



**UNIVERSIDADE FEDERAL DO PARÁ
INSTITUTO DE CIÊNCIAS SOCIAIS APLICADAS
FACULDADE DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS**

**ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTÁRIA
EMPRESARIAL**

Discente:

Lylyan Ramos Carvalho - 08116003201

**2º semestre/2011
Belém – Pará – Brasil**

1.	APRESENTAÇÃO DO NEGOCIO.....	3
2.	LOCALIZAÇÃO.....	3
3.	MERCADO.....	3
4.	PRODUTOS A SEREM COMERCIALIZADOS.....	4
5.	ANÁLISE S.W.O.T.....	4
6.	DOCERIA CHOCOLATE COM PIMENTA.....	5
6.1.	INVESTIMENTOS INICIAIS E BALANÇO.....	5
7.	QUADRO ESTRUTURAL DE CUSTOS.....	7
8.	FOLHA DO PRODUTO.....	8
9.	PREÇO DE VENDA.....	11
10.	PONTO DE EQUILÍBRIO.....	14
11.	MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO.....	16
12.	FLUXO DE CAIXA PROJETADO.....	18
13.	BALANÇO PATRIMONIAL E DRE.....	23
13.2.	Balanço Patrimonial.....	23
14.	ANÁLISES DOS INDICADORES DE LIQUIDEZ.....	24
14.1.	LIQUIDEZ COMUM.....	24
14.2.	QUOCIENTE DE LIQUIDEZ SECA.....	24
14.3.	QUOCIENTE LIQUIDEZ IMEDIATA.....	25
14.4.	ÍNDICES DE ENDIVIDAMENTO.....	25
14.5.	QUOCIENTE DE PARTICIPAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS SOBRE OS RECURSOS TOTAIS.....	26
14.6.	QUOCIENTE DE PARTICIPAÇÃO DAS DÍVIDAS DE CURTO PRAZO SOBRE O ENDIVIDAMENTO TOTAL.....	26
14.7.	GARANTIA DE CAPITAIS DE TERCEIROS.....	27
15.	INDICADORES DE ATIVIDADE.....	27
15.1.	ROTAÇÃO DE ESTOQUE.....	27
15.2.	ROTAÇÃO DO ATIVO.....	28
16.	QUOCIENTES DE RENTABILIDADES.....	29
17.	INDICADORES DE TAXA DE RETORNO.....	29
17.1.	Taxa de Retorno Total.....	29
17.2.	Taxa de Retorno Própria.....	30
18.	FATOR DE INSOLVÊNCIA.....	30
19.	OVERTRADING.....	31
19.2.	Proporção de capitais próprios em relação ao ativo total.....	32
19.3.	Inexistência de capital de giro próprio.....	33
19.4.	Margem de lucro líquido em relação às vendas efetuadas.....	33
19.5.	Atrofiamento do ativo circulante.....	33
19.6.	Desenvolvimento do volume dos negocios.....	34
20.	CONCLUSÃO.....	35
21.	BIBLIOGRAFIA.....	36
22.	APÊNDICE.....	37

1. APRESENTAÇÃO DO NEGOCIO.

A doceria “Chocolate com Pimenta” visa fabricar e comercializar tortas e bolos dos mais variados tipos, podendo ser saboreadas na própria doceria, em um espaço programado para o conforto e bem estar de seus clientes como também a opção de levar para casa. A doceria fornece seus produtos para restaurante, festa de aniversários, casamentos, cerimoniais, hotéis e clientes em geral. Um dos segredos para o diferencial no mercado obtendo assim um bom resultado do negocio é a criatividade, um ambiente saudável em que as pessoas possam desfrutar e saborear com tranqüilidade uns dos mais variados tipos de doces produzidos pela doceria, trabalhando com receitas inovadoras e o ótimo atendimento que a chocolate com pimenta oferece.

2. LOCALIZAÇÃO.

A doceria Chocolate com Pimenta, esta localizada na Av. Marechal Deodoro nº81, Bairro lanetama, Município Castanhal, estado Pará.

3. MERCADO.

O mercado de produção de tortas, bolos e doces vem crescendo cada vez mais, um dos motivos que fizeram esse crescimento se dá pelo alto consumo fora de casa, conhecido como “food service”, do qual fazem parte bares, restaurantes, docerias, hotéis, hospitais, lojas de bolos e tortas, e outras empresas que oferecem alimentos prontos para o consumo.

O mercado consumidor de bolos e tortas são representados pelos mais variados tipos. Além do comércio a varejo, também pode-se optar pelo fornecimento para festas de aniversario, casamento, cerimonial, padarias, lanchonetes, confeitarias , restaurantes, e etc. O grande pico de vendas se encontra nas datas comemorativas como: dia dos pais , dia das mães,dia do namorados, natal e ano novo .

4. PRODUTOS A SEREM COMERCIALIZADOS.

- Mousse de bombom
- Trufas de chocolate
- Bolo brigadeiro
- Torta floresta negra
- Torta de limão
- Torta de maçã
- Bolo de limão
- Brigadeirão
- Torta de morango
- Bolo de Cenoura
- Torta de abacaxi
- Brigadeiro

5. ANÁLISE S.W.O.T

Ambiente externo: oportunidades e ameaças

AVALIAÇÃO EXTERNA	
Oportunidades	Ameaças
- Grande facilidade de obter financiamentos devido sua boa rentabilidade - Possibilidade de ampliar seus negocios	- Alta concorrência

Ambiente Interno: pontos fortes e pontos fracos

AVALIAÇÃO INTERNA	
Pontos Fortes	Oportunidades
- Alta clientela - Produtos com a melhor qualidade da região - Espaço climatizado - Boa localização	- Sem estacionamento privativo

6. DOCERIA CHOCOLATE COM PIMENTA.

6.1. INVESTIMENTOS INICIAIS E BALANÇO.

No momento em que se decide abrir um negócio deve-se analisar vários fatores, como a estrutura adequada para o empreendimento e quais as necessidades do negócio, daí a necessidade do planejamento de investimentos iniciais.

Investimento é o gasto relativo a bens ou serviços que lhes trarão benefícios futuros. Sendo assim ao se abrir uma empresa a necessidade de fazer tais investimentos. É importante lembrar que o planejamento de investimentos inicial possibilitará a avaliação das necessidades de obtenção de recursos de terceiros (financiamentos).

Os investimentos iniciais não se limitam apenas a estrutura física do negócio, inclui-se também a necessidade de capital de giro, para dar início a operacionalização do negócio. Sendo assim apresentaremos os investimentos iniciais necessários para o funcionamento da Doceria “Chocolate com Pimenta”.

INVESTIMENTO INICIAL			
DETALHAMENTO	UNIDADES	VALOR	
		Unitário	Total
EQUIPAMENTOS E MATERIAIS PARA ESCRITÓRIO		R\$ 5.929,00	
Microcomputador completo	1	R\$ 1.079,00	R\$ 1.079,00
Impressora	1	R\$ 350,00	R\$ 350,00
Impressora de cupom fiscal	1	R\$ 420,00	R\$ 420,00
Telefone	1	R\$ 80,00	R\$ 80,00
móveis			R\$ 2.400,00
Split	2	R\$ 800,00	R\$ 1.600,00
EQUIPAMENTOS		R\$ 22.350,00	
Fogões	1	R\$ 1.539,00	R\$ 1.539,00
Fornos industriais	3	R\$ 1.200,00	R\$ 3.600,00
Liquidificador	2	R\$ 68,00	R\$ 136,00
Processador	2	R\$ 150,00	R\$ 300,00
Batedeira	4	R\$ 230,00	R\$ 920,00
Mesas e cadeiras para o salão	5 jogos	R\$ 139,00	R\$ 695,00
Freezers vertical	2	R\$ 1.100,00	R\$ 2.200,00
Freezers horizontal	2	R\$ 1.300,00	R\$ 2.600,00
Balcão Refrigerador	2	R\$ 1.780,00	R\$ 3.560,00
Geladeiras verticais	1	R\$ 1.800,00	R\$ 1.800,00
Armários , prateleiras e demais utensilios			R\$ 5.000,00
Mesa para cozinha	1	R\$ 600,00	R\$ 600,00
CAPITAL DE GIRO		R\$ 8.000,00	
DESPESAS PRÉ OPERACIONAIS		VALOR	
Registro da empresa, honorários profissionais e aluguel. (contador) taxas diversas			R\$ 4.500,00
TOTAL		R\$ 40.779,00	

Além dos investimentos físicos de R\$ 28.729,00 com equipamentos pra produção e para estrutura da empresa, a doceria chocolate com pimenta, necessita de um capital de giro de R\$ 8.000,00, para tocar em frente seu negocio.

O balanço de abertura foi estruturado da seguinte forma:

Balanço Patrimonial de Abertura em reais			
ATIVO		PASSIVO	
Ativo Circulante		Passivo Circulante	
	R\$ 16.797,68		R\$ 8.797,68
Disponível	R\$ 8.000,00	Fornecedores	R\$ 8.797,68
Caixa	R\$ 8.000,00		
Estoque	R\$ 8.797,68		
Ativo não circulante	R\$ 28.879,00	Passivo não Circulante	R\$ -
Imobilizado	R\$ 28.879,00		
Maquinas e equipamentos	R\$ 16.655,00		
Móveis e utensílios	R\$ 10.375,00		
Computadores e perifericos	R\$ 1.849,00		
		Patrimônio Líquido	R\$ 36.879,00
		Capital Social	R\$ 36.879,00
Total	R\$ 45.676,68	Total	R\$ 45.676,68

7. QUADRO ESTRUTURAL DE CUSTOS.

O quadro estrutural de custos é composto por todos os custos da empresa sejam eles fixos ou variáveis. Custos é o gasto ou consumo relativo a bens e serviços utilizados para a obtenção de outros bens e serviços. São os gastos referentes ao processo de produção.

Os custos variáveis são aqueles que dependem do volume de produção no mês, ou seja, variam de acordo com a produção. Se a empresa não fabricar nada no mês o custo variável não existirá, será zero. Sendo assim podemos dizer que seu valor varia de acordo com a produção.

Podemos dizer que custos fixos são aqueles que não dependem da quantidade produzida por mês. Por exemplo, quando falamos do valor do aluguel da fábrica, consideramos esse valor como um custo fixo, já que independentemente da fábrica vier a produzir ou não no mês, esse custo existirá da mesma forma.

Quando falamos em custos fixos isso não quer dizer necessariamente que sejam fixos em valores e sim fixos por não dependerem do volume de produção no mês, por exemplo, as contas de telefone da fábrica podem variar de um mês para o outro, o aluguel da fábrica pode passar por reajustes, ou seja, todas essas contas apesar de seus valores variarem são classificadas como custos fixos, já que seus valores não estão variando em consequência do aumento de produção e sim por ocorrência de outros fatores.

No quadro estrutura de custos da doceria “Chocolate com Pimenta” estão incluído as despesas variáveis como estoque de ingredientes pra produção dos doces, matérias descartáveis para sua alocação e os outros custos de variáveis de produção.

Está incluído como custos fixos da doceria, o aluguel, luz, água, telefone fixo, internet, depreciação de equipamentos, materiais de escritório, expediente e limpeza.

8. FOLHA DO PRODUTO.

A folha do produto da Chocolate com Pimenta, é a apresentação dos custos variáveis e fixos referente a produção de uma única unidade do produto. Podendo assim termos o total dos custos para produção de uma unidade. Temos assim a folha do produto da “*Doceria Chocolate com Pimenta*”.

Mousse de Bombom - 25	
Custo Variáveis	
Leite Condensado	4,91
Leite	0,66
Creme de leite	7,92
Bombons de chocolate	7,22
Ovos	1,5
Chocolate em pó	2,25
Açúcar	0,17
Aluguel	3,33
Água	0,09
Energia	0,20
Gás	0,40
Mão - de - obra	2,37
Fogão	0,03
Freezers	1,66
Armário e utensílios	0,09
mesa	0,01
Custo Fixo	
Energia	0,07
Água	0,04
Telefone	0,13
Pessoal	1,18
TOTAL	34,23

Torta de Limão - 30 unid	
Custo Variáveis	
Leite condensado	2,45
Creme de leite	2,64
Ovos	1,5
Açúcar	0,62
Trigo	0,39
Amido de milho	1,02
Margarina	0,83
Limão	0,4
Base pra bolo	1,90
Aluguel	3,33
Água	0,09
Energia	0,20
Gás	0,40
Mão - de - obra	2,37
Fogão	0,03
Forno Industrial	0,09
Batedeira	0,03
Freezers	1,66
Armário e utensílios	0,09
mesa	0,01
Custo Fixo	
Energia	0,07
Água	0,04
Telefone	0,13
Pessoal	1,18
TOTAL	21,47

Trufas de chocolate - 40 porções	
Custo Variáveis	
Creme de leite	2,64
Chocolate em pó	1,69
Chocolate meio amargo em barra	24,9
Margarina	0,60
Forminhas Trufas	0,90
Aluguel	3,33
Água	0,09
Energia	0,20
Gás	0,40
Mão - de - obra	2,37
Fogão	0,03
Freezers	0,83
Armário e utensílios	0,09
mesa	0,01
Custo Fixo	
Energia	0,07
Água	0,04
Telefone	0,13
Pessoal	1,18
TOTAL	39,50

Torta de maçã - 25 unid	
Custo Variáveis	
Leite condensado	2,45
Creme de leite	2,64
Ovos	1
Açúcar	0,34
Trigo	0,18
Maçã	3,95
Base pra bolo	1,90
Aluguel	3,33
Água	0,09
Energia	0,2
Gás	0,40
Mão - de - obra	2,37
Fogão	0,03
Forno Industrial	0,09
Batedeira	0,03
Freezers	1,66
Armário e utensílios	0,09
mesa	0,01
Custo Fixo	
Energia	0,07
Água	0,04
Telefone	0,13
Pessoal	1,18
TOTAL	22,17

Bolo Brigadeiro - 40 unid	
Custo Variáveis	
Leite	0,44
Creme de leite	5,28
Ovos unid.	1,50
Chocolate em pó	8,44
Açúcar	0,21
Trigo	0,30
Fermento em pó	0,04
Doce de leite lata	10,80
Base pra bolo	1,90
Aluguel	3,33
Água	0,09
Energia	0,20
Gás	0,40
Mão - de - obra	2,37
Fogão	0,03
Forno Industrial	0,09
Batedeira	0,03
Freezers	1,66
Armário e utensílios	0,09
mesa	0,01
Custo Fixo	
Energia	0,07
Água	0,04
Telefone	0,13
Pessoal	1,18
TOTAL	38,63

Bolo de limão - 30 unid	
Custo Variáveis	
Leite condensado	2,45
Leite	0,44
Ovos	1
Açúcar	0,18
Trigo	1,79
Fermento em pó	0,04
Margarina	0,72
Limão	0,6
óleo de soja	0,77
Coco ralado	1,98
Base pra bolo unid	1,90
Aluguel	3,33
Água	0,09
Energia	0,20
Gás	0,40
Mão - de - obra	2,37
Fogão	0,09
Forno Industrial	0,09
Batedeira	0,03
Freezers	1,66
Armário e utensílios	0,09
mesa	0,01
Custo Fixo	
Energia	0,07
Água	0,04
Telefone	0,13
Pessoal	1,18
TOTAL	21,66

torta de Morango - 50 unid	
Custo Variaveis	
Leite condensado	2,45
Creme de leite	5,28
Ovos	0,5
Chocolate meio amargo em barra	9,96
Amido de milho	0,51
Margarina	0,27
Biscoito de amido de milho pacote	4,98
Morangos	5,60
leite de gado	0,75
Base pra bolo	1,90
Aluguel	3,33
Agua	0,09
Energia	0,20
Gás	0,40
Mão - de - obra	2,37
Fogão	0,03
Forno Industrial	0,09
Batedeira	0,03
Freezers	1,66
Armario e utensilios	0,09
mesa	0,01
Custo Fixo	
Energia	0,07
Agua	0,04
Telefone	0,13
Pessoal	1,18
TOTAL	41,92

Bolo de cenoura - 30 unid	
Custo Variaveis	
Ovos	1
Chocolate em pó	3,6
Açucar	1,4
Trigo	1,20
Fermento em pó	0,04
Margarina	0,09
óleo de soja	0,70
Cenoura	1,5
leite de gado	0,54
Base pra bolo unid	1,90
Aluguel	3,33
Agua	0,09
Energia	0,20
Gás	0,40
Mão - de - obra	2,37
Fogão	0,03
Forno Industrial	0,09
Batedeira	0,03
Freezers	1,66
Armario e utensilios	0,09
mesa	0,01
Custo Fixo	
Energia	0,07
Agua	0,04
Telefone	0,13
Pessoal	1,18
TOTAL	21,68

torta de abacaxi - 50 unid	
Custo Variaveis	
Ovos	2
Açucar	2,24
Trigo	2,39
Fermento em pó	0,042
Amido de milho	0,61
Abacaxi	5,00
leite de gado	1,76
Base pra bolo unid	1,90
Aluguel	3,33
Agua	0,09
Energia	0,20
Gás	0,40
Mão - de - obra	2,37
Fogão	0,02
Forno Industrial	0,09
Batedeira	0,03
Freezers	1,66
Armario e utensilios	0,09
mesa	0,01
Custo Fixo	
Energia	0,07
Agua	0,04
Telefone	0,13
Pessoal	1,18
TOTAL	25,65

Torta floresta negra - 50 unid	
Custo Variaveis	
Creme de leite	7,92
Ovos	2
Chocolate em pó	1,01
Açucar	0,55
Chocolate meio amargo em barra	4,98
Trigo	0,27
Fermento em pó	0,04
Cereja	7,12
Base pra bolo	1,90
Aluguel	3,33
Agua	0,09
Energia	0,20
Gás	0,40
Mão - de - obra	2,37
Fogão	0,03
Forno Industrial	0,09
Batedeira	0,03
Freezers	1,66
Armario e utensilios	0,09
mesa	0,01
Custo Fixo	
Energia	0,07
Agua	0,04
Telefone	0,13
Pessoal	1,18
TOTAL	35,50

Brigadeirão - 30 unid	
Custo Variaveis	
Leite condensado	4,91
Creme de leite	5,28
Ovos	1,5
Chocolate em pó	2,03
Margarina	0,12
Base pra bolo	1,10
Aluguel	3,33
Agua	0,088889
Energia	0,20
Gás	0,40
Mão - de - obra	2,37
Fogão	0,03
Freezers	1,66
Armario e utensilios	0,09
mesa	0,01
Custo Fixo	
Energia	0,07
Agua	0,04
Telefone	0,13
Pessoal	1,18
TOTAL	24,53

Brigadeiro	
Custo Variaveis	
Leite condensado	2,45
Chocolate em pó	1,35
Margarina	0,12
Forminhas brigadeiro	0,01
Aluguel	3,33
Agua	0,088889
Energia	0,20
Gás	0,40
Mão - de - obra	2,84
Fogão	0,03
Freezers	1,66
Armario e utensilios mesa	0,09 0,01
Custo Fixo	
Energia	0,08
Agua	0,05
Telefone	0,16
Pessoal	1,42
TOTAL 14,29	

9. PREÇO DE VENDA.

A determinação do preço de venda é o fator indispensável para a sobrevivência do negócio e para encontrar o posicionamento da empresa no mercado, já que a sua correta definição permitirá a manutenção e o crescimento da mesma. Portanto temos que a fixação do preço de venda está diretamente relacionada com todo o planejamento da empresa; para o qual devem ser considerados, entre outros, as características do segmento de atuação, o perfil dos clientes, a estrutura da empresa, o ponto, o atendimento, a qualidade e a garantia dos serviços, o volume de serviços que pode prestar, e a lucratividade.

O preço de venda ideal para os serviços prestados é aquele que oferece para a empresa competitividade em relação à concorrência direta. Exige ainda observação de um conjunto de variáveis e além das variáveis, o gestor precisa conhecer a estrutura do mercado onde atua as formas de competição, sua posição relativa no mercado frente à concorrência, suas metas de crescimento, bem como, por outro lado, entender suas operações internas e seus custos.

Fórmula utilizada para fixar o preço de venda.

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

Onde o custo total é a soma dos custos fixos e variáveis. A forma de tributação da empresa é o simples nacional, e a alíquota do imposto varia de acordo com o faturamento, no caso da doceria utilizamos para forma o preço de venda uma alíquota de 5,97%.

Relação do preço de venda da “Doceria Chocolate com Pimenta”

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Mousse de bombons	34,23	80,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	51%
TOTAL	57%

TESTE	
Custo total	34,23
SIMPLES NACIONAL	4,78
MG. De Lucro	41,00
Preço de Venda	80,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Trufas de chocolate	39,50	80,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	45%
TOTAL	50,63%

TESTE	
Custo total	39,50
SIMPLES NACIONAL	4,78
MG. De Lucro	35,73
Preço de Venda	80,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Bolo brigadeiro	38,63	85,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	49%
TOTAL	54,56%

TESTE	
Custo total	38,63
SIMPLES NACIONAL	5,07
MG. De Lucro	41,30
Preço de Venda	85,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Torta floresta negra	35,50	80,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	50%
TOTAL	55,62%

TESTE	
Custo total	35,50
SIMPLES NACIONAL	4,78
MG. De Lucro	39,72
Preço de Venda	80,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Torta de limão	21,47	60,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	58%
TOTAL	64,22%

TESTE	
Custo total	21,47
SIMPLES NACIONAL	3,58
MG. De Lucro	34,95
Preço de Venda	60,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Torta de maçã	22,17	61,54

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	58%
TOTAL	63,97%

TESTE	
Custo total	22,17
SIMPLES NACIONAL	3,67
MG. De Lucro	35,69
Preço de Venda	61,54

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Bolo de limão	21,66	60,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	58%
TOTAL	64%

TESTE	
Custo total	21,66
SIMPLES NACIONAL	3,58
MG. De Lucro	34,76
Preço de Venda	60,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Brigadeirão	24,53	70,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	59%
TOTAL	64,96%

TESTE	
Custo total	24,53
SIMPLES NACIONAL	4,18
MG. De Lucro	41,29
Preço de Venda	70,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Torta de Morango	41,92	90,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	47%
TOTAL	53,43%

TESTE	
Custo total	41,92
SIMPLES NACIONAL	5,37
MG. De Lucro	42,71
Preço de Venda	90,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Bolo de cenoura	21,68	60,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	58%
TOTAL	63,87%

TESTE	
Custo total	21,68
SIMPLES NACIONAL	3,58
MG. De Lucro	34,74
Preço de Venda	60,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Torta de Abacaxi	25,65	70,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	57%
TOTAL	63,35%

TESTE	
Custo total	25,65
SIMPLES NACIONAL	4,18
MG. De Lucro	40,17
Preço de Venda	70,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Brigadeiro	14,29	25,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	37%
TOTAL	42,83%

TESTE	
Custo total	14,29
SIMPLES NACIONAL	1,49
MG. De Lucro	9,22
Preço de Venda	25,00

10. PONTO DE EQUILÍBRIO.

O ponto de equilíbrio ou ponto de ruptura – Break-Even Point, é quando as receitas totais são iguais aos custos e despesas totais, quando chega nesse ponto a empresa não obtém lucro nem prejuízo.

O ponto de equilíbrio é um grande suporte para informações gerenciais, pois o mesmo vai mostrar o quanto a empresa deve vender para que sua receita iguale-se a seu custo total, não tendo lucro nem prejuízo. E a partir desse ponto a empresa começara a obter lucro.

Muitas empresas não conseguem passar de um ano de atividade, pois não tiveram a visão de custo/volume/lucro. Onde o empresário tem que analisar o mercado que ele vai se inserir, a concorrência, o custo do seu produto, o volume de vendas que teria que ter para poder cobrir o custo total, ou seja, quanto a empresa teria que vender para chegar ao ponto de equilíbrio do negócio e posteriormente a obtenção de lucro.

O ponto de equilíbrio pode se obtido pelas seguintes fórmulas:

- a) Ponto de equilíbrio em unidades: O ponto de equilíbrio em unidades nasce da divisão dos custos e despesas fixas pela margem de contribuição.

$$\text{PE} = \frac{\text{Custos + Despesas Fixas}}{\text{Margem de Contribuição Unitária}}$$

- b) Ponto de equilíbrio em reais: Para obter o ponto de equilíbrio em reais, basta multiplicar o preço de venda do produto pelo ponto de equilíbrio em quantidades (utilizando a fórmula acima).

$$\text{PE em R\$} = \text{PV} \times \text{PE(Q)}$$

Onde:

PE = Ponto de equilíbrio

PV = Preço de venda

PE(Q) = Ponto de equilíbrio em quantidades

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Mousse de bombons	34,23	80,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	51%
TOTAL	57%

TESTE	
Custo total	34,23
SIMPLES NACIONAL	4,78
MG. De Lucro	41,00
Preço de Venda	80,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Trufas de chocolate	39,50	80,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	45%
TOTAL	50,63%

TESTE	
Custo total	39,50
SIMPLES NACIONAL	4,78
MG. De Lucro	35,73
Preço de Venda	80,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Bolo brigadeiro	38,63	85,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	49%
TOTAL	54,56%

TESTE	
Custo total	38,63
SIMPLES NACIONAL	5,07
MG. De Lucro	41,30
Preço de Venda	85,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Torta floresta negra	35,50	80,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	50%
TOTAL	55,62%

TESTE	
Custo total	35,50
SIMPLES NACIONAL	4,78
MG. De Lucro	39,72
Preço de Venda	80,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Torta de limão	21,47	60,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	58%
TOTAL	64,22%

TESTE	
Custo total	21,47
SIMPLES NACIONAL	3,58
MG. De Lucro	34,95
Preço de Venda	60,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Torta de maçã	22,17	61,54

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	58%
TOTAL	63,97%

TESTE	
Custo total	22,17
SIMPLES NACIONAL	3,67
MG. De Lucro	35,69
Preço de Venda	61,54

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Bolo de limão	21,66	60,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	58%
TOTAL	64%

TESTE	
Custo total	21,66
SIMPLES NACIONAL	3,58
MG. De Lucro	34,76
Preço de Venda	60,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Brigadeirão	24,53	70,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	59%
TOTAL	64,96%

TESTE	
Custo total	24,53
SIMPLES NACIONAL	4,18
MG. De Lucro	41,29
Preço de Venda	70,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Torta de Morango	41,92	90,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	47%
TOTAL	53,43%

TESTE	
Custo total	41,92
SIMPLES NACIONAL	5,37
MG. De Lucro	42,71
Preço de Venda	90,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Bolo de cenoura	21,68	60,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	58%
TOTAL	63,87%

TESTE	
Custo total	21,68
SIMPLES NACIONAL	3,58
MG. De Lucro	34,74
Preço de Venda	60,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Torta de Abacaxi	25,65	70,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	57%
TOTAL	63,35%

TESTE	
Custo total	25,65
SIMPLES NACIONAL	4,18
MG. De Lucro	40,17
Preço de Venda	70,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Brigadeiro	14,29	25,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	37%
TOTAL	42,83%

TESTE	
Custo total	14,29
SIMPLES NACIONAL	1,49
MG. De Lucro	9,22
Preço de Venda	25,00

11. MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO.

A margem de contribuição é obtida pelo método de custeio variável. Onde o preço de venda dos produtos menos a soma dos custos e despesas variáveis,

resultam em certo valor, denominado margem de contribuição do produto. Expressa pelo seguinte cálculo:

$$\text{MC} = \text{PV} - (\text{DV} + \text{CV})$$

Onde:

MC = margem de contribuição

PV = preço de venda

DV = despesas variáveis

CV = custos variáveis

A margem de contribuição do produto é o montante que se tem para cobrir os custos fixos e despesas fixas do período gerando o lucro, sendo assim a empresa só terá lucro se a margem de contribuição do produto conseguir revestir todos os custos e despesas fixas do período.

A margem de contribuição dos produtos é de grande importância para fins gerenciais e tomada de decisões. Uma vez que a margem de contribuição é o resultado da diferença entre o preço de venda e a soma dos custos e despesas variáveis, não utilizando os custos fixos do período. Pois para a alocação dos custos fixos do período ao produto a necessidade de critérios de rateios e também dependem do volume de produção, quanto maior o volume de produção menor o custos fixos por unidade e vice e versa. Sendo assim decisões avaliadas com base no lucro muitas vezes podem estar erradas. Podemos dizer então que a margem de contribuição por abandonar os custos fixos que dependem de alguma forma de rateio muitas vezes arbitrários, é a melhor base de informações sobre os produtos para a tomada de decisões.

No caso abaixo demonstramos apenas algumas produtos com sua margem de contribuição, o demais produtos seguem o mesmo critério para obter a margem de contribuição do produto.

Produto	Mousse de Bombom - 25 Taças				Trufas de Chocolate - 40 porções - 2.000 Unid				Bolo Brigadeiro - 40 Unid				Torta Floresta negra - 50 Unid			
	Itens	R\$		%	R\$		%	R\$		%	R\$		%			
Preço de Venda	R\$ 1.999,99		100%	R\$ 3.200,04		100%	R\$ 3.400,00		100%	R\$ 4.000,00		100%				
(-) Custos Variáveis	820,08		41,00%	1.522,96		47%	1.488,08		43,77%	1.609,01		42,60%				
Ingredientes	Valor	Qtde. / grama	VI. unit. /	VI. Total	Qtde.	VI. unit.	VI. Total	Qtde.	VI. unit.	VI. Total	Qtde.	VI. unit.	VI. Total			
Leite condensado 395g cx c/ 48	117,74	50 Lt	2,45	122,65	6%											
Leite 400g	5,89	1125 g	0,015	16,57	1%			1200 g	0,015	17,67	1%					
Creme de leite 300g cx. c/ 48	126,67	75 Lata	2,64	197,92	10%	40 unid	2,64	105,56	3%	80 Lata	2,64	211,12	6%			
Bombons de chocolate pcte c/ 48 unid	34,66	250 unid	0,72	180,52	9%						150 Lata	2,64	395,84			
Ovos unid.	0,25	150 unid	0,25	37,5	2%			240 unid	0,25	60,00	2%	400 unid	0,25			
Chocolate em pó 400g	4,50	5000 g	0,0113	56,25	3%	6000 g	0,01125	67,50	2%	15000 g	0,0225	337,50	10%			
Açúcar 1 kg	2,80	1500 g	0,0028	4,20	0,21%			3000 g	0,0028	8,40	0%	9750 g	0,0028			
Chocolate meio amargo em barra 1kg	24,90					40 kg	24,9	996	31%			10000 g	0,0249			
Frutas secas																
Trigo 1kg	2,99							4000 g	0,00299	11,96	0%	4500 g	0,003			
Fermento em pó 100g	2,10							80 g	0,021	1,68	0%	100 g	0,021			
Doce de leite lata 250g	5,40							80 Lata	5,40	432,00	13%					
Gelatina incolor hidratada																
Cereja 100g	7,12										5000 g	0,0712	356			
Amido de milho 500g	5,10															
Margarina 500g	2,98					4000 g	0,00596	23,84								
Limão unid.	0,20															
Maçã 1 kg	3,95															
Óleo de soja 900 ml	2,90															
Coco ralado 100g	1,98															
Biscoito de amido de milho pacote	2,49															
Morangos 1kg	8,00															
Cenoura 1 kg	3,00															
Abacaxi unid	2,50															
leite de gado 1 litro 1000 ml	1,50															
Total		R\$ 615,60		31%	R\$ 1.192,90		37%	R\$ 1.080,33		32%	R\$ 1.194,32		29,86%			
Descartável	Valor	Qtd	VI unit	VI total	Qtd	VI unit	VI total	Qtd	VI unit	VI total	Qtd	VI unit	VI total			
Base pra bolo unid	1,90	-	-	-	0	-	0	40	1,90	76,00	50	1,90	95,00			
Forminhas brigadeiro 100	0,79	-	-	-	0	-	-	0	0	0	0	0	0			
Forminhas Trufas 100	1,80	0	-	-	2000	0,02	36,00	1%	0	0	0	0	0			
	0	-	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
	0	-	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
Total	-	-	-	-	0	0	36	1%	0	0	76,00	2,24%	95,00			
Itens	Valor															
Aluguel	1.500,00	83,33		4%	133,33		4%	133,33		3,92%	166,67		4,17%			
Água	40,00	2,22		0,11%	3,56		0,1%	3,56		0,10%	4,44		0,11%			
Energia	90,00	5,00		0,25%	8,00		0,2%	8,00		0,24%	10,00		0,25%			
Gás	180,00		10,00	1%		16,00	0,5%		16,00	0,47%	20,00		0,50%			
Mão - de - obra	1.090,00	59,24		3%	94,78		3%	94,78		2,79%	118,48		2,96%			
Total		159,79		8%	255,67		8%	255,67		7,52%	319,59		7,99%			
Itens																
Fogão	-	0,71		0,04%	1,14		0,04%	1,14		0,03%	1,43		0,04%			
Forno Industrial	-	0		0,0%	0		0,0%	3,58		0,11%	4,48		0,11%			
Batedeira	-	0		0,0%	0		0,0%	1,01		0,03%	1,26		0,03%			
Freezers	-	41,38		2%	33,10		1,0%	66,20		1,95%	82,75		2,07%			
Armário e utensílios	-	2,31		0,12%	3,70		0,1%	3,70		0,11%	4,63		0,12%			
mesa	-	0,28		0,01%	0,44		0,01%	0,44		0,01%	0,56		0,01%			
Total	-	44,68		2,23%	38,39		1,20%	76,08		2,24%	95,10		2,38%			
Margem de Contribuição		R\$ 1.179,91		59%	1.677,08		52,41%	R\$ 1.911,92		56,23%	2.390,99		59,77%			
(-) Custos Fixos		35,60		1,78%	56,96		1,78%	56,96		1,68%	71,20		1,78%			
Despesas fixas	Vlr/ mês	Mousse de Bombom			Trufas de Chocolate			Bolo Brigadeiro			Torta Floresta Negra					
Energia	30,00	1,63		0,08%	2,61		0,08%	2,61		0,08%	3,26		0,08%			
Água	20,00	1,09		0,05%	1,74		0,05%	1,74		0,05%	2,17		0,05%			
Telefone	60,00	3,26		0,16%	5,22		0,16%	5,22		0,15%	6,52		0,16%			
Pessoal	545,00	29,62		1,48%	47,39		1,48%	47,39		1,39%	59,24		1,48%			
Lucro		1.144,31		57,22%	1.620,12		50,63%	1.854,97		54,56%	2.319,79		57,99%			

12. FLUXO DE CAIXA PROJETADO.

O fluxo de caixa é um importante instrumento de controle financeiro de uma empresa, o fluxo de caixa projetado é a previsão de entradas e saídas de valores monetários para certo período. O fluxo de caixa é composto dos dados obtidos dos controles de contas a pagar, contas a receber, vendas, despesas, saldos de

aplicações e todos os demais que representem as movimentações de recursos financeiros da empresa.

O fluxo de caixa é considerando um instrumento essencial de controle financeiro, pois é possível perceber com facilidade e clareza os gastos com matéria-prima, custos fixos e outras despesas. Também é a partir do fluxo de caixa que podemos conhecer todas as receitas da empresa, com esse controle direto de entrada e saída podemos ter uma visão dos lucros ou prejuízos da empresa. Com o acompanhamento do fluxo de caixa a empresa pode tomar decisões com mais certeza e caso a empresa tenha prejuízo a visão e a identificação do problema e causa e bem mais fácil, podendo a partir da análise do fluxo de caixa a solução do problema.

FLUXO DE CAIXA GLOBAL														Faturamento : 30%				
IGPM : 9,54%																		
Meses	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Ano 5	
Prod./unit.	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450						
Preço de Venda	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889						
Caixa Inicial		18.535,85	37.071,71	55.607,56	74.143,42	92.679,27	111.215,13	129.750,98	148.286,84	166.822,69	185.358,55	203.894,40		593.092,66	1.394.448,84	2.469.440,08	3.903.325,22	
Recebimentos																		
Faturamento	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	741.324,81	963.722,25	1.252.838,93	1.628.690,60	2.117.297,78	
Receita à vista	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889						
Pagamentos																		
Custos / Despesa Variável	11.697,68	11.697,68	11.697,68	11.697,68	11.697,68	11.697,68	11.697,68	11.697,68	11.697,68	11.697,68	11.697,68	11.697,68	140.372,14	153.756,63	168.417,32	184.475,91	202.065,69	
Leite condensado 395g cx c/ 48	723,45	723,45	723,45	723,45	723,45	723,45	723,45	723,45	723,45	723,45	723,45	723,45						
Leite 400g	47,49	47,49	47,49	47,49	47,49	47,49	47,49	47,49	47,49	47,49	47,49	47,49						
Crema de leite 300g cx. c/ 48	1477,84	1477,84	1477,84	1477,84	1477,84	1477,84	1477,84	1477,84	1477,84	1477,84	1477,84	1477,84						
Bombons de chocolate pcte c/ 48 unid	180,52	180,52	180,52	180,52	180,52	180,52	180,52	180,52	180,52	180,52	180,52	180,52						
Ovos unid.	497,50	497,50	497,50	497,50	497,50	497,50	497,50	497,50	497,50	497,50	497,50	497,50						
Chocolate em pó 400g	748,13	748,13	748,13	748,13	748,13	748,13	748,13	748,13	748,13	748,13	748,13	748,13						
Açúcar 1 kg	279,58	279,58	279,58	279,58	279,58	279,58	279,58	279,58	279,58	279,58	279,58	279,58						
Chocolate meio amargo em barra 1kg	1743,00	1743,00	1743,00	1743,00	1743,00	1743,00	1743,00	1743,00	1743,00	1743,00	1743,00	1743,00						
Trigo 1kg	250,86	250,86	250,86	250,86	250,86	250,86	250,86	250,86	250,86	250,86	250,86	250,86						
Fermento em pó 100g	8,40	8,40	8,40	8,40	8,40	8,40	8,40	8,40	8,40	8,40	8,40	8,40						
Doce de leite lata 250g	432,00	432,00	432,00	432,00	432,00	432,00	432,00	432,00	432,00	432,00	432,00	432,00						
Cereja 100g	356,00	356,00	356,00	356,00	356,00	356,00	356,00	356,00	356,00	356,00	356,00	356,00						
Amido de milho 500g	86,70	86,70	86,70	86,70	86,70	86,70	86,70	86,70	86,70	86,70	86,70	86,70						
Margarina 500g	95,96	95,96	95,96	95,96	95,96	95,96	95,96	95,96	95,96	95,96	95,96	95,96						
Limão unid.	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00						
Maçã 1 kg	98,75	98,75	98,75	98,75	98,75	98,75	98,75	98,75	98,75	98,75	98,75	98,75						
óleo de soja 900 ml	44,08	44,08	44,08	44,08	44,08	44,08	44,08	44,08	44,08	44,08	44,08	44,08						
Coco ralado 100g	59,40	59,40	59,40	59,40	59,40	59,40	59,40	59,40	59,40	59,40	59,40	59,40						
Biscoito de amido de milho pacote	249,00	249,00	249,00	249,00	249,00	249,00	249,00	249,00	249,00	249,00	249,00	249,00						
Morangos 1kg	280,00	280,00	280,00	280,00	280,00	280,00	280,00	280,00	280,00	280,00	280,00	280,00						
Cenoura 1 kg	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00						
Abacaxi unid	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00						
leite de gado 1 litro 1000 ml	141,83	141,83	141,83	141,83	141,83	141,83	141,83	141,83	141,83	141,83	141,83	141,83						
Base pra bolo unid	612,50	612,50	612,50	612,50	612,50	612,50	612,50	612,50	612,50	612,50	612,50	612,50						
Forminhas brigadeiro 100	23,70	23,70	23,70	23,70	23,70	23,70	23,70	23,70	23,70	23,70	23,70	23,70						
Forminhas Trufas 100	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00						
Aluguel	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00						
Água	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00						
Energia	90,00	90,00	90,00	90,00	90,00	90,00	90,00	90,00	90,00	90,00	90,00	90,00						
Gás	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00						
Mão - de - obra	1090,00	1090,00	1090,00	1090,00	1090,00	1090,00	1090,00	1090,00	1090,00	1090,00	1090,00	1090,00						
Custos Fixos	655,00	655,00	655,00	655,00	655,00	655,00	655,00	655,00	655,00	655,00	655,00	655,00	7.860,00	8.609,45	9.430,36	10.329,55	11.314,47	
Energia	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00						
Água	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00						
Telefone	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00						
Pessoal	545,00	545,00	545,00	545,00	545,00	545,00	545,00	545,00	545,00	545,00	545,00	545,00						
Custo total	12.352,68	12.352,68	12.352,68	12.352,68	12.352,68	12.352,68	12.352,68	12.352,68	12.352,68	12.352,68	12.352,68	12.352,68	148.232,14	162.366,08	177.847,68	194.805,46	213.380,16	
Saldo de Caixa	18.535,85	37.071,71	55.607,56	74.143,42	92.679,27	111.215,13	129.750,98	148.286,84	166.822,69	185.358,55	203.894,40	222.430,26	593.092,66	1.394.448,84	2.469.440,08	3.903.325,22	5.807.242,84	

No quadro acima demonstramos o fluxo de caixa projetado global dos doze produtos(Trufas de chocolate, Bolo brigadeiro, Torta floresta negra, Torta de limão, Torta de maçã, Bolo de limão, Brigadeirão, Torta de morango, Bolo de Cenoura, Torta de abacaxi, Brigadeiro) da doceria chocolate com pimenta.

Valor Presente Líquido (VPL)

O valor presente líquido (VPL), também conhecido como valor atual líquido ou método do valor atual, é a fórmula matemático-financeira de se determinar o valor presente de pagamentos futuros descontados a uma taxa de juros apropriada, menos o custo do investimento inicial. Basicamente, é o calculo de quanto os futuros pagamentos somados a um custo inicial estaria valendo atualmente.

$$\text{VPL} = \frac{F_n}{(1+i)^2} - \text{INV}$$

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

$$\text{taxa de retorno contábil} = \frac{\text{Fluxo de caixa anual}}{\text{Investimento}}$$

Possibilidades para o Valor Presente Líquido de um projeto de investimento

- Maior do que zero: significa que o investimento é economicamente atrativo, pois o valor presente das entradas de caixa é maior do que o valor presente das saídas de caixa.
- Igual a zero: o investimento é indiferente pois o valor presente das entradas de caixa é igual ao valor presente das saídas de caixa.
- Menor do que zero: indica que o investimento não é economicamente atrativo porque o valor presente das entradas de caixa é menor do que o valor presente das saídas de caixa.

Entre vários projetos de investimento, o mais atrativo é aquele que tem maior Valor Presente Líquido.

O método da taxa interna de retorno consiste em calcular a taxa que anula o valor presente líquido do fluxo de caixa do investimento que está sendo analisado. Será atrativo o investimento cuja taxa interna de retorno for maior ou igual à taxa de atratividade do investidor. Em comparações de investimento, o melhor é aquele que tem a maior taxa interna de retorno.

PRODUTO: MOUSSE DE BOMBONS							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 2.754,26			-R\$ 2.754,26			
1		24.000	9.732	14.268	518%	0,193	69,49
2		45.468	10.660	34.808	1264%	0,079	28,49
3		75.368	11.676	63.691	2312%	0,043	15,57
4		116.419	12.790	103.630	3763%	0,027	9,57
5		172.176	14.009	158.167	5743%	0,017	6,27

VPL = R\$ 2.352.914,97

TIR = 642%

PRODUTO: Trufas de Chocolate							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 4.406,82			-R\$ 4.406,82			
1		38.400,42	18.498,32	19.902,11	452%	0,0022	0,80
2		69.822,66	20.262,13	49.560,53	1125%	0,0009	0,32
3		114.457,25	22.194,12	92.263,12	2094%	0,0005	0,17
4		176.628,85	24.310,33	152.318,52	3456%	0,0003	0,10
5		261.993,97	26.628,33	235.365,64	5341%	0,0002	0,07

VPL = R\$ 3.469.937,19

TIR = 577%

PRODUTO: Bolo Brigadeiro							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 4.406,82			-R\$ 4.406,82			
1		40.800,00	17.627,46	23.172,54	526%	0,0019	0,68
2		76.212,54	19.308,23	56.904,31	1291%	0,0008	0,28
3		125.856,31	21.149,27	104.707,04	2376%	0,00042	0,15
4		194.344,64	23.165,86	171.178,78	3884%	0,00026	0,09
5		287.707,66	25.374,72	262.332,94	5953%	0,00017	0,06

VPL = R\$ 3.891.284,96

TIR = 651%

PRODUTO: Torta Floresta negra							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 5.508,52			-R\$ 5.508,52			
1		48.000	20.161,31	27.838,66	505%	0,00198	0,712
2		90.238,61	22.083,69	68.154,92	1237%	0,00081	0,291
3		149.274,86	24.189,37	125.085,49	2271%	0,00044	0,159
4		230.541,41	26.495,82	204.045,59	3704%	0,00027	0,097
5		341.138,28	29.022,20	312.116,08	5666%	0,00018	0,064

VPL = R\$ 4.635.613,27

TIR = 629%

PRODUTO: Torta de limão							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 3.305,11			-R\$ 3.305,11			
1		21.600	7.044,00	14.556,01	440%	0,00227	0,82
2		42.636,02	7.715,65	34.920,37	1057%	0,00095	0,34
3		71.424,38	8.451,34	62.973,05	1905%	0,00052	0,19
4		110.428,27	9.257,17	101.171,10	3061%	0,00033	0,12
5		162.862,88	10.139,84	152.723,04	4621%	0,00022	0,08

VPL = R\$ 2.289.154,10

TIR = 558%

PRODUTO: Torta de maçã							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 2.754,26			-R\$ 2.754,26			
1		18.462,14	6.081,33	12.380,81	450%	0,00222	0,80
2		36.381,60	6.661,18	29.720,41	1079%	0,00093	0,33
3		60.921,43	7.296,33	53.625,10	1947%	0,00051	0,18
4		94.186,42	7.992,03	86.194,39	3129%	0,00032	0,12
5		138.924,11	8.754,07	130.170,04	4726%	0,00021	0,08

VPL = R\$ 1.950.600,82

TIR = 568%

PRODUTO: Bolo de limão							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 3.305,11			-R\$ 3.305,11			
1		21.600,02	7.729,91	13.870,11	420%	0,00238	0,86
2		41.950,14	8.466,96	33.483,18	1013%	0,00099	0,36
3		69.987,22	9.274,29	60.712,93	1837%	0,00054	0,20
4		108.168,18	10.158,59	98.009,59	2965%	0,00034	0,12
5		159.701,42	11.127,21	148.574,21	4495%	0,00022	0,08

VPL = R\$ 2.220.075,94

TIR = 538%

PRODUTO: Brigadeiro							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 3.305,11			-R\$ 3.305,11			
1		25.200	8.187,71	17.012,39	515%	0,001943	0,70
2		49.772,52	8.968,41	40.804,11	1235%	0,000810	0,29
3		83.392,28	9.823,55	73.568,73	2226%	0,000449	0,16
4		128.933,35	10.760,23	118.173,13	3575%	0,000280	0,10
5		190.147,14	11.786,21	178.360,92	5397%	0,000185	0,07

VPL = R\$ 2.674.530,01

TIR = 635%

PRODUTO: Torta de morango							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 5.508,52			-R\$ 5.508,52			
1		54.000	24.008,84	29.991,15	544%	0,00184	0,661
2		100.191,13	26.298,08	73.893,04	1341%	0,00075	0,268
3		165.153,02	28.805,61	136.347,42	2475%	0,00040	0,145
4		254.985,39	31.552,22	223.433,17	4056%	0,00025	0,089
5		377.662,53	34.560,72	343.101,80	6229%	0,00016	0,058

VPL = R\$ 5.082.368,94

TIR = 671%

PRODUTO: Bolo de Cenoura							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 3.305,11			-R\$ 3.305,11			
1		21.600	7.120,48	14.479,62	438%	0,00228	0,82
2		42.559,73	7.799,41	34.760,32	1052%	0,00095	0,34
3		71.264,48	8.543,09	62.721,39	1898%	0,00053	0,19
4		110.176,79	9.357,67	100.819,12	3050%	0,00033	0,12
5		162.511,14	10.249,93	152.261,21	4607%	0,00022	0,08

VPL = R\$ 2.281.463,77

TIR = 556%

PRODUTO: Torta de abacaxi							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 5.508,52			-R\$ 5.508,52			
1		42.000	14.258,52	27.741,28	504%	0,00199	0,71
2		82.341,02	15.618,07	66.722,95	1211%	0,00083	0,30
3		137.702,61	17.107,25	120.595,36	2189%	0,00046	0,16
4		212.868,92	18.738,43	194.130,49	3524%	0,00028	0,10
5		314.086,12	20.525,14	293.560,98	5329%	0,00019	0,07

VPL = R\$ 4.395.828,98

TIR = 624%

PRODUTO: Brigadeiro							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 5.508,52			-R\$ 5.508,52			
1		15.000	7.782,31	7.217,64	131%	0,00763	2,75
2		26.717,58	8.524,35	18.193,23	330%	0,00303	1,09
3		43.543,15	9.337,15	34.206,00	621%	0,00161	0,58
4		67.160,90	10.227,44	56.933,45	1034%	0,00097	0,35
5		99.774,82	11.202,63	88.572,18	1608%	0,00062	0,22

VPL = R\$ 1.293.967,32

TIR = 230%

VPL GLOBAL							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 49.576,68			-R\$ 49.576,68			
1		741.324,81	148.232,14	593.092,66	1196%	0,0008	0,30
2		1.556.814,91	162.366,08	1.394.448,84	2813%	0,0004	0,13
3		2.647.287,76	177.847,68	2.469.440,08	4981%	0,0002	0,07
4		4.098.130,68	194.805,46	3.903.325,22	7873%	0,0001	0,05
5		6.020.623,00	213.380,16	5.807.242,84	11714%	0,0001	0,03

VPL = R\$ 88.075.217,61

TIR = 1322%

13. BALANÇO PATRIMONIAL E DRE

13.1. DRE

DRE					
	2XX05	2XX04	2XX03	2XX02	2XX01
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	2.117.297,78	1.628.690,60	1.252.838,93	963.722,25	741.324,81
Impostos sobre venda	126.402,68	97.232,83	74.794,48	57.534,22	44.257,09
RECEITA OPERACIONAL LIQUIDA	1.990.895,11	1.531.457,77	1.178.044,44	906.188,03	697.067,72
Custo produto vendido	213.380,16	194.805,46	177.847,68	162.366,08	148.232,14
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	1.777.514,94	1.336.652,31	1.000.196,76	743.821,95	548.835,57
(-) Despesas operacionais/adm	5.673,80	5.673,80	5.673,80	5.673,80	5.673,80
Despesa com aluguel	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
Depreciação acumulada	3.523,80	3.523,80	3.523,80	3.523,80	3.523,80
Desp. Com Mat. de Expediente	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00
Desp. Com Mat. de limpeza	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00
Lucro líquido antes do IR	1.771.841,14	1.330.978,51	994.522,96	738.148,15	543.161,77
Imposto de renda	265.776,17	199.646,78	149.178,44	110.722,22	81.474,27
Lucro líquido antes da CSLL	1.506.064,97	1.131.331,74	845.344,51	627.425,93	461.687,51
Contribuição social	135.545,85	101.819,86	76.081,01	56.468,33	41.551,88
Lucro líquido	1.370.519,13	1.029.511,88	769.263,51	570.957,60	420.135,63

13.2. Balanço Patrimonial

Balanço Patrimonial de Abertura em reais											
ATIVO	Ano 5	Ano 4	Ano 3	Ano 2	Ano 1	PASSIVO	Ano 5	Ano 4	Ano 3	Ano 2	Ano 1
Ativo Circulante						Passivo Circulante	406.595,90	306.740,51	230.533,33	172.464,44	128.300,02
Disponível	1.788.638,82	1.347.776,19	1.011.320,64	754.945,83	559.959,45	Fornecedor	5.273,88	5.273,88	5.273,88	5.273,88	5.273,88
Caixa	1.779.841,14	1.338.978,51	1.002.522,96	746.148,15	551.161,77	IR	265.776,17	199.646,78	149.178,44	110.722,22	81.474,27
Estoque	8.797,68	8.797,68	8.797,68	8.797,68	8.797,68	CSLL	135.545,85	101.819,86	76.081,01	56.468,33	41.551,88
Ativo não circulante	25.355,20	25.355,20	25.355,20	25.355,20	25.355,20	Passivo não Circulante					
Imobilizado	28.879,00	28.879,00	28.879,00	28.879,00	28.879,00	PL	1.407.398,13	1.066.390,88	806.142,51	607.836,60	457.014,63
Maquinas e equipamentos	16.655,00	16.655,00	16.655,00	16.655,00	16.655,00	Capital Social	36.879,00	36.879,00	36.879,00	36.879,00	36.879,00
Móveis e utensílios	10.375,00	10.375,00	10.375,00	10.375,00	10.375,00	Lucros Acumulados	1.370.519,13	1.029.511,88	769.263,51	570.957,60	420.135,63
Computadores e periféricos	1.849,00	1.849,00	1.849,00	1.849,00	1.849,00						
(-) Depreciação acumulada	3.523,80	3.523,80	3.523,80	3.523,80	3.523,80						
TOTAL	1.813.994,02	1.373.131,39	1.036.675,84	780.301,03	585.314,65		1.813.994,02	1.373.131,39	1.036.675,84	780.301,03	585.314,65

A DRE e o Balanço patrimonial foram projetados para cinco anos.

14. ANÁLISES DOS INDICADORES DE LIQUIDEZ

Os indicadores de Liquidez segundo Pereira visam fornecer um indicador da capacidade da empresa de pagar suas dívidas, a partir da comparação entre os direitos realizáveis e as exigibilidades.

Os indicadores de liquidez de uma empresa são realizados através de cálculos e interpretações dos quocientes de liquidez. Os índices de liquidez são, grosso modo, interpretados da forma “quanto maior, melhor”. O ponto chave para todos eles ocorre quando o resultado da divisão é igual a 1 (um), indicando que a empresa “possui” uma unidade monetária para cada outra devida.

14.1. LIQUIDEZ COMUM

O índice de liquidez comum ou corrente mede quanto em reais a empresa possui conversíveis em curto prazo em dinheiro, para saldar suas dívidas em curto prazo.

CALCULO DOS INDICES	Fórmula	ANO 1		ANO 2	
Liquidez Comum	AC	559.959,45	4,36	754.945,83	4,38
	PC	128.300,02		172.464,44	

ANO 3		ANO 4		ANO 5	
1.011.320,64	4,39	1.347.776,19	4,39	1.788.638,82	4,40
230.533,33		306.740,51		406.595,90	

Análise: De acordo com as análises acima, os índices de liquidez da empresa aumenta a cada ano, tendo um valor acima de R\$ 4,00 para cada R\$ 1,00 de obrigações a curto prazo, ou seja, uma boa folga pra honrar suas obrigações.

14.2. QUOCIENTE DE LIQUIDEZ SECA.

O índice de liquidez seca mede a capacidade da empresa de pagar suas dívidas sem depender da venda de seus estoques, item que mais sofre variação durante sua estocagem, dando uma visão mais real de honrar com seus compromissos em curto prazo.

Liquidez Seca	AC-Estoques	551.161,77	4,30	746.148,15	4,33
	PC	128.300,02		172.464,44	
1.002.522,96	4,35	1.338.978,51	4,37	1.779.841,14	4,38
230.533,33		306.740,51		406.595,90	

Análise: De acordo com as análises acima, os índices de liquidez seca da empresa aumenta a cada ano, tendo uma boa disponibilidade a curtos prazo desconsiderando seus estoques, a empresa disponibiliza um valor acima de R\$ 4,00 para cada R\$ 1,00 de obrigações a curto prazo, ou seja, uma boa folga pra honrar suas obrigações.

14.3. QUOCIENTE LIQUIDEZ IMEDIATA.

O índice de liquidez imediata mede a capacidade da empresa de pagar suas dívidas a curto prazo imediatamente.

O índice de liquidez imediata segundo esse indicador e utilizado na avaliação do nível de recurso que são mantidos para cumprimento dos compromissos mais imediatos e também dos eventuais.

CALCULO DOS INDICES	Fórmula	ANO 1		ANO 2	
Liquidez Imediata	Disponib.	551.161,77	104,51	746.148,15	141,48
	PC	5.273,88		5.273,88	
ANO 3		ANO 4		ANO 5	
1.002.522,96	190,09	1.338.978,51	253,89	1.779.841,14	337,48
5.273,88		5.273,88		5.273,88	

Análise: De acordo com as análises acima, os índices de liquidez imediata da empresa aumenta a cada ano, tendo uma boa disponibilidade imediata para saldar suas dívidas, a empresa disponibiliza um valor acima de R\$ 100 para cada R\$ 1,00 de obrigações a curto prazo, ou seja, uma boa folga pra honrar suas obrigações.

14.4. ÍNDICES DE ENDIVIDAMENTO

O índice de endividamento visa fornecer o grau de endividamento da empresa, indica o quanto de capital de terceiros estão sendo utilizado na tentativa de gerar lucros. Mostra a posição do capital próprio com relação ao capital de terceiros, indicando a relação de dependência da empresa com o capital de

terceiros. E quanto maior o grau de endividamento maior é os compromissos da empresa com relação a seus credores.

14.5. QUOCIENTE DE PARTICIPAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS SOBRE OS RECURSOS TOTAIS.

Este indicador relaciona o capital de terceiros com os fundos totais providos por capitais próprios e capitais de terceiros. Ele demonstra qual a porcentagem do ativo total financiada com recursos de terceiros.

CÁLCULO DOS INDICES		Fórmula	ANO 1		ANO 2	
Participação dos Capitais de Terceiros sobre Recursos		PC + EX. L/P	128.300,02	22%	172.464,44	22%
		PASSIVO TOTAL	585.314,65		780.301,03	

ANO 3		ANO 4		ANO 5	
230.533,33	22%	306.740,51	22%	406.595,90	22%
1.036.675,84		1.373.131,39		1.813.994,02	

Análise: A partir dos cálculos feitos acima podemos observar que a empresa possui de cada 100 de capital 22% é proveniente de capitais de terceiros. E esse valor permaneceu constante para os cinco anos.

14.6. QUOCIENTE DE PARTICIPAÇÃO DAS DÍVIDAS DE CURTO PRAZO SOBRE O ENDIVIDAMENTO TOTAL

Com está análise podemos observar as dividas que a empresa contraiu a curto prazo, sendo favorável que a empresa assuma compromissos mais a longo prazo, para que um possível imprevisto no mercado financeiro, não afete diretamente a empresa tendo ela tempo para analisar a melhor forma de pagamento de sua obrigações.

CÁLCULO DOS INDICES		Fórmula	ANO 1		ANO 2	
PARTICIPAÇÃO DAS DÍVIDAS DE CAPITAL PRÓPRIO SOBRE O ENDIVIDAMENTO		PC x 100	12.830.002,16	100,00	17.246.443,67	100,00
		PC+EX. L/P	128.300,02		172.464,44	

ANO 3		ANO 4		ANO 5	
23.053.332,98	100,00	30.674.051,31	100,00	40.659.589,92	100,00
230.533,33		306.740,51		406.595,90	

Análise: De acordo com a análise acima e o balanço patrimonial a empresa contraiu dívida apenas a curto prazo, o que não é favorável para empresa. A tendência do aumento de obrigações a curto prazo não podem crescer, podendo a empresa ter conseqüência desagradáveis no futuro.

14.7. GARANTIA DE CAPITAIS DE TERCEIROS.

O índice de garantia de capital de terceiros mostra o quanto o patrimônio líquido e suficiente para resguarda o capital alheio.

CÁLCULO DOS INDICES	Fórmula	ANO 1		ANO 2	
GARANTIA DE CAPITAIS DE TERCEIROS	PL x 100	457.014,63	356%	607.836,60	352%
	CA	128.300,02		172.464,44	
ANO 3		ANO 4		ANO 5	
806.142,51	350%	1.066.390,88	348%	1.407.398,13	346%
230.533,33		306.740,51		406.595,90	

Análise: Com os cálculos feitos observamos que a empresa tem para cada R\$ 100,00 de capital de terceiros apresenta mais de 300% de capital próprio de garantia para resguarda o capital alheio. Embora a empresa venha apresentando um decréscimo da garantia do capital de terceiros, o patrimônio líquido da empresa e suficiente para resguardar a integridade do capital de terceiro

15. INDICADORES DE ATIVIDADE

Os indicadores de atividade procuram mostrar o grau de rapidez com que a empresa pode gerar caixa através de estoques, duplicatas a receber e a pagar. Esses índices de atividade mostram para as empresas quantos dias demora em média para receber suas vendas, pagar suas compras, renovar seus estoques e recuperar seu ativo. Esses cálculos são feitos considerando o ano comercial 360 dias.

15.1. ROTAÇÃO DE ESTOQUE.

A rotação de estoque procura avaliar a capacidade da empresa em transformar seus estoques em caixa. A rotação de estoque e compreendida pelo

tempo em média que o meu estoque fica armazenado até a venda, quanto maior o volume de vendas maior será a rotação do meu estoque e mais rápido o ativo será recuperado.

CÁLCULO DOS ÍNDICES	Fórmula	ANO 1		ANO 2	
ROTAÇÃO DE ESTOQUES	CPV	148.232,14	16,85	162.366,08	18,46
	EM	8.797,68		8.797,68	
	DIAS	360	21,37	360	19,51
	MESES	12	0,71	12	0,65

ANO 3		ANO 4		ANO 5	
177.847,68	20,22	194.805,46	22,14	213.380,16	24,25
8.797,68		8.797,68		8.797,68	
360	17,81	360	16,26	360	14,84
12	0,59	12	0,54	12	0,49

Análise: De acordo com as análises feitas no estoque podemos observar que a rotação do estoque foi em média 0,71 ao ano, ou seja, demorou 21,37 dias para ser vendido, esse tempo de renovação do estoque decresce a cada ano, o que é muito bom para a empresa, pois seus produtos estão sendo vendidos mais rapidamente e assim a empresa recupera seu ativo em menor tempo.

15.2. ROTAÇÃO DO ATIVO

A rotação do ativo mostra em média quantas vezes o ativo foi recuperado durante o ano através das vendas efetuadas no período. E quanto maior a rotação, melhor para a empresa.

CÁLCULO DOS ÍNDICES	Fórmula	ANO 1		ANO 2	
ROTAÇÃO DO ATIVO	VENDA	741.324,81	1,27	963.722,25	1,41
	AM	585.314,65		682.807,84	
	DIAS	360	284,24	360	255,06
	MESES	12	9,47	12	8,50

ANO 3		ANO 4		ANO 5	
1.252.838,93	1,38	1.628.690,60	1,35	2.117.297,78	1,33
908.488,43		1.204.903,61		1.593.562,71	
360	261,05	360	266,33	360	270,95
12	8,70	12	8,88	12	9,03

Análise: A partir dos cálculos acima podemos observar que a rotação do ativo em média da empresa foi no segundo ano foi de 1,41 ao ano demorando 255 dias para ser recuperado mediante suas vendas, esse valor de rotação aumenta a cada ano.

Se a empresa não passar de um exercício para recuperar seus ativos pode-se dizer que a empresa esta indo bem.

16. QUOCIENTES DE RENTABILIDADES.

Os indicadores de rentabilidade são usados para avaliar a situação econômica de uma empresa. Os índices de rentabilidade procuram avaliar qual foi a rentabilidade dos capitais investidos, por exemplo ,se um empresário fez um investimento e ele obteve um bom resultado se gerou lucros ou não sobre o capital investido, ou seja, procura avaliar resultado dos investimentos realizados na empresa.

O giro do ativo mostra o quanto a empresa vendeu para cada R\$ 1,00 de investimento total. Fazendo avaliações sobre as vendas líquidas realizadas levando em consideração a aplicação dos recursos do ativo total. Com o giro do ativo podemos mostrar quantas vezes o ativo total girou em relação as minhas vendas líquidas e se obteve uma boa margem de lucro.

A margem líquida tem por finalidade fazer a comparação entre o lucro do negocio com as vendas líquidas, mostrando em percentual o quanto de lucro corresponde o dinheiro recebido, ou seja, quanto de lucro eu tenho para cada R\$100 vendidos.

CÁLCULO DOS INDICES	Fórmula	ANO 1		ANO 2		ANO 3	
MARGEM LIQUIDA	LL	420.135,63	60%	570.957,60	63%	769.263,51	65%
	VL	697.067,72		906.188,03		1.178.044,44	
GIRO DO ATIVO	Venda líquida	697.067,72	119%	906.188,03	133%	1.178.044,44	130%
	AM	585.314,65		682.807,84		908.488,43	
RENTABILIDADE	M x GA	0,60 x 1,19	72%	0,63 x 1,33	84%	0,65 x 1,30	85%

Análise: No primeiro ano o giro do ativo foi bom representando 119% para cada 100 de investimento total, margem de lucro em relação a essa venda foi de 60% para cada 100 vendidos, de modo geral tivemos um rentabilidade boa no primeiro ano, aumenta a cada ano o que é muito bom para empresa.

17. INDICADORES DE TAXA DE RETORNO.

17.1. Taxa de Retorno Total.

Este índice analisa o percentual de rentabilidade ou retorno obtido pela empresa em relação ao investimento total realizados pela entidade durante o período.

CALCULO DOS INDICES	Fórmula	ANO 1			ANO 2			ANO 3		
TAXA DE RETORNO TOTAL	$\frac{LAI}{VL} \times \frac{VL}{CPT} \times 100$	$\frac{543.161,77}{697.067,72}$	$\frac{697.067,72}{585.314,65}$	93%	$\frac{738148,15}{906188,03}$	$\frac{906.188,03}{780.301,03}$	95%	$\frac{994.522,96}{1.178.044,44}$	$\frac{1.178.044,44}{1.036.675,84}$	96%

Análise: De acordo com a análise feita na empresa chocolate com pimenta apresentou no primeiro ano um índice de retorno total de 93%, aumentando tal índice nos anos posteriores, considerando este resultado ótimo para empresa já que assim consideramos que a empresa apresentou um ótimo retorno sobre os investimentos feito.

17.2. Taxa de Retorno Própria.

Pode-se dizer que este quociente evidencia a taxa de retorno dos proprietários, relacionando o valor do patrimônio líquido com o lucro líquido do período.

CALCULO DOS INDICES	Fórmula	ANO 1			ANO 2			ANO 3		
TAXA DE RETORNO PRÓPRIO	$\frac{\text{Lucro próprio}}{PL} \times 100$	$\frac{420.135,63}{457.014,63}$	$\frac{457.014,63}{457.014,63}$	92%	$\frac{570957,60}{607836,60}$	$\frac{607836,60}{607836,60}$	94%	$\frac{769.263,51}{806.142,51}$	$\frac{806.142,51}{806.142,51}$	95%

Análise: Podemos observa através das análises acima que o retorno dos proprietários no primeiro ano é de 92% para cada 100 de investimento.

18. FATOR DE INSOLVÊNCIA

Esse índice visa verificar se a empresa é capaz ou não de vir à falência. De acordo com o modelo de Kanitz, os valores positivos indicam que a empresa está em uma situação estável (solvência); o intervalo entre 0 e -3 a empresa se encontra num estagio de alerta e cuidados (penumbra); se apresentar valores menores que -3 a empresa se encontra em uma situação ruim, que poderá levá-la a uma possível falência.

Fórmula				1 ANO		2 ANO		3 ANO	
X1 =	LL PL	x	0,05	420.135,63	0,05	570.957,60	0,05	769.263,51	0,05
				457.014,63		607.836,60		806.142,51	
X2 =	AC + Realiz. L/P (1) Exig. Total	x	1,65	585.314,65	7,53	780.301,03	7,47	1.036.675,84	7,42
				128.300,02		172.464,44		230.533,33	
X3 =	AC - Estoque PC	x	3,55	551.161,77	15,25	746.148,15	15,36	1.002.522,96	15,44
				128.300,02		172.464,44		230.533,33	
X4 =	AC PC	x	1,06	559.959,45	4,63	754.945,83	4,64	1.011.320,64	4,65
				128.300,02		172.464,44		230.533,33	
X5 =	Exig. Total PL	x	0,33	128.300,02	0,09	172.464,44	0,09	230.533,33	0,09
				457.014,63		607.836,60		806.142,51	
FI = X1 + X2 + X3 - X4 - X5				18,10		18,14		18,16	

Análise: A chocolate com pimenta possuía um fator de insolvência no primeiro ano de 18,10, caracterizando uma solvência, aumentando a cada ano. De acordo com o modelo de kanitz, a situação da empresa é satisfatória, pois significa que a empresa está em uma situação de solvência onde é perfeitamente capaz de cumprir com suas obrigações.

19. OVERTRADING.

O desequilíbrio econômico-financeiro, conhecido pelos norte americano como Overtrading, se dá quando o volume de operações da empresa e maior que o capital de giro que a mesma possui para desenvolver suas atividades. Isso acontece geralmente quando a empresa tenta comercializar uma produção bastante superior a sua capacidade de atuar nesse tipo de mercado. Se o overtrading se realizar, é necessário uma serie de procedimentos rigorosos no sentido de sustar novos endividamentos e tentar sanar os compromissos já efetivados. Caso contrário, a empresa entrará e uma crise financeira e, inevitavelmente, levada à falência.

São muitos os sintomas que levam a empresa a uma situação de overtrading e os empresários e acionistas devem ficar atentos, tais como a queda dos índices de liquidez, a excessiva aplicação no ativo permanente, gastos elevados e desequilíbrio no ciclo operacional de produção, estoque e vendas, e entre outros fatores a mais.

19.1. Preponderancia do ativo circulante e do permanente em relação ao ativo total.

Um das análises para verificar o desequilíbrio econômico-financeiro da empresa e a preponderância do ativo não permanente em relação ao ativo total e a preponderância do ativo circulante em relação ao ativo total. Mostrando que a empresa não pode ter seus investimentos no ativo permanente muito maior em relação ao ativo circulante, pois com o alto crescimento do ativo permanente, a empresa estará desviando dinheiro do capital de giro dos negócios para aplicá-lo em investimentos de demorada conversão em dinheiro. Sendo assim a empresa terá que utilizar o seu capital de giro de negócios para liquidar certas obrigações da empresa

Fórmula	ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4		ANO 5	
AP	25.355,20	4%	25.355,20	3%	25.355,20	2%	25.355,20	2%	25.355,20	1%
AT	585.314,65		780.301,03		1.036.675,84		1.373.131,39		1.813.994,02	

Análise: de acordo com as análise podemos perceber que o equilíbrio econômico-financeiro da doceria de modo geral é satisfatório, já que suas aplicações no ativo permanente é bastante inferior ao do ativo circulante.

19.2. Proporção de capitais próprios em relação ao ativo total.

Outro sintoma que podem levar a empresa ao overtrading é o excesso de endividamento. Uma empresa com seu ativo muito endividado pelo excesso de participação de capital de terceiro, perde completamente sua independência financeira tendo que financiar seus negócios com capital alheio, causando um desequilíbrio econômico-financeiro. O ideal para empresa e que a participação do capital alheio seja pequena em relação ao seu capital próprio, dando assim ao empresário uma autonomia em suas finanças.

Fórmula	ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4	
CP	457014,63	78%	607.836,60	78%	806.142,51	78%	1.066.390,88	78%
AT	585.314,65		780.301,03		1.036.675,84		1.373.131,39	

Análise: a partir das análises na empresa constatamos que a empresa esta indo muito bem, pois a porcentagens que expressa o capital próprio da empresa esta bastante elevando, o que mostra que a empresa apresenta recursos próprios para girar seus negócios.

19.3. Inexistência de capital de giro próprio.

A inexistência de capital de giro próprio é outro fato que pode levar a empresa ao overtrading. O ideal é que o ativo circulante financiado por capitais de terceiros não seja superior a 75% do ativo circulante, pois isso significa insuficiência de capital de giro próprio

Fórmula	ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4		ANO 5						
CGP = PL - AP =	457.014,63	· 25.355,20	431.659,43	607.836,60	· 25.355,20	582.481,40	806.142,51	· 25.355,20	780.787,31	1.066.390,88	· 25.355,20	1.041.035,68	1.407.396,13	· 25.355,20	1.382.042,93

Análise: de acordo com as análises feitas nos 5 anos da empresa chocolate com pimenta, constatamos que o capital de giro próprio da empresa é bastante satisfatório, como podemos observar através do resultado das fórmulas acima, que nos mostra o quanto de capital próprio é imobilizado pelo ativo permanente. De posse dos resultados podemos dizer que a parcela do capital próprio imobilizado pelo ativo permanente é pequena, ou seja, o seu capital de giro próprio não sendo muito empatado pelo permanente, podemos dizer então, que a empresa possui capital de giro próprio para girar seus negócios.

19.4. Margem de lucro líquido em relação às vendas efetuadas.

A análise da margem de lucro da empresa é muito importante para verificar se a empresa pode ser levada ao overtrading. Pois quanto maior a margem de lucro líquido proporcionado pelas vendas melhor para a empresa indicando que seus produtos apresentam uma boa receptividade no mercado.

Fórmula	ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4		ANO 5	
LL	420.135,63	57%	570.957,60	59%	769.263,51	61%	1.029.511,88	63%	1.370.519,13	65%
Vendas	741.324,81		963.722,25		1.252.838,93		1.628.690,60		2.117.297,78	

Análise: A margem de lucro da empresa é considerada boa em relação a suas vendas, aumentando a cada ano.

19.5. Atrofiamento do ativo circulante.

Um dos problemas de desequilíbrio econômico-financeiro que podem ocorrer no ativo circulante é o de excesso de estoques não absorvidos nas operações de venda da empresa, causando dificuldades a mesma. Outro problema que pode ocorrer, é a participação exagerada de duplicatas a receber, somando-se com a incompatibilidade entre os prazos de recebimentos dos direitos com os prazos de pagamentos das obrigações com fornecedores, levando a empresa ao overtrading.

Fórmula	ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4		ANO 5	
Estoques	8.797,68	1,57%	8.797,68	1,17%	8.797,68	0,87%	8.797,68	0,65%	8.797,68	0,49%
AC x 100 =	559.959,45		754.945,83		1.011.320,64		1.347.776,19		1.788.638,82	

Análise: De acordo com os dados acima, podemos constatar que os estoques estão sendo absorvidos pela venda, e que a porcentagem do estoque em relação ao ativo circulante é pequena, caracterizando boas vendas.

19.6. Desenvolvimento do volume dos negócios.

Esse indicador mostra se o capital de giro próprio da empresa é suficiente para manter seu volume de vendas, o ideal para empresa é que o resultado neste indicador seja baixo. Pois pelo contrário indicaria que as vendas estão sendo desenvolvidas basicamente pelos capitais de terceiros.

Fórmula	ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4		ANO 5	
Vendas	741.324,81	1,72	963.722,25	1,65	1.252.838,93	1,60	1.628.690,60	1,56	2.117.297,78	1,53
Cap. De Giro Próprio =	431.659,43		582.481,40		780.787,31		1.041.035,68		1.382.042,93	

Análise: Os resultados neste indicador são satisfatórios, pois nos mostra que a empresa movimenta suas vendas principalmente com capitais próprios, sendo assim a empresa apresenta uma boa autonomia em gerenciar seus negócios

20. CONCLUSÃO

Este trabalho teve como objetivo a apresentação de um novo empreendimento, a doceria “chocolate com pimenta”, de acordo com o projeto será uma empresa bem desenvolvida. A doceria chocolate com pimenta visa fornecer seus produtos para restaurante, festa de aniversários, casamentos, cerimoniais, hotéis e clientes em geral.

O investimento inicial da empresa foi de R\$ 40.779,00, com a geração de três novos empregos. A empresa tem grandes perspectivas quanto ao mercado em que se inseriu, já que proporciona aos seus clientes os mais variados sabores de doces e tortas com a melhor qualidade da região e pelo seu atendimento diferenciado, onde oferece a seus clientes a maior atenção possível.

Por fim conclui-se que a empresa será bastante viável, pois de acordo com as análises de liquidez, endividamento, rentabilidade e a análise do overtrading a empresa tem recursos suficientes para liquidar suas dívidas e sua rentabilidade é ótima, sendo assim não correm nenhum risco de um desequilíbrio econômico financeiro possível.

21. BIBLIOGRAFIA

<http://www.sebrae.com.br/momento/quero-abrir-um-negocio/que-negocio-abrir/tipos/franquia>. acesso em 28.09.2011

<http://www.empregoerenda.com.br/paginas/117>. acesso em 05.10.2011.

22. APÊNDICE

ANÁLISE S.W.O.T

AVALIAÇÃO EXTERNA	
Oportunidades	Ameaças
- Grande facilidade de obter financiamentos devido sua boa rentabilidade - Possibilidade de ampliar seus negocios	- Alta concorrência

AVALIAÇÃO INTERNA	
Pontos Fortes	Oportunidades
- Alta clientela - Produtos com a melhor qualidade da região - Espaço climatizado - Boa localização	- Sem estacionamento privativo

FOLHA DO PRODUTO.

Torta de Limão - 30 unid	
Custo Variáveis	
Leite condensado	2,45
Creme de leite	2,64
Ovos	1,5
Açúcar	0,62
Trigo	0,39
Amido de milho	1,02
Margarina	0,83
Limão	0,4
Base pra bolo	1,90
Aluguel	3,33
Água	0,09
Energia	0,20
Gás	0,40
Mão - de - obra	2,37
Fogão	0,03
Forno Industrial	0,09
Batedeira	0,03
Freezers	1,66
Armario e utensilios mesa	0,09 0,01
Custo Fixo	
Energia	0,07
Água	0,04
Telefone	0,13
Pessoal	1,18
TOTAL	21,47

Torta de maçã - 25 unid	
Custo Variáveis	
Leite condensado	2,45
Creme de leite	2,64
Ovos	1
Açúcar	0,34
Trigo	0,18
Maçã	3,95
Base pra bolo	1,90
Aluguel	3,33
Água	0,09
Energia	0,2
Gás	0,40
Mão - de - obra	2,37
Fogão	0,03
Forno Industrial	0,09
Batedeira	0,03
Freezers	1,66
Armario e utensilios mesa	0,09 0,01
Custo Fixo	
Energia	0,07
Água	0,04
Telefone	0,13
Pessoal	1,18
TOTAL	22,17

Bolo de limão - 30 unid	
Custo Variáveis	
Leite condensado	2,45
Leite	0,44
Ovos	1
Açúcar	0,18
Trigo	1,79
Fermento em pó	0,04
Margarina	0,72
Limão	0,6
óleo de soja	0,77
Coco ralado	1,98
Base pra bolo unid	1,90
Aluguel	3,33
Água	0,09
Energia	0,20
Gás	0,40
Mão - de - obra	2,37
Fogão	0,09
Forno Industrial	0,09
Batedeira	0,03
Freezers	1,66
Armario e utensilios mesa	0,09 0,01
Custo Fixo	
Energia	0,07
Água	0,04
Telefone	0,13
Pessoal	1,18
TOTAL	21,66

torta de Morango - 50 unid	
Custo Variaveis	
Leite condensado	2,45
Creme de leite	5,28
Ovos	0,5
Chocolate meio amargo em barra	9,96
Amido de milho	0,51
Margarina	0,27
Biscoito de amido de milho pacote	4,98
Morangos	5,60
leite de gado	0,75
Base pra bolo	1,90
Aluguel	3,33
Agua	0,09
Energia	0,20
Gás	0,40
Mão - de - obra	2,37
Fogão	0,03
Forno Industrial	0,09
Batedeira	0,03
Freezers	1,66
Armario e utensilios	0,09
mesa	0,01
Custo Fixo	
Energia	0,07
Agua	0,04
Telefone	0,13
Pessoal	1,18
TOTAL	41,92

Bolo de cenoura - 30 unid	
Custo Variaveis	
Ovos	1
Chocolate em pó	3,6
Açucar	1,4
Trigo	1,20
Fermento em pó	0,04
Margarina	0,09
óleo de soja	0,70
Cenoura	1,5
leite de gado	0,54
Base pra bolo unid	1,90
Aluguel	3,33
Agua	0,09
Energia	0,20
Gás	0,40
Mão - de - obra	2,37
Fogão	0,03
Forno Industrial	0,09
Batedeira	0,03
Freezers	1,66
Armario e utensilios	0,09
mesa	0,01
Custo Fixo	
Energia	0,07
Agua	0,04
Telefone	0,13
Pessoal	1,18
TOTAL	21,68

torta de abacaxi - 50 unid	
Custo Variaveis	
Ovos	2
Açucar	2,24
Trigo	2,39
Fermento em pó	0,042
Amido de milho	0,61
Abacaxi	5,00
leite de gado	1,76
Base pra bolo unid	1,90
Aluguel	3,33
Agua	0,09
Energia	0,20
Gás	0,40
Mão - de - obra	2,37
Fogão	0,02
Forno Industrial	0,09
Batedeira	0,03
Freezers	1,66
Armario e utensilios	0,09
mesa	0,01
Custo Fixo	
Energia	0,07
Agua	0,04
Telefone	0,13
Pessoal	1,18
TOTAL	25,65

Torta floresta negra - 50 unid	
Custo Variaveis	
Creme de leite	7,92
Ovos	2
Chocolate em pó	1,01
Açucar	0,55
Chocolate meio amargo em barra	4,98
Trigo	0,27
Fermento em pó	0,04
Cereja	7,12
Base pra bolo	1,90
Aluguel	3,33
Agua	0,09
Energia	0,20
Gás	0,40
Mão - de - obra	2,37
Fogão	0,03
Forno Industrial	0,09
Batedeira	0,03
Freezers	1,66
Armario e utensilios	0,09
mesa	0,01
Custo Fixo	
Energia	0,07
Agua	0,04
Telefone	0,13
Pessoal	1,18
TOTAL	35,50

Brigadeirão - 30 unid	
Custo Variaveis	
Leite condensado	4,91
Creme de leite	5,28
Ovos	1,5
Chocolate em pó	2,03
Margarina	0,12
Base pra bolo	1,10
Aluguel	3,33
Agua	0,088889
Energia	0,20
Gás	0,40
Mão - de - obra	2,37
Fogão	0,03
Freezers	1,66
Armario e utensilios	0,09
mesa	0,01
Custo Fixo	
Energia	0,07
Agua	0,04
Telefone	0,13
Pessoal	1,18
TOTAL	24,53

Brigadeiro

Custo Variaveis

Leite condensado	2,45
Chocolate em pó	1,35
Margarina	0,12
Forminhas brigadeiro	0,01
Aluguel	3,33
Água	0,088889
Energia	0,20
Gás	0,40
Mão - de - obra	2,84
Fogão	0,03
Freezers	1,66
Armario e utensilios mesa	0,09
	0,01

Custo Fixo

Energia	0,08
Água	0,05
Telefone	0,16
Pessoal	1,42

TOTAL **14,29**

PREÇO DE VENDA.

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Mousse de bombons	34,23	80,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	51%
TOTAL	57%

TESTE	
Custo total	34,23
SIMPLES NACIONAL	4,78
MG. De Lucro	41,00
Preço de Venda	80,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Trunfas de chocolate	39,50	80,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	45%
TOTAL	50,63%

TESTE	
Custo total	39,50
SIMPLES NACIONAL	4,78
MG. De Lucro	35,73
Preço de Venda	80,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Bolo brigadeiro	38,63	85,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	49%
TOTAL	54,56%

TESTE	
Custo total	38,63
SIMPLES NACIONAL	5,07
MG. De Lucro	41,30
Preço de Venda	85,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Torta floresta negra	35,50	80,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	50%
TOTAL	55,62%

TESTE	
Custo total	35,50
SIMPLES NACIONAL	4,78
MG. De Lucro	39,72
Preço de Venda	80,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Torta de limão	21,47	60,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	58%
TOTAL	64,22%

TESTE	
Custo total	21,47
SIMPLES NACIONAL	3,58
MG. De Lucro	34,95
Preço de Venda	60,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Torta de maçã	22,17	61,54

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	58%
TOTAL	63,97%

TESTE	
Custo total	22,17
SIMPLES NACIONAL	3,67
MG. De Lucro	35,69
Preço de Venda	61,54

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Bolo de limão	21,66	60,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	58%
TOTAL	64%

TESTE	
Custo total	21,66
SIMPLES NACIONAL	3,58
MG. De Lucro	34,76
Preço de Venda	60,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Brigadeirão	24,53	70,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	59%
TOTAL	64,96%

TESTE	
Custo total	24,53
SIMPLES NACIONAL	4,18
MG. De Lucro	41,29
Preço de Venda	70,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Torta de Morango	41,92	90,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	47%
TOTAL	53,43%

TESTE	
Custo total	41,92
SIMPLES NACIONAL	5,37
MG. De Lucro	42,71
Preço de Venda	90,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Bolo de cenoura	21,68	60,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	58%
TOTAL	63,87%

TESTE	
Custo total	21,68
SIMPLES NACIONAL	3,58
MG. De Lucro	34,74
Preço de Venda	60,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Torta de Abacaxi	25,65	70,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	57%
TOTAL	63,35%

TESTE	
Custo total	25,65
SIMPLES NACIONAL	4,18
MG. De Lucro	40,17
Preço de Venda	70,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Brigadeiro	14,29	25,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	37%
TOTAL	42,83%

TESTE	
Custo total	14,29
SIMPLES NACIONAL	1,49
MG. De Lucro	9,22
Preço de Venda	25,00

PONTO DE EQUILÍBRIO.

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Mousse de bombons	34,23	80,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	51%
TOTAL	57%

TESTE	
Custo total	34,23
SIMPLES NACIONAL	4,78
MG. De Lucro	41,00
Preço de Venda	80,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Trufas de chocolate	39,50	80,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	45%
TOTAL	50,63%

TESTE	
Custo total	39,50
SIMPLES NACIONAL	4,78
MG. De Lucro	35,73
Preço de Venda	80,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Bolo brigadeiro	38,63	85,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	49%
TOTAL	54,56%

TESTE	
Custo total	38,63
SIMPLES NACIONAL	5,07
MG. De Lucro	41,30
Preço de Venda	85,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Torta floresta negra	35,50	80,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	50%
TOTAL	55,62%

TESTE	
Custo total	35,50
SIMPLES NACIONAL	4,78
MG. De Lucro	39,72
Preço de Venda	80,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Torta de limão	21,47	60,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	58%
TOTAL	64,22%

TESTE	
Custo total	21,47
SIMPLES NACIONAL	3,58
MG. De Lucro	34,95
Preço de Venda	60,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Torta de maçã	22,17	61,54

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	58%
TOTAL	63,97%

TESTE	
Custo total	22,17
SIMPLES NACIONAL	3,67
MG. De Lucro	35,69
Preço de Venda	61,54

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Bolo de limão	21,66	60,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	58%
TOTAL	64%

TESTE	
Custo total	21,66
SIMPLES NACIONAL	3,58
MG. De Lucro	34,76
Preço de Venda	60,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Brigadeirão	24,53	70,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	59%
TOTAL	64,96%

TESTE	
Custo total	24,53
SIMPLES NACIONAL	4,18
MG. De Lucro	41,29
Preço de Venda	70,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Torta de Morango	41,92	90,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	47%
TOTAL	53,43%

TESTE	
Custo total	41,92
SIMPLES NACIONAL	5,37
MG. De Lucro	42,71
Preço de Venda	90,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Bolo de cenoura	21,68	60,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1-(\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	58%
TOTAL	63,87%

TESTE	
Custo total	21,68
SIMPLES NACIONAL	3,58
MG. De Lucro	34,74
Preço de Venda	60,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Torta de Abacaxi	25,65	70,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	57%
TOTAL	63,35%

TESTE	
Custo total	25,65
SIMPLES NACIONAL	4,18
MG. De Lucro	40,17
Preço de Venda	70,00

Produto	Custo por Unidade	Preço de Venda
Brigadeiro	14,29	25,00

PREÇO DE VENDA	
Preço de venda =	$\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{IMPOSTO} + \text{MARGEM DE LUCRO})}$

IMP. + MG. DE LUCRO	PREÇO
SIMPLES NACIONAL	5,97%
MG. LUCRO	37%
TOTAL	42,83%

TESTE	
Custo total	14,29
SIMPLES NACIONAL	1,49
MG. De Lucro	9,22
Preço de Venda	25,00

FLUXO DE CAIXA PROJETADO.

FLUXO DE CAIXA GLOBAL																	
Faturamento : 30%																	
IGPM : 9,54%																	
Meses	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Ano 5
Prod./unit.	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450	450					
Preço de Venda	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889					
Caixa Inicial		18.535,85	37.071,71	55.607,56	74.143,42	92.679,27	111.215,13	129.750,98	148.286,84	166.822,69	185.358,55	203.894,40		593.092,66	1.394.448,84	2.469.440,08	3.903.325,22
Recebimentos																	
Faturamento	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	741.324,81	963.722,25	1.252.838,93	1.628.690,60	2.117.297,78
Receita à vista	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889	30.889					
Pagamentos																	
Custos / Despesa Variável	11.697,68	11.697,68	11.697,68	11.697,68	11.697,68	11.697,68	11.697,68	11.697,68	11.697,68	11.697,68	11.697,68	11.697,68	140.372,14	153.756,63	168.417,32	184.475,91	202.065,69
Leite condensado 395g cx c/ 48	723,45	723,45	723,45	723,45	723,45	723,45	723,45	723,45	723,45	723,45	723,45	723,45					
Leite 400g	47,49	47,49	47,49	47,49	47,49	47,49	47,49	47,49	47,49	47,49	47,49	47,49					
Crema de leite 300g cx. c/ 48	1477,84	1477,84	1477,84	1477,84	1477,84	1477,84	1477,84	1477,84	1477,84	1477,84	1477,84	1477,84					
Bombons de chocolate pcte c/ 48 unid	180,52	180,52	180,52	180,52	180,52	180,52	180,52	180,52	180,52	180,52	180,52	180,52					
Ovos unid.	497,50	497,50	497,50	497,50	497,50	497,50	497,50	497,50	497,50	497,50	497,50	497,50					
Chocolate em pó 400g	748,13	748,13	748,13	748,13	748,13	748,13	748,13	748,13	748,13	748,13	748,13	748,13					
Açúcar 1 kg	279,58	279,58	279,58	279,58	279,58	279,58	279,58	279,58	279,58	279,58	279,58	279,58					
Chocolate meio amargo em barra 1kg	1743,00	1743,00	1743,00	1743,00	1743,00	1743,00	1743,00	1743,00	1743,00	1743,00	1743,00	1743,00					
Trigo 1kg	250,86	250,86	250,86	250,86	250,86	250,86	250,86	250,86	250,86	250,86	250,86	250,86					
Fermento em pó 100g	8,40	8,40	8,40	8,40	8,40	8,40	8,40	8,40	8,40	8,40	8,40	8,40					
Doce de leite lata 250g	432,00	432,00	432,00	432,00	432,00	432,00	432,00	432,00	432,00	432,00	432,00	432,00					
Cereja 100g	356,00	356,00	356,00	356,00	356,00	356,00	356,00	356,00	356,00	356,00	356,00	356,00					
Amido de milho 500g	86,70	86,70	86,70	86,70	86,70	86,70	86,70	86,70	86,70	86,70	86,70	86,70					
Margarina 500g	95,96	95,96	95,96	95,96	95,96	95,96	95,96	95,96	95,96	95,96	95,96	95,96					
Limão unid.	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00					
Maçã 1 kg	98,75	98,75	98,75	98,75	98,75	98,75	98,75	98,75	98,75	98,75	98,75	98,75					
Óleo de soja 900 ml	44,08	44,08	44,08	44,08	44,08	44,08	44,08	44,08	44,08	44,08	44,08	44,08					
Coco ralado 100g	59,40	59,40	59,40	59,40	59,40	59,40	59,40	59,40	59,40	59,40	59,40	59,40					
Biscoito de amido de milho pacote	249,00	249,00	249,00	249,00	249,00	249,00	249,00	249,00	249,00	249,00	249,00	249,00					
Morangos 1kg	280,00	280,00	280,00	280,00	280,00	280,00	280,00	280,00	280,00	280,00	280,00	280,00					
Cenoura 1 kg	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00	45,00					
Abacaxi unid	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00					
leite de gado 1 litro 1000 ml	141,83	141,83	141,83	141,83	141,83	141,83	141,83	141,83	141,83	141,83	141,83	141,83					
Base pra bolo unid	612,50	612,50	612,50	612,50	612,50	612,50	612,50	612,50	612,50	612,50	612,50	612,50					
Forminhas brigadeiro 100	23,70	23,70	23,70	23,70	23,70	23,70	23,70	23,70	23,70	23,70	23,70	23,70					
Forminhas Trunfas 100	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00					
Aluguel	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00					
Água	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00	40,00					
Energia	90,00	90,00	90,00	90,00	90,00	90,00	90,00	90,00	90,00	90,00	90,00	90,00					
Gás	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00	180,00					
Mão - de - obra	1090,00	1090,00	1090,00	1090,00	1090,00	1090,00	1090,00	1090,00	1090,00	1090,00	1090,00	1090,00					
Custos Fixos	655,00	655,00	655,00	655,00	655,00	655,00	655,00	655,00	655,00	655,00	655,00	655,00	7.860,00	8.609,45	9.430,36	10.329,55	11.314,47
Energia	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00					
Água	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00					
Telefone	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00					
Pessoal	545,00	545,00	545,00	545,00	545,00	545,00	545,00	545,00	545,00	545,00	545,00	545,00					
Custo total	12.352,68	12.352,68	12.352,68	12.352,68	12.352,68	12.352,68	12.352,68	12.352,68	12.352,68	12.352,68	12.352,68	12.352,68	148.232,14	162.366,08	177.847,68	194.805,46	213.380,16
Saldo de Caixa	18.535,85	37.071,71	55.607,56	74.143,42	92.679,27	111.215,13	129.750,98	148.286,84	166.822,69	185.358,55	203.894,40	222.430,26	593.092,66	1.394.448,84	2.469.440,08	3.903.325,22	5.807.242,84

VALOR PRESENTE LÍQUIDO (VPL)

PRODUTO: MOUSSE DE BOMBONS

							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 2.754,26			-R\$ 2.754,26			
1		24.000	9.732	14.268	518%	0,193	69,49
2		45.468	10.660	34.808	1264%	0,079	28,49
3		75.368	11.676	63.691	2312%	0,043	15,57
4		116.419	12.790	103.630	3763%	0,027	9,57
5		172.176	14.009	158.167	5743%	0,017	6,27

VPL = R\$ 2.352.914,97

TIR = 642%

PRODUTO: Trufas de Chocolate

							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 4.406,82			-R\$ 4.406,82			
1		38.400,42	18.498,32	19.902,11	452%	0,0022	0,80
2		69.822,66	20.262,13	49.560,53	1125%	0,0009	0,32
3		114.457,25	22.194,12	92.263,12	2094%	0,0005	0,17
4		176.628,85	24.310,33	152.318,52	3456%	0,0003	0,10
5		261.993,97	26.628,33	235.365,64	5341%	0,0002	0,07

VPL = R\$ 3.469.937,19

TIR = 577%

PRODUTO: Bolo Brigadeiro

							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 4.406,82			-R\$ 4.406,82			
1		40.800,00	17.627,46	23.172,54	526%	0,0019	0,68
2		76.212,54	19.308,23	56.904,31	1291%	0,0008	0,28
3		125.856,31	21.149,27	104.707,04	2376%	0,00042	0,15
4		194.344,64	23.165,86	171.178,78	3884%	0,00026	0,09
5		287.707,66	25.374,72	262.332,94	5953%	0,00017	0,06

VPL = R\$ 3.891.284,96

TIR = 651%

PRODUTO: Torta Floresta negra

							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 5.508,52			-R\$ 5.508,52			
1		48.000	20.161,31	27.838,66	505%	0,00198	0,712
2		90.238,61	22.083,69	68.154,92	1237%	0,00081	0,291
3		149.274,86	24.189,37	125.085,49	2271%	0,00044	0,159
4		230.541,41	26.495,82	204.045,59	3704%	0,00027	0,097
5		341.138,28	29.022,20	312.116,08	5666%	0,00018	0,064

VPL = R\$ 4.635.613,27

TIR = 629%

PRODUTO: Torta de limão

							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 3.305,11			-R\$ 3.305,11			
1		21.600	7.044,00	14.556,01	440%	0,00227	0,82
2		42.636,02	7.715,65	34.920,37	1057%	0,00095	0,34
3		71.424,38	8.451,34	62.973,05	1905%	0,00052	0,19
4		110.428,27	9.257,17	101.171,10	3061%	0,00033	0,12
5		162.862,88	10.139,84	152.723,04	4621%	0,00022	0,08

VPL = R\$ 2.289.154,10

TIR = 558%

PRODUTO: Torta de maçã

							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 2.754,26			-R\$ 2.754,26			
1		18.462,14	6.081,33	12.380,81	450%	0,00222	0,80
2		36.381,60	6.661,18	29.720,41	1079%	0,00093	0,33
3		60.921,43	7.296,33	53.625,10	1947%	0,00051	0,18
4		94.186,42	7.992,03	86.194,39	3129%	0,00032	0,12
5		138.924,11	8.754,07	130.170,04	4726%	0,00021	0,08

VPL = R\$ 1.950.600,82

TIR = 568%

PRODUTO: Bolo de limão							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 3.305,11			-R\$ 3.305,11			
1		21.600,02	7.729,91	13.870,11	420%	0,00238	0,86
2		41.950,14	8.466,96	33.483,18	1013%	0,00099	0,36
3		69.987,22	9.274,29	60.712,93	1837%	0,00054	0,20
4		108.168,18	10.158,59	98.009,59	2965%	0,00034	0,12
5		159.701,42	11.127,21	148.574,21	4495%	0,00022	0,08

VPL = R\$ 2.220.075,94

TIR = 538%

PRODUTO: Brigadeiro							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 3.305,11			-R\$ 3.305,11			
1		25.200	8.187,71	17.012,39	515%	0,001943	0,70
2		49.772,52	8.968,41	40.804,11	1235%	0,000810	0,29
3		83.392,28	9.823,55	73.568,73	2226%	0,000449	0,16
4		128.933,35	10.760,23	118.173,13	3575%	0,000280	0,10
5		190.147,14	11.786,21	178.360,92	5397%	0,000185	0,07

VPL = R\$ 2.674.530,01

TIR = 635%

PRODUTO: Torta de morango							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 5.508,52			-R\$ 5.508,52			
1		54.000	24.008,84	29.991,15	544%	0,00184	0,661
2		100.191,13	26.298,08	73.893,04	1341%	0,00075	0,268
3		165.153,02	28.805,61	136.347,42	2475%	0,00040	0,145
4		254.985,39	31.552,22	223.433,17	4056%	0,00025	0,089
5		377.662,53	34.560,72	343.101,80	6229%	0,00016	0,058

VPL = R\$ 5.082.368,94

TIR = 671%

PRODUTO: Bolo de Cenoura							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 3.305,11			-R\$ 3.305,11			
1		21.600	7.120,48	14.479,62	438%	0,00228	0,82
2		42.559,73	7.799,41	34.760,32	1052%	0,00095	0,34
3		71.264,48	8.543,09	62.721,39	1898%	0,00053	0,19
4		110.176,79	9.357,67	100.819,12	3050%	0,00033	0,12
5		162.511,14	10.249,93	152.261,21	4607%	0,00022	0,08

VPL = R\$ 2.281.463,77

TIR = 556%

PRODUTO: Torta de abacaxi							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 5.508,52			-R\$ 5.508,52			
1		42.000	14.258,52	27.741,28	504%	0,00199	0,71
2		82.341,02	15.618,07	66.722,95	1211%	0,00083	0,30
3		137.702,61	17.107,25	120.595,36	2189%	0,00046	0,16
4		212.868,92	18.738,43	194.130,49	3524%	0,00028	0,10
5		314.086,12	20.525,14	293.560,98	5329%	0,00019	0,07

VPL = R\$ 4.395.828,98

TIR = 624%

PRODUTO: Brigadeiro							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 5.508,52			-R\$ 5.508,52			
1		15.000	7.782,31	7.217,64	131%	0,00763	2,75
2		26.717,58	8.524,35	18.193,23	330%	0,00303	1,09
3		43.543,15	9.337,15	34.206,00	621%	0,00161	0,58
4		67.160,90	10.227,44	56.933,45	1034%	0,00097	0,35
5		99.774,82	11.202,63	88.572,18	1608%	0,00062	0,22

VPL = R\$ 1.293.967,32

TIR = 230%

VPL GLOBAL							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	R\$ 49.576,68			-R\$ 49.576,68			
1		741.324,81	148.232,14	593.092,66	1196%	0,0008	0,30
2		1.556.814,91	162.366,08	1.394.448,84	2813%	0,0004	0,13
3		2.647.287,76	177.847,68	2.469.440,08	4981%	0,0002	0,07
4		4.098.130,68	194.805,46	3.903.325,22	7873%	0,0001	0,05
5		6.020.623,00	213.380,16	5.807.242,84	11714%	0,0001	0,03

VPL = R\$ 88.075.217,61

TIR = 1322%

BALANÇO PATRIMONIAL E DRE

DRE					
	2XX05	2XX04	2XX03	2XX02	2XX01
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	2.117.297,78	1.628.690,60	1.252.838,93	963.722,25	741.324,81
Impostos sobre venda	126.402,68	97.232,83	74.794,48	57.534,22	44.257,09
RECEITA OPERACIONAL LIQUIDA	1.990.895,11	1.531.457,77	1.178.044,44	906.188,03	697.067,72
Custo produto vendido	213.380,16	194.805,46	177.847,68	162.366,08	148.232,14
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	1.777.514,94	1.336.652,31	1.000.196,76	743.821,95	548.835,57
(-) Despesas operacionais/adm	5.673,80	5.673,80	5.673,80	5.673,80	5.673,80
Despesa com aluguel	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
Depreciação acumulada	3.523,80	3.523,80	3.523,80	3.523,80	3.523,80
Desp. Com Mat. de Expediente	350,00	350,00	350,00	350,00	350,00
Desp. Com Mat. de limpeza	800,00	800,00	800,00	800,00	800,00
Lucro líquido antes do IR	1.771.841,14	1.330.978,51	994.522,96	738.148,15	543.161,77
Imposto de renda	265.776,17	199.646,78	149.178,44	110.722,22	81.474,27
Lucro líquido antes da CSLL	1.506.064,97	1.131.331,74	845.344,51	627.425,93	461.687,51
Contribuição social	135.545,85	101.819,86	76.081,01	56.468,33	41.551,88
Lucro líquido	1.370.519,13	1.029.511,88	769.263,51	570.957,60	420.135,63

Balanco Patrimonial de Abertura em reais											
ATIVO	Ano 5	Ano 4	Ano 3	Ano 2	Ano 1	PASSIVO	Ano 5	Ano 4	Ano 3	Ano 2	Ano 1
Ativo Circulante						Passivo Circulante	406.595,90	306.740,51	230.533,33	172.464,44	128.300,02
Disponível	1.788.638,82	1.347.776,19	1.011.320,64	754.945,83	559.959,45	Fornecedor	5.273,88	5.273,88	5.273,88	5.273,88	5.273,88
Caixa	1.779.841,14	1.338.978,51	1.002.522,96	746.148,15	551.161,77	IR	265.776,17	199.646,78	149.178,44	110.722,22	81.474,27
Estoque	8.797,68	8.797,68	8.797,68	8.797,68	8.797,68	CSLL	135.545,85	101.819,86	76.081,01	56.468,33	41.551,88
Ativo não circulante	25.355,20	25.355,20	25.355,20	25.355,20	25.355,20						
Imobilizado	28.879,00	28.879,00	28.879,00	28.879,00	28.879,00	Passivo não Circulante					
Maquinas e equipamentos	16.655,00	16.655,00	16.655,00	16.655,00	16.655,00	PL	1.407.398,13	1.066.390,88	806.142,51	607.836,60	457.014,63
Móveis e utensílios	10.375,00	10.375,00	10.375,00	10.375,00	10.375,00	Capital Social	36.879,00	36.879,00	36.879,00	36.879,00	36.879,00
Computadores e perifericos	1.849,00	1.849,00	1.849,00	1.849,00	1.849,00	Lucros Acumulados	1.370.519,13	1.029.511,88	769.263,51	570.957,60	420.135,63
(-) Depreciação acumulada	3.523,80	3.523,80	3.523,80	3.523,80	3.523,80						
TOTAL	1.813.994,02	1.373.131,39	1.036.675,84	780.301,03	585.314,65		1.813.994,02	1.373.131,39	1.036.675,84	780.301,03	585.314,65

LIQUIDEZ COMUM

CÁLCULO DOS INDICES		Fórmula	ANO 1		ANO 2	
Liquidez Comum		AC	559.959,45	4,36	754.945,83	4,38
		PC	128.300,02		172.464,44	
ANO 3		ANO 4		ANO 5		
1.011.320,64	4,39	1.347.776,19	4,39	1.788.638,82	4,40	
230.533,33		306.740,51		406.595,90		

QUOCIENTE DE LIQUIDEZ SECA.

Liquidez Seca		AC-Estoques	551.161,77	4,30	746.148,15	4,33
		PC	128.300,02		172.464,44	
1.002.522,96	4,35	1.338.978,51	4,37	1.779.841,14	4,38	
230.533,33		306.740,51		406.595,90		

QUOCIENTE LIQUIDEZ IMEDIATA.

CÁLCULO DOS ÍNDICES		Fórmula	ANO 1		ANO 2	
Liquidez Imediata		Disponib.	551.161,77	104,51	746.148,15	141,48
		PC	5.273,88		5.273,88	
ANO 3		ANO 4		ANO 5		
1.002.522,96	190,09	1.338.978,51	253,89	1.779.841,14	337,48	
5.273,88		5.273,88		5.273,88		

QUOCIENTE DE PARTICIPAÇÃO DE CAPITAIS DE TERCEIROS SOBRE OS RECURSOS TOTAIS.

CÁLCULO DOS ÍNDICES		Fórmula	ANO 1		ANO 2	
Participação dos Capitais de Terceiros sobre Recursos		PC + EX. L/P	128.300,02	22%	172.464,44	22%
		PASSIVO TOTAL	585.314,65		780.301,03	
ANO 3		ANO 4		ANO 5		
230.533,33	22%	306.740,51	22%	406.595,90	22%	
1.036.675,84		1.373.131,39		1.813.994,02		

QUOCIENTE DE PARTICIPAÇÃO DAS DÍVIDAS DE CURTO PRAZO SOBRE O ENDIVIDAMENTO TOTAL

CÁLCULO DOS ÍNDICES		Fórmula	ANO 1		ANO 2	
PARTICIPAÇÃO DAS DÍVIDAS DE CAPITAL PRÓPRIO SOBRE O ENDIVIDAMENTO		PC x 100	12.830.002,16	100,00	17.246.443,67	100,00
		PC+EX. L/P	128.300,02		172.464,44	
ANO 3		ANO 4		ANO 5		
23.053.332,98	100,00	30.674.051,31	100,00	40.659.589,92	100,00	
230.533,33		306.740,51		406.595,90		

GARANTIA DE CAPITAIS DE TERCEIROS.

CÁLCULO DOS ÍNDICES		Fórmula	ANO 1		ANO 2	
GARANTIA DE CAPITAIS DE TERCEIROS		PL x 100	457.014,63	356%	607.836,60	352%
		CA	128.300,02		172.464,44	
ANO 3		ANO 4		ANO 5		
806.142,51	350%	1.066.390,88	348%	1.407.398,13	346%	
230.533,33		306.740,51		406.595,90		

ROTAÇÃO DE ESTOQUE.

CÁLCULO DOS ÍNDICES		Fórmula	ANO 1		ANO 2	
ROTAÇÃO DE ESTOQUES		CPV	148.232,14	16,85	162.366,08	18,46
		EM	8.797,68		8.797,68	
		DIAS	360	21,37	360	19,51
		MESES	12	0,71	12	0,65
ANO 3		ANO 4		ANO 5		
177.847,68	20,22	194.805,46	22,14	213.380,16	24,25	
8.797,68		8.797,68		8.797,68		
360	17,81	360	16,26	360	14,84	
12	0,59	12	0,54	12	0,49	

ROTAÇÃO DO ATIVO

CÁLCULO DOS ÍNDICES		Fórmula	ANO 1		ANO 2	
ROTAÇÃO DO ATIVO		VENDA	741.324,81	1,27	963.722,25	1,41
		AM	585.314,65		682.807,84	
		DIAS	360	284,24	360	255,06
		MESES	12	9,47	12	8,50
ANO 3		ANO 4		ANO 5		
1.252.838,93	1,38	1.628.690,60	1,35	2.117.297,78	1,33	
908.488,43		1.204.903,61		1.593.562,71		
360	261,05	360	266,33	360	270,95	
12	8,70	12	8,88	12	9,03	

QUOCIENTES DE RENTABILIDADES.

CÁLCULO DOS ÍNDICES	Fórmula	ANO 1		ANO 2		ANO 3	
MARGEM LIQUIDA	LL	420.135,63	60%	570.957,60	63%	769.263,51	65%
	VL	697.067,72		906.188,03		1.178.044,44	
GIRO DO ATIVO	Venda líquida	697.067,72	119%	906.188,03	133%	1.178.044,44	130%
	AM	585.314,65		682.807,84		908.488,43	
RENTABILIDADE	M x GA	0,60 x 1,19	72%	0,63 x 1,33	84%	0,65 x 1,30	85%

TAXA DE RETORNO TOTAL.

CÁLCULO DOS ÍNDICES	Fórmula	ANO 1		ANO 2		ANO 3	
TAXA DE RETORNO TOTAL	$\frac{LAI}{VL} \times \frac{VL}{CPT} \times 100$	$\frac{543.161,77}{697.067,72} \times \frac{697.067,72}{585.314,65}$	93%	$\frac{738.148,15}{906.188,03} \times \frac{906.188,03}{780.301,03}$	95%	$\frac{994.522,96}{1.178.044,44} \times \frac{1.178.044,44}{1.036.675,84}$	96%

TAXA DE RETORNO PRÓPRIA.

CÁLCULO DOS ÍNDICES	Fórmula	ANO 1		ANO 2		ANO 3	
TAXA DE RETORNO PRÓPRIO	$\frac{\text{Lucro próprio}}{PL} \times 100$	$\frac{420.135,63}{457.014,63} \times 100$	92%	$\frac{570.957,60}{607.836,60} \times 100$	94%	$\frac{769.263,51}{806.142,51} \times 100$	95%

FATOR DE INSOLVÊNCIA

Fórmula	1 ANO		2 ANO		3 ANO		4 ANO		5 ANO	
X1 = $\frac{LL}{PL} \times 0,05$	420.135,63	0,05	570.957,60	0,05	769.263,51	0,05	1.029.511,88	0,05	1.370.519,13	0,05
	457.014,63		607.836,60		806.142,51		1.066.390,88		1.407.398,13	
X2 = $\frac{AC + Realiz. LP (1)}{Exig. Total} \times 1,65$	585.314,65	7,53	780.301,03	7,47	1.036.675,84	7,42	1.373.131,39	7,39	1.813.994,02	7,36
	128.300,02		172.464,44		230.533,33		306.740,51		406.595,90	
X3 = $\frac{AC - Estoque}{PC} \times 3,55$	551.161,77	15,25	746.148,15	15,36	1.002.522,96	15,44	1.338.978,51	15,50	1.779.841,14	15,54
	128.300,02		172.464,44		230.533,33		306.740,51		406.595,90	
X4 = $\frac{AC}{PC} \times 1,06$	559.959,45	4,63	754.945,83	4,64	1.011.320,64	4,65	1.347.776,19	4,66	1.788.638,82	4,66
	128.300,02		172.464,44		230.533,33		306.740,51		406.595,90	
X5 = $\frac{Exig. Total}{PL} \times 0,33$	128.300,02	0,09	172.464,44	0,09	230.533,33	0,09	306.740,51	0,09	406.595,90	0,10
	457.014,63		607.836,60		806.142,51		1.066.390,88		1.407.398,13	
FI = X1 + X2 + X3 - X4 - X5	18,10		18,14		18,16		18,18		18,19	

PREPONDERANCIA DO ATIVO CIRCULANTE E DO PERMANENTE EM RELAÇÃO AO ATIVO TOTAL.

Fórmula	ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4		ANO 5	
AP x 100 =	25.355,20	4%	25.355,20	3%	25.355,20	2%	25.355,20	2%	25.355,20	1%
AT	585.314,65		780.301,03		1.036.675,84		1.373.131,39		1.813.994,02	

PROPORÇÃO DE CAPITAIS PRÓPRIOS EM RELAÇÃO AO ATIVO TOTAL.

Fórmula	ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4	
CP x 100 =	457.014,63	78%	607.836,60	78%	806.142,51	78%	1.066.390,88	78%
AT	585.314,65		780.301,03		1.036.675,84		1.373.131,39	

INEXISTÊNCIA DE CAPITAL DE GIRO PRÓPRIO.

Fórmula	ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4		ANO 5	
CGP = PL - AP =	457.014,63 - 25.355,20	431.659,43	607.836,60 - 25.355,20	582.481,40	806.142,51 - 25.355,20	780.787,31	1.066.390,88 - 25.355,20	1.041.035,68	1.407.398,13 - 25.355,20	1.382.042,93

MARGEM DE LUCRO LÍQUIDO EM RELAÇÃO ÀS VENDAS EFETUADAS.

Fórmula	ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4		ANO 5	
LL x 100 =	420.135,63	57%	570.957,60	59%	769.263,51	61%	1.029.511,88	63%	1.370.519,13	65%
Vendas	741.324,81		963.722,25		1.252.838,93		1.628.690,60		2.117.297,78	

ATROFIAMENTO DO ATIVO CIRCULANTE.

Fórmula	ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4		ANO 5	
$\frac{\text{Estoques}}{\text{AC}} \times 100 =$	8.797,68	1,57%	8.797,68	1,17%	8.797,68	0,87%	8.797,68	0,65%	8.797,68	0,49%
	559.959,45		754.945,83		1.011.320,64		1.347.776,19		1.788.638,82	

DESENVOLVIMENTO DO VOLUME DOS NEGOCIOS.

Fórmula	ANO 1		ANO 2		ANO 3		ANO 4		ANO 5	
$\frac{\text{Vendas}}{\text{Cap. De Giro Próprio}} =$	741.324,81	1,72	963.722,25	1,65	1.252.838,93	1,60	1.628.690,60	1,56	2.117.297,78	1,53
	431.659,43		582.481,40		780.787,31		1.041.035,68		1.382.042,93	

RATICO COSTO VARNIEL												
	Mousse de Bombon	Troncos de Chocolate	Bolo Brigadero	Torta Foresta Negra	Torta de limo	Torta de mija	Bolo de limo	Brigaderia	Torta de Mirango	Bolo de cenusa	Torta de abacaxi	Brigadero
Aluguel	150,00	83,33	133,33	166,67	100,00	83,33	100,00	100,00	166,67	100,00	166,67	166,67
Agua	4,00	2,22	3,33	4,44	2,57	2,22	2,57	2,57	4,44	2,57	4,44	4,44
Energia	9,00	5,00	8,00	10,00	6,00	5,00	6,00	6,00	10,00	6,00	10,00	10,00
Gas	180,00	10,00	16,00	20,00	12,00	10,00	12,00	12,00	20,00	12,00	20,00	20,00
Materia de obra	1.020,00	592,4	94,78	118,48	71,09	592,4	71,09	71,09	118,48	71,09	118,48	142,17
Total	1.657,9	256,67	256,67	318,59	191,75	158,79	191,75	191,75	318,59	191,75	318,59	342,9

Ratido Depreciacion												
Items	Mousse de Bombon	Troncos de Chocolate	Bolo Brigadero	Torta Foresta Negra	Torta de limo	Torta de mija	Bolo de limo	Brigaderia	Torta de Mirango	Bolo de cenusa	Torta de abacaxi	Brigadero
Papel	0,71	1,14	1,14	1,43	0,86	0,71	2,78	0,86	1,43	0,86	1,43	1,43
Pintura Industrial			3,38	4,48	2,59	2,24	2,59		4,48	2,59	4,48	
Bandera			1,01	1,26	0,75	0,63	0,75		1,26	0,75	1,26	
Ferreas	4,18	33,10	66,20	82,75	49,65	41,38	49,65	49,65	82,75	49,65	82,75	82,75
Amorcion e Insumos	2,31	3,70	3,70	4,63	2,78	2,31	2,78	2,78	4,63	2,78	4,63	4,63
Mesa	0,28	0,44	0,44	0,56	0,33	0,28	0,33	0,33	0,56	0,33	0,56	0,56
Total	4,68	38,39	78,08	95,10	57,06	47,55	58,98	53,62	95,10	57,06	95,10	88,38

RATICO DESPESAS FIAS												
Despensas fias	Mousse de Bombon	Troncos de Chocolate	Bolo Brigadero	Torta Foresta Negra	Torta de limo	Torta de mija	Bolo de limo	Brigaderia	Torta de Mirango	Bolo de cenusa	Torta de abacaxi	Brigadero
Energia	3,00	2,61	2,61	3,26	1,96	1,63	1,96	1,96	3,26	1,96	3,26	3,91
Agua	2,00	1,74	1,74	2,17	1,30	1,09	1,30	1,30	2,17	1,30	2,17	2,61
Bebida	8,00	5,22	5,22	6,52	3,91	3,26	3,91	3,91	6,52	3,91	6,52	7,83
Papel	5,50	4,73	4,73	5,92	3,54	2,92	3,54	3,54	5,92	3,54	5,92	7,10
Costo Fijo Total	15,00	14,30	14,30	17,87	10,71	8,91	10,71	10,71	17,87	10,71	17,87	21,43
Costos Varniel	12.937,4	1.822,96	1.488,00	1.704,01	604,34	518,73	604,42	603,21	2.024,64	607,71	1.212,11	682,45
Costo Total	13.187,4	1.837,86	1.502,00	1.721,88	615,05	527,66	615,14	616,42	2.046,52	611,25	1.229,22	744,88