

**DISCIPLINA: ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTÁRIA
EMPRESARIAL**

ALUNOS:

RODRIGO GONÇALVES DE OLIVEIRA MAT: 0411603001

RAPHAEL JACOB RUFINO MAT: 0411603701

ANO/SEMESTRE: 8º SEM/2007

TURMA: 020

TURNOS: TARDE



UNIVERSIDADE FEDERAL DO PARÁ

ESTUDO DA VIABILIDADE ECONÔMICA DE UMA LAN HOUSE SOB A ÓTICA DO PLANO DE NEGÓCIO

PROFESSOR: HÉBER LAVOR MOREIRA.

**Rodrigo Gonçalves de Oliveira
rodrigoliveira23@hotmail.com**

**Raphael Jacob Rufino
raphaeljacob_ufpa@hotmail.com**

**Belém
2007**

ESTRUTURA DO NEGÓCIO.....	4
1 O NEGÓCIO	4
1.1 Descrição do Negócio.....	5
1.2 Descrição dos Serviços.....	6
1.3 Mercado	7
1.4 Mercado alvo	7
1.5 Mercado Fornecedor.....	8
1.6 Localização.....	8
1.7 Plano de Marketing.....	8
1.8 Equipe Técnica	9
1.9 Estrutura e Operação	9
1.9.1 Regime de Operação.....	9
1.9.2 Descrição Operacional.....	9
1.10 Recursos Humanos Necessários	10
1.11 Tecnologia	10
2 DADOS FINANCIEROS	11
2.1 Investimentos Necessários.....	11
2.2 Fontes dos Recursos Financeiros.....	13
2.3 Análise do Ponto de Equilíbrio.....	13
2.4 Quadro Estrutural de Custos.....	14
2.5 Folha do Produto	15
2.6 Preço de Venda.....	15
2.7 Ponto de Equilíbrio.....	15
2.8 Margem de Contribuição	16
2.9 Fluxo de Caixa.....	16
2.10 Balanço Patrimonial	17
2.11 Demonstração do Resultado do Exercício.....	17
2.12 Análise das Demonstrações Contábeis	18
2.12.1 Índices de Liquidez.....	18
2.12.2 Indicadores de Endividamento	19
2.12.3 Indicadores de Atividade.....	20
2.12.4 Insolvência.....	20
2.13 Análise de Swot	21
2.13.1 Pontos Fortes da Empresa	21
2.13.2 Pontos Fracos da Empresa	21
3 CONCLUSÃO.....	22
REFERÊNCIAS	23
ANEXOS.....	24

RESUMO

Este trabalho tem importante papel de destacar a importância do plano de negócios como instrumento de gestão dentro das empresas. Provando assim que através deste é possível planejar e decidir a respeito do futuro dos empreendimentos, identificando riscos e propondo planos para minimizá-los ou até mesmo evitá-los; identificando seus pontos fortes e fracos em relação à concorrência; conhecendo o mercado e definindo estratégias de marketing para os seus produtos; analisando o desempenho financeiro e avaliando o retorno dos investimentos.

Com base nisso, desenvolveu-se o estudo da viabilidade econômico-financeira de um empreendimento no setor de serviços. O estudo será voltado para a implantação de uma Lan House região metropolitana de Belém.

Através do estudo será possível analisar todo o negócio a fim de evidenciar as suas potencialidades. A resposta dada será importante para as decisões do empreendedor sobre o futuro do negócio.

ESTRUTURA DO NEGÓCIO

1 O NEGÓCIO

A Mega Lan House Star Ltda é uma micro empresa prestadora de serviços em fase de planejamento. Este segmento se tornou altamente promissor pela sua essencialidade nos dias atuais o que levou a um crescimento avançado deste tipo de negócio, comprovando assim a sua potencialidade dentro do mercado.

O negócio tem como objetivo principal oferecer serviços de altíssima qualidade ligados ao mundo da informática, como: Acesso a jogos na Internet, acesso a Internet, acesso a demais aplicativos do Windows, consultas rápidas no balcão, impressão, scanneamento, xerox, gravação em CD, DVD e digitação. Para isso serão utilizados equipamentos modernos e programas de última geração.

A empresa contará com dois funcionários especializados para o atendimento aos clientes, estrutura física com Layout moderno, sala climatizada, computadores de última geração, sendo que todos possuem WebCam e Fone de Ouvido Headset Digital, promoções. Meios que serão utilizados para atrair o público alvo almejado formado por: Principalmente adolescentes, mas também adultos.

1.1 Descrição do Negócio

Mega Lan House Star é uma micro empresa em fase de planejamento que trabalhará com uma nova proposta que mescla serviços e entretenimento num ambiente sofisticado, agradável e confortável, equipados com computadores todos conectados em rede e à Internet. É um local onde o internauta em trânsito poderá, temporariamente, jogar os mais atuais jogos de Internet, conectar-se com o resto do mundo, encaminhar e receber e-mails, navegar na Web ou apenas bater um papo nas salas de Chat. O cliente poderá pesquisar e imprimir seus trabalhos utilizando computadores com vários softwares instalados. Enfim, são muitas as possibilidades que a Mega Lan House Star oferece para facilitar a vida do cliente. Tudo isso concentrado num espaço altamente profissional: layout moderno, sala refrigerada, cabines individuais e confortáveis com o propósito de priorizar a privacidade do cliente no momento do acesso.

A proposta do empreendimento não é apenas de atender o público que não dispõe dessa tecnologia em casa. A Mega Lan House Star pretende atrair também aqueles que optam pelas Lan Houses por oferecer equipamentos modernos e um maior conforto, além de uma variedade de Jogos e serviços extras.

A localização do empreendimento será no bairro da Batista Campos, município de Belém, mais precisamente na Rua Pariquis, tendo em vista a gama de colégios que possuem nessa área.

1.2 Descrição dos Serviços

A Mega Lan House Star Ltda. oferecerá uma série de serviços. Além da utilização de computadores para navegação pela Internet, será reservado um espaço para ser utilizado como escritório virtual para público em geral que não disponham de espaço e equipamentos para a realização de seus trabalhos com microcomputadores e a utilização de seus aplicativos.

Os serviços da Mega Lan House Star listados são:

Acesso a Internet: O cliente poderá acessar a Internet em alta velocidade, preço estipulado por hora.

Acesso a Jogos em Rede: O cliente poderá jogar os mais atuais jogos de Internet, preço estipulado por hora.

Acesso a demais aplicativos do Windows: Juntamente com o acesso a Internet, o cliente poderá também, ter acesso aos demais aplicativos disponíveis no Windows Xp.

Consultas Rápidas no Balcão: É um serviço personalizado no qual o cliente poderá fazer consultas rápidas juntamente com o atendente na recepção. Este serviço poderá ser utilizado principalmente por aqueles clientes que não sabem, não podem ou não querem utilizar os computadores disponíveis. O preço será estipulado por hora.

Impressão: Os clientes terão acesso ao serviço de impressão de documentos em preto e branco. O preço será cobrado por página havendo diferença de preços para documentos coloridos e com figuras.

Scanner: Neste serviço o cliente poderá scannear (copiar do papel para o computador) fotos, figuras e documentos. Preço cobrado por página.

Xerox: O serviço de copia de documentos estará acessível em nossas instalações. Preço cobrado por página.

Gravação em CD: O cliente poderá solicitar o serviço de gravação de CD apenas para documentos que estará disponível de imediato. Preço cobrado por documento gravado.

Gravação de DVD: O cliente poderá solicitar o serviço de gravação de DVD. Preço cobrado pela unidade do DVD e pelo serviço prestado.

Digitação: Nesse serviço o cliente poderá solicitar o serviço de digitação, mediante o preço cobrado por folha digitada.

1.3 Mercado

A necessidade de acesso a novas tecnologias ligadas à informática não para de crescer. Cada vez mais o homem procura se adaptar as inovações tecnológicas. Isso mostra que o mercado de Lan House é bastante promissor, pois cada vez mais aumenta a necessidade do homem ter acesso a esse tipo de tecnologia. Mesmo aqueles que já possuem computadores em casa, vêem a necessidade de utilizar ambientes como este, com o objetivo de encontrar conforto, equipamentos mais avançados e também uma maneira de se descontrair com jogos na internet.

1.4 Mercado alvo

As Lan Houses são locais que oferecem tecnologia avançada de última geração, possuindo salas confortáveis e climatizadas. A vantagem para quem procura Lan Houses é o acesso a equipamentos, programas e jogos modernos. Fato este, que atende em suma a necessidade de quem não possui computador em casa e de quem não dispõem de máquinas e serviços superiores, nem de um ambiente confortável.

O público alvo almejado para o empreendimento é diversificado, mas a preferência gira em torno de um Público jovem, como estudantes, mas também atenderemos

o público em geral, que não disponham de espaço e equipamentos para a realização de seus trabalhos com microcomputadores e a utilização de seus aplicativos.

1.5 Mercado Fornecedor

Para o empreendimento foi escolhido o provedor de acesso à Internet: Velox, com velocidade de ofertar um serviço de maior qualidade aos clientes, além do mesmo ter um preço mais acessível para o projeto.

No que se refere à compra dos microcomputadores e demais produtos, fez-se uma pesquisa no mercado em busca do menor valor.

1.6 Localização

A Lan House está localizada na região metropolitana de Belém, Bairro da Batista Campos mais precisamente na Rua Pariquis. A localização do empreendimento é estratégica, pois é um local de grande circulação e está próximo de escolas e universidades, justamente por ser esse o seu público-alvo.

1.7 Plano de Marketing

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

A Lan House terá como padrões de qualidade programas atualizados, equipamentos de última geração, atendimento personalizado, salas climatizadas e comodidade nas instalações.

Os meios de divulgação principal serão: faixas, panfletos, anúncios em jornais e rádios.

1.8 Equipe Técnica

Para o quadro dos funcionários serão contratados duas pessoas com conhecimento avançado em informática, principalmente no que se refere à manutenção de microcomputadores.

1.9 Estrutura e Operação

1.9.1 Regime de Operação

O regime de funcionamento da Lan House será de 16 horas por dia. Das 8:00 h da manhã às 24:00 horas.

1.9.2 Descrição Operacional

A descrição do processo Operacional atenderá as seguintes etapas:

1. Atendimento Inicial ao Cliente;
2. A especificação do serviço pelo cliente;
3. Liberação da máquina através do sistema gerenciador da Lan House;
4. O funcionário informa ao cliente a máquina e caso necessite, fornece instruções para iniciar a operacionalização;
5. Quando o cliente desejar terminar o acesso, ele dirige-se até o balcão onde é fechado no sistema de computador o seu horário;
6. O cliente efetua o pagamento.

1.10 Recursos Humanos Necessários

Para este empreendimento será necessário dois funcionários responsáveis pelo atendimento ao cliente e pela manutenção dos micros, caso haja falhas. Esses funcionários terão conhecimento amplo na parte de manutenção de micros.

Os proprietários, além da administração e gerenciamento de todas as atividades envolvidas, serão responsáveis pelos contatos com os fornecedores e aquisição dos insumos necessários, além de serviços administrativos.

1.11 Tecnologia

A Mega Lan House Star será composta por 12 máquinas, pelo software gerenciador e o Open Office Xp (editor de texto, planilha, etc.).

A Lan House contará com um sistema que o público poderá utilizar uma conta individual com login e senha. Neste modelo o usuário poderá ter seus arquivos salvos com segurança e personalizar seu espaço individual. Quando não for mais usar a conta individual, poderá solicitar que a administração apague todo o conteúdo, fornecendo seu login e a sua senha.

O uso das máquinas de nossa Lan House seja no modelo público ou no modelo de contas individuais, é feito de forma segura, ou seja, para iniciar o uso é feita uma configuração nova, como num terminal bancário, e no momento do encerramento, todos os dados da utilização incluindo login e senhas são apagadas automaticamente.

2 DADOS FINANCIEROS

2.1 Investimentos Necessários

Representa os recursos necessários para a implantação do projeto, visando à aquisição de máquinas e equipamentos, móveis e utensílios e equipamentos de informática. O investimento inicial do empreendimento é de R\$ 28.298,08

PLANO DE INVESTIMENTO

INVESTIMENTO INICIAL	R\$ 28.298,08
-----------------------------	----------------------

INVESTIMENTO FIXO	Unidade	R\$	Total
Móveis e Utensílios			R\$ 5.216,00
Cadeira Giratória	12	99,00	R\$ 1.188,00
Ar Cond. Split 12.000 btus Frio S 18F 220V Electrolux	1	1.150,00	R\$ 1.150,00
Balcões	2	1.000,00	R\$ 2.000,00
Mesa pra computador	1	578,00	R\$ 578,00
Armário	1	300,00	R\$ 300,00
Máquinas e Equipamentos			R\$ 17.137,00
CPU Pentium Dual Core D925 1GB HD 160G DVD-RW LCD 17"	1	1.699,00	R\$ 1.699,00
CPU Celeron D331 512MB 80GB DVDRW Linux - Qbex + LCD 15" - AOC	11	1.149,00	R\$ 12.639,00
WebCam QuickCam Chat com Headset	10	129,00	R\$ 1.290,00
Fone de Ouvido Headset Digital	10	49,00	R\$ 490,00
Multifuncional Laser Mono SCX-4200 c/ Impressora, Scanner, Copiadora	1	449,00	R\$ 449,00
Games pra Lan House	10	10,00	R\$ 100,00
Estabilizador	12	35,00	R\$ 420,00
Aparelho Telefônico	1	50,00	R\$ 50,00
Total			R\$ 22.353,00

Despesas Pré Operacional			R\$ 2.470,00
Pagamento de uma Alvará a cada 3 meses	1	270,00	R\$ 270,00
Taxa de Funcionamento Paga Anualmente	1	300,00	R\$ 300,00
Fiscalização Anual	1	170,00	R\$ 170,00
Advogado	1	380,00	R\$ 380,00
Gastos com Instalações na Sala	1	500,00	R\$ 500,00
Instalação e Configuração dos Computadores	12	25,00	R\$ 300,00
Instalação de uma Câmera Filamdora p/ Segurança	1	350,00	R\$ 350,00
Despesas com Marketing	1	200,00	R\$ 200,00

Custo Variável			R\$ 345,20
Resma de Papel A4	10	10,00	R\$ 100,00
Toner HP(laser)	2	81,60	R\$ 163,20
CD Room 50 unidades	1	27,00	R\$ 27,00
DVD 50 unidades	1	55,00	R\$ 55,00

Custos Fixos			R\$ 3.082,88
Aluguel de uma Sala	1	300,00	R\$ 300,00
Aluguel Software de gerenciamento p/ Lan House	1	30,00	R\$ 30,00
Velox - velocidade de 1G	1	100,00	R\$ 100,00
Provedor	1	30,00	R\$ 30,00
Contador	1	380,00	R\$ 380,00
Funcionário	2	380,00	R\$ 760,00
Energia Elétrica	total	1.442,88	R\$ 1.442,88
Linha Telefônica	1	40,00	R\$ 40,00

Despesas Fixas			R\$ 47,00
Lixeira	10	2,50	R\$ 25,00
Vassoura	2	1,50	R\$ 3,00
Flanela	3	1,00	R\$ 3,00
Alcool	3	4,00	R\$ 12,00
Desinfetante	2	2,00	R\$ 4,00

2.2 Fontes dos Recursos Financeiros

Os recursos financeiros para implantação do empreendimento virão principalmente de recursos de terceiros. Isso acontece, pois todas as máquinas e equipamentos necessários serão adquiridos mediante compras a prazo.

Como podemos ver no balanço patrimonial inicial, os recursos de terceiros somam R\$ 22.353,00 enquanto que os recursos próprios são de R\$ 5.945,08.

Balanço Patrimonial de Abertura da Mega Lan House Star			
Ativo Circulante	3.475,08	Passivo Circulante	22.353,00
Disponibilidade	3.475,08	Contas a Pagar	22.353,00
Caixa	3.082,88		
Estoque de Material Limpeza	47,00		
Estoque de Material Expediente	345,20		
Realizável a Longo Prazo			
Permanente	24.823,00	Exigível a Longo Prazo	
Investimento			
Imobilizado	22.353,00	Patrimônio Líquido	5.945,08
Móveis e Utensílios	5.216,00	Capital Social	5.945,08
Computadores e Periféricos	17.137,00		
(-) Depreciação Acumulada			
Diferido	2.470,00		
Gastos de Organização	2.470,00		
(-) Amortização Acumulada			
Total do Ativo	28.298,08	Total do Passivo	28.298,08

2.3 Análise do Ponto de Equilíbrio

Representa o equilíbrio entre o faturamento e custos projetados, ou seja, o nível de atividade mínimo no qual a empresa deva operar para conseguir pagar seus custos, não havendo lucro neste ponto.

2.4 Quadro Estrutural de Custos

Apresentamos o Quadro Estrutural de Custos, para que possamos visualizar o valor de cada serviço prestado, conforme discriminados abaixo:

Quadro Estrutural de Custo			
Custos Fixos			
Produto	Quantidade	Valor Unitário	Valor Total
Aluguél	1	R\$ 300,00	R\$ 300,00
Velox	1	R\$ 100,00	R\$ 100,00
Provedor	1	R\$ 30,00	R\$ 30,00
Contador	1	R\$ 380,00	R\$ 380,00
Funcionário	2	R\$ 380,00	R\$ 760,00
Aluguel Software	1	R\$ 30,00	R\$ 30,00
Linha telefônica Tx fixa	1	R\$ 42,00	R\$ 42,00
Depreciações	1	R\$ 1.954,76	R\$ 1.954,76
Energia Elétrica		R\$ 1.442,88	R\$ 1.442,88
Total Custos Fixos		R\$ 4.659,64	R\$ 5.039,64

Custos Variável			
Produto	Quantidade	Valor Unitário	Valor Total
Lixeira	10	R\$ 2,50	R\$ 2,50
Vassoura	2	R\$ 1,50	R\$ 3,00
Flanela	3	R\$ 1,00	R\$ 3,00
Álcool	3	R\$ 4,00	R\$ 12,00
Desinfetante	2	R\$ 2,00	R\$ 4,00
Papel A4	10	R\$ 10,00	R\$ 100,00
Toner HP(laser)	2	R\$ 81,60	R\$ 163,20
CD Room 50 UNID	1	R\$ 27,00	R\$ 27,00
DVD 50 UNID	1	R\$ 55,00	R\$ 55,00
Total Custos Variáveis		R\$ 184,60	R\$ 369,70

Energia Elétrica	Potência (W)	Pot. Média Considerada (W)	Tempo de uso horas/mês*	Consumo mensal (KWh)
Ar condicionado 12000 Btu/h	1.450	1.450	480	R\$ 696,00
12 (Computador/Estabilizador)	120	120	480	R\$ 691,20
1 Impressora	16	16	480	R\$ 7,68
2 Lâmpadas Incandescentes	50	50	480	R\$ 48,00
Total	1.636	1.636	1920	R\$ 1.442,88

2.5 Folha do Produto

Na Folha do Produto demonstraremos os custos variáveis e o rateio dos custos fixos para a formação do valor de cada produto.

A folha do produto será anexada no final do trabalho.

2.6 Preço de Venda

A seguir apresentamos a formação do preço de venda de cada serviço, inserindo a margem de lucro de acordo com o preço estipulado.

O preço de venda será anexado no final do trabalho.

2.7 Ponto de Equilíbrio

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

PONTO DE EQUILIBRIO					
PRODUTOS	PREÇO DE VENDA	Custos Variáveis Variáveis	Custos Fixos Mensal	Margem de Contribuição Unitária	Ponto de Equilíbrio Unitario
Acesso a Internet	1,50	0,31	0,81	1,19	0,68
Acesso a Jogos em Rede	1,50	0,31	0,81	1,19	0,68
Acesso Aplicativos Windows	1,50	0,31	0,81	1,19	0,68
Consulta Rápida no Balcão	1,50	0,31	0,81	1,19	0,68
Impressão	0,50	0,23	0,42	0,27	1,58
Scanner	1,00	0,39	1,13	0,61	1,84
Xerox	0,15	0,12	0,23	0,03	8,54
Gravação de CD Room	12,00	3,59	6,79	8,41	0,81
Gravação de DVD	13,00	3,14	6,79	9,86	0,69
Digitação	1,00	0,25	0,57	0,75	0,75

TESTE DO PONTO DE EQUILIBRIO

PRODUTOS	PREÇO DE VENDA	Custos Variáveis Variáveis	Custos Fixos Mensal	CUSTO TOTAL	LUCRO
Acesso a Internet	1,02	0,21	0,81	1,02	-
Acesso a Jogos em Rede	1,02	0,21	0,81	1,02	-
Acesso Aplicativos Windows	1,02	0,21	0,81	1,02	-
Consulta Rápida no Balcão	1,02	0,21	0,81	1,02	-
Impressão	0,79	0,37	0,42	0,79	-
Scanner	1,84	0,71	1,13	1,84	-
Xerox	1,28	1,05	0,23	1,28	-
Gravação de CD Room	9,69	2,90	6,79	9,69	-
Gravação de DVD	8,95	2,16	6,79	8,95	-
Digitação	0,75	0,19	0,57	0,75	-

2.8 Margem de Contribuição

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

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

$$MC = PVu - Cvu$$

Onde:

PVu = Preço de venda unitário.

CVu = Custo variável unitário.

2.9 Fluxo de Caixa

O demonstrativo de flux de caixa é um instrumento extremamente simples cujo objetivo é mostrar aos administradores da empresa a movimentação das entradas e saídas de recursos financeiros em um determinado período de tempo.

Funciona com uma agenda onde são registrados todos os recebimentos e desembolsos esperados para o período.

Através desse demonstrativo, o empresário poderá planejar e controlar melhor seu negócio, pois terá à sua disposição informações que lhe permitirão saber com antecedência em que período terá necessidades de capital, podendo planejar melhor às modalidades de crédito disponíveis, ou quando terá disponibilidade de recursos, escolhendo a melhor forma de aplicá-los nas atividades da empresa.

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

2.10 Balanço Patrimonial

O balanço patrimonial será projetado para cinco anos, assim poderemos tirar várias informações com relação à empresa, ou seja, poderemos fazer várias análises a respeito do balanço.

O balanço virá anexado no final do estudo.

2.11 Demonstração do Resultado do Exercício

A Demonstração de Resultado do Exercício nos mostrará se a empresa vai apresentar lucro ou prejuízos nos próximos cinco anos. Logo, podemos tirar nossas conclusões a respeito da empresa, ou seja, se ela será ou não viável.

A demonstração virá anexada no final do estudo.

2.12 Análise das Demonstrações Contábeis

2.12.1 Índices de Liquidez

O Índice de Liquidez Geral irá refletir a situação financeira de forma global, servindo como base para se detectar a capacidade de pagamento a longo prazo da empresa.

Ao analisarmos o Quociente de Liquidez Global, chegamos a seguinte análise: que para cada real de dívidas totais (seja de curto ou longo prazo) com terceiros (passivo exigível), a empresa dispõe de R\$ 4,32 no primeiro ano de funcionamento e esse índice vai aumentando no decorrer dos anos, logo, podemos concluir que a empresa está bem financeiramente, pois tem condições de pagar suas dívidas de curto e longo prazo.

O Índice de Liquidez Corrente demonstra a capacidade que a empresa possui em quitar suas dívidas de curto prazo com seu ativo circulante.

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

No entanto devemos ser cuidadosos ao olharmos o índice de liquidez corrente isoladamente numa análise, pois, não podemos afirmar que a liquidez corrente é ruim, portanto, tudo depende do tipo de atividade da empresa, especialmente de seu ciclo financeiro, que deve considerar os prazos de rotação dos estoques, recebimento das vendas e pagamento das compras. É possível encontrarmos empresas quebradas com índices de liquidez corrente próximo de 2 e empresas saudáveis com os indicadores inferiores a 1.

O Índice de Liquidez Seca indica quanto a empresa possui em disponibilidade (dinheiro, depósito bancários a vista e aplicações financeiras de liquidez imediata), aplicações financeiras a curto prazo e duplicatas a receber, para fazer face a seu passivo circulante.

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

O Índice de Liquidez Imediata mostra a capacidade que a empresa possui em pagar suas dívidas somente com as suas disponibilidades, ou seja, honrar suas obrigações de curto prazo.

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

Diante do que foi exposto em relação aos índices de liquidez, podemos chegar a seguinte análise, que todos eles terão condições de pagar suas dívidas com bastante tranquilidade.

2.12.2 Indicadores de Endividamento

O quociente de participação de dívida de curto prazo é um indicador nos diz quanto que minhas dívidas totais devem vencer em curto prazo.

PC	22.353,00	1	22.353,00	1	22.353,00	1	22.353,00	1	22.353,00	1,00
PC + Ex.L/P	22.353,00		22.353,00		22.353,00		22.353,00		22.353,00	

O quociente de participação do capital de terceiro é um índice que indica o percentual de Capital de Terceiro em relação ao Patrimônio Líquido, retratando a dependência da empresa em relação aos recursos externos.

PC + Ex.L/P	22.353,00	0,15	22.353,00	0,10	22.353,00	0,09	22.353,00	0,07	22.353,00	0,06
Passivo Total	147.689,49		218.401,03		255.263,18		299.432,37		352.366,28	

As garantias de capital de terceiro representam se o Capital de Terceiro está sendo resguardado pelo Capital Próprio, ou seja, se tem capital suficiente para cobrir o capital alheio.

Patrimônio Líquido	125.336,49	5,61	196.048,03	8,77	232.910,18	10,42	277.079,37	12,40	330.013,28	14,76
Capitais de Terceiros	22.353,00		22.353,00		22.353,00		22.353,00		22.353,00	

2.12.3 Indicadores de Atividade

Podemos observar que a empresa apresenta prazos excelentes. Primeiramente recebe de seus clientes para posteriormente pagar suas compras, o que lhe permite financiar com recursos próprios, sua atividade operacional.

2.12.4 Insolvência

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

2.13 Análise de Swot

Análise SWOT é uma ferramenta utilizada para fazer análise de cenário (ou análise de ambiente), sendo usado como base para gestão e planejamento estratégico de uma corporação ou empresa, mas podendo, devido a sua simplicidade, ser utilizada para qualquer tipo de análise de cenário, desde a criação de um blog à gestão de uma multinacional.

2.13.1 Pontos Fortes da Empresa

- Tecnologia avançada de última geração, possuindo salas confortáveis e climatizadas;
- A localização do empreendimento é estratégica, pois é um local de grande circulação e está próximo de escolas e universidades, justamente por ser esse o seu público-alvo;
- Qualidade no atendimento e nos serviços prestados;
- O usuário terá uma senha e um nome, onde poderá ter seus arquivos salvos com segurança e personalizar seu espaço individual.

2.13.2 Pontos Fracos da Empresa

- Em relação à gravação de CD e DVD o seu preço de venda ficou bem acima do esperado, logo, proporciona uma margem de lucro bastante pequena, não sendo viável para o empreendimento. Diante dessa análise, o mais recomendável seria deixar de oferecer esse serviço, e investir em um outro que estivesse dando uma maior margem de lucro para empresa, como é caso da impressão e do scanner.

3 CONCLUSÃO

Através do estudo realizado para a construção do empreendimento, constatamos a fundamental importância de usarmos o Plano de Negócios para projetarmos as atividades realizadas pela empresa, desde a sua constituição até pelo menos nos próximos cinco anos.

Com essa análise podemos constatar os pontos fortes e fracos da empresa, quais as reais dificuldades que a empresa poderá ter, e se ela sobreviverá nos próximos anos.

Com esse planejamento, temos uma visão geral do mercado, da empresa e quais as melhores decisões que os sócios poderão tomar. A Mega Lan House Star, veio para nos mostrar o que é construir um empreendimento e como analisá-lo.

E dentro do estudo realizado podemos constatar que a Lan House, terá desenvoltura para continuar no mercado driblando dificuldades e ganhando clientes, através de serviços otimizados e preços acessíveis.

REFERÊNCIAS

MATARAZZO, Dante Carmine. **Análise Financeira de Balanços**: Abordagem Básica e Gerencial. São Paulo: Atlas, 1997.

SANVICETNE, Antônio Zoratto. **Administração Financeira**. São Paulo: Atlas, 1987.

Disponível: www.peritocontador.com.br Acesso em: 21/09/2007.

Disponível: <http://www.partes.com.br/reportagens/microempresas.asp> Acesso em: 25/10/07.

ANEXOS

FOLHA DO PRODUTO						
1- Acesso a Internet / 2- Acesso em Jogos em Rede / 3- Acesso Aplicativos Windows / 4- Consultas Rápidas no Balcão						
Custos	Produtos	Unidades	Valor Total	Preço/nº Serviços	Preço/hora Mês	
Fixos	Aluguel	1	R\$ 300,00	R\$ 30,00	R\$ 0,06	
	Velox	1	R\$ 100,00	R\$ 25,00	R\$ 0,05	
	Provedor	1	R\$ 30,00	R\$ 7,50	R\$ 0,02	
	Contador	1	R\$ 380,00	R\$ 38,00	R\$ 0,08	
	Funcionário	2	R\$ 760,00	R\$ 76,00	R\$ 0,16	
	Aluguel Software	1	R\$ 30,00	R\$ 7,50	R\$ 0,02	
	Linha telefônica Tx fixa	1	R\$ 42,00	R\$ 10,50	R\$ 0,02	
	Depreciações	1	R\$ 1.954,76	R\$ 195,48	R\$ 0,41	
	TOTAL FIXOS			R\$ 3.596,76	R\$ 389,98	R\$ 0,81
Variável	Energia Elétrica	Total	R\$ 1.442,88			
	Computador/Estabilizador	12	R\$ 696,00	R\$ 69,60	R\$ 0,15	
	Ar condicionado	1	R\$ 691,20	R\$ 69,12	R\$ 0,14	
	Lâmpadas Incandescentes	2	R\$ 7,68	R\$ 0,77	R\$ 0,00	
	Impressora	1	R\$ 48,00	R\$ 4,80	R\$ 0,01	
	Lixeira	10	R\$ 25,00	R\$ 2,50	R\$ 0,01	
	Vassoura	2	R\$ 3,00	R\$ 0,30	R\$ 0,00	
	Flanela	3	R\$ 3,00	R\$ 0,30	R\$ 0,00	
	Álcool	3	R\$ 12,00	R\$ 1,20	R\$ 0,00	
	Desinfetante	2	R\$ 4,00	R\$ 0,40	R\$ 0,00	
TOTAL VARIÁVEL			R\$ 1.489,88	R\$ 148,99	R\$ 0,31	
TOTAL DA FOLHA PRODUTO			R\$ 5.086,64	R\$ 538,96	R\$ 1,12	

FOLHA DO PRODUTO					
5- Impressão					
Custos	Produtos	Unidades	Valor Total	Preço/nº Serviços.	Preço/ Impressão
Fixos	Aluguél	1	R\$ 300,00	R\$ 30,00	R\$ 0,04
	Contador	1	R\$ 380,00	R\$ 38,00	R\$ 0,05
	Funcionário	2	R\$ 760,00	R\$ 76,00	R\$ 0,10
	Depreciações	1	R\$ 1.954,76	R\$ 195,48	R\$ 0,24
	TOTAL FIXOS		R\$ 3.394,76	R\$ 339,48	R\$ 0,42
Variável	Energia Elétrica	Total	R\$ 1.442,88		
	Computador	12	R\$ 696,00	R\$ 69,60	R\$ 0,09
	Ar condicionado	1	R\$ 691,20	R\$ 69,12	R\$ 0,09
	Lâmpadas Incandescentes	2	R\$ 7,68	R\$ 0,77	R\$ 0,00
	Impressora	1	R\$ 48,00	R\$ 4,80	R\$ 0,01
	Papel A4	20	R\$ 200,00	R\$ 100,00	R\$ 0,03
	Toner HP(laser)	2	R\$ 163,20	R\$ 81,60	R\$ 0,02
	Lixeira	10	R\$ 25,00	R\$ 2,50	R\$ 0,00
	Vassoura	2	R\$ 3,00	R\$ 0,30	R\$ 0,00
	Flanela	3	R\$ 3,00	R\$ 0,30	R\$ 0,00
	Álcool	3	R\$ 12,00	R\$ 1,20	R\$ 0,00
	Desinfetante	2	R\$ 4,00	R\$ 0,40	R\$ 0,00
	TOTAL VARIÁVEL		R\$ 1.853,08	R\$ 330,59	R\$ 0,23
TOTAL DA FOLHA PRODUTO			R\$ 5.247,84	R\$ 670,06	R\$ 0,66

FOLHA DO PRODUTO					
6 - Scanner					
Custos	Produtos	Unidades	Valor Total	Preço/unt.	Preço/ Scaneamento
Fixos	Aluguél	1	R\$ 300,00	R\$ 30,00	R\$ 0,10
	Contador	1	R\$ 380,00	R\$ 38,00	R\$ 0,13
	Funcionário	2	R\$ 760,00	R\$ 76,00	R\$ 0,25
	Depreciações	1	R\$ 1.954,76	R\$ 195,48	R\$ 0,65
	TOTAL FIXOS		R\$ 3.394,76	R\$ 339,48	R\$ 1,13
Variável	Energia Elétrica	Total	R\$ 1.442,88		
	Computador	12	R\$ 696,00	R\$ 69,60	R\$ 0,14
	Ar condicionado	1	R\$ 691,20	R\$ 69,12	R\$ 0,14
	Lâmpadas Incandescentes	2	R\$ 7,68	R\$ 0,77	R\$ 0,00
	Impressora	1	R\$ 48,00	R\$ 4,80	R\$ 0,01
	Lixeira	10	R\$ 25,00	R\$ 2,50	R\$ 0,05
	Vassoura	2	R\$ 3,00	R\$ 0,30	R\$ 0,01
	Flanela	3	R\$ 3,00	R\$ 0,30	R\$ 0,01
	Álcool	3	R\$ 12,00	R\$ 1,20	R\$ 0,03
	Desinfetante	2	R\$ 4,00	R\$ 0,40	R\$ 0,01
	TOTAL VARIÁVEL		R\$ 1.467,88	R\$ 148,99	R\$ 0,39
TOTAL DA FOLHA PRODUTO			R\$ 4.862,64	R\$ 488,46	R\$ 1,52

FOLHA DO PRODUTO					
7- Xerox					
Custos	Produtos	Unidades	Valor Total	Preço/nº Serviços.	Preço/ Xerox
Fixos	Aluguél	1	R\$ 300,00	R\$ 30,00	R\$ 0,02
	Contador	1	R\$ 380,00	R\$ 38,00	R\$ 0,03
	Funcionário	2	R\$ 760,00	R\$ 76,00	R\$ 0,05
	Depreciações	1	R\$ 1.954,76	R\$ 195,48	R\$ 0,13
		TOTAL FIXOS		R\$ 3.394,76	R\$ 339,48
Variável	Energia Elétrica	Total	R\$ 1.442,88		
	Computador	12	R\$ 696,00	R\$ 69,60	R\$ 0,05
	Ar condicionado	1	R\$ 691,20	R\$ 69,12	R\$ 0,05
	Lâmpadas Incandescentes	2	R\$ 7,68	R\$ 0,77	R\$ 0,00
	Impressora	1	R\$ 48,00	R\$ 4,80	R\$ 0,00
	Papel A4	20	R\$ 200,00	R\$ 100,00	R\$ 0,01
	Toner HP(laser)	2	R\$ 163,20	R\$ 81,60	R\$ 0,01
	Lixeira	10	R\$ 25,00	R\$ 2,50	R\$ 0,00
	Vassoura	2	R\$ 3,00	R\$ 0,30	R\$ 0,00
	Flanela	3	R\$ 3,00	R\$ 0,30	R\$ 0,00
	Álcool	3	R\$ 12,00	R\$ 1,20	R\$ 0,00
	Desinfetante	2	R\$ 4,00	R\$ 0,40	R\$ 0,00
		TOTAL VARIÁVEL		R\$ 1.853,08	R\$ 330,59
TOTAL DA FOLHA PRODUTO			R\$ 5.247,84	R\$ 670,06	R\$ 0,35

FOLHA DO PRODUTO					
8- Gravação de CD Room					
Custos	Produtos	Unidades	Valor Total	Preço/nº Serviço	Preço/CD
Fixos	Aluguel	1	R\$ 300,00	R\$ 30,00	R\$ 0,60
	Contador	1	R\$ 380,00	R\$ 38,00	R\$ 0,76
	Funcionário	2	R\$ 760,00	R\$ 76,00	R\$ 1,52
	Depreciações	1	R\$ 1.954,76	R\$ 195,48	R\$ 3,91
	TOTAL FIXOS		R\$ 3.394,76	R\$ 339,48	R\$ 6,79
Variável	Energia Elétrica	Total	R\$ 1.394,88		
	Computador/Estabilizador	12	R\$ 696,00	R\$ 69,60	R\$ 1,39
	Ar condicionado	1	R\$ 691,20	R\$ 69,12	R\$ 1,38
	Lâmpadas Incandescentes	2	R\$ 7,68	R\$ 0,77	R\$ 0,02
	Impressora	1	R\$ 48,00	R\$ 4,80	R\$ 0,10
	Lixeira	10	R\$ 25,00	R\$ 2,50	R\$ 0,05
	Vassoura	2	R\$ 3,00	R\$ 0,30	R\$ 0,01
	Flanela	3	R\$ 3,00	R\$ 0,30	R\$ 0,01
	Álcool	3	R\$ 12,00	R\$ 1,20	R\$ 0,02
	Desinfetante	2	R\$ 4,00	R\$ 4,00	R\$ 0,08
	CD Room 50 UNID	1	R\$ 27,00	R\$ 27,00	R\$ 0,54
	TOTAL VARIÁVEL		R\$ 1.516,88	R\$ 179,59	R\$ 3,59
TOTAL DA FOLHA PRODUTO			R\$ 4.911,64	R\$ 519,06	R\$ 10,38

FOLHA DO PRODUTO					
9- Gravação de DVD					
Custos	Produtos	Unidades	Valor Total	Preço/nº Serviç.	Preço/DVD
Fixos	Aluguel	1	R\$ 300,00	R\$ 30,00	R\$ 0,60
	Contador	1	R\$ 380,00	R\$ 38,00	R\$ 0,76
	Funcionário	2	R\$ 760,00	R\$ 76,00	R\$ 1,52
	Depreciações	1	R\$ 1.954,76	R\$ 195,48	R\$ 3,91
	TOTAL FIXOS		R\$ 3.394,76	R\$ 339,48	R\$ 6,79
Variável	Energia Elétrica	Total	R\$ 1.394,88		
	Computador/Estabilizador	12	R\$ 696,00	R\$ 69,60	R\$ 1,39
	Ar condicionado	1	R\$ 691,20	R\$ 69,12	R\$ 1,38
	Lâmpadas Incandescentes	2	R\$ 7,68	R\$ 0,77	R\$ 0,02
	Impressora	1	R\$ 48,00	R\$ 4,80	R\$ 0,10
	Lixeira	10	R\$ 25,00	R\$ 2,50	R\$ 0,05
	Vassoura	2	R\$ 3,00	R\$ 0,30	R\$ 0,01
	Flanela	3	R\$ 3,00	R\$ 0,30	R\$ 0,01
	Álcool	3	R\$ 12,00	R\$ 1,20	R\$ 0,02
	Desinfetante	2	R\$ 4,00	R\$ 4,00	R\$ 0,01
	DVD 50 UNID	1	R\$ 55,00	R\$ 55,00	R\$ 0,15
	TOTAL VARIÁVEL		R\$ 1.544,88	R\$ 207,59	R\$ 3,14
TOTAL DA FOLHA PRODUTO			R\$ 4.939,64	R\$ 547,06	R\$ 9,93

FOLHA DO PRODUTO					
10 - Digitação					
Custos	Produtos	Unidades	Valor Total	Preço/nº Serviços	Preço/pág. Digitada
Fixos	Aluguel	1	R\$ 300,00	R\$ 30,00	R\$ 0,05
	Contador	1	R\$ 380,00	R\$ 38,00	R\$ 0,06
	Funcionário	2	R\$ 760,00	R\$ 76,00	R\$ 0,13
	Depreciações	1	R\$ 1.954,76	R\$ 195,48	R\$ 0,33
	TOTAL FIXOS		R\$ 3.394,76	R\$ 339,48	R\$ 0,57
Variável	Energia Elétrica	Total	R\$ 1.442,88		
	Computador/Estabilizador	12	R\$ 696,00	R\$ 69,60	R\$ 0,12
	Ar condicionado	1	R\$ 691,20	R\$ 69,12	R\$ 0,12
	Lâmpadas Incandescentes	2	R\$ 7,68	R\$ 0,77	R\$ 0,00
	Impressora	1	R\$ 48,00	R\$ 4,80	R\$ 0,01
	Lixeira	10	R\$ 25,00	R\$ 2,50	R\$ 0,00
	Vassoura	2	R\$ 3,00	R\$ 0,30	R\$ 0,00
	Flanela	3	R\$ 3,00	R\$ 0,30	R\$ 0,00
	Álcool	3	R\$ 12,00	R\$ 1,20	R\$ 0,00
	Desinfetante	2	R\$ 4,00	R\$ 0,40	R\$ 0,00
	TOTAL VARIÁVEL		R\$ 1.489,88	R\$ 148,99	R\$ 0,25
TOTAL DA FOLHA PRODUTO			R\$ 4.884,64	R\$ 488,46	R\$ 0,81

Preço de Venda Para os Seguintes Serviços

1- Acesso a Internet

3- Acesso aos demais aplicativos do Windows

2- Acesso a jogos em Rede

4- Consultas Rápidas no Balcão

Preço de Venda

$$pv = \frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{impostos} + \text{Margem de Lucro})}$$

$$pv = \frac{538,96}{1 - (0,05 + 0,20)}$$

$$pv = \frac{538,96}{0,75}$$

$$pv = 720,01$$

Dados p/ Cálculo	
ISS	0,05
Marg. Luc.	0,20
Qt. Computador	12
Dias no Mês	30
Horas por dia	16

Teste		
Custo Total		538,96
ISS		36,00
Mg. Lucro		145,04
PV		720,01

Preço de Venda Para Cada computador no Dia

$$pv \text{ por computador (dia)} = \frac{pv \text{ por computador (mês)}}{\text{Dias no Mês}}$$

$$pv \text{ por computador (dia)} = \frac{720,01}{30}$$

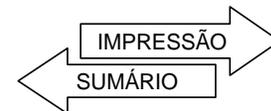
$$pv \text{ por computador (dia)} = 24,00$$

Preço de Venda P/ Cada computador por Hora

$$pv \text{ por computador (hora)} = \frac{pv \text{ por computador (dia)}}{\text{horas por dia}}$$

$$pv \text{ por computador (hora)} = \frac{24,00}{16}$$

$$pv \text{ por computador (hora)} = 1,50$$



Preço de Venda Para os Seguintes Serviços

5 - Impressão

Preço de Venda

$$pv = \frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{impostos} + \text{Margem de Lucro})}$$

$$pv = \frac{670,06}{1 - (0,05 + 0,78)}$$

$$pv = \frac{670,06}{0,17}$$

$$pv = 4.000,90$$

Dados p/ Cálculo	
ISS	0,05
Marg. Luc.	0,78

Teste	
Custo Total	670,06
ISS	200,04
Mg. Lucro	3.130,79
PV	4.000,90

Preço de Venda Para Cada Impressão

$$pv \text{ por computador (mês)} = \frac{PV}{Qt \text{ Impressão}}$$

$$pv \text{ por computador (mês)} = \frac{4.000,90}{8000}$$

$$pv / impressão = 0,50$$

Cartuchos / Impressão	
Toner HP	N° Impressão
2	8000



Preço de Venda Para os Seguintes Serviços
6 - Scanner

Preço de Venda	
pv	= $\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{impostos} + \text{Margem de Lucro})}$
pv	= $\frac{488,46}{1 - (0,05 + 0,70)}$
pv	= $\frac{488,46}{0,25}$
pv	= 1.954,82

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

Teste	
Custo Total	488,46
ISS	97,74
Mg. Lucro	1.368,61
PV	1.954,82

Preço de Venda Para Cada Impressão	
pv por computador (mês)	= $\frac{\text{PV}}{\text{Depreciações}}$
pv por computador (mês)	= $\frac{1.954,82}{1954,76}$
pv / impressão	= 1,00

Depreciações	1954,76
--------------	---------



Preço de Venda Para os Seguintes Serviços
7 - Xerox

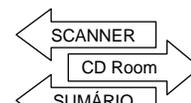
Preço de Venda	
pv	= $\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{impostos} + \text{Margem de Lucro})}$
pv	= $\frac{670,06}{1 - (0,05 + 0,65)}$
pv	= $\frac{670,06}{0,30}$
pv	= 2.250,73

Dados p/ Cálculo	
ISS	0,05
Marg. Luc.	0,65

Teste	
Custo Total	670,06
ISS	112,54
Mg. Lucro	1.468,13
PV	2.250,73

Preço de Venda Para Cada Impressão	
pv por computador (mês)	= $\frac{\text{PV}}{\text{Qt Xerox}}$
pv por computador (mês)	= $\frac{2.250,73}{15000}$
pv / impressão	= 0,15

Cartuchos / Impressão	
Toner HP	N° Xerox
2	15000



Preço de Venda Para os Seguintes Serviços
8 - Gravação CD Room

Preço de Venda

$$pv = \frac{\text{Preço de Venda}}{1 - (\text{impostos} + \text{Margem de Lucro})}$$

$$pv = \frac{519,06}{1 - (0,05 + 0,08)}$$

$$pv = \frac{519,06}{0,87}$$

$$pv = 600,00$$

Dados p/ Cálculo	
ISS	0,05
Marg. Luc.	0,08

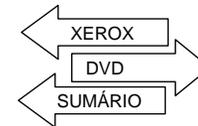
Teste	
Custo Total	519,06
ISS	30,00
Mg. Lucro	50,93
PV	600,00

Preço de Venda Para Cada computador no Mês

$$pv \text{ por CD} = \frac{PV}{Qt \text{ CD}}$$

$$pv \text{ por CD} = \frac{600,00}{50}$$

$$pv \text{ por CD} = 12,00$$



Preço de Venda Para os Seguinte Serviço
9 - Gravação de DVD

Preço de Venda

$$pv = \frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{impostos} + \text{Margem de Lucro})}$$

$$pv = \frac{547,06}{1 - (0,05 + 0,11)}$$

$$pv = \frac{547,06}{0,84}$$

$$pv = 650,00$$

Dados p/ Cálculo	
ISS	0,05
Marg. Luc.	0,11

Qt. Computador	12
Dias no Mês	30
Horas por dia	16

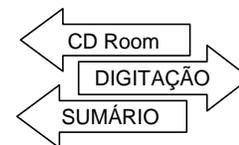
Teste	
Custo Total	547,06
ISS	32,50
Mg. Lucro	70,44
PV	650,00

Preço de Venda Para Cada computador no Mês

$$pv \text{ por computador (mês)} = \frac{PV}{Qt \text{ DVD}}$$

$$pv \text{ por computador (mês)} = \frac{650,00}{50}$$

$$pv \text{ por computador (mês)} = 13,00$$



Preço de Venda Para os Seguinte Serviço
10 - Digitação

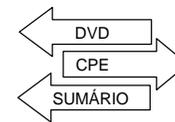
Preço de Venda	
pv	= $\frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{impostos} + \text{Margem de Lucro})}$
pv	= $\frac{488,46}{1 - (0,05 + 0,14)}$
pv	= $\frac{488,46}{0,81}$
pv	= 601,09

Dados p/ Cálculo	
ISS	0,05
Marg. Luc.	0,14

Teste	
Custo Total	488,46
ISS	30,05
Mg. Lucro	82,57
PV	601,09

Preço de Venda Para Cada computador no Mês	
pv por computador (mês)	= $\frac{\text{PV}}{\text{Qt Página digitada}}$
pv por computador (mês)	= $\frac{601,09}{600}$
pv por computador (mês)	= 1,00

DIGITAÇÃO	
PÁGINA / DIA	20



MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
Acesso a Internet		
ITENS	R\$	%
PREÇO DE VENDA	720,21	100,00
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	148,99	20,69
Energia Elétrica		
Computador/Estabilizador	69,60	9,66
Ar condicionado	69,12	9,60
Impressora	0,77	0,11
Lâmpadas Incandescentes	4,80	0,67
Lixeira	2,50	0,35
Vassoura	0,30	0,04
Flanela	0,30	0,04
Alcool	1,20	0,17
Desinfetante	0,40	0,06
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	571,23	79,31
(-) CUSTOS FIXOS	389,98	54,15
Aluguel	30,00	4,17
Velox	25,00	3,47
Provedor	7,50	1,04
Contador	38,00	5,28
Funcionário	76,00	10,55
Aluguel Software	7,50	1,04
Linha telefônica Tx fixa	10,50	1,46
Depreciações	195,48	27,14
(=) LUCRO	181,25	25,17

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
Acesso a Jogos em Rede		
ITENS	R\$	%
PREÇO DE VENDA	720,21	100,00
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	148,99	20,69
Energia Elétrica		
Computador/Estabilizador	69,60	9,66
Ar condicionado	69,12	9,60
Impressora	0,77	0,11
Lâmpadas Incandescentes	4,80	0,67
Lixeira	2,50	0,35
Vassoura	0,30	0,04
Flanela	0,30	0,04
Alcool	1,20	0,17
Desinfetante	0,40	0,06
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	571,23	79,31
(-) CUSTOS FIXOS	389,98	54,15
Aluguel	30,00	4,17
Velox	25,00	3,47
Provedor	7,50	1,04
Contador	38,00	5,28
Funcionário	76,00	10,55
Aluguel Software	7,50	1,04
Linha telefônica Tx fixa	10,50	1,46
Depreciações	195,48	27,14
(=) LUCRO	181,25	25,17

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
Acesso a Aplicativos Windows		
ITENS	R\$	%
PREÇO DE VENDA	720,21	100,00
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	148,99	20,69
Energia Elétrica		
Computador/Estabilizador	69,60	9,66
Ar condicionado	69,12	9,60
Impressora	0,77	0,11
Lâmpadas Incandescentes	4,80	0,67
Lixeira	2,50	0,35
Vassoura	0,30	0,04
Flanela	0,30	0,04
Alcool	1,20	0,17
Desinfetante	0,40	0,06
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	571,23	79,31
(-) CUSTOS FIXOS	389,98	54,15
Aluguel	30,00	4,17
Velox	25,00	3,47
Provedor	7,50	1,04
Contador	38,00	5,28
Funcionário	76,00	10,55
Aluguel Software	7,50	1,04
Linha telefônica Tx fixa	10,50	1,46
Depreciações	195,48	27,14
(=) LUCRO	181,25	25,17

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
Consultas Rápidas no Balcão		
ITENS	R\$	%
PREÇO DE VENDA	720,21	100,00
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	148,99	20,69
Energia Elétrica		
Computador/Estabilizador	69,60	9,66
Ar condicionado	69,12	9,60
Impressora	0,77	0,11
Lâmpadas Incandescentes	4,80	0,67
Lixeira	2,50	0,35
Vassoura	0,30	0,04
Flanela	0,30	0,04
Alcool	1,20	0,17
Desinfetante	0,40	0,06
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	571,23	79,31
(-) CUSTOS FIXOS	389,98	54,15
Aluguel	30,00	4,17
Velox	25,00	3,47
Provedor	7,50	1,04
Contador	38,00	5,28
Funcionário	76,00	10,55
Aluguel Software	7,50	1,04
Linha telefônica Tx fixa	10,50	1,46
Depreciações	195,48	27,14
(=) LUCRO	181,25	25,17

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
Impressão		
ITENS	R\$	%
PREÇO DE VENDA	4.000,90	100,00
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	330,59	8,26
Energia Elétrica		
Computador/Estabilizador	69,60	1,74
Ar condicionado	69,12	1,73
Impressora	0,77	0,02
Lâmpadas Incandescentes	4,80	0,12
Lixeira	2,50	0,06
Vassoura	0,30	0,01
Flanela	0,30	0,01
Alcool	1,20	0,03
Desinfetante	0,40	0,01
Papel A4	100,00	2,50
Toner HP(laser)	81,60	2,04
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	3.670,31	91,74
(-) CUSTOS FIXOS	339,48	8,48
Aluguél	30,00	0,75
Contador	38,00	0,95
Funcionário	76,00	1,90
Depreciações	195,48	4,89
(=) LUCRO	3.330,83	83,25

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
Scanner		
ITENS	R\$	%
PREÇO DE VENDA	720,21	100,00
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	148,99	20,69
Energia Elétrica		
Computador/Estabilizador	69,60	9,66
Ar condicionado	69,12	9,60
Impressora	0,77	0,11
Lâmpadas Incandescentes	4,80	0,67
Lixeira	2,50	0,35
Vassoura	0,30	0,04
Flanela	0,30	0,04
Alcool	1,20	0,17
Desinfetante	0,40	0,06
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	571,23	79,31
(-) CUSTOS FIXOS	339,48	47,14
Aluguél	30,00	4,17
Contador	38,00	5,28
Funcionário	76,00	10,55
Depreciações	195,48	27,14
(=) LUCRO	231,75	32,18

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
Xerox		
ITENS	R\$	%
PREÇO DE VENDA	720,21	100,00
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	330,59	45,90
Energia Elétrica		
Computador/Estabilizador	69,60	9,66
Ar condicionado	69,12	9,60
Impressora	0,77	0,11
Lâmpadas Incandescentes	4,80	0,67
Lixeira	2,50	0,35
Vassoura	0,30	0,04
Flanela	0,30	0,04
Alcool	1,20	0,17
Desinfetante	0,40	0,06
Papel A4	100,00	13,88
Toner HP(laser)	81,60	11,33
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	389,63	54,10
(-) CUSTOS FIXOS	339,48	47,14
Aluguél	30,00	4,17
Contador	38,00	5,28
Funcionário	76,00	10,55
Depreciações	195,48	27,14
	0,00	
	0,00	
	0,00	
	0,00	
(=) LUCRO	50,15	6,96

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
Gravação de CD Room		
ITENS	R\$	%
PREÇO DE VENDA	720,21	100,00
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	152,99	21,24
Energia Elétrica		
Computador/Estabilizador	69,60	9,66
Ar condicionado	69,12	9,60
Impressora	0,77	0,11
Lâmpadas Incandescentes	4,80	0,67
Lixeira	2,50	0,35
Vassoura	0,30	0,04
Flanela	0,30	0,04
Alcool	1,20	0,17
Desinfetante	0,40	0,06
CD Room 50 UNID	4,00	0,56
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	567,23	78,76
(-) CUSTOS FIXOS	339,48	47,14
Aluguél	30,00	4,17
Contador	38,00	5,28
Funcionário	76,00	10,55
Depreciações	195,48	27,14
(=) LUCRO	227,75	31,62

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
Gravação de DVD		
ITENS	R\$	%
PREÇO DE VENDA	720,21	100,00
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	152,99	21,24
Energia Elétrica		
Computador/Estabilizador	69,60	9,66
Ar condicionado	69,12	9,60
Impressora	0,77	0,11
Lâmpadas Incandescentes	4,80	0,67
Lixeira	2,50	0,35
Vassoura	0,30	0,04
Flanela	0,30	0,04
Álcool	1,20	0,17
Desinfetante	0,40	0,06
DVD 50 UNID	4,00	0,56
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	567,23	78,76
(-) CUSTOS FIXOS	339,48	47,14
Aluguél	30,00	4,17
Contador	38,00	5,28
Funcionário	76,00	10,55
Depreciações	195,48	27,14
(=) LUCRO	227,75	31,62

MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		
Digitação		
ITENS	R\$	%
PREÇO DE VENDA	720,21	100,00
(-) CUSTOS VARIÁVEIS	148,99	20,69
Energia Elétrica		
Computador/Estabilizador	69,60	9,66
Ar condicionado	69,12	9,60
Impressora	0,77	0,11
Lâmpadas Incandescentes	4,80	0,67
Lixeira	2,50	0,35
Vassoura	0,30	0,04
Flanela	0,30	0,04
Álcool	1,20	0,17
Desinfetante	0,40	0,06
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	571,23	79,31
(-) CUSTOS FIXOS	339,48	47,14
Aluguél	30,00	4,17
Contador	38,00	5,28
Funcionário	76,00	10,55
Depreciações	195,48	27,14
(=) LUCRO	231,75	32,18

CRESCIMENTO DA RECEITA ANUAL	20%
IGPM	5,9813%

Fluxo de Caixa Mensal												
Acesso a Internet												
	1ª mês	2ª mês	3ª mês	4ª mês	5ª mês	6ª mês	7ª mês	8ª mês	9ª mês	10ª mês	11ª mês	12ª mês
Serviços/unid												
Preço de venda	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01
CAIXA INICIAL	-	325,04	650,09	975,13	1.300,18	1.625,22	1.950,27	2.275,31	2.600,36	2.925,40	3.250,45	3.575,49
RECEBIMENTOS												
FATURAMENTO	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01
RECEITAS À VISTA												
PAGAMENTOS												
CUSTO/DESPESAS VARIÁVEIS	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99
Computador/Estabilizador	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60
Ar condicionado	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12
Impressora	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80
Lâmpadas Incandescentes	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77
Lixeira	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
Vassoura	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Flanela	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Álcool	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20
Desinfetante	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40
CUSTOS FIXOS	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98
Aluguel	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00
Velox	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00
Provedor	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50
Contador	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00
Funcionário	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00
Aluguel Software	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50
Linha telefônica Tx fixa	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50
Depreciações	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48
CUSTO TOTAL	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96
SALDO DE CAIXA	325,04	650,09	975,13	1.300,18	1.625,22	1.950,27	2.275,31	2.600,36	2.925,40	3.250,45	3.575,49	3.900,54

Fluxo de Caixa												
Acesso a jogos em Rede												
	1ª mês	2ª mês	3ª mês	4ª mês	5ª mês	6ª mês	7ª mês	8ª mês	9ª mês	10ª mês	11ª mês	12ª mês
Serviços/unid												
Preço de venda	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01
CAIXA INICIAL	-	325,04	650,09	975,13	1.300,18	1.625,22	1.950,27	2.275,31	2.600,36	2.925,40	3.250,45	3.575,49
RECEBIMENTOS												
FATURAMENTO	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01
RECEITAS À VISTA												
PAGAMENTOS												
CUSTO/DESPESAS VARIÁVEIS	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99
Computador/Estabilizador	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60
Ar condicionado	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12
Impressora	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80
Lâmpadas Incandescentes	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77
Lixeira	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
Vassoura	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Flanela	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Álcool	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20
Desinfetante	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40
CUSTOS FIXOS	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98
Aluguel	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00
Velox	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00
Provedor	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50
Contador	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00
Funcionário	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00
Aluguel Software	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50
Linha telefônica Tx fixa	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50
Depreciações	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48
CUSTO TOTAL	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96
SALDO DE CAIXA	325,04	650,09	975,13	1.300,18	1.625,22	1.950,27	2.275,31	2.600,36	2.925,40	3.250,45	3.575,49	3.900,54

Fluxo de Caixa												
Acesso a Aplicativos Windows												
	1ª mês	2ª mês	3ª mês	4ª mês	5ª mês	6ª mês	7ª mês	8ª mês	9ª mês	10ª mês	11ª mês	12ª mês
Serviços/unid												
Preço de venda	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01
CAIXA INICIAL	-	325,04	650,09	975,13	1.300,18	1.625,22	1.950,27	2.275,31	2.600,36	2.925,40	3.250,45	3.575,49
RECEBIMENTOS												
FATURAMENTO	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01
RECEITAS À VISTA												
PAGAMENTOS												
CUSTO/DESPESAS VARIÁVEIS	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99
Computador/Estabilizador	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60
Ar condicionado	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12
Impressora	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80
Lâmpadas Incandescentes	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77
Lixeira	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
Vassoura	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Flanela	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Álcool	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20
Desinfetante	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40
CUSTOS FIXOS	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98
Aluguel	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00
Velox	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00
Provedor	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50
Contador	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00
Funcionário	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00
Aluguel Software	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50
Linha telefônica Tx fixa	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50
Depreciações	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48
CUSTO TOTAL	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96
SALDO DE CAIXA	325,04	650,09	975,13	1.300,18	1.625,22	1.950,27	2.275,31	2.600,36	2.925,40	3.250,45	3.575,49	3.900,54

Fluxo de Caixa												
Consulta Rápida no Balcão												
	1ª mês	2ª mês	3ª mês	4ª mês	5ª mês	6ª mês	7ª mês	8ª mês	9ª mês	10ª mês	11ª mês	12ª mês
Serviços/unid												
Preço de venda	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01	720,01
CAIXA INICIAL	-	325,04	650,09	975,13	1.300,18	1.625,22	1.950,27	2.275,31	2.600,36	2.925,40	3.250,45	3.575,49
RECEBIMENTOS												
FATURAMENTO	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01	864,01
RECEITAS À VISTA												
PAGAMENTOS												
CUSTO/DESPESAS VARIÁVEIS	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99
Computador/Estabilizador	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60
Ar condicionado	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12
Impressora	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80
Lâmpadas Incandescentes	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77
Lixeira	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
Vassoura	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Flanela	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Álcool	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20
Desinfetante	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40
CUSTOS FIXOS	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98
Aluguel	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00
Velox	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00
Provedor	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50
Contador	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00
Funcionário	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00
Aluguel Software	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50
Linha telefônica Tx fixa	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50
Depreciações	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48
CUSTO TOTAL	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96	538,96
SALDO DE CAIXA	325,04	650,09	975,13	1.300,18	1.625,22	1.950,27	2.275,31	2.600,36	2.925,40	3.250,45	3.575,49	3.900,54

Fluxo de Caixa												
Impressão												
	1ª mês	2ª mês	3ª mês	4ª mês	5ª mês	6ª mês	7ª mês	8ª mês	9ª mês	10ª mês	11ª mês	12ª mês
Serviços/unid												
Preço de venda	4.000,90	4.000,90	4.000,90	4.000,90	4.000,90	4.000,90	4.000,90	4.000,90	4.000,90	4.000,90	4.000,90	4.000,90
CAIXA INICIAL	-	3.280,33	6.560,66	9.841,00	13.121,33	16.401,66	19.681,99	22.962,33	26.242,66	29.522,99	32.803,32	36.083,66
RECEBIMENTOS												
FATURAMENTO	4.000,90	4.000,90	4.000,90	4.000,90	4.000,90	4.000,90	4.000,90	4.000,90	4.000,90	4.000,90	4.000,90	4.000,90
RECEITAS À VISTA												
PAGAMENTOS												
CUSTO/DESPESAS VARIÁVEIS	330,59	330,59	330,59	330,59	330,59	330,59	330,59	330,59	330,59	330,59	330,59	330,59
Computador/Estabilizador	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60
Ar condicionado	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12
Impressora	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80
Lâmpadas Incandescentes	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77
Lixeira	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
Vassoura	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Flanela	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Álcool	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20
Desinfetante	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40
Papel A4	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Toner HP(laser)	81,60	81,60	81,60	81,60	81,60	81,60	81,60	81,60	81,60	81,60	81,60	81,60
CUSTOS FIXOS	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98	389,98
Aluguel	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00
Velox	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00
Provedor	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50
Contador	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00
Funcionário	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00
Aluguel Software	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50
Linha telefônica Tx fixa	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50
Depreciações	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48
CUSTO TOTAL	720,56	720,56	720,56	720,56	720,56	720,56	720,56	720,56	720,56	720,56	720,56	720,56
SALDO DE CAIXA	3.280,33	6.560,66	9.841,00	13.121,33	16.401,66	19.681,99	22.962,33	26.242,66	29.522,99	32.803,32	36.083,66	39.363,99

Fluxo de Caixa												
Scanner												
	1ª mês	2ª mês	3ª mês	4ª mês	5ª mês	6ª mês	7ª mês	8ª mês	9ª mês	10ª mês	11ª mês	12ª mês
Serviços/unid												
Preço de venda	1.954,82	1.954,82	1.954,82	1.954,82	1.954,82	1.954,82	1.954,82	1.954,82	1.954,82	1.954,82	1.954,82	1.954,82
CAIXA INICIAL	-	1.466,36	2.932,71	4.399,07	5.865,42	7.331,78	8.798,13	10.264,49	11.730,84	13.197,20	14.663,55	16.129,91
RECEBIMENTOS												
FATURAMENTO	1.954,82	1.954,82	1.954,82	1.954,82	1.954,82	1.954,82	1.954,82	1.954,82	1.954,82	1.954,82	1.954,82	1.954,82
RECEITAS À VISTA												
PAGAMENTOS												
CUSTO/DESPESAS VARIÁVEIS	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99	148,99
Computador/Estabilizador	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60
Ar condicionado	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12
Impressora	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80
Lâmpadas Incandescentes	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77
Lixeira	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
Vassoura	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Flanela	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Alcool	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20
Desinfetante	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40
CUSTOS FIXOS	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48
Aluguel	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00
Contador	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00
Funcionário	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00
Depreciações	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48
CUSTO TOTAL	488,46	488,46	488,46	488,46	488,46	488,46	488,46	488,46	488,46	488,46	488,46	488,46
SALDO DE CAIXA	1.466,36	2.932,71	4.399,07	5.865,42	7.331,78	8.798,13	10.264,49	11.730,84	13.197,20	14.663,55	16.129,91	17.596,26

Fluxo de Caixa												
Xerox												
	1ª mês	2ª mês	3ª mês	4ª mês	5ª mês	6ª mês	7ª mês	8ª mês	9ª mês	10ª mês	11ª mês	12ª mês
Serviços/unid												
Preço de venda	2.250,73	2.250,73	2.250,73	2.250,73	2.250,73	2.250,73	2.250,73	2.250,73	2.250,73	2.250,73	2.250,73	2.250,73
CAIXA INICIAL	-	1.580,66	3.161,32	4.741,98	6.322,65	7.903,31	9.483,97	11.064,63	12.645,29	14.225,95	15.806,62	17.387,28
RECEBIMENTOS												
FATURAMENTO	2.250,73	2.250,73	2.250,73	2.250,73	2.250,73	2.250,73	2.250,73	2.250,73	2.250,73	2.250,73	2.250,73	2.250,73
RECEITAS À VISTA												
PAGAMENTOS												
CUSTO/DESPESAS VARIÁVEIS	330,59	330,59	330,59	330,59	330,59	330,59	330,59	330,59	330,59	330,59	330,59	330,59
Computador/Estabilizador	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60
Ar condicionado	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12
Impressora	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80
Lâmpadas Incandescentes	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77
Lixeira	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
Vassoura	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Flanela	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Alcool	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20
Desinfetante	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40	0,40
Papel A4	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00
Toner HP(laser)	81,60	81,60	81,60	81,60	81,60	81,60	81,60	81,60	81,60	81,60	81,60	81,60
CUSTOS FIXOS	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48
Aluguel	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00
Contador	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00
Funcionário	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00
Depreciações	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48
CUSTO TOTAL	670,06	670,06	670,06	670,06	670,06	670,06	670,06	670,06	670,06	670,06	670,06	670,06
SALDO DE CAIXA	1.580,66	3.161,32	4.741,98	6.322,65	7.903,31	9.483,97	11.064,63	12.645,29	14.225,95	15.806,62	17.387,28	18.967,94

Fluxo de Caixa												
Gravação de Room												
	1ª mês	2ª mês	3ª mês	4ª mês	5ª mês	6ª mês	7ª mês	8ª mês	9ª mês	10ª mês	11ª mês	12ª mês
Serviços/unid												
Preço de venda	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00
CAIXA INICIAL	-	80,13	160,27	240,40	320,53	400,67	480,80	560,93	641,07	721,20	801,34	881,47
RECEBIMENTOS												
FATURAMENTO	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00	600,00
RECEITAS À VISTA												
PAGAMENTOS												
CUSTO/DESPESAS VARIÁVEIS	180,39	180,39	180,39	180,39	180,39	180,39	180,39	180,39	180,39	180,39	180,39	180,39
Computador/Estabilizador	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60
Ar condicionado	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12
Impressora	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80
Lâmpadas Incandescentes	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77
Lixeira	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80
Vassoura	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
Flanela	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Álcool	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Desinfetante	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20
CD Room 50 UNID	27,00	27,00	27,00	27,00	27,00	27,00	27,00	27,00	27,00	27,00	27,00	27,00
CUSTOS FIXOS	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48
Aluguel	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00
Contador	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00
Funcionário	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00
Depreciações	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48
CUSTO TOTAL	519,86	519,86	519,86	519,86	519,86	519,86	519,86	519,86	519,86	519,86	519,86	519,86
SALDO DE CAIXA	80,13	160,27	240,40	320,53	400,67	480,80	560,93	641,07	721,20	801,34	881,47	961,60

Fluxo de Caixa												
Gravação de DVD												
	1ª mês	2ª mês	3ª mês	4ª mês	5ª mês	6ª mês	7ª mês	8ª mês	9ª mês	10ª mês	11ª mês	12ª mês
Serviços/unid												
Preço de venda	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00
CAIXA INICIAL	-	102,14	204,27	306,41	408,55	510,68	612,82	714,96	817,09	919,23	1.021,37	1.123,50
RECEBIMENTOS												
FATURAMENTO	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00	650,00
RECEITAS À VISTA												
PAGAMENTOS												
CUSTO/DESPESAS VARIÁVEIS	208,39	208,39	208,39	208,39	208,39	208,39	208,39	208,39	208,39	208,39	208,39	208,39
Computador/Estabilizador	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60
Ar condicionado	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12
Impressora	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80
Lâmpadas Incandescentes	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77
Lixeira	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80
Vassoura	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
Flanela	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Álcool	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Desinfetante	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20
DVD 50 UNID	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00
CUSTOS FIXOS	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48
Aluguel	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00
Contador	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00
Funcionário	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00
Depreciações	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48
CUSTO TOTAL	547,86	547,86	547,86	547,86	547,86	547,86	547,86	547,86	547,86	547,86	547,86	547,86
SALDO DE CAIXA	102,14	204,27	306,41	408,55	510,68	612,82	714,96	817,09	919,23	1.021,37	1.123,50	1.225,64

Fluxo de Caixa

Digitação

	1ª mês	2ª mês	3ª mês	4ª mês	5ª mês	6ª mês	7ª mês	8ª mês	9ª mês	10ª mês	11ª mês	12ª mês
Serviços/unid												
Preço de venda	601,09	601,09	601,09	601,09	601,09	601,09	601,09	601,09	601,09	601,09	601,09	601,09
CAIXA INICIAL	-	108,22	216,45	324,67	432,89	541,12	649,34	757,57	865,79	974,01	1.082,24	1.190,46
RECEBIMENTOS												
FATURAMENTO	601,09	601,09	601,09	601,09	601,09	601,09	601,09	601,09	601,09	601,09	601,09	601,09
RECEITAS À VISTA												
PAGAMENTOS												
CUSTO/DESPESAS VARIÁVEIS	153,39	153,39	153,39	153,39	153,39	153,39	153,39	153,39	153,39	153,39	153,39	153,39
Computador/Estabilizador	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60	69,60
Ar condicionado	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12	69,12
Impressora	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80
Lâmpadas Incandescentes	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77
Lixeira	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80	4,80
Vassoura	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
Flanela	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Alcool	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30
Desinfetante	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20
CUSTOS FIXOS	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48	339,48
Aluguel	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00
Contador	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00	38,00
Funcionário	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00	76,00
Depreciações	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48	195,48
CUSTO TOTAL	492,86	492,86	492,86	492,86	492,86	492,86	492,86	492,86	492,86	492,86	492,86	492,86
SALDO DE CAIXA	108,22	216,45	324,67	432,89	541,12	649,34	757,57	865,79	974,01	1.082,24	1.190,46	1.298,68

Fluxo de Caixa

Global

	1ª mês	2ª mês	3ª mês	4ª mês	5ª mês	6ª mês	7ª mês	8ª mês	9ª mês	10ª mês	11ª mês	12ª mês
Serviços/unid												
Preço de venda	12.937,56	12.937,56	12.937,56	12.937,56	12.937,56	12.937,56	12.937,56	12.937,56	12.937,56	12.937,56	12.937,56	12.937,56
CAIXA INICIAL	-	7.355,22	14.710,43	22.065,65	29.420,86	36.776,08	44.131,30	51.486,51	58.841,73	66.196,94	73.552,16	80.907,38
RECEBIMENTOS												
FATURAMENTO	12.937,56	12.937,56	12.937,56	12.937,56	12.937,56	12.937,56	12.937,56	12.937,56	12.937,56	12.937,56	12.937,56	12.937,56
RECEITAS À VISTA												
PAGAMENTOS												
CUSTO/DESPESAS VARIÁVEIS	1.935,08	1.935,08	1.935,08	1.935,08	1.935,08	1.935,08	1.935,08	1.935,08	1.935,08	1.935,08	1.935,08	1.935,08
Computador/Estabilizador	696,00	696,00	696,00	696,00	696,00	696,00	696,00	696,00	696,00	696,00	696,00	696,00
Ar condicionado	691,20	691,20	691,20	691,20	691,20	691,20	691,20	691,20	691,20	691,20	691,20	691,20
Impressora	48,00	48,00	48,00	48,00	48,00	48,00	48,00	48,00	48,00	48,00	48,00	48,00
Lâmpadas Incandescentes	7,68	7,68	7,68	7,68	7,68	7,68	7,68	7,68	7,68	7,68	7,68	7,68
Lixeira	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00
Vassoura	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Flanela	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00	3,00
Alcool	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00
Desinfetante	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00
Papel A4	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00
Toner HP(laser)	163,20	163,20	163,20	163,20	163,20	163,20	163,20	163,20	163,20	163,20	163,20	163,20
CD Room 50 UNID	27,00	27,00	27,00	27,00	27,00	27,00	27,00	27,00	27,00	27,00	27,00	27,00
DVD 50 UNID	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00	55,00
CUSTOS FIXOS	3.647,26	3.647,26	3.647,26	3.647,26	3.647,26	3.647,26	3.647,26	3.647,26	3.647,26	3.647,26	3.647,26	3.647,26
Aluguel	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00	300,00
Contador	380,00	380,00	380,00	380,00	380,00	380,00	380,00	380,00	380,00	380,00	380,00	380,00
Funcionário	760,00	760,00	760,00	760,00	760,00	760,00	760,00	760,00	760,00	760,00	760,00	760,00
Depreciações	1.954,76	1.954,76	1.954,76	1.954,76	1.954,76	1.954,76	1.954,76	1.954,76	1.954,76	1.954,76	1.954,76	1.954,76
Velox	125,00	125,00	125,00	125,00	125,00	125,00	125,00	125,00	125,00	125,00	125,00	125,00
Provedor	37,50	37,50	37,50	37,50	37,50	37,50	37,50	37,50	37,50	37,50	37,50	37,50
Aluguel Software	37,50	37,50	37,50	37,50	37,50	37,50	37,50	37,50	37,50	37,50	37,50	37,50
Linha telefônica Tx fixa	52,50	52,50	52,50	52,50	52,50	52,50	52,50	52,50	52,50	52,50	52,50	52,50
CUSTO TOTAL	5.582,34	5.582,34	5.582,34	5.582,34	5.582,34	5.582,34	5.582,34	5.582,34	5.582,34	5.582,34	5.582,34	5.582,34
SALDO DE CAIXA	7.355,22	14.710,43	22.065,65	29.420,86	36.776,08	44.131,30	51.486,51	58.841,73	66.196,94	73.552,16	80.907,38	88.262,59

FLUXO DE CAIXA ANUAL					
Acesso a Internet					
CRESCIMENTO DA RECEITA ANUAL	20%	20%	20%	20%	20%
ENTRADA	1 ANO	2 ANO	3 ANO	4 ANO	5 ANO
	3.900,54	4.680,64	5.616,77	6.740,13	8.088,15
CAIXA INICIAL	-	4.109,44	9.120,85	15.219,40	22.627,60
RECEBIMENTOS					
FATURAMENTO	4.680,64	5.616,77	6.740,13	8.088,15	9.705,78
RECEITAS À VISTA					
PAGAMENTOS					
IGPM	5,9813%				
SAÍDAS					
CUSTOS VARIÁVEIS					
Computador/Estabilizador	73,76	78,17	82,85	87,81	93,06
Ar condicionado	73,25	77,64	82,28	87,20	92,42
Impressora	5,09	5,39	5,71	6,06	6,42
Lâmpadas Incandescentes	0,81	0,86	0,91	0,97	1,03
Lixeira	2,65	2,81	2,98	3,15	3,34
Vassoura	0,32	0,34	0,36	0,38	0,40
Flanela	0,32	0,34	0,36	0,38	0,40
Álcool	1,27	1,35	1,43	1,51	1,60
Desinfetante	0,42	0,45	0,48	0,50	0,53
TOTAL	157,90	167,34	177,35	187,96	199,20
CUSTOS FIXOS					
Aluguel	31,79	33,70	35,71	37,85	40,11
Velox	26,50	28,08	29,76	31,54	33,43
Provedor	7,95	8,42	8,93	9,46	10,03
Contador	40,27	42,68	45,23	47,94	50,81
Funcionário	80,55	85,36	90,47	95,88	101,62
Aluguel Software	7,95	8,42	8,93	9,46	10,03
Linha telefônica Tx fixa	11,13	11,79	12,50	13,25	14,04
Depreciações	207,17	219,56	232,69	246,61	261,36
TOTAL	413,30	438,02	464,22	491,99	521,42
Custo Total	571,20	605,37	641,58	679,95	720,62
SALDO DO CAIXA	4.109,44	9.120,85	15.219,40	22.627,60	31.612,76

FLUXO DE CAIXA ANUAL					
Acesso a Jogos em Rede					
CRESCIMENTO DA RECEITA ANUAL		20%	20%	20%	20%
ENTRADA	1 ANO	2 ANO	3 ANO	4 ANO	5 ANO
	3.900,54	4.680,64	5.616,77	6.740,13	8.088,15
CAIXA INICIAL	-	4.109,44	9.120,85	15.219,40	22.627,60
RECEBIMENTOS					
FATURAMENTO	4.680,64	5.616,77	6.740,13	8.088,15	9.705,78
RECEITAS À VISTA	195,48				
PAGAMENTOS					
IGPM		0,05			
SAÍDAS					
CUSTOS VARIÁVEIS					
Computador/Estabilizador	73,76	78,17	82,85	87,81	93,06
Ar condicionado	73,25	77,64	82,28	87,20	92,42
Impressora	5,09	5,39	5,71	6,06	6,42
Lâmpadas Incandescentes	0,81	0,86	0,91	0,97	1,03
Lixeira	2,65	2,81	2,98	3,15	3,34
Vassoura	0,32	0,34	0,36	0,38	0,40
Flanela	0,32	0,34	0,36	0,38	0,40
Álcool	1,27	1,35	1,43	1,51	1,60
Desinfetante	0,42	0,45	0,48	0,50	0,53
TOTAL	157,90	167,34	177,35	187,96	199,20
CUSTOS FIXOS					
Aluguel	31,79	33,70	35,71	37,85	40,11
Velox	26,50	28,08	29,76	31,54	33,43
Provedor	7,95	8,42	8,93	9,46	10,03
Contador	40,27	42,68	45,23	47,94	50,81
Funcionário	80,55	85,36	90,47	95,88	101,62
Aluguel Software	7,95	8,42	8,93	9,46	10,03
Linha telefônica Tx fixa	11,13	11,79	12,50	13,25	14,04
Depreciações	207,17	219,56	232,69	246,61	261,36
TOTAL	413,30	438,02	464,22	491,99	521,42
Custo Total	571,20	605,37	641,58	679,95	720,62
SALDO DO CAIXA	4.109,44	9.120,85	15.219,40	22.627,60	31.612,76

FLUXO DE CAIXA ANUAL					
Acesso a Aplicativos do Windows					
CRESCIMENTO DA RECEITA ANUAL		20%	20%	20%	20%
ENTRADA	1 ANO	2 ANO	3 ANO	4 ANO	5 ANO
	3.900,54	4.680,64	5.616,77	6.740,13	8.088,15
CAIXA INICIAL	-	4.109,44	9.120,85	15.219,40	22.627,60
RECEBIMENTOS					
FATURAMENTO	4.680,64	5.616,77	6.740,13	8.088,15	9.705,78
RECEITAS À VISTA					
PAGAMENTOS					
IGPM				0,05	
SAÍDAS					
CUSTOS VARIÁVEIS					
Computador/Estabilizador	73,76	78,17	82,85	87,81	93,06
Ar condicionado	73,25	77,64	82,28	87,20	92,42
Impressora	5,09	5,39	5,71	6,06	6,42
Lâmpadas Incandescentes	0,81	0,86	0,91	0,97	1,03
Lixeira	2,65	2,81	2,98	3,15	3,34
Vassoura	0,32	0,34	0,36	0,38	0,40
Flanela	0,32	0,34	0,36	0,38	0,40
Álcool	1,27	1,35	1,43	1,51	1,60
Desinfetante	0,42	0,45	0,48	0,50	0,53
TOTAL	157,90	167,34	177,35	187,96	199,20
CUSTOS FIXOS					
Aluguel	31,79	33,70	35,71	37,85	40,11
Velox	26,50	28,08	29,76	31,54	33,43
Provedor	7,95	8,42	8,93	9,46	10,03
Contador	40,27	42,68	45,23	47,94	50,81
Funcionário	80,55	85,36	90,47	95,88	101,62
Aluguel Software	7,95	8,42	8,93	9,46	10,03
Linha telefônica Tx fixa	11,13	11,79	12,50	13,25	14,04
Depreciações	207,17	219,56	232,69	246,61	261,36
TOTAL	413,30	438,02	464,22	491,99	521,42
Custo Total	571,20	605,37	641,58	679,95	720,62
SALDO DO CAIXA	4.109,44	9.120,85	15.219,40	22.627,60	31.612,76

FLUXO DE CAIXA ANUAL					
Consulta Rápida no Balcão					
CRESCIMENTO DA RECEITA ANUAL		20%	20%	20%	20%
ENTRADA	1 ANO	2 ANO	3 ANO	4 ANO	5 ANO
	3.900,54	4.680,64	5.616,77	6.740,13	8.088,15
CAIXA INICIAL	-	4.109,44	9.120,85	15.219,40	22.627,60
RECEBIMENTOS					
FATURAMENTO	4.680,64	5.616,77	6.740,13	8.088,15	9.705,78
RECEITAS À VISTA					
PAGAMENTOS					
IGPM		0,05			
SAÍDAS					
CUSTOS VARIÁVEIS					
Computador/Estabilizador	73,76	78,17	82,85	87,81	93,06
Ar condicionado	73,25	77,64	82,28	87,20	92,42
Impressora	5,09	5,39	5,71	6,06	6,42
Lâmpadas Incandescentes	0,81	0,86	0,91	0,97	1,03
Lixeira	2,65	2,81	2,98	3,15	3,34
Vassoura	0,32	0,34	0,36	0,38	0,40
Flanela	0,32	0,34	0,36	0,38	0,40
Álcool	1,27	1,35	1,43	1,51	1,60
Desinfetante	0,42	0,45	0,48	0,50	0,53
TOTAL	157,90	167,34	177,35	187,96	199,20
CUSTOS FIXOS					
Aluguel	31,79	33,70	35,71	37,85	40,11
Velox	26,50	28,08	29,76	31,54	33,43
Provedor	7,95	8,42	8,93	9,46	10,03
Contador	40,27	42,68	45,23	47,94	50,81
Funcionário	80,55	85,36	90,47	95,88	101,62
Aluguel Software	7,95	8,42	8,93	9,46	10,03
Linha telefônica Tx fixa	11,13	11,79	12,50	13,25	14,04
Depreciações	207,17	219,56	232,69	246,61	261,36
TOTAL	413,30	438,02	464,22	491,99	521,42
Custo Total	571,20	605,37	641,58	679,95	720,62
SALDO DO CAIXA	4.109,44	9.120,85	15.219,40	22.627,60	31.612,76

FLUXO DE CAIXA ANUAL					
Impressão					
CRESCIMENTO DA RECEITA ANUAL		20%	20%	20%	20%
ENTRADA	1 ANO	2 ANO	3 ANO	4 ANO	5 ANO
	39.363,99	47.236,79	56.684,15	68.020,97	81.625,17
CAIXA INICIAL	-	46.474,91	102.442,41	169.703,87	250.524,10
RECEBIMENTOS					
FATURAMENTO	47.236,79	56.684,15	68.020,97	81.625,17	97.950,20
RECEITAS À VISTA					
PAGAMENTOS					
IGPM				0,05	
SAÍDAS					
CUSTOS VARIÁVEIS					
Computador/Estabilizador	73,76	78,17	82,85	87,81	93,06
Ar condicionado	73,25	77,64	82,28	87,20	92,42
Impressora	5,09	5,39	5,71	6,06	6,42
Lâmpadas Incandescentes	0,81	0,86	0,91	0,97	1,03
Lixeira	2,65	2,81	2,98	3,15	3,34
Vassoura	0,32	0,34	0,36	0,38	0,40
Flanela	0,32	0,34	0,36	0,38	0,40
Álcool	1,27	1,35	1,43	1,51	1,60
Desinfetante	0,42	0,45	0,48	0,50	0,53
Papel A4	105	111,28	117,94	124,99	132,47
Toner HP(laser)	85,68	90,80	96,24	101,99	108,09
TOTAL	348,58	278,62	295,29	312,95	331,67
CUSTOS FIXOS					
Aluguel	31,79	33,70	35,71	37,85	40,11
Velox	26,50	28,08	29,76	31,54	33,43
Provedor	7,95	8,42	8,93	9,46	10,03
Contador	40,27	42,68	45,23	47,94	50,81
Funcionário	80,55	85,36	90,47	95,88	101,62
Aluguel Software	7,95	8,42	8,93	9,46	10,03
Linha telefônica Tx fixa	11,13	11,79	12,50	13,25	14,04
Depreciações	207,17	219,56	232,69	246,61	261,36
TOTAL	413,30	438,02	464,22	491,99	521,42
Custo Total	761,88	716,65	759,51	804,94	853,09
SALDO DO CAIXA	46.474,91	102.442,41	169.703,87	250.524,10	347.621,22

FLUXO DE CAIXA ANUAL					
Scanner					
CRESCIMENTO DA RECEITA ANUAL		20%	20%	20%	20%
ENTRADA	1 ANO	2 ANO	3 ANO	4 ANO	5 ANO
	17.596,26	21.115,52	25.338,62	30.406,34	36.487,61
CAIXA INICIAL	-	20.602,63	45.397,68	75.227,95	111.105,03
RECEBIMENTOS					
FATURAMENTO	21.115,52	25.338,62	30.406,34	36.487,61	43.785,13
RECEITAS À VISTA					
PAGAMENTOS					
IGPM				0,05	
SAÍDAS					
CUSTOS VARIÁVEIS					
Computador/Estabilizador	73,08	77,45	82,08	86,99	92,20
Ar condicionado	72,58	76,92	81,52	86,39	91,56
Impressora	5,04	5,34	5,66	6,00	6,36
Lâmpadas Incandescentes	0,81	0,85	0,91	0,96	1,02
Lixeira	2,63	2,78	2,95	3,12	3,31
Vassoura	0,32	0,33	0,35	0,37	0,40
Flanela	0,32	0,33	0,35	0,37	0,40
Álcool	1,26	1,34	1,42	1,50	1,59
Desinfetante	0,42	0,45	0,47	0,50	0,53
TOTAL	156,44	165,79	175,71	186,22	197,36
CUSTOS FIXOS					
Aluguel	31,50	33,38	35,38	37,50	39,74
Contador	39,90	42,29	44,82	47,50	50,34
Funcionário	79,80	84,57	89,63	94,99	100,67
Depreciações	205,25	217,53	230,54	244,33	258,94
TOTAL	356,45	377,77	400,37	424,31	449,69
Custo Total	512,89	543,56	576,08	610,53	647,05
SALDO DO CAIXA	20.602,63	45.397,68	75.227,95	111.105,03	154.243,11

FLUXO DE CAIXA ANUAL					
Xerox					
CRESCIMENTO DA RECEITA ANUAL		20%	20%	20%	20%
ENTRADA	1 ANO	2 ANO	3 ANO	4 ANO	5 ANO
	18.967,94	22.761,53	27.313,83	32.776,60	39.331,92
CAIXA INICIAL	-	22.057,96	48.626,14	80.612,49	119.106,90
RECEBIMENTOS					
FATURAMENTO	22.761,53	27.313,83	32.776,60	39.331,92	47.198,30
RECEITAS À VISTA					
PAGAMENTOS					
IGPM				0,05	
SAÍDAS					
CUSTOS VARIÁVEIS					
Computador/Estabilizador	73,08	77,45	82,08	86,99	92,20
Ar condicionado	72,58	76,92	81,52	86,39	91,56
Impressora	5,04	5,34	5,66	6,00	6,36
Lâmpadas Incandescentes	0,81	0,85	0,91	0,96	1,02
Lixeira	2,63	2,78	2,95	3,12	3,31
Vassoura	0,32	0,33	0,35	0,37	0,40
Flanela	0,32	0,33	0,35	0,37	0,40
Álcool	1,26	1,34	1,42	1,50	1,59
Desinfetante	0,42	0,45	0,47	0,50	0,53
Papel A4	105,00	111,28	117,94	124,99	132,47
Toner HP(laser)	85,68	90,80	96,24	101,99	108,09
TOTAL	347,12	367,88	389,88	413,20	437,92
CUSTOS FIXOS					
Aluguel	31,50	33,38	35,38	37,50	39,74
Contador	39,90	42,29	44,82	47,50	50,34
Funcionário	79,80	84,57	89,63	94,99	100,67
Depreciações	205,25	217,53	230,54	244,33	258,94
TOTAL	356,45	377,77	400,37	424,31	449,69
Custo Total	703,57	745,65	790,25	837,52	887,61
SALDO DO CAIXA	22.057,96	48.626,14	80.612,49	119.106,90	165.417,59

FLUXO DE CAIXA ANUAL					
Gravação de CD Room					
CRESCIMENTO DA RECEITA ANUAL	20%	20%	20%	20%	20%
ENTRADA	1 ANO	2 ANO	3 ANO	4 ANO	5 ANO
	961,60	1.153,92	1.384,71	1.661,65	1.993,98
CAIXA INICIAL	-	608,07	1.414,27	2.462,81	3.807,00
RECEBIMENTOS					
FATURAMENTO	1.153,92	1.384,71	1.661,65	1.993,98	2.392,77
RECEITAS À VISTA					
PAGAMENTOS					
IGPM				0,05	
SAÍDAS					
CUSTOS VARIÁVEIS					
Computador/Estabilizador	73,08	77,45	82,08	86,99	92,20
Ar condicionado	72,58	76,92	81,52	86,39	91,56
Impressora	5,04	5,34	5,66	6,00	6,36
Lâmpadas Incandescentes	0,81	0,85	0,91	0,96	1,02
Lixeira	5,04	5,34	5,66	6,00	6,36
Vassoura	2,63	2,78	2,95	3,12	3,31
Flanela	0,32	0,33	0,35	0,37	0,40
Álcool	0,32	0,33	0,35	0,37	0,40
Desinfetante	1,26	1,34	1,42	1,50	1,59
CD Room 50 UNID	28,35	30,05	31,84	33,75	35,77
TOTAL	189,41	200,74	212,74	225,47	238,95
CUSTOS FIXOS					
Aluguel	31,50	33,38	35,38	37,50	39,74
Contador	39,90	42,29	44,82	47,50	50,34
Funcionário	79,80	84,57	89,63	94,99	100,67
Depreciações	205,25	217,53	230,54	244,33	258,94
TOTAL	356,45	377,77	400,37	424,31	449,69
Custo Total	545,86	578,51	613,11	649,78	688,65
SALDO DO CAIXA	608,07	1.414,27	2.462,81	3.807,00	5.511,13

FLUXO DE CAIXA ANUAL					
Gravação de DVD					
CRESCIMENTO DA RECEITA ANUAL		20%	20%	20%	20%
ENTRADA	1 ANO	2 ANO	3 ANO	4 ANO	5 ANO
	1.225,64	1.470,77	1.764,92	2.117,91	2.541,49
CAIXA INICIAL	-	895,51	2.050,77	3.522,54	5.379,25
RECEBIMENTOS					
FATURAMENTO	1.470,77	1.764,92	2.117,91	2.541,49	3.049,78
RECEITAS À VISTA					
PAGAMENTOS					
IGPM				0,05	
SAÍDAS					
CUSTOS VARIÁVEIS					
Computador/Estabilizador	73,08	77,45	82,08	86,99	92,20
Ar condicionado	72,58	76,92	81,52	86,39	91,56
Impressora	5,04	5,34	5,66	6,00	6,36
Lâmpadas Incandescentes	0,81	0,85	0,91	0,96	1,02
Lixeira	5,04	5,34	5,66	6,00	6,36
Vassoura	2,63	2,78	2,95	3,12	3,31
Flanela	0,32	0,33	0,35	0,37	0,40
Álcool	0,32	0,33	0,35	0,37	0,40
Desinfetante	1,26	1,34	1,42	1,50	1,59
DVD 50 UNID	57,75	61,20	64,87	68,74	72,86
TOTAL	218,81	231,89	245,77	260,47	276,04
CUSTOS FIXOS					
Aluguel	31,50	33,38	35,38	37,50	39,74
Contador	39,90	42,29	44,82	47,50	50,34
Funcionário	79,80	84,57	89,63	94,99	100,67
Depreciações	205,25	217,53	230,54	244,33	258,94
TOTAL	356,45	377,77	400,37	424,31	449,69
Custo Total	575,26	609,67	646,13	684,78	725,74
SALDO DO CAIXA	895,51	2.050,77	3.522,54	5.379,25	7.703,29

FLUXO DE CAIXA ANUAL					
Digitação					
CRESCIMENTO DA RECEITA ANUAL	20%	20%	20%	20%	20%
ENTRADA	1 ANO	2 ANO	3 ANO	4 ANO	5 ANO
	1.298,68	1.558,42	1.870,10	2.244,13	2.692,95
CAIXA INICIAL	-	1.040,91	2.362,56	4.025,42	6.102,33
RECEBIMENTOS					
FATURAMENTO	1.558,42	1.870,10	2.244,13	2.692,95	3.231,54
RECEITAS À VISTA					
PAGAMENTOS					
IGPM				0,05	
SAÍDAS					
CUSTOS VARIÁVEIS					
Computador/Estabilizador	73,08	77,45	82,08	86,99	92,20
Ar condicionado	72,58	76,92	81,52	86,39	91,56
Impressora	5,04	5,34	5,66	6,00	6,36
Lâmpadas Incandescentes	0,81	0,85	0,91	0,96	1,02
Lixeira	5,04	5,34	5,66	6,00	6,36
Vassoura	2,63	2,78	2,95	3,12	3,31
Flanela	0,32	0,33	0,35	0,37	0,40
Álcool	0,32	0,33	0,35	0,37	0,40
Desinfetante	1,26	1,34	1,42	1,50	1,59
TOTAL	161,06	170,69	180,90	191,72	203,19
CUSTOS FIXOS					
Aluguel	31,50	33,38	35,38	37,50	39,74
Contador	39,90	42,29	44,82	47,50	50,34
Funcionário	79,80	84,57	89,63	94,99	100,67
Depreciações	205,25	217,53	230,54	244,33	258,94
TOTAL	356,45	377,77	400,37	424,31	449,69
Custo Total	517,51	548,46	581,27	616,03	652,88
SALDO DO CAIXA	1.040,91	2.362,56	4.025,42	6.102,33	8.680,99

FLUXO DE CAIXA ANUAL					
Global					
CRESCIMENTO DA RECEITA ANUAL		20%	20%	20%	20%
ENTRADA	1 ANO	2 ANO	3 ANO	4 ANO	5 ANO
	88.262,59	105.915,11	127.098,13	152.517,76	183.021,31
CAIXA INICIAL	-	100.318,78	221.981,27	368.738,26	545.654,24
RECEBIMENTOS					
FATURAMENTO	105.915,11	127.098,13	152.517,76	183.021,31	219.625,58
RECEITAS À VISTA					
PAGAMENTOS					
IGPM		0,05			
SAÍDAS					
CUSTOS VARIÁVEIS					
Computador/Estabilizador	730,80	774,51	820,84	869,93	921,97
Ar condicionado	725,76	769,17	815,18	863,93	915,61
Impressora	50,40	53,41	56,61	60,00	63,58
Lâmpadas Incandescentes	8,06	8,55	9,06	9,60	10,17
Lixeira	26,25	27,82	29,48	31,25	33,12
Vassoura	3,15	3,34	3,54	3,75	3,97
Flanela	3,15	3,34	3,54	3,75	3,97
Álcool	12,60	13,35	14,15	15,00	15,90
Desinfetante	4,20	4,45	4,72	5,00	5,30
Papel A4	210,00	222,56	235,87	249,98	264,93
Toner HP(laser)	171,36	181,61	192,47	203,98	216,19
CD Room 50 UNID	28,35	30,05	31,84	33,75	35,77
DVD 50 UNID	57,75	61,20	64,87	68,74	72,86
TOTAL	2.031,83	1.657,94	1.757,11	1.862,21	1.973,59
CUSTOS FIXOS					
Aluguel	315,00	333,84	353,81	374,97	397,40
Contador	399,00	422,87	448,16	474,96	503,37
Funcionário	798,00	845,73	896,32	949,93	1.006,75
Depreciações	2.052,50	2.175,26	2.305,37	2.443,26	2.589,40
Velox	131,25	139,10	147,42	156,24	165,58
Provedor	39,38	41,73	44,23	46,87	49,67
Aluguel Software	39,38	41,73	44,23	46,87	49,67
Linha telefônica Tx fixa	55,13	58,42	61,92	65,62	69,54
TOTAL	3.564,50	3.777,70	4.003,66	4.243,13	4.496,92
Custo Total	5.596,33	5.435,65	5.760,77	6.105,34	6.470,51
Saldo do Caixa	100.318,78	221.981,27	368.738,26	545.654,24	758.809,30

RESUMO DO FLUXO DE CAIXA

Acesso a Internet						
ANO	INVESTIMENTO	ENTRADAS DE CAIXA	SAÍDA DE CAIXA	FLUXO DE CAIXA	TAXA DE RETORNO AO ANO	PAYBACK EM ANOS
0	5.945,08			-5.464,36		
1		4.680,64	571,20	4.109,44	0,69	1,45
2		5.616,77	605,37	5.011,41	0,84	1,19
3		6.740,13	641,58	6.098,55	1,03	0,97
4		8.088,15	679,95	7.408,20	1,25	0,80
5		9.705,78	720,62	8.985,16	1,51	0,66

VALOR PRESENTE LÍQUIDO		TAXA DE RETORNO INTERNA (TIR)	
VPL =	R\$ 10.127,61	TIR=	89%

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

Acesso a Jogos em Rede						
ANO	INVESTIMENTO	ENTRADAS DE CAIXA	SAÍDA DE CAIXA	FLUXO DE CAIXA	TAXA DE RETORNO AO ANO	PAYBACK EM ANOS
0	5.945,08			-5.464,36		
1		4.680,64	571,20	4.109,44	0,69	1,45
2		5.616,77	605,37	5.011,41	0,84	1,19
3		6.740,13	641,58	6.098,55	1,03	0,97
4		8.088,15	679,95	7.408,20	1,25	0,80
5		9.705,78	720,62	8.985,16	1,51	0,66

VALOR PRESENTE LÍQUIDO		TAXA DE RETORNO INTERNA (TIR)	
VPL =	R\$ 10.127,61	TIR=	89%

Acesso a Aplicativos do Windows						
ANO	INVESTIMENTO	ENTRADAS DE CAIXA	SAÍDA DE CAIXA	FLUXO DE CAIXA	TAXA DE RETORNO AO ANO	PAYBACK EM ANOS
0	5.945,08			-5.464,36		
1		4.680,64	571,20	4.109,44	0,69	1,45
2		5.616,77	605,37	5.011,41	0,84	1,19
3		6.740,13	641,58	6.098,55	1,03	0,97
4		8.088,15	679,95	7.408,20	1,25	0,80
5		9.705,78	720,62	8.985,16	1,51	0,66

VALOR PRESENTE LÍQUIDO		TAXA DE RETORNO INTERNA (TIR)	
VPL =	R\$ 10.127,61	TIR=	89%

Consulta Rápida no Balcão						
ANO	INVESTIMENTO	ENTRADAS DE CAIXA	SAÍDA DE CAIXA	FLUXO DE CAIXA	TAXA DE RETORNO AO ANO	PAYBACK EM ANOS
0	5.945,08			-5.464,36		
1		4.680,64	571,20	4.109,44	0,69	1,45
2		5.616,77	605,37	5.011,41	0,84	1,19
3		6.740,13	641,58	6.098,55	1,03	0,97
4		8.088,15	679,95	7.408,20	1,25	0,80
5		9.705,78	720,62	8.985,16	1,51	0,66

VALOR PRESENTE LÍQUIDO		TAXA DE RETORNO INTERNA (TIR)	
VPL =	R\$ 10.127,61	TIR=	89%

Impressão						
ANO	INVESTIMENTO	ENTRADAS DE CAIXA	SAÍDA DE CAIXA	FLUXO DE CAIXA	TAXA DE RETORNO AO ANO	PAYBACK EM ANOS
0	5.945,08			-5.464,36		
1		47.236,79	761,88	46.474,91	7,82	0,13
2		56.684,15	716,65	55.967,50	9,41	0,11
3		68.020,97	759,51	67.261,46	11,31	0,09
4		81.625,17	804,94	80.820,23	13,59	0,07
5		97.950,20	853,09	97.097,12	16,33	0,06

VALOR PRESENTE LÍQUIDO		TAXA DE RETORNO INTERNA (TIR)	
VPL =	R\$ 157.543,72	TIR=	871%

Scanner						
ANO	INVESTIMENTO	ENTRADAS DE CAIXA	SAÍDA DE CAIXA	FLUXO DE CAIXA	TAXA DE RETORNO AO ANO	PAYBACK EM ANOS
0	5.945,08			-5.464,36		
1		21.115,52	512,89	20.602,63	3,47	0,29
2		25.338,62	543,56	24.795,06	4,17	0,24
3		30.406,34	576,08	29.830,27	5,02	0,20
4		36.487,61	610,53	35.877,08	6,03	0,17
5		43.785,13	647,05	43.138,08	7,26	0,14

VALOR PRESENTE LÍQUIDO		TAXA DE RETORNO INTERNA (TIR)	
VPL =	R\$ 67.353,53	TIR=	397%

Xerox						
ANO	INVESTIMENTO	ENTRADAS DE CAIXA	SAÍDA DE CAIXA	FLUXO DE CAIXA	TAXA DE RETORNO AO ANO	PAYBACK EM ANOS
0	5.945,08			-5.464,36		
1		22.761,53	703,57	22.057,96	3,71	0,27
2		27.313,83	745,65	26.568,18	4,47	0,22
3		32.776,60	790,25	31.986,35	5,38	0,19
4		39.331,92	837,52	38.494,40	6,48	0,15
5		47.198,30	887,61	46.310,69	7,79	0,13

VALOR PRESENTE LÍQUIDO		TAXA DE RETORNO INTERNA (TIR)	
VPL =	R\$ 72.544,41	TIR=	424%

Gravação de CD Room						
ANO	INVESTIMENTO	ENTRADAS DE CAIXA	SAÍDA DE CAIXA	FLUXO DE CAIXA	TAXA DE RETORNO AO ANO	PAYBACK EM ANOS
0	5.945,08			-5.464,36		
1		1.153,92	545,86	608,07	0,10	9,78
2		1.384,71	578,51	806,20	0,14	7,37
3		1.661,65	613,11	1.048,54	0,18	5,67
4		1.993,98	649,78	1.344,20	0,23	4,42
5		2.392,77	688,65	1.704,13	0,29	3,49

VALOR PRESENTE LÍQUIDO		TAXA DE RETORNO INTERNA (TIR)	
VPL =	(R\$ 2.048,24)	TIR=	0%

Gravação de DVD						
ANO	INVESTIMENTO	ENTRADAS DE CAIXA	SAÍDA DE CAIXA	FLUXO DE CAIXA	TAXA DE RETORNO AO ANO	PAYBACK EM ANOS
0	5.945,08			-5.464,36		
1		1.470,77	575,26	895,51	0,15	6,64
2		1.764,92	609,67	1.155,26	0,19	5,15
3		2.117,91	646,13	1.471,77	0,25	4,04
4		2.541,49	684,78	1.856,71	0,31	3,20
5		3.049,78	725,74	2.324,05	0,39	2,56

VALOR PRESENTE LÍQUIDO		TAXA DE RETORNO INTERNA (TIR)	
VPL =	(R\$ 1.028,95)	TIR=	11%

Digitação						
ANO	INVESTIMENTO	ENTRADAS DE CAIXA	SAÍDA DE CAIXA	FLUXO DE CAIXA	TAXA DE RETORNO AO ANO	PAYBACK EM ANOS
0	5.945,08			-5.464,36		
1		1.558,42	517,51	1.040,91	0,18	5,71
2		1.870,10	548,46	1.321,64	0,22	4,50
3		2.244,13	581,27	1.662,86	0,28	3,58
4		2.692,95	616,03	2.076,92	0,35	2,86
5		3.231,54	652,88	2.578,66	0,43	2,31

VALOR PRESENTE LÍQUIDO		TAXA DE RETORNO INTERNA (TIR)	
VPL =	(R\$ 565,76)	TIR=	15%

BALANÇO PATRIMONIAL PROJETADO

ATIVO	1 ANO	AH	AV	2 ANO	AH	AV	3 ANO	AH	AV	4 ANO	AH	AV	5 ANO	AH	AV
ATIVO CIRCULANTE															
ATIVO CIRCULANTE FINANCEIRO	129.761,25	-	88%	200.472,79	154%	92%	237.334,94	118%	93%	281.504,13	119%	94%	334.438,04	119%	95%
Caixa	125.054,85	-	85%	195.766,39	157%	90%	232.628,54	119%	91%	276.797,73	119%	92%	329.731,64	119%	94%
Estoque de Material de Limpeza	564,00	-	0%	564,00	100%	0%	564,00	100%	0%	564,00	100%	0%	564,00	100%	0%
Estoque de Material Expediente	4.142,40	-	3%	4.142,40	100%	2%	4.142,40	100%	2%	4.142,40	100%	1%	4.142,40	100%	1%
PERMANENTE	17.928,24	-	12%	17.928,24	100%	8%	17.928,24	100%	7%	17.928,24	100%	6%	17.928,24	100%	5%
IMOBILIZADO	20.398,24	-	14%	20.398,24	100%	9%	20.398,24	100%	8%	20.398,24	100%	7%	20.398,24	100%	6%
Móveis e Utensílios	5.216,00	-	4%	5.216,00	100%	2%	5.216,00	100%	2%	5.216,00	100%	2%	5.216,00	100%	1%
Computadores e Periféricos	17.137,00	-	12%	17.137,00	100%	8%	17.137,00	100%	7%	17.137,00	100%	6%	17.137,00	100%	5%
(-) Dep. Acumulada	1.954,76	-	1%	1.954,76	100%	1%	1.954,76	100%	1%	1.954,76	100%	1%	1.954,76	100%	1%
DIFERIDO	2.470,00	-	2%	2.470,00	100%	1%	2.470,00	100%	1%	2.470,00	100%	1%	2.470,00	100%	1%
- Desp. Pré-Operacionais	2.470,00	-	2%	2.470,00	100%	1%	2.470,00	100%	1%	2.470,00	100%	1%	2.470,00	100%	1%
TOTAL DO ATIVO	147.689,49		100%	218.401,03	148%	100%	255.263,18	117%	100%	299.432,37	117%	100%	352.366,28	118%	100%

PASSIVO	1 ANO	AH	AV	2 ANO	AH	AV	3 ANO	AH	AV	4 ANO	AH	AV	5 ANO	AH	AV
PASSIVO CIRCULANTE															
PASSIVO FINANCEIRO	22.353,00	-	15%	22.353,00	100%	10%	22.353,00	100%	9%	22.353,00	100%	7%	22.353,00	100%	6%
Contas a Pagar	22.353,00	-	15%	22.353,00	100%	10%	22.353,00	100%	9%	22.353,00	100%	7%	22.353,00	100%	6%
PATRIMONIO LIQUIDO	125.336,49	-	85%	196.048,03	156%	90%	232.910,18	119%	91%	277.079,37	119%	93%	330.013,28	119%	94%
Capital Social	5.945,08	-	4%	5.945,08	100%	3%	5.945,08	100%	2%	5.945,08	100%	2%	5.945,08	100%	2%
Lucros Acumulados	119.391,41	-	81%	190.102,95	159%	87%	226.965,10	119%	89%	271.134,29	119%	91%	324.068,20	120%	92%
TOTAL DO PASSIVO	147.689,49		100%	218.401,03	148%	100%	255.263,18	117%	100%	299.432,37	117%	100%	352.366,28	118%	100%

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

D. R. E.	1 ano	AH	AV	2 ano	AH	AV	3 ano	AH	AV	4 ano	AH	AV	5 ano	AH	AV
Receita Operacional Bruta	143.175,27	100%	100,00%	171.810,33	120,00%	120,00%	206.172,39	120,00%	144,00%	247.406,87	120,00%	172,80%	296.888,25	120,00%	207,36%
(A) DEDUÇÕES	(8.511,77)	100%	-5,95%	(10.214,12)	120,00%	-7,13%	(12.256,95)	120,00%	212,77%	(14.708,34)	120,00%	240,91%	(17.650,01)	120,00%	272,78%
ISS	(7.158,76)	100%	-5,00%	(8.590,52)	120,00%	-6,00%	(10.308,62)	120,00%	178,95%	(12.370,34)	120,00%	202,62%	(14.844,41)	120,00%	229,42%
Darf Simples	(1.353,01)	100%	-0,95%	(1.623,61)	120,00%	-1,13%	(1.948,33)	120,00%	33,82%	(2.337,99)	120,00%	38,29%	(2.805,59)	120,00%	43,36%
Resultado Líquida	127.504,74	100%	89,06%	182.024,45	142,76%	127,13%	218.429,34	120,00%	-3791,67%	262.115,21	120,00%	-4293,21%	314.538,25	120,00%	-4861,10%
Custos das Vendas (CMV)	(5.596,33)	100%	-3,91%	(5.435,65)	97,13%	-3,80%	(5.760,77)	105,98%	-3,80%	(6.105,34)	105,98%	-100,00%	(6.470,51)	105,98%	100,00%
(c) Custos Variáveis	(2.031,83)	100%	-1,42%	(1.657,94)	81,60%	-1,16%	(1.757,11)	105,98%	30,50%	(1.862,21)	105,98%	30,50%	(1.973,59)	105,98%	30,50%
(c) Custos Fixo	(3.564,50)	100%	-2,49%	(3.777,70)	105,98%	-2,64%	(4.003,66)	105,98%	69,50%	(4.243,13)	105,98%	69,50%	(4.496,92)	105,98%	69,50%
Receita Operacional Líquida	121.908,41	100%	85,15%	187.460,10	153,77%	130,93%	224.190,11	119,59%	-3891,67%	268.220,55	119,64%	-4393,21%	321.008,77	119,68%	-4961,10%
Despesas Pré-Operacionais	(2.517,00)	100%	-1,76%	(2.642,85)	105,00%	-1,85%	(2.774,99)	105,00%	48,17%	(2.913,74)	105,00%	47,2%	(3.059,43)	105,00%	47,28%
(c) Despesas	(2.517,00)	100%	-1,76%	(2.642,85)	105,00%	-1,85%	(2.774,99)	105,00%	48,17%	(2.913,74)	105,00%	47,2%	(3.059,43)	105,00%	47,28%
Lucro líquido	119.391,41	100%	83,39%	190.102,95	159,23%	132,78%	226.965,10	119,39%	-3939,84%	271.134,29	119,46%	-4440,94%	324.068,20	119,52%	-5008,38%

	CÁLCULO DOS ÍNDICES	Fórmula	1 ANO	2 ANO	3 ANO	4 ANO	5 ANO
LIQUIDEZ	Geral	AC +RL/P	129.761,25	200.472,79	237.334,94	281.504,13	334.438,04
		PC+EL/P	22.353,00	22.353,00	22.353,00	22.353,00	22.353,00
	Corrente	AC	129.761,25	200.472,79	237.334,94	281.504,13	334.438,04
		PC	22.353,00	22.353,00	22.353,00	22.353,00	22.353,00
	Seca	A.C. - Estoques	125.054,85	195.766,39	232.628,54	276.797,73	329.731,64
PC		22.353,00	22.353,00	22.353,00	22.353,00	22.353,00	
Imediata	Disponibilidade	125.054,85	195.766,39	232.628,54	276.797,73	329.731,64	
	PC	22.353,00	22.353,00	22.353,00	22.353,00	22.353,00	
ENDIVIDAMENTO	Partic. de Dívida C/P	PC	22.353,00	22.353,00	22.353,00	22.353,00	22.353,00
		PC + Ex.L/P	22.353,00	22.353,00	22.353,00	22.353,00	22.353,00
	Partic. de Cap. de Terc.	PC + Ex.L/P	22.353,00	22.353,00	22.353,00	22.353,00	22.353,00
Garantias de Cap. de terc.	Passivo Total	147.689,49	218.401,03	255.263,18	299.432,37	352.366,28	
	Patrimonio Líquido	125.336,49	196.048,03	232.910,18	277.079,37	330.013,28	
ATIVIDADE	Capital de Terceiros	22.353,00	22.353,00	22.353,00	22.353,00	22.353,00	
	Rotatividade do Estoque	CPV	5.596,33	7.059,60	7.059,60	7.059,60	7.059,60
INSOLVÊNCIA	X1	LL	119.391,41	190.102,95	226.965,10	271.134,29	324.068,20
		PL	125.336,49	196.048,03	232.910,18	299.432,37	330.013,28
	X2	AC +RL/P	129.761,25	200.472,79	237.334,94	281.504,13	334.438,04
		Exigível Total	22.353,00	22.353,00	22.353,00	22.353,00	22.353,00
	X3	A.C. - Estoques	125.054,85	195.766,39	232.628,54	276.797,73	329.731,64
PC		22.353,00	22.353,00	22.353,00	22.353,00	22.353,00	
X4	AC	129.761,25	200.472,79	237.334,94	281.504,13	334.438,04	
	PC	22.353,00	22.353,00	22.353,00	22.353,00	22.353,00	
X5	Exigível Total	22.353,00	22.353,00	22.353,00	22.353,00	22.353,00	
	PL	125.336,49	196.048,03	232.910,18	277.079,37	330.013,28	
Total		X1+X2+X3+X4+X5	18,34	27,78	32,71	38,56	45,72

