 48.652,56	2582,57%	0,0387
5		R\$ 77.245,61	R\$ 11.736,18	R\$ 65.509,43	3477,37%	0,0288

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{F_n}{(1-i)^n} - \text{investimentos}$$

VPL = valor presente líquido
Fn = fluxo de caixa
i = taxa de retorno desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

$$\text{VPL} = \text{R\$ 60.733,58}$$

$$\text{VPL} = 10241,43\%$$

PUDIM DE MARACUJÁ						
Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saidas de caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno a.a	Payback em anos
0	R\$ 1.883,88			R\$ (1.883,88)		
1		R\$ 8.993,31	R\$ 7.040,97	R\$ 1.952,34	103,63%	0,9649
2		R\$ 11.691,30	R\$ 7.674,66	R\$ 4.016,64	213,21%	0,4690
3		R\$ 15.198,69	R\$ 8.365,38	R\$ 6.833,31	362,73%	0,2757
4		R\$ 19.758,30	R\$ 9.118,26	R\$ 10.640,04	564,79%	0,1771
5		R\$ 25.685,79	R\$ 9.938,91	R\$ 15.746,88	835,88%	0,1196

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{F_n}{(1-i)^n} - \text{investimentos}$$

$$\text{VPL} = \text{R\$ 10.054,91}$$

$$\text{TRI} = 1980,24\%$$

VPL = valor presente liquido
Fn = fluxo de caixa
i = taxa de retorno desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

PUDIM DE LARANJA						
Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saidas de caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno a.a	Payback em anos
0	R\$ 1.883,88			R\$ (1.883,88)		
1		R\$ 8.993,39	R\$ 4.325,74	R\$ 4.667,65	247,77%	0,4036
2		R\$ 11.691,41	R\$ 4.715,06	R\$ 6.976,35	370,32%	0,2700
3		R\$ 15.198,83	R\$ 5.139,41	R\$ 10.059,42	533,97%	0,1873
4		R\$ 19.758,48	R\$ 5.601,96	R\$ 14.156,52	751,46%	0,1331
5		R\$ 25.686,02	R\$ 6.106,14	R\$ 19.579,89	1039,34%	0,0962

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{F_n}{(1-i)^n} - \text{investimentos}$$

$$\text{VPL} = \text{R\$ 15.879,51}$$

$$\text{TRI} = 2842,85\%$$

VPL = valor presente liquido
Fn = fluxo de caixa
i = taxa de retorno desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

PUDIM DE LEITE						
Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saidas de caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno a.a	Payback em anos
0	R\$ 1.883,88			R\$ (1.883,88)		
1		R\$ 9.000,78	R\$ 3.825,34	R\$ 5.175,44	274,72%	0,3640
2		R\$ 11.701,02	R\$ 4.169,62	R\$ 7.531,39	399,78%	0,2501
3		R\$ 15.211,32	R\$ 4.544,89	R\$ 10.666,43	566,20%	0,1766
4		R\$ 19.774,72	R\$ 4.953,93	R\$ 14.820,79	786,72%	0,1271
5		R\$ 25.707,13	R\$ 5.399,78	R\$ 20.307,35	1077,95%	0,0928

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{F_n}{(1-i)^n} - \text{investimentos}$$

$$\text{VPL} = \text{R\$ 16.974,77}$$

$$\text{TRI} = 3005,37\%$$

VPL = valor presente liquido
Fn = fluxo de caixa
i = taxa de retorno desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

Anos	Investimentos	Entrada de Caixa	Saidas de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa Retorno a.a	Payback em Anos
0	R\$ 22.606,55			R\$ (22.606,55)		
1		R\$ 192.065,65	R\$ 87.315,94	R\$ 104.749,71	463%	0,22
2		R\$ 249.685,34	R\$ 95.174,38	R\$ 154.510,96	683%	0,15
3		R\$ 324.590,94	R\$ 103.740,07	R\$ 220.850,87	977%	0,10
4		R\$ 421.968,23	R\$ 113.076,68	R\$ 308.891,55	1366%	0,07
5		R\$ 548.558,69	R\$ 123.253,58	R\$ 425.305,12	1881%	0,05

$$\text{Taxa de Retorno Contabil} = \frac{\text{fluxo de caixa}}{\text{investimento}}$$

$$\text{Payback} = \frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de caixa anual}}$$

$$\text{VPL} = \frac{F_n}{(1-i)^n} - \text{investimentos}$$

$$\text{VPL} = \text{R\$ } 363.553,19$$

$$\text{TRI} = 5271,49\%$$

VPL = valor presente líquido
Fn= fluxo de caixa
i= taxa de retorno desejada
n= vida do projeto em anos
INV= Investimento Inicial

ATIVO	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
ATIVO CIRCULANTE	91.930,78	132.830,24	187.525,51	260.292,66	356.702,97
Disponibilidades	89.814,23	130.713,69	185.408,96	258.176,11	354.586,42
Caixa	89.814,23	130.713,69	185.408,96	258.176,11	354.586,42
Estoque	2.116,55	2.116,55	2.116,55	2.116,55	2.116,55
ATIVO Ñ CIRCULANTE	8.920,00	8.722,00	8.524,00	8.326,00	8.128,00
ATIVO PERMANENTE	8.920,00	8.722,00	8.524,00	8.326,00	8.128,00
IMOBILIZADO	8.920,00	8.722,00	8.524,00	8.326,00	8.128,00
Movéis e Utensilio	9.118,00	9.118,00	9.118,00	9.118,00	9.118,00
Depreciação Acumulada	198,00	396,00	594,00	792,00	990,00
TOTAL DO ATIVO	100.850,78	141.552,24	196.049,51	268.618,66	364.830,97

PASSIVO	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
PASSIVO CIRCULANTE	19.386,61	29.154,97	42.234,31	59.650,91	82.741,86
Imposto a Pagar (IR e CS)	18.586,61	28.354,97	41.434,31	58.850,91	81.941,86
Salário a Pagar	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00
PATRIMONIO LIQUIDO	81.464,16	112.397,28	153.815,20	208.967,76	282.089,11
Capital Social	22.606,55	22.606,55	22.606,55	22.606,55	22.606,55
Reservas de Lucros	58.857,61	89.790,73	131.208,65	186.361,21	259.482,56
TOTAL DO PASSIVO	100.850,78	141.552,24	196.049,51	268.618,66	364.830,97

D . R . E.	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
1 - Receita Operacional Bruta	193.437,65	251.468,94	326.909,62	424.982,51	552.477,26
Vendas de mercadorias	193.437,65	251.468,94	326.909,62	424.982,51	552.477,26
2 - Deduções das receitas	32.884,40	42.749,72	55.574,64	72.247,03	93.921,13
(-) Imposto incidente sobre vendas	32.884,40	42.749,72	55.574,64	72.247,03	93.921,13
3 - Receita Operacional Líquida	160.553,25	208.719,22	271.334,99	352.735,48	458.556,13
(-) Custo do produto vendido	80.739,02	88.005,53	95.926,03	104.559,37	113.969,71
4 - Lucro ou Prejuízo operacional bruto	79.814,23	120.713,69	175.408,96	248.176,11	344.586,42
(-) Despesas Operacionais	998,00	998,00	998,00	998,00	998,00
Salário	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00
Depreciação	198,00	198,00	198,00	198,00	198,00
5 - Lucro ou prejuízo operacional líquido	77.444,23	118.145,69	172.642,96	245.212,11	341.424,42
Resultado antes do IR e CS	77.444,23	118.145,69	172.642,96	245.212,11	341.424,42
6 - Provisão para IR e CS (24%)	18.586,61	28.354,97	41.434,31	58.850,91	81.941,86
Resultado Líquido do Exercício	58.857,61	89.790,73	131.208,65	186.361,21	259.482,56

CÁLCULO DOS ÍNDICES	FÓRMULA	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Liquidez Corrente	Ativo Circulante	91.930,78	132.830,24	187.525,51	260.292,66	356.702,97
	Passivo Circulante	19.386,61	29.154,97	42.234,31	59.650,91	82.741,86
		4,74	4,56	4,44	4,36	4,31

CÁLCULO DOS ÍNDICES	FÓRMULA	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Liquidez Seca	Ativo Circulante-Estoques	89.814,23	130.713,69	185.408,96	256.059,56	352.469,87
	Passivo Circulante	19.386,61	29.154,97	42.234,31	59.650,91	82.741,86
		4,63	4,48	4,39	4,29	4,26

CÁLCULO DOS ÍNDICES	FÓRMULA	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Liquidez Imediata	Disponibilidade	89.814,23	130.713,69	185.408,96	258.176,11	354.586,42
	Passivo Circulante	19.386,61	29.154,97	42.234,31	59.650,91	82.741,86
		4,63	4,48	4,39	4,33	4,29

CÁLCULOS DOS ÍNDICES	FÓRMULA	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Margem Líquida	Lucro líquido	58.857,61	89.790,73	131.208,65	186.361,21	259.482,56
	Vendas Líquidas	193.437,65	251.468,94	326.909,62	424.982,51	552.477,26
		0,30	0,36	0,40	0,44	0,47

CÁLCULOS DOS ÍNDICES	FÓRMULA	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Giro do Ativo	Receitas Líquidas	193.437,65	251.468,94	326.909,62	424.982,51	552.477,26
	Ativo Total	100.850,78	141.552,24	196.049,51	268.618,66	364.830,97
		1,92	1,78	1,67	1,58	1,51

CÁLCULOS DOS ÍNDICES	FÓRMULA	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Rentabilidade (Retorno sobre Investimento)	Margem Líquida x Giro do Ativo	0,58	0,63	0,67	0,69	0,71

CÁLCULOS DOS ÍNDICES	FÓRMULA	ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4		ANO 5	
Retorno sobre Patrimônio Líquido	Lucro Líquido	58.857,61	0,72	89.790,73	0,80	131.208,65	0,85	186.361,21	0,89	259.482,56	0,92
	Patrimônio Líquido	81.464,16		112.397,28		153.815,20		208.967,76		282.089,11	

CÁLCULOS DOS ÍNDICES	FÓRMULA	ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4		ANO 5	
Participação de Cap. de Terc. Sobre Recursos	Passivo Circ. + Ex. Longo Prazo	19.386,61	0,19	29.154,97	0,21	42.234,31	0,22	59.650,91	0,22	82.741,86	0,23
	Passivo Total	100.850,78		141.552,24		196.049,51		268.618,66		364.830,97	

CÁLCULOS DOS ÍNDICES	FÓRMULA	ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4		ANO 5	
Garantia de Capitais de Terceiros	Patrimônio Líquido	81.464,16	4,38	112.397,28	3,96	153.815,20	3,71	208.967,76	3,55	282.089,11	3,44
	Capital Alheio	18.586,61		28.354,97		41.434,31		58.850,91		81.941,86	

CÁLCULOS DOS ÍNDICES	FÓRMULA	ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4		ANO 5	
Índice de Endividamento Total	Passivo Circul. + Ex. L. Prazo	19.386,61	0,19	29.154,97	0,21	42.234,31	0,22	59.650,91	0,22	82.741,86	0,23
	Ativo Total	100.850,78		141.552,24		196.049,51		268.618,66		364.830,97	