



UNIVERSIDADE FEDERAL DO PARÁ
Instituto de Ciências Sociais Aplicadas
Faculdade de Ciências Contábeis
Curso de Ciências Contábeis



TRABALHO DE ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTO EMPRESARIAL

**Estudo da viabilidade econômico-financeira de uma micro-empresa sob a
ótica de um plano de negócio na cidade de Ananindeua**

Belém – 2011



UNIVERSIDADE FEDERAL DO PARÁ
Instituto de Ciências Sociais Aplicadas
Faculdade de Ciências Contábeis
Curso de Ciências Contábeis

Disciplina: ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTO EMPRESARIAL

Professor: Héber Lavor Moreira

Turno: Vespertino Sala: HP-03

Aluno: Luiz Flávio de Almeida Oliveira

TRABALHO DE ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTO EMPRESARIAL

Estudo da viabilidade econômico-financeira de uma micro-empresa sob a ótica de um plano de negócio na cidade de Ananindeua

Trabalho acadêmico executado para fins de avaliação na disciplina acima mencionada, orientada pelo Professor, Héber Lavor Moreira, atividade a qual tem por finalidade apresentar: Um estudo da viabilidade econômico-financeira de uma micro-empresa sob a ótica de

**um plano de negócio na
cidade de Ananindeua.**

Belém – 2011

SUMÁRIO

1. INTRODUÇÃO.....	4
2. ROTEIRO	4
2.1 APRESENTAÇÃO.....	5
2.2 OBJETIVO	6
2.3. PÚBLICO ALVO	6
2.3.1. CLIENTES	6
2.3.2. FORNECEDORES.....	6
2.3.3. MERCADO CONCORRENTE.....	6
2.4. JUSTIFICATIVA	7
2.5. PROFISSIONAIS ENVOLVIDOS.....	7
3. INVESTIMENTOS.....	7
4. BALANÇO DE ABERTURA	9
5. GRÁFICO	10
6. QUADRO ESTRUTURAL DE CUSTOS.....	10
7. FOLHA DE CUSTO	14
8. PREÇO DE VENDA.....	18
9. MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO.....	22
10. PONTO DE EQUILÍBRIO	22
11. FLUXO DE CAIXA PROJETADO.....	29
12. ANÁLISE DOS INDICADORES DO NEGÓCIO.....	37
12. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE).....	44
13. BALANÇO PATRIMONIAL PROJETADO	44
14. ANÁLISE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	47
15. ANÁLISE DE SWOT	49
16. CONCLUSÃO E SUGESTÕES PARA PESQUISAS FUTURAS	49
17. BIBLIOGRAFIA.....	51
APÊNDICE	53

1. INTRODUÇÃO

O desejo de ser dono do próprio empreendimento e não ter que trabalhar para terceiros tem crescido muito nos últimos anos, sendo que boa dos pequenos negócios criados no Brasil não chegam a 5 anos. Uma das principais causas é a falta de planejamento, além de outros fatores, segundo dados do SEBRAE.

O plano de negócios é vital para dar embasamento e vida a um projeto, pois permite uma análise mais criteriosa dos itens envolvidos, além de organizar e permitir que o administrador tome as melhores decisões em relação à rota de seu negócio com base em técnicas contábeis e uma pesquisa de mercado profunda. Infelizmente nem todos os pequenos empreendedores possuem esse conhecimento, para assim projetar um futuro para o negócio mais preciso.

Tendo em vista este cenário Brasileiro, onde muitos negócios são fomentados, mas poucos resistem ao tempo e não garantem a sua continuidade e competitividade no mercado baseia o estudo da viabilidade econômico-financeira de um negócio, onde se espera que o resultado demonstre a relevância de ser prudente na criação de um empreendimento, uma vez que um plano de negócios além de dar suporte para as decisões dos gestores permite prever os riscos e oportunidades envolvidos nos mesmos.

Analisando as tendências de mercado podemos observar que a indústria de fitness tem crescido muito nos últimos anos, isso se justifica pelo fato de as pessoas estarem se conscientizando de que a atividade física não é apenas uma questão de estética e sim pela qualidade de vida, por isso investem com prazer nisso.

Segundo Carlos Heitor Bergallo, médico, consultor de saúde e fitness para empresas, em artigo denominado “Uma breve panorâmica da indústria do fitness” publicado no site da Associação Brasileira de Academias – ACAD, as três principais motivações que levam uma pessoa a procurar uma academia de ginástica são: saúde, beleza e diversão, nem sempre nessa ordem.

Associada à melhoria da qualidade de vida, diminuição do estresse e à boa saúde, a ginástica praticada no ambiente alegre das academias tem se transformado num hábito comum do mundo moderno. Relacionado a esse contexto, as academias de ginástica são centros de prestação de serviços de avaliação, prescrição, orientação de exercícios físicos, com a supervisão e orientação de profissionais de educação física.

Nesse contexto surgiu a idéia de se criar uma academia que atendesse a um público diversificado. Com base nisso, inicia-se uma pesquisa sobre a viabilidade de uma academia de ginástica, que além dos serviços de musculação contará com a venda de produtos ligados a área fitness e lanches.

2. ROTEIRO

O roteiro do projeto será o escopo de tudo que será alavancado para se alcançar os objetivos do empreendimento serão feitas pesquisas de mercado e viabilidade do negocio, estabelecimento de metas e definindo objetivos.

2.1 APRESENTAÇÃO

A idéia de se criar uma academia partiu de uma análise das tendências de mercado, como hoje o desenvolvimento de setores voltados para a estética tem crescido muito nos últimos anos, e o seguimento de fitness é um setor próspero com ótimas possibilidades de dar certo.

A academia contará com um espaço de 200 m², dos quais 160 m² serão destinados a área de musculação e 40m² para a recepção e espaço de vendas. O Serviço e os produtos que serão oferecidos são:

- Musculação
- Guaraná Natural
- Guaraná com Açaí
- Guaraná com banana
- Vitaminas
- Energéticos
- Misto-Quente
- Suplementos alimentares
- Guaraná natural
- Refrigerante lata
- Camisas Personalizadas
- Luvas

Estes serviços serão oferecidos pela academia através de uma estrutura climatizada e orientação profissional e os produtos serão fornecidos por diversas empresas.

A Biotrainer Academia terá como meta atender seus clientes e prestar seus serviços com qualidade, além de contar com uma flexibilidade de horários e períodos de frequências adequando assim pacotes de mensalidades variados.

Nosso público será diversificado, a empresa tem como uma de suas metas estabelecer um diferencial no tratamento de seus clientes, idosos precisarão de um acompanhamento mais criterioso enquanto que os jovens terão um acompanhamento nutricional adequado através de profissionais qualificados para isso. Nossos possíveis clientes residem na cidade nova, onde existe um nicho de mercado, pois as pessoas praticam atividades físicas que próximo ao local já que existe uma praça de grande movimentação, onde as pessoas correm a praticam atividades físicas ao ar livre.

A empresa será instalada no conjunto cidade nova 7 we 68 nº 751, Esquina com Sn 24, local de grande circulação de pessoas onde possivelmente encontra-se boa parte do publico, além de haver espaço para instalação da academia.

Os valores de responsabilidade e competência por parte do dirigente e seus colaboradores deverão ser seguidos a risca, para satisfação dos clientes e continuidade dos negócios. A empresa contará com um espaço amplo, onde serão criados um escritório, recepção e banheiros além da divisão de ambientes, tudo isso pensando em nossa clientela que merece o melhor, o preço a ser cobrado pelos serviços irá depender de uma combinação de fatores além da análise dos custos, mas o objetivo e conseguir um preço médio entre os concorrentes.

A empresa contara com um espaço amplo e arejado para satisfazer todas as demandas possíveis o preço do serviço e dos produtos será descrito na planilha de preço de venda do produto.

As expectativas para a continuidade dos negócios são muito boas e estima-se um crescimento de 20% ao ano, durante o início do empreendimento é necessário ressaltar importância do capital de giro para a manutenção do empreendimento, acredita-se suportar o movimento fraco por uns 06 meses.

2.2 OBJETIVO

A Biotrainer Academia será criada com o objetivo de atender a uma demanda de clientes em potencial no conjunto cidade nova, o serviço de musculação será o serviço principal da entidade, mas para atender essa demanda serão estabelecidas metas que visam satisfazer a clientela e permitir um tratamento diversificado para cada cliente tendo em vista que o público alvo será diversificado, assim sendo esperamos obter novos cliente que serão nossos maiores ativos.

Ao criar esse negócio tivemos como meta adquirir diversos produtos pra montar uma academia que consiga atender as exigências de seu público, para isso foi feito uma pesquisa em várias lojas e dentre elas conseguimos alcançar o menor preço, tivemos gastos com instalações, escritórios, mobiliário e utensílios dentre outros que serão discriminados nos investimentos.

2.3. PÚBLICO ALVO

2.3.1. CLIENTES

O serviço de musculação destina-se ao público diversificado existente na região, como: jovens, adultos de meia idade e idosos. Boa parte desta massa de clientela pratica atividades físicas em praças públicas nas proximidades de onde será instalada a academia, queremos atrair para a academia este público em potencial.

A venda dos produtos ligados a área fitness e lanches estão ligados a quantidade de clientes desta empresa já que o número de serviços prestados irá atrair estes clientes para a compra de nossos produtos.

2.3.2. FORNECEDORES

Os principais fornecedores de equipamentos para a prestação de nossos serviços são: Alfa Esportes, Fit4, Corpo Perfeito, Climafex. Já para nossos produtos são: Coca-Cola, Guaraná Natural, Binos, Oficina do Trigo, Mercado Rei da feira, dentre outros.

A empresa terá como meta a busca constante por preços sempre mais baixos, sem abrir mão da qualidade dos produtos e maquinários com a finalidade de fidelizar nossos clientes e satisfazê-los.

2.3.3. MERCADO CONCORRENTE

Os principais concorrentes da empresa são as academias mais próximas da região dentre as quais se destacam: Academia Gold, Academia Ginast, Academia Bioforma e Carmem Academia.

2.4. JUSTIFICATIVA

O Projeto torna-se valido em função da grande demanda da região e da mudança de comportamento que vem ocorrendo nos últimos anos, além da satisfação de trabalhar em algo que traga contentamento e motive mais as pessoas a cuidarem de si mesmas.

2.5. PROFISSIONAIS ENVOLVIDOS

A Trainer Academia contará com 02 professores de musculação qualificados para a função, no qual atenderá a demanda esperada, além de 02 estagiários de Educação física, 02 recepcionistas e 01 Balconista.

Funcionários	Qtd	Salário
Professor de Musculação	2	R\$ 2.000,00
Estagiário	2	R\$ 1.090,00
Recepcionista	2	R\$ 1.090,00
Balconista	1	R\$ 545,00
Total	7	R\$ 4.725,00

Os profissionais irão trabalhar com a finalidade de atender as necessidades do publico alvo, com responsabilidade e dedicação, os salários serão pagos dia 05 de cada mês.

3. INVESTIMENTOS

A Empresa contará com um investimento inicial de 155.465,63 que serão investidos em estoques, equipamentos para academia, capital de giro, Instalações, móveis e utensílios e os gastos iniciais com abertura da empresa, todo investimento será discriminado nas planilhas abaixo:

INVESTIMENTO INICIAL - ANTES DA INAUGURAÇÃO			
DETALHAMENTO	GASTOS NO 1º MÊS	GASTOS	
		SERVIÇOS	PRODUTOS
INVESTIMENTOS EM INSTALAÇÕES	R\$ 5.000,00	R\$ 4.000,00	R\$ 1.000,00
EQUIPAMENTOS	R\$ 82.850,00	R\$ 82.850,00	0
MOBILIÁRIO P/RECEPÇÃO	R\$ 5.808,00	R\$ 5.808,00	0
MOBILIÁRIO P/SETOR DE VENDAS	R\$ 3.014,00		R\$ 3.014,00
MOBILIÁRIO P/ ÁREA ADMINISTRATIVA	R\$ 2.472,80	R\$ 1.978,24	R\$ 494,56
ESTOQUES	R\$ 2.820,83	R\$ -	R\$ 2.820,83
CAIXA	R\$ 50.000,00	R\$ 45.000,00	R\$ 5.000,00
TOTAL	R\$ 151.965,63	R\$ 139.636,24	R\$ 12.329,39
GASTOS PRÉ-OPERACIONAIS			
DETALHAMENTO	GASTOS NO 1º MÊS		
GASTOS COM ABERTURA DA EMPRESA E INAUGURAÇÃO	R\$ 3.500,00	R\$ 2.800,00	R\$ 700,00
TOTAL	R\$ 155.465,63	R\$ 142.436,24	R\$ 13.029,39
SERVIÇO	QTD	%	
MUSCULAÇÃO	150	100%	

Mobiliário para a área administrativa:		Mobiliário para Recepção	
Microcomputador completo 1	R\$ 1.000,00	Bebedouros 4	R\$ 756,00
Impressora 1	R\$ 299,00	Aparelhagem de som 1	R\$ 2.000,00
Telefone	R\$ 129,80	Balcão de atendimento 1	R\$ 500,00
Mesas 2	R\$ 460,00	Microcomputador completo 1	R\$ 1.000,00
Cadeiras 2	R\$ 204,00	Impressora 1	R\$ 299,00
Armário para o escritório 1	R\$ 380,00	Telefone 1	R\$ 69,00
Total mobiliário	R\$ 2.472,80	Cadeiras 2	R\$ 204,00
Fontes: www.walmart.com.br		Armário 1	R\$ 380,00
http://www.redecasa.com.br/detalhe.asp?P_ID=1133&SCT		Impressora matricial 1	R\$ 600,00
www.martinello.com.br		Total mobiliário:	R\$ 5.808,00
Equipamentos		Mobiliário p/Setor Vendas	
Cross trainers 1	R\$ 4.100,00	Geladeira 1	R\$ 750,00
Esteiras 8	R\$ 30.720,00	Mesa c/ 4 Cadeiras 2	R\$ 1.600,00
Bicicleta ergométrica 10	R\$ 1.770,00	Grill	R\$ 30,00
Banco supino 1	R\$ 3.144,00	Balcão de atendimento 1	R\$ 500,00
Pull Over 1	R\$ 3.295,00	Liquidificador 1	R\$ 134,00
Peitoral Dorsal 1	R\$ 3.224,00	Total mobiliário:	R\$ 3.014,00
Pec-Deck 1	R\$ 4.900,00	Fontes:	
Máquina flexora 1	R\$ 4.736,00	Alfa Esportes	
Adutor/abdutor 1	R\$ 5.744,00	www.alfaesportes.com.br	
Abdominal com carga 1	R\$ 5.100,00	Fit4	
Remada com carga 1	R\$ 4.400,00	www.fit4.com.br	
Leg press 1	R\$ 2.648,00	Corpo Perfeito	
Cadeira Romana 1	R\$ 298,00	www.corpoperfeito.com.br	
Halteres 5	R\$ 750,00	Climaflex	
Barras 12	R\$ 1.536,00	www.climaflex.com.br	
Kit anilhas 5	R\$ 2.906,00		
Porta barras 2	R\$ 298,00		
Step 10	R\$ 1.320,00		
Colchonetes 10	R\$ 810,00		
Cordas 4	R\$ 151,00		
Espelhos 10	R\$ 1.000,00		
Total :	R\$ 82.850,00		

	Energia		Serviços		Produtos	
Som	R\$	44,68	R\$	35,74	R\$	8,94
Lampâdas	R\$	50,00	R\$	40,00	R\$	10,00
Grill	R\$	4,00	-		R\$	4,00
Bebedouros	R\$	12,00	R\$	12,00	-	
Geladeira	R\$	44,39	-		R\$	44,39
Liquidificador	R\$	4,00	-		R\$	4,00
Total	R\$	159,07	R\$	87,74	R\$	71,33

			Qty	
Composto do Guaraná	R\$	126,00	180	R\$ 0,70
Gêlo	R\$	23,00	230	R\$ 0,10
Canudo	R\$	2,30	230	R\$ 0,01
copo	R\$	6,90	230	R\$ 0,03
Coberturas	R\$	4,00	500	R\$ 0,01
Bananas	R\$	50,00	100	R\$ 0,50
Açaí	R\$	30,00	50	R\$ 0,60
Abacate	R\$	23,00	50	R\$ 0,46
Mamão	R\$	20,00	50	R\$ 0,40
Leite Condensado	R\$	21,43	50	R\$ 0,43
pão de forma	R\$	36,00	120	R\$ 0,30
queijo	R\$	60,00	120	R\$ 0,50
presunto	R\$	55,00	120	R\$ 0,46
manteiga	R\$	1,20	200	R\$ 0,01
Saco	R\$	1,20	120	R\$ 0,01
Lenço	R\$	0,80	120	R\$ 0,01
custo de Aquisição-camisetas	R\$	450,00	30	R\$ 15,00
custo de Aquisição-camisas	R\$	600,00	30	R\$ 20,00
custo de aquisição-Suplementos	R\$	600,00	20	R\$ 30,00
custo de aquisição-Energéticos	R\$	130,00	40	R\$ 3,25
custo de aquisição-Refrigerantes	R\$	130,00	100	R\$ 1,30
luvas	R\$	450,00	30	R\$ 15,00
	R\$	2.820,83		

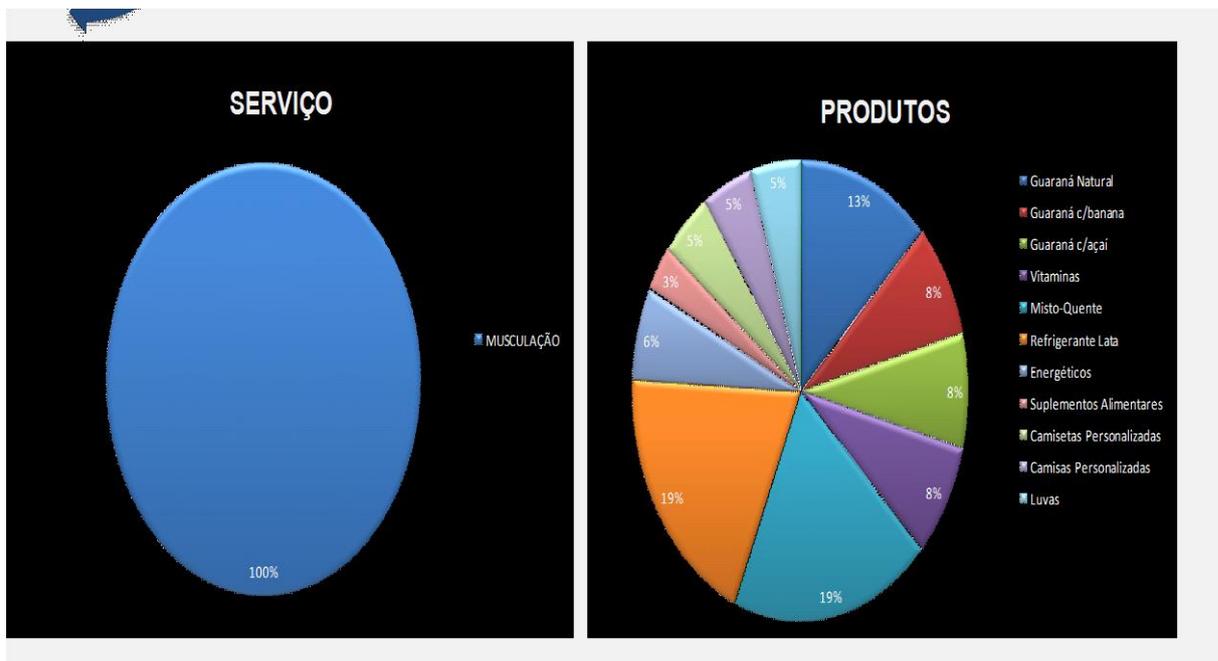
4. BALANÇO DE ABERTURA

A empresa será estruturada da seguinte maneira, conforme o balanço de abertura:

BALANÇO DE ABERTURA			
ATIVO		PASSIVO	
ATIVO CIRCULANTE	R\$ 52.820,83	PASSIVO CIRCULANTE	
DISPONIBILIDADES	R\$ 52.820,83		
caixa	R\$ 50.000,00		
Estoque	R\$ 2.820,83		
ATIVO NÃO CIRCULANTE	R\$ 102.644,80	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	R\$ 155.465,63
INVESTIMENTOS		PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
Instalações	R\$ 5.000,00	Capital Social	R\$ 155.465,63
IMOBILIZADO			
Equipamentos	R\$ 82.850,00		
Móveis e utensílios	R\$ 11.294,80		
GASTOS PRE-OPERACIONAIS	R\$ 3.500,00		
TOTAL	R\$ 155.465,63	R\$ 155.465,63	

5. GRÁFICO

O gráfico abaixo demonstra a porcentagem de cada Serviço e Produto que serão vendidos. O serviço é o item mais rentável, que atrairá a clientela para a compra de outros produtos, que são Guaraná Natural 13%, Guaraná c/ banana 8%, Guaraná c/ açaí 8%, Vitaminas 8%, Misto-Quente 19%, Refrigerante lata 19%, Energético 6% Suplementos Alimentares 3%, Camisetas Personalizados 5%, Camisas Personalizadas 5%, Luvas 5%.



6. QUADRO ESTRUTURAL DE CUSTOS

O Quadro estrutural de custos ira demonstra a composição dos gastos incorridos no serviço e produtos.

SERVIÇO - MUSCULAÇÃO		TOTAL MENSAL	
CUSTOS		R\$	
Custos Variáveis		R\$	4.087,86
	Professor de Musculação - 2	R\$	2.000,00
	Estagiário - 2	R\$	1.090,00
	INSS	R\$	450,00
	FGTS	R\$	92,65
	Manutenção de Equipamento	R\$	345,21
	Telefone/Internet	R\$	80,00
	Água	R\$	30,00
Despesas Variáveis		R\$	100,00
	Material de limpeza	R\$	50,00
	Material de expediente	R\$	50,00
Custos Fixos		R\$	2.258,16
	Recepcionista - 2	R\$	1.090,00
	INSS	R\$	245,25
	FGTS	R\$	92,65
Depreciação/Amortização		R\$	830,26
	Móveis	R\$	69,01
	Equipamentos	R\$	690,42
	Instalações	R\$	41,67
	Outros	R\$	29,17
Despesas Fixas		R\$	1.087,74
	Aluguel	R\$	1.000,00
	Energia	R\$	87,74
Total dos Custos		R\$	7.533,76
	Custos + Desp. Variáveis	R\$	4.187,86
	Custos + Despesas Fixas	R\$	3.345,90

GUARANÁ NATURAL	
CUSTOS	TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$ 77,95
Gêlo	R\$ 8,00
Composto do Guaraná	R\$ 56,00
Canudo	R\$ 0,80
Cobertura	R\$ 0,64
Copo	R\$ 2,40
energia	R\$ 10,11
Custos Fixos	R\$ 58,95
Salários	R\$ 45,00
INSS	R\$ 10,13
FGTS	R\$ 3,83
Total dos Custos	R\$ 136,90
	Custos/Despesas Variáveis R\$ 77,95
	Custos/Despesas Fixos R\$ 58,95

GUARANÁ C/BANANA	
CUSTOS	TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$ 74,09
Gêlo	R\$ 5,00
Composto do Guaraná	R\$ 35,00
Banana	R\$ 25,00
Canudo	R\$ 0,50
Cobertura	R\$ 0,40
Copo	R\$ 1,50
energia	R\$ 6,69
Despesas Fixas	R\$ 32,75
Salários	R\$ 25,00
INSS	R\$ 5,63
FGTS	R\$ 2,13
Total dos Custos	R\$ 106,84
	Custos/Despesas Variáveis R\$ 74,09
	Custos/Despesas Fixos R\$ 32,75

GUARANÁ C/AÇAÍ	
CUSTOS	TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$ 79,09
Gêlo	R\$ 5,00
Composto do Guaraná	R\$ 35,00
Açaí	R\$ 30,00
Canudo	R\$ 0,50
Cobertura	R\$ 0,40
Copo	R\$ 1,50
energia	R\$ 6,69
Despesas Fixas	R\$ 31,44
Salários	R\$ 24,00
INSS	R\$ 5,40
FGTS	R\$ 2,04
Total dos Custos	R\$ 110,53
	Custos/Despesas Variáveis R\$ 79,09
	Custos/Despesas Fixos R\$ 31,44

VITAMINAS	
CUSTOS	TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$ 103,23
Gêlo	R\$ 5,00
Abacate	R\$ 23,00
Banana	R\$ 25,00
Mamão	R\$ 20,00
Leite Condensado	R\$ 21,43
Canudo	R\$ 0,50
Copo energia	R\$ 1,50
	R\$ 6,80
Despesas Fixas	R\$ 22,27
Salários	R\$ 17,00
INSS	R\$ 3,83
FGTS	R\$ 1,45
Total dos Custos	R\$ 125,50
	Custos/Despesas Variáveis R\$ 103,23
	Custos/Despesas Fixos R\$ 22,27

MIXTO-QUENTE	
CUSTOS	TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$ 171,38
pão de forma	R\$ 36,00
queijo	R\$ 60,00
presunto	R\$ 55,00
manteiga	R\$ 0,72
Saco	R\$ 1,20
Lenço energia	R\$ 0,80
	R\$ 17,66
Despesas Fixas	R\$ 78,60
Salários	R\$ 60,00
INSS	R\$ 13,50
FGTS	R\$ 5,10
Total dos Custos	R\$ 249,98
	Custos/Despesas Variáveis R\$ 171,38
	Custos/Despesas Fixos R\$ 78,60

CAMISETAS	
CUSTOS	TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$ 450,00
Custo de Aquisição	R\$ 450,00
Custos Fixos	R\$ 92,36
Salários	R\$ 70,50
INSS	R\$ 15,86
FGTS	R\$ 5,99
Total dos Custos	R\$ 542,36
	Custos/Despesas Variáveis R\$ 450,00
	Custos/Despesas Fixos R\$ 92,36

CAMISAS	
CUSTOS	TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$ 600,00
Custo de Aquisição	R\$ 600,00
Custos/Despesas Fixos	R\$ 101,53
Salários	R\$ 77,50
INSS	R\$ 17,44
FGTS	R\$ 6,59
Total dos Custos	R\$ 701,53
	Custos/Despesas Variáveis R\$ 600,00
	Custos/Despesas Fixos R\$ 101,53

SUPLEMENTOS	
CUSTOS	TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$ 600,00
Custo de Aquisição	R\$ 600,00
Custos/Despesas Fixos	R\$ 95,63
Salários	R\$ 73,00
INSS	R\$ 16,43
FGTS	R\$ 6,21
Total dos Custos	R\$ 695,63
	Custos/Despesas Variáveis R\$ 600,00
	Custos/Despesas Fixos R\$ 95,63

ENERGÉTICO	
CUSTOS	TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$ 134,55
Custo de Aquisição	R\$ 130,00
Energia	R\$ 4,55
Custos/Despesas Fixos	R\$ 36,68
Salários	R\$ 28,00
INSS	R\$ 6,30
FGTS	R\$ 2,38
Total dos Custos	R\$ 171,23
	Custos/Despesas Variáveis R\$ 134,55
	Custos/Despesas Fixos R\$ 36,68

REFRIGERANTE	
CUSTOS	TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$ 143,66
Custo de Aquisição	R\$ 130,00
Energia	R\$ 13,66
Custos/Despesas Fixos	R\$ 32,75
Salários	R\$ 25,00
INSS	R\$ 5,63
FGTS	R\$ 2,13
Total dos Custos	R\$ 176,41
	Custos/Despesas Variáveis R\$ 143,66
	Custos/Despesas Fixos R\$ 32,75

LUVAS	
CUSTOS	TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$ 450,00
Custo de Aquisição	R\$ 450,00
Custos/Despesas Fixos	R\$ 131,00
Salário	R\$ 100,00
INSS	R\$ 22,50
FGTS	R\$ 8,50
Total dos Custos	R\$ 581,00
	Custos/Despesas Variáveis R\$ 450,00
	Custos/Despesas Fixos R\$ 131,00

7. FOLHA DE CUSTO

A folha do produto irá apresentar os custos incorridos em cada produto.

SERVIÇO - MUSCULAÇÃO	
CUSTOS	TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$ 27,25
Professor de Musculação - 2	R\$ 13,33
Estagiário - 2	R\$ 7,27
INSS	R\$ 3,00
FGTS	R\$ 0,62
Manutenção de Equipamento	R\$ 2,30
Telefone/Internet	R\$ 0,53
Água	R\$ 0,20
Despesas Variáveis	R\$ 0,67
Material de limpeza	R\$ 0,33
Material de expediente	R\$ 0,33
Custos Fixos	R\$ 16,42
Recepcionista - 2	R\$ 7,27
INSS	R\$ 3,00
FGTS	R\$ 0,62
Depreciação/Amortização	R\$ 5,54
Móveis	R\$ 0,46
Equipamentos	R\$ 4,60
Instalações	R\$ 0,28
Outros	R\$ 0,19
Despesas Fixas	R\$ 7,25
Aluguel	R\$ 6,67
Energia	R\$ 0,58
Total dos Custos	R\$ 51,59
	Custos + Desp. Variáveis R\$ 27,92
	Custos + Despesas Fixas R\$ 23,67

Guaraná Natural		
CUSTO UNITÁRIO	TOTAL	
Custos Variáveis	R\$	0,97
Gêlo	R\$	0,10
Composto do Guaraná	R\$	0,70
Canudo	R\$	0,01
Cobertura	R\$	0,01
Copo	R\$	0,03
energia	R\$	0,13
Despesas Fixas	R\$	0,74
Salários	R\$	0,56
INSS	R\$	0,13
FGTS	R\$	0,05
Total dos Custos	R\$	1,71
	Custos/Despesas Variáveis	R\$ 0,97
	Custos/Despesas Fixas	R\$ 0,74

Guaraná c/Banana		
CUSTOS	TOTAL MENSAL	
Custos Variáveis	R\$	1,35
Gêlo	R\$	0,10
Composto do Guaraná	R\$	0,70
Banana	R\$	0,50
Canudo	R\$	0,01
Cobertura	R\$	0,01
Copo	R\$	0,03
Despesas Variáveis	R\$	0,13
energia	R\$	0,13
Custos Fixos	R\$	0,66
Salários	R\$	0,50
INSS	R\$	0,11
FGTS	R\$	0,04
Total dos Custos	R\$	2,14
	Custos/Despesas Variáveis	R\$ 1,48
	Custos/Despesas Fixos	R\$ 0,66

Guaraná c/Açaí		
CUSTOS	TOTAL MENSAL	
Custos Variáveis	R\$	1,58
Gêlo	R\$	0,10
Composto do Guaraná	R\$	0,70
Açaí	R\$	0,60
Canudo	R\$	0,01
Cobertura	R\$	0,01
Copo	R\$	0,03
energia	R\$	0,13
Custos Fixos	R\$	0,63
Salários	R\$	0,48
INSS	R\$	0,11
FGTS	R\$	0,04
Total dos Custos	R\$	2,21
	Custos/Despesas Variáveis	R\$ 1,58
	Custos/Despesas Fixos	R\$ 0,63

Vitaminas		
CUSTOS	TOTAL MENSAL	
Custos Variáveis	R\$	1,93
Gêlo	R\$	0,10
Abacate	R\$	0,46
Banana	R\$	0,50
Mamão	R\$	0,40
Leite Condensado	R\$	0,43
Canudo	R\$	0,01
Copo	R\$	0,03
Despesas Variáveis	R\$	0,14
energia	R\$	0,14
Despesas Fixas	R\$	0,45
Salários	R\$	0,34
INSS	R\$	0,08
FGTS	R\$	0,03
Total dos Custos	R\$	2,51
	Custos/Despesas Variáveis	R\$ 2,06
	Custos/Despesas Fixos	R\$ 0,45

Misto-Quente		
CUSTOS	TOTAL MENSAL	
Custos Variáveis	R\$	1,43
pão de forma	R\$	0,30
queijo	R\$	0,50
presunto	R\$	0,46
manteiga	R\$	0,01
Saco	R\$	0,01
Lenço	R\$	0,01
energia	R\$	0,15
Despesas Fixas	R\$	0,66
Salários	R\$	0,50
INSS	R\$	0,11
FGTS	R\$	0,04
Total dos Custos	R\$	2,08
	Custos/Despesas Variáveis	R\$ 1,43
	Custos/Despesas Fixos	R\$ 0,66

Camisetas		
CUSTOS	TOTAL MENSAL	
Custos Variáveis	R\$	15,00
Custo de Aquisição	R\$	15,00
Custos Fixos	R\$	3,08
Salários	R\$	2,35
INSS	R\$	0,53
FGTS	R\$	0,20
Total dos Custos	R\$	18,08
	Custos/Despesas Variáveis	R\$ 15,00
	Custos/Despesas Fixos	R\$ 3,08

Camisas		
CUSTOS	TOTAL MENSAL	
Custos Variáveis	R\$	20,00
Custo de Aquisição	R\$	20,00
Custos Fixos	R\$	3,38
Salários	R\$	2,58
INSS	R\$	0,58
FGTS	R\$	0,22
Total dos Custos	R\$	23,38
Custos/Despesas Variáveis	R\$	20,00
Custos/Despesas Fixos	R\$	3,38

Suplementos		
CUSTOS	TOTAL MENSAL	
Custos Variáveis	R\$	30,00
Custo de Aquisição	R\$	30,00
Custos Fixos	R\$	4,78
Salários	R\$	3,65
INSS	R\$	0,82
FGTS	R\$	0,31
Total dos Custos	R\$	34,78
Custos/Despesas Variáveis	R\$	30,00
Custos/Despesas Fixos	R\$	4,78

Energético		
CUSTOS	TOTAL MENSAL	
Custos Variáveis	R\$	3,36
Custo de Aquisição	R\$	3,25
Energia	R\$	0,11
Custos Fixos	R\$	0,92
Salários	R\$	0,70
INSS	R\$	0,16
FGTS	R\$	0,06
Total dos Custos	R\$	4,28
Custos/Despesas Variáveis	R\$	3,36
Custos/Despesas Fixos	R\$	0,92

Refrigerante		
CUSTOS	TOTAL MENSAL	
Custos Variáveis	R\$	1,20
Custo de Aquisição	R\$	1,08
Energia	R\$	0,11
Custos/Despesas Fixas	R\$	0,27
Salários	R\$	0,21
INSS	R\$	0,05
FGTS	R\$	0,02
Total dos Custos	R\$	1,47
Custos/Despesas Variáveis	R\$	1,20
Custos/Despesas Fixos	R\$	0,27

Luvas		
CUSTOS	TOTAL MENSAL	
Custos Variáveis	R\$	15,00
Custo de Aquisição	R\$	15,00
Custos Fixos	R\$	4,37
Salários	R\$	3,33
INSS	R\$	0,75
FGTS	R\$	0,28
Total dos Custos	R\$	19,37
Custos/Despesas Variáveis	R\$	15,00
Custos/Despesas Fixos	R\$	4,37

8. PREÇO DE VENDA

Elaboração do preço de venda do produto, estimativa de quanto poderá ser vendido produto e a Margem de retorno sobre o capital investido.

Determinação do Preço de Venda					
Produto Serviço	Custo total R\$ 51,59	preço de venda	=	Custo Total 1 -(Impostos+ MG de lucro)	Pro Mix Que
Produto Serviço	Preço de Venda R\$ 70,31			IMP + MG LUCRO	PERC
				ISS	0,04
				MG DE LUCRO	0,23
				TOTAL	0,27
				TESTES	
				CUSTO TOTAL	R\$ 51,59
				ISS	R\$ 2,81
				MG DE LUCRO	R\$ 15,91
				TOTAL	R\$ 70,31

Produto Guaraná Natural	Custo total R\$ 1,71	preço de venda	=	Custo Total 1 -(Impostos+ MG de lucro)	Pro Refi
Produto Guaraná Natural	Preço de Venda R\$ 2,50			IMP + MG LUCRO	PERC
				ISS	4%
				MG DE LUCRO	28%
				TOTAL	32%
				TESTES	
				CUSTO TOTAL	R\$ 1,71
				ISS	R\$ 0,10
				MG DE LUCRO	R\$ 0,69
				TOTAL	R\$ 2,50

Produto	Custo total	preço de	=	Custo Total	Pro cam	
Guaraná c/Banana	R\$ 2,14	venda		1 -(Impostos+ MG de lucro)		
Produto	Preço de Venda			IMP + MG LUCRO	PERC	Pro cam
Guaraná c/Banana	R\$ 3,01			ISS	4%	
				MG DE LUCRO	25%	
				TOTAL	29%	
				TESTES		
				CUSTO TOTAL	R\$ 2,14	
				ISS	R\$ 0,12	
				MG DE LUCRO	R\$ 0,75	
				TOTAL	R\$ 3,01	

Produto	Custo total	preço de	=	Custo Total	Pro cam	
Guaraná c/Açaí	R\$ 2,21	venda		1 -(Impostos+ MG de lucro)		
Produto	Preço de Venda			IMP + MG LUCRO	PERC	Pro cam
Guaraná c/Açaí	R\$ 2,99			ISS	4%	
				MG DE LUCRO	22%	
				TOTAL	26%	
				TESTES		
				CUSTO TOTAL	R\$ 2,21	
				ISS	R\$ 0,12	
				MG DE LUCRO	R\$ 0,66	
				TOTAL	R\$ 2,99	

Produto	Custo total	preço de	=	Custo Total	Pro sup	
Vitminas	R\$ 2,51	venda		1 -(Impostos+ MG de lucro)		
Produto	Preço de Venda			IMP + MG LUCRO	PERC	Pro Sup
Vitminas	R\$ 3,10			ISS	4%	
				MG DE LUCRO	15%	
				TOTAL	19%	
				TESTES		
				CUSTO TOTAL	R\$ 2,51	
				ISS	R\$ 0,12	
				MG DE LUCRO	R\$ 0,46	
				TOTAL	R\$ 3,10	

Produto luvas	Custo total R\$ 19,37	preço de venda	=	Custo Total 1 -(Impostos+ MG de lucro)	Pro ene
Produto luvas	Preço de Venda R\$ 25,48			IMP + MG LUCRO	PERC
				ISS	4%
				MG DE LUCRO	20%
				TOTAL	24%
TESTES					
CUSTO TOTAL				R\$ 19,37	
ISS				R\$ 1,02	
MG DE LUCRO				R\$ 5,10	
TOTAL				R\$ 25,48	

Produto Mixto- Quente	Custo total R\$ 2,08	preço de venda	=	Custo Total 1 -(Impostos+ MG de lucro)	
Produto Mixto- Quente	Preço de Venda R\$ 2,74			IMP + MG LUCRO	PERC
				ISS	4%
				MG DE LUCRO	20%
				TOTAL	24%
TESTES					
CUSTO TOTAL				R\$ 2,08	
ISS				R\$ 0,11	
MG DE LUCRO				R\$ 0,55	
TOTAL				R\$ 2,74	

Produto Refri.	Custo total R\$ 1,47	preço de venda	=	Custo Total 1 -(Impostos+ MG de lucro)	
Produto Refri.	Preço de Venda R\$ 2,00			IMP + MG LUCRO	PERC
				ISS	4%
				MG DE LUCRO	23%
				TOTAL	27%
TESTES					
CUSTO TOTAL				R\$ 1,47	
ISS				R\$ 0,08	
MG DE LUCRO				R\$ 0,45	
TOTAL				R\$ 2,00	

Produto camisetas	Custo total R\$ 18,08	preço de venda	=	Custo Total 1 -(Impostos+ MG de lucro)
Produto camisetas	Preço de Venda R\$ 25,46			IMP + MG LUCRO
				ISS
				MG DE LUCRO
				TOTAL
				PERC
				4%
				25%
				29%
TESTES				
CUSTO TOTAL				R\$ 18,08
ISS				R\$ 1,02
MG DE LUCRO				R\$ 6,37
TOTAL				R\$ 25,46

Produto camisa	Custo total R\$ 23,38	preço de venda	=	Custo Total 1 -(Impostos+ MG de lucro)
Produto camisa	Preço de Venda R\$ 30,77			IMP + MG LUCRO
				ISS
				MG DE LUCRO
				TOTAL
				PERC
				4%
				20%
				24%
TESTES				
CUSTO TOTAL				R\$ 23,38
ISS				R\$ 1,23
MG DE LUCRO				R\$ 6,15
TOTAL				R\$ 30,77

Produto suplementos	Custo total R\$ 34,78	preço de venda	=	Custo Total 1 -(Impostos+ MG de lucro)
Produto Suplemento:	Preço de Venda R\$ 42,57			IMP + MG LUCRO
				ISS
				MG DE LUCRO
				TOTAL
				PERC
				4%
				14%
				18%
TESTES				
CUSTO TOTAL				R\$ 34,78
ISS				R\$ 1,70
MG DE LUCRO				R\$ 6,09
TOTAL				R\$ 42,57

Produto energ.	Custo total R\$ 4,28	preço de venda =	Custo Total 1 -(Impostos+ MG de lucro)
Produto energ.	Preço de Venda R\$ 5,28		
		IMP + MG LUCRO	PERC
		ISS	4%
		MG DE LUCRO	15%
		TOTAL	19%
		TESTES	
		CUSTO TOTAL	R\$ 4,28
		ISS	R\$ 0,21
		MG DE LUCRO	R\$ 0,79
		TOTAL	R\$ 5,28

9. MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO									
ITENS	PREÇO DE VENDA	(-) CUSTOS VARIÁVEIS	(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	(-) CUSTOS FIXOS	(=) LUCRO	(=) LUCRO TOTAL			
MUSCULAÇÃO	R\$ 70,31	R\$ 27,92	R\$ 42,40	R\$ 23,67	R\$ 18,72	R\$ 2.808,73			36%
GUARANÁ NATURAL	R\$ 2,50	R\$ 0,97	R\$ 1,52	R\$ 0,74	R\$ 0,79	R\$ 62,95			1%
GUARANÁ C/BANANA	R\$ 3,01	R\$ 1,48	R\$ 1,53	R\$ 0,66	R\$ 0,87	R\$ 43,64			2%
GUARANÁ C/AÇAI	R\$ 2,99	R\$ 1,58	R\$ 1,41	R\$ 0,63	R\$ 0,78	R\$ 38,84			1%
VITAMINAS	R\$ 3,10	R\$ 2,06	R\$ 1,03	R\$ 0,45	R\$ 0,59	R\$ 29,44			1%
MISTO-QUENTE	R\$ 2,74	R\$ 1,43	R\$ 1,31	R\$ 0,66	R\$ 0,66	R\$ 78,94			1%
REFRIGERANTE	R\$ 2,00	R\$ 1,20	R\$ 0,80	R\$ 0,27	R\$ 0,53	R\$ 63,60			1%
SUPLEMENTOS	R\$ 42,57	R\$ 30,00	R\$ 12,57	R\$ 4,78	R\$ 7,79	R\$ 155,81			15%
ENERGÉTICO	R\$ 5,28	R\$ 3,36	R\$ 1,92	R\$ 0,92	R\$ 1,00	R\$ 40,17			2%
CAMISETAS	R\$ 25,46	R\$ 15,00	R\$ 10,46	R\$ 3,08	R\$ 7,38	R\$ 221,53			14%
CAMISAS	R\$ 30,77	R\$ 20,00	R\$ 10,77	R\$ 3,38	R\$ 7,38	R\$ 221,53			14%
LUVAS	R\$ 25,48	R\$ 15,00	R\$ 10,48	R\$ 4,37	R\$ 6,12	R\$ 183,47			12%
					R\$ 52,62	R\$ 3.948,65			100%

10. PONTO DE EQUILÍBRIO

Momento em que a produção de receitas se iguala aos custos e despesas totais. Ou seja, a empresa terá que prestar no mínimo 79 serviços para alcançar o ponto de equilíbrio a partir de 80 já começa a auferir lucros. Com base na nossa expectativa esperamos um retorno de aproximadamente 47% acima do ponto de equilíbrio uma margem boa de retorno.

MUSCULAÇÃO			
PE	=	<u>CUSTO+DESP. FIXAS</u>	
		MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO		R\$ 70,31	
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid		R\$ 27,92	
CUSTO+DESPESAS FIXAS		R\$ 3.345,90	
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA		R\$ 42,40	
PONTO DE EQUILIBRIO		R\$ 79	
<hr/>			
P.E	=	<u>R\$ 3.345,90</u>	= 79
		R\$ 42,40	
<hr/>			
P.E EM R\$	=	PV x QT no P.E	= R\$ 5.549,28
<hr/>			
TESTE DO P.E			
PV	R\$	5.549,28	
CV	R\$	2.203,38	
CF	R\$	3.345,90	
CT	R\$	5.549,28	
LUCRO	R\$	-	

Para se conseguir alcançar o ponto de equilíbrio com a venda de guaraná natural é necessário vender no mínimo 39 unidades, para arcar com todos os custos e despesas fixas ligados ao produto. Esperamos vender 50% a mais do que o ponto de equilíbrio.

GUARANÁ NATURAL			
PE	=	<u>CUSTO+DESP. FIXAS</u>	
		MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO		R\$ 2,50	
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid		R\$ 0,97	
CUSTO+DESPESAS FIXAS		R\$ 58,95	
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA		R\$ 1,52	
PONTO DE EQUILIBRIO		R\$ 39	
<hr/>			
P.E	=	<u>R\$ 58,95</u>	= 39
		R\$ 1,52	
<hr/>			
P.E EM R\$	=	PV x QT no P.E	= R\$ 96,64
<hr/>			
TESTE DO P.E			
PV	R\$	96,64	
CV	R\$	37,69	
CF	R\$	58,95	
CT	R\$	96,64	
LUCRO	R\$	-	

O guaraná com banana atinge seu ponto de equilíbrio com 21 unidades, esperamos vender 50 unidades por mês.

GUARANÁ C/BANANA			
PE	=	$\frac{\text{CUSTO+DESP. FIXAS}}{\text{MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO}}$	
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO	R\$	3,01	
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid	R\$	1,48	
CUSTO+DESPESAS FIXAS	R\$	32,75	
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA	R\$	1,53	
PONTO DE EQUILIBRIO	R\$	21	
P.E	=	$\frac{\text{R\$ } 32,75}{\text{R\$ } 1,53}$	= 21
P.E EM R\$	=	PV x QT no P.E	= R\$ 64,51
TESTE DO P.E			
PV	R\$	64,51	
CV	R\$	31,76	
CF	R\$	32,75	
CT	R\$	64,51	
LUCRO	R\$	-	

O guaraná com açaí tem seu ponto de equilíbrio com 13 unidades e a expectativa é que sejam vendidos 50 mensalmente.

GUARANÁ C/AÇAÍ			
PE	=	$\frac{\text{CUSTO+DESP. FIXAS}}{\text{MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO}}$	
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO	R\$	2,99	
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid	R\$	0,63	
CUSTO+DESPESAS FIXAS	R\$	31,44	
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA	R\$	2,36	
PONTO DE EQUILIBRIO	R\$	13	
P.E	=	$\frac{\text{R\$ } 31,44}{\text{R\$ } 2,36}$	= 13
P.E EM R\$	=	PV x QT no P.E	= R\$ 39,82
TESTE DO P.E			
PV	R\$	39,82	
CV	R\$	8,38	
CF	R\$	31,44	
CT	R\$	39,82	
LUCRO	R\$	-	

Para as Vitaminas o ponto de equilíbrio se dá com 22 unidades, esperamos vender 50 unidades por mês.

VITAMINAS			
PE	=	$\frac{\text{CUSTO+DESP. FIXAS}}{\text{MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO}}$	
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO	R\$	3,10	
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid	R\$	2,06	
CUSTO+DESPESAS FIXAS	R\$	22,27	
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA	R\$	1,03	
PONTO DE EQUILIBRIO	R\$	22	
P.E	=	$\frac{\text{R\\$ } 22,27}{\text{R\\$ } 1,03}$	= 22
P.E EM R\$	=	PV x QT no P.E	= R\$ 66,73
TESTE DO P.E			
PV	R\$	66,73	
CV	R\$	44,46	
CF	R\$	22,27	
CT	R\$	66,73	
LUCRO	R\$	-	

O misto-quente alcança seu ponto de equilíbrio com 60 unidades vendidas, almeja-se vender 100 unidades mensalmente.

MIXTO-QUENTE			
PE	=	$\frac{\text{CUSTO+DESP. FIXAS}}{\text{MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO}}$	
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO	R\$	2,74	
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid	R\$	1,43	
CUSTO+DESPESAS FIXAS	R\$	78,60	
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA	R\$	1,31	
PONTO DE EQUILIBRIO	R\$	60	
P.E	=	$\frac{\text{R\\$ } 78,60}{\text{R\\$ } 1,31}$	= 60
P.E EM R\$	=	PV x QT no P.E	= R\$ 164,10
TESTE DO P.E			
PV	R\$	164,10	
CV	R\$	85,50	
CF	R\$	78,60	
CT	R\$	164,10	
LUCRO	R\$	-	

O Refrigerante atinge seu ponto de equilíbrio com 41 unidades, esperamos vender 100 unidades por mês.

REFRIGERANTE			
PE	=	$\frac{\text{CUSTO+DESP. FIXAS}}{\text{MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO}}$	
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO	R\$	2,00	
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid	R\$	1,20	
CUSTO+DESPESAS FIXAS	R\$	32,75	
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA	R\$	0,80	
PONTO DE EQUILIBRIO	R\$	41	
P.E	=	$\frac{\text{R\$ } 32,75}{\text{R\$ } 0,80}$	= 41
P.E EM R\$	=	PV x QT no P.E	= R\$ 81,58
TESTE DO P.E			
PV	R\$	81,58	
CV	R\$	48,83	
CF	R\$	32,75	
CT	R\$	81,58	
LUCRO	R\$	-	

As camisetas atingem seu ponto de equilíbrio com a venda de 09 unidades, esperamos vender 30 unidades por mês.

CAMISETAS			
PE	=	$\frac{\text{CUSTO+DESP. FIXAS}}{\text{MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO}}$	
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO	R\$	25,46	
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid	R\$	15,00	
CUSTO+DESPESAS FIXAS	R\$	92,36	
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA	R\$	10,46	
PONTO DE EQUILIBRIO	R\$	9	
P.E	=	$\frac{\text{R\$ } 92,36}{\text{R\$ } 10,46}$	= 9
P.E EM R\$	=	PV x QT no P.E	= R\$ 224,76
TESTE DO P.E			
PV	R\$	224,76	
CV	R\$	132,41	
CF	R\$	92,36	
CT	R\$	224,76	
LUCRO	R\$	-	

As camisas atingem seu ponto de equilíbrio com a venda de 09 unidades, esperamos vender 30 unidades por mês.

CAMISAS			
PE	=	$\frac{\text{CUSTO+DESP. FIXAS}}{\text{MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO}}$	
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO	R\$	30,77	
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid	R\$	20,00	
CUSTO+DESPESAS FIXAS	R\$	101,53	
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA	R\$	10,77	
PONTO DE EQUILIBRIO	R\$	9	
P.E	=	$\frac{\text{R\\$ } 101,53}{\text{R\\$ } 10,77}$	= 9
P.E EM R\$	=	PV x QT no P.E	= R\$ 290,08
TESTE DO P.E			
PV	R\$	290,08	
CV	R\$	188,56	
CF	R\$	101,53	
CT	R\$	290,08	
LUCRO	R\$	-	

Os suplementos atingem seu ponto de equilíbrio com a venda de 08 unidades e as expectativas são de 20 unidades mensais vendidas.

SUPLEMENTOS			
PE	=	$\frac{\text{CUSTO+DESP. FIXAS}}{\text{MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO}}$	
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO	R\$	42,57	
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid	R\$	30,00	
CUSTO+DESPESAS FIXAS	R\$	95,63	
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA	R\$	12,57	
PONTO DE EQUILIBRIO	R\$	8	
P.E	=	$\frac{\text{R\\$ } 95,63}{\text{R\\$ } 12,57}$	= 8
P.E EM R\$	=	PV x QT no P.E	= R\$ 323,82
TESTE DO P.E			
PV	R\$	323,82	
CV	R\$	228,19	
CF	R\$	95,63	
CT	R\$	323,82	
LUCRO	R\$	-	

A venda de energético atinge seu ponto de equilíbrio com 19 unidades, esperamos vender 40 unidades por mês.

ENERGÉTICO			
PE	=	$\frac{\text{CUSTO+DESP. FIXAS}}{\text{MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO}}$	
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO	R\$	5,28	
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid	R\$	3,36	
CUSTO+DESPESAS FIXAS	R\$	36,68	
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA	R\$	1,92	
PONTO DE EQUILIBRIO	R\$	19	
<hr/>			
P.E	=	$\frac{\text{R\\$ } 36,68}{\text{R\\$ } 1,92}$	= 19
<hr/>			
P.E EM R\$	=	PV x QT no P.E	= R\$ 100,90
<hr/>			
TESTE DO P.E			
PV	R\$	100,90	
CV	R\$	64,22	
CF	R\$	36,68	
CT	R\$	100,90	
LUCRO	R\$	-	

A venda atinge seu ponto de equilíbrio com 12 unidades, esperamos vender 30 unidades por mês.

LUVAS			
PE	=	$\frac{\text{CUSTO+DESP. FIXAS}}{\text{MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO}}$	
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO	R\$	25,48	
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid	R\$	15,00	
CUSTO+DESPESAS FIXAS	R\$	131,00	
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA	R\$	10,48	
PONTO DE EQUILIBRIO	R\$	12	
<hr/>			
P.E	=	$\frac{\text{R\\$ } 131,00}{\text{R\\$ } 10,48}$	= 12
<hr/>			
P.E EM R\$	=	PV x QT no P.E	= R\$ 318,46
<hr/>			
TESTE DO P.E			
PV	R\$	318,46	
CV	R\$	187,46	
CF	R\$	131,00	
CT	R\$	318,46	
LUCRO	R\$	-	

PONTO DE EQUILÍBRIO TOTAL	
PE	= $\frac{\text{CUSTO+DESP. FIXAS}}{\text{MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO}}$
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO	R\$ 216,22
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid	R\$ 119,06
CUSTO+DESPESAS FIXAS	R\$ 4.059,85
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA	R\$ 97,16
PONTO DE EQUILIBRIO	R\$ 42
P.E	= $\frac{\text{R\$ 4.059,85}}{\text{R\$ 97,16}}$ = 42
P.E EM R\$	= PV x QT no P.E = R\$ 9.034,55
TESTE DO P.E	
PV	R\$ 9.034,55
CV	R\$ 4.974,70
CF	R\$ 4.059,85
CT	R\$ 9.034,55
LUCRO	R\$ -

11. FLUXO DE CAIXA PROJETADO

Fluxo de Caixa		Projeção de Vendas dos Produtos												Projeto para cinco anos		
Serviço	Preço de Venda	Quantidade	1º Mês	2º Mês	3º Mês	4º Mês	5º Mês	6º Mês	7º Mês	8º Mês	9º Mês	10º Mês	11º Mês	12º Mês	Varição do IGP-M no período	9,53%
1- Musculação	70,31	150	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	Crescimento de 20% ao ano	20%
Produtos																
2- Guaraná Natural	2,50	80	199,85	199,85	199,85	199,85	199,85	199,85	199,85	199,85	199,85	199,85	199,85	199,85		
3- Guaraná c/Banana	3,01	50	150,48	150,48	150,48	150,48	150,48	150,48	150,48	150,48	150,48	150,48	150,48	150,48		
4- Guaraná c/Agal	2,99	50	149,37	149,37	149,37	149,37	149,37	149,37	149,37	149,37	149,37	149,37	149,37	149,37		
5- Vitaminas	3,10	50	154,94	154,94	154,94	154,94	154,94	154,94	154,94	154,94	154,94	154,94	154,94	154,94		
6- Misto-Quente	2,74	120	328,92	328,92	328,92	328,92	328,92	328,92	328,92	328,92	328,92	328,92	328,92	328,92		
7- Refrigerante	2,00	120	240,01	240,01	240,01	240,01	240,01	240,01	240,01	240,01	240,01	240,01	240,01	240,01		
8- Suplementos	42,57	20	851,44	851,44	851,44	851,44	851,44	851,44	851,44	851,44	851,44	851,44	851,44	851,44		
9- Energéticos	5,28	40	211,40	211,40	211,40	211,40	211,40	211,40	211,40	211,40	211,40	211,40	211,40	211,40		
10- Camisetas	25,46	30	763,88	763,88	763,88	763,88	763,88	763,88	763,88	763,88	763,88	763,88	763,88	763,88		
11- Camisas	30,77	30	923,06	923,06	923,06	923,06	923,06	923,06	923,06	923,06	923,06	923,06	923,06	923,06		
12- Luvas	25,48	30	764,47	764,47	764,47	764,47	764,47	764,47	764,47	764,47	764,47	764,47	764,47	764,47		
TOTAL	129,22	640,00	15.285,06													

Serviço: Musculação					
Fluxo de caixa	TOTAL 1º Ano	TOTAL 2º Ano	TOTAL 3º Ano	TOTAL 4º Ano	TOTAL 5º Ano
Saldo anterior					
Entrada					
Faturamentos					
(1) Sub-Total	126.566,86	151.880,24	182.256,28	218.707,54	262.449,05
Saídas					
Custos Variáveis					
Professores de Musculação					
Estagiários					
INSS					
FGTS					
Manutenção de Equipamentos					
Telefone/Internet					
Água					
(2) Sub-Total	49.982,50	54.745,83	59.963,11	65.677,59	71.936,67
Despesas Variáveis					
Consumo					
Material de limpeza					
Material de expediente					
(3) Sub-Total	1.200,00	1.314,36	1.439,62	1.576,81	1.727,08
(4) Sub-total (2) + (3)	51.182,50	56.060,19	61.402,73	67.254,41	73.663,75
Custos Fixos					
Repcionista					
FGTS					
INSS					
(5) Sub-Total	17.134,80	18.767,75	20.556,31	22.515,33	24.661,04
Despesas Fixas					
Aluguel					
Energia					
(6) Sub-total	13.052,93	14.296,87	15.659,36	17.151,70	18.786,26
(7) Sub-total (5)+(6)	30.187,73	33.064,62	36.215,68	39.667,03	43.447,30
Saldo (1)-(4) - (7)	45.196,64	62.755,43	84.637,88	111.786,10	145.338,00

GUARANÁ NATURAL	TOTAL 1º Ano	TOTAL 2º Ano	TOTAL 3º Ano	TOTAL 4º Ano	TOTAL 5º Ano
Fluxo de caixa					
Saldo anterior					
Entrada					
Faturamentos	2.398,17	2.877,81	3.453,37	4.144,04	4.972,85
(1) Sub-Total					
Saídas					
Custos Variáveis					
Gêlo					
Composto do Guaraná					
Canudo					
Cobertura					
Copo					
energia					
(2) Sub-Total	935,35	1.024,49	1.122,12	1.229,06	1.346,19
Custo Fixos					
Salários					
FGTS					
INSS					
(3) Sub-Total	707,40	774,82	848,66	929,53	1.018,12
(4) Sub-Total (1)-(2)-(3)	755,42	1.078,50	1.482,59	1.985,45	2.608,55

GUARANÁ C/BANANA	TOTAL 1º Ano	TOTAL 2º Ano	TOTAL 3º Ano	TOTAL 4º Ano	TOTAL 5º Ano
Fluxo de caixa					
Saldo anterior					
Entrada					
Recebimentos					
(1) Sub-Total	1.805,76	2.166,92	2.600,30	3.120,36	3.744,43
saídas					
Custos Variáveis					
Gêlo					
Composto do Guaraná					
Banana					
Canudo					
Cobertura					
Copo					
energia					
(2) Sub-Total	889,09	973,82	1.066,63	1.168,28	1.279,61
Custos Fixos					
Salários					
FGTS					
INSS					
(3) Sub-Total	393,00	430,45	471,48	516,41	565,62
(4) Sub-Total (1)-(2)-(3)	R\$ 523,67	R\$ 762,64	R\$ 1.062,20	R\$ 1.435,68	R\$ 1.899,20

GUARANÁ C/AÇAÍ	TOTAL 1º Ano	TOTAL 2º Ano	TOTAL 3º Ano	TOTAL 4º Ano	TOTAL 5º Ano
Fluxo de caixa					
Saldo anterior					
Entrada					
Recebimentos	1.792,40	2.150,87	2.581,05	3.097,26	3.716,71
(1) Sub-Total					
Saídas					
Custos Variáveis					
Gêlo					
Composto do Guaraná					
Açaí					
Canudo					
Cobertura					
Copo					
energia					
(2) Sub-Total	949,09	1.039,54	1.138,61	1.247,12	1.365,97
Custos Fixos					
Salários					
FGTS					
INSS					
(3) Sub-Total	377,28	413,23	452,62	495,75	543,00
(4) Sub-Total (1)-(2)-(3)	R\$ 466,02	R\$ 698,10	R\$ 989,82	R\$ 1.354,39	R\$ 1.807,75

VITAMINAS	TOTAL 1º Ano	TOTAL 2º Ano	TOTAL 3º Ano	TOTAL 4º Ano	TOTAL 5º Ano
Fluxo de caixa					
Saldo anterior					
Entrada					
Recebimentos					
(1) Sub-Total	1.859,33	2.231,20	2.677,44	3.212,92	3.855,51
Custos Variáveis					
Gêlo					
Abacate					
Banana					
Mamão					
Leite Condensado					
Canudo					
Copo					
energia					
(2) Sub-Total	1.238,82	1.356,88	1.486,19	1.627,82	1.782,95
Custos Fixos					
Salários					
FGTS					
INSS					
(3) Sub-Total	267,24	292,71	320,60	351,16	384,62
(4) Sub-Total (1)-(2)-(3)	R\$ 353,27	R\$ 581,61	R\$ 870,65	R\$ 1.233,95	R\$ 1.687,93

Misto-Quente					
Fluxo de caixa	TOTAL 1º Ano	TOTAL 2º Ano	TOTAL 3º Ano	TOTAL 4º Ano	TOTAL 5º Ano
Saldo anterior					
Entrada					
Recebimentos					
(1) Sub-Total	3.947,03	4.736,43	5.683,72	6.820,46	8.184,56
Saídas					
Custos Variáveis					
Pão de Forma					
Queijo					
Presunto					
Manteiga					
Saco					
Lenço					
energia					
(2) Sub-Total	2.056,54	2.252,53	2.467,20	2.702,32	2.959,85
Custos Fixos					
Salários					
FGTS					
INSS					
(3) Sub-Total	943,20	1.033,09	1.131,54	1.239,38	1.357,49
(4) Sub-Total (1)-(2)-(3)	R\$ 947,29	R\$ 1.450,82	R\$ 2.084,98	R\$ 2.878,77	R\$ 3.867,22

REFRIGERANTE					
Fluxo de caixa	TOTAL 1º Ano	TOTAL 2º Ano	TOTAL 3º Ano	TOTAL 4º Ano	TOTAL 5º Ano
Saldo anterior					
Entrada					
Recebimentos					
(1) Sub-Total	2.880,14	3.456,17	4.147,40	4.976,88	5.972,25
Saídas					
Despesas/Custos Variáveis					
Custos de Aquisição					
energia					
(2) Sub-Total	1.723,90	1.888,19	2.068,13	2.265,23	2.481,10
Custos Fixos					
Salários					
FGTS					
INSS					
(3) Sub-Total	393,00	430,45	471,48	516,41	565,62
(4) Sub-Total (1)-(2)-(3)	763,24	1.137,52	1.607,79	2.195,25	2.925,53

ENERGÉTICO					
Fluxo de caixa	TOTAL 1º Ano	TOTAL 2º Ano	TOTAL 3º Ano	TOTAL 4º Ano	TOTAL 5º Ano
Saldo anterior					
Entrada					
Recebimentos					
(1) Sub-Total	2.536,78	3.044,14	3.652,97	4.383,56	5.260,27
Saídas					
Custos Variáveis					
Custos de Aquisição					
energia					
(2) Sub-Total	1.614,63	1.768,51	1.937,05	2.121,65	2.323,84
Custos Fixos					
Salários					
FGTS					
INSS					
(4) Sub-Total	440,16	482,11	528,05	578,38	633,49
(4) Sub-Total (1)-(2)-(3)-(4)	481,99	793,52	1.187,87	1.683,54	2.302,94

SUPLEMENTOS					
Fluxo de caixa	TOTAL 1º Ano	TOTAL 2º Ano	TOTAL 3º Ano	TOTAL 4º Ano	TOTAL 5º Ano
Saldo anterior					
Entrada					
Recebimentos					
(1) Sub-Total	10.217,33	12.260,80	14.712,96	17.655,55	21.186,66
Saídas					
Custos Variáveis					
Custos de Aquisição					
(2) Sub-Total	7.200,00	7.886,16	8.637,71	9.460,88	10.362,51
Custos Fixos					
Salários					
FGTS					
INSS					
(3) Sub-Total	1.147,56	1.256,92	1.376,71	1.507,91	1.651,61
(4) Sub-Total (1)-(2)-(3)	1.869,77	3.117,72	4.698,54	6.686,76	9.172,54

CAMISETAS					
Fluxo de caixa	TOTAL 1º Ano	TOTAL 2º Ano	TOTAL 3º Ano	TOTAL 4º Ano	TOTAL 5º Ano
Saldo anterior					
Entrada					
Recebimentos					
(1) Sub-Total	9.166,56	10.999,88	13.199,85	15.839,82	19.007,79
Saídas					
Custos Variáveis					
Custos de Aquisição					
(2) Sub-Total	5.400,00	5.914,62	6.478,28	7.095,66	7.771,88
Custos Fixos					
Salários					
FGTS					
INSS					
(3) Sub-Total	1.108,26	1.213,88	1.329,56	1.456,27	1.595,05
(4) Sub-Total (1)-(2)-(3)	2.658,30	3.871,38	5.392,01	7.287,89	9.640,86

CAMISAS					
Fluxo de caixa	TOTAL 1º Ano	TOTAL 2º Ano	TOTAL 3º Ano	TOTAL 4º Ano	TOTAL 5º Ano
Saldo anterior					
Entrada					
Recebimentos					
(1) Sub-Total	11.076,71	13.292,05	15.950,46	19.140,56	22.968,67
Saídas					
Custos Variáveis					
Custos de Aquisição					
(2) Sub-Total	7.200,00	7.886,16	8.637,71	9.460,88	10.362,51
Custos Fixos					
Salários					
FGTS					
INSS					
(3) Sub-Total	1.218,30	1.334,40	1.461,57	1.600,86	1.753,42
(4) Sub-Total (1)-(2)-(3)	2.658,41	4.071,49	5.851,18	8.078,81	10.852,74

LUVAS					
Fluxo de caixa	TOTAL 1º Ano	TOTAL 2º Ano	TOTAL 3º Ano	TOTAL 4º Ano	TOTAL 5º Ano
Saldo anterior					
Entrada					
Recebimentos					
(1) Sub-Total	9.173,68	11.008,42	13.210,11	15.852,13	19.022,55
Saídas					
Custos Variáveis					
Custos de Aquisição					
(2) Sub-Total	5.400,00	5.914,62	6.478,28	7.095,66	7.771,88
Custos Fixos					
Salários					
FGTS					
INSS					
(3) Sub-Total	1.572,00	1.721,81	1.885,90	2.065,63	2.065,63
(4) Sub-Total (1)-(2)-(3)	2.201,68	3.371,99	4.845,92	6.690,84	9.185,04

FLUXO DE CAIXA TOTAL						
Fluxo de caixa	TOTAL 1º Ano	TOTAL 2º Ano	TOTAL 3º Ano	TOTAL 4º Ano	TOTAL 5º Ano	
Saldo anterior						
Entrada						
Faturamentos						
(1) Sub-Total	183.420,76	220.104,92	264.125,90	316.951,08	380.341,30	
Saídas						
Custos Variáveis						
Professores de Musculação						
Estagiários						
INSS						
FGTS						
Manutenção de Equipamentos						
Telefone/Internet						
Água						
Gêlo						
Composto do Guaraná						
Banana						
Açaí						
Abacate						
Mamão						
Canudo						
Leite Condensado						
Cobertura						
Copo						
energia						
Pão de Forma						
Queijo						
Presunto						
Manteiga						
Saco						
Lenço						
Custos de Aquisição - Refri						
Custos de Aquisição - Suplem.						
Custos de Aquisição - Energ.						
Custos de Aquisição -Camisetas						
Custos de Aquisição - Camisas						
Custos de Aquisição - Luvas						
(2) Sub-Total	84.589,93	92.651,35	101.481,02	111.152,16	121.744,96	
Despesas Variáveis						
Consumo						
Material de limpeza						
Material de expediente						
(3) Sub-Total	1.200,00	1.314,36	1.439,62	1.576,81	1.727,08	
(4) Sub-total (2) + (3)	85.789,93	93.965,71	102.920,64	112.728,98	123.472,05	
Custos Fixos						
Recepcionista						
Salários						
FGTS						
INSS						
(5) Sub-Total	25.702,20	28.151,62	30.834,47	33.772,99	36.991,56	
Despesas Fixas						
Aluguel						
Energia						
(6) Sub-total	13.052,93	14.296,87	15.659,36	17.151,70	18.786,26	
(7) Sub-total (5)+(6)	38.755,13	42.448,49	46.493,83	50.924,70	55.777,82	
Saldo (1)-(4) - (7)	58.875,71	83.690,72	114.711,43	153.297,41	201.091,43	

12. ANÁLISE DOS INDICADORES DO NEGÓCIO

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
SERVIÇO 1: Musculação							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de Caixa	de Caixa	de Caixa	Retorno ao ano	em anos	
0	142.436,24			-142.436,24			
1		126.566,86	81.370,23	45.196,64	31,73%	3,15	1135
2		151.880,24	89.124,81	62.755,43	44,06%	2,27	817
3		182.256,28	97.618,41	84.637,88	59,42%	1,68	606
4		218.707,54	106.921,44	111.786,10	78,48%	1,27	459
5		262.449,05	117.111,05	145.338,00	102,04%	0,98	353

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
--------------------------	---	---

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

VPL	=	$\frac{Fn}{(1+i)^n} - INV$
-----	---	----------------------------

VPL = Valor Presente Líquido
Fn = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	83.421,09
-----	---	-----------

TIR	=	43%
-----	---	-----

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
PRODUTO 2: Guaraná Natural							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de Caixa	de Caixa	de Caixa	Retorno ao ano	em anos	
0	1.681,21			-1.681,21			
1		2.398,17	1.642,75	755,42	44,93%	2,23	801
2		2.877,81	1.799,30	1.078,50	64,15%	1,56	561
3		3.453,37	1.970,77	1.482,59	88,19%	1,13	408
4		4.144,04	2.158,59	1.985,45	118,10%	0,85	305
5		4.972,85	2.364,30	2.608,55	155,16%	0,64	232

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
--------------------------	---	---

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

VPL	=	$\frac{Fn}{(1+i)^n} - INV$
-----	---	----------------------------

VPL = Valor Presente Líquido
Fn = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	2.134,21
-----	---	----------

TIR	=	64%
-----	---	-----

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
PRODUTO 3: Guaraná c/Banana							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de	de	de	Retorno	em	
		Caixa	Caixa	Caixa	ao ano	anos	
0	1.050,76			-1.050,76			
1		1.805,76	1.282,09	523,67	49,84%	2,01	722
2		2.166,92	1.404,28	762,64	72,58%	1,38	496
3		2.600,30	1.538,10	1.062,20	101,09%	0,99	356
4		3.120,36	1.684,68	1.435,68	136,63%	0,73	263
5		3.744,43	1.845,23	1.899,20	180,75%	0,55	199

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
Payback	=	$\frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de Caixa anual}}$
VPL	=	$\frac{Fn}{(1+i)^n} - INV$

VPL = Valor Presente Líquido
Fn = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	1.654,62
TIR	=	73%

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
PRODUTO 4: Guaraná c/Açaí							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de	de	de	Retorno	em	
		Caixa	Caixa	Caixa	ao ano	anos	
0	1.050,76			-1.050,76			
1		1.792,40	1.326,37	466,02	44,35%	2,25	812
2		2.150,87	1.452,78	698,10	66,44%	1,51	542
3		2.581,05	1.591,23	989,82	94,20%	1,06	382
4		3.097,26	1.742,87	1.354,39	128,90%	0,78	279
5		3.716,71	1.908,96	1.807,75	172,04%	0,58	209

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
Payback	=	$\frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de Caixa anual}}$
VPL	=	$\frac{Fn}{(1+i)^n} - INV$

VPL = Valor Presente Líquido
Fn = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	1.479,04
TIR	=	67%

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
PRODUTO 5: Vitaminas							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de	de	de	Retorno	em	
		Caixa	Caixa	Caixa	ao ano	anos	
0	1.050,76			-1.050,76			
1		1.859,33	1.506,06	353,27	33,62%	2,97	1071
2		2.231,20	1.649,59	581,61	55,35%	1,81	650
3		2.677,44	1.806,79	870,65	82,86%	1,21	434
4		3.212,92	1.978,98	1.233,95	117,43%	0,85	307
5		3.855,51	2.167,57	1.687,93	160,64%	0,62	224

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
Payback	=	$\frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de Caixa anual}}$
VPL	=	$\frac{F_n}{(1+i)^n} - \text{INV}$

VPL = Valor Presente Líquido
F_n = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	1.187,33
TIR	=	58%

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
PRODUTO 6: Misto-Quente							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de	de	de	Retorno	em	
		Caixa	Caixa	Caixa	ao ano	anos	
0	2.521,82			-2.521,82			
1		3.947,03	2.999,74	947,29	37,56%	2,66	958
2		4.736,43	3.285,62	1.450,82	57,53%	1,74	626
3		5.683,72	3.598,74	2.084,98	82,68%	1,21	435
4		6.820,46	3.941,70	2.878,77	114,15%	0,88	315
5		8.184,56	4.317,34	3.867,22	153,35%	0,65	235

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
Payback	=	$\frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de Caixa anual}}$
VPL	=	$\frac{F_n}{(1+i)^n} - \text{INV}$

VPL = Valor Presente Líquido
F_n = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	2.853,44
TIR	=	59%

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
PRODUTO 7: Refrigerante							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de	de	de	Retorno	em	
		Caixa	Caixa	Caixa	ao ano	anos	
0	2.521,82			-2.521,82			
1		3.947,03	2.116,90	1.830,13	72,57%	1,38	496
2		4.736,43	2.318,64	2.417,79	95,87%	1,04	375
3		5.683,72	2.539,61	3.144,11	124,68%	0,80	289
4		6.820,46	2.781,63	4.038,83	160,16%	0,62	225
5		8.184,56	3.046,72	5.137,83	203,74%	0,49	177

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
Payback	=	$\frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de Caixa anual}}$
VPL	=	$\frac{Fn}{(1+i)^n} - INV$

VPL = Valor Presente Líquido
Fn = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	5.428,62
TIR	=	93%

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
PRODUTO 8: Suplementos							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de	de	de	Retorno	em	
		Caixa	Caixa	Caixa	ao ano	anos	
0	420,30			-420,30			
1		10.217,33	8.347,56	1.869,77	444,86%	0,22	81
2		12.260,80	9.143,08	3.117,72	741,78%	0,13	49
3		14.712,96	10.014,42	4.698,54	1117,89%	0,09	32
4		17.655,55	10.968,79	6.686,76	1590,94%	0,06	23
5		21.186,66	12.014,12	9.172,54	2182,36%	0,05	16

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
Payback	=	$\frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de Caixa anual}}$
VPL	=	$\frac{Fn}{(1+i)^n} - INV$

VPL = Valor Presente Líquido
Fn = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	10.777,44
TIR	=	506%

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
PRODUTO 9: Energético							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de	de	de	Retorno	em	
		Caixa	Caixa	Caixa	ao ano	anos	
0	840,61			-840,61			
1		2.536,78	2.054,79	481,99	57,34%	1,74	628
2		3.044,14	2.250,62	793,52	94,40%	1,06	381
3		3.652,97	2.465,10	1.187,87	141,31%	0,71	255
4		4.383,56	2.700,02	1.683,54	200,28%	0,50	180
5		5.260,27	2.957,34	2.302,94	273,96%	0,37	131

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
Payback	=	$\frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de Caixa anual}}$
VPL	=	$\frac{Fn}{(1+i)^n} - INV$

VPL = Valor Presente Líquido
Fn = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	2.114,10
TIR	=	93%

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
PRODUTO 10: Camisetas							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de	de	de	Retorno	em	
		Caixa	Caixa	Caixa	ao ano	anos	
0	630,45			-630,45			
1		9.166,56	6.508,26	2.658,30	421,65%	0,24	85
2		10.999,88	7.128,50	3.871,38	614,06%	0,16	59
3		13.199,85	7.807,84	5.392,01	855,26%	0,12	42
4		15.839,82	8.551,93	7.287,89	1155,97%	0,09	31
5		19.007,79	9.366,93	9.640,86	1529,19%	0,07	24

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
Payback	=	$\frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de Caixa anual}}$
VPL	=	$\frac{Fn}{(1+i)^n} - INV$

VPL = Valor Presente Líquido
Fn = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	12.318,90
TIR	=	465%

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
PRODUTO 11: Camisas							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de Caixa	de Caixa	de Caixa	Retorno ao ano	em anos	
0	630,45			-630,45			
1		11.076,71	8.418,30	2.658,41	421,67%	0,24	85
2		13.292,05	9.220,56	4.071,49	645,80%	0,15	56
3		15.950,46	10.099,28	5.851,18	928,09%	0,11	39
4		19.140,56	11.061,75	8.078,81	1281,43%	0,08	28
5		22.968,67	12.115,93	10.852,74	1721,42%	0,06	21

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
Payback	=	$\frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de Caixa anual}}$
VPL	=	$\frac{F_n}{(1+i)^n} - \text{INV}$

VPL = Valor Presente Líquido
F_n = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	13.379,93
TIR	=	472%

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
PRODUTO 12: Luvas							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de Caixa	de Caixa	de Caixa	Retorno ao ano	em anos	
0	630,45			-630,45			
1		9.173,68	6.972,00	2.201,68	349,22%	0,29	103
2		11.008,42	7.636,43	3.371,99	534,85%	0,19	67
3		13.210,11	8.364,18	4.845,92	768,64%	0,13	47
4		15.852,13	9.161,29	6.690,84	1061,27%	0,09	34
5		19.022,55	9.837,51	9.185,04	1456,89%	0,07	25

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
Payback	=	$\frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de Caixa anual}}$
VPL	=	$\frac{F_n}{(1+i)^n} - \text{INV}$

VPL = Valor Presente Líquido
F_n = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	11.056,86
TIR	=	398%

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
TOTAL							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de	de	de	Retorno	em	
		Caixa	Caixa	Caixa	ao ano	anos	
0	155.465,63			-155.465,63			
1		184.487,65	124.545,06	59.942,60	38,56%	2,59	934
2		221.385,19	134.614,90	86.770,29	55,81%	1,79	645
3		265.662,22	149.414,47	116.247,75	74,77%	1,34	481
4		318.794,67	163.653,67	155.141,00	99,79%	1,00	361
5		382.553,60	179.053,01	203.500,59	130,90%	0,76	275

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
Payback	=	$\frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de Caixa anual}}$
VPL	=	$\frac{F_n}{(1 + i)^n} - \text{INV}$

VPL = Valor Presente Líquido
F_n = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	148.846,86
TIR	=	55%

Com os Indicadores de Rentabilidade podem-se fazer as seguintes observações relevantes:

- Em relação ao Payback, período necessário para recuperação do investimento inicial, A academia irá precisar de dois anos e meio pra recuperar o capital investido, sendo muito boa as perspectivas futuras
- O VPL (Valor Presente Líquido) que é a diferença entre o valor presente dos fluxos de caixa futuros e o custo do investimento, corresponde a R\$ 148.846,86 após cinco anos, significa que a Academia esta iniciando o empreendimento com capital de R\$ 155.465,63 e aplicando uma taxa de 20% ao ano, apresenta um investimento economicamente atrativo, já que o retorno que será obtido ultrapassou as suas expectativas. De outro modo, os resultados da loja, objeto de análise, demonstram que os valores de entrada de caixa sempre foram maiores que os valores de saída, ou seja, depois de devolver R\$ 155.465,63 de capital investido, o negócio ainda conseguiu restar em caixa um VPL de 148.846,86, demonstrando que o empreendimento é lucrativo.
- A TIR (Taxa Interna de Retorno) é a taxa que iguala o valor presente líquido ao investimento inicial do empreendimento, isto é, a TIR é o retorno exigido que

resulte em VPL nulo quando usado como taxa de desconto. Considerando que um investimento é aceitável quando a TIR é superior ao retorno exigido, pode-se afirmar que o negócio da Academia é atrativo, uma vez que a Taxa de Retorno Interno foi de 55%, refletindo assim a viabilidade econômica deste negócio, pois tem um retorno bem acima do retorno do mercado previsto para 20% ao ano.

12. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

Segundo Ribeiro, (p.406, 2010) A demonstração do resultado do exercício (DRE) é um relatório contábil destinado a evidenciar a composição do resultado formado num determinado período de operações da empresa.

	ano 1	ano 2	ano 3	ano 4	ano 5
1- RECEITA DE VENDAS	183.420,76	220.104,92	264.125,90	316.951,08	380.341,30
2- (-) CUSTOS FIXOS/VARIÁVEIS	110.292,13	120.802,97	132.315,49	144.925,16	158.736,52
3- = LUCRO BRUTO	73.128,64	99.301,95	131.810,41	172.025,92	221.604,77
4- (-) DESPESAS FIXAS/VARIÁVEIS	14.252,93	15.611,23	17.098,98	18.728,52	20.513,34
(-) DEPRECIÇÃO	9.914,48	10.859,33	11.894,22	13.027,74	14.269,29
INSTALAÇÕES	500,00	547,65	599,84	657,01	719,62
EQUIPAMENTOS	8.285,00	9.074,56	9.939,37	10.886,59	11.924,08
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	1.129,48	1.237,12	1.355,02	1.484,15	1.625,59
(-) AMORTIZAÇÃO	350,00	383,36	419,89	459,90	503,73
G.P.O	350,00	383,36	419,89	459,90	503,73
5- LUCRO OPERACIONAL	48.611,23	72.448,03	102.397,32	139.809,76	186.318,41
LUCRO ANTES DO IR E CSLL	48.611,23	72.448,03	102.397,32	139.809,76	186.318,41
(-) IMPOSTO DE RENDA 15%	7.291,68	10.867,20	15.359,60	20.971,46	27.947,76
(-) CSLL - 9%	4.375,01	6.520,32	9.215,76	12.582,88	16.768,66
7- LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	36.944,53	55.060,51	77.821,96	106.255,42	141.601,99

Temos a projeção para a Demonstração do resultado do Exercício (DRE) para os próximos 05 anos e evidenciamos uma margem de lucro satisfatória, mas que pode ser melhorada em função da criação de novos serviços e colocação de novos produtos e nos dêem maior retorno financeiro.

13. BALANÇO PATRIMONIAL PROJETADO

Segundo Ribeiro (p.392, 2010) O balanço patrimonial é demonstração financeira (contábil) destinada a evidenciar, quantitativamente numa determinada data a demonstração patrimonial e financeira da empresa.

Segue abaixo a projeção dos 05 próximos anos e as perspectivas e novos investimentos com base nos cálculos feitos e possibilidades de crescimento da empresa.

UFPA-ICSA-FACICON – ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTO EMPRESARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL			
ATIVO		PASSIVO	
ATIVO CIRCULANTE	R\$ 111.696,54	PASSIVO CIRCULANTE	11.666,69
DISPONIBILIDADES	R\$ 111.696,54		
caixa	R\$ 108.875,71	IR a Recolher	R\$ 7.291,68
Estoque	R\$ 2.820,83	CSLL a Recolher	R\$ 4.375,01
ATIVO NÃO CIRCULANTE	R\$ 92.380,32	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	
INVESTIMENTOS	R\$ 4.500,00	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	R\$ 192.410,16
Instalações	R\$ 5.000,00	Capital Social	R\$ 155.465,63
depreciação - Inst.	-R\$ 500,00	Reserva de Lucro	R\$ 36.944,53
IMOBILIZADO	R\$ 87.880,32		
Equipamentos	R\$ 82.850,00		
depreciação - Equip.	-R\$ 8.285,00		
Móveis e utensílios	R\$ 11.294,80		
depreciação - Mov.Utens.	-R\$ 1.129,48		
GASTOS PRE-OPERACIONAIS	R\$ 3.500,00		
Amortização	-R\$ 350,00		
TOTAL	R\$ 204.076,86		R\$ 204.076,86

BALANÇO PATRIMONIAL			
ATIVO		PASSIVO	
ATIVO CIRCULANTE	R\$ 137.075,71	PASSIVO CIRCULANTE	17.951,69
DISPONIBILIDADES	R\$ 137.075,71		
caixa	R\$ 133.690,72	IR a Recolher	R\$ 10.867,20
Estoque	R\$ 3.385,00	CSLL a Recolher	R\$ 6.520,32
		Fornecedores	R\$ 564,17
ATIVO NÃO CIRCULANTE	R\$ 91.402,12	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	
INVESTIMENTOS	R\$ 4.452,35	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	R\$ 210.526,14
Instalações	R\$ 5.000,00	Capital Social	R\$ 155.465,63
depreciação - Inst.	-R\$ 547,65	Reserva de Lucro	R\$ 55.060,51
IMOBILIZADO	R\$ 86.949,77		
Equipamentos	R\$ 82.850,00		
depreciação - Equip.	-R\$ 9.074,56		
Móveis e utensílios	R\$ 11.294,80		
depreciação - Mov.Utens.	-R\$ 1.237,12		
GASTOS PRE-OPERACIONAIS	R\$ 3.500,00		
Amortização	-R\$ 383,36		
TOTAL	R\$ 228.477,83		R\$ 228.477,83

UFPA-ICSA-FACICON – ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTO EMPRESARIAL

BALANÇO PATRIMONIAL			
ATIVO		PASSIVO	
ATIVO CIRCULANTE	R\$ 168.209,26	PASSIVO CIRCULANTE	25.252,36
DISPONIBILIDADES	R\$ 168.209,26		
caixa	R\$ 164.711,43	IR a Recolher	R\$ 15.359,60
Estoque	R\$ 3.497,83	CSLL a Recolher	R\$ 9.215,76
		Fornecedores	R\$ 677,00
ATIVO NÃO CIRCULANTE	R\$ 90.330,69	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	
INVESTIMENTOS	R\$ 4.400,16	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	R\$ 233.287,59
Instalações	R\$ 5.000,00	Capital Social	R\$ 155.465,63
depreciação - Inst.	-R\$ 599,84	Reserva de Lucro	R\$ 77.821,96
IMOBILIZADO	R\$ 85.930,53		
Equipamentos	R\$ 82.850,00		
depreciação - Equip.	-R\$ 9.939,37		
Móveis e utensílios	R\$ 11.294,80		
depreciação - Mov.Utens.	-R\$ 1.355,02		
GASTOS PRE-OPERACIONAIS	R\$ 3.500,00		
Amortização	-R\$ 419,89		
TOTAL	R\$ 258.539,95		R\$ 258.539,95

BALANÇO PATRIMONIAL			
ATIVO		PASSIVO	
ATIVO CIRCULANTE	R\$ 207.018,24	PASSIVO CIRCULANTE	34.454,34
DISPONIBILIDADES	R\$ 207.018,24		
caixa	R\$ 203.297,41	IR a Recolher	R\$ 20.971,46
Estoque	R\$ 3.720,83	CSLL a Recolher	R\$ 12.582,88
		Fornecedores	R\$ 900,00
ATIVO NÃO CIRCULANTE	R\$ 89.157,15	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	
INVESTIMENTOS	R\$ 4.342,99	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	R\$ 261.721,05
Instalações	R\$ 5.000,00	Capital Social	R\$ 155.465,63
depreciação - Inst.	-R\$ 657,01	Reserva de Lucro	R\$ 106.255,42
IMOBILIZADO	R\$ 84.814,16		
Equipamentos	R\$ 82.850,00		
depreciação - Equip.	-R\$ 10.886,59		
Móveis e utensílios	R\$ 11.294,80		
depreciação - Mov.Utens.	-R\$ 1.484,15		
GASTOS PRE-OPERACIONAIS	R\$ 3.500,00		
Amortização	-R\$ 459,90		
TOTAL	R\$ 296.175,39		R\$ 296.175,39

BALANÇO PATRIMONIAL			
ATIVO		PASSIVO	
ATIVO CIRCULANTE	R\$ 254.912,26	PASSIVO CIRCULANTE	45.716,42
DISPONIBILIDADES	R\$ 254.912,26		
caixa	R\$ 251.091,43	IR a Recolher	R\$ 27.947,76
Estoque	R\$ 3.820,83	CSLL a Recolher	R\$ 16.768,66
		Fornecedores	R\$ 1.000,00
ATIVO NÃO CIRCULANTE	R\$ 87.871,78	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	
INVESTIMENTOS	R\$ 4.280,38	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	R\$ 297.067,62
Instalações	R\$ 5.000,00	Capital Social	R\$ 155.465,63
depreciação - Inst.	-R\$ 719,62	Reserva de Lucro	R\$ 141.601,99
IMOBILIZADO	R\$ 83.591,40		
Equipamentos	R\$ 82.850,00		
depreciação - Equip.	-R\$ 11.924,08		
Móveis e utensílios	R\$ 11.294,80		
depreciação - Mov.Utens.	-R\$ 1.625,59		
GASTOS PRE-OPERACIONAIS	R\$ 3.500,00		
Amortização	-R\$ 503,73		
TOTAL	R\$ 342.784,04		R\$ 342.784,04

14. ANÁLISE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Os indicadores de rentabilidade segundo Matarazzo (p.175, 2003) mostram o retorno dos capitais investidos e, portanto qual o grau de êxito econômico da empresa.

Com Base nas informações projetadas temos um início com pouca representatividade que ao longo do período sofre pequenas alterações alcançando seu pico no segundo ano com 9,02 sobre o capital investido.

O retorno sobre as vendas segue em escala crescente iniciando no primeiro momento com 22% e atingindo o pico de 41% no ultimo ano analisado. Isso significa que as vendas trazem retorno positivo para o negócio.

Os investimentos também possuem retorno garantido em escala crescente conforme descrito abaixo, assim como o retorno sobre o patrimônio líquido.

Percebemos uma margem mediana de imobilização do capital próprio tendo em vista que o empreendimento necessita de um maquinário extenso para atender a demanda esperada, Isso não significa que esse capital imobilizado esteja onerando o nosso patrimônio por que todo esse capital investido tem uma finalidade especifica de suplantiar as necessidades de nossos clientes.

O capital alheio em nossa empresa representa uma fração muito pequena, tendo em vista que o capital social foi advindo de uma herança familiar e, portanto tem como arcar com o capital de giro da empresa e as necessidades de mercado.

UFPA-ICSA-FACICON – ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTO EMPRESARIAL

ÍNDICES		ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4		ANO 5	
Giro do Ativo	$\frac{\text{Receita Líquida}}{\text{AT Médio}}$	$\frac{183.420,76}{48.611,23} = 3,77$		$\frac{220.104,92}{24.400,97} = 9,02$		$\frac{264.125,90}{30.062,12} = 8,79$		$\frac{316.951,08}{37.635,45} = 8,42$		$\frac{380.341,30}{46.608,65} = 8,16$	
Retorno sobre Vendas	$\frac{\text{Lucro Líquido}}{\text{Receita Líq.} * 100}$	$\frac{40.833,43}{183.420,76} = 22\%$		$\frac{60.856,35}{220.104,92} = 28\%$		$\frac{86.013,75}{264.125,90} = 33\%$		$\frac{117.440,20}{316.951,08} = 37\%$		$\frac{156.507,46}{380.341,30} = 41\%$	
Retorno sobre Investimentos	$\frac{\text{Lucro Líquido}}{\text{AT Médio} * 100}$	$\frac{40.833,43}{48.611,23} = 84\%$		$\frac{60.856,35}{24.400,97} = 249\%$		$\frac{86.013,75}{30.062,12} = 286\%$		$\frac{117.440,20}{37.635,45} = 312\%$		$\frac{156.507,46}{46.608,65} = 336\%$	
Retorno sobre Patrimônio Líquido	$\frac{\text{Lucro Líquido}}{\text{PL Médio} * 100}$	$\frac{40.833,43}{196.299,06} = 21\%$		$\frac{60.856,35}{216.321,98} = 28\%$		$\frac{86.013,75}{241.479,38} = 36\%$		$\frac{117.440,20}{272.905,83} = 43\%$		$\frac{156.507,46}{311.973,09} = 50\%$	
Imobilização do Patrimônio Líquido	$\frac{\text{AP}}{\text{PL} * 100}$	$\frac{94.144,80}{196.299,06} = 48\%$		$\frac{94.144,80}{216.321,98} = 44\%$		$\frac{94.144,80}{241.479,38} = 39\%$		$\frac{94.144,80}{272.905,83} = 34\%$		$\frac{94.144,80}{311.973,09} = 30\%$	
Participação do Capital de Terceiros	$\frac{\text{PC} + \text{ELP}}{\text{PL} * 100}$	$\frac{7.777,80}{196.299,06} = 4\%$		$\frac{12.155,85}{216.321,98} = 6\%$		$\frac{17.060,57}{241.479,38} = 7\%$		$\frac{23.269,56}{272.905,83} = 9\%$		$\frac{30.810,95}{311.973,09} = 10\%$	

A composição do endividamento da empresa possui pouca representatividade tendo por base que nosso passivo circulante é composto por poucas dívidas com terceiros e o capital social é considerado elevado, capaz de quitar com todas as dívidas do capital alheio.

O endividamento em curto prazo representa todas as dívidas da empresa, uma vez que a empresa não tem dívidas em longo prazo.

QCP3os/RT	$\frac{\text{PC} + \text{ELP}}{\text{PASSIVO TOTAL}}$	$\frac{11.666,69}{204.076,86} = 6\%$		$\frac{17.951,69}{228.477,83} = 8\%$		$\frac{25.252,36}{258.539,95} = 10\%$		$\frac{34.454,34}{296.175,39} = 12\%$		$\frac{45.716,42}{342.784,04} = 13\%$	
QPDiv C/P s/ END TOTAL	$\frac{\text{PC}}{\text{PC} + \text{ELP}}$	$\frac{11.666,69}{11.666,69} = 100\%$		$\frac{17.951,69}{17.951,69} = 100\%$		$\frac{25.252,36}{25.252,36} = 100\%$		$\frac{34.454,34}{34.454,34} = 100\%$		$\frac{45.716,42}{45.716,42} = 100\%$	

Os índices de liquidez representam a saúde econômica financeira da empresa, a capacidade que a mesma tem de arcar com suas dívidas. Tanto os indicadores de liquidez geral como o de liquidez seca apresentam grande capacidade de arcar com o capital alheio, já que as dívidas são de curto prazo.

Liquidez Geral	$\frac{\text{AC}}{\text{PC}}$	$\frac{111.696,54}{7.777,80} = 14,36$		$\frac{137.075,71}{12.155,85} = 11,28$		$\frac{168.209,26}{17.060,57} = 9,86$		$\frac{207.018,24}{23.269,56} = 8,90$		$\frac{254.912,26}{30.810,95} = 8,27$	
Liquidez Seca	$\frac{\text{AC} - \text{ESTOQUES}}{\text{PC}}$	$\frac{108.875,71}{7.777,80} = 14,00$		$\frac{133.690,72}{12.155,85} = 11,00$		$\frac{164.711,43}{17.060,57} = 9,65$		$\frac{203.297,41}{23.269,56} = 8,74$		$\frac{251.091,43}{30.810,95} = 8,15$	

15. ANÁLISE DE SWOT

A análise de SWOT é um mapeamento mental que permite ao gestor visualizar o campo onde deseja efetivar os negócios, para isso é necessário compreender a concorrência através dos seguintes pontos: pontos fortes, pontos fracos, ameaças, oportunidades.

A Biotrainer Academia tem como principais concorrentes no cenário onde ira atuar as seguintes academias: Academia Gold, Ginast, Bioforma e Carmem Academia.

Os pontos fortes que podem ser enumerados são:

- Equipamentos novos que diferenciam-se dos concorrentes da Academia Gold e Ginast.
- Profissionais Qualificados que as duas academias acima não possuem.
- Atendimento diferenciado
- Área Climatizada
- Boa localização
- Preço Compatível

Pontos Fracos:

- Iniciante no mercado
- Espaço relativamente pequeno
- Carência de serviços

Ameaças

- As academias Gold e Ginast possuem muitos clientes pelo preço baixo
- A bioforma e Carmem Academia são academias com uma melhor infraestrutura.

Oportunidades

- Novidade de mercado
- Desenvolvimento de um preço médio entre as principais concorrentes e com marketing arrojado.
- Desenvolvimento de novos produtos e Serviços.

16. CONCLUSÃO E SUGESTÕES PARA PESQUISAS FUTURAS

Para cada realização de um projeto pessoal bem sucedido por trás existe um estudo e um planejamento adequado.

Isso pode acontecer em qualquer situação. Como por exemplo, quando um casal resolve compra uma casa, é necessário planejar bem, estudar as possíveis localizações, custo do imóvel, segurança, estrutura do imóvel para não correr o risco

de comprar um imóvel com risco de desabamento, inseguro e muito oneroso. Em todo caso é necessário se precaver para evitar gastos desnecessários, além de observar as relações de custo X benefício de cada situação.

O mesmo ocorre com a constituição de um novo empreendimento de sucesso. Antes da inauguração de uma nova Academia de musculação, foi feito um estudo da viabilidade econômico-financeira dessa nova entidade. Primeiramente surgiu a idéia da constituição de uma Academia, em seguida verificou-se a oportunidade de implantação, fez-se um planejamento minucioso expresso num plano de negócios a partir do qual pôde ser observada a viabilidade do negócio.

Isso porque o plano de negócios elaborado apresenta um estudo dos produtos e serviços, análise do setor, plano de investimento, plano operacional, estrutura da empresa e o plano financeiro. Os quais, analisados, superam as expectativas de sucesso desse novo empreendimento.

Na elaboração deste trabalho, as dificuldades foram superadas com estudo e conhecimento em diversos assuntos. Mostrando que o contador é um profissional que deve sempre buscar conhecimento, para estar atualizado sobre os mais variados temas e da legislação pertinente à sua atuação.

E a elaboração de um plano de negócios é uma ferramenta de gestão importante, na qual o contador deverá sempre buscar o seu aperfeiçoamento, de forma a auxiliar o empreendedor principalmente no planejamento financeiro de seu novo negócio, concluindo se este pode ser viável ou não.

A Biotrainer Academia é um empreendimento viável com retornos satisfatórios que podem ser amplamente melhorados, isso significa uma atenção maior voltada para a prestação de novos serviços e produtos, após a análise dos itens colocados a venda nesse primeiro momento observou-se que alguns trazem maiores retornos financeiros que outros, ou seja, se ganha mais lucro com alguns do que outros.

Observamos que os gastos com os serviços são elevados e exige uma espera de retorno em médio prazo de todo o capital investido, no entanto o retorno financeiro é alto, se conseguirmos alcançar nossas metas, isso ira satisfazer o anseio de um empreendedor paciente, com o plano de negócios em questão, vimos a possibilidade de criar novos serviços como novas modalidades de serviços como: boxe, judô, jiu-jitsu, capoeira, ginástica, spinning, dentre outros. Para isso será necessário a compra de um imóvel de 02 andares com espaço amplo na proporção de nossas expectativas e um levantamento de todos os itens necessários para a infra-instrutora do negocio.

Com relação aos produtos alguns se destacam por ter um retorno considerável como: luvas, suplementos, camisas, camisetas, refrigerante, misto-quente, energéticos neste caso é sugerido maior atenção aos investimentos ligados a moda fitness, pois estes podem ser fontes de novos ativos, neste caso a venda desses produtos se dá em maior quantidade quanto maior for o número de clientes, pois os serviços prestados são a chave para a venda destes produtos e com relação à venda de lanches é necessário reforçar esse ponto, criando uma lanchonete com uma melhor infra-estrutura e maior número de itens.

Os Produtos que podem ser substituídos são as variações de Guaraná, pois trazem retorno muito pequeno é necessário vender muitas unidades para um retorno pequeno considerando o empreendimento total.

O estudo em questão foi fundamental para perceber todas as questões envolvidas em um negócio, foi possível compreender a importância de ser prudente, de se precaver nas mais diversas situações. O mais interessante é entender o quanto as informações contábeis tornam-se relevantes, pois só o profissional contábil tem o conhecimento e ferramentas necessárias para elaborar um bom plano de negócios que permite ao empreendedor conhecer os riscos envolvidos no negócio e a possibilidade de corrigir rotas e projetar estratégias ousadas com menos risco.

Como sugestão para pesquisas futuras, observando a importância do plano de negócios para decisões estratégicas para a criação de empreendimentos, fica a dica para a dedicação voltada para este seguimento, pois precisamos conscientizar os futuros empreendedores de quanto é fundamental pensar antes de agir, entender o passado para compreender o futuro, observa-se o quanto isso é fundamental, pois sabemos que hoje os empreendimentos não conseguem sobreviver por muito tempo no mercado e uma das principais causas é a falta de um bom planejamento.

17. BIBLIOGRAFIA

RIBEIRO, Osni Moura, **Contabilidade Geral Fácil**, 6. Ed. São Paulo, Saraiva, 2010.

MARION, José Carlos, **Análise das Demonstrações Contábeis**, 4. Ed. São Paulo, Atlas, 2009.

MATARAZZO, Dante C., **Análise Financeira de Balanços**, 6. Ed. São Paulo, Atlas, 2003.

Web sites

http://www.sebrae.com.br/uf/para/integra_ideia/rs/Academia%20de%20Ginástica%20/id/372F34E7888E1D5583257944006C12DA/campo/impNeg - Acesso em 20/08/11

<http://revistapegn.globo.com/Revista/Common/0,,EMI114174-17152,00-FITNESS.html> - Acesso em 17/09/11

APÊNDICE

ROTEIRO DO PLANO DE NEGÓCIOS
<p>APRESENTAÇÃO</p> <p>Como serão oferecidos estes serviços e como serão obtidos os produtos</p> <p>O que de melhor será oferecido</p> <p>Quem é e onde está o cliente</p> <p>Onde será instalada a empresa</p> <p>Qual deve ser a competência do dirigente</p> <p>Como será a empresa</p> <p>Que preço será cobrado</p> <p>Qual o resultado esperado</p> <p>OBJETIVO</p> <p>PÚBLICO ALVO Clientes Fornecedores Mercado Concorrente</p> <p>JUSTIFICATIVA</p> <p>PROFISSIONAIS ENVOLVIDOS</p> <p>INVESTIMENTOS</p>



ÁREA DA LANCHONETE	40
ÁREA DA ACADEMIA	160
ÁREA TOTAL	200 M2

INVESTIMENTO INICIAL - ANTES DA INAUGURAÇÃO			
DETALHAMENTO	GASTOS		
	NO 1º MÊS	SERVIÇOS	PRODUTOS
INVESTIMENTOS EM INSTALAÇÕES	R\$ 5.000,00	R\$ 4.000,00	R\$ 1.000,00
EQUIPAMENTOS	R\$ 82.850,00	R\$ 82.850,00	0
MOBILIÁRIO P/RECEPÇÃO	R\$ 5.808,00	R\$ 5.808,00	0
MOBILIÁRIO P/SETOR DE VENDAS	R\$ 3.014,00		R\$ 3.014,00
MOBILIÁRIO P/ ÁREA ADMINISTRATIVA	R\$ 2.472,80	R\$ 1.978,24	R\$ 494,56
ESTOQUES	R\$ 2.820,83	R\$ -	R\$ 2.820,83
CAIXA	R\$ 50.000,00	R\$ 45.000,00	R\$ 5.000,00
TOTAL	R\$ 151.965,63	R\$ 139.636,24	R\$ 12.329,39
GASTOS PRÉ-OPERACIONAIS			
DETALHAMENTO	GASTOS NO 1º MÊS		
GASTOS COM ABERTURA DA EMPRESA E INAUGURAÇÃO	R\$ 3.500,00	R\$ 2.800,00	R\$ 700,00
TOTAL	R\$ 155.465,63	R\$ 142.436,24	R\$ 13.029,39

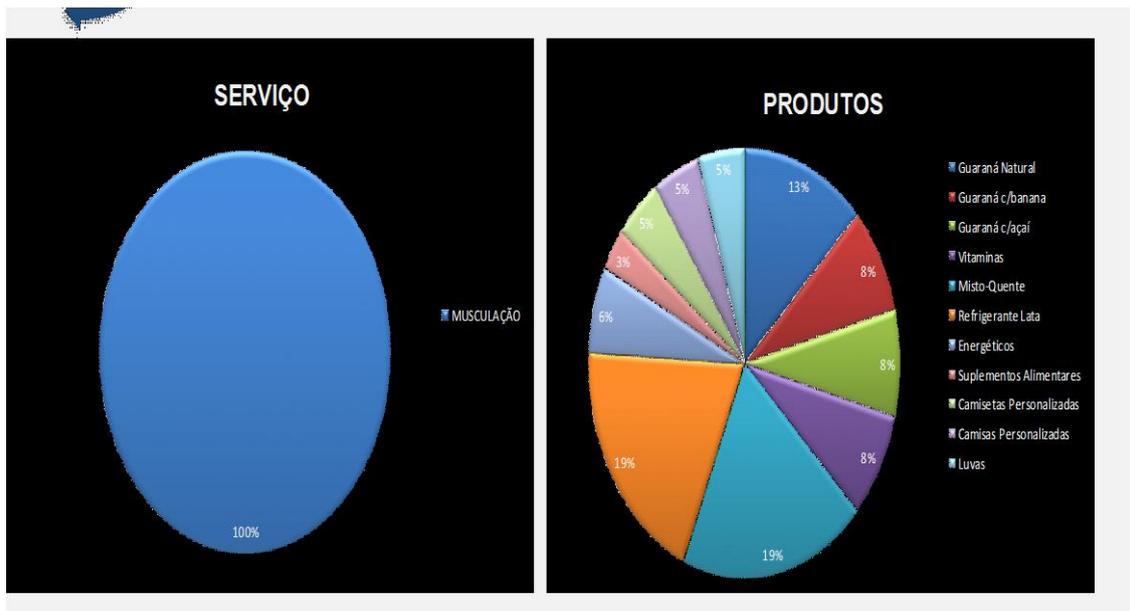
SERVIÇO	QTD	%
MUSCULAÇÃO	150	100%

Mobiliário para a área administrativa:		Mobiliário para Recepção	
Microcomputador completo 1	R\$ 1.000,00	Bebedouros 4	R\$ 756,00
Impressora 1	R\$ 299,00	Aparelhagem de som 1	R\$ 2.000,00
Telefone	R\$ 129,80	Balcão de atendimento 1	R\$ 500,00
Mesas 2	R\$ 460,00	Microcomputador completo 1	R\$ 1.000,00
Cadeiras 2	R\$ 204,00	Impressora 1	R\$ 299,00
Armário para o escritório 1	R\$ 380,00	Telefone 1	R\$ 69,00
Total mobiliário	R\$ 2.472,80	Cadeiras 2	R\$ 204,00
Fontes: www.walmart.com.br		Armário 1	R\$ 380,00
http://www.redeca.com.br/detalhe.asp?P_ID=1133&SCT		Impressora matricial 1	R\$ 600,00
www.martinello.com.br		Total mobiliário:	R\$ 5.808,00
Equipamentos		Mobiliário p/Setor Vendas	
Cross trainers 1	R\$ 4.100,00	Geladeira 1	R\$ 750,00
Esteiras 8	R\$ 30.720,00	Mesa c/ 4 Cadeiras 2	R\$ 1.600,00
Bicicleta ergométrica 10	R\$ 1.770,00	Grill	R\$ 30,00
Banco supino 1	R\$ 3.144,00	Balcão de atendimento 1	R\$ 500,00
Pull Over 1	R\$ 3.295,00	Liquidificador 1	R\$ 134,00
Peitoral Dorsal 1	R\$ 3.224,00	Total mobiliário:	R\$ 3.014,00
Pec-Deck 1	R\$ 4.900,00	Fontes:	
Máquina flexora 1	R\$ 4.736,00	Alfa Esportes	
Adutor/abdutor 1	R\$ 5.744,00	www.alfaesportes.com.br	
Abdominal com carga 1	R\$ 5.100,00	Fit4	
Remada com carga 1	R\$ 4.400,00	www.fit4.com.br	
Leg press 1	R\$ 2.648,00	Corpo Perfeito	
Cadeira Romana 1	R\$ 298,00	www.corpoperfeito.com.br	
Halteres 5	R\$ 750,00	Climaflex	
Barras 12	R\$ 1.536,00	www.climaflex.com.br	
Kit anilhas 5	R\$ 2.906,00		
Porta barras 2	R\$ 298,00		
Step 10	R\$ 1.320,00		
Colchonetes 10	R\$ 810,00		
Cordas 4	R\$ 151,00		
Espelhos 10	R\$ 1.000,00		
Total :	R\$ 82.850,00		

	Energia		Serviços		Produtos	
Som	R\$	44,68	R\$	35,74	R\$	8,94
Lampâdas	R\$	50,00	R\$	40,00	R\$	10,00
Grill	R\$	4,00	-		R\$	4,00
Bebedouros	R\$	12,00	R\$	12,00	-	
Geladeira	R\$	44,39	-		R\$	44,39
Liquidificador	R\$	4,00	-		R\$	4,00
Total	R\$	159,07	R\$	87,74	R\$	71,33

	Qtd				
Composto do Guaraná	R\$	126,00	180	R\$	0,70
Gêlo	R\$	23,00	230	R\$	0,10
Canudo	R\$	2,30	230	R\$	0,01
copo	R\$	6,90	230	R\$	0,03
Coberturas	R\$	4,00	500	R\$	0,01
Bananas	R\$	50,00	100	R\$	0,50
Açaí	R\$	30,00	50	R\$	0,60
Abacate	R\$	23,00	50	R\$	0,46
Mamão	R\$	20,00	50	R\$	0,40
Leite Condensado	R\$	21,43	50	R\$	0,43
pão de forma	R\$	36,00	120	R\$	0,30
queijo	R\$	60,00	120	R\$	0,50
presunto	R\$	55,00	120	R\$	0,46
manteiga	R\$	1,20	200	R\$	0,01
Saco	R\$	1,20	120	R\$	0,01
Lenço	R\$	0,80	120	R\$	0,01
custo de Aquisição-camisetas	R\$	450,00	30	R\$	15,00
custo de Aquisição-camisas	R\$	600,00	30	R\$	20,00
custo de aquisição-Suplementos	R\$	600,00	20	R\$	30,00
custo de aquisição-Energéticos	R\$	130,00	40	R\$	3,25
custo de aquisição-Refrigerantes	R\$	130,00	100	R\$	1,30
luvas	R\$	450,00	30	R\$	15,00
	R\$	2.820,83			

BALANÇO DE ABERTURA			
ATIVO		PASSIVO	
ATIVO CIRCULANTE	R\$ 52.820,83	PASSIVO CIRCULANTE	
DISPONIBILIDADES	R\$ 52.820,83		
caixa	R\$ 50.000,00		
Estoque	R\$ 2.820,83		
ATIVO NÃO CIRCULANTE	R\$ 102.644,80	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	R\$ 155.465,63
INVESTIMENTOS		PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
Instalações	R\$ 5.000,00	Capital Social	R\$ 155.465,63
IMOBILIZADO			
Equipamentos	R\$ 82.850,00		
Móveis e utensílios	R\$ 11.294,80		
GASTOS PRE-OPERACIONAIS	R\$ 3.500,00		
TOTAL	R\$ 155.465,63	R\$ 155.465,63	



SERVIÇO - MUSCULAÇÃO			
CUSTOS		TOTAL MENSAL	
Custos Variáveis		R\$	4.087,86
	Professor de Musculação - 2	R\$	2.000,00
	Estagiário - 2	R\$	1.090,00
	INSS	R\$	450,00
	FGTS	R\$	92,65
	Manutenção de Equipamento	R\$	345,21
	Telefone/Internet	R\$	80,00
	Água	R\$	30,00
Despesas Variáveis		R\$	100,00
	Material de limpeza	R\$	50,00
	Material de expediente	R\$	50,00
Custos Fixos		R\$	2.258,16
	Recepcionista - 2	R\$	1.090,00
	INSS	R\$	245,25
	FGTS	R\$	92,65
Depreciação/Amortização		R\$	830,26
	Móveis	R\$	69,01
	Equipamentos	R\$	690,42
	Instalações	R\$	41,67
	Outros	R\$	29,17
Despesas Fixas		R\$	1.087,74
	Aluguel	R\$	1.000,00
	Energia	R\$	87,74
Total dos Custos		R\$	7.533,76
	Custos + Desp. Variáveis	R\$	4.187,86
	Custos + Despesas Fixas	R\$	3.345,90

GUARANÁ NATURAL	
CUSTOS	TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$ 77,95
Gêlo	R\$ 8,00
Composto do Guaraná	R\$ 56,00
Canudo	R\$ 0,80
Cobertura	R\$ 0,64
Copo	R\$ 2,40
energia	R\$ 10,11
Custos Fixos	R\$ 58,95
Salários	R\$ 45,00
INSS	R\$ 10,13
FGTS	R\$ 3,83
Total dos Custos	R\$ 136,90
	Custos/Despesas Variáveis R\$ 77,95
	Custos/Despesas Fixos R\$ 58,95

GUARANÁ C/BANANA	
CUSTOS	TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$ 74,09
Gêlo	R\$ 5,00
Composto do Guaraná	R\$ 35,00
Banana	R\$ 25,00
Canudo	R\$ 0,50
Cobertura	R\$ 0,40
Copo	R\$ 1,50
energia	R\$ 6,69
Despesas Fixas	R\$ 32,75
Salários	R\$ 25,00
INSS	R\$ 5,63
FGTS	R\$ 2,13
Total dos Custos	R\$ 106,84
	Custos/Despesas Variáveis R\$ 74,09
	Custos/Despesas Fixos R\$ 32,75

GUARANÁ C/AÇAÍ	
CUSTOS	TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$ 79,09
Gêlo	R\$ 5,00
Composto do Guaraná	R\$ 35,00
Açaí	R\$ 30,00
Canudo	R\$ 0,50
Cobertura	R\$ 0,40
Copo	R\$ 1,50
energia	R\$ 6,69
Despesas Fixas	R\$ 31,44
Salários	R\$ 24,00
INSS	R\$ 5,40
FGTS	R\$ 2,04
Total dos Custos	R\$ 110,53
	Custos/Despesas Variáveis R\$ 79,09
	Custos/Despesas Fixos R\$ 31,44

VITAMINAS	
CUSTOS	TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$ 103,23
Gêlo	R\$ 5,00
Abacate	R\$ 23,00
Banana	R\$ 25,00
Mamão	R\$ 20,00
Leite Condensado	R\$ 21,43
Canudo	R\$ 0,50
Copo energia	R\$ 1,50
	R\$ 6,80
Despesas Fixas	R\$ 22,27
Salários	R\$ 17,00
INSS	R\$ 3,83
FGTS	R\$ 1,45
Total dos Custos	R\$ 125,50
	Custos/Despesas Variáveis R\$ 103,23
	Custos/Despesas Fixos R\$ 22,27

MIXTO-QUENTE	
CUSTOS	TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$ 171,38
pão de forma	R\$ 36,00
queijo	R\$ 60,00
presunto	R\$ 55,00
manteiga	R\$ 0,72
Saco	R\$ 1,20
Lenço energia	R\$ 0,80
	R\$ 17,66
Despesas Fixas	R\$ 78,60
Salários	R\$ 60,00
INSS	R\$ 13,50
FGTS	R\$ 5,10
Total dos Custos	R\$ 249,98
	Custos/Despesas Variáveis R\$ 171,38
	Custos/Despesas Fixos R\$ 78,60

CAMISETAS	
CUSTOS	TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$ 450,00
Custo de Aquisição	R\$ 450,00
Custos Fixos	R\$ 92,36
Salários	R\$ 70,50
INSS	R\$ 15,86
FGTS	R\$ 5,99
Total dos Custos	R\$ 542,36
	Custos/Despesas Variáveis R\$ 450,00
	Custos/Despesas Fixos R\$ 92,36

CAMISAS	
CUSTOS	TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$ 600,00
Custo de Aquisição	R\$ 600,00
Custos/Despesas Fixos	R\$ 101,53
Salários	R\$ 77,50
INSS	R\$ 17,44
FGTS	R\$ 6,59
Total dos Custos	R\$ 701,53
	Custos/Despesas Variáveis R\$ 600,00
	Custos/Despesas Fixos R\$ 101,53

SUPLEMENTOS	
CUSTOS	TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$ 600,00
Custo de Aquisição	R\$ 600,00
Custos/Despesas Fixos	R\$ 95,63
Salários	R\$ 73,00
INSS	R\$ 16,43
FGTS	R\$ 6,21
Total dos Custos	R\$ 695,63
	Custos/Despesas Variáveis R\$ 600,00
	Custos/Despesas Fixos R\$ 95,63

ENERGÉTICO	
CUSTOS	TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$ 134,55
Custo de Aquisição	R\$ 130,00
Energia	R\$ 4,55
Custos/Despesas Fixos	R\$ 36,68
Salários	R\$ 28,00
INSS	R\$ 6,30
FGTS	R\$ 2,38
Total dos Custos	R\$ 171,23
	Custos/Despesas Variáveis R\$ 134,55
	Custos/Despesas Fixos R\$ 36,68

REFRIGERANTE	
CUSTOS	TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$ 143,66
Custo de Aquisição	R\$ 130,00
Energia	R\$ 13,66
Custos/Despesas Fixos	R\$ 32,75
Salários	R\$ 25,00
INSS	R\$ 5,63
FGTS	R\$ 2,13
Total dos Custos	R\$ 176,41
	Custos/Despesas Variáveis R\$ 143,66
	Custos/Despesas Fixos R\$ 32,75

LUVAS	
CUSTOS	TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$ 450,00
Custo de Aquisição	R\$ 450,00
Custos/Despesas Fixos	R\$ 131,00
Salário	R\$ 100,00
INSS	R\$ 22,50
FGTS	R\$ 8,50
Total dos Custos	R\$ 581,00
	Custos/Despesas Variáveis R\$ 450,00
	Custos/Despesas Fixos R\$ 131,00

SERVIÇO - MUSCULAÇÃO	
CUSTOS	TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$ 27,25
Professor de Musculação - 2	R\$ 13,33
Estagiário - 2	R\$ 7,27
INSS	R\$ 3,00
FGTS	R\$ 0,62
Manutenção de Equipamento	R\$ 2,30
Telefone/Internet	R\$ 0,53
Água	R\$ 0,20
Despesas Variáveis	R\$ 0,67
Material de limpeza	R\$ 0,33
Material de expediente	R\$ 0,33
Custos Fixos	R\$ 16,42
Recepcionista - 2	R\$ 7,27
INSS	R\$ 3,00
FGTS	R\$ 0,62
Depreciação/Amortização	R\$ 5,54
Móveis	R\$ 0,46
Equipamentos	R\$ 4,60
Instalações	R\$ 0,28
Outros	R\$ 0,19
Despesas Fixas	R\$ 7,25
Aluguel	R\$ 6,67
Energia	R\$ 0,58
Total dos Custos	R\$ 51,59
	Custos + Desp. Variáveis R\$ 27,92
	Custos + Despesas Fixas R\$ 23,67

Guaraná Natural		
CUSTO UNITÁRIO	TOTAL	
Custos Variáveis	R\$	0,97
Gêlo	R\$	0,10
Composto do Guaraná	R\$	0,70
Canudo	R\$	0,01
Cobertura	R\$	0,01
Copo	R\$	0,03
energia	R\$	0,13
Despesas Fixas	R\$	0,74
Salários	R\$	0,56
INSS	R\$	0,13
FGTS	R\$	0,05
Total dos Custos	R\$	1,71
	Custos/Despesas Variáveis	R\$ 0,97
	Custos/Despesas Fixas	R\$ 0,74

Guaraná c/Banana		
CUSTOS	TOTAL MENSAL	
Custos Variáveis	R\$	1,35
Gêlo	R\$	0,10
Composto do Guaraná	R\$	0,70
Banana	R\$	0,50
Canudo	R\$	0,01
Cobertura	R\$	0,01
Copo	R\$	0,03
Despesas Variáveis	R\$	0,13
energia	R\$	0,13
Custos Fixos	R\$	0,66
Salários	R\$	0,50
INSS	R\$	0,11
FGTS	R\$	0,04
Total dos Custos	R\$	2,14
	Custos/Despesas Variáveis	R\$ 1,48
	Custos/Despesas Fixos	R\$ 0,66

Guaraná c/Açaí		
CUSTOS	TOTAL MENSAL	
Custos Variáveis	R\$	1,58
Gêlo	R\$	0,10
Composto do Guaraná	R\$	0,70
Açaí	R\$	0,60
Canudo	R\$	0,01
Cobertura	R\$	0,01
Copo	R\$	0,03
energia	R\$	0,13
Custos Fixos	R\$	0,63
Salários	R\$	0,48
INSS	R\$	0,11
FGTS	R\$	0,04
Total dos Custos	R\$	2,21
	Custos/Despesas Variáveis	R\$ 1,58
	Custos/Despesas Fixos	R\$ 0,63

Vitaminas		
CUSTOS	TOTAL MENSAL	
Custos Variáveis	R\$	1,93
Gêlo	R\$	0,10
Abacate	R\$	0,46
Banana	R\$	0,50
Mamão	R\$	0,40
Leite Condensado	R\$	0,43
Canudo	R\$	0,01
Copo	R\$	0,03
Despesas Variáveis	R\$	0,14
energia	R\$	0,14
Despesas Fixas	R\$	0,45
Salários	R\$	0,34
INSS	R\$	0,08
FGTS	R\$	0,03
Total dos Custos	R\$	2,51
	Custos/Despesas Variáveis	R\$ 2,06
	Custos/Despesas Fixos	R\$ 0,45

Misto-Quente		
CUSTOS	TOTAL MENSAL	
Custos Variáveis	R\$	1,43
pão de forma	R\$	0,30
queijo	R\$	0,50
presunto	R\$	0,46
manteiga	R\$	0,01
Saco	R\$	0,01
Lenço	R\$	0,01
energia	R\$	0,15
Despesas Fixas	R\$	0,66
Salários	R\$	0,50
INSS	R\$	0,11
FGTS	R\$	0,04
Total dos Custos	R\$	2,08
	Custos/Despesas Variáveis	R\$ 1,43
	Custos/Despesas Fixos	R\$ 0,66

Camisetas		
CUSTOS	TOTAL MENSAL	
Custos Variáveis	R\$	15,00
Custo de Aquisição	R\$	15,00
Custos Fixos	R\$	3,08
Salários	R\$	2,35
INSS	R\$	0,53
FGTS	R\$	0,20
Total dos Custos	R\$	18,08
	Custos/Despesas Variáveis	R\$ 15,00
	Custos/Despesas Fixos	R\$ 3,08

Camisas		
CUSTOS	TOTAL MENSAL	
Custos Variáveis	R\$	20,00
Custo de Aquisição	R\$	20,00
Custos Fixos	R\$	3,38
Salários	R\$	2,58
INSS	R\$	0,58
FGTS	R\$	0,22
Total dos Custos	R\$	23,38
Custos/Despesas Variáveis	R\$	20,00
Custos/Despesas Fixos	R\$	3,38

Suplementos		
CUSTOS	TOTAL MENSAL	
Custos Variáveis	R\$	30,00
Custo de Aquisição	R\$	30,00
Custos Fixos	R\$	4,78
Salários	R\$	3,65
INSS	R\$	0,82
FGTS	R\$	0,31
Total dos Custos	R\$	34,78
Custos/Despesas Variáveis	R\$	30,00
Custos/Despesas Fixos	R\$	4,78

Energético		
CUSTOS	TOTAL MENSAL	
Custos Variáveis	R\$	3,36
Custo de Aquisição	R\$	3,25
Energia	R\$	0,11
Custos Fixos	R\$	0,92
Salários	R\$	0,70
INSS	R\$	0,16
FGTS	R\$	0,06
Total dos Custos	R\$	4,28
Custos/Despesas Variáveis	R\$	3,36
Custos/Despesas Fixos	R\$	0,92

Refrigerante		
CUSTOS	TOTAL MENSAL	
Custos Variáveis	R\$	1,20
Custo de Aquisição	R\$	1,08
Energia	R\$	0,11
Custos/Despesas Fixas	R\$	0,27
Salários	R\$	0,21
INSS	R\$	0,05
FGTS	R\$	0,02
Total dos Custos	R\$	1,47
Custos/Despesas Variáveis	R\$	1,20
Custos/Despesas Fixos	R\$	0,27

Luvas		
CUSTOS		TOTAL MENSAL
Custos Variáveis	R\$	15,00
Custo de Aquisição	R\$	15,00
Custos Fixos	R\$	4,37
Salários	R\$	3,33
INSS	R\$	0,75
FGTS	R\$	0,28
Total dos Custos	R\$	19,37
Custos/Despesas Variáveis	R\$	15,00
Custos/Despesas Fixos	R\$	4,37

Determinação do Preço de Venda					
Produto	Custo total	preço de	=	Custo Total	Proo Mix Que
Serviço	R\$ 51,59	venda		1 -(Impostos+ MG de lucro)	
Produto	Preço de Venda			IMP + MG LUCRO	Proo Mix Que
Serviço	R\$ 70,31			ISS	
				MG DE LUCRO	
				TOTAL	
				TESTES	
				CUSTO TOTAL	R\$ 51,59
				ISS	R\$ 2,81
				MG DE LUCRO	R\$ 15,91
				TOTAL	R\$ 70,31

Produto	Custo total	preço de	=	Custo Total	Proo Refi
Guaraná Natural	R\$ 1,71	venda		1 -(Impostos+ MG de lucro)	
Produto	Preço de Venda			IMP + MG LUCRO	Proo Refi
Guaraná Natural	R\$ 2,50			ISS	
				MG DE LUCRO	
				TOTAL	
				TESTES	
				CUSTO TOTAL	R\$ 1,71
				ISS	R\$ 0,10
				MG DE LUCRO	R\$ 0,69
				TOTAL	R\$ 2,50

Produto Guaraná c/Banana	Custo total R\$ 2,14	preço de venda	=	Custo Total 1 -(Impostos+ MG de lucro)	Pro cam										
Produto Guaraná c/Banana	Preço de Venda R\$ 3,01			<table border="1"> <tr> <td>IMP + MG LUCRO</td> <td>PERC</td> </tr> <tr> <td>ISS</td> <td>4%</td> </tr> <tr> <td>MG DE LUCRO</td> <td>25%</td> </tr> <tr> <td>TOTAL</td> <td>29%</td> </tr> </table>	IMP + MG LUCRO	PERC	ISS	4%	MG DE LUCRO	25%	TOTAL	29%	Pro cam		
IMP + MG LUCRO	PERC														
ISS	4%														
MG DE LUCRO	25%														
TOTAL	29%														
				<table border="1"> <tr> <th colspan="2">TESTES</th> </tr> <tr> <td>CUSTO TOTAL</td> <td>R\$ 2,14</td> </tr> <tr> <td>ISS</td> <td>R\$ 0,12</td> </tr> <tr> <td>MG DE LUCRO</td> <td>R\$ 0,75</td> </tr> <tr> <td>TOTAL</td> <td>R\$ 3,01</td> </tr> </table>	TESTES		CUSTO TOTAL	R\$ 2,14	ISS	R\$ 0,12	MG DE LUCRO	R\$ 0,75	TOTAL	R\$ 3,01	
TESTES															
CUSTO TOTAL	R\$ 2,14														
ISS	R\$ 0,12														
MG DE LUCRO	R\$ 0,75														
TOTAL	R\$ 3,01														

Produto Guaraná c/Açaí	Custo total R\$ 2,21	preço de venda	=	Custo Total 1 -(Impostos+ MG de lucro)	Pro cam										
Produto Guaraná c/Açaí	Preço de Venda R\$ 2,99			<table border="1"> <tr> <td>IMP + MG LUCRO</td> <td>PERC</td> </tr> <tr> <td>ISS</td> <td>4%</td> </tr> <tr> <td>MG DE LUCRO</td> <td>22%</td> </tr> <tr> <td>TOTAL</td> <td>26%</td> </tr> </table>	IMP + MG LUCRO	PERC	ISS	4%	MG DE LUCRO	22%	TOTAL	26%	Pro cam		
IMP + MG LUCRO	PERC														
ISS	4%														
MG DE LUCRO	22%														
TOTAL	26%														
				<table border="1"> <tr> <th colspan="2">TESTES</th> </tr> <tr> <td>CUSTO TOTAL</td> <td>R\$ 2,21</td> </tr> <tr> <td>ISS</td> <td>R\$ 0,12</td> </tr> <tr> <td>MG DE LUCRO</td> <td>R\$ 0,66</td> </tr> <tr> <td>TOTAL</td> <td>R\$ 2,99</td> </tr> </table>	TESTES		CUSTO TOTAL	R\$ 2,21	ISS	R\$ 0,12	MG DE LUCRO	R\$ 0,66	TOTAL	R\$ 2,99	
TESTES															
CUSTO TOTAL	R\$ 2,21														
ISS	R\$ 0,12														
MG DE LUCRO	R\$ 0,66														
TOTAL	R\$ 2,99														

Produto Vitaminas	Custo total R\$ 2,51	preço de venda	=	Custo Total 1 -(Impostos+ MG de lucro)	Pro sup										
Produto Vitminas	Preço de Venda R\$ 3,10			<table border="1"> <tr> <td>IMP + MG LUCRO</td> <td>PERC</td> </tr> <tr> <td>ISS</td> <td>4%</td> </tr> <tr> <td>MG DE LUCRO</td> <td>15%</td> </tr> <tr> <td>TOTAL</td> <td>19%</td> </tr> </table>	IMP + MG LUCRO	PERC	ISS	4%	MG DE LUCRO	15%	TOTAL	19%	Pro Sup		
IMP + MG LUCRO	PERC														
ISS	4%														
MG DE LUCRO	15%														
TOTAL	19%														
				<table border="1"> <tr> <th colspan="2">TESTES</th> </tr> <tr> <td>CUSTO TOTAL</td> <td>R\$ 2,51</td> </tr> <tr> <td>ISS</td> <td>R\$ 0,12</td> </tr> <tr> <td>MG DE LUCRO</td> <td>R\$ 0,46</td> </tr> <tr> <td>TOTAL</td> <td>R\$ 3,10</td> </tr> </table>	TESTES		CUSTO TOTAL	R\$ 2,51	ISS	R\$ 0,12	MG DE LUCRO	R\$ 0,46	TOTAL	R\$ 3,10	
TESTES															
CUSTO TOTAL	R\$ 2,51														
ISS	R\$ 0,12														
MG DE LUCRO	R\$ 0,46														
TOTAL	R\$ 3,10														

Produto luvas	Custo total R\$ 19,37	preço de venda	=	Custo Total 1 -(Impostos+ MG de lucro)	Pro ene
Produto luvas	Preço de Venda R\$ 25,48			IMP + MG LUCRO	PERC
				ISS	4%
				MG DE LUCRO	20%
				TOTAL	24%
TESTES					
CUSTO TOTAL				R\$ 19,37	
ISS				R\$ 1,02	
MG DE LUCRO				R\$ 5,10	
TOTAL				R\$ 25,48	

Produto Mixto- Quente	Custo total R\$ 2,08	preço de venda	=	Custo Total 1 -(Impostos+ MG de lucro)	
Produto Mixto- Quente	Preço de Venda R\$ 2,74			IMP + MG LUCRO	PERC
				ISS	4%
				MG DE LUCRO	20%
				TOTAL	24%
TESTES					
CUSTO TOTAL				R\$ 2,08	
ISS				R\$ 0,11	
MG DE LUCRO				R\$ 0,55	
TOTAL				R\$ 2,74	

Produto Refri.	Custo total R\$ 1,47	preço de venda	=	Custo Total 1 -(Impostos+ MG de lucro)	
Produto Refri.	Preço de Venda R\$ 2,00			IMP + MG LUCRO	PERC
				ISS	4%
				MG DE LUCRO	23%
				TOTAL	27%
TESTES					
CUSTO TOTAL				R\$ 1,47	
ISS				R\$ 0,08	
MG DE LUCRO				R\$ 0,45	
TOTAL				R\$ 2,00	

Produto camisetas	Custo total R\$ 18,08	preço de venda	=	Custo Total 1 -(Impostos+ MG de lucro)
Produto camisetas	Preço de Venda R\$ 25,46			IMP + MG LUCRO
				ISS
				MG DE LUCRO
				TOTAL
				PERC
				4%
				25%
				29%
TESTES				
CUSTO TOTAL				R\$ 18,08
ISS				R\$ 1,02
MG DE LUCRO				R\$ 6,37
TOTAL				R\$ 25,46

Produto camisa	Custo total R\$ 23,38	preço de venda	=	Custo Total 1 -(Impostos+ MG de lucro)
Produto camisa	Preço de Venda R\$ 30,77			IMP + MG LUCRO
				ISS
				MG DE LUCRO
				TOTAL
				PERC
				4%
				20%
				24%
TESTES				
CUSTO TOTAL				R\$ 23,38
ISS				R\$ 1,23
MG DE LUCRO				R\$ 6,15
TOTAL				R\$ 30,77

Produto suplementos	Custo total R\$ 34,78	preço de venda	=	Custo Total 1 -(Impostos+ MG de lucro)
Produto Suplemento:	Preço de Venda R\$ 42,57			IMP + MG LUCRO
				ISS
				MG DE LUCRO
				TOTAL
				PERC
				4%
				14%
				18%
TESTES				
CUSTO TOTAL				R\$ 34,78
ISS				R\$ 1,70
MG DE LUCRO				R\$ 6,09
TOTAL				R\$ 42,57

Produto energ.	Custo total R\$ 4,28	preço de venda =	Custo Total 1 -(Impostos+ MG de lucro)
Produto energ.	Preço de Venda R\$ 5,28		
			IMP + MG LUCRO
			ISS
			MG DE LUCRO
			TOTAL
			PERC
			4%
			15%
			19%
			TESTES
			CUSTO TOTAL
			R\$ 4,28
			ISS
			R\$ 0,21
			MG DE LUCRO
			R\$ 0,79
			TOTAL
			R\$ 5,28

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO										
ITENS	PREÇO DE VENDA	(-) CUSTOS VARIÁVEIS	(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	(-) CUSTOS FIXOS	(=) LUCRO	(=) LUCRO TOTAL	%			
MUSCULAÇÃO	R\$ 70,31	R\$ 27,92	R\$ 42,40	R\$ 23,67	R\$ 18,72	R\$ 2.808,73	36%			
GUARANÁ NATURAL	R\$ 2,50	R\$ 0,97	R\$ 1,52	R\$ 0,74	R\$ 0,79	R\$ 62,95	1%			
GUARANÁ C/BANANA	R\$ 3,01	R\$ 1,48	R\$ 1,53	R\$ 0,66	R\$ 0,87	R\$ 43,64	2%			
GUARANÁ C/AÇAI	R\$ 2,99	R\$ 1,58	R\$ 1,41	R\$ 0,63	R\$ 0,78	R\$ 38,84	1%			
VITAMINAS	R\$ 3,10	R\$ 2,06	R\$ 1,03	R\$ 0,45	R\$ 0,59	R\$ 29,44	1%			
MISTO-QUENTE	R\$ 2,74	R\$ 1,43	R\$ 1,31	R\$ 0,66	R\$ 0,66	R\$ 78,94	1%			
REFRIGERANTE	R\$ 2,00	R\$ 1,20	R\$ 0,80	R\$ 0,27	R\$ 0,53	R\$ 63,60	1%			
SUPLEMENTOS	R\$ 42,57	R\$ 30,00	R\$ 12,57	R\$ 4,78	R\$ 7,79	R\$ 155,81	15%			
ENERGÉTICO	R\$ 5,28	R\$ 3,36	R\$ 1,92	R\$ 0,92	R\$ 1,00	R\$ 40,17	2%			
CAMISETAS	R\$ 25,46	R\$ 15,00	R\$ 10,46	R\$ 3,08	R\$ 7,38	R\$ 221,53	14%			
CAMISAS	R\$ 30,77	R\$ 20,00	R\$ 10,77	R\$ 3,38	R\$ 7,38	R\$ 221,53	14%			
LUVAS	R\$ 25,48	R\$ 15,00	R\$ 10,48	R\$ 4,37	R\$ 6,12	R\$ 183,47	12%			
					R\$ 52,62	R\$ 3.948,65	100%			

MUSCULAÇÃO			
PE	=	<u>CUSTO+DESP. FIXAS</u>	
			MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO		R\$ 70,31	
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid		R\$ 27,92	
CUSTO+DESPESAS FIXAS		R\$ 3.345,90	
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA		R\$ 42,40	
PONTO DE EQUILIBRIO		R\$ 79	
<hr/>			
P.E	=	<u>R\$ 3.345,90</u>	= 79
		R\$ 42,40	
<hr/>			
P.E EM R\$	=	PV x QT no P.E	= R\$ 5.549,28
<hr/>			
TESTE DO P.E			
PV	R\$ 5.549,28		
CV	R\$ 2.203,38		
CF	R\$ 3.345,90		
CT	R\$ 5.549,28		
LUCRO	R\$ -		

GUARANÁ NATURAL			
PE	=	<u>CUSTO+DESP. FIXAS</u>	
			MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO		R\$ 2,50	
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid		R\$ 0,97	
CUSTO+DESPESAS FIXAS		R\$ 58,95	
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA		R\$ 1,52	
PONTO DE EQUILIBRIO		R\$ 39	
<hr/>			
P.E	=	<u>R\$ 58,95</u>	= 39
		R\$ 1,52	
<hr/>			
P.E EM R\$	=	PV x QT no P.E	= R\$ 96,64
<hr/>			
TESTE DO P.E			
PV	R\$ 96,64		
CV	R\$ 37,69		
CF	R\$ 58,95		
CT	R\$ 96,64		
LUCRO	R\$ -		

GUARANÁ C/BANANA			
PE	=	<u>CUSTO+DESP. FIXAS</u>	
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO			
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO		R\$	3,01
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid		R\$	1,48
CUSTO+DESPESAS FIXAS		R\$	32,75
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA		R\$	1,53
PONTO DE EQUILIBRIO		R\$	21
P.E			
P.E	=	<u>R\$ 32,75</u>	= 21
		R\$ 1,53	
P.E EM R\$ = PV x QT no P.E = R\$ 64,51			
TESTE DO P.E			
PV	R\$	64,51	
CV	R\$	31,76	
CF	R\$	32,75	
CT	R\$	64,51	
LUCRO	R\$	-	

GUARANÁ C/AÇAÍ			
PE	=	<u>CUSTO+DESP. FIXAS</u>	
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO			
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO		R\$	2,99
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid		R\$	0,63
CUSTO+DESPESAS FIXAS		R\$	31,44
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA		R\$	2,36
PONTO DE EQUILIBRIO		R\$	13
P.E			
P.E	=	<u>R\$ 31,44</u>	= 13
		R\$ 2,36	
P.E EM R\$ = PV x QT no P.E = R\$ 39,82			
TESTE DO P.E			
PV	R\$	39,82	
CV	R\$	8,38	
CF	R\$	31,44	
CT	R\$	39,82	
LUCRO	R\$	-	

VITAMINAS			
PE	=	<u>CUSTO+DESP. FIXAS</u>	
			MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO		R\$	3,10
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid		R\$	2,06
CUSTO+DESPESAS FIXAS		R\$	22,27
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA		R\$	1,03
PONTO DE EQUILIBRIO		R\$	22
P.E	=	<u>R\$ 22,27</u>	= 22
		R\$ 1,03	
P.E EM R\$	=	PV x QT no P.E	= R\$ 66,73
TESTE DO P.E			
PV	R\$		66,73
CV	R\$		44,46
CF	R\$		22,27
CT	R\$		66,73
LUCRO	R\$		-

MIXTO-QUENTE			
PE	=	<u>CUSTO+DESP. FIXAS</u>	
			MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO		R\$	2,74
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid		R\$	1,43
CUSTO+DESPESAS FIXAS		R\$	78,60
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA		R\$	1,31
PONTO DE EQUILIBRIO		R\$	60
P.E	=	<u>R\$ 78,60</u>	= 60
		R\$ 1,31	
P.E EM R\$	=	PV x QT no P.E	= R\$ 164,10
TESTE DO P.E			
PV	R\$		164,10
CV	R\$		85,50
CF	R\$		78,60
CT	R\$		164,10
LUCRO	R\$		-

CAMISETAS					
PE	=	CUSTO+DESP. FIXAS		=	
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO					
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO		R\$	25,46		
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid		R\$	15,00		
CUSTO+DESPESAS FIXAS		R\$	92,36		
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA		R\$	10,46		
PONTO DE EQUILIBRIO		R\$	9		
<hr/>					
P.E	=	R\$	92,36	=	9
		R\$	10,46		
<hr/>					
P.E EM R\$	=	PV x QT no P.E		=	R\$ 224,76
<hr/>					
TESTE DO P.E					
PV	R\$	224,76			
CV	R\$	132,41			
CF	R\$	92,36			
CT	R\$	224,76			
LUCRO	R\$	-			

CAMISAS					
PE	=	CUSTO+DESP. FIXAS		=	
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO					
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO		R\$	30,77		
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid		R\$	20,00		
CUSTO+DESPESAS FIXAS		R\$	101,53		
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA		R\$	10,77		
PONTO DE EQUILIBRIO		R\$	9		
<hr/>					
P.E	=	R\$	101,53	=	9
		R\$	10,77		
<hr/>					
P.E EM R\$	=	PV x QT no P.E		=	R\$ 290,08
<hr/>					
TESTE DO P.E					
PV	R\$	290,08			
CV	R\$	188,56			
CF	R\$	101,53			
CT	R\$	290,08			
LUCRO	R\$	-			

SUPLEMENTOS			
PE	=	<u>CUSTO+DESP. FIXAS</u>	
		MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO		R\$ 42,57	
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid		R\$ 30,00	
CUSTO+DESPESAS FIXAS		R\$ 95,63	
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA		R\$ 12,57	
PONTO DE EQUILIBRIO		R\$ 8	
P.E = $\frac{R\\$ 95,63}{R\\$ 12,57} = 8$			
P.E EM R\$ = PV x QT no P.E = R\$ 323,82			
TESTE DO P.E			
PV	R\$ 323,82		
CV	R\$ 228,19		
CF	R\$ 95,63		
CT	R\$ 323,82		
LUCRO	R\$ -		

SUPLEMENTOS			
PE	=	<u>CUSTO+DESP. FIXAS</u>	
		MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO		R\$ 42,57	
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid		R\$ 30,00	
CUSTO+DESPESAS FIXAS		R\$ 95,63	
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA		R\$ 12,57	
PONTO DE EQUILIBRIO		R\$ 8	
P.E = $\frac{R\\$ 95,63}{R\\$ 12,57} = 8$			
P.E EM R\$ = PV x QT no P.E = R\$ 323,82			
TESTE DO P.E			
PV	R\$ 323,82		
CV	R\$ 228,19		
CF	R\$ 95,63		
CT	R\$ 323,82		
LUCRO	R\$ -		

ENERGÉTICO			
PE	=	<u>CUSTO+DESP. FIXAS</u>	
		<u>MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO</u>	
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO		R\$	5,28
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid		R\$	3,36
CUSTO+DESPESAS FIXAS		R\$	36,68
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA		R\$	1,92
PONTO DE EQUILIBRIO		R\$	19
P.E	=	$\frac{R\$ \quad 36,68}{R\$ \quad 1,92}$	= 19
P.E EM R\$	=	PV x QT no P.E	= R\$ 100,90
TESTE DO P.E			
PV	R\$	100,90	
CV	R\$	64,22	
CF	R\$	36,68	
CT	R\$	100,90	
LUCRO	R\$	-	

LUVAS			
PE	=	<u>CUSTO+DESP. FIXAS</u>	
		<u>MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO</u>	
PREÇO DE VENDA UNITÁRIO		R\$	25,48
CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid		R\$	15,00
CUSTO+DESPESAS FIXAS		R\$	131,00
MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA		R\$	10,48
PONTO DE EQUILIBRIO		R\$	12
P.E	=	$\frac{R\$ \quad 131,00}{R\$ \quad 10,48}$	= 12
P.E EM R\$	=	PV x QT no P.E	= R\$ 318,46
TESTE DO P.E			
PV	R\$	318,46	
CV	R\$	187,46	
CF	R\$	131,00	
CT	R\$	318,46	
LUCRO	R\$	-	

PONTO DE EQUILÍBRIO TOTAL															
PE	=	$\frac{\text{CUSTO+DESP. FIXAS}}{\text{MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO}}$													
<p>PREÇO DE VENDA UNITÁRIO R\$ 216,22 CUSTO+DESPESAS VARIÁVEIS/unid R\$ 119,06 CUSTO+DESPESAS FIXAS R\$ 4.059,85 MARGEM E CONTRIBUIÇÃO UNITÁRIA R\$ 97,16 PONTO DE EQUILIBRIO R\$ 42</p>															
P.E	=	$\frac{\text{R\$ 4.059,85}}{\text{R\$ 97,16}}$	= 42												
P.E EM R\$	=	PV x QT no P.E	= R\$ 9.034,55												
<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">TESTE DO P.E</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PV</td> <td>R\$ 9.034,55</td> </tr> <tr> <td>CV</td> <td>R\$ 4.974,70</td> </tr> <tr> <td>CF</td> <td>R\$ 4.059,85</td> </tr> <tr> <td>CT</td> <td>R\$ 9.034,55</td> </tr> <tr> <td>LUCRO</td> <td>R\$ -</td> </tr> </tbody> </table>				TESTE DO P.E		PV	R\$ 9.034,55	CV	R\$ 4.974,70	CF	R\$ 4.059,85	CT	R\$ 9.034,55	LUCRO	R\$ -
TESTE DO P.E															
PV	R\$ 9.034,55														
CV	R\$ 4.974,70														
CF	R\$ 4.059,85														
CT	R\$ 9.034,55														
LUCRO	R\$ -														

Fluxo de Caixa	Projeção de Vendas dos Produtos												Projeção para cinco anos				
	Serviço	Preço de Venda	Quantidade	1º Mês	2º Mês	3º Mês	4º Mês	5º Mês	6º Mês	7º Mês	8º Mês	9º Mês	10º Mês	11º Mês	12º Mês	Varição do IGPM no período	9,53%
1- Musculação	70,31	150	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	Crescimento de 20% ao ano	20%
Produtos																	
2 - Guaraná Natural	2,50	80	199,85	199,85	199,85	199,85	199,85	199,85	199,85	199,85	199,85	199,85	199,85	199,85	199,85	199,85	199,85
3- Guaraná c/Banana	3,01	50	150,48	150,48	150,48	150,48	150,48	150,48	150,48	150,48	150,48	150,48	150,48	150,48	150,48	150,48	
4-Guaraná c/çaí	2,99	50	149,37	149,37	149,37	149,37	149,37	149,37	149,37	149,37	149,37	149,37	149,37	149,37	149,37	149,37	
5-Vitaminas	3,10	50	154,94	154,94	154,94	154,94	154,94	154,94	154,94	154,94	154,94	154,94	154,94	154,94	154,94	154,94	
6- Misto-Quente	2,74	120	328,92	328,92	328,92	328,92	328,92	328,92	328,92	328,92	328,92	328,92	328,92	328,92	328,92	328,92	
7- Refrigerante	2,00	120	240,01	240,01	240,01	240,01	240,01	240,01	240,01	240,01	240,01	240,01	240,01	240,01	240,01	240,01	
8- Suplementos	42,57	20	851,44	851,44	851,44	851,44	851,44	851,44	851,44	851,44	851,44	851,44	851,44	851,44	851,44	851,44	
9- Energéticos	5,28	40	211,40	211,40	211,40	211,40	211,40	211,40	211,40	211,40	211,40	211,40	211,40	211,40	211,40	211,40	
10 - Camisetas	25,46	30	763,89	763,89	763,89	763,89	763,89	763,89	763,89	763,89	763,89	763,89	763,89	763,89	763,89	763,89	
11 - Camisas	30,77	30	923,06	923,06	923,06	923,06	923,06	923,06	923,06	923,06	923,06	923,06	923,06	923,06	923,06	923,06	
12 - Luvas	25,48	30	764,47	764,47	764,47	764,47	764,47	764,47	764,47	764,47	764,47	764,47	764,47	764,47	764,47	764,47	
TOTAL	129,22	640,00	15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06	

UFPA-ICSA-FACICON – ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTO EMPRESARIAL

Serviço: Musculação								
Fluxo de caixa		1º Mês	2º Mês	3º Mês	4º Mês	5º Mês	6º Mês	
Saldo anterior			3.766,39	7.532,77	11.299,16	15.065,55	18.831,93	
Entrada		10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	
Faturamentos		10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	
(1) Sub-Total		10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	
Saídas								
Custos Variáveis								
Professores de Musculação		R\$ 2.000,00						
Estagiários		R\$ 1.090,00						
INSS		R\$ 450,00						
FGTS		R\$ 170,00						
Manutenção de Equipamentos		R\$ 345,21						
Telefone/Internet		R\$ 80,00						
Água		R\$ 30,00						
(2) Sub-Total		R\$ 4.165,21						
Despesas Variáveis								
Consumo								
Material de limpeza		R\$ 50,00						
Material de expediente		R\$ 50,00						
(3) Sub-Total		R\$ 100,00						
(4) Sub-total (2) + (3)		R\$ 4.265,21						
Custos Fixos								
Recepcionista		R\$ 1.090,00						
FGTS		R\$ 245,25						
INSS		R\$ 92,65						
(5) Sub-Total		R\$ 1.427,90						
Despesas Fixas								
Aluguel		R\$ 1.000,00						
Energia		R\$ 87,74						
(6) Sub-total		R\$ 1.087,74						
(7) Sub-total (5)+(6)		R\$ 2.515,64						
Saldo (1)-(4) - (7)			3.766,39	7.532,77	11.299,16	15.065,55	18.831,93	

7º Mês	8º Mês	9º Mês	10º Mês	11º Mês	12º Mês	TOTAL 1º Ano	TOTAL 2º Ano	TOTAL 3º Ano	TOTAL 4º Ano	TOTAL 5º Ano
22.598,32	26.364,70	30.131,09	33.897,48	37.663,86	41.430,25					
10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24					
10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24					
10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	10.547,24	126.566,86	151.880,24	182.256,28	218.707,54	262.449,05
R\$ 2.000,00										
R\$ 1.090,00										
R\$ 450,00										
R\$ 170,00										
R\$ 345,21										
R\$ 80,00										
R\$ 30,00										
R\$ 4.165,21	49.982,50	54.745,83	59.963,11	65.677,59	71.936,67					
R\$ 50,00										
R\$ 50,00										
R\$ 100,00	1.200,00	1.314,36	1.439,62	1.576,81	1.727,08					
R\$ 4.265,21	51.182,50	56.060,19	61.402,73	67.254,41	73.663,75					
R\$ 1.090,00										
R\$ 245,25										
R\$ 92,65										
R\$ 1.427,90	17.134,80	18.767,75	20.556,31	22.515,33	24.661,04					
R\$ 1.000,00										
R\$ 87,74										
R\$ 1.087,74	13.052,93	14.296,87	15.659,36	17.151,70	18.786,26					
R\$ 2.515,64	30.187,73	33.064,62	36.215,68	39.667,03	43.447,30					
26.364,70	30.131,09	33.897,48	37.663,86	41.430,25	45.196,64	45.196,64	62.755,43	84.637,88	111.786,10	145.338,00

UFPA-ICSA-FACICON – ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTO EMPRESARIAL

GUARANÁ NATURAL								
Fluxo de caixa			1° Mês	2° Mês	3° Mês	4° Mês	5° Mês	6° Mês
Saldo anterior				R\$ 62,95	R\$ 125,90	R\$ 188,86	R\$ 251,81	R\$ 314,76
Entrada			199,85	R\$ 199,85				
Faturamentos			199,85	199,85	199,85	199,85	199,85	199,85
(1) Sub-Total			199,85	R\$ 199,85				
Saídas								
Custos Variáveis								
Gêlo			R\$ 8,00	R\$ 8,00	R\$ 8,00	R\$ 8,00	R\$ 8,00	R\$ 8,00
Composto do Guaraná			R\$ 56,00	R\$ 56,00	R\$ 56,00	R\$ 56,00	R\$ 56,00	R\$ 56,00
Canudo			R\$ 0,80	R\$ 0,80	R\$ 0,80	R\$ 0,80	R\$ 0,80	R\$ 0,80
Cobertura			R\$ 0,64	R\$ 0,64	R\$ 0,64	R\$ 0,64	R\$ 0,64	R\$ 0,64
Copo			R\$ 2,40	R\$ 2,40	R\$ 2,40	R\$ 2,40	R\$ 2,40	R\$ 2,40
energia			R\$ 10,11	R\$ 10,11	R\$ 10,11	R\$ 10,11	R\$ 10,11	R\$ 10,11
(2) Sub-Total			R\$ 77,95	R\$ 77,95	R\$ 77,95	R\$ 77,95	R\$ 77,95	R\$ 77,95
Custo Fixos								
Salários			R\$ 45,00	R\$ 45,00	R\$ 45,00	R\$ 45,00	R\$ 45,00	R\$ 45,00
FGTS			R\$ 10,13	R\$ 10,13	R\$ 10,13	R\$ 10,13	R\$ 10,13	R\$ 10,13
INSS			R\$ 3,83	R\$ 3,83	R\$ 3,83	R\$ 3,83	R\$ 3,83	R\$ 3,83
(3) Sub-Total			R\$ 58,95	R\$ 58,95	R\$ 58,95	R\$ 58,95	R\$ 58,95	R\$ 58,95
(4) Sub-Total (1)-(2)-(3)			62,95	125,90	188,86	251,81	314,76	377,71

7° Mês	8° Mês	9° Mês	10° Mês	11° Mês	12° Mês	TOTAL 1º Ano	TOTAL 2º Ano	TOTAL 3º Ano	TOTAL 4º Ano	TOTAL 5º Ano
R\$ 377,71	R\$ 440,66	R\$ 503,62	R\$ 566,57	R\$ 629,52	R\$ 692,47					
R\$ 199,85										
199,85	199,85	199,85	199,85	199,85	199,85					
R\$ 199,85	2.398,17	2.877,81	3.453,37	4.144,04	4.972,85					
R\$ 8,00										
R\$ 56,00										
R\$ 0,80										
R\$ 0,64										
R\$ 2,40										
R\$ 10,11										
R\$ 77,95	935,35	1.024,49	1.122,12	1.229,06	1.346,19					
R\$ 45,00										
R\$ 10,13										
R\$ 3,83										
R\$ 58,95	707,40	774,82	848,66	929,53	1.018,12					
440,66	503,62	566,57	629,52	692,47	755,42	755,42	1.078,50	1.482,59	1.985,45	2.608,55

UFPA-ICSA-FACICON – ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTO EMPRESARIAL

GUARANÁ C/BANANA		1° Mês	2° Mês	3° Mês	4° Mês	5° Mês	6° Mês
Fluxo de caixa							
Saldo anterior			R\$ 43,64	R\$ 87,28	R\$ 130,92	R\$ 174,56	R\$ 218,20
Entrada		150,48	R\$ 150,48				
Recebimentos		150,48	150,48	150,48	150,48	150,48	150,48
(1) Sub-Total		150,48	R\$ 150,48				
saídas							
Custos Variáveis							
Gêlo		R\$ 5,00	R\$ 5,00	R\$ 5,00	R\$ 5,00	R\$ 5,00	R\$ 5,00
Composto do Guaraná		R\$ 35,00	R\$ 35,00	R\$ 35,00	R\$ 35,00	R\$ 35,00	R\$ 35,00
Banana		R\$ 25,00	R\$ 25,00	R\$ 25,00	R\$ 25,00	R\$ 25,00	R\$ 25,00
Canudo		R\$ 0,50	R\$ 0,50	R\$ 0,50	R\$ 0,50	R\$ 0,50	R\$ 0,50
Cobertura		R\$ 0,40	R\$ 0,40	R\$ 0,40	R\$ 0,40	R\$ 0,40	R\$ 0,40
Copo		R\$ 1,50	R\$ 1,50	R\$ 1,50	R\$ 1,50	R\$ 1,50	R\$ 1,50
energia		R\$ 6,69	R\$ 6,69	R\$ 6,69	R\$ 6,69	R\$ 6,69	R\$ 6,69
(2) Sub-Total		R\$ 74,09	R\$ 74,09	R\$ 74,09	R\$ 74,09	R\$ 74,09	R\$ 74,09
Custos Fixos							
Salários		R\$ 25,00	R\$ 25,00	R\$ 25,00	R\$ 25,00	R\$ 25,00	R\$ 25,00
FGTS		R\$ 5,63	R\$ 5,63	R\$ 5,63	R\$ 5,63	R\$ 5,63	R\$ 5,63
INSS		R\$ 2,13	R\$ 2,13	R\$ 2,13	R\$ 2,13	R\$ 2,13	R\$ 2,13
(3) Sub-Total		R\$ 32,75	R\$ 32,75	R\$ 32,75	R\$ 32,75	R\$ 32,75	R\$ 32,75
(4) Sub-Total (1)-(2)-(3)		R\$ 43,64	R\$ 87,28	R\$ 130,92	R\$ 174,56	R\$ 218,20	R\$ 261,84

7° Mês	8° Mês	9° Mês	10° Mês	11° Mês	12° Mês	TOTAL 1º Ano	TOTAL 2º Ano	TOTAL 3º Ano	TOTAL 4º Ano	TOTAL 5º Ano
R\$ 261,84	R\$ 305,48	R\$ 349,11	R\$ 392,75	R\$ 436,39	R\$ 480,03					
R\$ 150,48										
150,48	150,48	150,48	150,48	150,48	150,48					
R\$ 150,48	1.805,76	2.166,92	2.600,30	3.120,36	3.744,43					
R\$ 5,00										
R\$ 35,00										
R\$ 25,00										
R\$ 0,50										
R\$ 0,40										
R\$ 1,50										
R\$ 6,69										
R\$ 74,09	889,09	973,82	1.066,63	1.168,28	1.279,61					
R\$ 25,00										
R\$ 5,63										
R\$ 2,13										
R\$ 32,75	393,00	430,45	471,48	516,41	565,62					
R\$ 305,48	R\$ 349,11	R\$ 392,75	R\$ 436,39	R\$ 480,03	R\$ 523,67	R\$ 523,67	R\$ 762,64	R\$ 1.062,20	R\$ 1.435,68	R\$ 1.899,20

UFPA-ICSA-FACICON – ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTO EMPRESARIAL

GUARANÁ C/AÇAÍ			1º Mês	2º Mês	3º Mês	4º Mês	5º Mês	6º Mês
Fluxo de caixa								
Saldo anterior				R\$ 38,84	R\$ 77,67	R\$ 116,51	R\$ 155,34	R\$ 194,18
Entrada			149,37	R\$ 149,37				
Recebimentos			149,37	149,37	149,37	149,37	149,37	149,37
(1) Sub-Total			149,37	R\$ 149,37				
Saídas								
Custos Variáveis								
Gêlo			R\$ 5,00	R\$ 5,00	R\$ 5,00	R\$ 5,00	R\$ 5,00	R\$ 5,00
Composto do Guaraná			R\$ 35,00	R\$ 35,00	R\$ 35,00	R\$ 35,00	R\$ 35,00	R\$ 35,00
Açaí			R\$ 30,00	R\$ 30,00	R\$ 30,00	R\$ 30,00	R\$ 30,00	R\$ 30,00
Canudo			R\$ 0,50	R\$ 0,50	R\$ 0,50	R\$ 0,50	R\$ 0,50	R\$ 0,50
Cobertura			R\$ 0,40	R\$ 0,40	R\$ 0,40	R\$ 0,40	R\$ 0,40	R\$ 0,40
Copo			R\$ 1,50	R\$ 1,50	R\$ 1,50	R\$ 1,50	R\$ 1,50	R\$ 1,50
energia			R\$ 6,69	R\$ 6,69	R\$ 6,69	R\$ 6,69	R\$ 6,69	R\$ 6,69
(2) Sub-Total			R\$ 79,09	R\$ 79,09	R\$ 79,09	R\$ 79,09	R\$ 79,09	R\$ 79,09
Custos Fixos								
Salários			R\$ 24,00	R\$ 24,00	R\$ 24,00	R\$ 24,00	R\$ 24,00	R\$ 24,00
FGTS			R\$ 5,40	R\$ 5,40	R\$ 5,40	R\$ 5,40	R\$ 5,40	R\$ 5,40
INSS			R\$ 2,04	R\$ 2,04	R\$ 2,04	R\$ 2,04	R\$ 2,04	R\$ 2,04
(3) Sub-Total			R\$ 31,44	R\$ 31,44	R\$ 31,44	R\$ 31,44	R\$ 31,44	R\$ 31,44
(4) Sub-Total (1)-(2)-(3)			R\$ 38,84	R\$ 77,67	R\$ 116,51	R\$ 155,34	R\$ 194,18	R\$ 233,01

7º Mês	8º Mês	9º Mês	10º Mês	11º Mês	12º Mês	TOTAL 1º Ano	TOTAL 2º Ano	TOTAL 3º Ano	TOTAL 4º Ano	TOTAL 5º Ano
R\$ 233,01	R\$ 271,85	R\$ 310,68	R\$ 349,52	R\$ 388,35	R\$ 427,19					
R\$ 149,37										
149,37	149,37	149,37	149,37	149,37	149,37					
R\$ 149,37	1.792,40	2.150,87	2.581,05	3.097,26	3.716,71					
R\$ 5,00										
R\$ 35,00										
R\$ 30,00										
R\$ 0,50										
R\$ 0,40										
R\$ 1,50										
R\$ 6,69										
R\$ 79,09	949,09	1.039,54	1.138,61	1.247,12	1.365,97					
R\$ 24,00										
R\$ 5,40										
R\$ 2,04										
R\$ 31,44	377,28	413,23	452,62	495,75	543,00					
R\$ 271,85	R\$ 310,68	R\$ 349,52	R\$ 388,35	R\$ 427,19	R\$ 466,02	R\$ 466,02	R\$ 698,10	R\$ 989,82	R\$ 1.354,39	R\$ 1.807,75

UFPA-ICSA-FACICON – ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTO EMPRESARIAL

VITAMINAS			1° Mês	2° Mês	3° Mês	4° Mês	5° Mês	6° Mês
Fluxo de caixa								
Saldo anterior				R\$ 29,44	R\$ 58,88	R\$ 88,32	R\$ 117,76	R\$ 147,20
Entrada			154,94	R\$ 154,94				
Recebimentos			154,94	154,94	154,94	154,94	154,94	154,94
(1) Sub-Total			154,94	R\$ 154,94				
Custos Variáveis								
Gêlo			R\$ 5,00					
Abacate			R\$ 23,00					
Banana			R\$ 25,00					
Mamão			R\$ 20,00					
Leite Condensado			R\$ 21,43					
Canudo			R\$ 0,50					
Copo			R\$ 1,50					
energia			R\$ 6,80					
(2) Sub-Total			R\$ 103,23					
Custos Fixos								
Salários			R\$ 17,00					
FGTS			R\$ 3,83					
INSS			R\$ 1,45					
(3) Sub-Total			R\$ 22,27					
(4) Sub-Total (1)-(2)-(3)			R\$ 29,44	R\$ 58,88	R\$ 88,32	R\$ 117,76	R\$ 147,20	R\$ 176,64

7° Mês	8° Mês	9° Mês	10° Mês	11° Mês	12° Mês	TOTAL 1º Ano	TOTAL 2º Ano	TOTAL 3º Ano	TOTAL 4º Ano	TOTAL 5º Ano
R\$ 176,64	R\$ 206,08	R\$ 235,52	R\$ 264,95	R\$ 294,39	R\$ 323,83					
R\$ 154,94										
154,94	154,94	154,94	154,94	154,94	154,94					
R\$ 154,94	1.859,33	2.231,20	2.677,44	3.212,92	3.855,51					
R\$ 5,00										
R\$ 23,00										
R\$ 25,00										
R\$ 20,00										
R\$ 21,43										
R\$ 0,50										
R\$ 1,50										
R\$ 6,80										
R\$ 103,23	1.238,82	1.356,88	1.486,19	1.627,82	1.782,95					
R\$ 17,00										
R\$ 3,83										
R\$ 1,45										
R\$ 22,27	267,24	292,71	320,60	351,16	384,62					
R\$ 206,08	R\$ 235,52	R\$ 264,95	R\$ 294,39	R\$ 323,83	R\$ 353,27	R\$ 353,27	R\$ 581,61	R\$ 870,65	R\$ 1.233,95	R\$ 1.687,93

UFPA-ICSA-FACICON – ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTO EMPRESARIAL

Misto-Quente		1° Mês	2° Mês	3° Mês	4° Mês	5° Mês	6° Mês
Fluxo de caixa							
Saldo anterior			R\$ 78,94	R\$ 157,88	R\$ 236,82	R\$ 315,76	R\$ 394,70
Entrada		328,92	R\$ 328,92				
Recebimentos		328,92	328,92	328,92	328,92	328,92	328,92
(1) Sub-Total		328,92	R\$ 328,92				
Saídas							
Custos Variáveis							
Pão de Forma		R\$ 36,00					
Queijo		R\$ 60,00					
Presunto		R\$ 55,00					
Manteiga		R\$ 0,72					
Saco		R\$ 1,20					
Lenço		R\$ 0,80					
energia		R\$ 17,66					
(2) Sub-Total		R\$ 171,38					
Custos Fixos							
Salários		R\$ 60,00					
FGTS		R\$ 13,50					
INSS		R\$ 5,10					
(3) Sub-Total		R\$ 78,60					
(4) Sub-Total (1)-(2)-(3)		R\$ 78,94	R\$ 157,88	R\$ 236,82	R\$ 315,76	R\$ 394,70	R\$ 473,64

7° Mês	8° Mês	9° Mês	10° Mês	11° Mês	12° Mês	TOTAL 1° Ano	TOTAL 2° Ano	TOTAL 3° Ano	TOTAL 4° Ano	TOTAL 5° Ano
R\$ 473,64	R\$ 552,58	R\$ 631,52	R\$ 710,47	R\$ 789,41	R\$ 868,35					
R\$ 328,92										
328,92	328,92	328,92	328,92	328,92	328,92					
R\$ 328,92	3.947,03	4.736,43	5.683,72	6.820,46	8.184,56					
R\$ 36,00										
R\$ 60,00										
R\$ 55,00										
R\$ 0,72										
R\$ 1,20										
R\$ 0,80										
R\$ 17,66										
R\$ 171,38	2.056,54	2.252,53	2.467,20	2.702,32	2.959,85					
R\$ 60,00										
R\$ 13,50										
R\$ 5,10										
R\$ 78,60	943,20	1.033,09	1.131,54	1.239,38	1.357,49					
R\$ 552,58	R\$ 631,52	R\$ 710,47	R\$ 789,41	R\$ 868,35	R\$ 947,29	R\$ 947,29	R\$ 1.450,82	R\$ 2.084,98	R\$ 2.878,77	R\$ 3.867,22

REFRIGERANTE			1° Mês	2° Mês	3° Mês	4° Mês	5° Mês	6° Mês
Fluxo de caixa								
Saldo anterior				R\$ 63,60	R\$ 127,21	R\$ 190,81	R\$ 254,41	R\$ 318,02
Entrada			240,01	R\$ 240,01				
Recebimentos			240,01	240,01	240,01	240,01	240,01	240,01
(1) Sub-Total			240,01	R\$ 240,01				
Saídas								
Despesas/Custos Variáveis								
Custos de Aquisição			R\$ 130,00					
energia			R\$ 13,66					
(2) Sub-Total			R\$ 143,66					
Custos Fixos								
Salários			R\$ 25,00					
FGTS			R\$ 5,63					
INSS			R\$ 2,13					
(3) Sub-Total			R\$ 32,75					
(4) Sub-Total (1)-(2)-(3)			R\$ 63,60	R\$ 127,21	R\$ 190,81	R\$ 254,41	R\$ 318,02	R\$ 381,62

7° Mês	8° Mês	9° Mês	10° Mês	11° Mês	12° Mês	TOTAL 1° Ano	TOTAL 2° Ano	TOTAL 3° Ano	TOTAL 4° Ano	TOTAL 5° Ano
R\$ 381,62	R\$ 445,22	R\$ 508,82	R\$ 572,43	R\$ 636,03	R\$ 699,63					
R\$ 240,01										
240,01	240,01	240,01	240,01	240,01	240,01					
R\$ 240,01	2.880,14	3.456,17	4.147,40	4.976,88	5.972,25					
R\$ 130,00										
R\$ 13,66										
R\$ 143,66	1.723,90	1.888,19	2.068,13	2.265,23	2.481,10					
R\$ 25,00										
R\$ 5,63										
R\$ 2,13										
R\$ 32,75	393,00	430,45	471,48	516,41	565,62					
R\$ 445,22	R\$ 508,82	R\$ 572,43	R\$ 636,03	R\$ 699,63	R\$ 763,24	763,24	1.137,52	1.607,79	2.195,25	2.925,53

SUPLEMENTOS								
Fluxo de caixa			1º Mês	2º Mês	3º Mês	4º Mês	5º Mês	6º Mês
Saldo anterior				R\$ 155,81	R\$ 311,63	R\$ 467,44	R\$ 623,26	R\$ 779,07
Entrada			851,44	R\$ 851,44				
Recebimentos			851,44	851,44	851,44	851,44	851,44	851,44
(1) Sub-Total			851,44	R\$ 851,44				
Saídas								
Custos Variáveis								
Custos de Aquisição			R\$ 600,00					
(2) Sub-Total			R\$ 600,00					
Custos Fixos								
Salários			R\$ 73,00					
FGTS			R\$ 16,43					
INSS			R\$ 6,21					
(3) Sub-Total			R\$ 95,63					
(4) Sub-Total (1)-(2)-(3)			R\$ 155,81	R\$ 311,63	R\$ 467,44	R\$ 623,26	R\$ 779,07	R\$ 934,89

7º Mês	8º Mês	9º Mês	10º Mês	11º Mês	12º Mês	TOTAL 1º Ano	TOTAL 2º Ano	TOTAL 3º Ano	TOTAL 4º Ano	TOTAL 5º Ano
R\$ 934,89	R\$ 1.090,70	R\$ 1.246,51	R\$ 1.402,33	R\$ 1.558,14	R\$ 1.713,96					
R\$ 851,44										
851,44	851,44	851,44	851,44	851,44	851,44					
R\$ 851,44	10.217,33	12.260,80	14.712,96	17.655,55	21.186,66					
R\$ 600,00										
R\$ 600,00	7.200,00	7.886,16	8.637,71	9.460,88	10.362,51					
R\$ 73,00										
R\$ 16,43										
R\$ 6,21										
R\$ 95,63	1.147,56	1.256,92	1.376,71	1.507,91	1.651,61					
R\$ 1.090,70	R\$ 1.246,51	R\$ 1.402,33	R\$ 1.558,14	R\$ 1.713,96	R\$ 1.869,77	1.869,77	3.117,72	4.698,54	6.686,76	9.172,54

ENERGÉTICO								
Fluxo de caixa			1° Mês	2° Mês	3° Mês	4° Mês	5° Mês	6° Mês
Saldo anterior				R\$ 40,17	R\$ 80,33	R\$ 120,50	R\$ 160,66	R\$ 200,83
Entrada			211,40	R\$ 211,40				
Recebimentos			211,40	211,40	211,40	211,40	211,40	211,40
(1) Sub-Total			211,40	R\$ 211,40				
Saídas								
Custos Variáveis								
Custos de Aquisição			R\$ 130,00					
energia			R\$ 4,55					
(2) Sub-Total			R\$ 134,55					
Custos Fixos								
Salários			R\$ 28,00					
FGTS			R\$ 6,30					
INSS			R\$ 2,38					
(4) Sub-Total			R\$ 36,68					
(4) Sub-Total (1)-(2)-(3)-(4)			R\$ 40,17	R\$ 80,33	R\$ 120,50	R\$ 160,66	R\$ 200,83	R\$ 240,99

7° Mês	8° Mês	9° Mês	10° Mês	11° Mês	12° Mês	TOTAL 1° Ano	TOTAL 2° Ano	TOTAL 3° Ano	TOTAL 4° Ano	TOTAL 5° Ano
R\$ 240,99	R\$ 281,16	R\$ 321,33	R\$ 361,49	R\$ 401,66	R\$ 441,82					
R\$ 211,40										
211,40	211,40	211,40	211,40	211,40	211,40					
R\$ 211,40	2.536,78	3.044,14	3.652,97	4.383,56	5.260,27					
R\$ 130,00										
R\$ 4,55										
R\$ 134,55	1.614,63	1.768,51	1.937,05	2.121,65	2.323,84					
R\$ 28,00										
R\$ 6,30										
R\$ 2,38										
R\$ 36,68	440,16	482,11	528,05	578,38	633,49					
R\$ 281,16	R\$ 321,33	R\$ 361,49	R\$ 401,66	R\$ 441,82	R\$ 481,99	481,99	793,52	1.187,87	1.683,54	2.302,94

CAMISETAS		1º Mês	2º Mês	3º Mês	4º Mês	5º Mês	6º Mês
Fluxo de caixa							
Saldo anterior			R\$ 221,53	R\$ 443,05	R\$ 664,58	R\$ 886,10	R\$ 1.107,63
Entrada		763,88	R\$ 763,88	R\$ 763,88	R\$ 763,88	R\$ 763,88	R\$ 763,88
Recebimentos		763,88	763,88	763,88	763,88	763,88	763,88
(1) Sub-Total		763,88	R\$ 763,88	R\$ 763,88	R\$ 763,88	R\$ 763,88	R\$ 763,88
Saídas							
Custos Variáveis							
Custos de Aquisição		R\$ 450,00	R\$ 450,00				
(2) Sub-Total		R\$ 450,00	R\$ 450,00				
Custos Fixos							
Salários		R\$ 70,50	R\$ 70,50				
FGTS		R\$ 15,86	R\$ 15,86				
INSS		R\$ 5,99	R\$ 5,99				
(3) Sub-Total		R\$ 92,36	R\$ 92,36				
(4) Sub-Total (1)-(2)-(3)		R\$ 221,53	R\$ 443,05	R\$ 664,58	R\$ 886,10	R\$ 1.107,63	R\$ 1.329,15

7º Mês	8º Mês	9º Mês	10º Mês	11º Mês	12º Mês	TOTAL 1º Ano	TOTAL 2º Ano	TOTAL 3º Ano	TOTAL 4º Ano	TOTAL 5º Ano
R\$ 1.329,15	R\$ 1.550,68	R\$ 1.772,20	R\$ 1.993,73	R\$ 2.215,25	R\$ 2.436,78					
R\$ 763,88										
763,88	763,88	763,88	763,88	763,88	763,88					
R\$ 763,88	9.166,56	10.999,88	13.199,85	15.839,82	19.007,79					
R\$ 450,00										
R\$ 450,00	5.400,00	5.914,62	6.478,28	7.095,66	7.771,88					
R\$ 70,50										
R\$ 15,86										
R\$ 5,99										
R\$ 92,36	1.108,26	1.213,88	1.329,56	1.456,27	1.595,05					
R\$ 1.550,68	R\$ 1.772,20	R\$ 1.993,73	R\$ 2.215,25	R\$ 2.436,78	R\$ 2.658,30	2.658,30	3.871,38	5.392,01	7.287,89	9.640,86

CAMISAS			1° Mês	2° Mês	3° Mês	4° Mês	5° Mês	6° Mês
Fluxo de caixa								
Saldo anterior				R\$ 221,53	R\$ 443,07	R\$ 664,60	R\$ 886,14	R\$ 1.107,67
Entrada			923,06	R\$ 923,06	R\$ 923,06	R\$ 923,06	R\$ 923,06	R\$ 923,06
Recebimentos			923,06	923,06	923,06	923,06	923,06	923,06
(1) Sub-Total			923,06	R\$ 923,06	R\$ 923,06	R\$ 923,06	R\$ 923,06	R\$ 923,06
Saídas								
Custos Variáveis								
Custos de Aquisição			R\$ 600,00	R\$ 600,00				
(2) Sub-Total			R\$ 600,00	R\$ 600,00				
Custos Fixos								
Salários			R\$ 77,50	R\$ 77,50				
FGTS			R\$ 17,44	R\$ 17,44				
INSS			R\$ 6,59	R\$ 6,59				
(3) Sub-Total			R\$ 101,53	R\$ 101,53				
(4) Sub-Total (1)-(2)-(3)			R\$ 221,53	R\$ 443,07	R\$ 664,60	R\$ 886,14	R\$ 1.107,67	R\$ 1.329,21

7° Mês	8° Mês	9° Mês	10° Mês	11° Mês	12° Mês	TOTAL 1º Ano	TOTAL 2º Ano	TOTAL 3º Ano	TOTAL 4º Ano	TOTAL 5º Ano
R\$ 1.329,21	R\$ 1.550,74	R\$ 1.772,27	R\$ 1.993,81	R\$ 2.215,34	R\$ 2.436,88					
R\$ 923,06										
923,06	923,06	923,06	923,06	923,06	923,06					
R\$ 923,06	11.076,71	13.292,05	15.950,46	19.140,56	22.968,67					
R\$ 600,00										
R\$ 600,00	7.200,00	7.886,16	8.637,71	9.460,88	10.362,51					
R\$ 77,50										
R\$ 17,44										
R\$ 6,59										
R\$ 101,53	1.218,30	1.334,40	1.461,57	1.600,86	1.753,42					
R\$ 1.550,74	R\$ 1.772,27	R\$ 1.993,81	R\$ 2.215,34	R\$ 2.436,88	R\$ 2.658,41	2.658,41	4.071,49	5.851,18	8.078,81	10.852,74

LUVAS									
Fluxo de caixa			1° Mês	2° Mês	3° Mês	4° Mês	5° Mês	6° Mês	
Saldo anterior				R\$ 183,47	R\$ 366,95	R\$ 550,42	R\$ 733,89	R\$ 917,37	
Entrada			764,47	R\$ 764,47	R\$ 764,47				
Recebimentos			764,47	764,47	764,47	764,47	764,47	764,47	764,47
(1) Sub-Total			764,47	R\$ 764,47	R\$ 764,47				
Saídas									
Custos Variáveis									
Custos de Aquisição			R\$ 450,00	R\$ 450,00					
(2) Sub-Total			R\$ 450,00	R\$ 450,00					
Custos Fixos									
Salários			R\$ 100,00	R\$ 100,00					
FGTS			R\$ 22,50	R\$ 22,50					
INSS			R\$ 8,50	R\$ 8,50					
(3) Sub-Total			R\$ 131,00	R\$ 131,00					
(4) Sub-Total (1)-(2)-(3)			R\$ 183,47	R\$ 366,95	R\$ 550,42	R\$ 733,89	R\$ 917,37	R\$ 1.100,84	

7° Mês	8° Mês	9° Mês	10° Mês	11° Mês	12° Mês	TOTAL 1º Ano	TOTAL 2º Ano	TOTAL 3º Ano	TOTAL 4º Ano	TOTAL 5º Ano
R\$ 1.100,84	R\$ 1.284,32	R\$ 1.467,79	R\$ 1.651,26	R\$ 1.834,74	R\$ 2.018,21					
R\$ 764,47										
764,47	764,47	764,47	764,47	764,47	764,47					
R\$ 764,47	9.173,68	11.008,42	13.210,11	15.852,13	19.022,55					
R\$ 450,00										
R\$ 450,00	5.400,00	5.914,62	6.478,28	7.095,66	7.771,88					
R\$ 100,00										
R\$ 22,50										
R\$ 8,50										
R\$ 131,00	1.572,00	1.721,81	1.885,90	2.065,63	2.065,63					
R\$ 1.284,32	R\$ 1.467,79	R\$ 1.651,26	R\$ 1.834,74	R\$ 2.018,21	R\$ 2.201,68	2.201,68	3.371,99	4.845,92	6.690,84	9.185,04

UFPA-ICSA-FACICON – ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTO EMPRESARIAL

FLUXO DE CAIXA TOTAL								
Fluxo de caixa			1° Mês	2° Mês	3° Mês	4° Mês	5° Mês	6° Mês
Saldo anterior				4.906,31	9.812,62	14.718,93	19.625,24	24.531,55
Entrada			15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06
Faturamentos			15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06
(1) Sub-Total			15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06
Saídas								
Custos Variáveis								
Professores de Musculação			R\$ 2.000,00					
Estagiários			R\$ 1.090,00					
INSS			R\$ 450,00					
FGTS			R\$ 170,00					
Manutenção de Equipamentos			R\$ 345,21					
Telefone/Internet			R\$ 80,00					
Água			R\$ 30,00					
Gêlo			R\$ 23,00					
Composto do Guaraná			R\$ 126,00					
Banana			R\$ 50,00					
Açaí			R\$ 30,00					
Abacate			R\$ 23,00					
Mamão			R\$ 20,00					
Canudo			R\$ 2,30					
Leite Condensado			R\$ 21,43					
Cobertura			R\$ 1,44					
Copo			R\$ 6,90					
energia			R\$ 66,16					
Pão de Forma			R\$ 36,00					
Queijo			R\$ 60,00					
Presunto			R\$ 55,00					
Manteiga			R\$ 0,72					
Saco			R\$ 1,20					
Lenço			R\$ 0,80					
Custos de Aquisição - Refri			R\$ 130,00					
Custos de Aquisição - Suplem.			R\$ 600,00					
Custos de Aquisição - Energ.			R\$ 130,00					
Custos de Aquisição - Camisetas			R\$ 450,00					
Custos de Aquisição - Camisas			R\$ 600,00					
Custos de Aquisição - Luvas			R\$ 450,00					
(2) Sub-Total			R\$ 7.049,16					
Despesas Variáveis								
Consumo								
Material de limpeza			R\$ 50,00					
Material de expediente			R\$ 50,00					
(3) Sub-Total			R\$ 100,00					
(4) Sub-total (2) + (3)			R\$ 7.149,16					
Custos Fixos								
Recepcionista			R\$ 1.090,00					
Salários			R\$ 545,00					
FGTS			R\$ 367,88					
INSS			R\$ 138,98					
(5) Sub-Total			R\$ 2.141,85					
Despesas Fixas								
Aluguel			R\$ 1.000,00					
Energia			R\$ 87,74					
(6) Sub-total			R\$ 1.087,74					
(7) Sub-total (5)+(6)			R\$ 3.229,59					
Saldo (1)-(4) - (7)			4.906,31	9.812,62	14.718,93	19.625,24	24.531,55	29.437,85

UFPA-ICSA-FACICON – ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTO EMPRESARIAL

7° Mês	8° Mês	9° Mês	10° Mês	11° Mês	12° Mês	TOTAL 1º Ano	TOTAL 2º Ano	TOTAL 3º Ano	TOTAL 4º Ano	TOTAL 5º Ano
29.437,85	34.344,16	39.250,47	44.156,78	49.063,09	53.969,40					
15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06					
15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06					
15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06	15.285,06	183.420,76	220.104,92	264.125,90	316.951,08	380.341,30
R\$ 2.000,00										
R\$ 1.090,00										
R\$ 450,00										
R\$ 170,00										
R\$ 345,21										
R\$ 80,00										
R\$ 30,00										
R\$ 23,00										
R\$ 126,00										
R\$ 50,00										
R\$ 30,00										
R\$ 23,00										
R\$ 20,00										
R\$ 2,30										
R\$ 21,43										
R\$ 1,44										
R\$ 6,90										
R\$ 66,16										
R\$ 36,00										
R\$ 60,00										
R\$ 55,00										
R\$ 0,72										
R\$ 1,20										
R\$ 0,80										
R\$ 130,00										
R\$ 600,00										
R\$ 130,00										
R\$ 450,00										
R\$ 600,00										
R\$ 450,00										
R\$ 7.049,16	84.589,93	92.651,35	101.481,02	111.152,16	121.744,96					
R\$ 50,00										
R\$ 50,00										
R\$ 100,00	1.200,00	1.314,36	1.439,62	1.576,81	1.727,08					
R\$ 7.149,16	85.789,93	93.965,71	102.920,64	112.728,98	123.472,05					
R\$ 1.090,00										
R\$ 545,00										
R\$ 367,88										
R\$ 138,98										
R\$ 2.141,85	25.702,20	28.151,62	30.834,47	33.772,99	36.991,56					
R\$ 1.000,00										
R\$ 87,74										
R\$ 1.087,74	13.052,93	14.296,87	15.659,36	17.151,70	18.786,26					
R\$ 3.229,59	38.755,13	42.448,49	46.493,83	50.924,70	55.777,82					
34.344,16	39.250,47	44.156,78	49.063,09	53.969,40	58.875,71	58.875,71	83.690,72	114.711,43	153.297,41	201.091,43

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
SERVIÇO 1: Musculação							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de	de	de	Retorno	em	
		Caixa	Caixa	Caixa	ao ano	anos	
0	142.436,24			-142.436,24			
1		126.566,86	81.370,23	45.196,64	31,73%	3,15	1135
2		151.880,24	89.124,81	62.755,43	44,06%	2,27	817
3		182.256,28	97.618,41	84.637,88	59,42%	1,68	606
4		218.707,54	106.921,44	111.786,10	78,48%	1,27	459
5		262.449,05	117.111,05	145.338,00	102,04%	0,98	353

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
Payback	=	$\frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de Caixa anual}}$
VPL	=	$\frac{Fn}{(1+i)^n} - INV$

VPL = Valor Presente Líquido
Fn = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	83.421,09
TIR	=	43%

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
PRODUTO 2: Guaraná Natural							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de	de	de	Retorno	em	
		Caixa	Caixa	Caixa	ao ano	anos	
0	1.681,21			-1.681,21			
1		2.398,17	1.642,75	755,42	44,93%	2,23	801
2		2.877,81	1.799,30	1.078,50	64,15%	1,56	561
3		3.453,37	1.970,77	1.482,59	88,19%	1,13	408
4		4.144,04	2.158,59	1.985,45	118,10%	0,85	305
5		4.972,85	2.364,30	2.608,55	155,16%	0,64	232

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
Payback	=	$\frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de Caixa anual}}$
VPL	=	$\frac{Fn}{(1+i)^n} - INV$

VPL = Valor Presente Líquido
Fn = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	2.134,21
TIR	=	64%

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
PRODUTO 3: Guaraná c/Banana							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de Caixa	de Caixa	de Caixa	Retorno ao ano	em anos	
0	1.050,76			-1.050,76			
1		1.805,76	1.282,09	523,67	49,84%	2,01	722
2		2.166,92	1.404,28	762,64	72,58%	1,38	496
3		2.600,30	1.538,10	1.062,20	101,09%	0,99	356
4		3.120,36	1.684,68	1.435,68	136,63%	0,73	263
5		3.744,43	1.845,23	1.899,20	180,75%	0,55	199

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
Payback	=	$\frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de Caixa anual}}$
VPL	=	$\frac{F_n}{(1+i)^n} - \text{INV}$

VPL = Valor Presente Líquido
F_n = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	1.654,62
TIR	=	73%

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
PRODUTO 4: Guaraná c/Açaí							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de Caixa	de Caixa	de Caixa	Retorno ao ano	em anos	
0	1.050,76			-1.050,76			
1		1.792,40	1.326,37	466,02	44,35%	2,25	812
2		2.150,87	1.452,78	698,10	66,44%	1,51	542
3		2.581,05	1.591,23	989,82	94,20%	1,06	382
4		3.097,26	1.742,87	1.354,39	128,90%	0,78	279
5		3.716,71	1.908,96	1.807,75	172,04%	0,58	209

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
Payback	=	$\frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de Caixa anual}}$
VPL	=	$\frac{F_n}{(1+i)^n} - \text{INV}$

VPL = Valor Presente Líquido
F_n = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	1.479,04
TIR	=	67%

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
PRODUTO 5: Vitaminas							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de Caixa	de Caixa	de Caixa	Retorno ao ano	em anos	
0	1.050,76			-1.050,76			
1		1.859,33	1.506,06	353,27	33,62%	2,97	1071
2		2.231,20	1.649,59	581,61	55,35%	1,81	650
3		2.677,44	1.806,79	870,65	82,86%	1,21	434
4		3.212,92	1.978,98	1.233,95	117,43%	0,85	307
5		3.855,51	2.167,57	1.687,93	160,64%	0,62	224

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
---------------------------------	---	---

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

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

VPL = Valor Presente Líquido
F_n = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	1.187,33
------------	---	-----------------

TIR	=	58%
------------	---	------------

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
PRODUTO 6: Misto-Quente							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de Caixa	de Caixa	de Caixa	Retorno ao ano	em anos	
0	2.521,82			-2.521,82			
1		3.947,03	2.999,74	947,29	37,56%	2,66	958
2		4.736,43	3.285,62	1.450,82	57,53%	1,74	626
3		5.683,72	3.598,74	2.084,98	82,68%	1,21	435
4		6.820,46	3.941,70	2.878,77	114,15%	0,88	315
5		8.184,56	4.317,34	3.867,22	153,35%	0,65	235

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
---------------------------------	---	---

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

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

VPL = Valor Presente Líquido
F_n = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	2.853,44
------------	---	-----------------

TIR	=	59%
------------	---	------------

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
PRODUTO 7: Refrigerante							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de	de	de	Retorno	em	
		Caixa	Caixa	Caixa	ao ano	anos	
0	2.521,82			-2.521,82			
1		3.947,03	2.116,90	1.830,13	72,57%	1,38	496
2		4.736,43	2.318,64	2.417,79	95,87%	1,04	375
3		5.683,72	2.539,61	3.144,11	124,68%	0,80	289
4		6.820,46	2.781,63	4.038,83	160,16%	0,62	225
5		8.184,56	3.046,72	5.137,83	203,74%	0,49	177

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
Payback	=	$\frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de Caixa anual}}$
VPL	=	$\frac{F_n}{(1+i)^n} - \text{INV}$

VPL = Valor Presente Líquido
F_n = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	5.428,62
TIR	=	93%

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
PRODUTO 8: Suplementos							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de	de	de	Retorno	em	
		Caixa	Caixa	Caixa	ao ano	anos	
0	420,30			-420,30			
1		10.217,33	8.347,56	1.869,77	444,86%	0,22	81
2		12.260,80	9.143,08	3.117,72	741,78%	0,13	49
3		14.712,96	10.014,42	4.698,54	1117,89%	0,09	32
4		17.655,55	10.968,79	6.686,76	1590,94%	0,06	23
5		21.186,66	12.014,12	9.172,54	2182,36%	0,05	16

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
Payback	=	$\frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de Caixa anual}}$
VPL	=	$\frac{F_n}{(1+i)^n} - \text{INV}$

VPL = Valor Presente Líquido
F_n = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	10.777,44
TIR	=	506%

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
PRODUTO 9: Energético							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de	de	de	Retorno	em	
		Caixa	Caixa	Caixa	ao ano	anos	
0	840,61			-840,61			
1		2.536,78	2.054,79	481,99	57,34%	1,74	628
2		3.044,14	2.250,62	793,52	94,40%	1,06	381
3		3.652,97	2.465,10	1.187,87	141,31%	0,71	255
4		4.383,56	2.700,02	1.683,54	200,28%	0,50	180
5		5.260,27	2.957,34	2.302,94	273,96%	0,37	131

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
--------------------------	---	---

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

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

VPL = Valor Presente Líquido
F_n = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	2.114,10
-----	---	----------

TIR	=	93%
-----	---	-----

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
PRODUTO 10: Camisetas							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de	de	de	Retorno	em	
		Caixa	Caixa	Caixa	ao ano	anos	
0	630,45			-630,45			
1		9.166,56	6.508,26	2.658,30	421,65%	0,24	85
2		10.999,88	7.128,50	3.871,38	614,06%	0,16	59
3		13.199,85	7.807,84	5.392,01	855,26%	0,12	42
4		15.839,82	8.551,93	7.287,89	1155,97%	0,09	31
5		19.007,79	9.366,93	9.640,86	1529,19%	0,07	24

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
--------------------------	---	---

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

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

VPL = Valor Presente Líquido
F_n = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	12.318,90
-----	---	-----------

TIR	=	465%
-----	---	------

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
PRODUTO 11: Camisas							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de	de	de	Retorno	em	
		Caixa	Caixa	Caixa	ao ano	anos	
0	630,45			-630,45			
1		11.076,71	8.418,30	2.658,41	421,67%	0,24	85
2		13.292,05	9.220,56	4.071,49	645,80%	0,15	56
3		15.950,46	10.099,28	5.851,18	928,09%	0,11	39
4		19.140,56	11.061,75	8.078,81	1281,43%	0,08	28
5		22.968,67	12.115,93	10.852,74	1721,42%	0,06	21

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
Payback	=	$\frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de Caixa anual}}$
VPL	=	$\frac{F_n}{(1+i)^n} - \text{INV}$

VPL = Valor Presente Líquido
F_n = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	13.379,93
TIR	=	472%

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
PRODUTO 12: Luvas							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de	de	de	Retorno	em	
		Caixa	Caixa	Caixa	ao ano	anos	
0	630,45			-630,45			
1		9.173,68	6.972,00	2.201,68	349,22%	0,29	103
2		11.008,42	7.636,43	3.371,99	534,85%	0,19	67
3		13.210,11	8.364,18	4.845,92	768,64%	0,13	47
4		15.852,13	9.161,29	6.690,84	1061,27%	0,09	34
5		19.022,55	9.837,51	9.185,04	1456,89%	0,07	25

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
Payback	=	$\frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de Caixa anual}}$
VPL	=	$\frac{F_n}{(1+i)^n} - \text{INV}$

VPL = Valor Presente Líquido
F_n = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	11.056,86
TIR	=	398%

CÁLCULO DOS INDICADORES DE AVALIAÇÃO DO NEGÓCIO							
TOTAL							
Anos	Investimentos	Entradas	Saídas	Fluxo	Taxa de	Payback	Dias
		de Caixa	de Caixa	de Caixa	Retorno ao ano	em anos	
0	155.465,63			-155.465,63			
1		184.487,65	124.545,06	59.942,60	38,56%	2,59	934
2		221.385,19	134.614,90	86.770,29	55,81%	1,79	645
3		265.662,22	149.414,47	116.247,75	74,77%	1,34	481
4		318.794,67	163.653,67	155.141,00	99,79%	1,00	361
5		382.553,60	179.053,01	203.500,59	130,90%	0,76	275

Taxa de Retorno Contábil	=	$\frac{\text{Fluxo de Caixa anual}}{\text{Investimento}}$
Payback	=	$\frac{\text{Investimento}}{\text{Fluxo de Caixa anual}}$
VPL	=	$\frac{F_n}{(1+i)^n} - \text{INV}$

VPL = Valor Presente Líquido
F_n = Fluxo de caixa
i = Taxa de Retorno Desejada
n = vida do projeto em anos
INV = Investimento Inicial

VPL	=	148.846,86
TIR	=	55%

	ano 1	ano 2	ano 3	ano 4	ano 5
1- RECEITA DE VENDAS	183.420,76	220.104,92	264.125,90	316.951,08	380.341,30
2- (-) CUSTOS FIXOS/VARIÁVEIS	110.292,13	120.802,97	132.315,49	144.925,16	158.736,52
3- = LUCRO BRUTO	73.128,64	99.301,95	131.810,41	172.025,92	221.604,77
4- (-) DESPESAS FIXAS/VARIÁVEIS	14.252,93	15.611,23	17.098,98	18.728,52	20.513,34
(-) DEPRECIÇÃO	9.914,48	10.859,33	11.894,22	13.027,74	14.269,29
INSTALAÇÕES	500,00	547,65	599,84	657,01	719,62
EQUIPAMENTOS	8.285,00	9.074,56	9.939,37	10.886,59	11.924,08
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	1.129,48	1.237,12	1.355,02	1.484,15	1.625,59
(-) AMORTIZAÇÃO	350,00	383,36	419,89	459,90	503,73
G.P.O	350,00	383,36	419,89	459,90	503,73
5- LUCRO OPERACIONAL	48.611,23	72.448,03	102.397,32	139.809,76	186.318,41
LUCRO ANTES DO IR E CSLL	48.611,23	72.448,03	102.397,32	139.809,76	186.318,41
(-) IMPOSTO DE RENDA 15%	7.291,68	10.867,20	15.359,60	20.971,46	27.947,76
(-) CSLL - 9%	4.375,01	6.520,32	9.215,76	12.582,88	16.768,66
7- LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	36.944,53	55.060,51	77.821,96	106.255,42	141.601,99

BALANÇO PATRIMONIAL			
ATIVO		PASSIVO	
ATIVO CIRCULANTE	R\$ 111.696,54	PASSIVO CIRCULANTE	11.666,69
DISPONIBILIDADES	R\$ 111.696,54		
caixa	R\$ 108.875,71	IR a Recolher	R\$ 7.291,68
Estoque	R\$ 2.820,83	CSLL a Recolher	R\$ 4.375,01
ATIVO NÃO CIRCULANTE	R\$ 92.380,32	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	
INVESTIMENTOS	R\$ 4.500,00	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	R\$ 192.410,16
Instalações	R\$ 5.000,00	Capital Social	R\$ 155.465,63
depreciação - Inst.	-R\$ 500,00	Reserva de Lucro	R\$ 36.944,53
IMOBILIZADO	R\$ 87.880,32		
Equipamentos	R\$ 82.850,00		
depreciação - Equip.	-R\$ 8.285,00		
Móveis e utensílios	R\$ 11.294,80		
depreciação - Mov.Utens.	-R\$ 1.129,48		
GASTOS PRE-OPERACIONAIS	R\$ 3.500,00		
Amortização	-R\$ 350,00		
TOTAL	R\$ 204.076,86		R\$ 204.076,86

BALANÇO PATRIMONIAL			
ATIVO		PASSIVO	
ATIVO CIRCULANTE	R\$ 137.075,71	PASSIVO CIRCULANTE	17.951,69
DISPONIBILIDADES	R\$ 137.075,71		
caixa	R\$ 133.690,72	IR a Recolher	R\$ 10.867,20
Estoque	R\$ 3.385,00	CSLL a Recolher	R\$ 6.520,32
		Fornecedores	R\$ 564,17
ATIVO NÃO CIRCULANTE	R\$ 91.402,12	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	
INVESTIMENTOS	R\$ 4.452,35	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	R\$ 210.526,14
Instalações	R\$ 5.000,00	Capital Social	R\$ 155.465,63
depreciação - Inst.	-R\$ 547,65	Reserva de Lucro	R\$ 55.060,51
IMOBILIZADO	R\$ 86.949,77		
Equipamentos	R\$ 82.850,00		
depreciação - Equip.	-R\$ 9.074,56		
Móveis e utensílios	R\$ 11.294,80		
depreciação - Mov.Utens.	-R\$ 1.237,12		
GASTOS PRE-OPERACIONAIS	R\$ 3.500,00		
Amortização	-R\$ 383,36		
TOTAL	R\$ 228.477,83		R\$ 228.477,83

BALANÇO PATRIMONIAL			
ATIVO		PASSIVO	
ATIVO CIRCULANTE	R\$ 168.209,26	PASSIVO CIRCULANTE	25.252,36
DISPONIBILIDADES	R\$ 168.209,26		
caixa	R\$ 164.711,43	IR a Recolher	R\$ 15.359,60
Estoque	R\$ 3.497,83	CSLL a Recolher	R\$ 9.215,76
		Fornecedores	R\$ 677,00
ATIVO NÃO CIRCULANTE	R\$ 90.330,69	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	
INVESTIMENTOS	R\$ 4.400,16	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	R\$ 233.287,59
Instalações	R\$ 5.000,00	Capital Social	R\$ 155.465,63
depreciação - Inst.	-R\$ 599,84	Reserva de Lucro	R\$ 77.821,96
IMOBILIZADO	R\$ 85.930,53		
Equipamentos	R\$ 82.850,00		
depreciação - Equip.	-R\$ 9.939,37		
Móveis e utensílios	R\$ 11.294,80		
depreciação - Mov.Utens.	-R\$ 1.355,02		
GASTOS PRE-OPERACIONAIS	R\$ 3.500,00		
Amortização	-R\$ 419,89		
TOTAL	R\$ 258.539,95		R\$ 258.539,95

BALANÇO PATRIMONIAL			
ATIVO		PASSIVO	
ATIVO CIRCULANTE	R\$ 207.018,24	PASSIVO CIRCULANTE	34.454,34
DISPONIBILIDADES	R\$ 207.018,24		
caixa	R\$ 203.297,41	IR a Recolher	R\$ 20.971,46
Estoque	R\$ 3.720,83	CSLL a Recolher	R\$ 12.582,88
		Fornecedores	R\$ 900,00
ATIVO NÃO CIRCULANTE	R\$ 89.157,15	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	
INVESTIMENTOS	R\$ 4.342,99	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	R\$ 261.721,05
Instalações	R\$ 5.000,00	Capital Social	R\$ 155.465,63
depreciação - Inst.	-R\$ 657,01	Reserva de Lucro	R\$ 106.255,42
IMOBILIZADO	R\$ 84.814,16		
Equipamentos	R\$ 82.850,00		
depreciação - Equip.	-R\$ 10.886,59		
Móveis e utensílios	R\$ 11.294,80		
depreciação - Mov.Utens.	-R\$ 1.484,15		
GASTOS PRE-OPERACIONAIS	R\$ 3.500,00		
Amortização	-R\$ 459,90		
TOTAL	R\$ 296.175,39		R\$ 296.175,39

BALANÇO PATRIMONIAL			
ATIVO		PASSIVO	
ATIVO CIRCULANTE	R\$ 254.912,26	PASSIVO CIRCULANTE	45.716,42
DISPONIBILIDADES	R\$ 254.912,26		
caixa	R\$ 251.091,43	IR a Recolher	R\$ 27.947,76
Estoque	R\$ 3.820,83	CSLL a Recolher	R\$ 16.768,66
		Fornecedores	R\$ 1.000,00
ATIVO NÃO CIRCULANTE	R\$ 87.871,78	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	
INVESTIMENTOS	R\$ 4.280,38	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	R\$ 297.067,62
Instalações	R\$ 5.000,00	Capital Social	R\$ 155.465,63
depreciação - Inst.	-R\$ 719,62	Reserva de Lucro	R\$ 141.601,99
IMOBILIZADO	R\$ 83.591,40		
Equipamentos	R\$ 82.850,00		
depreciação - Equip.	-R\$ 11.924,08		
Móveis e utensílios	R\$ 11.294,80		
depreciação - Mov.Utens.	-R\$ 1.625,59		
GASTOS PRE-OPERACIONAIS	R\$ 3.500,00		
Amortização	-R\$ 503,73		
TOTAL	R\$ 342.784,04	TOTAL	R\$ 342.784,04

ANÁLISE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

ÍNDICES		ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4		ANO 5	
Giro do Ativo	Receita Líquida	183.420,76	= 3,77	220.104,92	= 9,02	264.125,90	= 8,79	316.951,08	= 8,42	380.341,30	= 8,16
	AT Médio	48.611,23		24.400,97		30.062,12		37.635,45		46.608,65	
Retorno sobre Vendas	Lucro Líquido	36.944,53	= 20%	55.060,51	= 25%	77.821,96	= 29%	106.255,42	= 34%	141.601,99	= 37%
	Receita Líq. * 100	183.420,76		220.104,92		264.125,90		316.951,08		380.341,30	
Retorno sobre Investimentos	Lucro Líquido	36.944,53	= 76%	55.060,51	= 226%	77.821,96	= 259%	106.255,42	= 282%	141.601,99	= 304%
	AT Médio * 100	48.611,23		24.400,97		30.062,12		37.635,45		46.608,65	
Retorno sobre Patrimônio Líquido	Lucro Líquido	36.944,53	= 19%	55.060,51	= 26%	77.821,96	= 33%	106.255,42	= 41%	141.601,99	= 48%
	PL Médio * 100	192.410,16		210.526,14		233.287,59		261.721,05		297.067,62	
Imobilização do Patrimônio Líquido	AP	94.144,80	= 49%	94.144,80	= 45%	94.144,80	= 40%	94.144,80	= 36%	94.144,80	= 32%
	PL * 100	192.410,16		210.526,14		233.287,59		261.721,05		297.067,62	
Participação do Capital de Terceiros	PC + ELP	11.666,69	= 6%	17.951,69	= 9%	25.252,36	= 11%	34.454,34	= 13%	45.716,42	= 15%
	PL * 100	192.410,16		210.526,14		233.287,59		261.721,05		297.067,62	
QCP3os/RT	PC + ELP	11.666,69	= 6%	17.951,69	= 8%	25.252,36	= 10%	34.454,34	= 12%	45.716,42	= 13%
	PASSIVO TOTAL	204.076,86		228.477,83		258.539,95		296.175,39		342.784,04	
QPDiv C/P s/	PC	11.666,69	= 100%	17.951,69	= 100%	25.252,36	= 100%	34.454,34	= 100%	45.716,42	= 100%
	END TOTAL	11.666,69		17.951,69		25.252,36		34.454,34		45.716,42	
Liquidez Geral	AC	111.696,54	= 9,57	137.075,71	= 7,64	168.209,26	= 6,66	207.018,24	= 6,01	254.912,26	= 5,58
	PC	11.666,69		17.951,69		25.252,36		34.454,34		45.716,42	
Liquidez Seca	AC - ESTOQUES	108.875,71	= 9,33	133.690,72	= 7,45	164.711,43	= 6,52	203.297,41	= 5,90	251.091,43	= 5,49
	PC	11.666,69		17.951,69		25.252,36		34.454,34		45.716,42	