



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

ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTÁRIA EMPRESARIAL

**Autor: Sara Mirian Rodrigues Pereira
08116001501
11620 HP03 Vespertino
2º/sem/2011**

**BELÉM
2011**

Sumário

Plano de Negócio	3
Uma abordagem básica	3
Iniciação ao estudo da elaboração de um plano de negócios.	4
Sumário executivo	4
Descrição Geral do negócio.....	5
Apresentação da empresa	5
Regime e enquadramento tributário.....	5
Enquadramento Legal	5
Localização	6
Mercado	6
Clientes	7
Fornecedores	7
Dados Operacionais	7
Estrutura Organizacional.....	7
Fontes de Recursos	8
Investimentos	8
Estimativa dos Custos.....	9
Custos Fixos e despesas.....	9
Custos variáveis	10
Produtos	10
Processo produtivo	12
Folha do Produto	12
Preço de Venda.....	16
Dados Financeiros.....	17
Ponto de Equilíbrio	17
Margem de Contribuição	20
Fluxo de Caixa Projetado	22
Viabilidade Econômica e Financeira –Avaliação de desempenho	28
Valor presente Líquido.....	28
Taxa interna de Retorno	28
Payback.....	28
Demonstração do Resultado do Exercício e Balanço Patrimonial	31
Indicadores de Avaliação de negócio	34
Imobilização do capital próprio	34
Taxa de Retorno Própria	35
Rentabilidade.....	35
Lucratividade	38
Preponderância do ativo.....	38
Preponderância do ativo circulante.....	39
Rotação de Estoque	40

Rotação de ativo.....	40
Capital de Giro Próprio	42
Análise Swot	42
Considerações Finais	44
Referências Bibliográficas	45
Apêndices	46
Apêndice 1 – Investimentos iniciais	47
Apêndice 2- Balanço de Abertura	48
Apêndice 3 – Gráfico	49
Apêndice 4- Folha do produto e Análise Swot	50
Apêndice 5 – Quadro Estrutural de Custos	52
Apêndice 6 – Preço de Venda.....	53
Apêndice 7 – Ponto de Equilíbrio	54
Apêndice 8 – Margem de contribuição	55
Apêndice 9 – Fluxo de Caixa Projetado	56
Apêndice 10 – Valor Presente Líquido	64
Apêndice 11 – Demonstração do Resultado do Exercício e Balanço Patrimonial.....	65
Apêndice 12 – Indicadores.....	67
Rotação de Estoque, Taxa de retorno Própria e Imobilização do Capital Próprio.....	67
Rotação de Ativo e Ativo médio e Retorno sobre o investimento	68
Preponderância do Ativo, do ativo circulante e Lucratividade	69
Rentabilidade do Patrimônio Líquido e Capital de Giro Próprio	70

Plano de Negócio

Uma abordagem básica

Em um mercado competitivo, onde atua inúmeras empresas dos mais variados portes e produtos, e estas para ter continuidade precisam estar aptas a lidar com as estratégias do mercado, pois, o mundo empresarial vem se tornando cada vez mais competitivo e profissionalizado, e para ser competitiva e obter êxito neste ambiente, é imprescindível que as empresas busquem diferenciais e instrumentos que auxiliem as decisões gestoriais responsáveis pela administração da empresa.

A modelagem e iniciação de uma empresa, que busque prosperar dentro do mundo empresarial, é tarefa que exige profissionalismo, dedicação e planejamento. Esse último é fator crítico de sucesso.

Para o planejamento inicial, as empresas devem elaborar seu Plano de Negócios, que é o instrumento ideal para traçar um as características do mercado, do produto e das atitudes do empreendedor, o que oferece maior segurança para quem pretende iniciar sua empresa com maiores condições de êxito ou até ampliar ou inovar seu negócio, ou seja, é um documento que descreve por escrito os objetivos de um negócio e os passos para alcançá-los, a fim de evitar riscos e incertezas no mercado (SEBRAE, 2009).

Iniciação ao estudo da elaboração de um plano de negócios.

Sumário executivo

O presente plano de negócio apresenta o projeto de uma indústria de biscoitos de polvilho, milho, beijo de moça e roscas, que terá o nome fantasia de Cookie Indústria.

A empresa, que está em fase de iniciação, terá um mercado consumidor formado por diversos tipos de empreendimentos, com preço de venda acessível ao consumidor independentemente da classe social.

A missão da empresa é “produzir e oferecer biscoitos de qualidade, saborosos e nutritivos para promover a satisfação e colaborar com a qualidade de vida do consumidor”.

Daremos continuidade ao nosso negócio com embasamento nos seguintes valores:

- Qualidade do produto
- Compromisso com o mercado-consumidor
- Transparência, ética e responsabilidade.

Nossa visão é “Ser uma empresa reconhecida pela qualidade de nossos produtos, para ampliar nosso mercado e fortalecer-nos frente à concorrência”.

O Investimento Inicial necessário é de R\$ 215.410.90, integralizados totalmente pelos proprietários.

Com base na elaboração de indicadores de viabilidade econômica apresentados no presente plano de negócios, a empresa recuperará o investimento em um período de 3 anos.

O projeto é considerável aceitável, pois a Taxa interna de retorno é maior do que a taxa de atratividade, além dos índices calculados apresentarem resultados de bom desempenho do mesmo.

O empreendimento ao ser concretizado terá como alguns pontos fortes o preço acessível ao consumidor, independentemente de classe social; produtos feitos com matéria-prima de qualidade; produtos com preços competitivos.

Descrição Geral do negócio

Apresentação da empresa

A Cookie Indústria de Biscoitos LTDA, cujo nome fantasia é Cookie Indústria, está em fase pré-inicial, visando atuar no ramo alimentício, a nível regional, tendo como atividade principal a fabricação de biscoitos na área metropolitana de Belém. O quadro societário será formado por dois sócios, pessoas naturais, sendo que a participação de cada sócio no capital social da empresa é de 50%, não existindo parentesco entre eles.

Regime e enquadramento tributário

A empresa será optante pelo Simples Nacional (Regime tributário) por assim entender mais viável financeiramente e por se tratar de uma média empresa, estará sujeita à incidência das alíquotas do ANEXO II da Partilha do Simples Nacional, onde ficam enquadrados os empreendimentos das atividades industriais, conforme disposto no art. 18 § 5º da Lei Complementar nº 123/2006. Sua forma de constituição ou natureza jurídica será na forma de sociedade limitada. De acordo com o novo código civil (2002) em seu art. 1052, “a responsabilidade de cada sócio é restrita ao valor de suas cotas, mas todos respondem solidariamente pela integralização do capital social”.

Enquadramento Legal

Para o devido enquadramento legal, primeiramente, foi realizada a Busca Prévia na Junta Comercial do estado, para se certificar se a razão social escolhida poderia ser utilizada, ou seja, para verificar a validação da razão social, ou seja, tendo o conhecimento se a mesma já estava sendo utilizada por outra empresa.

Feita a busca prévia, e da certeza na continuidade do projeto, iniciará a fase dos registros nos órgãos competentes. O registro na Receita Federal, na Prefeitura Municipal, na SEFA e na Junta Comercial será realizado através do programa CNPJ 3.0, onde deverão ser efetuados os seguintes procedimentos:

1º) Preencher a FCPJ (Ficha Cadastral da Pessoa Jurídica) e/ou QSA (Quadro de Sócios e Administradores) de acordo com os dados que constarão do ato constitutivo;

2º) Gravar a FCPJ/QSA;

3º) Transmitir, pelo pelo programa através do Receitanet

4º) Imprimir o Recibo de Entrega

5º) Imprimir, na página da RFB na Internet, o DBE (Documento Básico de Entrada) ou o Protocolo de Transmissão, se for o caso;

Obs 1: O DBE/Protocolo será disponibilizado na Internet para impressão se não houver pendências.

Obs 2: Quando se tratar de eventos praticados no âmbito de convênios celebrados com a Junta Comercial, o DBE poderá ser apresentado sem o reconhecimento de firma do responsável, preposto ou procurador.

Obs 3: O DBE/Protocolo conterá o código de acesso para acompanhamento do pedido transmitido pela Internet, na opção "Consulta da Situação do Pedido de CNPJ Enviado pela Internet".

6º) Anexar o DBE/Protocolo (identificado com o nome empresarial) ao processo de constituição ou alteração da pessoa jurídica encaminhado para a Junta Comercial conveniada;

* Após o deferimento do processo de constituição pela Junta Comercial, será disponibilizado na página da RFB, na Internet, o "Comprovante de Inscrição e de Situação Cadastral" que é o documento hábil para o contribuinte comprovar a condição de inscrito no CNPJ.

Fonte: Adaptado de Receita Federal do Brasil

Além destes órgãos a indústria deverá efetuar registro na SESMA (Secretaria Municipal de saúde e meio ambiente).

Localização

A empresa será instalada na Travessa Pirajá nº 2, Bairro Marco / Belém – PA, em um prédio totalmente apto para as instalações e atividades da mesma. Nele constará o espaço reservado para a produção dos biscoitos, ou seja, a fábrica; um depósito para a estocagem e um escritório.

Mercado

Segundo dados da ANIB (Associação Brasileira das indústrias de biscoito), o Brasil ocupa a posição de 2º maior produtor mundial de biscoitos, com o registro de 1.206 milhões de toneladas produzidas em 2009, o que representou 2,5% de crescimento sobre 2008 em que foram produzidas 1.177 milhões de toneladas.

A perspectiva do mercado de biscoito está na capacidade de se produzir um produto a um preço igual ou inferior ao adotado pela concorrência. A concorrência no setor de produção de biscoitos é grande, já que este mercado é considerado altamente competitivo. Para isso é preciso oferecer produtos de qualidade que satisfaça o consumidor.

Os supermercados são responsáveis por 46% das vendas de biscoitos no País, portanto considerados o grande canal de venda do setor de biscoitos. Atualmente existem 585 indústrias de biscoitos no Brasil, sendo que as 20 maiores representam 75% do mercado. Em 2010 o setor de biscoitos faturou R\$ 6,47 bilhões. Em 2011 a expectativa é de um crescimento do faturamento em cerca de 5% e entre 2,5% e 3% em volume. Além dos supermercados, os canais de venda de biscoitos são: Distribuidores, 27%; Atacados, 11%; Varejo (Redes Nacionais e outras), 60%; e mais 2% como Cesta Básica e marcas próprias. O canal

Supermercados está dividido em: 15% grandes redes e 31% empresas independentes (ANIB, 2011).

Cientes

Os clientes potenciais para a compra dos biscoitos e salgadinhos é formado por estabelecimentos comerciais em geral (supermercados, armazéns, mercearias, lanchonetes, conveniências e outros pequenos estabelecimentos varejistas). A expectativa é que nossos principais clientes sejam os supermercados mais influentes da região como, o Y.Yamada, Formosa e Líder Supermercados e Magazines.

Fornecedores

As máquinas e equipamentos fabris e os materiais diretos da produção dos biscoitos e salgadinhos serão adquiridos juntamente aos fabricantes, após análise técnica e operativa dos mesmos, com o intuito de comprá-los a um preço mais acessível e de qualidade confiável. A expectativa é que nossos principais fornecedores de materiais diretos sejam a Fecularia Lopes, com o fornecimento de Polvilho Azedo e Fécula de Mandioca, e a Plast Norte fornecendo as embalagens.

Dados Operacionais

Estrutura Organizacional

A figura abaixo demonstra a estrutura organizacional da Cookie Indústria.



A Direção da empresa é de responsabilidade do sócio-administrador. Subordinados à diretoria, temos o setor de produção que é responsável pelo processo produtivo, que inclui toda a parte da transformação da matéria-prima em

produtos acabados; e o setor de venda que será responsável pela comercialização e distribuição dos produtos.

Fontes de Recursos

Os recursos necessários para o início das atividades do negócio como instalações, máquinas, capital mínimo de caixa, todos os investimentos iniciais dos sócios que formarão o capital inicial da empresa serão provenientes de recursos dos mesmos.

Investimentos

Segue abaixo, os investimentos necessários para o início das atividades da empresa, como os equipamentos e móveis que comporão a sala da administração da fábrica e que darão condições para o início das atividades administrativas, bem como as máquinas e materiais diretos que serão utilizadas no processo produtivo dos biscoitos, estes darão condições ao início das atividades fabris.

INVESTIMENTOS FIXOS			R\$ 207.850,00
Caixa mínimo			R\$ 1.000,00
Imóvel			R\$ 150.000,00
Veículos			R\$ 15.000,00
EQUIPAMENTOS E MATERIAIS PARA ESCRITÓRIO			R\$ 8.200,00
Microcomputador		2	R\$ 3.000,00
Impressora multifuncional		1	R\$ 300,00
Frigobar		1	R\$ 700,00
Telefone		2	R\$ 200,00
Móveis			R\$ 2.500,00
Ar condicionado Split		1	R\$ 1.200,00
Material de expediente			R\$ 300,00
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS FABRIS			R\$ 33.650,00
Bancada para embalagem		3	R\$ 750,00
Forno à lenha		3	R\$ 4.500,00
Empilhadeira		1	R\$ 1.800,00
Seladeira		1	R\$ 3.000,00
Masseira		2	R\$ 4.200,00
Pingadeira		1	R\$ 8.000,00
Rosqueira		1	R\$ 8.000,00
Balança de chão		1	R\$ 900,00
Balança de mesa		1	R\$ 500,00
Formas		400	R\$ 2.000,00

DESPESAS PRÉ OPERACIONAIS			
Legalização da empresa		R\$	801,00
Serviços Contábeis tomados		R\$	500,00
TOTAL		R\$	1.301,00

Estimativa dos Custos

A definição de custos trabalhada no presente perfil considera como tal um gasto relativo à bem ou serviço utilizado na produção de outros bens ou serviço. Para efeito da classificação dos custos do empreendimento será utilizada a metodologia da separação dos custos em custos fixos e custos variáveis. As despesas do período serão tratadas como custo, pois também serão apropriadas aos produtos, a fim de verificar a situação do custo total dos produtos quando este englobar todos os gastos do período e como o preço de venda se comportará.

Custos Fixos e despesas

Serão classificados como custos fixos aqueles que são utilizados no processo, e que não dependem da quantidade produzida, ou seja, do volume de produção. As despesas que são gastos relativos a bens ou serviços consumidos direta ou indiretamente para a obtenção de receitas e não utilizados nas atividades produtivas. As despesas variáveis são aquelas que variam com o volume das vendas, já as despesas fixas permanecem fixas independentemente do volume das vendas.

A tabela abaixo apresenta de forma discriminada todos os itens que compõem os custos fixos mensais do empreendimento, a partir das propostas básicas de funcionamento do negócio.

Custos Fixos e Despesas		Depreciação*	
		Farão parte dos custos fixos e despesas fixas	
Custos Fixos	R\$ 173,82	Custos fixos	
Energia	R\$ 113,82	Depreciação	R\$ 780,42
Água	R\$ 60,00	Bancada para embalagem	R\$ 6,25
Despesas Fixas	R\$ 200,00	Forno à lenha	R\$ 37,50
Internet e telefone	R\$ 200,00	Empilhadeira	R\$ 15,00
Despesas Variáveis	R\$ 1.400,00	Seladeira	R\$ 25,00
combustível	R\$ 200,00	Masseira	R\$ 35,00
Mão-de-Obra	R\$ 1.200,00	Pingadeira	R\$ 66,67
Total	R\$ 1.773,82	Rosqueira	R\$ 66,67
		Balança de chão	R\$ 7,50
		Balança de mesa	R\$ 4,17
		Formas	R\$ 16,67
		Imóvel	R\$ 500,00
		Despesas Fixas	
		Depreciação	
		Computadores e perif	R\$ 55,00
		Veículos	R\$ 312,50
		Móveis e utensílios	R\$ 81,67

Custos variáveis

São classificados como custos variáveis, aqueles cujos valores sofrem alteração em função do volume da produção, eles aumentam na medida em que a produção aumenta. Com o quadro de custos variáveis pode-se identificar a quantidade de matéria-prima e de materiais diretos que serão utilizados para a fabricação dos produtos no primeiro mês de atividade. Pode-se identificar que as principais matérias-primas consistem no Polvilho Azedo e na fécula de mandioca, pois serão utilizados na composição da maioria de nossos produtos.

				Kg		
Polvilho Azedo		Sc 25kg	42,00	401	R\$	673,68
Fécula de Mandioca		Sc 25kg	28,00	332	R\$	371,84
Trigo		Sc 10kg	17,60	79	R\$	139,04
Leite		Sc 10kg	8,80	13,3	R\$	11,70
Acúcar		Sc 1kg	1,94	137	R\$	265,78
Margarina		Balde 15kg	48,90	117	R\$	381,42
sal		Sc 1kg	0,70	17,4	R\$	12,18
Bicarbonato de amônio		1kg	2,71	4,2	R\$	11,38
Gordura Vegetal		Sc 500gr	3,84	6,8	R\$	52,22
Corante		Pote 250gr	4,90	295	R\$	5,78
Fubá		Sc kg	1,17	16	R\$	18,72
Ovos		Cx 360 unid.	60,00	579	R\$	115,80
					Litro	R\$ -
Leite de côco			1,00	46	R\$	36,00
madeira					R\$	400,00
Embalagem					R\$	344,45
30gr		100un	1,20	15,4	R\$	18,48
40gr		100un	1,60	14,1	R\$	22,56
50gr		100un	1,95	22,04	R\$	42,98
70gr		100un	2,75	9,84	R\$	27,06
80gr		100un	3,15	16,92	R\$	53,30
100gr		100un	3,90	29,18	R\$	113,80
140gr		100un	5,45	12,16	R\$	66,27
Mão-de- Obra						1607,00
Energia					R\$	39,08
				Total	R\$	4.486,08

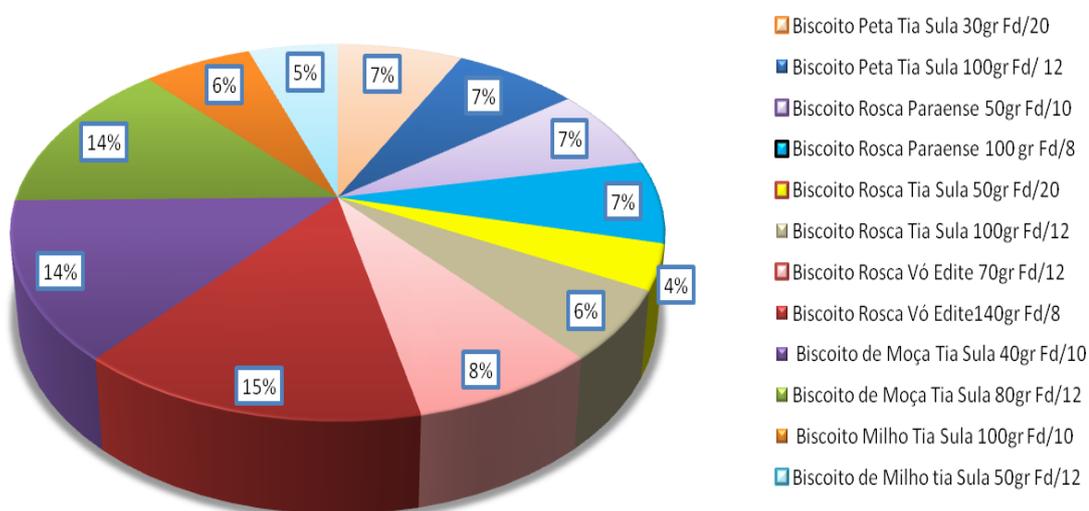
Produtos

Segundo a SIMABESP (Sindicato das indústrias de massas alimentícias e biscoitos do estado de São Paulo) biscoito ou bolacha é o produto obtido pelo amassamento e cozimento conveniente de massa preparada com farinhas, amidos, féculas fermentadas, ou não, e outras substâncias alimentícias. Podem ser Biscoitos ou bolachas salgadas, doces, recheados, revestidos, grissini, biscoitos para aperitivos e petiscos ou salgadinhos, palitos para aperitivos ou "prestel", wafer, wafer recheado e petit-four.

Abaixo Segue a tabela dos produtos que serão fabricados pela Cookie Indústria e o gráfico representando a expectativa da participação de cada produto nas vendas da empresa.

Produtos		
Descrição	Provisão de unidades por mês	% nas vendas
Biscoito Peta Tia Sula 30gr Fd/20	77	7,4
Biscoito Peta Tia Sula 100gr Fd/ 12	76	7,3
Biscoito Rosca Paraense 50gr Fd/10	74	7,1
Biscoito Rosca Paraense 100 gr Fd/8	74	7,1
Biscoito Rosca Tia Sula 50gr Fd/20	40	3,8
Biscoito Rosca Tia Sula 100gr Fd/12	62	6,0
Biscoito Rosca Vó Edite 70gr Fd/12	82	7,9
Biscoito Rosca Vó Edite140gr Fd/8	152	14,6
Biscoito de Moça Tia Sula 40gr Fd/10	141	13,5
Biscoito de Moça Tia Sula 80gr Fd/12	141	13,5
Biscoito Milho Tia Sula 100gr Fd/10	67	6,4
Biscoito de Milho tia Sula 50gr Fd/12	55	5,3
Totais	1041	100%

PORCENTAGEM NAS VENDAS POR PRODUTO



O produto que terá maior quantidade de fardos vendidos será o Biscoito Rosca Vó Edite 140g e o que terá menor participação nas vendas será o Biscoito de Milho Tia Sula 50g.

Processo produtivo

O processo produtivo de biscoitos pode ser considerado relativamente simples, pois consiste basicamente na mistura dos ingredientes, transformação em massa homogênea, moldagem, cozimento, resfriamento, embalagem e armazenagem, porém é preciso prática e conhecimentos técnicos para a fabricação destes.

Primeiramente, a mistura dos ingredientes e a transformação em massa homogênea são feitas nas masseiras, estando a massa uniforme e depois de um pequeno intervalo para o “descanso” da mesma, ela é transferida para a moldagem ou rosetagem, onde será dado a forma dos biscoitos de acordo com o tamanho e formato desejado, passando pela pingadeira ou pela rosqueira (no caso das rosquinhas). Feito isto, serão colocados em formas ou tabuleiros para ir ao forno, onde se inicia a fase do cozimento.

Após o cozimento, os biscoitos precisam resfriar-se, pois ainda se apresentam mole e com alguma umidade, não podendo ser imediatamente embalados, esta é a fase do resfriamento. Já resfriados, os biscoitos serão embalados, as embalagens serão pesadas e em seguida seladas para a composição dos fardos e estocagem, onde ficarão estocados até a expedição ao consumidor.

Folha do Produto

Abaixo estão demonstradas as folhas dos produtos. Cada produto contém sua folha de produto própria, onde conterà a quantidade dos custos variáveis (Matéria-prima, Material direto e mão-de-obra direta), custos fixos e despesas alocados a cada um deles. Estas informações estão discriminadas por pacote e por fardo de cada produto, com o intuito de se identificar o custo unitário de cada um.

O custo unitário dos pacotes de cada produto foi calculado através da divisão entre a quantidade em quilo, grama, litro, unidade etc. de cada item utilizado em sua composição e dividido pela quantidade dos pacotes fabricados no mês referente a cada produto, encontrando assim, a parcela dos custos variáveis de cada pacote, somando com a parcela dos custos fixos e despesas apropriados a cada pacote através de base de rateio, em seguida, foi encontrado o valor de cada parcela desses itens utilizados para cada pacote. Na mesma tabela, sendo o mais importante, pois a empresa venderá seus produtos por fardos, temos o custo unitário de cada fardo, encontrado através da multiplicação das parcelas dos custos e despesas variáveis e fixos de cada pacote pelo número de pacotes contidos em cada fardo do respectivo produto.

O produto que terá menor custo será o biscoito de Moça tia sula 40g e o com maior custo será o Biscoito de Rosca Tia sula 100g.

Biscoito de Milho tia Sula 50gr Fd/12					
Quantidade PC T/mês	660	Quantidade FD/12		55	
Custos	Unidade	Qte		Valor	
		PCT	FD/12	PCT	FD/12
Custos Variáveis				R\$ 0,30	R\$ 3,63
Açúcar	gr	27	327	R\$ 0,05	R\$ 0,63
Bicarbonato de amônio	gr	1,2	15	R\$ 0,00	R\$ 0,04
Corante	gr	0,12	1	R\$ 0,002	R\$ 0,03
Fubá	gr	8	91	R\$ 0,01	R\$ 0,11
Margarina	gr	8	91	R\$ 0,02	R\$ 0,30
Sal	gr	1,2	15	R\$ 0,0008	R\$ 0,01
Trigo	gr	39	473	R\$ 0,07	R\$ 0,83
Embalagem				R\$ 0,02	R\$ 0,23
Madeira				R\$ 0,02	R\$ 0,27
Mão-de-Obra Direta				R\$ 0,10	R\$ 1,15
Energia				R\$ 0,00	R\$ 0,02
Água					R\$ -
Custos Fixos/Despesas				R\$ 0,17	R\$ 2,10
Energia				0,01	R\$ 0,08
Água				0,00	R\$ 0,04
Depreciação		0			
Bancada para embalagem				0,000	R\$ 0,00
Forno à lenha				0,002	R\$ 0,03
Fogão Industrial				0,000	R\$ -
Empilhadeira				0,001	R\$ 0,01
Seladeira				0,001	R\$ 0,02
Masseira				0,002	R\$ 0,02
Pingadeira				0,008	R\$ 0,09
Balança de chão				0,000	R\$ 0,01
Balança de mesa				0,000	R\$ 0,00
Formas				0,001	R\$ 0,01
Computadores e periféricos				0,003	R\$ 0,04
Imóvel				0,028	R\$ 0,34
Veículos				0,018	R\$ 0,21
Móveis e utensílios				0,005	R\$ 0,06
Internet				0,011	R\$ 0,14
combustível				0,011	R\$ 0,14
Mão-de-obra				0,072	R\$ 0,86
Totais				R\$ 0,48	R\$ 5,73

Biscoito Rosca Vó Edite 70gr Fd/12					
Quantidade PCT/mês	984	Quantidade FD/12		82	
Custos	Unidade	Qte		Valor	
		PCT	FD/12	PCT	FD/12
Custos Variáveis				R\$ 0,37	R\$ 4,41
Fécua de Mandioca	gr	21	256	R\$ 0,02	R\$ 0,29
Leite	gr	1,4	17	R\$ 0,00	R\$ 0,02
Margarina	gr	12,20	146	R\$ 0,0398	R\$ 0,48
Ovos	Unidade	0,07	1	R\$ 0,01	R\$ 0,17
Polvilho Azedo	gr	57	683	R\$ 0,10	R\$ 1,15
Sal	gr	1,7	21	R\$ 0,0012	R\$ 0,01
Embalagem				R\$ 0,03	R\$ 0,33
Madeira				R\$ 0,03	R\$ 0,38
Mão-de-Obra Direta				R\$ 0,13	R\$ 1,54
Energia				R\$ 0,00	R\$ 0,04
Água					
Custos Fixos/Despesas				R\$ 0,24	R\$ 2,87
Energia				0,01	R\$ 0,11
Água				0,00	R\$ 0,06
Depreciação					R\$ -
Bancada para embalagem				0,000	R\$ 0,01
Forno à lenha				0,003	R\$ 0,04
Fogão Industrial				0,000	R\$ -
Empilhadeira				0,001	R\$ 0,01
Seladeira				0,002	R\$ 0,02
Masseira				0,003	R\$ 0,03
Pingadeira					
Rosqueira				0,010	R\$ 0,12
Balança de chão				0,001	R\$ 0,01
Balança de mesa				0,000	R\$ 0,00
Formas				0,001	R\$ 0,02
Computadores e periféricos				0,004	R\$ 0,05
Imóvel				0,040	R\$ 0,48
veículos				0,025	R\$ 0,30
Móveis e utensílios				0,007	R\$ 0,08
Internet				0,016	R\$ 0,19
Combustível				0,016	R\$ 0,19
Mão-de-obra				0,10	R\$ 1,15
Totais				R\$ 0,61	R\$ 7,28

Biscoito Milho Tia Sula 100gr Fd/10					
Quantidade PC T/mês	670	Quantidade FD/10		67	
Custos	Unidade	Qte		Valor	
		PCT	FD/10	PCT	FD/10
Custos Variáveis				R\$ 0,60	R\$ 5,99
Açúcar	gr	55	552	R\$ 0,11	R\$ 1,07
Bicarbonato de amônio	gr	2,5	25	R\$ 0,01	R\$ 0,07
Corante	gr	0,25	3	R\$ 0,005	R\$ 0,05
Fubá	gr	16	164	R\$ 0,02	R\$ 0,19
Margarina	gr	16	164	R\$ 0,05	R\$ 0,54
Sal	gr	2,5	25	R\$ 0,0018	R\$ 0,02
Trigo	gr	79	791	R\$ 0,14	R\$ 1,39
Embalagem				R\$ 0,04	R\$ 0,39
Madeira				R\$ 0,05	R\$ 0,46
Mão-de-Obra Direta				R\$ 0,18	R\$ 1,77
Energia				R\$ 0,00	R\$ 0,04
Água					
Custos Fixos/Despesas				R\$ 0,34	R\$ 3,38
Energia				0,01	R\$ 0,13
Água				0,01	R\$ 0,07
Depreciação					R\$ -
Bancada para embalagem				0,001	R\$ 0,01
Forno à lenha				0,004	R\$ 0,04
Fogão Industrial				0,000	R\$ -
Empilhadeira				0,002	R\$ 0,02
Seladeira				0,003	R\$ 0,03
Masseira				0,004	R\$ 0,04
Pingadeira				0,016	R\$ 0,16
Balança de chão				0,001	R\$ 0,01
Balança de mesa				0,000	R\$ 0,00
Formas				0,002	R\$ 0,02
Computadores e periféricos				0,006	R\$ 0,06
Imóvel				0,057	R\$ 0,57
veículos				0,036	R\$ 0,36
Móveis e utensílios				0,009	R\$ 0,09
Internet				0,023	R\$ 0,23
Combustível				0,023	R\$ 0,23
Mão-de-obra				0,133	R\$ 1,33
Totais				0,94	R\$ 9,36

Biscoito Rosca Vó Edite 140gr Fd/8					
Quantidade PCT/mês	1216	Quantidade FD/8		152	
Custos	Unidade	Qte		Valor	
		PCT	FD/8	PCT	FD/8
Custos Variáveis				R\$ 0,72	R\$ 5,72
Fécua de Mandioca	gr	39	309,21	R\$ 0,04	R\$ 0,35
Leite	gr	2,9	23,03	R\$ 0,00	R\$ 0,02
Margarina	gr	23,8	190,79	R\$ 0,08	R\$ 0,62
Ovos	gr	0,1439	1,15	R\$ 0,03	R\$ 0,23
Polvilho Azedo	gr	115	921,05	R\$ 0,19	R\$ 1,55
Sal	gr	3,3	26,32	R\$ 0,002	R\$ 0,02
Embalagem				R\$ 0,05	R\$ 0,44
Madeira				R\$ 0,06	R\$ 0,51
Mão-de-Obra Direta				0,24	1,94
Energia				R\$ 0,01	R\$ 0,05
Água				R\$ -	R\$ -
Custos Fixos/Despesas				R\$ 0,47	R\$ 3,73
Energia				0,02	R\$ 0,14
Água				0,01	R\$ 0,08
Depreciação		0			R\$ -
Bancada para embalagem				0,001	R\$ 0,01
Forno à lenha				0,006	R\$ 0,05
Fogão Industrial				0,000	R\$ -
Empilhadeira				0,002	R\$ 0,02
Seladeira				0,004	R\$ 0,03
Masseira				0,006	R\$ 0,04
Rosqueira				0,021	R\$ 0,17
Balança de chão				0,001	R\$ 0,01
Balança de mesa				0,001	R\$ 0,01
Formas				0,003	R\$ 0,02
Computadores e periféricos				0,009	R\$ 0,07
Imóvel				0,080	R\$ 0,64
veículos				0,050	R\$ 0,40
Móveis e utensílios				0,013	R\$ 0,10
Internet				0,032	R\$ 0,25
Combustível				0,032	R\$ 0,25
Mão-de-obra				0,181	R\$ 1,45
Totais				R\$ 1,18	R\$ 9,46

Biscoito de Moça Tia Sula 80gr Fd/12					
Quantidade PCT/mês	1692	Quantidade FD/12		141	
Custos	Unidade	Qte		Valor	
		PCT	FD/12	PCT	FD/12
Custos variáveis				R\$ 0,38	R\$ 4,53
Açúcar	gr	34	411	R\$ 0,07	R\$ 0,80
Bicarbonato de amônio	gr	0,7	9	R\$ 0,00	R\$ 0,02
Fécula de Mandioca	gr	45,51	546	R\$ 0,0510	R\$ 0,61
Gordura Vegetal	gr	3	34	R\$ 0,02	R\$ 0,26
Leite de côco	ml	20	241	R\$ 0,02	R\$ 0,24
Embalagem				R\$ 0,0315	R\$ 0,38
Madeira				R\$ 0,04	R\$ 0,44
Mão-de-Obra Direta				R\$ 0,14	R\$ 1,74
Energia				R\$ 0,00	R\$ 0,04
Água					
Custos Fixos/Despesas				R\$ 0,27	R\$ 3,27
Energia				0,01	R\$ 0,12
Água				0,01	R\$ 0,07
Depreciação					
Bancada para embalagem				0,001	R\$ 0,01
Forno à lenha				0,003	R\$ 0,04
Fogão Industrial					
Empilhadeira				0,001	R\$ 0,02
Seladeira				0,002	R\$ 0,03
Masseira				0,003	R\$ 0,04
Pingadeira				0,012	R\$ 0,15
Balança de chão				0,001	R\$ 0,01
Balança de mesa				0,000	R\$ 0,00
Formas				0,002	R\$ 0,02
Computadores e periféricos				0,005	R\$ 0,06
Imóvel				0,046	R\$ 0,55
Veículos				0,028	R\$ 0,34
Móveis e utensílios				0,007	R\$ 0,09
Internet				0,018	R\$ 0,22
combustível				0,018	R\$ 0,22
Mão-de-Obra				0,108	R\$ 1,30
Totais				R\$ 0,65	R\$ 7,80

Biscoito de Moça Tia Sula 40gr Fd/10					
Quantidade PCT/mês	1410	Quantidade FD/12		141	
Custos	Unidade	Qte		Valor	
		PCT	FD/10	PCT	FD/10
Custos variáveis				R\$ 0,19	R\$ 1,95
Açúcar	gr	17	170	R\$ 0,03	R\$ 0,33
Bicarbonato de amônio	gr	0,4	4	R\$ 0,00	R\$ 0,01
Fécula de Mandioca	gr	22,70	227	R\$ 0,0254	R\$ 0,25
Gordura Vegetal	gr	1	14	R\$ 0,01	R\$ 0,11
Leite de côco	ml	9	85	R\$ 0,01	R\$ 0,09
Embalagem				R\$ 0,0160	R\$ 0,16
Madeira				R\$ 0,02	R\$ 0,18
Mão-de-Obra Direta				R\$ 0,08	R\$ 0,80
Energia				R\$ 0,00	R\$ 0,02
Água					
Custos Fixos/Despesas				R\$ 0,14	R\$ 1,42
Energia				0,01	R\$ 0,06
Água				0,00	R\$ 0,03
Depreciação					
Bancada para embalagem				0,000	R\$ 0,00
Forno à lenha				0,002	R\$ 0,02
Fogão Industrial				0,000	R\$ -
Empilhadeira				0,001	R\$ 0,01
Seladeira				0,001	R\$ 0,01
Masseira				0,002	R\$ 0,02
Pingadeira				0,006	R\$ 0,06
Balança de chão				0,000	R\$ 0,00
Balança de mesa				0,000	R\$ 0,00
Formas				0,001	R\$ 0,01
Computadores e periféricos				0,003	R\$ 0,03
Imóvel				0,023	R\$ 0,23
Veículos				0,014	R\$ 0,14
Móveis e utensílios				0,004	R\$ 0,04
Internet				0,009	R\$ 0,09
combustível				0,009	R\$ 0,09
Mão-de-Obra				0,060	R\$ 0,60
Totais				R\$ 0,34	R\$ 3,37

Biscoito Rosca Paraense 100 gr Fd/8					
Quantidade PCT/mês	592	Quantidade FD/12		74	
Custos	Unidade	Qte		Valor	
		PCT	FD/8	PCT	FD/8
Custos Variáveis				R\$ 0,54	R\$ 4,34
Fécula de Mandioca	gr	34	270,27	R\$ 0,04	R\$ 0,30
Corante	gr	0,3	2,16	R\$ 0,005	R\$ 0,04
Leite	gr	2,4	18,9	R\$ 0,002	R\$ 0,017
Margarina	gr	20,3	162,16	R\$ 0,07	R\$ 0,53
Ovos	Unidade	0,1014	0,81	R\$ 0,02	R\$ 0,16
Polvilho Azedo	gr	84	675,68	R\$ 0,14	R\$ 1,14
Sal	gr	3,4	27,03	R\$ 0,002	R\$ 0,02
Embalagem				R\$ 0,04	R\$ 0,31
Madeira				R\$ 0,05	R\$ 0,36
Mão-de-Obra Direta				R\$ 0,18	R\$ 1,42
Energia				R\$ 0,00	R\$ 0,04
Água					
Custos Fixos/Despesas				R\$ 0,34	R\$ 2,70
Energia				0,01	R\$ 0,10
Água				0,01	R\$ 0,05
Depreciação					
Bancada para embalagem				0,001	R\$ 0,01
Forno à lenha				0,004	R\$ 0,03
Empilhadeira				0,002	R\$ 0,01
Seladeira				0,003	R\$ 0,02
Masseira				0,004	R\$ 0,03
Rosqueira				0,015	R\$ 0,12
Balança de chão				0,001	R\$ 0,01
Balança de mesa				0,000	R\$ 0,00
Formas				0,002	R\$ 0,02
Computadores e periféricos				0,006	R\$ 0,05
Imóvel				0,057	R\$ 0,46
Veículos				0,036	R\$ 0,28
Móveis e utensílios				0,009	R\$ 0,07
Internet				0,023	R\$ 0,18
combustível				0,023	R\$ 0,18
Mão-de-Obra				0,13	R\$ 1,06
Totais				R\$ 0,88	R\$ 7,04

Biscoito Rosca Paraense 50gr Fd/10					
Quantidade PCT/mês	744	Quantidade FD/12		74	
Custos	Unidade	Qte		Valor	
		PCT	FD/10	PCT	FD/10
Custos Variáveis				R\$ 0,28	R\$ 2,77
Fécula de Mandioca	gr	16	161,29	R\$ 0,02	R\$ 0,18
Corante	gr	0,1	1,34	R\$ 0,003	R\$ 0,03
Leite	gr	1,1	10,8	R\$ 0,001	R\$ 0,009
Margarina	gr	9,4	94,09	R\$ 0,03	R\$ 0,31
Ovos	Unidade	0,0538	0,54	R\$ 0,01	R\$ 0,11
Polvilho Azedo	gr	43	430,11	R\$ 0,07	R\$ 0,72
Sal	gr	1,6	16,13	R\$ 0,001	R\$ 0,01
Embalagem				R\$ 0,02	R\$ 0,20
Madeira				R\$ 0,02	R\$ 0,23
Mão-de-Obra Direta				R\$ 0,10	R\$ 0,96
Energia				R\$ 0,00	R\$ 0,03
Água					
Custos Fixos/Despesas				R\$ 0,18	R\$ 1,81
Energia				0,01	R\$ 0,07
Água				0,00	R\$ 0,03
Depreciação					
Bancada para embalagem				0,001	R\$ 0,01
Forno à lenha				0,004	R\$ 0,04
Empilhadeira				0,002	R\$ 0,02
Seladeira				0,003	R\$ 0,03
Masseira				0,004	R\$ 0,04
Rosqueira				0,007	R\$ 0,07
Balança de chão				0,000	R\$ 0,00
Balança de mesa				0,000	R\$ 0,00
Formas				0,001	R\$ 0,01
Computadores e periféricos				0,003	R\$ 0,03
Imóvel				0,028	R\$ 0,28
Veículos				0,018	R\$ 0,18
Móveis e utensílios				0,005	R\$ 0,05
Internet				0,011	R\$ 0,11
combustível				0,011	R\$ 0,11
Mão-de-Obra				0,07	R\$ 0,72
Totais				R\$ 0,46	R\$ 4,59

Biscoito Rosca Tia Sula 100gr Fd/12					
Quantidade PCT/mês	744	Quantidade FD/12		62	
Custos	Unidade	Qte		Valor	
		PCT	FD/12	PCT	FD/12
Custos Variáveis				R\$ 0,49	R\$ 5,85
Fécula de Mandioca	gr	50	597	R\$ 0,06	R\$ 0,67
Leite	gr	2,7	32	R\$ 0,00	R\$ 0,03
Margarina	gr	17,47	210	R\$ 0,06	R\$ 0,68
Ovos	gr	0	1	R\$ 0,02	R\$ 0,24
Polvilho Azedo	gr	50	597	R\$ 0,08	R\$ 1,00
Sal	gr	2,7	32	R\$ 0,0019	R\$ 0,02
Embalagem				R\$ 0,04	R\$ 0,47
Madeira				R\$ 0,05	R\$ 0,55
Mão-de-Obra Direta				R\$ 0,18	R\$ 2,13
Energia				R\$ 0,00	R\$ 0,06
Água					R\$ -
Custos Fixos/Despesas				R\$ 0,34	R\$ 4,04
Energia				0,01	R\$ 0,15
Água				0,01	R\$ 0,08
Depreciação					R\$ -
Bancada para embalagem				0,001	R\$ 0,01
Forno à lenha				0,004	R\$ 0,05
Empilhadeira				0,002	R\$ 0,02
Seladeira				0,003	R\$ 0,03
Masseira				0,004	R\$ 0,05
Pingadeira					
Rosqueira				0,015	R\$ 0,18
Balança de chão				0,001	R\$ 0,01
Balança de mesa				0,000	R\$ 0,01
Formas				0,002	R\$ 0,02
Computadores e periféricos				0,006	R\$ 0,08
Imóvel				0,057	R\$ 0,68
Veículos				0,036	R\$ 0,43
Móveis e utensílios				0,009	R\$ 0,11
Internet				0,023	R\$ 0,27
combustível				0,023	R\$ 0,27
Mão-de-Obra				0,13	R\$ 1,59
Totais				R\$ 0,82	R\$ 9,89

Biscoito Rosca Tia Sula 50gr Fd/20					
Quantidade PCT/mês	800	Quantidade FD/20		40	
Custos	Unidade	Qte		Valor	
		PCT	Fd/20	PCT	Fd/20
Custos Variáveis				R\$ 0,25	R\$ 5,03
Fécula de Mandioca	gr	25	500	R\$ 0,03	R\$ 0,56
Leite	gr	1,5	30	R\$ 0,00	R\$ 0,03
Margarina	gr	8,75	175	R\$ 0,03	R\$ 0,57
Ovos	gr	0	1	R\$ 0,01	R\$ 0,20
Polvilho Azedo	gr	25	500	R\$ 0,04	R\$ 0,84
Sal	gr	1,3	25	R\$ 0,0009	R\$ 0,02
Embalagem				R\$ 0,02	R\$ 0,39
Madeira				R\$ 0,02	R\$ 0,46
Mão-de-Obra Direta				R\$ 0,10	R\$ 1,92
Energia				R\$ 0,00	R\$ 0,05
Água					R\$ -
Custos Fixos/Despesas				R\$ 0,17	R\$ 3,49
Energia				0,01	R\$ 0,14
Água				0,00	R\$ 0,07
Depreciação					R\$ -
Bancada para embalagem				0,000	R\$ 0,01
Forno à lenha				0,002	R\$ 0,04
Empilhadeira				0,001	R\$ 0,02
Seladeira				0,001	R\$ 0,03
Masseira				0,002	R\$ 0,04
Pingadeira					
Rosqueira				0,007	R\$ 0,15
Balança de chão				0,000	R\$ 0,01
Balança de mesa				0,000	R\$ 0,00
Formas				0,001	R\$ 0,02
Computadores e periféricos				0,003	R\$ 0,06
Imóvel				0,028	R\$ 0,57
Veículos				0,018	R\$ 0,36
Móveis e utensílios				0,005	R\$ 0,09
Internet				0,011	R\$ 0,23
combustível				0,011	R\$ 0,23
Mão-de-Obra				0,07	R\$ 1,44
Totais				R\$ 0,43	R\$ 8,52

Biscoito Peta Tia Sula 100gr Fd/12					
Quantidade PCT/mês	912	Quantidade FD/12		76	
Custos	Unidade	Qte		Valor	
		PCT	FD/12	PCT	FD/12
Custos Variáveis				R\$ 0,47	R\$ 5,66
Fécula de Mandioca	gr	48	578,95	R\$ 0,05	R\$ 0,65
Leite	gr	2,2	26,32	R\$ 0,002	R\$ 0,02
Margarina	gr	15,4	184,21	R\$ 0,05	R\$ 0,60
Ovos	gr	0,0877	1,05	R\$ 0,02	R\$ 0,21
Polvilho Azedo	gr	48	578,95	R\$ 0,08	R\$ 0,97
Sal	gr	2,2	26,32	R\$ 0,002	R\$ 0,02
Embalagem				R\$ 0,04	R\$ 0,47
Madeira				R\$ 0,05	R\$ 0,55
Mão-de-Obra Direta				R\$ 0,18	R\$ 2,13
Energia				R\$ 0,00	R\$ 0,05
Água					
Custos Fixos/Despesas				R\$ 0,34	R\$ 4,05
Energia				0,01	R\$ 0,15
Água				0,01	R\$ 0,08
Depreciação					R\$ -
Bancada para embalagem				0,001	R\$ 0,01
Forno à lenha				0,004	R\$ 0,05
Fogão Industrial					
Empilhadeira				0,002	R\$ 0,02
Seladeira				0,003	R\$ 0,03
Masseira				0,004	R\$ 0,05
Pingadeira				0,016	R\$ 0,19
Balança de chão				0,001	R\$ 0,01
Balança de mesa				0,000	R\$ 0,01
Formas				0,002	R\$ 0,02
Computadores e periféricos				0,006	R\$ 0,08
Imóvel				0,057	R\$ 0,68
Veículos				0,036	R\$ 0,43
Móveis e utensílios				0,009	R\$ 0,11
Internet				0,023	R\$ 0,27
combustível				0,023	R\$ 0,27
Mão-de-Obra				0,133	R\$ 1,59
Totais				R\$ 0,81	R\$ 9,72

Biscoito Peta Tia Sula 30gr Fd/20					
Quantidade PCT/mês	1540	Quantidade FD/12		77	
Custos	Unidade	Qte		Valor	
		PCT	Fd/20	PCT	Fd/20
Custos Variáveis				R\$ 0,15	R\$ 3,03
Fécula de Mandioca	gr	14	285,71	R\$ 0,02	R\$ 0,32
Leite	gr	0,6	12,99	R\$ 0,001	R\$ 0,01
Margarina	gr	4,5	90,91	R\$ 0,01	R\$ 0,30
Ovos	Unidade	0,0260	0,52	R\$ 0,01	R\$ 0,10
Polvilho Azedo	gr	14	285,71	R\$ 0,02	R\$ 0,48
Sal	gr	0,6	12,99	R\$ 0,000	R\$ 0,01
Embalagem				R\$ 0,01	R\$ 0,24
Madeira				R\$ 0,01	R\$ 0,27
Mão-de-Obra Direta				R\$ 0,06	R\$ 1,27
Energia				R\$ 0,00	R\$ 0,03
Água					R\$ -
Custos Fixos/Despesas				R\$ 0,11	R\$ 2,20
Energia				0,00	R\$ 0,09
Água				0,00	R\$ 0,04
Depreciação					R\$ -
Bancada para embalagem				0,000	R\$ 0,00
Forno à lenha				0,001	R\$ 0,03
Fogão Industrial				0,000	R\$ -
Empilhadeira				0,001	R\$ 0,01
Seladeira				0,001	R\$ 0,02
Masseira				0,001	R\$ 0,02
Pingadeira				0,005	R\$ 0,09
Balança de chão				0,000	R\$ 0,01
Balança de mesa				0,000	R\$ 0,00
Formas				0,001	R\$ 0,01
Computadores e periféricos				0,002	R\$ 0,04
Imóvel				0,017	R\$ 0,34
Veículos				0,011	R\$ 0,21
Móveis e utensílios				0,003	R\$ 0,06
Internet				0,007	R\$ 0,14
combustível				0,007	R\$ 0,14
Mão-de-Obra				0,047	R\$ 0,95
Totais				R\$ 0,26	R\$ 5,23

Preço de Venda

O preço de venda dos produtos foi realizado com base no valor do custo total dos produtos (englobando os custos variáveis, custos fixos e despesas) juntamente com o percentual dos impostos a serem pagos na venda e a margem de lucro estipulada a cada produto. Chegamos ao preço de venda através da seguinte fórmula:

Determinação do preço de venda do produto		
Preço de Venda =	Custo Total	
	1 - (Impostos + Margem de Lucro)	

A empresa por ser optante do Simples nacional, será tributada com a alíquota de 4,50% da tabela do anexo II da partilha do Simples Nacional referente às atividades industriais, enquadrada na faixa de receita bruta total em 12 meses até R\$ 120.000,00, já que a estimativa é que em seu primeiro mês de venda seu faturamento não ultrapassará esta faixa.

Produto	Custo total p/Unidade	Preço de Venda
Biscoito de Milho tia Sula 50gr Fd/12	R\$ 5,73	R\$ 8,13

Impostos + Margem de Lucro	Percentual
DAS	0,045
Margem de Lucro	0,25
Total	0,295

Teste	
Custo total	R\$ 5,73
DAS	R\$ 0,37
Margem de lucro	R\$ 2,03
Preço de venda	R\$ 8,13

Produto	Custo total p/Unidade	Preço de Venda
Biscoito de Moça Tia Sula 80gr Fd/12	R\$ 7,80	R\$ 14,05

Impostos + Margem de Lucro	Percentual
DAS	0,045
Margem de Lucro	0,4
Total	0,445

Teste	
Custo total	R\$ 7,80
DAS	R\$ 0,63
Margem de lucro	R\$ 5,62
Preço de venda	R\$ 14,05

Produto	Custo total p/Unidade	Preço de Venda
Biscoito Milho Tia Sula 100gr Fd/10	R\$ 9,36	R\$ 13,28

Impostos + Margem de Lucro	Percentual
DAS	0,045
Margem de Lucro	0,25
Total	0,295

Teste	
Custo total	R\$ 9,36
DAS	R\$ 0,60
Margem de lucro	R\$ 3,32
Preço de venda	R\$ 13,28

Produto	Custo total p/Unidade	Preço de Venda
Biscoito de Moça Tia Sula 40gr Fd/10	R\$ 3,37	R\$ 6,07

Impostos + Margem de Lucro	Percentual
DAS	0,045
Margem de Lucro	0,4
Total	0,445

Teste	
Custo total	R\$ 3,37
DAS	R\$ 0,27
Margem de lucro	R\$ 2,43
Preço de venda	R\$ 6,07

Produto	Custo total p/Unidade	Preço de Venda
Biscoito Rosca Vó Edite 70gr Fd/12	R\$ 7,28	R\$ 11,12

Impostos + Margem de Lucro	Percentual
DAS	0,045
Margem de Lucro	0,3
Total	0,345

Teste	
Custo total	R\$ 7,28
DAS	R\$ 0,50
Margem de lucro	R\$ 3,33
Preço de venda	R\$ 11,12

Produto	Custo total p/Unidade	Preço de Venda
Biscoito Rosca Tia Sula 100gr Fd/12	R\$ 9,89	R\$ 17,82

Impostos + Margem de Lucro	Percentual
DAS	0,045
Margem de Lucro	0,4
Total	0,445

Teste	
Custo total	R\$ 9,89
DAS	R\$ 0,80
Margem de lucro	R\$ 7,13
Preço de venda	R\$ 17,82

Produto	Custo total p/Unidade	Preço de Venda
Biscoito Rosca Vó Edite 140gr Fd/8	R\$ 9,46	R\$ 14,44

Produto	Custo total p/Unidade	Preço de Venda
Biscoito Rosca Tia Sula 50gr Fd/20	R\$ 8,52	R\$ 12,09

Impostos + Margem de Lucro	Percentual
DAS	0,045
Margem de Lucro	0,3
Total	0,345

Impostos + Margem de Lucro	Percentual
DAS	0,045
Margem de Lucro	0,25
Total	0,295

Teste	
Custo total	R\$ 9,46
DAS	R\$ 0,65
Margem de lucro	R\$ 4,33
Preço de venda	R\$ 14,44

Teste	
Custo total	R\$ 8,52
DAS	R\$ 0,54
Margem de lucro	R\$ 3,02
Preço de venda	R\$ 12,09

Produto	Custo total p/Unidade	Preço de Venda
Biscoito Peta Tia Sula 100gr Fd/ 12	R\$ 9,72	R\$ 13,78

Produto	Custo total p/Unidade	Preço de Venda
Biscoito Rosca Paraense 100 gr Fd/8	R\$ 7,04	R\$ 12,68

Impostos + Margem de Lucro	Percentual
DAS	0,045
Margem de Lucro	0,25
Total	0,295

Impostos + Margem de Lucro	Percentual
DAS	0,045
Margem de Lucro	0,4
Total	0,445

Teste	
Custo total	R\$ 9,72
DAS	R\$ 0,62
Margem de lucro	R\$ 3,45
Preço de venda	R\$ 13,78

Teste	
Custo total	R\$ 7,04
DAS	R\$ 0,57
Margem de lucro	R\$ 5,07
Preço de venda	R\$ 12,68

Produto	Custo total p/Unidade	Preço de Venda
Biscoito Peta Tia Sula 30gr Fd/20	R\$ 5,23	R\$ 7,42

Produto	Custo total p/Unidade	Preço de Venda
Biscoito Rosca Paraense 50gr Fd/10	R\$ 4,59	R\$ 8,27

Impostos + Margem de Lucro	Percentual
DAS	0,045
Margem de Lucro	0,25
Total	0,295

Impostos + Margem de Lucro	Percentual
DAS	0,045
Margem de Lucro	0,4
Total	0,445

Teste	
Custo total	R\$ 5,23
DAS	R\$ 0,33
Margem de lucro	R\$ 1,85
Preço de venda	R\$ 7,42

Teste	
Custo total	R\$ 4,59
DAS	R\$ 0,37
Margem de lucro	R\$ 3,31
Preço de venda	R\$ 8,27

O produto que terá o maior preço será o Biscoito Rosca Tia Sula 100g Fd/12 e o que terá menor preço de venda será p Biscoito de moça Tia sula 40g Fd/10, ambos com margem de lucro de 40%.

Dados Financeiros

Ponto de Equilíbrio

Conhecer o ponto de equilíbrio dos produtos consiste em conhecer a quantidade de produtos que a empresa precisa vender para que as receitas sejam iguais aos seus custos e despesas, ocasionando um lucro igual a zero, ou seja, conheceremos a quantidade que precisamos vender para não termos prejuízo e nem lucro. Seria uma margem de segurança. A partir da venda de produtos acima da quantidade de produtos que se alcança o ponto de equilíbrio temos lucro, abaixo teremos prejuízo.

CÁLCULO DO PONTO DE EQUILÍBRIO

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

Biscoito de Milho tia Sula 50gr Fd/12	
Preço de Venda/Unid	R\$ 8,13
Custos + Despesas Variáveis/Unid	R\$ 4,63
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 60,54
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 3,50
Ponto de Equilíbrio/Unid	17

Testando PE:

PV	R\$ 140,67
CV	R\$ 80,12
CF	R\$ 60,54
CT	R\$ 140,67
Lucro	0

Biscoito Milho Tia Sula 100gr Fd/10	
Preço de Venda/Unid	R\$ 13,28
Custos + Despesas Variáveis/Unid	R\$ 7,54
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 122,19
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 5,74
Ponto de Equilíbrio/Unid	21

Testando PE:

PV	R\$ 282,63
CV	R\$ 160,44
CF	R\$ 122,19
CT	R\$ 282,63
Lucro	0

$$PE \text{ em unid} = \frac{R\$ 60,54}{R\$ 3,50} = 17$$

$$PE \text{ em unid} = \frac{R\$ 122,19}{R\$ 5,74} = 21$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \times Qt \text{ no Pe} = 140,67$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \times Qt \text{ no Pe} = 282,63$$

Biscoito Rosca Vó Edite 70gr Fd/12	
Preço de Venda/Unid	R\$ 11,12
Custos + Despesas Variáveis/Unid	R\$ 5,75
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 125,44
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 5,36
Ponto de Equilíbrio/Unid	23

Testando PE:

PV	R\$ 259,91
CV	R\$ 134,47
CF	R\$ 125,44
CT	R\$ 259,91
Lucro	0

Biscoito Rosca Vó Edite 140gr Fd/8	
Preço de Venda/Unid	R\$ 14,44
Custos + Despesas Variáveis/U	R\$ 7,43
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 308,72
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 7,01
Ponto de Equilíbrio/Unid	44

Testando PE:

PV	R\$ 635,69
CV	R\$ 326,97
CF	R\$ 308,72
CT	R\$ 635,69
Lucro	0

$$PE \text{ em unid} = \frac{R\$ 125,44}{R\$ 5,36} = 23$$

$$PE \text{ em unid} = \frac{R\$ 308,72}{R\$ 7,01} = 44$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \times Qt \text{ no Pe} = 259,91$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \times Qt \text{ no Pe} = 635,69$$

Biscoito de Moça Tia Sula 80gr Fd/12	
Preço de Venda/Unid	R\$ 14,05
Custos + Despesas Variáveis/Unid	R\$ 6,04
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 247,22
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 8,00
Ponto de Equilíbrio/Unid	31

Testando PE:

PV	R\$ 433,87
CV	R\$ 186,65
CF	R\$ 247,22
CT	R\$ 433,87
Lucro	0

Biscoito de Moça Tia Sula 40gr Fd/10	
Preço de Venda/Unid	R\$ 6,07
Custos + Despesas Variáveis/U	R\$ 2,63
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 103,78
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 3,44
Ponto de Equilíbrio/Unid	30

Testando PE:

PV	R\$ 183,27
CV	R\$ 79,50
CF	R\$ 103,78
CT	R\$ 183,27
Lucro	0

$$PE \text{ em unid} = \frac{R\$ 247,22}{R\$ 8,00} = 31$$

$$PE \text{ em unid} = \frac{R\$ 103,78}{R\$ 3,44} = 30$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \times Qt \text{ no Pe} = 433,87$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \times Qt \text{ no Pe} = 183,27$$

Biscoito Rosca Tia Sula 100gr Fd/12	
Preço de Venda/Unid	R\$ 17,82
Custos + Despesas Variáveis/Unid	R\$ 7,71
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 135,15
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 10,11
Ponto de Equilíbrio/Unid	13

Testando PE:

PV	R\$ 238,23
CV	R\$ 103,07
CF	R\$ 135,15
CT	R\$ 238,23
Lucro	0

Biscoito Rosca Tia Sula 50gr Fd/20	
Preço de Venda/Unid	R\$ 12,09
Custos + Despesas Variáveis/U	R\$ 6,70
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 73,10
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 5,39
Ponto de Equilíbrio/Unid	14

Testando PE:

PV	R\$ 163,85
CV	R\$ 90,75
CF	R\$ 73,10
CT	R\$ 163,85
Lucro	0

$$PE \text{ em unid} = \frac{R\$ 135,15}{R\$ 10,11} = 13$$

$$PE \text{ em unid} = \frac{R\$ 73,10}{R\$ 5,39} = 14$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \times Qt \text{ no Pe} = 238,23$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \times Qt \text{ no Pe} = 163,85$$

Biscoito Rosca Paraense 100 gr Fd/8	
Preço de Venda/Unid	R\$ 12,68
Custos + Despesas Variáveis/Unid	R\$ 5,58
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 107,54
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 7,10
Ponto de Equilíbrio/Unid	15

PV	R\$ 192,17
CV	R\$ 84,63
CF	R\$ 107,54
CT	R\$ 192,17
Lucro	0

Biscoito Rosca Paraense 50gr Fd/10	
Preço de Venda/Unid	R\$ 8,27
Custos + Despesas Variáveis/U	R\$ 3,61
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 67,98
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 4,66
Ponto de Equilíbrio/Unid	15

PV	R\$ 120,59
CV	R\$ 52,61
CF	R\$ 67,98
CT	R\$ 120,59
Lucro	0

$$\text{PE em unid} = \frac{\text{R\$ } 107,54}{\text{R\$ } 7,10} = 15$$

$$\text{PE em unid} = \frac{\text{R\$ } 67,98}{\text{R\$ } 4,66} = 15$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV} \times \text{Qt no Pe} = 192,17$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV} \times \text{Qt no Pe} = 120,59$$

Biscoito Peta Tia Sula 100gr Fd/ 12	
Preço de Venda/Unid	R\$ 13,78
Custos + Despesas Variáveis/Unid	R\$ 7,53
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 166,32
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 6,25
Ponto de Equilíbrio/Unid	27

Testando PE:

PV	R\$ 366,51
CV	R\$ 200,18
CF	R\$ 166,32
CT	R\$ 366,51
Lucro	0

Biscoito Peta Tia Sula 30gr Fd/20	
Preço de Venda/Unid	R\$ 7,42
Custos + Despesas Variáveis/U	R\$ 4,12
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 85,43
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 3,30
Ponto de Equilíbrio/Unid	26

Testando PE:

PV	R\$ 192,14
CV	R\$ 106,72
CF	R\$ 85,43
CT	R\$ 192,14
Lucro	0

$$\text{PE em unid} = \frac{\text{R\$ } 166,32}{\text{R\$ } 6,25} = 27$$

$$\text{PE em unid} = \frac{\text{R\$ } 85,43}{\text{R\$ } 3,30} = 26$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV} \times \text{Qt no Pe} = 366,51$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV} \times \text{Qt no Pe} = 192,14$$

Ponto de equilíbrio total

Preço de Venda dos produtos	R\$ 139,14
Custos + Despesas Variáveis dos prod.	R\$ 69,27
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 1.603,40
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 69,87
Ponto de Equilíbrio	23

PV	R\$ 3.192,98
CV	R\$ 1.589,57
CF	R\$ 1.603,40
CT	R\$ 3.192,98
Lucro	0

$$\text{PE em unid} = \frac{\text{R\$ } 1.603,40}{\text{R\$ } 69,87} = 23$$

$$\text{PE em R\$} = \text{PV} \times \text{Qt no Pe} = 3192,98$$

Nos quadros representados acima, temos o ponto de equilíbrio em unidade e em valor de cada produto, podendo assim ser identificado o ponto em que as receitas se igualam aos custos e despesas totais, e a partir de quantas unidades vendidas a empresa passa a auferir lucro.

O ponto de equilíbrio total mostra que a empresa precisará vender 23 unidades de cada produto para que sua receita seja igual aos custos e despesas totais.

O produto Biscoito Rosca Vó Edite 140g tem o maior ponto de equilíbrio em unidade, correspondente a 44 unidades, este biscoito é o que tem maior porcentagem na participação das vendas, logo alcançar o ponto de equilíbrio do mesmo não será dificultoso.

Margem de Contribuição

A margem de contribuição pode ser unitária quando esta é representada pela diferença entre a receita bruta auferida pela venda da unidade de um determinado produto e o total dos custos variáveis incorridos na fabricação dessa unidade de produto ou Total quando é representada pela diferença entre a receita bruta total auferida na venda dos produtos e o total dos custos variáveis incorridos na fabricação dos determinados produtos. (Ribeiro, 2009).

Abaixo, apresenta-se o quadro onde identifica-se a margem de contribuição de cada produto e o lucro obtido pela venda destes. A margem de contribuição dos produtos no mês é encontrada pela diferença entre a receita mensal auferida na venda do produto e o total dos custos e despesas variáveis incorridos na fabricação mensal deste produto. Enquanto ao lucro, foi encontrado através da diferença entre a margem de contribuição do produto e o total dos custos e despesas fixos respectivos ao produto.

Através dos resultados pode-se perceber que o biscoito Rosca Paraense 100g e o Biscoito Rosca Paraense 50g contribuíram, de acordo com a análise vertical, com 66%, para cobrir seus custos e despesas fixos, devido ao baixo custo de produção em relação ao seu preço de venda se comparado com os demais produtos. Ambos tiveram o maior percentual de Margem de contribuição. Já os biscoitos de Milho tia sula de 50g e 100g obtiveram o menor percentual de margem de contribuição, contribuindo com 43% cada, isso se deu devido seus custos variáveis juntamente com as despesas variáveis consumirem 57% de suas vendas.

Produtos	Pacotes/mês	Biscoito de Milho Tia Sula 50gr Fd/12 660		Biscoito Milho Tia Sula 100gr Fd/10 670		Biscoito de Moça Tia Sula 80gr Fd/12 1692		Biscoito de Moça Tia Sula 40gr Fd/10 1410		Biscoito Rosca V6 Edite 70gr Fd/12 984		Biscoito Rosca V6 Edite 140gr Fd/8 1216		Biscoito Rosca Tia Sula 100gr Fd/12 744		Biscoito Rosca Tia Sula 50gr Fd/20 800		Biscoito Rosca Paraisense 100 gr Fd/8 592		Biscoito Rosca Paraisense 50gr Fd/10 744		Biscoito Peta Tia Sula 100gr Fd/12 912		Biscoito Peta Tia Sula 30gr Fd/20 1540		Total	
		Unidade	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$		%
Preço de Venda		R\$ 447,16	100%	R\$ 889,71	100%	R\$ 1.980,85	100%	R\$ 855,93	100%	R\$ 911,47	100%	R\$ 2.195,04	100%	R\$ 1.104,86	100%	R\$ 483,67	100%	R\$ 938,31	100%	R\$ 611,64	100%	R\$ 1.047,33	100%	R\$ 571,04	100%	R\$ 12.037,01	
(-) Custos variáveis/Despesas variáveis		R\$ 253,68	57%	R\$ 502,84	57%	R\$ 842,02	43%	R\$ 371,27	43%	R\$ 471,58	52%	R\$ 1.129,03	51%	R\$ 478,05	43%	R\$ 201,36	42%	R\$ 321,29	34%	R\$ 205,43	34%	R\$ 572,04	55%	R\$ 317,15	56%	R\$ 5.665,73	
Açúcar	kg	R\$ 34,92		R\$ 71,78		R\$ 112,52		R\$ 46,56																		R\$ 265,78	
Bicarbonato de amônio	kg	R\$ 2,17		R\$ 4,61		R\$ 3,25		R\$ 1,36																			R\$ 11,38
Corante	gr	R\$ 0,55		R\$ 1,12														R\$ 3,14		R\$ 0,98							R\$ 5,78
Fécula de Mandioca	Kg					R\$ 86,24		R\$ 35,84		R\$ 23,52		R\$ 52,64		R\$ 41,44		R\$ 22,40		R\$ 22,40		R\$ 13,44		R\$ 49,28		R\$ 24,64			R\$ 371,84
Fubá	kg	R\$ 5,85		R\$ 12,87																							R\$ 18,72
Gordura Vegetal	Kg					R\$ 36,86		R\$ 15,36																			R\$ 52,22
Leite	Kg									R\$ 1,23		R\$ 3,08		R\$ 1,76		R\$ 1,06		R\$ 1,23		R\$ 0,70		R\$ 1,76		R\$ 0,88			R\$ 11,70
Leite de côco	Lt					R\$ 24,00		R\$ 12,00																			R\$ 36,00
Margarina	kg	R\$ 16,30		R\$ 35,86						R\$ 39,12		R\$ 94,54		R\$ 42,38		R\$ 22,82		R\$ 39,12		R\$ 22,82		R\$ 45,64		R\$ 22,82			R\$ 381,42
Ovos	Unidade									R\$ 14,00		R\$ 35,00		R\$ 14,80		R\$ 8,00		R\$ 12,00		R\$ 8,00		R\$ 16,00		R\$ 8,00			R\$ 115,80
Polvilho Azedo	kg									R\$ 94,08		R\$ 235,20		R\$ 62,16		R\$ 33,60		R\$ 84,00		R\$ 53,76		R\$ 73,92		R\$ 36,96			R\$ 673,68
Sal	kg	R\$ 0,56		R\$ 1,19						R\$ 1,19		R\$ 2,80		R\$ 1,40		R\$ 0,70		R\$ 1,40		R\$ 0,84		R\$ 1,40		R\$ 0,70			R\$ 12,18
Trigo	kg	R\$ 45,76		R\$ 93,28																							R\$ 139,04
Embalagem	Unidade	R\$ 12,87		R\$ 26,13		R\$ 53,30		R\$ 22,56		R\$ 27,06		R\$ 66,27		R\$ 29,02		R\$ 15,60		R\$ 23,09		R\$ 14,51		R\$ 35,57		R\$ 18,48			R\$ 344,45
Madeira	R\$ 15,02		R\$ 30,49		R\$ 61,58		R\$ 25,67		R\$ 31,31		R\$ 77,46		R\$ 33,86		R\$ 18,20		R\$ 26,94		R\$ 16,93		R\$ 41,51		R\$ 21,03				R\$ 400,00
Energia	R\$ 1,34		R\$ 2,54		R\$ 5,22		R\$ 2,36		R\$ 3,44		R\$ 8,18		R\$ 3,63		R\$ 2,06		R\$ 2,89		R\$ 1,91		R\$ 3,46		R\$ 2,04				R\$ 39,08
Mão-de-Obra Direta	R\$ 63,46		R\$ 118,92		R\$ 245,17		R\$ 112,63		R\$ 126,50		R\$ 294,91		R\$ 132,06		R\$ 76,92		R\$ 105,08		R\$ 71,53		R\$ 161,88		R\$ 97,95				R\$ 1.607,00
combustivel	R\$ 200,00	7,51	15,24		30,80		12,83		15,67		38,73		16,93		9,10		13,47		8,46		20,75		10,51				R\$ 200,00
Mão-de-Obra	R\$ 1.200,00	47,39	88,80		183,08		84,10		94,46		220,22		98,61		57,44		78,47		53,42		120,88		73,14				R\$ 1.200,00
= Margem de contribuição		R\$ 193,47	43%	R\$ 386,87	43%	R\$ 1.138,83	57%	R\$ 484,67	57%	R\$ 439,89	48%	R\$ 1.066,01	49%	R\$ 626,82	57%	R\$ 282,32	58%	R\$ 617,02	66%	R\$ 406,21	66%	R\$ 475,29	45%	R\$ 253,88	44%	R\$ 6.371,28	
(-) Custos Fixos		R\$ 36,17	8%	R\$ 72,71	8%	R\$ 147,26	7%	R\$ 62,13	7%	R\$ 74,57	8%	R\$ 183,00	8%	R\$ 80,21	7%	R\$ 43,56	9%	R\$ 63,82	7%	R\$ 40,51	7%	R\$ 98,98	9%	R\$ 51,31	9%	R\$ 954,24	
Energia	R\$ 113,82	4,50	R\$ 8,41		R\$ 17,36		R\$ 8,00		R\$ 8,96		R\$ 20,85		R\$ 9,34		R\$ 5,46		R\$ 7,43		R\$ 5,08		R\$ 11,45		R\$ 6,97				R\$ 113,82
Água	R\$ 60,00	2,25	R\$ 4,57		R\$ 9,24		R\$ 3,85		R\$ 4,70		R\$ 11,62		R\$ 5,08		R\$ 2,73		R\$ 4,04		R\$ 2,54		R\$ 6,22		R\$ 3,15				R\$ 60,00
Depreciação																											R\$ -
Bancada para embalagem	R\$ 6,25	0,23	R\$ 0,48		R\$ 0,96		R\$ 0,40		R\$ 0,49		R\$ 1,21		R\$ 0,53		R\$ 0,28		R\$ 0,42		R\$ 0,26		R\$ 0,65		R\$ 0,33				R\$ 6,25
Forno à lenha	R\$ 37,50	1,41	R\$ 2,86		R\$ 5,77		R\$ 2,41		R\$ 2,94		R\$ 7,26		R\$ 3,17		R\$ 1,71		R\$ 2,53		R\$ 1,59		R\$ 3,89		R\$ 1,97				R\$ 37,50
Empilhadeira	R\$ 15,00	0,56	R\$ 1,14		R\$ 2,31		R\$ 0,96		R\$ 1,18		R\$ 2,90		R\$ 1,27		R\$ 0,68		R\$ 1,01		R\$ 0,63		R\$ 1,56		R\$ 0,79				R\$ 15,00
Seladeira	R\$ 25,00	0,94	R\$ 1,91		R\$ 3,85		R\$ 1,60		R\$ 1,96		R\$ 4,84		R\$ 2,12		R\$ 1,14		R\$ 1,68		R\$ 1,06		R\$ 2,59		R\$ 1,31				R\$ 25,00
Massera	R\$ 35,00	1,31	R\$ 2,67		R\$ 5,39		R\$ 2,25		R\$ 2,74		R\$ 6,78		R\$ 2,96		R\$ 1,59		R\$ 2,36		R\$ 1,48		R\$ 3,63		R\$ 1,84				R\$ 35,00
Pingadeira	R\$ 66,67	5,13	R\$ 10,41		R\$ 21,03		R\$ 8,76														R\$ 14,17		R\$ 7,18				R\$ 66,67
Rosqueira	R\$ 66,67								R\$ 10,21		R\$ 25,23		R\$ 11,02		R\$ 5,93		R\$ 8,77		R\$ 5,51								R\$ 66,67
Balança de chão	R\$ 7,50	0,28	R\$ 0,57		R\$ 1,15		R\$ 0,48		R\$ 0,59		R\$ 1,45		R\$ 0,63		R\$ 0,34		R\$ 0,51		R\$ 0,32		R\$ 0,78		R\$ 0,39				R\$ 7,50
Balança de mesa	R\$ 4,17	0,16	R\$ 0,32		R\$ 0,64		R\$ 0,27		R\$ 0,33		R\$ 0,81		R\$ 0,35		R\$ 0,19		R\$ 0,28		R\$ 0,18		R\$ 0,43		R\$ 0,22				R\$ 4,17
Formas	R\$ 16,67	0,63	R\$ 1,27		R\$ 2,57		R\$ 1,07		R\$ 1,31		R\$ 3,23		R\$ 1,41		R\$ 0,76		R\$ 1,12		R\$ 0,71		R\$ 1,73		R\$ 0,88				R\$ 16,67
Imóvel	R\$ 500,00	18,77	R\$ 38,11		R\$ 76,99		R\$ 32,08		R\$ 39,18		R\$ 96,83		R\$ 42,32		R\$ 22,75		R\$ 33,67		R\$ 21,16		R\$ 51,87		R\$ 26,28				R\$ 500,00
Despesas Fixas		R\$ 20,24	5%	R\$ 41,09	5%	R\$ 83,02	19%	R\$ 34,59	8%	R\$ 42,25	9%	R\$ 104,41	23%	R\$ 45,63	10%	R\$ 24,53	5%	R\$ 36,31	8%	R\$ 22,82	5%	R\$ 55,94	13%	R\$ 28,34	6%	R\$ 539,17	
Depreciação																											
Computadores e periféricos	R\$ 55,00	2,06	R\$ 4,19		R\$ 8,47		R\$ 3,53		R\$ 4,31		R\$ 10,65		R\$ 4,65		R\$ 2,50		R\$ 3,70		R\$ 2,33		R\$ 5,71		R\$ 2,89				R\$ 55,00
Veículos	R\$ 312,50	11,73	R\$ 23,82		R\$ 48,12		R\$ 20,05		R\$ 24,49		R\$ 60,52		R\$ 26,45		R\$ 14,22		R\$ 21,04		R\$ 13,22		R\$ 32,42		R\$ 16,42				R\$ 312,50
Móveis e utensílios	R\$ 81,67	3,07	R\$ 6,22		R\$ 12,57		R\$ 5,24		R\$ 6,40		R\$ 15,82		R\$ 6,91		R\$ 3,72		R\$ 5,50		R\$ 3,46		R\$ 8,47		R\$ 4,29				R\$ 81,67
Internet	R\$ 90,00	7,51	R\$ 15,24		R\$ 30,80		R\$ 12,83		R\$ 15,67		R\$ 38,73		R\$ 16,93		R\$ 9,10		R\$ 13,47		R\$ 8,46		R\$ 20,75		R\$ 10,51				R\$ 200,00
= Lucro		R\$ 137,06	31%	R\$ 273,06	31%	R\$ 908,55	46%	R\$ 387,95	45%	R\$ 323,08	35%	R\$ 778,59	35%	R\$ 500,97	45%	R\$ 214,23	44%	R\$ 516,89	55%	R\$ 342,88	56%	R\$ 320,37	31%	R\$ 174,24	31%	R\$ 4.877,87	

Fluxo de Caixa Projetado

FLUXO DE CAIXA PROJETADO																		
Meses	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	Variação do IGP-M no período				9,54%	
Produto/unid.	1,041	1,041	1,041	1,041	1,041	1,041	1,041	1,041	1,041	1,041	1,041	1,041	1,041	Crescimento de 20% ao ano				20%
Vendas	12.037,01	12.037,01	12.037,01	12.037,01	12.037,01	12.037,01	12.037,01	12.037,01	12.037,01	12.037,01	12.037,01	12.037,01	12.037,01					
	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5	
Caixa Inicial	1000,00	1934,44	4169,88	6405,32	8640,76	10876,20	13111,64	15347,08	17582,52	19817,96	22053,40	24172,08	1.000,00	27.591,76	65.247,11	119.044,24	193.032,57	
Recebimentos																		
Faturamento	12037,01	12037,01	12037,01	12037,01	12037,01	12037,01	12037,01	12037,01	12037,01	12037,01	12037,01	12037,01	144.444,11	173.332,93	207.999,52	249.599,42	299.519,31	
Pagamentos																		
Custos Variáveis	4486,08	4486,08	4486,08	4486,08	4486,08	4486,08	4486,08	4486,08	4486,08	4486,08	4486,08	4486,08	53.833,01	58.966,01	64.588,43	70.746,96	77.492,71	
Açúcar	265,78	265,78	265,78	265,78	265,78	265,78	265,78	265,78	265,78	265,78	265,78	265,78						
Bicarbonato de amônio	11,38	11,38	11,38	11,38	11,38	11,38	11,38	11,38	11,38	11,38	11,38	11,38						
Corante	5,78	5,78	5,78	5,78	5,78	5,78	5,78	5,78	5,78	5,78	5,78	5,78						
Fécula de Mandioca	371,84	371,84	371,84	371,84	371,84	371,84	371,84	371,84	371,84	371,84	371,84	371,84						
Fubá	18,72	18,72	18,72	18,72	18,72	18,72	18,72	18,72	18,72	18,72	18,72	18,72						
Gordura Vegetal	52,22	52,22	52,22	52,22	52,22	52,22	52,22	52,22	52,22	52,22	52,22	52,22						
Leite	11,70	11,70	11,70	11,70	11,70	11,70	11,70	11,70	11,70	11,70	11,70	11,70						
Leite de côco	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00						
Margarina	381,42	381,42	381,42	381,42	381,42	381,42	381,42	381,42	381,42	381,42	381,42	381,42						
Ovos	115,80	115,80	115,80	115,80	115,80	115,80	115,80	115,80	115,80	115,80	115,80	115,80						
Polvilho Azedo	673,68	673,68	673,68	673,68	673,68	673,68	673,68	673,68	673,68	673,68	673,68	673,68						
Sal	12,18	12,18	12,18	12,18	12,18	12,18	12,18	12,18	12,18	12,18	12,18	12,18						
Trigo	139,04	139,04	139,04	139,04	139,04	139,04	139,04	139,04	139,04	139,04	139,04	139,04						
Embalagem	344,45	344,45	344,45	344,45	344,45	344,45	344,45	344,45	344,45	344,45	344,45	344,45						
Madeira	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00						
Energia	39,08	39,08	39,08	39,08	39,08	39,08	39,08	39,08	39,08	39,08	39,08	39,08						
Mão-de-Obra Direta	1607,00	1607,00	1607,00	1607,00	1607,00	1607,00	1607,00	1607,00	1607,00	1607,00	1607,00	1607,00						
Custos Fixos	1773,82	1773,82	1773,82	1773,82	1773,82	1773,82	1773,82	1773,82	1773,82	1773,82	1773,82	1773,82	21.285,83	23.315,44	25.538,57	27.973,69	30.640,99	
Energia	113,82	113,82	113,82	113,82	113,82	113,82	113,82	113,82	113,82	113,82	113,82	113,82						
Água	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00						
Internet e telefone	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00						
Mão-de-Obra	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00						
Combustível	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00						
Total dos custos	6.259,90	6.259,90	6.259,90	6.259,90	6.259,90	6.259,90	6.259,90	6.259,90	6.259,90	6.259,90	6.259,90	6.259,90	75.118,84	82.281,45	90.127,01	98.720,65	108.133,69	
Despesa com implantação	1.301,00												1.000,00					
outras despesas	1.000,00												1.000,00					
DAS	541,67	541,67	541,67	541,67	541,67	541,67	541,67	541,67	541,67	541,67	658,42	658,42	6.733,50	10196,14	12.235,37	14.682,45	21.325,21	
Retirada de Sócios	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	36.000,00	43.200,00	51.840,00	62.208,00	74.649,60	
Saldo de caixa	1.934,44	4.169,88	6.405,32	8.640,76	10.876,20	13.111,64	15.347,08	17.582,52	19.817,96	22.053,40	24.172,08	26.290,76	27.591,76	65.247,11	119.044,24	193.032,57	288.443,37	

A projeção do fluxo de caixa da empresa foi feita para os 5 primeiros anos. O demonstrativo será importante instrumento de controle para o auxílio da gestão sobre a situação financeira da empresa, podendo ser visualizado o fluxo de entrada e saída de caixa. Para a projeção do fluxo de caixa foi acrescentado a cada ano 20% a.a no faturamento da empresa (taxa esperada de crescimento no volume das vendas) e os custos e despesas dos produtos corrigidos a cada ano pela taxa IGPM correspondente a 9,53503%.

Além do fluxo de caixa projetado da empresa, foram elaborados fluxos de caixa projetados, separadamente, para cada produto. Os mesmos estão identificados abaixo.

FLUXO DE CAIXA																		
Biscoito de Milho tia Sula 50gr Fd/12																		
Meses		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	Variação do IGP-M no período	9,54%			
Produto/unid.		55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	Crescimento de 20% ao ano	20%			
Preço de venda	8,13	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16					
		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Caixa Inicial	0,00	179,21	358,42	537,63	716,84	896,05	1.075,25	1.254,46	1.433,67	1.612,88	1.792,09	1.971,30	0,00	2.150,51	5.067,61	8.936,70	13.983,32	
Recebimentos																		
Faturamento	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	5.365,88	6.439,05	7.726,87	9.272,24	11.126,69
Pagamentos																		
Custos Variáveis	198,79	198,79	198,79	198,79	198,79	198,79	198,79	198,79	198,79	198,79	198,79	198,79	198,79	2.385,50	2.612,95	2.862,11	3.135,01	3.433,94
Açúcar	34,92	34,92	34,92	34,92	34,92	34,92	34,92	34,92	34,92	34,92	34,92	34,92	34,92					
Bicarbonato de amônio	2,17	2,17	2,17	2,17	2,17	2,17	2,17	2,17	2,17	2,17	2,17	2,17	2,17					
Corante	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55					
Fubá	5,85	5,85	5,85	5,85	5,85	5,85	5,85	5,85	5,85	5,85	5,85	5,85	5,85					
Margarina	16,30	16,30	16,30	16,30	16,30	16,30	16,30	16,30	16,30	16,30	16,30	16,30	16,30					
Sal	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56					
Trigo	45,76	45,76	45,76	45,76	45,76	45,76	45,76	45,76	45,76	45,76	45,76	45,76	45,76					
Embalagem	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87					
Madeira	15,02	15,02	15,02	15,02	15,02	15,02	15,02	15,02	15,02	15,02	15,02	15,02	15,02					
Energia	1,34	1,34	1,34	1,34	1,34	1,34	1,34	1,34	1,34	1,34	1,34	1,34	1,34					
Mão-de-Obra Direta	63,46	63,46	63,46	63,46	63,46	63,46	63,46	63,46	63,46	63,46	63,46	63,46	63,46					
Custos Fixos	69,16	69,16	69,16	69,16	69,16	69,16	69,16	69,16	69,16	69,16	69,16	69,16	69,16	829,87	908,99	995,67	1.090,60	1.194,59
Energia	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50					
Água	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25					
Internet e telefone	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51					
Mão-de-Obra	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39					
Combustível	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51					
Total dos custos	267,95	267,95	267,95	267,95	267,95	267,95	267,95	267,95	267,95	267,95	267,95	267,95	267,95	3.215,37	3.521,96	3.857,78	4.225,62	4.628,53
Saldo de caixa	179,21	358,42	537,63	716,84	896,05	1.075,25	1.254,46	1.433,67	1.612,88	1.792,09	1.971,30	2.150,51	2.150,51	5.067,61	8.936,70	13.983,32	20.481,48	

FLUXO DE CAIXA																	
Biscoito Milho Tia Sula 100gr Fd/10																	
Meses	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	Variação do IGP-M no período		9,54%		
Produto/unid.	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67	Crescimento de 20% ao ano		20%		
Preço de venda	13,28	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71					
	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Caixa Inicial	0,00	358,64	717,28	1.075,92	1.434,55	1.793,19	2.151,83	2.510,47	2.869,11	3.227,75	3.586,38	3.945,02	0,00	4.303,66	11.873,65	21.506,19	33.666,09
Recebimentos																	
Faturamento	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	10.676,50	12.811,79	15.374,15	18.448,98	22.138,78
Pagamentos																	
Custos Variáveis	398,79	398,79	398,79	398,79	398,79	398,79	398,79	398,79	398,79	398,79	398,79	398,79	4.785,51	5.241,81	5.741,61	6.289,08	6.888,74
Açúcar	71,78	71,78	71,78	71,78	71,78	71,78	71,78	71,78	71,78	71,78	71,78	71,78					
Bicarbonato de amônio	4,61	4,61	4,61	4,61	4,61	4,61	4,61	4,61	4,61	4,61	4,61	4,61					
Corante	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12					
Fubá	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87					
Margarina	35,86	35,86	35,86	35,86	35,86	35,86	35,86	35,86	35,86	35,86	35,86	35,86					
Sal	1,19	1,19	1,19	1,19	1,19	1,19	1,19	1,19	1,19	1,19	1,19	1,19					
Trigo	93,28	93,28	93,28	93,28	93,28	93,28	93,28	93,28	93,28	93,28	93,28	93,28					
Embalagem	26,13	26,13	26,13	26,13	26,13	26,13	26,13	26,13	26,13	26,13	26,13	26,13					
Madeira	30,49	30,49	30,49	30,49	30,49	30,49	30,49	30,49	30,49	30,49	30,49	30,49					
Energia	2,54	2,54	2,54	2,54	2,54	2,54	2,54	2,54	2,54	2,54	2,54	2,54					
Mão-de-Obra Direta	118,92	118,92	118,92	118,92	118,92	118,92	118,92	118,92	118,92	118,92	118,92	118,92					
Custos Fixos	132,28	132,28	132,28	132,28	132,28	132,28	132,28	132,28	132,28	132,28	132,28	132,28	1.587,33	1.738,68	1.904,46	2.086,05	2.284,96
Energia	8,41	8,41	8,41	8,41	8,41	8,41	8,41	8,41	8,41	8,41	8,41	8,41					
Água	4,57	4,57	4,57	4,57	4,57	4,57	4,57	4,57	4,57	4,57	4,57	4,57					
Internet e telefone	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24					
Mão-de-Obra	88,80	88,80	88,80	88,80	88,80	88,80	88,80	88,80	88,80	88,80	88,80	88,80					
Combustível	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24					
Total dos custos	531,07	531,07	531,07	531,07	531,07	531,07	531,07	531,07	531,07	531,07	531,07	531,07	6.372,83	5.241,81	5.741,61	6.289,08	6.888,74
Saldo de caixa	358,64	717,28	1.075,92	1.434,55	1.793,19	2.151,83	2.510,47	2.869,11	3.227,75	3.586,38	3.945,02	4.303,66	4.303,66	11.873,65	21.506,19	33.666,09	48.916,13

FLUXO DE CAIXA																	
Biscoito de Moça Tia Sula 80gr Fd/12																	
Meses	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	Variação do IGP-M no período		9,54%		
Produto/unid.	141	141	141	141	141	141	141	141	141	141	141	141	Crescimento de 20% ao ano		20%		
Preço de venda	14,05	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85					
	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Caixa Inicial	0,00	1.343,47	2.686,94	4.030,40	5.373,87	6.717,34	8.060,81	9.404,28	10.747,74	12.091,21	13.434,68	14.778,15	0,00	14.605,58	33.091,36	56.324,82	85.355,66
Recebimentos																	
Faturamento	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	23.770,21	28.524,25	34.229,10	41.074,92	49.289,91
Pagamentos																	
Custos Variáveis	628,14	628,14	628,14	628,14	628,14	628,14	628,14	628,14	628,14	628,14	628,14	628,14	7.537,73	8.256,46	9.043,71	9.906,03	10.850,57
Açúcar	112,52	112,52	112,52	112,52	112,52	112,52	112,52	112,52	112,52	112,52	112,52	112,52					
Bicarbonato de amônio	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25					
Fécula de Mandioca	86,24	86,24	86,24	86,24	86,24	86,24	86,24	86,24	86,24	86,24	86,24	86,24					
Gordura Vegetal	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86					
Leite de côco	24,00	24,00	24,00	24,00	24,00	24,00	24,00	24,00	24,00	24,00	24,00	24,00					
Embalagem	53,30	53,30	53,30	53,30	53,30	53,30	53,30	53,30	53,30	53,30	53,30	53,30					
Madeira	61,58	61,58	61,58	61,58	61,58	61,58	61,58	61,58	61,58	61,58	61,58	61,58					
Energia	5,22	5,22	5,22	5,22	5,22	5,22	5,22	5,22	5,22	5,22	5,22	5,22					
Mão-de-Obra Direta	245,17	245,17	245,17	245,17	245,17	245,17	245,17	245,17	245,17	245,17	245,17	245,17					
Custos Fixos	135,57	135,57	135,57	135,57	135,57	135,57	135,57	135,57	135,57	135,57	135,57	135,57	1.626,90	1.782,02	1.951,94	2.138,05	2.341,92
Energia	17,36	17,36	17,36	17,36	17,36	17,36	17,36	17,36	17,36	17,36	17,36	17,36					
Água	9,24	9,24	9,24	9,24	9,24	9,24	9,24	9,24	9,24	9,24	9,24	9,24					
Internet e telefone	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80					
Mão-de-Obra	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39					
Combustível	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80					
Total dos custos	637,38	637,38	637,38	637,38	637,38	637,38	637,38	637,38	637,38	637,38	637,38	637,38	9.164,63	10.038,48	10.995,65	12.044,09	13.192,49
Saldo de caixa	1.343,47	2.686,94	4.030,40	5.373,87	6.717,34	8.060,81	9.404,28	10.747,74	12.091,21	13.434,68	14.778,15	16.121,62	14.605,58	33.091,36	56.324,82	85.355,66	121.453,07

FLUXO DE CAIXA																		
Biscoito Rosca Tia Sula 100gr Fd/12																		
Meses	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	Variação do IGP-M no período				9,54%	
Produto/unid.																	20%	
Preço de venda	17,82	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	Crescimento de 20% ao ano				
	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5	
Caixa Inicial	0,00	595,47	1.190,93	1.786,40	2.381,87	2.977,34	3.572,80	4.168,27	4.763,74	5.359,20	5.954,67	6.550,14	0,00	7.145,61	16.360,03	28.118,02	42.995,12	
Recebimentos																		
Faturamento	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86		13.258,33	15.909,99	19.091,99	22.910,39	27.492,47
Pagamentos																		
Custos Variáveis	362,51	362,51	362,51	362,51	362,51	362,51	362,51	362,51	362,51	362,51	362,51	362,51		4.350,08	4.764,86	5.219,19	5.716,84	6.261,94
Fécula de Mandioca	41,44	41,44	41,44	41,44	41,44	41,44	41,44	41,44	41,44	41,44	41,44	41,44						
Leite	1,76	1,76	1,76	1,76	1,76	1,76	1,76	1,76	1,76	1,76	1,76	1,76						
Margarina	42,38	42,38	42,38	42,38	42,38	42,38	42,38	42,38	42,38	42,38	42,38	42,38						
Ovos	14,80	14,80	14,80	14,80	14,80	14,80	14,80	14,80	14,80	14,80	14,80	14,80						
Pólvoro Azedo	62,16	62,16	62,16	62,16	62,16	62,16	62,16	62,16	62,16	62,16	62,16	62,16						
Sal	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40						
Embalagem	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02						
Madeira	33,86	33,86	33,86	33,86	33,86	33,86	33,86	33,86	33,86	33,86	33,86	33,86						
Energia	3,63	3,63	3,63	3,63	3,63	3,63	3,63	3,63	3,63	3,63	3,63	3,63						
Mão-de-obra direta	132,06	132,06	132,06	132,06	132,06	132,06	132,06	132,06	132,06	132,06	132,06	132,06						
Custos Fixos	146,89	146,89	146,89	146,89	146,89	146,89	146,89	146,89	146,89	146,89	146,89	146,89		1.762,64	1.930,71	2.114,81	2.316,45	2.537,33
Energia	9,34	9,34	9,34	9,34	9,34	9,34	9,34	9,34	9,34	9,34	9,34	9,34						
Água	5,08	5,08	5,08	5,08	5,08	5,08	5,08	5,08	5,08	5,08	5,08	5,08						
Internet e telefone	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93						
Mão-de-Obra	98,61	98,61	98,61	98,61	98,61	98,61	98,61	98,61	98,61	98,61	98,61	98,61						
Combustível	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93						
Total dos custos	509,39	509,39	509,39	509,39	509,39	509,39	509,39	509,39	509,39	509,39	509,39	509,39		6.112,72	6.895,57	7.334,00	8.033,30	8.799,27
Saldo de caixa	595,47	1.190,93	1.786,40	2.381,87	2.977,34	3.572,80	4.168,27	4.763,74	5.359,20	5.954,67	6.550,14	7.145,61	7.145,61	16.360,03	28.118,02	42.995,12	61.688,32	

FLUXO DE CAIXA																		
Biscoito Rosca Tia Sula 50gr Fd/20																		
Meses	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	Variação do IGP-M no período				9,54%	
Produto/unid.																	20%	
Preço de venda	12,09	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	Crescimento de 20% ao ano				
	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5	
Caixa Inicial	0,00	198,49	396,99	595,48	793,97	992,46	1.190,96	1.389,45	1.587,94	1.786,43	1.984,93	2.183,42	0,00	2.381,91	5.598,33	9.850,32	15.382,38	
Recebimentos																		
Faturamento	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67		5.804,09	6.964,91	8.357,89	10.029,46	12.035,36
Pagamentos																		
Custos Variáveis	201,36	201,36	201,36	201,36	201,36	201,36	201,36	201,36	201,36	201,36	201,36	201,36		2.416,28	2.846,67	2.899,03	3.175,46	3.478,24
Fécula de Mandioca	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40						
Leite	1,06	1,06	1,06	1,06	1,06	1,06	1,06	1,06	1,06	1,06	1,06	1,06						
Margarina	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82						
Ovos	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00						
Pólvoro Azedo	33,60	33,60	33,60	33,60	33,60	33,60	33,60	33,60	33,60	33,60	33,60	33,60						
Sal	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70						
Embalagem	15,80	15,80	15,80	15,80	15,80	15,80	15,80	15,80	15,80	15,80	15,80	15,80						
Madeira	18,20	18,20	18,20	18,20	18,20	18,20	18,20	18,20	18,20	18,20	18,20	18,20						
Energia	2,06	2,06	2,06	2,06	2,06	2,06	2,06	2,06	2,06	2,06	2,06	2,06						
Mão-de-obra	76,92	76,92	76,92	76,92	76,92	76,92	76,92	76,92	76,92	76,92	76,92	76,92						
Custos Fixos	83,82	83,82	83,82	83,82	83,82	83,82	83,82	83,82	83,82	83,82	83,82	83,82		1.005,90	1.101,81	1.206,87	1.321,94	1.447,99
Energia	5,46	5,46	5,46	5,46	5,46	5,46	5,46	5,46	5,46	5,46	5,46	5,46						
Água	2,73	2,73	2,73	2,73	2,73	2,73	2,73	2,73	2,73	2,73	2,73	2,73						
Internet e telefone	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10						
Mão-de-Obra	57,44	57,44	57,44	57,44	57,44	57,44	57,44	57,44	57,44	57,44	57,44	57,44						
Combustível	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10						
Total dos custos	285,18	285,18	285,18	285,18	285,18	285,18	285,18	285,18	285,18	285,18	285,18	285,18		3.422,18	3.748,48	4.105,90	4.497,40	4.926,23
Saldo de caixa	198,49	396,99	595,48	793,97	992,46	1.190,96	1.389,45	1.587,94	1.786,43	1.984,93	2.183,42	2.381,91	2.381,91	5.598,33	9.850,32	15.382,38	22.491,51	

FLUXO DE CAIXA																		
Biscoito Rosca Paraense 100 gr Fd/8																		
Meses	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	Variação do IGP-M no período				9,54%	
Produto/unid.																	20%	
Preço de venda	12,66	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	Crescimento de 20% ao ano				
	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5	
Caixa Inicial	0,00	605,22	1.210,45	1.815,67	2.420,89	3.026,12	3.631,34	4.236,56	4.841,79	5.447,01	6.052,23	6.657,45	0,00	7.262,68	16.396,18	27.814,55	42.018,47	
Recebimentos																		
Faturamento	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31		11.259,72	13.511,66	16.213,99	19.456,79	23.348,15
Pagamentos																		
Custos Variáveis	216,21	216,21	216,21	216,21	216,21	216,21	216,21	216,21	216,21	216,21	216,21	216,21		2.594,50	2.841,89	3.112,87	3.408,68	3.734,79
Corante	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14						
Fécula de Mandioca	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40						
Leite	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23						
Margarina	39,12	39,12	39,12	39,12	39,12	39,12	39,12	39,12	39,12	39,12	39,12	39,12						
Ovos	12,00	12,00	12,00	12,00														

Viabilidade Econômica e Financeira – Avaliação de desempenho

Valor presente Líquido

O indicador Valor Presente Líquido –VPL – traz a valor presente os valores projetados no fluxo de caixa, ou seja, determina o valor presente dos valores gerados pelo fluxo de caixa projetado descontando a taxa de 20% para quais os valores de entrada de caixa foram acrescidos.

Quanto maior o VPL maior retorno auferido em relação ao investimento, e quanto mais expressivo o VPL melhor será o investimento.

Taxa interna de Retorno

A taxa interna de retorno é considerada a taxa para a qual o valor presente das entradas resultantes das atividades da empresa sejam iguais ao valor do investimento inicial. É caracterizada como a taxa de remuneração esperada para o capital investido. O investimento será atrativo se a taxa interna de retorno for maior ou igual à taxa de atratividade, ou seja, a TIR mais expressiva em relação a taxa de atratividade, melhor será para a empresa. A TIR é a taxa de desconto que faz com que o VPL de uma oportunidade de investimento iguale-se a zero.

Payback

Trata-se do tempo necessário para que a empresa recupere seu investimento inicial aplicado no negócio, a partir das entradas de caixa.

Abaixo apresenta-se os quadros demonstrando a avaliação de desempenho por produto, e a avaliação de desempenho global.

Biscoito Peta Tia Sula 30gr Fd/20							
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
							360
0	15.933,37			- 15.933,37			
1		6.852,44	4.053,49	2.798,95	18%	5,69	2049,3
2		11.021,88	4.439,99	6.581,89	41%	2,42	871,5
3		16.449,41	4.863,34	11.586,06	73%	1,38	495,1
4		23.427,08	5.327,07	18.100,01	114%	0,88	316,9
5		32.309,24	5.835,00	26.474,23	166%	0,60	216,7

VPL = R\$ 14.202,44

TIR = 48%

Biscoito Peta Tia Sula 100gr Fd/ 12							
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
							360
0	15.726,44			- 15.726,44			
1		12.567,91	5.181,49	7.386,42	47%	2,13	766,5
2		22.467,92	5.675,55	16.792,37	107%	0,94	337,1
3		34.890,17	6.216,71	28.673,46	182%	0,55	197,4
4		50.390,81	6.809,48	43.581,34	277%	0,36	129,9
5		69.642,16	7.458,76	62.183,40	395%	0,25	91,0

VPL = R\$ 53.909,22

TIR = 102%

Biscoito Rosca Paraense 50gr Fd/10							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	15.312,59			- 15.312,59			
1		7.339,66	3.389,87	3.949,80	26%	3,88	1395,6
2		12.757,39	3.713,09	9.044,30	59%	1,69	609,5
3		19.613,42	4.067,13	15.546,28	102%	0,98	354,6
4		28.229,22	4.454,94	23.774,28	155%	0,64	231,9
5		38.993,81	4.879,72	34.114,09	223%	0,45	161,6

VPL R\$ 23.692,73

TIR 65%

Biscoito Rosca Paraense 100 gr Fd/8							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	15.312,59			- 15.312,59			
1		11.259,72	3.997,04	7.262,68	47%	2,11	759,0
2		20.774,34	4.378,16	16.396,18	107%	0,93	336,2
3		32.610,17	4.795,62	27.814,55	182%	0,55	198,2
4		47.271,34	5.252,88	42.018,47	274%	0,36	131,2
5		65.366,61	5.753,74	59.612,87	389%	0,26	92,5

VPL R\$ 52.035,73

TIR 102%

Biscoito Rosca Tia Sula 50gr Fd/20							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	8.277,08			- 8.277,08			
1		5.804,09	3.422,18	2.381,91	29%	3,47	1251,0
2		9.346,82	3.748,48	5.598,33	68%	1,48	532,3
3		13.956,22	4.105,90	9.850,32	119%	0,84	302,5
4		19.879,78	4.497,40	15.382,38	186%	0,54	193,7
5		27.417,74	4.926,23	22.491,51	272%	0,37	132,5

VPL R\$ 28.309,86

TIR 73%

Biscoito Rosca Tia Sula 100gr Fd/12							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	12.829,47			- 12.829,47			
1		13.258,33	6.112,72	7.145,61	56%	1,80	646,4
2		23.055,60	6.695,57	16.360,03	128%	0,78	282,3
3		35.452,02	7.334,00	28.118,02	219%	0,46	164,3
4		51.028,42	8.033,30	42.995,12	335%	0,30	107,4
5		70.487,59	8.799,27	61.688,32	481%	0,21	74,9

VPL R\$ 55.236,68

TIR 116%

Biscoito Rosca Vó Edite 70gr Fd/12							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	16.968,01			- 16.968,01			
1		10.937,69	6.010,96	4.926,73	29%	3,44	1239,9
2		18.051,96	6.584,10	11.467,86	68%	1,48	532,7
3		27.218,14	7.211,90	20.006,24	118%	0,85	305,3
4		38.906,57	7.899,56	31.007,01	183%	0,55	197,0
5		53.687,41	8.652,78	45.034,62	265%	0,38	135,6

VPL R\$ 33.108,93

TIR 73%

Biscoito Rosca Vó Edite 140gr Fd/8							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	31.452,89			- 31.452,89			
1		26.340,49	14.141,10	12.199,38	39%	2,58	928,2
2		43.807,97	15.489,46	28.318,51	90%	1,11	399,8
3		66.248,81	16.966,39	49.282,42	157%	0,64	229,8
4		94.798,79	18.584,14	76.214,65	242%	0,41	148,6
5		130.834,28	20.356,14	110.478,14	351%	0,28	102,5

VPL R\$ 90.043,54

TIR 91%

Biscoito de Moça Tia Sula 40gr Fd/10							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	29.176,69	-	-	29.176,69			
1		10.271,20	5.009,43	5.261,77	18%	5,545	1996,2
2		17.587,20	5.858,59	11.728,61	40%	2,488	895,6
3		26.519,13	6.417,21	20.101,93	69%	1,451	522,5
4		37.850,55	7.029,09	30.821,46	106%	0,947	340,8
5		52.119,81	7.699,32	44.420,49	152%	0,657	236,5

VPL R\$ 83.157,57

TIR 46%

Biscoito de Moça Tia Sula 80gr Fd/12							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	29.176,69	-	-	29.176,69			
1		23.770,21	9.164,63	14.605,58	50%	1,998	719,2
2		43.129,84	10.038,48	33.091,36	113%	0,882	317,4
3		67.320,47	10.995,65	56.324,82	193%	0,518	186,5
4		97.399,74	12.044,09	85.355,66	293%	0,342	123,1
5		134.645,57	13.192,49	121.453,07	416%	0,240	86,5

VPL R\$ 107.118,68

TIR 106%

Biscoito Milho Tia Sula 100gr Fd/10							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	13.864,10	-	-	13.864,10			
1		10.676,50	6.372,83	4.303,66	31%	3,22	1159,7
2		17.115,45	5.241,81	11.873,65	86%	1,17	420,3
3		27.247,80	5.741,61	21.506,19	155%	0,64	232,1
4		39.955,17	6.289,08	33.666,09	243%	0,41	148,3
5		55.804,87	6.888,74	48.916,13	353%	0,28	102,0

VPL R\$ 38.589,54

TIR 87%

Biscoito de Milho tia Sula 50gr Fd/12							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	11.380,98	-	-	11.380,98			
1		5.365,88	3.215,37	2.150,51	19%	5,29	1905,2
2		8.589,56	3.521,96	5.067,61	45%	2,25	808,5
3		12.794,47	3.857,78	8.936,70	79%	1,27	458,5
4		18.208,93	4.225,62	13.983,32	123%	0,81	293,0
5		25.110,01	4.628,53	20.481,48	180%	0,01	2,0

VPL R\$ 11.730,44

TIR 52%

Fluxo de Caixa Descontado							
							360
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	215.410,90	-	-	215.410,90			
1		144.444,11	75.118,84	69.325,27	32%	3,11	1118,6
2		200.924,69	82.281,45	118.643,25	55%	1,82	653,6
3		273.246,62	90.127,01	183.119,61	85%	1,18	423,5
4		368.643,67	98.720,65	269.923,02	125%	0,80	287,3
5		492.551,87	108.133,69	384.418,18	178%	0,56	201,7

VPL R\$ 262.819,62

TIR 59%

O valor presente líquido traz a valor presente as entradas de caixa, subtraindo o valor do investimento inicial do projeto do valor presente das entradas dos fluxos de caixa descontados da taxa de 20%, que pode ser chamada de taxa de desconto. O negócio é favorável, pois, o VPL global é expressivo, considerando que este valor é positivo e supera o valor do investimento.

A TIR, taxa de desconto que torna nulo o valor atual do investimento, isto é, a taxa de remuneração anual do empreendimento, é de 59% ao ano, representando um caso em que o investimento do empreendedor será remunerado a esta taxa anual. Significa que o empreendimento apresenta uma taxa de retorno sobre o investimento inicial superior a taxa média de atratividade. Em síntese o projeto pode ser considerado viável por sua taxa interna de retorno superar a taxa de atratividade de 20%, que é a taxa esperada para o aumento das receitas com a venda dos produtos, logo o negócio é economicamente viável.

O payback da empresa é de 3,11 anos, logo, a empresa deverá recuperar o investimento inicial aplicado no negócio num período de aproximadamente 1.118 dias. O negócio é viável, pois o payback calculado é menor que o payback máximo de 5 anos, que seria o tempo máximo que a empresa esperaria para que o negócio conseguisse recuperar seu investimento inicial com as entradas de caixa.

O Produto que teve o VPL mais expressivo foi Biscoito de moça Tia Sula 80g e o VPL menos expressivo foi o biscoito o biscoito de milho tia sula 50g.

O produto com TIR mais expressiva foi o Biscoito Rosca Tia Sula 100g com TIR de 116%, o mesmo também teve o payback menor com aproximadamente 1 ano e 8 meses. O Biscoito de Moça Tia Sula 40g teve o TIR menos expressivo com TIR 46%, porém este ainda é aceitável, pois é maior que a taxa de 20%. Todos os produtos são aceitáveis, pois apresentam TIR maior que a taxa de atratividade de 20%.

O produto que retornará em mais tempo para recuperar seu investimento é o Biscoito peta tia sula 30g, pois seu payback é de aproximadamente 5 anos e 6 meses.

Demonstração do Resultado do Exercício e Balanço Patrimonial

O Balanço Patrimonial é constituído de Ativo, Passivo e Patrimônio Líquido. Sendo que o Ativo (Ativo circulante e Ativo não circulante) compõe-se de bens e direitos aplicados na empresa; o Passivo (Circulante e não circulante) e o Patrimônio Líquido compõe-se das entradas ou origens de recursos da empresa.

A demonstração do Resultado do exercício tem como objetivo apurar o resultado do exercício indicando se a empresa teve lucro ou prejuízo, diante do confronto das receitas, custos e despesas do exercício.

ANO 1	
Demonstração do Resultado do Exercício	
Receita Bruta dos Produtos	R\$ 144.444,11
(-) Deduções de vendas DAS	-R\$ 6.733,50
Receita Líquida de vendas	R\$ 137.710,61
(-) Custos dos produtos vendidos	-R\$ 75.118,84
Lucro Bruto	R\$ 62.591,76
(-)Despesas Operacionais	-R\$ 15.566,00
Depreciação	-R\$ 14.265,00
Despesas com implantação	-R\$ 1.301,00
Lucro Líquido	R\$ 47.025,76

Balço Patrimonial			
ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE	R\$ 33.851,67	CIRCULANTE	R\$ 0,00
<ul style="list-style-type: none"> • Disponibilidades 			
CAIXA			
Banco C/ Movimento	R\$ 27.591,76		
<ul style="list-style-type: none"> • Estoques 			
	6.259,90		
NÃO CIRCULANTE	R\$ 192.585,00	NÃO CIRCULANTE	
<ul style="list-style-type: none"> • Imobilizado 			
IMÓVEL	R\$ 150.000,00	PATRIMONIO LIQUIDO	R\$ 226.436,67
(-)Depreciação acumulada	-R\$ 6.000,00		
VEÍCULOS	R\$ 15.000,00		
(-)Depreciação acumulada	-R\$ 3.750,00		
MAQUINAS E EQUIPAMENTOS	R\$ 33.650,00		
(-)Depreciação acumulada	-R\$ 3.365,00		
MOVEIS E UTENSILHOS	R\$ 4.900,00	CAPITAL SOCIAL	R\$ 215.410,90
(-)Depreciação acumulada	-R\$ 490,00	Reserva de lucro	R\$ 47.025,76
COMPUTADORES E PERIFÉRICOS	R\$ 3.300,00	Retirada de Sócios	-36000,00
(-)Depreciação acumulada	-R\$ 660,00		
TOTAL	R\$ 226.436,67	TOTAL	R\$ 226.436,67

ANO 2	
Demonstração do Resultado do Exercício	
Receita Bruta dos Produtos	R\$ 173.332,93
(-) Deduções de vendas DAS	-R\$ 10.196,14
Receita Líquida de vendas	R\$ 163.136,79
(-) Custos dos produtos vendidos	-R\$ 82.281,45
Lucro Bruto	R\$ 80.855,34
(-)Despesas Operacionais	-R\$ 14.265,00
Depreciação	
Lucro Líquido	R\$ 66.590,34

Balço Patrimonial			
ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE	R\$ 71.507,01	CIRCULANTE	
<ul style="list-style-type: none"> • Disponibilidades 			
CAIXA			
Banco C/ Movimento	R\$ 65.247,11		
<ul style="list-style-type: none"> • Estoques 			
	6.259,90		
NÃO CIRCULANTE	R\$ 178.320,00	NÃO CIRCULANTE	
<ul style="list-style-type: none"> • Imobilizado 			
IMÓVEL	R\$ 150.000,00	PATRIMONIO LIQUIDO	R\$ 249.827,01
(-)Depreciação acumulada	-R\$ 12.000,00		
VEÍCULOS	R\$ 15.000,00		
(-)Depreciação acumulada	-R\$ 7.500,00		
MAQUINAS E EQUIPAMENTOS	R\$ 33.650,00		
(-)Depreciação acumulada	-R\$ 6.730,00		
MOVEIS E UTENSILHOS	R\$ 4.900,00	CAPITAL SOCIAL	R\$ 215.410,90
(-)Depreciação acumulada	-R\$ 980,00	Reserva de lucro	R\$ 77.616,11
COMPUTADORES E PERIFÉRICOS	R\$ 3.300,00	Retirada de Sócios	-43200,00
(-)Depreciação acumulada	-R\$ 1.320,00		
<ul style="list-style-type: none"> • Intangível 			
DESPESAS COM IMPLANTAÇÃO	R\$ -		
TOTAL	R\$ 249.827,01	TOTAL	R\$ 249.827,01

ANO 3	
Demonstração do Resultado do Exercício	
Receita Bruta dos Produtos	R\$ 207.999,52
(-) Deduções de vendas DAS	-R\$ 12.235,37
Receita líquida de vendas	R\$ 195.764,15
(-) Custos dos produtos vendidos	-R\$ 90.127,01
Lucro Bruto	R\$ 105.637,14
(-)Despesas Operacionais Depreciação	-R\$ 14.265,00
Lucro Líquido	R\$ 91.372,14

Balço Patrimonial			
ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE	R\$ 125.304,15	CIRCULANTE	R\$ 0,00
• Disponibilidades CAIXA Banco C/ Movimento R\$ 119.044,24 • Estoques 6.259,90			
NÃO CIRCULANTE R\$ 164.055,00		NÃO CIRCULANTE	
• Imobilizado IMÓVEL R\$ 150.000,00 (-)Depreciação acumulada -R\$ 18.000,00 VEÍCULOS R\$ 15.000,00 (-)Depreciação acumulada -R\$ 11.250,00 MAQUINAS E EQUIPAMENTOS R\$ 33.650,00 (-)Depreciação acumulada -R\$ 10.095,00 MOVEIS E UTENSILHOS R\$ 4.900,00 (-)Depreciação acumulada -R\$ 1.470,00 COMPUTADORES E PERIFÉRICOS R\$ 3.300,00 (-)Depreciação acumulada -R\$ 1.980,00 • Intangível DESPESAS COM IMPLANTAÇÃO R\$ -		PATRIMONIO LIQUIDO R\$ 289.359,15 CAPITAL SOCIAL R\$ 215.410,90 Reserva de Lucro R\$ 125.788,24 Retirada de Sócio -51.840,00	
TOTAL R\$ 289.359,15		TOTAL R\$ 289.359,15	

ANO 4	
Demonstração do Resultado do Exercício	
Receita Bruta dos Produtos	R\$ 249.599,42
(-) Deduções de vendas DAS	-R\$ 14.682,45
Receita líquida de vendas	R\$ 234.916,97
(-) Custos dos produtos vendidos	-R\$ 98.720,65
Lucro Bruto	R\$ 136.196,32
(-)Despesas Operacionais Depreciação	-R\$ 14.265,00
Lucro Líquido	R\$ 121.931,32

Balço Patrimonial			
ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE	R\$ 199.292,47	CIRCULANTE	
• Disponibilidades CAIXA Banco C/ Movimento R\$ 193.032,57 • Estoques 6.259,90			
NÃO CIRCULANTE R\$ 149.790,00		NÃO CIRCULANTE	
• Imobilizado IMÓVEL R\$ 150.000,00 (-)Depreciação acumulada -R\$ 24.000,00 VEÍCULOS R\$ 15.000,00 (-)Depreciação acumulada -R\$ 15.000,00 MAQUINAS E EQUIPAMENTOS R\$ 33.650,00 (-)Depreciação acumulada -R\$ 13.460,00 MOVEIS E UTENSILHOS R\$ 4.900,00 (-)Depreciação acumulada -R\$ 1.960,00 COMPUTADORES E PERIFÉRICOS R\$ 3.300,00 (-)Depreciação acumulada -R\$ 2.640,00		PATRIMONIO LIQUIDO R\$ 349.082,47 CAPITAL SOCIAL R\$ 215.410,90 Reserva de Lucro R\$ 195.879,57 Retirada de Sócio -62.208,00	
TOTAL R\$ 349.082,47		TOTAL R\$ 349.082,47	

ANO 5	
Demonstração do Resultado do Exercício	
Receita Bruta dos Produtos	R\$ 299.519,31
(-) Deduções de vendas DAS	-R\$ 21.325,21
Receita líquida de vendas	R\$ 278.194,10
(-) Custos dos produtos vendidos	-R\$ 108.133,69
Lucro Bruto	R\$ 170.060,41
(-)Despesas Operacionais Depreciação	-R\$ 10.515,00
Lucro Líquido	R\$ 159.545,41

Balço Patrimonial			
ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE	R\$ 294.703,28	CIRCULANTE	
• Disponibilidades Banco C/ Movimento R\$ 288.443,37 • Estoques 6.259,90			
NÃO CIRCULANTE R\$ 139.275,00		NÃO CIRCULANTE	
• Imobilizado IMÓVEL R\$ 150.000,00 (-)Depreciação acumulada -R\$ 30.000,00 VEÍCULOS R\$ 33.650,00 (-)Depreciação acumulada -R\$ 16.825,00 MAQUINAS E EQUIPAMENTOS R\$ 33.650,00 (-)Depreciação acumulada -R\$ 16.825,00 MOVEIS E UTENSILHOS R\$ 4.900,00 (-)Depreciação acumulada -R\$ 2.450,00 COMPUTADORES E PERIFÉRICOS R\$ 3.300,00 (-)Depreciação acumulada -R\$ 3.300,00		PATRIMONIO LIQUIDO R\$ 433.978,28 CAPITAL SOCIAL R\$ 215.410,90 Reservas de Lucro R\$ 293.216,97 Retirada de Sócio -74.649,60	
TOTAL R\$ 433.978,28		TOTAL R\$ 433.978,28	

Com os Balanços patrimoniais e as Demonstrações de Resultado projetadas apresentadas acima, pode-se verificar que o negócio, vem auferindo o lucro, o que é fundamental, pois, verifica-se que a empresa estará tendo lucratividade e é mais um indicativo de que o negócio é viável.

Indicadores de Avaliação de negócio

Imobilização do capital próprio

A imobilização de capital próprio indica quanto do Patrimônio Líquido da empresa está aplicado no ativo permanente (agora Ativo Não circulante). Um alto grau de imobilização do patrimônio Líquido pode comprometer a Liquidez da empresa, ou seja, a capacidade da empresa de cumprir com suas obrigações, por isso, quanto menor for o grau deste índice, melhor será a posição financeira da entidade.

Imobilização do Capital Próprio		
$\text{ICP} = \frac{\text{AP}}{\text{PL}}$		
Ano 1		
ICP	=	$\frac{192.585,00}{226.436,67} = 0,85$
Ano 2		
ICP	=	$\frac{178.320,00}{249.827,01} = 0,71$
Ano 3		
ICP	=	$\frac{164.055,00}{289.359,15} = 0,57$
Ano 4		
ICP	=	$\frac{149.790,00}{349.082,47} = 0,43$
Ano 5		
ICP	=	$\frac{139.275,00}{433.978,28} = 0,32$

Com o quadro acima observa-se que a Cookie Indústria vem apresentando decréscimos no grau de imobilização do Capital Próprio, isso significa que o Patrimônio Líquido está adquirindo maior capacidade de financiar os bens e direitos do Ativo Permanente. Esse decréscimo ocorreu pelo acréscimo de representatividade do ativo circulante, com a depreciação acumulada do imobilizado e com o suscetível aumento do patrimônio líquido no constante às reservas de lucro.

Taxa de Retorno Própria

A taxa de retorno próprio ou taxa de retorno sobre o patrimônio Líquido pode ser considerada como a Rentabilidade do ponto de vista dos proprietários da empresa. Relacionamos através desta taxa o Lucro líquido do exercício e o Patrimônio Líquido onde estão alocados os recursos dos proprietários. Através desta taxa podemos analisar a remuneração que está sendo destinada ao Capital Próprio.

Taxa de Retorno Própria	
tp	$= \frac{\text{lucro proprio}}{\text{Patrimônio Líquido}} \times 100 = X\%$

	Lucro Próprio	PL	TP
Ano 1	47.025,76	226.436,67	21%
Ano 2	66.590,34	249.827,01	27%
Ano 3	91.372,14	289.359,15	32%
Ano 4	121.931,32	349.082,47	35%
Ano 5	159.545,41	433.978,28	37%

Através deste índice podemos verificar o poder de ganho dos proprietários, quanto os proprietários tiveram de lucro líquido para cada R\$ 100,00 de capital próprio investido. A taxa de retorno Próprio no ano 1 foi de 21% aumentando para 37% no ano 5. Isso significa que com o passar do tempo os proprietários obterão maior retorno sobre o seu capital investido. Este resultado é favorável, pois indica que a empresa terá condições de remunerar o capital próprio.

Rentabilidade

- Retorno Sobre o investimento

O termo retorno sobre investimento ou Rentabilidade é a relação entre o dinheiro ganho através de um determinado investimento, e o montante de dinheiro investido.

Através do índice representativo do Giro do ativo, é possível saber quanto a empresa conseguiu vender para cada R\$ 1,00 de investimento total. Portanto, este índice nos mostra quantas vezes a empresa consegue, em valor de vendas, superar o valor do seu ativo. Já a margem líquida mostra a capacidade da empresa em gerar lucro comparado às vendas Líquidas, ou seja, evidencia qual o retorno obtido com as vendas. Significa dizer quantos centavos de cada real de venda restaram após a

dedução das despesas. Quanto maior, melhor. Estes indicadores de Lucro sobre Vendas são conhecidos como Lucratividade.

RETORNO SOBRE O INVESTIMENTO

RI	$\frac{LL}{VL}$	X	$\frac{VL}{AM}$	X	100	=	X%
----	-----------------	---	-----------------	---	-----	---	----

Retorno de Investimento é igual ao Lucro Líquido sobre Venda Líquida vezes Venda Líquida sobre Ativo Médio.

Desta operação encontramos a taxa de Retorno de Investimento ou Rentabilidade. Onde $\frac{LL}{VL}$ é a própria Margem Operacional sobre Vendas e $\frac{VL}{AM}$ é o giro total do ativo total.

RETORNO SOBRE O INVESTIMENTO ANO 1							
RI	=	$\frac{47.026}{137.711}$	X	$\frac{137.711}{226.437}$	X	100	= 20,77%
Margem líquida							
ML	=	R\$ 47.025,76	÷	R\$ 137.710,61	=		34%
Giro do ativo							
GA	=	R\$ 137.710,61	÷	226.437	=		61%

RETORNO SOBRE O INVESTIMENTO ANO 2							
RI	=	$\frac{66.590}{163.137}$	X	$\frac{163.137}{238.132}$	X	100	= 27,96%
Margem líquida							
ML	=	R\$ 66.590,34	÷	R\$ 163.136,79	=		41%
Giro do ativo							
GA	=	R\$ 163.136,79	÷	238.132	=		69%

RETORNO SOBRE O INVESTIMENTO ANO 3							
RI	=	$\frac{91.372}{195.764}$	X	$\frac{195.764}{269.593}$	X	100	= 33,89%
Margem líquida							
ML	=	R\$ 91.372,14	÷	R\$ 195.764,15	=		47%
Giro do ativo							
GA	=	R\$ 195.764,15	÷	269.593	=		73%

RETORNO SOBRE O INVESTIMENTO ANO 4							
RI	=	$\frac{121.931}{234.917}$	X	$\frac{234.917}{319.221}$	X	100	= 38,20%
Margem líquida							
ML	=	R\$ 121.931,32	÷	R\$ 234.916,97	=		52%
Giro do ativo							
GA	=	R\$ 234.916,97	÷	319.221	=		74%

RETORNO SOBRE O INVESTIMENTO ANO 5							
RI	=	$\frac{159.545}{278.194}$	X	$\frac{278.194}{391.530}$	X	100	= 40,75%
Margem líquida							
ML	=	R\$ 159.545,41	÷	R\$ 278.194,10	=		57%
Giro do ativo							
GA	=	R\$ 278.194,10	÷	391.530	=		71%

Com os quadros acima constatou-se que a empresa terá crescimento de rentabilidade ao passar dos exercícios, alcançado 40,75% no ano 5, ano que a rentabilidade terá maior crescimento em relação ao ano 1. Este resultado é bastante favorável para a empresa, já que indica maior rentabilidade, um maior retorno sobre os investimentos.

Através do resultado podemos perceber que o giro do ativo cresce 8% do Ano 1 para o ano 2. No ano 5 cai em 3% em relação ao ano 4 passando de 74% no ano 4 para 71% no ano 5. Para cada R\$ 100,00 de capital investido no ativo a empresa conseguiu vender R\$ 71,00 no ano 5 o que representa um crescimento em relação ao ano 1 que para R\$ 100,00 de capital investido a empresa conseguiu vender R\$ 61,00. Este resultado é favorável para a empresa, pois mostra que as vendas estão retornando o capital investido, o ideal seria que este resultado fosse mais expressivo.

Em relação à margem líquida, os resultados mostram que do exercício 1 ao exercício 5 a margem líquida crescerá em 23%, o que representa que em para cada R\$ 100,00 vendidos a empresa retorna em R\$ 57,00 ou 57%.

- Rentabilidade do Patrimônio Líquido

Mede o ganho dos proprietários da empresa com base no lucro líquido. É calculado com a seguinte fórmula:

RPL	=	$\frac{LL \times 100}{PLM}$	=	$\frac{VL}{PLM}$	X	$\frac{LL \times 100}{VL}$
				↓ Rotação de Capital		↓ Margem de Ganho
ANO 1						
RPL	=	$\frac{47.025,76}{226.436,67}$	X	$\frac{100}{100}$	=	20,77
ANO 2						
RPL	=	$\frac{66.590,34}{351.350,17}$	X	$\frac{100}{100}$	=	18,95
ANO 3						
RPL	=	$\frac{105.637,14}{394.506,58}$	X	$\frac{100}{100}$	=	26,78
ANO 4						
RPL	=	$\frac{136.196,32}{463.900,38}$	X	$\frac{100}{100}$	=	29,36
ANO 5						
RPL	=	$\frac{170.060,41}{566.071,61}$	X	$\frac{100}{100}$	=	30,04

O índice aumentou com o passar dos exercícios, subindo de R\$ 20,77, de retorno dos proprietários para cada R\$ 100,00 de capital investido para R\$ 30,04.

Tal resultado é favorável para a empresa já que o ganho dos proprietários aumentou, indicando que a empresa está gerando produtividade e lucratividade.

Lucratividade

<u>Lucro Líquido</u>	X	100
Vendas		

ANO 1			
<u>47.025,76</u>	x	100	= 32,56
144.444,11			

ANO 2			
<u>66.590,34</u>	x	100	= 38,42
173.332,93			

ANO 3			
<u>91.372,14</u>	x	100	= 43,93
207.999,52			

ANO 4			
<u>121.931,32</u>	x	100	= 48,85
249.599,42			

ANO 5			
<u>159.545,41</u>	x	100	= 53,27
299.519,31			

Este indicador mostra a lucratividade da empresa, ou melhor, a margem de lucro líquido proporcionada pelas vendas realizadas pela empresa. Ele indica quanto real de venda restaram após a dedução das despesas. Um baixo resultado deste índice pode evidenciar que os custos e despesas da empresa não estão sendo bem controlados o que também poderá contribuir para um desequilíbrio econômico, pois o lucro remunera o Capital Próprio que precisa financiar o Ativo da empresa para que este não venha ser financiado, em sua maioria, por capital alheio para não aumentar o nível de endividamento da empresa e comprometer seu Capital de Giro.

A lucratividade ou a margem do Lucro líquido aumentou consideravelmente passando de 32,56 no ano 1 para 53,27 no ano 5, o que significa dizer que para cada R\$ 100,00 vendidos a empresa teve um retorno de R\$ 53,27 no ano 5 ou de 53,27% e no ano 1 o retorno sobre as vendas foi de R\$ 32,56 para cada R\$ 100,00 de venda, ou 32,56%. O aumento da Margem de lucro líquido é favorável já que significa dizer que a lucratividade da empresa crescerá o que proporciona maior remuneração do capital próprio.

Preponderância do ativo

O quadro 1 representa a preponderância do ativo permanente no Ativo Total. Um crescimento desordenado do ativo permanente que comprometa a representatividade do ativo circulante pode resultar em um desequilíbrio financeiro da empresa. Já o quadro 2 nos indica a preponderância do ativo circulante em relação ao ativo total.

Ativo Permanente		x	100
Ativo ToTal			
ANO 1			
192.585,00			85%
226.436,67			
ANO 2			
178.320,00			71%
249.827,01			
ANO 3			
164.055,00			57%
289.359,15			
ANO 4			
149.790,00			43%
349.082,47			
ANO 5			
139.275,00			32%
433.978,28			

Ativo Circulante		x	100
Ativo Total			
ANO 1			
33.851,67	=		15%
226.436,67			
ANO 2			
71.507,01	=		29%
249.827,01			
ANO 3			
125.304,15	=		43%
289.359,15			
ANO 4			
199.292,47	=		57%
349.082,47			
ANO 5			
294.703,28	=		68%
433.978,28			

Com os resultados dados acima, podemos perceber que a preponderância do ativo não circulante em relação ao ativo total teve um grande decréscimo de 53% e em consequência disto o ativo circulante ganhou mais representatividade passando de 15% no ano 1 a 68% no ano 5, este resultado se deu basicamente pelo aumento de disponibilidade devido aos lucros obtidos com as vendas e pela depreciação do ativo imobilizado.

Preponderância do ativo circulante

Este indicador apresenta quanto do ativo circulante é absorvido pelos estoques.

Estoques		x	100
Ativo Circulante			
ANO 1			
6.259,90	=		18%
33.851,67			
ANO 2			
6.259,90	=		9%
71.507,01			
ANO 3			
6.259,90	=		5%
125.304,15			
ANO 4			
6.259,90	=		3%
199.292,47			

Pode-se observar que os estoques passarão a ter menos representatividade no ativo circulante com o passar dos exercícios, devido os mesmos serem

totalmente vendidos e com isso as disponibilidades do ativo circulante tornam-se mais preponderantes dentro do grupo.

Rotação de Estoque

Este índice indica quantas vezes o estoque de produtos se renovou por causa das vendas. Quanto maior o volume das vendas, mais rápida será a rotação dos estoques. Para se obter este índice é necessário que encontremos o estoque médio através da fórmula:

ESTOQUE MEDIO			
EM	=	$\frac{EI + EF}{2}$	= X

O índice de rotação de estoque é encontrada pela divisão entre o Custo dos produtos vendidos (CPV) e o estoque médio. Com este índice encontramos o tempo em meses e em dias que o estoque levará para se renovar.

ROTAÇÃO DE ESTOQUE			
RE	=	$\frac{CPV}{EM}$	= X

Meses	Dias
12	360
$\frac{12}{X}$	$\frac{360}{X}$

	RE	Meses	Dias
Ano 1	12	1,0	30
Ano 2	13	0,9	27
Ano 3	14	0,8	25
Ano 4	16	0,8	23
Ano 5	17	0,7	21

Através dos índices calculados verifica-se que a empresa apresenta com o passar dos exercícios, um melhor resultado de rotação, pois o estoque levará um período de tempo menor para se renovar, o que significa que há uma melhor eficiência no constante ao crescimento das vendas. O estoque se renova em 1 Mês no ano 1 passando para 21 dias no ano 5.

Rotação de ativo

Este indicador indica quantas vezes o ativo será recuperado mediante as vendas realizadas no ano. Indica quanto tempo a empresa levará para renovar seu

ativo. O desejável é que o giro seja cada vez mais expressivo. Quanto maior o giro menor o tempo que o capital fica “empitado”.

A rotação do ativo é calculado através da divisão entre a venda e o ativo médio (encontrado pela soma do ativo inicial e final do referido exercício dividido por 2):

ATIVO MÉDIO	
AM	$= \frac{AI + AF}{2} = X$

ROTAÇÃO DE ATIVO	
RA	$= \frac{VENDA}{AM} = X$

Meses	Dias
12	360
<u>12</u>	<u>360</u>
X	X

Com este índice é possível conhecer quanto tempo, em meses e em dia, o ativo levará para se renovar.

ATIVO MÉDIO ANO 1	
AM	$= \frac{226.437 + 226.437}{2} = 226.437$

ROTAÇÃO DE ATIVO ANO 1	
RA	$= \frac{144.444}{226.437} = 0,64$

Meses	Dias
12	360
18,81	564,4

ATIVO MÉDIO ANO 2	
AM	$= \frac{226.437 + 249.827}{2} = 238.132$

ROTAÇÃO DE ATIVO ANO 2	
RA	$= \frac{173.333}{238.132} = 0,73$

Meses	Dias
12	360
16,49	494,6

ATIVO MÉDIO ANO 3	
AM	$= \frac{249.827 + 289.359}{2} = 269.593$

ROTAÇÃO DE ATIVO ANO 3	
RA	$= \frac{208.000}{269.593} = 0,77$

Meses	Dias
12	360
15,55	466,6

ATIVO MÉDIO ANO 4	
AM	$= \frac{289.359 + 349.082}{2} = 319.221$

ROTAÇÃO DE ATIVO ANO 4	
RA	$= \frac{249.599}{319.221} = 0,78$

Meses	Dias
12	360
15,35	460,4

ATIVO MÉDIO ANO 5	
AM	$= \frac{349.082 + 433.978}{2} = 391.530$

ROTAÇÃO DE ATIVO ANO 5	
RA	$= \frac{299.519}{391.530} = 0,76$

Meses	Dias
12	360
15,69	470,6

Através da análise da rotação do ativo, verificamos que a empresa não renovará totalmente seu ativo através das vendas num período de um ano, porém, percebe-se que no ano 4 a empresa apresenta um tempo menor para a renovação do ativo em relação aos exercícios anteriores, o que é favorável.

Capital de Giro Próprio

Capital de Giro Próprio				
CGP = $\frac{\text{Patrimônio Líquido} - \text{Ativo Permanente}}$				
ANO 1				
CGP	=	226.436,67	-	192.585,00 = 33.851,67
ANO 2				
CGP	=	249.827,01	-	178.320,00 = 71.507,01
ANO 3				
CGP	=	289.359,15	-	164.055,00 = 125.304,15
ANO 4				
CGP	=	349.082,47	-	149.790,00 = 199.292,47
ANO 5				
CGP	=	433.978,28	-	139.275,00 = 294.703,28

Este Índice nos indica o Capital de Giro Próprio que é a parcela do capital de giro que é financiada por recursos próprios da empresa, ou seja, é a parcela do Patrimônio Líquido que não está investida do Ativo não circulante. A inexistência de Capital de Giro Próprio é um dos fatores que poderá levar a empresa a um desequilíbrio Financeiro.

O Capital de Giro Próprio da empresa é suficiente, ou seja, os recursos próprios são suficientes para cobrir aplicações em ativos não circulantes. O mesmo aumentará mais de 8 vezes do ano 1 para o ano 5.

Análise Swot

A análise SWOT é uma ferramenta que tem como idéia central analisar os pontos fortes e fracos da empresa (avaliadores do ambiente interno) bem como as oportunidades e ameaças (avaliadores do ambiente externo) do mercado de atuação. Pode-se dizer que sua importância está centrada na capacidade de apoio na formulação de estratégias ao proporcionar um confronto entre as variáveis do

ambiente interno e externo, promovendo e facilitando a geração de alternativas de escolhas estratégicas.

Análise Swot	
Ambiente interno	
<p>Pontos fortes</p> <ul style="list-style-type: none"> . Preço Acessível a todas os consumidores, independentemente de classe social. . Preço abaixo e/ou aproximado com o da concorrência. . Produtos feitos com matérias-primas de qualidade. . Mão-de-Obra qualificada para a produção. . Capacidade de produzir no prazo - Capacidade de atendimento à demanda . 	<p>Pontos fracos</p> <ul style="list-style-type: none"> . Ser novo no mercado, a marca ainda não é conhecida. . O ativo precisa de mais de um ano para se renovar
Ambiente Externo	
<p>Oportunidades</p> <ul style="list-style-type: none"> . O Brasil é o 2º maior produtor mundial de biscoitos . Alta diversificação do mercado consumidor . Alto consumo pelo mercado por sua praticidade. 	<p>Ameaças</p> <ul style="list-style-type: none"> . Concorrência bastante acirrada. . Concorrentes de marcas fortes. . Investir em tecnologia, em marketing para ter diferenciação e combater os concorrentes e ganhar participação no mercado.

Considerações Finais

O plano de negócios é um importante instrumento de apoio a tomada de decisões da gestão empresarial, quando no planejamento da ampliação de um projeto já existente e principalmente na fase de planejamento inicial de um projeto, para conhecer seus riscos e oportunidades bem como sua viabilidade.

O estudo realizado servirá de matriz para futuros trabalhos profissionais ou até mesmo para o planejamento de um futuro projeto empresarial, teve como objetivo fazer a simulação de um plano de negócios a fim de conhecer na prática as etapas de sua elaboração.

O presente estudo foi realizado com a elaboração do plano de negócios de uma indústria de biscoitos, a Cookie Indústria, que seria uma pequena empresa a atuar no mercado alimentício. Através do plano constatou-se que o projeto é aceitável e tem viabilidade econômica para atuar no ramo, já que o mesmo teria uma taxa de retorno interno maior que a taxa de atratividade esperada para o retorno dos investimentos, além da mesma ter capacidade de cumprir com suas obrigações com os “frutos” das vendas de seus produtos, sem a interferência de terceiros.

Com a elaboração do trabalho foram encontradas dificuldades em relação ao conhecer a rol das empresas que fabricam os mesmos produtos da Cookie Indústria, afim de fazer a análise da concorrência. Com esta realização ficou evidenciado o quanto é importante ter o conhecimento do mercado e peculiaridades de determinado projeto antes do mesmo ser iniciado, portanto, é de grande relevância ter um planejamento inicial através do plano de negócios.

Referências Bibliográficas

SEBRAE. **Série Perfil de projetos: Fábrica de Biscoito**. Espírito Santo, 1999. Disponível em:

[http://www.biblioteca.sebrae.com.br/bds/BDS.nsf/9216E309340A70DB8325742F00539F57/\\$File/NT000377A6.pdf](http://www.biblioteca.sebrae.com.br/bds/BDS.nsf/9216E309340A70DB8325742F00539F57/$File/NT000377A6.pdf).

SANTOS, Anderson Rocinski dos. **Plano de negócios para uma indústria e comércio de artefatos de madeira**. Santa Catarina, 2008. Disponível em:

<http://siaibib01.univali.br/pdf/Anderson%20Rocinski%20dos%20Santos.pdf>

DIAS, Antônia Maria B. de Souza. **Estudo da viabilidade econômico-financeira de uma micro-empresa na Região Metropolitana de Belém sob a ótica do plano de negócios**. Belém, 2004.

ANIB, Associação Nacional das Indústrias de Biscoitos. São Paulo, 2011.

ROSA, Cláudio Afrânio. **Como elaborar um plano de negócio**. Brasília : SEBRAE, 2007. Disponível em:

[http://www.biblioteca.sebrae.com.br/bds/bds.nsf/797332C6209B4B1283257368006F4BA/\\$File/NT000361B2.pdf](http://www.biblioteca.sebrae.com.br/bds/bds.nsf/797332C6209B4B1283257368006F4BA/$File/NT000361B2.pdf)

RIBEIRO, Osni Moura. **Contabilidade de custos**. Saraiva. São Paulo, 2009.

Apêndices

Apêndice 1 - Investimentos iniciais

INVESTIMENTO INICIAL		Valor		R\$ 215.300,90	
DETALHAMENTO	Colur	UNIDADES	TOTAL		
INVESTIMENTOS FIXOS					
Caixa mínimo				R\$	207.850,00
Imóvel				R\$	150.000,00
Veículos				R\$	15.000,00
EQUIPAMENTOS E MATERIAIS PARA ESCRITÓRIO					
Microcomputador		2		R\$	3.000,00
Impressora multifuncional		1		R\$	300,00
Frigobar		1		R\$	700,00
Telefone		2		R\$	200,00
Móveis				R\$	2.500,00
Ar condicionado Split		1		R\$	1.200,00
Material de expediente				R\$	300,00
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS FABRIS					
Bancada para embalagem		3		R\$	750,00
Forno à lenha		3		R\$	4.500,00
Empilhadeira		1		R\$	1.800,00
Seladeira		1		R\$	3.000,00
Masseira		2		R\$	4.200,00
Pingadeira		1		R\$	8.000,00
Rosqueira		1		R\$	8.000,00
Balança de chão		1		R\$	900,00
Balança de mesa		1		R\$	500,00
Formas		400		R\$	2.000,00
DESPESAS PRÉ OPERACIONAIS					
DESPESAS PRÉ OPERACIONAIS					
Legalização da empresa				R\$	801,00
Serviços Contábeis tomados				R\$	500,00
TOTAL				R\$	1.301,00
CUSTOS VÁRIAVEIS					
	Colu	Medida	Valor unitário	Qte/mês	VALOR
				Kg	
Polvilho Azedo		Sc 25kg	42,00	401	R\$ 673,68
Fécula de Mandioca		Sc 25kg	28,00	332	R\$ 371,84
Trigo		Sc 10kg	17,60	79	R\$ 139,04
Leite		Sc 10kg	8,80	13,3	R\$ 11,70
Acúcar		Sc 1kg	1,94	137	R\$ 265,78
Margarina		Balde 15kg	48,90	117	R\$ 381,42
sal		Sc 1kg	0,70	17,4	R\$ 12,18
Bicarbonato de amônio		1kg	2,71	4,2	R\$ 11,38
Gordura Vegetal		Sc 500gr	3,84	6,8	R\$ 52,22
Corante		Pote 250gr	4,90	295	R\$ 5,78
Fubá		Sc kg	1,17	16	R\$ 18,72
Ovos		Cx 360 unid.	60,00	579	R\$ 115,80
Leite de côco			1,00	46	R\$ 36,00
madeira					R\$ 400,00
Embalagem					R\$ 344,45
30gr		100un	1,20	15,4	R\$ 18,48
40gr		100un	1,60	14,1	R\$ 22,56
50gr		100un	1,95	22,04	R\$ 42,98
70gr		100un	2,75	9,84	R\$ 27,06
80gr		100un	3,15	16,92	R\$ 53,30
100gr		100un	3,90	29,18	R\$ 113,80
140gr		100un	5,45	12,16	R\$ 66,27
Mão-de- Obra					1607,00
Energia					R\$ 39,08
Total					R\$ 4.486,08

Custos Fixos e Despesas			
Custos Fixos		R\$ 173,82	
Energia	R\$	113,82	
Água	R\$	60,00	
Despesas Fixas		R\$ 200,00	
Internet e telefone	R\$	200,00	
Despesas Variáveis		R\$ 1.400,00	
combustível	R\$	200,00	
Mão-de-Obra	R\$	1.200,00	

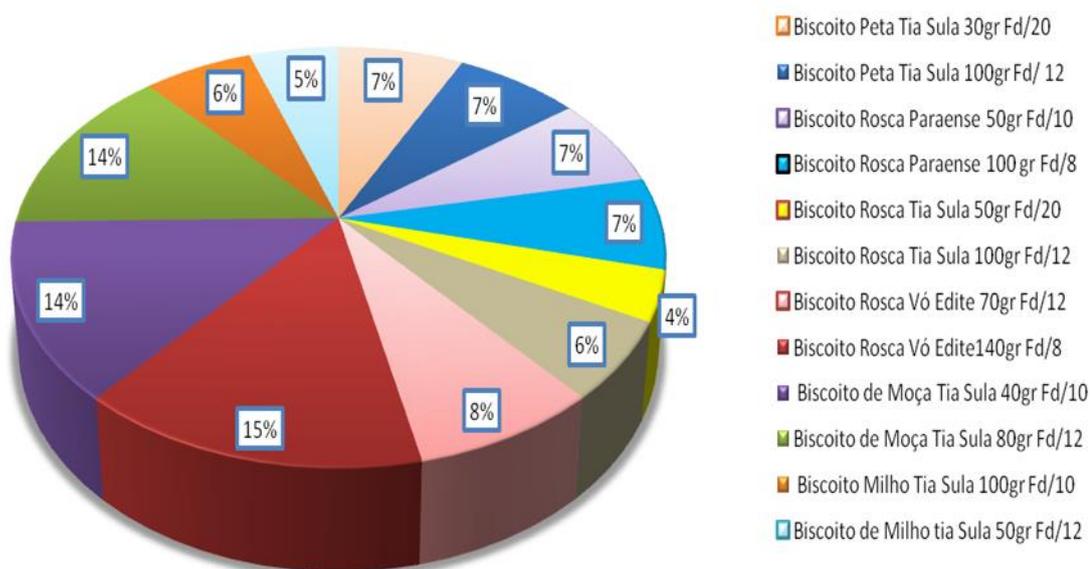
Apêndice 2- Balanço de Abertura

Balanço Patrimonial			
ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE		CIRCULANTE	
	R\$ 7.259,90		R\$ 0,00
<ul style="list-style-type: none"> • <i>Disponibilidades</i> 			
CAIXA	R\$ 1.000,00	Contas a pagar	
ESTOQUE	R\$ 6.259,90		
NÃO CIRCULANTE		NÃO CIRCULANTE	
	R\$ 208.151,00		
<ul style="list-style-type: none"> • <i>Imobilizado</i> 			
IMÓVEL	R\$ 150.000,00	PATRIMONIO LIQUIDO	R\$ 215.410,90
VEÍCULOS	R\$ 15.000,00		
MAQUINAS E EQUIPAMENT	R\$ 33.650,00		
MOVEIS E UTENSILHOS	R\$ 4.900,00	CAPITAL SOCIAL	R\$ 215.410,90
COMPUTADORES E PERIFÉF	R\$ 3.300,00		
<ul style="list-style-type: none"> • <i>Intangível</i> 			
DESPESAS COM IMPLANTA	R\$ 1.301,00		
TOTAL	R\$ 215.410,90	TOTAL	R\$ 215.410,90

Apêndice 3 – Gráfico

Produtos		
Descrição	Provisão de unidades	% nas vendas
Biscoito Peta Tia Sula 30gr Fd/20	77	7,4
Biscoito Peta Tia Sula 100gr Fd/ 12	76	7,3
Biscoito Rosca Paraense 50gr Fd/10	74	7,1
Biscoito Rosca Paraense 100 gr Fd/8	74	7,1
Biscoito Rosca Tia Sula 50gr Fd/20	40	3,8
Biscoito Rosca Tia Sula 100gr Fd/12	62	6,0
Biscoito Rosca Vó Edite 70gr Fd/12	82	7,9
Biscoito Rosca Vó Edite140gr Fd/8	152	14,6
Biscoito de Moça Tia Sula 40gr Fd/10	141	13,5
Biscoito de Moça Tia Sula 80gr Fd/12	141	13,5
Biscoito Milho Tia Sula 100gr Fd/10	67	6,4
Biscoito de Milho tia Sula 50gr Fd/12	55	5,3
Totais	1041	100%

PORCENTAGEM NAS VENDAS POR PRODUTO



Apêndice 4- Folha do produto e Análise Swot

Biscoito de Milho Tia Sula 50gr Fd/12						
Quantidade PCT/mês	660	Cte		Valor		55
Custos	Unidade	PCT	FD/12	PCT	FD/12	
Custos Variáveis				R\$ 0,30	R\$ 3,63	
Açúcar	gr	27	327	R\$ 0,05	R\$ 0,63	
Bicarbonato de amônio	gr	1,2	15	R\$ 0,00	R\$ 0,04	
Corante	gr	0,12	1	R\$ 0,002	R\$ 0,03	
Fubá	gr	8	91	R\$ 0,01	R\$ 0,11	
Margarina	gr	8	91	R\$ 0,02	R\$ 0,30	
Sal	gr	1,2	15	R\$ 0,0008	R\$ 0,01	
Trigo	gr	39	473	R\$ 0,07	R\$ 0,83	
Embalagem				R\$ 0,02	R\$ 0,23	
Madeira				R\$ 0,02	R\$ 0,27	
Mão-de-Obra Direta				R\$ 0,10	R\$ 1,15	
Energia				R\$ 0,00	R\$ 0,02	
Água					R\$ -	
Custos Fixos/Despesas				R\$ 0,17	R\$ 2,10	
Energia				0,01	0,08	
Água				0,00	0,04	
Depreciação	0					
Bancada para embalagem				0,00	0,00	
Forno à lenha				0,02	0,03	
Fogão Industrial				0,00	0,01	
Empilhadeira				0,01	0,01	
Seladeira				0,01	0,02	
Masseira				0,02	0,02	
Pingadeira				0,03	0,03	
Balança de chão				0,00	0,01	
Balança de mesa				0,00	0,00	
Formas				0,01	0,01	
Computadores e periféricos				0,03	0,04	
Imóvel				0,23	0,34	
Veículos				0,18	0,21	
Móveis e utensílios				0,05	0,05	
Internet				0,11	0,14	
Combustível				0,11	0,14	
Mão-de-Obra				0,02	0,06	
Totais				R\$ 0,48	R\$ 5,73	

Biscoito Milho Tia Sula 100gr Fd/10						
Quantidade PCT/mês	670	Cte		Valor		67
Custos	Unidade	PCT	FD/10	PCT	FD/10	
Custos Variáveis				R\$ 0,60	R\$ 5,99	
Açúcar	gr	65	552	R\$ 0,11	R\$ 1,07	
Bicarbonato de amônio	gr	2,5	25	R\$ 0,01	R\$ 0,07	
Corante	gr	0,25	3	R\$ 0,005	R\$ 0,05	
Fubá	gr	18	164	R\$ 0,02	R\$ 0,19	
Margarina	gr	18	164	R\$ 0,05	R\$ 0,54	
Sal	gr	2,5	25	R\$ 0,0018	R\$ 0,02	
Trigo	gr	79	791	R\$ 0,14	R\$ 1,39	
Embalagem				R\$ 0,04	R\$ 0,39	
Madeira				R\$ 0,05	R\$ 0,45	
Mão-de-Obra Direta				R\$ 0,18	R\$ 1,77	
Energia				R\$ 0,00	R\$ 0,04	
Água					R\$ -	
Custos Fixos/Despesas				R\$ 0,34	R\$ 3,38	
Energia				0,01	0,13	
Água				0,01	0,07	
Depreciação						
Bancada para embalagem				0,01	0,01	
Forno à lenha				0,04	0,04	
Fogão Industrial				0,00	0,02	
Empilhadeira				0,02	0,02	
Seladeira				0,03	0,03	
Masseira				0,04	0,04	
Pingadeira				0,16	0,16	
Balança de chão				0,01	0,01	
Balança de mesa				0,00	0,00	
Formas				0,02	0,02	
Computadores e periféricos				0,06	0,06	
Imóvel				0,57	0,57	
Veículos				0,36	0,36	
Móveis e utensílios				0,05	0,05	
Internet				0,23	0,23	
Combustível				0,23	0,23	
Mão-de-obra				0,13	0,13	
Totais				0,94	9,36	

Biscoito Rosca Vó Edite 70gr Fd/12						
Quantidade PCT/mês	984	Cte		Valor		82
Custos	Unidade	PCT	FD/12	PCT	FD/12	
Custos Variáveis				R\$ 0,37	R\$ 4,41	
Fécula de Mandioca	gr	2,1	256	R\$ 0,02	R\$ 0,29	
Leite	gr	1,4	17	R\$ 0,00	R\$ 0,02	
Margarina	gr	12,20	146	R\$ 0,0398	R\$ 0,48	
Ovos	Unidade	0,07	1	R\$ 0,01	R\$ 0,17	
Polvilho Azedo	gr	57	683	R\$ 0,10	R\$ 1,15	
Sal	gr	1,7	21	R\$ 0,0012	R\$ 0,01	
Embalagem				R\$ 0,03	R\$ 0,33	
Madeira				R\$ 0,03	R\$ 0,38	
Mão-de-Obra Direta				R\$ 0,13	R\$ 1,54	
Energia				R\$ 0,00	R\$ 0,04	
Água					R\$ -	
Custos Fixos/Despesas				R\$ 0,24	R\$ 2,87	
Energia				0,01	0,11	
Água				0,00	0,06	
Depreciação						
Bancada para embalagem				0,00	0,01	
Forno à lenha				0,03	0,04	
Fogão Industrial				0,00	-	
Empilhadeira				0,01	0,01	
Seladeira				0,02	0,02	
Masseira				0,03	0,03	
Pingadeira				0,10	0,12	
Rosqueira				0,01	0,01	
Balança de chão				0,00	0,00	
Balança de mesa				0,00	0,00	
Formas				0,01	0,02	
Computadores e periféricos				0,04	0,05	
Imóvel				0,40	0,48	
Veículos				0,25	0,30	
Móveis e utensílios				0,07	0,08	
Internet				0,16	0,19	
Combustível				0,16	0,19	
Mão-de-obra				0,10	0,15	
Totais				R\$ 0,61	R\$ 7,28	

Biscoito Rosca Vó Edite 140gr Fd/8						
Quantidade PCT/mês	1216	Cte		Valor		152
Custos	Unidade	PCT	FD/8	PCT	FD/8	
Custos Variáveis				R\$ 0,72	R\$ 5,72	
Fécula de Mandioca	gr	3,9	306,21	R\$ 0,04	R\$ 0,35	
Leite	gr	2,9	23,09	R\$ 0,00	R\$ 0,02	
Margarina	gr	29,8	190,79	R\$ 0,08	R\$ 0,62	
Ovos	gr	0,149	1,15	R\$ 0,05	R\$ 0,23	
Polvilho Azedo	gr	115	921,06	R\$ 0,18	R\$ 1,55	
Sal	gr	3,3	26,32	R\$ 0,002	R\$ 0,02	
Embalagem				R\$ 0,03	R\$ 0,44	
Madeira				R\$ 0,04	R\$ 0,51	
Mão-de-Obra Direta				R\$ 0,24	1,94	
Energia				R\$ 0,03	R\$ 0,05	
Água					R\$ -	
Custos Fixos/Despesas				R\$ 0,47	R\$ 3,73	
Energia				0,02	0,14	
Água				0,01	0,08	
Depreciação	0					
Bancada para embalagem				0,01	0,01	
Forno à lenha				0,06	0,05	
Fogão Industrial				0,00	0,01	
Empilhadeira				0,02	0,02	
Seladeira				0,04	0,03	
Masseira				0,06	0,04	
Rosqueira				0,02	0,17	
Balança de chão				0,01	0,01	
Balança de mesa				0,00	0,01	
Formas				0,03	0,02	
Computadores e periféricos				0,09	0,07	
Imóvel				0,80	0,64	
Veículos				0,50	0,40	
Móveis e utensílios				0,13	0,10	
Internet				0,32	0,25	
Combustível				0,32	0,25	
Mão-de-obra				0,18	0,15	
Totais				R\$ 1,18	R\$ 9,46	

Biscoito de Moça Tia Sula 80gr Fd/12						
Quantidade PCT/mês	1692	Cte		Valor		141
Custos	Unidade	PCT	FD/12	PCT	FD/12	
Custos Variáveis				R\$ 0,38	R\$ 4,53	
Açúcar	gr	34	411	R\$ 0,07	R\$ 0,80	
Bicarbonato de amônio	gr	0,7	9	R\$ 0,00	R\$ 0,02	
Fécula de Mandioca	gr	45,51	546	R\$ 0,0510	R\$ 0,61	
Gordura Vegetal	gr	3	34	R\$ 0,02	R\$ 0,26	
Leite de côco	ml	20	241	R\$ 0,02	R\$ 0,24	
Embalagem				R\$ 0,0315	R\$ 0,38	
Madeira				R\$ 0,04	R\$ 0,44	
Mão-de-Obra Direta				R\$ 0,14	R\$ 1,74	
Energia				R\$ 0,00	R\$ 0,04	
Água					R\$ -	
Custos Fixos/Despesas				R\$ 0,27	R\$ 3,27	
Energia				0,01	0,12	
Água				0,01	0,07	
Depreciação						
Bancada para embalagem				0,00	0,01	
Forno à lenha				0,03	0,04	
Fogão Industrial				0,00	0,02	
Empilhadeira				0,01	0,02	
Seladeira				0,02	0,03	
Masseira				0,03	0,04	
Pingadeira				0,12	0,15	
Balança de chão				0,01	0,01	
Balança de mesa				0,00	0,00	
Formas				0,02	0,02	
Computadores e periféricos				0,06	0,06	
Imóvel				0,46	0,55	
Veículos				0,28	0,34	
Móveis e utensílios				0,07	0,09	
Internet				0,18	0,22	
Combustível				0,18	0,22	
Mão-de-Obra				0,08	0,10	
Totais				R\$ 0,65	R\$ 7,80	

Biscoito de Moça Tia Sula 40gr Fd/10						
Quantidade PCT/mês	1410	Cte		Valor		141
Custos	Unidade	PCT	FD/10	PCT	FD/10	
Custos Variáveis				R\$ 0,19	R\$ 1,95	
Açúcar	gr	17	170	R\$ 0,03	R\$ 0,33	
Bicarbonato de amônio	gr	0,4	4	R\$ 0,00	R\$ 0,01	
Fécula de Mandioca	gr	22,70	227	R\$ 0,0254	R\$ 0,25	
Gordura Vegetal	gr	1	14	R\$ 0,01	R\$ 0,11	
Leite de côco	ml	9	85	R\$ 0,01	R\$ 0,09	
Embalagem				R\$ 0,0160	R\$ 0,16	
Madeira				R\$ 0,02	R\$ 0,18	
Mão-de-Obra Direta				R\$ 0,08	R\$ 0,80	
Energia				R\$ 0,00	R\$ 0,02	
Água					R\$ -	
Custos Fixos/Despesas						

Biscoito Rosca Paraense 100 gr Fd/8					
Quantidade PCT/mês	592		Quantidade FD/12		74
Custos	Unidade	Qte		Valor	
		PCT	FD/8	PCT	FD/8
Custos Variáveis				R\$ 0,54	R\$ 4,34
Fécula de Mandioca	gr	34	270,27	R\$ 0,04	R\$ 0,30
Corante	gr	0,3	2,16	R\$ 0,005	R\$ 0,04
Leite	gr	2,4	18,9	R\$ 0,002	R\$ 0,017
Margarina	gr	20,3	162,16	R\$ 0,07	R\$ 0,53
Ovos	Unidade	0,1014	0,81	R\$ 0,02	R\$ 0,16
Polvilho Azedo	gr	84	675,68	R\$ 0,14	R\$ 1,14
Sal	gr	3,4	27,03	R\$ 0,002	R\$ 0,02
Embalagem				R\$ 0,04	R\$ 0,31
Madeira				R\$ 0,05	R\$ 0,36
Mão-de-Obra Direta				R\$ 0,18	R\$ 1,42
Energia				R\$ 0,00	R\$ 0,04
Água					
Custos Fixos/Despesas				R\$ 0,34	R\$ 2,70
Energia				0,01	0,10
Água				0,01	0,08
Depreciação					
Bancada para embalagem				0,001	0,01
Forno à lenha				0,004	0,03
Empilhadeira				0,002	0,01
Seladeira				0,003	0,02
Masseira				0,004	0,03
Rosqueira				0,015	0,12
Balança de chão				0,001	0,01
Balança de mesa				0,000	0,00
Formas				0,002	0,02
Computadores e periféricos				0,006	0,05
Imóvel				0,057	0,46
Veículos				0,036	0,28
Móveis e utensílios				0,009	0,07
Internet				0,023	0,18
combustível				0,023	0,18
Mão-de-Obra				0,13	1,06
Totais				R\$ 0,88	R\$ 7,04

Biscoito Rosca Paraense 50gr Fd/10					
Quantidade PCT/mês	744		Quantidade FD/12		74
Custos	Unidade	Qte		Valor	
		PCT	FD/10	PCT	FD/10
Custos Variáveis				R\$ 0,28	R\$ 2,77
Fécula de Mandioca	gr	16	161,29	R\$ 0,02	R\$ 0,18
Corante	gr	0,1	1,34	R\$ 0,003	R\$ 0,03
Leite	gr	1,1	10,8	R\$ 0,001	R\$ 0,009
Margarina	gr	9,4	94,09	R\$ 0,03	R\$ 0,31
Ovos	Unidade	0,0538	0,54	R\$ 0,01	R\$ 0,11
Polvilho Azedo	gr	43	430,11	R\$ 0,07	R\$ 0,72
Sal	gr	1,6	16,13	R\$ 0,001	R\$ 0,01
Embalagem				R\$ 0,02	R\$ 0,20
Madeira				R\$ 0,02	R\$ 0,23
Mão-de-Obra Direta				R\$ 0,10	R\$ 0,96
Energia				R\$ 0,00	R\$ 0,03
Água					
Custos Fixos/Despesas				R\$ 0,18	R\$ 1,81
Energia				0,01	0,07
Água				0,00	0,03
Depreciação					
Bancada para embalagem				0,001	0,01
Forno à lenha				0,004	0,04
Empilhadeira				0,002	0,02
Seladeira				0,003	0,03
Masseira				0,004	0,04
Rosqueira				0,007	0,07
Balança de chão				0,000	0,00
Balança de mesa				0,000	0,00
Formas				0,001	0,01
Computadores e periféricos				0,003	0,03
Imóvel				0,028	0,28
Veículos				0,018	0,18
Móveis e utensílios				0,005	0,05
Internet				0,011	0,11
combustível				0,011	0,11
Mão-de-Obra				0,07	0,72
Totais				R\$ 0,46	R\$ 4,59

Biscoito Peta Tia Sula 100gr Fd/12					
Quantidade PCT/mês	912		Quantidade FD/12		76
Custos	Unidade	Qte		Valor	
		PCT	FD/12	PCT	FD/12
Custos Variáveis				R\$ 0,47	R\$ 5,66
Fécula de Mandioca	gr	48	578,95	R\$ 0,05	R\$ 0,65
Leite	gr	2,2	26,32	R\$ 0,002	R\$ 0,02
Margarina	gr	15,4	184,21	R\$ 0,05	R\$ 0,60
Ovos	gr	0,0877	1,05	R\$ 0,02	R\$ 0,21
Polvilho Azedo	gr	48	578,95	R\$ 0,08	R\$ 0,97
Sal	gr	2,2	26,32	R\$ 0,002	R\$ 0,02
Embalagem				R\$ 0,04	R\$ 0,47
Madeira				R\$ 0,05	R\$ 0,55
Mão-de-Obra Direta				R\$ 0,18	R\$ 2,13
Energia				R\$ 0,00	R\$ 0,05
Água					
Custos Fixos/Despesas				R\$ 0,34	R\$ 4,05
Energia				0,01	0,15
Água				0,01	0,08
Depreciação					
Bancada para embalagem				0,001	0,01
Forno à lenha				0,004	0,05
Fogão Industrial					
Empilhadeira				0,002	0,02
Seladeira				0,003	0,03
Masseira				0,004	0,05
Pingadeira				0,016	0,19
Balança de chão				0,001	0,01
Balança de mesa				0,000	0,01
Formas				0,002	0,02
Computadores e periféricos				0,006	0,08
Imóvel				0,057	0,68
Veículos				0,036	0,43
Móveis e utensílios				0,009	0,11
Internet				0,023	0,27
combustível				0,023	0,27
Mão-de-Obra				0,133	1,59
Totais				R\$ 0,81	R\$ 9,72

Biscoito Peta Tia Sula 30gr Fd/20					
Quantidade PCT/mês	1540		Quantidade FD/12		77
Custos	Unidade	Qte		Valor	
		PCT	Fd/20	PCT	FD/20
Custos Variáveis				R\$ 0,15	R\$ 3,03
Fécula de Mandioca	gr	14	285,71	R\$ 0,02	R\$ 0,32
Leite	gr	0,6	12,99	R\$ 0,001	R\$ 0,01
Margarina	gr	4,5	90,91	R\$ 0,01	R\$ 0,30
Ovos	Unidade	0,0260	0,52	R\$ 0,01	R\$ 0,10
Polvilho Azedo	gr	14	285,71	R\$ 0,02	R\$ 0,48
Sal	gr	0,6	12,99	R\$ 0,000	R\$ 0,01
Embalagem				R\$ 0,01	R\$ 0,24
Madeira				R\$ 0,01	R\$ 0,27
Mão-de-Obra Direta				R\$ 0,06	R\$ 1,27
Energia				R\$ 0,00	R\$ 0,03
Água					
Custos Fixos/Despesas				R\$ 0,11	R\$ 2,20
Energia				0,00	0,09
Água				0,00	0,04
Depreciação					
Bancada para embalagem				0,000	0,00
Forno à lenha				0,001	0,03
Fogão Industrial				0,000	-
Empilhadeira				0,001	0,01
Seladeira				0,001	0,02
Masseira				0,001	0,02
Pingadeira				0,005	0,09
Balança de chão				0,000	0,01
Balança de mesa				0,000	0,00
Formas				0,001	0,01
Computadores e periféricos				0,002	0,04
Imóvel				0,017	0,34
Veículos				0,011	0,21
Móveis e utensílios				0,003	0,06
Internet				0,007	0,14
combustível				0,007	0,14
Mão-de-Obra				0,047	0,95
Totais				R\$ 0,26	R\$ 5,23

Análise Swot			
Ambiente interno		Ambiente Externo	
<p>Pontos fortes</p> <ul style="list-style-type: none"> . Preço Acessível a todas os consumidores, independentemente de classe social. . Preço abaixo e/ou aproximado com o da concorrência. . Produtos feitos com matérias-primas de qualidade. . Mão-de-Obra qualificada para a produção. . Capacidade de produzir no prazo - . Capacidade de atendimento à demanda 	<p>Pontos fracos</p> <ul style="list-style-type: none"> . Ser novo no mercado, a marca ainda não é conhecida. . O ativo precisa de mais de um ano para se renovar 	<p>Oportunidades</p> <ul style="list-style-type: none"> . O Brasil é o 2º maior produtor mundial de biscoitos . Alta diversificação do mercado consumidor . Alto consumo pelo mercado por sua praticidade. 	<p>Ameaças</p> <ul style="list-style-type: none"> . Concorrência bastante acirrada. . Concorrentes de marcas fortes. . Investir em tecnologia, em marketing para ter diferenciação e combater os concorrentes e ganhar participação no mercado.

Apêndice 5 – Quadro Estrutural de Custos

Produtos	Biscoito de Milho tia Sula 50gr Fd/12	Biscoito Milho Tia Sula 100gr Fd/10	Biscoito de Moça Tia Sula 80gr Fd/12	Biscoito de Moça Tia Sula 40gr Fd/10	Biscoito Rosca V6 Edite 70gr Fd/12	Biscoito Rosca V6 Edite 140gr Fd/8	Biscoito Rosca Tia Sula 100gr Fd/12	Biscoito Rosca Tia Sula 50gr Fd/20	Biscoito Rosca Paraense 100 gr Fd/8	Biscoito Rosca Paraense 50gr Fd/10	Biscoito Peta Tia Sula 100gr Fd/12	Biscoito Peta Tia Sula 30gr Fd/20	Total													
Custos Variáveis	Pacotes/mês 660	670	1692	1410	984	1216	744	800	592	744	912	1540														
Ingredientes	Unidade	Qte	Valor	Qte	Valor2	Qte	Valor7	Qte9	Valor10	Qte1	Valor13	Qte	Valor16	Qte	Valor19	Qte	Valor22	Qte	Valor25	Qte	Valor28	Qte	Valor12	Qte	Valor34	Valor35
Açúcar	kg	18	R\$ 34,92	37	R\$ 71,78	58	R\$ 112,52	24	R\$ 46,56																	R\$ 265,78
Bicarbonato de amônio	kg	0,8	R\$ 2,17	1,7	R\$ 4,61	1,2	R\$ 3,25	0,5	R\$ 1,36																	R\$ 11,38
Corante	gr	28	R\$ 0,55	57	R\$ 1,12												160	R\$ 3,14	50	R\$ 0,98						R\$ 5,78
Fécula de Mandioca	Kg					77	R\$ 86,24	32	R\$ 35,84	21	R\$ 23,52	47	R\$ 52,64	37	R\$ 41,44	20	R\$ 22,40	20	R\$ 22,40	12	R\$ 13,44	44	R\$ 49,28	22	R\$ 24,64	R\$ 371,84
Fubá	kg	5	R\$ 5,85	11	R\$ 12,87																					R\$ 18,72
Gordura Vegetal	Kg					4,8	R\$ 36,86	2	R\$ 15,36																	R\$ 52,22
Leite	Kg									1,4	R\$ 1,23	3,5	R\$ 3,08	2	R\$ 1,76	1,2	R\$ 1,06	1,4	R\$ 1,23	0,8	R\$ 0,70	2	R\$ 1,76	1	R\$ 0,88	R\$ 11,70
Leite de côco	Lt					34	R\$ 24,00	12	R\$ 12,00																	R\$ 36,00
Margarina	kg	5	R\$ 16,30	11	R\$ 35,86					12	R\$ 39,12	29	R\$ 94,54	13	R\$ 42,38	7	R\$ 22,82	12	R\$ 39,12	7	R\$ 22,82	14	R\$ 45,64	7	R\$ 22,82	R\$ 381,42
Ovos	Unidade									70	R\$ 14,00	175	R\$ 35,00	74	R\$ 14,80	40	R\$ 8,00	60	R\$ 12,00	40	R\$ 8,00	80	R\$ 16,00	40	R\$ 8,00	R\$ 115,80
Polvilho Azedo	kg									56	R\$ 94,08	140	R\$ 235,20	37	R\$ 62,16	20	R\$ 33,60	50	R\$ 84,00	32	R\$ 53,76	44	R\$ 73,92	22	R\$ 36,96	R\$ 673,68
Sal	kg	0,8	R\$ 0,56	1,7	R\$ 1,19					1,7	R\$ 1,19	4	R\$ 2,80	2	R\$ 1,40	1	R\$ 0,70	2	R\$ 1,40	1,2	R\$ 0,84	2	R\$ 1,40	1	R\$ 0,70	R\$ 12,18
Tingo	kg	26	R\$ 45,76	53	R\$ 93,28																					R\$ 139,04
Embalagem	Unidade		R\$ 12,87		R\$ 26,13		R\$ 53,30		R\$ 22,56		R\$ 27,06		R\$ 66,27		R\$ 29,02		R\$ 15,60		R\$ 23,09		R\$ 14,51		R\$ 35,57		R\$ 18,48	R\$ 344,45
Madeira			R\$ 15,02		R\$ 30,49		R\$ 61,58		R\$ 25,67		R\$ 31,31		R\$ 77,46		R\$ 33,86		R\$ 18,20		R\$ 26,94		R\$ 16,93		R\$ 41,51		R\$ 21,03	R\$ 400,00
Energia			R\$ 1,34		R\$ 2,54		R\$ 5,22		R\$ 2,36		R\$ 3,44		R\$ 8,18		R\$ 3,63		R\$ 2,06		R\$ 2,89		R\$ 1,91		R\$ 3,46		R\$ 2,04	R\$ 39,08
Mão-de-Obra Direta			R\$ 63,46		R\$ 118,92		R\$ 245,17		R\$ 112,63		R\$ 126,50		R\$ 294,91		R\$ 132,06		R\$ 76,92		R\$ 105,08		R\$ 71,53		R\$ 161,88		R\$ 97,95	R\$ 1.607,00
Total de CV por produto			R\$ 198,79		R\$ 398,79		R\$ 628,14		R\$ 274,33		R\$ 361,45		R\$ 870,08		R\$ 362,51		R\$ 201,36		R\$ 321,29		R\$ 205,43		R\$ 430,41		R\$ 233,50	R\$ 4.486,08
Custos Fixos	Total de CF por produto		R\$ 36,17		R\$ 72,71		R\$ 147,26		R\$ 62,13		R\$ 74,57		R\$ 183,00		R\$ 80,21		R\$ 43,56		R\$ 63,82		R\$ 40,51		R\$ 98,98		R\$ 51,31	R\$ 954,24
Energia	R\$ 113,82		R\$ 4,50		R\$ 8,41		R\$ 17,36		R\$ 8,00		R\$ 8,96		R\$ 20,85		R\$ 9,34		R\$ 5,46		R\$ 7,43		R\$ 5,08		R\$ 11,45		R\$ 6,97	R\$ 113,82
Água	R\$ 60,00		2,25		4,57		9,24		3,85		4,70		11,62		5,08		2,73		4,04		2,54		6,22		3,15	R\$ 60,00
Depreciação																										R\$ -
Bancada para embalagem	R\$ 6,25		0,23		0,48		0,96		0,40		0,49		1,21		0,53		0,28		0,42		0,26		0,65		0,33	R\$ 6,25
Forno à lenha	R\$ 37,50		1,41		2,86		5,77		2,41		2,94		7,26		3,17		1,71		2,53		1,59		3,89		1,97	R\$ 37,50
Empilhadeira	R\$ 15,00		0,56		1,14		2,31		0,96		1,18		2,90		1,27		0,68		1,01		0,63		1,56		0,79	R\$ 15,00
Seladeira	R\$ 25,00		0,94		1,91		3,85		1,60		1,96		4,84		2,12		1,14		1,68		1,06		2,59		1,31	R\$ 25,00
Masseira	R\$ 35,00		1,31		2,67		5,39		2,25		2,74		6,78		2,96		1,59		2,36		1,48		3,63		1,84	R\$ 35,00
Pingadeira	R\$ 66,67		5,13		10,41		21,03		8,76																	R\$ 66,67
Rosqueira	R\$ 66,67										10,21		25,23		11,02		5,93		8,77		5,51		14,17		7,18	R\$ 66,67
Balança de chão	R\$ 7,50		0,28		0,57		1,15		0,48		0,59		1,45		0,63		0,34		0,51		0,32		0,78		0,39	R\$ 7,50
Balança de mesa	R\$ 4,17		0,16		0,32		0,64		0,27		0,33		0,81		0,35		0,19		0,28		0,18		0,43		0,22	R\$ 4,17
Formas	R\$ 16,67		0,63		1,27		2,57		1,07		1,31		3,23		1,41		0,76		1,12		0,71		1,73		0,88	R\$ 16,67
Imóvel	R\$ 500,00		18,77		38,11		76,99		32,08		39,18		96,83		42,32		22,75		33,67		21,16		51,87		26,28	R\$ 500,00
Despesas Fixas			24,37		49,48		99,96		41,65		50,87		125,72		54,94		29,54		43,72		27,47		67,35		34,12	R\$ 649,17
Depreciação																										
Computadores e periféricos	R\$ 55,00		2,06		4,19		8,47		3,53		4,31		10,65		4,65		2,50		3,70		2,33		5,71		2,89	R\$ 55,00
Veículos	R\$ 312,50		11,73		23,82		48,12		20,05		24,49		60,52		26,45		14,22		21,04		13,22		32,42		16,42	R\$ 312,50
Móveis e utensílios	R\$ 81,67		3,07		6,22		12,57		5,24		6,40		15,82		6,91		3,72		5,50		3,46		8,47		4,29	R\$ 81,67
Internet e telefone	R\$ 200,00		7,51		15,24		30,80		12,83		15,67		38,73		16,93		9,10		13,47		8,46		20,75		10,51	R\$ 200,00
Despesas Variáveis			54,89		104,05		213,87		96,93		110,13		258,95		115,54		66,54		91,93		61,88		141,63		83,66	R\$ 1.400,00
combustível	R\$ 200,00		7,51		15,24		30,80		12,83		15,67		38,73		16,93		9,10		13,47		8,46		20,75		10,51	R\$ 200,00
Mão-de-Obra	R\$ 1.200,00		47,39		88,80		183,08		84,10		94,46		220,22		98,61		57,44		78,47		53,42		120,88		73,14	R\$ 1.200,00
Total dos custos fixos	R\$ 3.003,40																									
Total dos custos por produto			R\$ 314,23		R\$ 625,03		R\$ 1.089,24		R\$ 475,04		R\$ 597,02		R\$ 1.437,75		R\$ 613,20		R\$ 340,99		R\$ 520,76		R\$ 335,29		R\$ 738,36		R\$ 402,58	R\$ 7.489,49

Apêndice 6 – Preço de Venda



Determinação do preço de venda do produto

$$\text{Preço de Venda} = \frac{\text{Custo Total}}{1 - (\text{Impostos} + \text{Margem de Lucro})}$$

Produto	Custo total p/Unidade	Preço de Venda
Biscoito de Miho Tia Sula 50gr Fd/12	R\$ 5,73	R\$ 8,13

Impostos + Margem de Lucro	Percentual
DAS	0,045
Margem de Lucro	0,25
Total	0,295

Teste	
Custo total	R\$ 5,73
DAS	R\$ 0,37
Margem de lucro	R\$ 2,03
Preço de venda	R\$ 8,13

Produto	Custo total p/Unidade	Preço de Venda
Biscoito Miho Tia Sula 100gr Fd/10	R\$ 9,36	R\$ 13,28

Impostos + Margem de Lucro	Percentual
DAS	0,045
Margem de Lucro	0,25
Total	0,295

Teste	
Custo total	R\$ 9,36
DAS	R\$ 0,60
Margem de lucro	R\$ 3,32
Preço de venda	R\$ 13,28

Produto	Custo total p/Unidade	Preço de Venda
Biscoito Rosca V6 Edite 70gr Fd/12	R\$ 7,28	R\$ 11,12

Impostos + Margem de Lucro	Percentual
DAS	0,045
Margem de Lucro	0,3
Total	0,345

Teste	
Custo total	R\$ 7,28
DAS	R\$ 0,50
Margem de lucro	R\$ 3,33
Preço de venda	R\$ 11,12

Produto	Custo total p/Unidade	Preço de Venda
Biscoito Rosca V6 Edite 140gr Fd/8	R\$ 9,46	R\$ 14,44

Impostos + Margem de Lucro	Percentual
DAS	0,045
Margem de Lucro	0,3
Total	0,345

Teste	
Custo total	R\$ 9,46
DAS	R\$ 0,65
Margem de lucro	R\$ 4,33
Preço de venda	R\$ 14,44

Produto	Custo total p/Unidade	Preço de Venda
Biscoito de Moça Tia Sula 80gr Fd/12	R\$ 7,80	R\$ 14,05

Impostos + Margem de Lucro	Percentual
DAS	0,045
Margem de Lucro	0,4
Total	0,445

Teste	
Custo total	R\$ 7,80
DAS	R\$ 0,63
Margem de lucro	R\$ 5,62
Preço de venda	R\$ 14,05

Produto	Custo total p/Unidade	Preço de Venda
Biscoito de Moça Tia Sula 40gr Fd/10	R\$ 3,37	R\$ 6,07

Impostos + Margem de Lucro	Percentual
DAS	0,045
Margem de Lucro	0,4
Total	0,445

Teste	
Custo total	R\$ 3,37
DAS	R\$ 0,27
Margem de lucro	R\$ 2,43
Preço de venda	R\$ 6,07

Produto	Custo total p/Unidade	Preço de Venda
Biscoito Rosca Tia Sula 100gr Fd/12	R\$ 9,89	R\$ 17,82

Impostos + Margem de Lucro	Percentual
DAS	0,045
Margem de Lucro	0,4
Total	0,445

Teste	
Custo total	R\$ 9,89
DAS	R\$ 0,80
Margem de lucro	R\$ 7,13
Preço de venda	R\$ 17,82

Produto	Custo total p/Unidade	Preço de Venda
Biscoito Rosca Tia Sula 50gr Fd/20	R\$ 8,52	R\$ 12,09

Impostos + Margem de Lucro	Percentual
DAS	0,045
Margem de Lucro	0,25
Total	0,295

Teste	
Custo total	R\$ 8,52
DAS	R\$ 0,54
Margem de lucro	R\$ 3,02
Preço de venda	R\$ 12,09

Produto	Custo total p/Unidade
Biscoito Peta Tia Sula 100gr Fd/ 12	R\$ 9,72

Impostos + Margem de Lucro	Percentual
DAS	0,045
Margem de Lucro	0,25
Total	0,295

Teste	
Custo total	R\$ 9,72
DAS	R\$ 0,62
Margem de lucro	R\$ 3,45
Preço de venda	R\$ 13,78

Produto	Custo total p/Unidade
Biscoito Peta Tia Sula 30gr Fd/20	R\$ 5,23

Impostos + Margem de Lucro	Percentual
DAS	0,045
Margem de Lucro	0,25
Total	0,295

Teste	
Custo total	R\$ 5,23
DAS	R\$ 0,33
Margem de lucro	R\$ 1,85
Preço de venda	R\$ 7,42

Produto	Custo total p/Unidade
Biscoito Rosca Pamenese 100gr Fd/8	R\$ 7,04

Impostos + Margem de Lucro	Percentual
DAS	0,045
Margem de Lucro	0,4
Total	0,445

Teste	
Custo total	R\$ 7,04
DAS	R\$ 0,57
Margem de lucro	R\$ 5,07
Preço de venda	R\$ 12,68

Produto	Custo total p/Unidade
Biscoito Rosca Pamenese 50gr Fd/10	R\$ 4,59

Impostos + Margem de Lucro	Percentual
DAS	0,045
Margem de Lucro	0,4
Total	0,445

Teste	
Custo total	R\$ 4,59
DAS	R\$ 0,37
Margem de lucro	R\$ 3,31
Preço de venda	R\$ 8,27

Apêndice 7 - Ponto de Equilíbrio

CÁLCULO DO PONTO DE EQUILÍBRIO

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



Biscoito de Milho Tia Sula 50gr Fd/12	
Preço de Venda/Unid	R\$ 8,13
Custos + Despesas Variáveis/Unid	R\$ 4,63
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 60,54
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 3,50
Ponto de Equilíbrio/Unid	17

Testando PE:

PV	R\$	140,67
CV	R\$	80,12
CF	R\$	60,54
CT	R\$	140,67
Lucro		0

Biscoito Milho Tia Sula 100gr Fd/10	
Preço de Venda/Unid	R\$ 13,28
Custos + Despesas Variáveis/Unid	R\$ 7,54
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 122,19
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 5,74
Ponto de Equilíbrio/Unid	21

Testando PE:

PV	R\$	282,63
CV	R\$	160,44
CF	R\$	122,19
CT	R\$	282,63
Lucro		0

$$PE \text{ em unid} = \frac{R\$ 60,54}{R\$ 3,50} = 17$$

$$PE \text{ em unid} = \frac{R\$ 122,19}{R\$ 5,74} = 21$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \times Qt \text{ no Pe} = 140,67$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \times Qt \text{ no Pe} = 282,63$$

Biscoito Rosca Vó Edite 70gr Fd/12	
Preço de Venda/Unid	R\$ 11,12
Custos + Despesas Variáveis/Unid	R\$ 5,75
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 125,44
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 5,36
Ponto de Equilíbrio/Unid	23

Testando PE:

PV	R\$	259,91
CV	R\$	134,47
CF	R\$	125,44
CT	R\$	259,91
Lucro		0

Biscoito Rosca Vó Edite 140gr Fd/8	
Preço de Venda/Unid	R\$ 14,44
Custos + Despesas Variáveis/U	R\$ 7,43
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 308,72
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 7,01
Ponto de Equilíbrio/Unid	44

Testando PE:

PV	R\$	635,69
CV	R\$	326,97
CF	R\$	308,72
CT	R\$	635,69
Lucro		0

$$PE \text{ em unid} = \frac{R\$ 125,44}{R\$ 5,36} = 23$$

$$PE \text{ em unid} = \frac{R\$ 308,72}{R\$ 7,01} = 44$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \times Qt \text{ no Pe} = 259,91$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \times Qt \text{ no Pe} = 635,69$$

Biscoito de Moça Tia Sula 80gr Fd/12	
Preço de Venda/Unid	R\$ 14,05
Custos + Despesas Variáveis/Unid	R\$ 6,04
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 247,22
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 8,00
Ponto de Equilíbrio/Unid	31

Testando PE:

PV	R\$	433,87
CV	R\$	186,65
CF	R\$	247,22
CT	R\$	433,87
Lucro		0

Biscoito de Moça Tia Sula 40gr Fd/10	
Preço de Venda/Unid	R\$ 6,07
Custos + Despesas Variáveis/U	R\$ 2,63
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 103,78
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 3,44
Ponto de Equilíbrio/Unid	30

Testando PE:

PV	R\$	183,27
CV	R\$	79,50
CF	R\$	103,78
CT	R\$	183,27
Lucro		0

$$PE \text{ em unid} = \frac{R\$ 247,22}{R\$ 8,00} = 31$$

$$PE \text{ em unid} = \frac{R\$ 103,78}{R\$ 3,44} = 30$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \times Qt \text{ no Pe} = 433,87$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \times Qt \text{ no Pe} = 183,27$$

Biscoito Rosca Tia Sula 100gr Fd/12	
Preço de Venda/Unid	R\$ 17,82
Custos + Despesas Variáveis/Unid	R\$ 7,71
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 135,15
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 10,11
Ponto de Equilíbrio/Unid	13

Testando PE:

PV	R\$	238,23
CV	R\$	103,07
CF	R\$	135,15
CT	R\$	238,23
Lucro		0

Biscoito Rosca Tia Sula 50gr Fd/20	
Preço de Venda/Unid	R\$ 12,09
Custos + Despesas Variáveis/U	R\$ 6,70
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 73,10
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 5,39
Ponto de Equilíbrio/Unid	14

Testando PE:

PV	R\$	163,85
CV	R\$	90,75
CF	R\$	73,10
CT	R\$	163,85
Lucro		0

$$PE \text{ em unid} = \frac{R\$ 135,15}{R\$ 10,11} = 13$$

$$PE \text{ em unid} = \frac{R\$ 73,10}{R\$ 5,39} = 14$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \times Qt \text{ no Pe} = 238,23$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \times Qt \text{ no Pe} = 163,85$$

Biscoito Rosca Paraense 100gr Fd/8	
Preço de Venda/Unid	R\$ 12,68
Custos + Despesas Variáveis/Unid	R\$ 5,58
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 107,54
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 7,10
Ponto de Equilíbrio/Unid	15

PV	R\$	192,17
CV	R\$	84,63
CF	R\$	107,54
CT	R\$	192,17
Lucro		0

Biscoito Rosca Paraense 50gr Fd/10	
Preço de Venda/Unid	R\$ 8,27
Custos + Despesas Variáveis/U	R\$ 3,61
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 67,98
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 4,66
Ponto de Equilíbrio/Unid	15

PV	R\$	120,59
CV	R\$	52,61
CF	R\$	67,98
CT	R\$	120,59
Lucro		0

$$PE \text{ em unid} = \frac{R\$ 107,54}{R\$ 7,10} = 15$$

$$PE \text{ em unid} = \frac{R\$ 67,98}{R\$ 4,66} = 15$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \times Qt \text{ no Pe} = 192,17$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \times Qt \text{ no Pe} = 120,59$$

Biscoito Peta Tia Sula 100gr Fd/12	
Preço de Venda/Unid	R\$ 13,78
Custos + Despesas Variáveis/Unid	R\$ 7,53
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 166,32
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 6,25
Ponto de Equilíbrio/Unid	27

Testando PE:

PV	R\$	366,51
CV	R\$	200,18
CF	R\$	166,32
CT	R\$	366,51
Lucro		0

Biscoito Peta Tia Sula 30gr Fd/20	
Preço de Venda/Unid	R\$ 7,42
Custos + Despesas Variáveis/U	R\$ 4,12
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 85,43
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 3,30
Ponto de Equilíbrio/Unid	26

Testando PE:

PV	R\$	192,14
CV	R\$	106,72
CF	R\$	85,43
CT	R\$	192,14
Lucro		0

$$PE \text{ em unid} = \frac{R\$ 166,32}{R\$ 6,25} = 27$$

$$PE \text{ em unid} = \frac{R\$ 85,43}{R\$ 3,30} = 26$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \times Qt \text{ no Pe} = 366,51$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \times Qt \text{ no Pe} = 192,14$$

Ponto de equilíbrio total

Preço de Venda dos produtos	R\$ 139,14
Custos + Despesas Variáveis dos prod.	R\$ 69,27
Custos + Despesas Fixas/Mês	R\$ 1.603,40
Margem de Contribuição Unitária	R\$ 69,87
Ponto de Equilíbrio	23

PV	R\$	3.192,98
CV	R\$	1.589,57
CF	R\$	1.603,40
CT	R\$	3.192,98
Lucro		0

$$PE \text{ em unid} = \frac{R\$ 1.603,40}{R\$ 69,87} = 23$$

$$PE \text{ em R\$} = PV \times Qt \text{ no Pe} = 3.192,98$$

Apêndice 8 – Margem de contribuição

Produtos	Pacotes/mês	Biscoito de Milho tia Sula 50gr Fd/12 660		Biscoito Milho Tia Sula 100gr Fd/10 670		Biscoito de Moça Tia Sula 80gr Fd/12 1692		Biscoito de Moça Tia Sula 40gr Fd/10 1410		Biscoito Rosca V6 Edite 70gr Fd/12 984		Biscoito Rosca V6 Edite 140gr Fd/8 1216		Biscoito Rosca Tia Sula 100gr Fd/12 744		Biscoito Rosca Tia Sula 50gr Fd/20 800		Biscoito Rosca Paraense 100 gr Fd/8 592		Biscoito Rosca Paraense 50gr Fd/10 744		Biscoito Peta Tia Sula 100gr Fd/ 12 912		Biscoito Peta Tia Sula 30gr Fd/20 1540		Total	
		Unidade	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%			
Preço de Venda		R\$ 447,16	100%	R\$ 889,71	100%	R\$ 1.980,85	100%	R\$ 855,93	100%	R\$ 911,47	100%	R\$ 2.195,04	100%	R\$ 1.104,86	100%	R\$ 483,67	100%	R\$ 938,31	100%	R\$ 611,64	100%	R\$ 1.047,33	100%	R\$ 571,04	100%	R\$ 12.037,01	
(-)Custos variáveis Despesas variáveis		R\$ 253,68	57%	R\$ 502,84	57%	R\$ 842,02	43%	R\$ 371,27	43%	R\$ 471,58	52%	R\$ 1.129,03	51%	R\$ 478,05	43%	R\$ 201,36	42%	R\$ 321,29	34%	R\$ 205,43	34%	R\$ 572,04	55%	R\$ 317,15	56%	R\$ 5.665,73	
Açúcar	kg	R\$ 34,92		R\$ 71,78		R\$ 112,52		R\$ 46,56																		R\$ 265,78	
Bicarbonato de amônio	kg	R\$ 2,17		R\$ 4,61		R\$ 3,25		R\$ 1,36																			R\$ 11,38
Corante	gr	R\$ 0,55		R\$ 1,12														R\$ 3,14		R\$ 0,98							R\$ 5,78
Fécula de Mandioca	Kg					R\$ 86,24		R\$ 35,84		R\$ 23,52		R\$ 52,64		R\$ 41,44		R\$ 22,40		R\$ 22,40		R\$ 13,44		R\$ 49,28		R\$ 24,64			R\$ 371,84
Fubá	kg	R\$ 5,85		R\$ 12,87																							R\$ 18,72
Gordura Vegetal	Kg					R\$ 36,86		R\$ 15,36																			R\$ 52,22
Leite	Kg									R\$ 1,23		R\$ 3,08		R\$ 1,76		R\$ 1,06		R\$ 1,23		R\$ 0,70		R\$ 1,76		R\$ 0,88			R\$ 11,70
Leite de côco	Lt					R\$ 24,00		R\$ 12,00																			R\$ 36,00
Margarina	kg	R\$ 16,30		R\$ 35,86						R\$ 39,12		R\$ 94,54		R\$ 42,38		R\$ 22,82		R\$ 39,12		R\$ 22,82		R\$ 45,64		R\$ 22,82			R\$ 381,42
Ovos	Unidade									R\$ 14,00		R\$ 35,00		R\$ 14,80		R\$ 8,00		R\$ 12,00		R\$ 8,00		R\$ 16,00		R\$ 8,00			R\$ 115,80
Povinho Azedo	kg									R\$ 94,08		R\$ 235,20		R\$ 62,16		R\$ 33,60		R\$ 84,00		R\$ 53,76		R\$ 73,92		R\$ 36,96			R\$ 673,68
Sal	kg	R\$ 0,56		R\$ 1,19						R\$ 1,19		R\$ 2,80		R\$ 1,40		R\$ 0,70		R\$ 1,40		R\$ 0,84		R\$ 1,40		R\$ 0,70			R\$ 12,18
Trigo	kg	R\$ 45,76		R\$ 93,28																							R\$ 139,04
Embalagem	Unidade	R\$ 12,87		R\$ 26,13		R\$ 53,30		R\$ 22,56		R\$ 27,06		R\$ 66,27		R\$ 29,02		R\$ 15,60		R\$ 23,09		R\$ 14,51		R\$ 35,57		R\$ 18,48			R\$ 344,45
Madeira		R\$ 15,02		R\$ 30,49		R\$ 61,58		R\$ 25,67		R\$ 31,31		R\$ 77,46		R\$ 33,86		R\$ 18,20		R\$ 26,94		R\$ 16,93		R\$ 41,51		R\$ 21,03			R\$ 400,00
Energia		R\$ 1,34		R\$ 2,54		R\$ 5,22		R\$ 2,36		R\$ 3,44		R\$ 8,18		R\$ 3,63		R\$ 2,06		R\$ 2,89		R\$ 1,91		R\$ 3,46		R\$ 2,04			R\$ 39,08
Mão-de-Obra Direta		R\$ 63,46		R\$ 118,92		R\$ 245,17		R\$ 112,63		R\$ 126,50		R\$ 294,91		R\$ 132,06		R\$ 76,92		R\$ 105,08		R\$ 71,53		R\$ 161,88		R\$ 97,95			R\$ 1.607,00
combustível		7,51		15,24		30,80		12,83		15,67		38,73		16,93		9,10		13,47		8,46		20,75		10,51			R\$ 200,00
Mão-de-Obra		R\$ 1.200,00		R\$ 88,80		R\$ 183,08		R\$ 84,10		R\$ 94,46		R\$ 220,22		R\$ 98,61		R\$ 57,44		R\$ 78,47		R\$ 53,42		R\$ 120,88		R\$ 73,14			R\$ 1.200,00
= Margem de contribuição		R\$ 193,47	43%	R\$ 386,87	43%	R\$ 1.138,83	57%	R\$ 484,67	57%	R\$ 439,89	48%	R\$ 1.066,01	49%	R\$ 626,82	57%	R\$ 282,32	58%	R\$ 617,02	66%	R\$ 406,21	66%	R\$ 475,29	45%	R\$ 253,88	44%	R\$ 6.371,28	
(-) Custos Fixos		R\$ 36,17	8%	R\$ 72,71	8%	R\$ 147,26	7%	R\$ 62,13	7%	R\$ 74,57	8%	R\$ 183,00	8%	R\$ 80,21	7%	R\$ 43,56	9%	R\$ 63,82	7%	R\$ 40,51	7%	R\$ 98,98	9%	R\$ 61,31	9%	R\$ 954,24	
Energia		R\$ 113,82		R\$ 8,41		R\$ 17,36		R\$ 8,00		R\$ 8,96		R\$ 20,85		R\$ 9,34		R\$ 5,46		R\$ 7,43		R\$ 5,08		R\$ 11,45		R\$ 6,97			R\$ 113,82
Água		R\$ 60,00		R\$ 4,57		R\$ 9,24		R\$ 3,85		R\$ 4,70		R\$ 11,62		R\$ 5,08		R\$ 2,73		R\$ 4,04		R\$ 2,54		R\$ 6,22		R\$ 3,15			R\$ 60,00
Depreciação																											R\$ -
Bancada para embalagem		R\$ 6,25		R\$ 0,23		R\$ 0,48		R\$ 0,96		R\$ 0,49		R\$ 1,21		R\$ 0,53		R\$ 0,28		R\$ 0,42		R\$ 0,26		R\$ 0,65		R\$ 0,33			R\$ 6,25
Forno à lenha		R\$ 37,50		R\$ 1,41		R\$ 2,86		R\$ 5,77		R\$ 2,41		R\$ 2,94		R\$ 3,17		R\$ 1,71		R\$ 2,53		R\$ 1,59		R\$ 3,89		R\$ 1,97			R\$ 37,50
Empilhadeira		R\$ 15,00		R\$ 0,56		R\$ 1,14		R\$ 0,96		R\$ 1,18		R\$ 2,90		R\$ 1,27		R\$ 0,68		R\$ 1,01		R\$ 0,63		R\$ 1,56		R\$ 0,79			R\$ 15,00
Seladeira		R\$ 25,00		R\$ 0,94		R\$ 1,91		R\$ 3,85		R\$ 1,96		R\$ 4,84		R\$ 2,12		R\$ 1,14		R\$ 1,68		R\$ 1,06		R\$ 2,59		R\$ 1,31			R\$ 25,00
Masseira		R\$ 35,00		R\$ 1,31		R\$ 2,67		R\$ 5,39		R\$ 2,74		R\$ 6,78		R\$ 2,96		R\$ 1,59		R\$ 2,36		R\$ 1,48		R\$ 3,63		R\$ 1,84			R\$ 35,00
Pingadeira		R\$ 66,67		R\$ 5,13		R\$ 10,41		R\$ 21,03		R\$ 8,76		R\$ 21,03		R\$ 8,76		R\$ 21,03		R\$ 8,76		R\$ 21,03		R\$ 8,76		R\$ 21,03			R\$ 66,67
Rosqueira		R\$ 66,67		R\$ 5,13		R\$ 10,41		R\$ 21,03		R\$ 8,76		R\$ 21,03		R\$ 8,76		R\$ 21,03		R\$ 8,76		R\$ 21,03		R\$ 8,76		R\$ 21,03			R\$ 66,67
Balança de chão		R\$ 7,50		R\$ 0,28		R\$ 0,57		R\$ 1,15		R\$ 0,48		R\$ 0,59		R\$ 1,45		R\$ 0,63		R\$ 0,94		R\$ 0,51		R\$ 0,32		R\$ 0,78			R\$ 7,50
Balança de mesa		R\$ 4,17		R\$ 0,16		R\$ 0,32		R\$ 0,64		R\$ 0,27		R\$ 0,33		R\$ 0,81		R\$ 0,35		R\$ 0,19		R\$ 0,28		R\$ 0,18		R\$ 0,43			R\$ 4,17
Formas		R\$ 16,67		R\$ 0,63		R\$ 1,27		R\$ 2,57		R\$ 1,07		R\$ 3,23		R\$ 1,41		R\$ 0,76		R\$ 1,12		R\$ 0,71		R\$ 1,73		R\$ 0,88			R\$ 16,67
Imóvel		R\$ 500,00		R\$ 18,77		R\$ 38,11		R\$ 76,99		R\$ 32,08		R\$ 96,83		R\$ 42,32		R\$ 22,75		R\$ 33,67		R\$ 21,16		R\$ 51,67		R\$ 26,28			R\$ 500,00
Despesas Fixas		20,24	5%	41,09	9%	83,02	19%	34,59	8%	42,25	9%	104,41	23%	45,63	10%	24,53	5%	36,31	8%	22,82	5%	55,94	13%	28,34	6%	R\$ 539,17	
Depreciação																											
Computadores e periféricos		R\$ 55,00		R\$ 2,06		R\$ 4,19		R\$ 8,47		R\$ 3,53		R\$ 4,31		R\$ 10,65		R\$ 4,65		R\$ 3,70		R\$ 2,33		R\$ 5,71		R\$ 2,89			R\$ 55,00
Veículos		R\$ 312,50		R\$ 11,73		R\$ 23,82		R\$ 48,12		R\$ 20,05		R\$ 24,49		R\$ 60,52		R\$ 26,45		R\$ 21,04		R\$ 13,22		R\$ 32,42		R\$ 16,42			R\$ 312,50
Móveis e utensílios		R\$ 81,67		R\$ 3,07		R\$ 6,22		R\$ 12,57		R\$ 5,24		R\$ 6,40		R\$ 15,82		R\$ 6,91		R\$ 3,72		R\$ 5,50		R\$ 3,46		R\$ 4,29			R\$ 81,67
Internet		R\$ 90,00		R\$ 7,51		R\$ 15,24		R\$ 30,80		R\$ 12,83		R\$ 15,67		R\$ 38,73		R\$ 16,93		R\$ 13,47		R\$ 8,46		R\$ 20,75		R\$ 10,51			R\$ 200,00
=Lucro		R\$ 137,06	31%	R\$ 273,06	31%	R\$ 908,55	46%	R\$ 387,95	45%	R\$ 323,08	35%	R\$ 778,59	35%	R\$ 500,97	45%	R\$ 214,23	44%	R\$ 616,89	55%	R\$ 342,88	56%	R\$ 320,37	31%	R\$ 174,24	31%	R\$ 4.877,87	

Apêndice 9 – Fluxo de Caixa Projetado

FLUXO DE CAIXA																		
Biscoito de Milho tia Sula 50gr Fd/12																		
Meses		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	Variação do IGP-M no período			9,54%	
Produto/Unid.		55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	55	Crescimento de 20% ao ano			20%	
Preço de venda		8,13	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16					
		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Caixa Inicial		0,00	179,21	358,42	537,63	716,84	896,05	1.075,25	1.254,46	1.433,67	1.612,88	1.792,09	1.971,30	0,00	2.150,51	5.067,61	8.936,70	13.983,32
Recebimentos																		
Faturamento		447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	447,16	5.365,88	6.439,05	7.726,87	9.272,24	11.126,69
Pagamentos																		
Custos Variáveis		198,79	198,79	198,79	198,79	198,79	198,79	198,79	198,79	198,79	198,79	198,79	198,79	2.385,50	2.612,96	2.862,11	3.135,01	3.433,94
Açúcar		34,92	34,92	34,92	34,92	34,92	34,92	34,92	34,92	34,92	34,92	34,92	34,92					
Bicarbonato de amônio		2,17	2,17	2,17	2,17	2,17	2,17	2,17	2,17	2,17	2,17	2,17	2,17					
Corante		0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55	0,55					
Fubá		5,85	5,85	5,85	5,85	5,85	5,85	5,85	5,85	5,85	5,85	5,85	5,85					
Margarina		16,30	16,30	16,30	16,30	16,30	16,30	16,30	16,30	16,30	16,30	16,30	16,30					
Sal		0,56	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56					
Trigo		45,76	45,76	45,76	45,76	45,76	45,76	45,76	45,76	45,76	45,76	45,76	45,76					
Embalagem		12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87					
Madeira		15,02	15,02	15,02	15,02	15,02	15,02	15,02	15,02	15,02	15,02	15,02	15,02					
Energia		1,34	1,34	1,34	1,34	1,34	1,34	1,34	1,34	1,34	1,34	1,34	1,34					
Mão-de-Obra Direta		63,46	63,46	63,46	63,46	63,46	63,46	63,46	63,46	63,46	63,46	63,46	63,46					
Custos Fixos		69,16	69,16	69,16	69,16	69,16	69,16	69,16	69,16	69,16	69,16	69,16	69,16	829,87	908,99	995,67	1.090,60	1.194,59
Energia		4,50	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50	4,50					
Água		2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25					
Internet e telefone		7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51					
Mão-de-Obra		47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39					
Combustível		7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51	7,51					
Total dos custos		267,95	267,95	267,95	267,95	267,95	267,95	267,95	267,95	267,95	267,95	267,95	267,95	3.215,37	3.521,96	3.857,78	4.225,62	4.628,53
Saldo de caixa		179,21	358,42	537,63	716,84	896,05	1.075,25	1.254,46	1.433,67	1.612,88	1.792,09	1.971,30	2.150,51	2.150,51	5.067,61	8.936,70	13.983,32	20.481,48

FLUXO DE CAIXA																		
Biscoito Milho Tia Sula 100gr Fd/10																		
Meses		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	Variação do IGP-M no período			9,54%	
Produto/Unid.		67	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67	67	Crescimento de 20% ao ano			20%	
Preço de venda		13,28	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71					
		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Caixa Inicial		0,00	358,64	717,28	1.075,92	1.434,55	1.793,19	2.151,83	2.510,47	2.869,11	3.227,75	3.586,38	3.945,02	0,00	4.303,66	11.873,65	21.506,19	33.666,09
Recebimentos																		
Faturamento		889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	889,71	10.676,50	12.811,79	15.374,15	18.448,98	22.138,78
Pagamentos																		
Custos Variáveis		398,79	398,79	398,79	398,79	398,79	398,79	398,79	398,79	398,79	398,79	398,79	398,79	4.785,51	5.241,81	5.741,61	6.289,08	6.888,74
Açúcar		71,78	71,78	71,78	71,78	71,78	71,78	71,78	71,78	71,78	71,78	71,78	71,78					
Bicarbonato de amônio		4,61	4,61	4,61	4,61	4,61	4,61	4,61	4,61	4,61	4,61	4,61	4,61					
Corante		1,12	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12	1,12					
Fubá		12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87	12,87					
Margarina		35,86	35,86	35,86	35,86	35,86	35,86	35,86	35,86	35,86	35,86	35,86	35,86					
Sal		1,19	1,19	1,19	1,19	1,19	1,19	1,19	1,19	1,19	1,19	1,19	1,19					
Trigo		93,28	93,28	93,28	93,28	93,28	93,28	93,28	93,28	93,28	93,28	93,28	93,28					
Embalagem		26,13	26,13	26,13	26,13	26,13	26,13	26,13	26,13	26,13	26,13	26,13	26,13					
Madeira		30,49	30,49	30,49	30,49	30,49	30,49	30,49	30,49	30,49	30,49	30,49	30,49					
Energia		2,54	2,54	2,54	2,54	2,54	2,54	2,54	2,54	2,54	2,54	2,54	2,54					
Mão-de-Obra Direta		118,92	118,92	118,92	118,92	118,92	118,92	118,92	118,92	118,92	118,92	118,92	118,92					
Custos Fixos		132,28	132,28	132,28	132,28	132,28	132,28	132,28	132,28	132,28	132,28	132,28	132,28	1.587,33	1.738,68	1.904,46	2.086,05	2.284,96
Energia		8,41	8,41	8,41	8,41	8,41	8,41	8,41	8,41	8,41	8,41	8,41	8,41					
Água		4,57	4,57	4,57	4,57	4,57	4,57	4,57	4,57	4,57	4,57	4,57	4,57					
Internet e telefone		15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24					
Mão-de-Obra		88,80	88,80	88,80	88,80	88,80	88,80	88,80	88,80	88,80	88,80	88,80	88,80					
Combustível		15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24	15,24					
Total dos custos		531,07	531,07	531,07	531,07	531,07	531,07	531,07	531,07	531,07	531,07	531,07	531,07	6.372,83	5.241,81	5.741,61	6.289,08	6.888,74
Saldo de caixa		358,64	717,28	1.075,92	1.434,55	1.793,19	2.151,83	2.510,47	2.869,11	3.227,75	3.586,38	3.945,02	4.303,66	4.303,66	11.873,65	21.506,19	33.666,09	48.916,13

FLUXO DE CAIXA																		
Biscoito de Moça Tia Sula 80gr Fd/12																		
Meses		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	Variação do IGP-M no período			9,54%	
Produto/unid.		141	141	141	141	141	141	141	141	141	141	141	141	Crescimento de 20% ao ano			20%	
Preço de venda		13,83	1.950,33	1.950,33	1.950,33	1.950,33	1.950,33	1.950,33	1.950,33	1.950,33	1.950,33	1.950,33	1.950,33					
		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Caixa Inicial		0,00	1.312,95	2.625,90	3.938,85	5.251,80	6.564,75	7.877,70	9.190,65	10.503,60	11.816,55	13.129,50	14.442,44	0,00	14.442,62	32.711,56	55.661,52	84.326,64
Recebimentos																		
Faturamento		1.950,33	1.950,33	1.950,33	1.950,33	1.950,33	1.950,33	1.950,33	1.950,33	1.950,33	1.950,33	1.950,33	1.950,33	23.403,99	28.084,79	33.701,75	40.442,10	48.530,51
Pagamentos																		
Custos Variáveis		628,14	628,14	628,14	628,14	628,14	628,14	628,14	628,14	628,14	628,14	628,14	628,14	7.537,73	8.256,46	9.043,71	9.906,03	10.850,57
Açúcar		112,52	112,52	112,52	112,52	112,52	112,52	112,52	112,52	112,52	112,52	112,52	112,52					
Bicarbonato de amônio		3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25					
Fécula de Mandioca		86,24	86,24	86,24	86,24	86,24	86,24	86,24	86,24	86,24	86,24	86,24	86,24					
Gordura Vegetal		36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86					
Leite de côco		24,00	24,00	24,00	24,00	24,00	24,00	24,00	24,00	24,00	24,00	24,00	24,00					
Embalagem		53,30	53,30	53,30	53,30	53,30	53,30	53,30	53,30	53,30	53,30	53,30	53,30					
Madeira		61,58	61,58	61,58	61,58	61,58	61,58	61,58	61,58	61,58	61,58	61,58	61,58					
Energia		5,22	5,22	5,22	5,22	5,22	5,22	5,22	5,22	5,22	5,22	5,22	5,22					
Mão-de-Obra Direta		245,17	245,17	245,17	245,17	245,17	245,17	245,17	245,17	245,17	245,17	245,17	245,17					
Custos Fixos		118,64	118,64	118,64	118,64	118,64	118,64	118,64	118,64	118,64	118,64	118,64	118,64	1.423,64	1.559,39	1.708,08	1.870,94	2.049,34
Energia		17,36	17,36	17,36	17,36	17,36	17,36	17,36	17,36	17,36	17,36	17,36	17,36					
Água		9,24	9,24	9,24	9,24	9,24	9,24	9,24	9,24	9,24	9,24	9,24	9,24					
Internet		13,86	13,86	13,86	13,86	13,86	13,86	13,86	13,86	13,86	13,86	13,86	13,86					
Mão-de-Obra		47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39					
Combustível		30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80					
Total dos custos		637,38	637,38	637,38	637,38	637,38	637,38	637,38	637,38	637,38	637,38	637,38	637,38	8.961,37	9.815,84	10.751,79	11.776,97	12.899,91
Saldo de caixa		1.312,95	2.625,90	3.938,85	5.251,80	6.564,75	7.877,70	9.190,65	10.503,60	11.816,55	13.129,50	14.442,44	15.755,39	14.442,62	32.711,56	55.661,52	84.326,64	119.957,25

FLUXO DE CAIXA																		
Biscoito de Moça Tia Sula 40gr Fd/10																		
Meses		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	Variação do IGP-M no período			9,54%	
Produto/unid.		141	141	141	141	141	141	141	141	141	141	141	141	Crescimento de 20% ao ano			20%	
Preço de venda		5,98	843,22	843,22	843,22	843,22	843,22	843,22	843,22	843,22	843,22	843,22	843,22					
		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Caixa Inicial		0,00	543,53	543,53	1.087,06	1.630,59	2.174,12	2.717,65	3.261,18	3.804,71	4.348,24	4.891,77	5.435,30	0,00	5.193,86	11.570,36	19.825,55	30.392,70
Recebimentos																		
Faturamento		843,22	843,22	843,22	843,22	843,22	843,22	843,22	843,22	843,22	843,22	843,22	843,22	10.118,60	12.142,32	14.570,79	17.484,95	20.981,94
Pagamentos																		
Custos Variáveis		295,84	295,84	295,84	295,84	295,84	295,84	295,84	295,84	295,84	295,84	295,84	295,84	3.550,05	4.260,06	4.666,26	5.111,19	5.598,54
Açúcar		46,56	46,56	46,56	46,56	46,56	46,56	46,56	46,56	46,56	46,56	46,56	46,56					
Bicarbonato de amônio		1,36	1,36	1,36	1,36	1,36	1,36	1,36	1,36	1,36	1,36	1,36	1,36					
Fécula de Mandioca		35,84	35,84	35,84	35,84	35,84	35,84	35,84	35,84	35,84	35,84	35,84	35,84					
Gordura Vegetal		36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86					
Leite de côco		12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00					
Embalagem		22,56	22,56	22,56	22,56	22,56	22,56	22,56	22,56	22,56	22,56	22,56	22,56					
Madeira		25,67	25,67	25,67	25,67	25,67	25,67	25,67	25,67	25,67	25,67	25,67	25,67					
Energia		2,36	2,36	2,36	2,36	2,36	2,36	2,36	2,36	2,36	2,36	2,36	2,36					
Mão-de-Obra Direta		112,63	112,63	112,63	112,63	112,63	112,63	112,63	112,63	112,63	112,63	112,63	112,63					
Custos Fixos		114,56	114,56	114,56	114,56	114,56	114,56	114,56	114,56	114,56	114,56	114,56	114,56	1.374,69	1.505,76	1.649,34	1.806,60	1.978,86
Energia		8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00					
Água		3,85	3,85	3,85	3,85	3,85	3,85	3,85	3,85	3,85	3,85	3,85	3,85					
Internet		5,77	5,77	5,77	5,77	5,77	5,77	5,77	5,77	5,77	5,77	5,77	5,77					
Mão-de-Obra		84,10	84,10	84,10	84,10	84,10	84,10	84,10	84,10	84,10	84,10	84,10	84,10					
Combustível		12,83	12,83	12,83	12,83	12,83	12,83	12,83	12,83	12,83	12,83	12,83	12,83					
Total dos custos		299,69	299,69	299,69	299,69	299,69	299,69	299,69	299,69	299,69	299,69	299,69	299,69	4.924,74	5.765,83	6.315,60	6.917,79	7.577,41
Saldo de caixa		543,53	543,53	1.087,06	1.630,59	2.174,12	2.717,65	3.261,18	3.804,71	4.348,24	4.891,77	5.435,30	5.978,83	5.193,86	11.570,36	19.825,55	30.392,70	43.797,23

FLUXO DE CAIXA																		
Biscoito de Moça Tia Sula 80gr Fd/12																		
Meses	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	Variação do IGP-M no período				9,54%	
Produto/unid.	141	141	141	141	141	141	141	141	141	141	141	141	141	Crescimento de 20% ao ano				20%
Preço de venda	14,05	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85					
	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5	
Caixa Inicial	0,00	1.343,47	2.686,94	4.030,40	5.373,87	6.717,34	8.060,81	9.404,28	10.747,74	12.091,21	13.434,68	14.778,15	0,00	14.605,58	33.091,36	56.324,82	85.355,66	
Recebimentos																		
Faturamento	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	1.980,85	23.770,21	28.524,25	34.229,10	41.074,92	49.289,91	
Pagamentos																		
Custos Variáveis	628,14	628,14	628,14	628,14	628,14	628,14	628,14	628,14	628,14	628,14	628,14	628,14	7.537,73	8.256,46	9.043,71	9.906,03	10.850,57	
Açúcar	112,52	112,52	112,52	112,52	112,52	112,52	112,52	112,52	112,52	112,52	112,52	112,52						
Bicarbonato de amônio	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25	3,25						
Fécula de Mandioca	86,24	86,24	86,24	86,24	86,24	86,24	86,24	86,24	86,24	86,24	86,24	86,24						
Gordura Vegetal	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86						
Leite de côco	24,00	24,00	24,00	24,00	24,00	24,00	24,00	24,00	24,00	24,00	24,00	24,00						
Embalagem	53,30	53,30	53,30	53,30	53,30	53,30	53,30	53,30	53,30	53,30	53,30	53,30						
Madeira	61,58	61,58	61,58	61,58	61,58	61,58	61,58	61,58	61,58	61,58	61,58	61,58						
Energia	5,22	5,22	5,22	5,22	5,22	5,22	5,22	5,22	5,22	5,22	5,22	5,22						
Mão-de-Obra Direta	245,17	245,17	245,17	245,17	245,17	245,17	245,17	245,17	245,17	245,17	245,17	245,17						
Custos Fixos	135,57	135,57	135,57	135,57	135,57	135,57	135,57	135,57	135,57	135,57	135,57	135,57	1.626,90	1.782,02	1.951,94	2.138,05	2.341,92	
Energia	17,36	17,36	17,36	17,36	17,36	17,36	17,36	17,36	17,36	17,36	17,36	17,36						
Água	9,24	9,24	9,24	9,24	9,24	9,24	9,24	9,24	9,24	9,24	9,24	9,24						
Internet e telefone	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80						
Mão-de-Obra	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39	47,39						
Combustível	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80	30,80						
Total dos custos	637,38	637,38	637,38	637,38	637,38	637,38	637,38	637,38	637,38	637,38	637,38	637,38	9.164,63	10.038,48	10.995,65	12.044,09	13.192,49	
Saldo de caixa	1.343,47	2.686,94	4.030,40	5.373,87	6.717,34	8.060,81	9.404,28	10.747,74	12.091,21	13.434,68	14.778,15	16.121,62	14.605,58	33.091,36	56.324,82	85.355,66	121.453,07	

FLUXO DE CAIXA																		
Biscoito de Moça Tia Sula 40gr Fd/10																		
Meses	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	Variação do IGP-M no período				9,54%	
Produto/unid.	141	141	141	141	141	141	141	141	141	141	141	141	141	Crescimento de 20% ao ano				20%
Preço de venda	6,07	855,93	855,93	855,93	855,93	855,93	855,93	855,93	855,93	855,93	855,93	855,93	855,93					
	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5	
Caixa Inicial	0,00	556,25	556,25	1.112,49	1.668,74	2.224,98	2.781,23	3.337,48	3.893,72	4.449,97	5.006,21	5.562,46	0,00	5.261,77	11.728,61	20.101,93	30.821,46	
Recebimentos																		
Faturamento	855,93	855,93	855,93	855,93	855,93	855,93	855,93	855,93	855,93	855,93	855,93	855,93	10.271,20	12.325,43	14.790,52	17.748,63	21.298,35	
Pagamentos																		
Custos Variáveis	295,84	295,84	295,84	295,84	295,84	295,84	295,84	295,84	295,84	295,84	295,84	295,84	3.550,05	4.260,06	4.666,26	5.111,19	5.598,54	
Açúcar	46,56	46,56	46,56	46,56	46,56	46,56	46,56	46,56	46,56	46,56	46,56	46,56						
Bicarbonato de amônio	1,36	1,36	1,36	1,36	1,36	1,36	1,36	1,36	1,36	1,36	1,36	1,36						
Fécula de Mandioca	35,84	35,84	35,84	35,84	35,84	35,84	35,84	35,84	35,84	35,84	35,84	35,84						
Gordura Vegetal	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86	36,86						
Leite de côco	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00						
Embalagem	22,56	22,56	22,56	22,56	22,56	22,56	22,56	22,56	22,56	22,56	22,56	22,56						
Madeira	25,67	25,67	25,67	25,67	25,67	25,67	25,67	25,67	25,67	25,67	25,67	25,67						
Energia	2,36	2,36	2,36	2,36	2,36	2,36	2,36	2,36	2,36	2,36	2,36	2,36						
Mão-de-Obra Direta	112,63	112,63	112,63	112,63	112,63	112,63	112,63	112,63	112,63	112,63	112,63	112,63						
Custos Fixos	121,61	121,61	121,61	121,61	121,61	121,61	121,61	121,61	121,61	121,61	121,61	121,61	1.459,38	1.598,53	1.750,95	1.917,90	2.100,77	
Energia	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00						
Água	3,85	3,85	3,85	3,85	3,85	3,85	3,85	3,85	3,85	3,85	3,85	3,85						
Internet e telefone	12,83	12,83	12,83	12,83	12,83	12,83	12,83	12,83	12,83	12,83	12,83	12,83						
Mão-de-Obra	84,10	84,10	84,10	84,10	84,10	84,10	84,10	84,10	84,10	84,10	84,10	84,10						
Combustível	12,83	12,83	12,83	12,83	12,83	12,83	12,83	12,83	12,83	12,83	12,83	12,83						
Total dos custos	299,69	299,69	299,69	299,69	299,69	299,69	299,69	299,69	299,69	299,69	299,69	299,69	5.009,43	5.858,59	6.417,21	7.029,09	7.699,32	
Saldo de caixa	556,25	556,25	1.112,49	1.668,74	2.224,98	2.781,23	3.337,48	3.893,72	4.449,97	5.006,21	5.562,46	6.118,70	5.261,77	11.728,61	20.101,93	30.821,46	44.420,49	

FLUXO DE CAIXA																		
Biscoito Rosca Vó Edite 70gr Fd/12																		
Meses		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	Variação do IGP-M no período		9,54%		
Produto/unid.		82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	82	Crescimento de 20% ao ano		20%		
Preço de venda		11,12	911,47	911,47	911,47	911,47	911,47	911,47	911,47	911,47	911,47	911,47	911,47					
		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Caixa Inicial		0,00	410,56	951,63	1.492,69	2.033,75	2.574,82	3.115,88	3.656,95	4.198,01	4.739,08	5.280,14	5.821,20	0,00	4.926,73	11.467,86	20.006,24	31.007,01
Recebimentos																		
Faturamento		911,47	911,47	911,47	911,47	911,47	911,47	911,47	911,47	911,47	911,47	911,47	911,47	10.937,69	13.125,23	15.750,28	18.900,33	22.680,40
Pagamentos																		
Custos Variáveis		361,45	361,45	361,45	361,45	361,45	361,45	361,45	361,45	361,45	361,45	361,45	361,45	4.337,39	4.750,96	5.203,96	5.700,16	6.243,67
Fécula de Mandioca		23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52	23,52					
Leite		1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23					
Margarina		39,12	39,12	39,12	39,12	39,12	39,12	39,12	39,12	39,12	39,12	39,12	39,12					
Ovos		14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00	14,00					
Polvilho Azedo		94,08	94,08	94,08	94,08	94,08	94,08	94,08	94,08	94,08	94,08	94,08	94,08					
Sal		1,19	1,19	1,19	1,19	1,19	1,19	1,19	1,19	1,19	1,19	1,19	1,19					
Embalagem		27,06	27,06	27,06	27,06	27,06	27,06	27,06	27,06	27,06	27,06	27,06	27,06					
Madeira		31,31	31,31	31,31	31,31	31,31	31,31	31,31	31,31	31,31	31,31	31,31	31,31					
Energia		3,44	3,44	3,44	3,44	3,44	3,44	3,44	3,44	3,44	3,44	3,44	3,44					
Mão-de-obra		126,50	126,50	126,50	126,50	126,50	126,50	126,50	126,50	126,50	126,50	126,50	126,50	1.673,57	1.833,15	2.007,94	2.199,40	2.409,11
Custos Fixos		139,46	139,46	139,46	139,46	139,46	139,46	139,46	139,46	139,46	139,46	139,46	139,46					
Energia		8,96	8,96	8,96	8,96	8,96	8,96	8,96	8,96	8,96	8,96	8,96	8,96					
Água		4,70	4,70	4,70	4,70	4,70	4,70	4,70	4,70	4,70	4,70	4,70	4,70					
Internet e telefone		15,67	15,67	15,67	15,67	15,67	15,67	15,67	15,67	15,67	15,67	15,67	15,67					
Mão-de-Obra		94,46	94,46	94,46	94,46	94,46	94,46	94,46	94,46	94,46	94,46	94,46	94,46					
Combustível		15,67	15,67	15,67	15,67	15,67	15,67	15,67	15,67	15,67	15,67	15,67	15,67					
Total dos custos		500,91	370,41	370,41	370,41	370,41	370,41	370,41	370,41	370,41	370,41	370,41	370,41	6.010,96	6.584,10	7.211,90	7.899,56	8.652,78
Saldo de caixa		410,56	951,63	1.492,69	2.033,75	2.574,82	3.115,88	3.656,95	4.198,01	4.739,08	5.280,14	5.821,20	6.362,27	4.926,73	11.467,86	20.006,24	31.007,01	45.034,62

FLUXO DE CAIXA																		
Biscoito Rosca Vó Edite 140gr Fd/8																		
Meses		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	Variação do IGP-M no período		9,54%		
Produto/unid.		152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	152	Crescimento de 20% ao ano		20%		
Preço de venda		14,44	2.195,04	2.195,04	2.195,04	2.195,04	2.195,04	2.195,04	2.195,04	2.195,04	2.195,04	2.195,04	2.195,04					
		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Caixa Inicial		0,00	1.016,62	2.033,23	3.049,85	4.066,46	5.083,08	6.099,69	7.116,31	8.132,92	9.149,54	10.166,15	11.182,77	0,00	12.199,38	28.318,51	49.282,42	76.214,65
Recebimentos																		
Faturamento		2.195,04	2.195,04	2.195,04	2.195,04	2.195,04	2.195,04	2.195,04	2.195,04	2.195,04	2.195,04	2.195,04	2.195,04	26.340,49	31.608,58	37.930,30	45.516,36	54.619,63
Pagamentos																		
Custos Variáveis		870,08	870,08	870,08	870,08	870,08	870,08	870,08	870,08	870,08	870,08	870,08	870,08	10.440,98	11.436,54	12.527,01	13.721,47	15.029,81
Fécula de Mandioca		52,64	52,64	52,64	52,64	52,64	52,64	52,64	52,64	52,64	52,64	52,64	52,64					
Leite		3,08	3,08	3,08	3,08	3,08	3,08	3,08	3,08	3,08	3,08	3,08	3,08					
Margarina		94,54	94,54	94,54	94,54	94,54	94,54	94,54	94,54	94,54	94,54	94,54	94,54					
Ovos		35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00	35,00					
Polvilho Azedo		235,20	235,20	235,20	235,20	235,20	235,20	235,20	235,20	235,20	235,20	235,20	235,20					
Sal		2,80	2,80	2,80	2,80	2,80	2,80	2,80	2,80	2,80	2,80	2,80	2,80					
Embalagem		66,27	66,27	66,27	66,27	66,27	66,27	66,27	66,27	66,27	66,27	66,27	66,27					
Madeira		77,46	77,46	77,46	77,46	77,46	77,46	77,46	77,46	77,46	77,46	77,46	77,46					
Energia		8,18	8,18	8,18	8,18	8,18	8,18	8,18	8,18	8,18	8,18	8,18	8,18					
Mão-de-obra		294,91	294,91	294,91	294,91	294,91	294,91	294,91	294,91	294,91	294,91	294,91	294,91					
Custos Fixos		308,34	308,34	308,34	308,34	308,34	308,34	308,34	308,34	308,34	308,34	308,34	308,34	3.700,12	4.052,93	4.439,37	4.862,67	5.326,33
Energia		20,85	20,85	20,85	20,85	20,85	20,85	20,85	20,85	20,85	20,85	20,85	20,85					
Água		11,62	11,62	11,62	11,62	11,62	11,62	11,62	11,62	11,62	11,62	11,62	11,62					
Internet e telefone		16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93					
Mão-de-Obra		220,22	220,22	220,22	220,22	220,22	220,22	220,22	220,22	220,22	220,22	220,22	220,22					
Combustível		38,73	38,73	38,73	38,73	38,73	38,73	38,73	38,73	38,73	38,73	38,73	38,73					
Total dos custos		1.178,43	1.178,43	1.178,43	1.178,43	1.178,43	1.178,43	1.178,43	1.178,43	1.178,43	1.178,43	1.178,43	1.178,43	14.141,10	15.489,46	16.966,39	18.584,14	20.356,14
Saldo de caixa		1.016,62	2.033,23	3.049,85	4.066,46	5.083,08	6.099,69	7.116,31	8.132,92	9.149,54	10.166,15	11.182,77	12.199,38	12.199,38	28.318,51	49.282,42	76.214,65	110.478,14

FLUXO DE CAIXA																		
Biscoito Rosca Tia Sula 100gr Fd/12																		
Meses		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	Variação do IGP-M no período			9,54%	
Produto/unid.		62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	Crescimento de 20% ao ano			20%	
Preço de venda		17,82	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86					
		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Caixa Inicial		0,00	595,47	1.190,93	1.786,40	2.381,87	2.977,34	3.572,80	4.168,27	4.763,74	5.359,20	5.954,67	6.550,14	0,00	7.145,61	16.360,03	28.118,02	42.995,12
Recebimentos																		
Faturamento		1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	1.104,86	13.258,33	15.909,99	19.091,99	22.910,39	27.492,47
Pagamentos																		
Custos Variáveis		362,51	362,51	362,51	362,51	362,51	362,51	362,51	362,51	362,51	362,51	362,51	362,51	4.350,08	4.764,86	5.219,19	5.716,84	6.261,94
Fécula de Mandioca		41,44	41,44	41,44	41,44	41,44	41,44	41,44	41,44	41,44	41,44	41,44	41,44					
Leite		1,76	1,76	1,76	1,76	1,76	1,76	1,76	1,76	1,76	1,76	1,76	1,76					
Margarina		42,38	42,38	42,38	42,38	42,38	42,38	42,38	42,38	42,38	42,38	42,38	42,38					
Ovos		14,80	14,80	14,80	14,80	14,80	14,80	14,80	14,80	14,80	14,80	14,80	14,80					
Polvilho Azedo		62,16	62,16	62,16	62,16	62,16	62,16	62,16	62,16	62,16	62,16	62,16	62,16					
Sal		1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40					
Embalagem		29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02	29,02					
Madeira		33,86	33,86	33,86	33,86	33,86	33,86	33,86	33,86	33,86	33,86	33,86	33,86					
Energia		3,63	3,63	3,63	3,63	3,63	3,63	3,63	3,63	3,63	3,63	3,63	3,63					
Mão-de-obra direta		132,06	132,06	132,06	132,06	132,06	132,06	132,06	132,06	132,06	132,06	132,06	132,06					
Custos Fixos		146,89	146,89	146,89	146,89	146,89	146,89	146,89	146,89	146,89	146,89	146,89	146,89	1.762,64	1.930,71	2.114,81	2.316,45	2.537,33
Energia		9,34	9,34	9,34	9,34	9,34	9,34	9,34	9,34	9,34	9,34	9,34	9,34					
Água		5,08	5,08	5,08	5,08	5,08	5,08	5,08	5,08	5,08	5,08	5,08	5,08					
Internet e telefone		16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93					
Mão-de-Obra		98,61	98,61	98,61	98,61	98,61	98,61	98,61	98,61	98,61	98,61	98,61	98,61					
Combustível		16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93					
Total dos custos		509,39	509,39	509,39	509,39	509,39	509,39	509,39	509,39	509,39	509,39	509,39	509,39	6.112,72	6.695,57	7.334,00	8.033,30	8.799,27
Saldo de caixa		595,47	1.190,93	1.786,40	2.381,87	2.977,34	3.572,80	4.168,27	4.763,74	5.359,20	5.954,67	6.550,14	7.145,61	7.145,61	16.360,03	28.118,02	42.995,12	61.688,32

FLUXO DE CAIXA																		
Biscoito Rosca Tia Sula 50gr Fd/20																		
Meses		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	Variação do IGP-M no período			9,54%	
Produto/unid.		40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	Crescimento de 20% ao ano			20%	
Preço de venda		12,09	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67					
		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Caixa Inicial		0,00	198,49	396,99	595,48	793,97	992,46	1.190,96	1.389,45	1.587,94	1.786,43	1.984,93	2.183,42	0,00	2.381,91	5.598,33	9.850,32	15.382,38
Recebimentos																		
Faturamento		483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	483,67	5.804,09	6.964,91	8.357,89	10.029,46	12.035,36
Pagamentos																		
Custos Variáveis		201,36	201,36	201,36	201,36	201,36	201,36	201,36	201,36	201,36	201,36	201,36	201,36	2.416,28	2.646,67	2.899,03	3.175,46	3.478,24
Fécula de Mandioca		22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40					
Leite		1,06	1,06	1,06	1,06	1,06	1,06	1,06	1,06	1,06	1,06	1,06	1,06					
Margarina		22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82					
Ovos		8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00					
Polvilho Azedo		33,60	33,60	33,60	33,60	33,60	33,60	33,60	33,60	33,60	33,60	33,60	33,60					
Sal		0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70					
Embalagem		15,60	15,60	15,60	15,60	15,60	15,60	15,60	15,60	15,60	15,60	15,60	15,60					
Madeira		18,20	18,20	18,20	18,20	18,20	18,20	18,20	18,20	18,20	18,20	18,20	18,20					
Energia		2,06	2,06	2,06	2,06	2,06	2,06	2,06	2,06	2,06	2,06	2,06	2,06					
Mão-de-obra		76,92	76,92	76,92	76,92	76,92	76,92	76,92	76,92	76,92	76,92	76,92	76,92					
Custos Fixos		83,82	83,82	83,82	83,82	83,82	83,82	83,82	83,82	83,82	83,82	83,82	83,82	1.005,90	1.101,81	1.206,87	1.321,94	1.447,99
Energia		5,46	5,46	5,46	5,46	5,46	5,46	5,46	5,46	5,46	5,46	5,46	5,46					
Água		2,73	2,73	2,73	2,73	2,73	2,73	2,73	2,73	2,73	2,73	2,73	2,73					
Internet e telefone		9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10					
Mão-de-Obra		57,44	57,44	57,44	57,44	57,44	57,44	57,44	57,44	57,44	57,44	57,44	57,44					
Combustível		9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10	9,10					
Total dos custos		285,18	285,18	285,18	285,18	285,18	285,18	285,18	285,18	285,18	285,18	285,18	285,18	3.422,18	3.748,48	4.105,90	4.497,40	4.926,23
Saldo de caixa		198,49	396,99	595,48	793,97	992,46	1.190,96	1.389,45	1.587,94	1.786,43	1.984,93	2.183,42	2.381,91	2.381,91	5.598,33	9.850,32	15.382,38	22.491,51

FLUXO DE CAIXA																		
Biscoito Rosca Paraense 100 gr Fd/8																		
Meses		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	Variação do IGP-M no período			9,54%	
Produto/unid.		74	74	74	74	74	74	74	74	74	74	74	74	74	Crescimento de 20% ao ano			20%
Preço de venda	12,68	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31				
	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5	
Caixa Inicial	0,00	605,22	1.210,45	1.815,67	2.420,89	3.026,12	3.631,34	4.236,56	4.841,79	5.447,01	6.052,23	6.657,45	0,00	7.262,68	16.396,18	27.814,55	42.018,47	
Recebimentos																		
Faturamento	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	938,31	11.259,72	13.511,66	16.213,99	19.456,79	23.348,15	
Pagamentos																		
Custos Variáveis	216,21	216,21	216,21	216,21	216,21	216,21	216,21	216,21	216,21	216,21	216,21	216,21	2.594,50	2.841,89	3.112,87	3.409,68	3.734,79	
Corante	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14	3,14						
Fécula de Mandioca	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40	22,40						
Leite	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23	1,23						
Margarina	39,12	39,12	39,12	39,12	39,12	39,12	39,12	39,12	39,12	39,12	39,12	39,12						
Ovos	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00	12,00						
Polvilho Azedo	84,00	84,00	84,00	84,00	84,00	84,00	84,00	84,00	84,00	84,00	84,00	84,00						
Sal	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40						
Embalagem	23,09	23,09	23,09	23,09	23,09	23,09	23,09	23,09	23,09	23,09	23,09	23,09						
Madeira	26,94	26,94	26,94	26,94	26,94	26,94	26,94	26,94	26,94	26,94	26,94	26,94						
Energia	2,89	2,89	2,89	2,89	2,89	2,89	2,89	2,89	2,89	2,89	2,89	2,89						
Mão de obra direta	105,08	105,08	105,08	105,08	105,08	105,08	105,08	105,08	105,08	105,08	105,08	105,08						
Custos fixos	116,88	116,88	116,88	116,88	116,88	116,88	116,88	116,88	116,88	116,88	116,88	116,88	1.402,53	1.536,27	1.682,75	1.843,20	2.018,95	
Energia	7,43	7,43	7,43	7,43	7,43	7,43	7,43	7,43	7,43	7,43	7,43	7,43						
Água	4,04	4,04	4,04	4,04	4,04	4,04	4,04	4,04	4,04	4,04	4,04	4,04						
Internet e telefone	13,47	13,47	13,47	13,47	13,47	13,47	13,47	13,47	13,47	13,47	13,47	13,47						
Mão-de-Obra	78,47	78,47	78,47	78,47	78,47	78,47	78,47	78,47	78,47	78,47	78,47	78,47						
Combustível	13,47	13,47	13,47	13,47	13,47	13,47	13,47	13,47	13,47	13,47	13,47	13,47						
Total dos custos	333,09	333,09	333,09	333,09	333,09	333,09	333,09	333,09	333,09	333,09	333,09	333,09	3.997,04	4.378,16	4.795,62	5.252,88	5.753,74	
Saldo de caixa	605,22	1.210,45	1.815,67	2.420,89	3.026,12	3.631,34	4.236,56	4.841,79	5.447,01	6.052,23	6.657,45	7.262,68	7.262,68	16.396,18	27.814,55	42.018,47	59.612,87	

FLUXO DE CAIXA																	
Biscoito Rosca Paraense 50gr Fd/10																	
Meses		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	Variação do IGP-M no período			9,54%
Produto/unid.		74	74	74	74	74	74	74	74	74	74	74	74	Crescimento de 20% ao ano			20%
Preço de venda	8,27	611,64	611,64	611,64	611,64	611,64	611,64	611,64	611,64	611,64	611,64	611,64	611,64				
	1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Caixa Inicial	0,00	328,25	657,48	986,71	1.315,95	1.645,18	1.974,41	2.303,64	2.632,87	2.962,10	3.291,33	3.620,57	0,00	3.949,80	9.044,30	15.546,28	23.774,28
Recebimentos																	
Faturamento	611,64	611,64	611,64	611,64	611,64	611,64	611,64	611,64	611,64	611,64	611,64	611,64	7.339,66	8.807,60	10.569,12	12.682,94	15.219,53
Pagamentos																	
Custos Variáveis	205,43	204,45	204,45	204,45	204,45	204,45	204,45	204,45	204,45	204,45	204,45	204,45	2.454,38	2.688,41	2.944,75	3.225,53	3.533,08
Corante	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98	0,98					
Fécula de Mandioca	13,44	13,44	13,44	13,44	13,44	13,44	13,44	13,44	13,44	13,44	13,44	13,44					
Leite	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70					
Margarina	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82					
Ovos	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00					
Polvilho Azedo	53,76	53,76	53,76	53,76	53,76	53,76	53,76	53,76	53,76	53,76	53,76	53,76					
Sal	0,84	0,84	0,84	0,84	0,84	0,84	0,84	0,84	0,84	0,84	0,84	0,84					
Embalagem	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51					
Madeira	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93	16,93					
Energia	1,91	1,91	1,91	1,91	1,91	1,91	1,91	1,91	1,91	1,91	1,91	1,91					
Mão-de-obra	71,53	71,53	71,53	71,53	71,53	71,53	71,53	71,53	71,53	71,53	71,53	71,53					
Custos Fixos	77,96	77,96	77,96	77,96	77,96	77,96	77,96	77,96	77,96	77,96	77,96	77,96	935,49	1.024,68	1.122,39	1.229,41	1.346,63
Energia	5,08	5,08	5,08	5,08	5,08	5,08	5,08	5,08	5,08	5,08	5,08	5,08					
Água	2,54	2,54	2,54	2,54	2,54	2,54	2,54	2,54	2,54	2,54	2,54	2,54					
Internet e telefone	8,46	8,46	8,46	8,46	8,46	8,46	8,46	8,46	8,46	8,46	8,46	8,46					
Mão-de-Obra	53,42	53,42	53,42	53,42	53,42	53,42	53,42	53,42	53,42	53,42	53,42	53,42					
Combustível	8,46	8,46	8,46	8,46	8,46	8,46	8,46	8,46	8,46	8,46	8,46	8,46					
Total dos custos	283,39	282,41	282,41	282,41	282,41	282,41	282,41	282,41	282,41	282,41	282,41	282,41	3.389,87	3.713,09	4.067,13	4.454,94	4.879,72
Saldo de caixa	328,25	657,48	986,71	1.315,95	1.645,18	1.974,41	2.303,64	2.632,87	2.962,10	3.291,33	3.620,57	3.949,80	3.949,80	9.044,30	15.546,28	23.774,28	34.114,09

FLUXO DE CAIXA																		
Biscoito Peta Tia Sula 100gr Fd/ 12																		
Meses		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	Variação do IGP-M no período				
Produto/unid.		76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	76	Crescimento de 20% ao ano				
Preço de venda	13,78	1.047,33	1.047,33	1.047,33	1.047,33	1.047,33	1.047,33	1.047,33	1.047,33	1.047,33	1.047,33	1.047,33	1.047,33					
		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Caixa Inicial	0,00	615,54	1.231,07	1.846,61	2.462,14	3.077,68	3.693,21	4.308,75	4.924,28	5.539,82	6.155,35	6.770,89	0,00	7.386,42	16.792,37	28.673,46	43.581,34	
Recebimentos																		
Faturamento	1.047,33	1.047,33	1.047,33	1.047,33	1.047,33	1.047,33	1.047,33	1.047,33	1.047,33	1.047,33	1.047,33	1.047,33	1.047,33	12.567,91	15.081,50	18.097,79	21.717,35	26.060,82
Pagamentos																		
Custos Variáveis	327,50	327,50	327,50	327,50	327,50	327,50	327,50	327,50	327,50	327,50	327,50	327,50	327,50	3.929,99	4.304,71	4.715,17	5.164,76	5.657,22
Fécula de Mandioca	49,28	49,28	49,28	49,28	49,28	49,28	49,28	49,28	49,28	49,28	49,28	49,28	49,28					
Leite	1,76	1,76	1,76	1,76	1,76	1,76	1,76	1,76	1,76	1,76	1,76	1,76	1,76					
Margarina	45,64	45,64	45,64	45,64	45,64	45,64	45,64	45,64	45,64	45,64	45,64	45,64	45,64					
Ovos	16,00	16,00	16,00	16,00	16,00	16,00	16,00	16,00	16,00	16,00	16,00	16,00	16,00					
Polvilho Azedo	73,92	73,92	73,92	73,92	73,92	73,92	73,92	73,92	73,92	73,92	73,92	73,92	73,92					
Sal	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40	1,40					
Embalagem	18,48	18,48	18,48	18,48	18,48	18,48	18,48	18,48	18,48	18,48	18,48	18,48	18,48					
Madeira	21,03	21,03	21,03	21,03	21,03	21,03	21,03	21,03	21,03	21,03	21,03	21,03	21,03					
Energia	2,04	2,04	2,04	2,04	2,04	2,04	2,04	2,04	2,04	2,04	2,04	2,04	2,04					
Mão-de-Obra direta	97,95	97,95	97,95	97,95	97,95	97,95	97,95	97,95	97,95	97,95	97,95	97,95	97,95					
Custos Fixos	104,29	104,29	104,29	104,29	104,29	104,29	104,29	104,29	104,29	104,29	104,29	104,29	104,29	1.251,50	1.370,83	1.501,54	1.644,72	1.801,54
Energia	6,97	6,97	6,97	6,97	6,97	6,97	6,97	6,97	6,97	6,97	6,97	6,97	6,97					
Água	3,15	3,15	3,15	3,15	3,15	3,15	3,15	3,15	3,15	3,15	3,15	3,15	3,15					
Internet e telefone	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51					
Mão-de-Obra	73,14	73,14	73,14	73,14	73,14	73,14	73,14	73,14	73,14	73,14	73,14	73,14	73,14					
Combustível	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51					
Total dos custos	431,79	431,79	431,79	431,79	431,79	431,79	431,79	431,79	431,79	431,79	431,79	431,79	431,79	5.181,49	5.675,55	6.216,71	6.809,48	7.458,76
Saldo de caixa	615,54	1.231,07	1.846,61	2.462,14	3.077,68	3.693,21	4.308,75	4.924,28	5.539,82	6.155,35	6.770,89	7.386,42	7.386,42	16.792,37	28.673,46	43.581,34	62.183,40	

FLUXO DE CAIXA																		
Biscoito Peta Tia Sula 30gr Fd/20																		
Meses		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	Variação do IGP-M no período				
Produto/unid.		77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	77	Crescimento de 20% ao ano				
Preço de venda	7,42	571,04	571,04	571,04	571,04	571,04	571,04	571,04	571,04	571,04	571,04	571,04	571,04					
		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
Caixa Inicial	0,00	233,25	466,49	699,74	932,98	1.166,23	1.399,48	1.632,72	1.865,97	2.099,21	2.332,46	2.565,71	0,00	2.798,95	6.581,89	11.586,06	18.100,01	
Recebimentos																		
Faturamento	571,04	571,04	571,04	571,04	571,04	571,04	571,04	571,04	571,04	571,04	571,04	571,04	571,04	6.852,44	8.222,93	9.867,52	11.841,02	14.209,22
Pagamentos																		
Custos Variáveis	233,50	233,50	233,50	233,50	233,50	233,50	233,50	233,50	233,50	233,50	233,50	233,50	233,50	2.801,99	3.069,16	3.361,80	3.682,35	4.033,46
Fécula de Mandioca	24,64	24,64	24,64	24,64	24,64	24,64	24,64	24,64	24,64	24,64	24,64	24,64	24,64					
Leite	0,88	0,88	0,88	0,88	0,88	0,88	0,88	0,88	0,88	0,88	0,88	0,88	0,88					
Margarina	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82	22,82					
Ovos	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00					
Polvilho Azedo	36,96	36,96	36,96	36,96	36,96	36,96	36,96	36,96	36,96	36,96	36,96	36,96	36,96					
Sal	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70	0,70					
Embalagem	18,48	18,48	18,48	18,48	18,48	18,48	18,48	18,48	18,48	18,48	18,48	18,48	18,48					
Madeira	21,03	21,03	21,03	21,03	21,03	21,03	21,03	21,03	21,03	21,03	21,03	21,03	21,03					
Energia	2,04	2,04	2,04	2,04	2,04	2,04	2,04	2,04	2,04	2,04	2,04	2,04	2,04					
Mão-de-Obra direta	97,95	97,95	97,95	97,95	97,95	97,95	97,95	97,95	97,95	97,95	97,95	97,95	97,95					
Custos Fixos	104,29	104,29	104,29	104,29	104,29	104,29	104,29	104,29	104,29	104,29	104,29	104,29	104,29	1.251,50	1.370,83	1.501,54	1.644,72	1.801,54
Energia	6,97	6,97	6,97	6,97	6,97	6,97	6,97	6,97	6,97	6,97	6,97	6,97	6,97					
Água	3,15	3,15	3,15	3,15	3,15	3,15	3,15	3,15	3,15	3,15	3,15	3,15	3,15					
Internet e telefone	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51					
Mão-de-Obra	73,14	73,14	73,14	73,14	73,14	73,14	73,14	73,14	73,14	73,14	73,14	73,14	73,14					
Combustível	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51	10,51					
Total dos custos	337,79	337,79	337,79	337,79	337,79	337,79	337,79	337,79	337,79	337,79	337,79	337,79	337,79	4.053,49	4.439,99	4.863,34	5.327,07	5.835,00
Saldo de caixa	233,25	466,49	699,74	932,98	1.166,23	1.399,48	1.632,72	1.865,97	2.099,21	2.332,46	2.565,71	2.798,95	2.798,95	6.581,89	11.586,06	18.100,01	26.474,23	

FLUXO DE CAIXA PROJETADO																			
Mezes		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	Variação do IGP-M no período					
Produto/unid.		1.041	1.041	1.041	1.041	1.041	1.041	1.041	1.041	1.041	1.041	1.041	1.041	1.041	9,54%				
Vendas		12.037,01	12.037,01	12.037,01	12.037,01	12.037,01	12.037,01	12.037,01	12.037,01	12.037,01	12.037,01	12.037,01	12.037,01	12.037,01	Crescimento de 20% ao ano				
		1º mês	2º mês	3º mês	4º mês	5º mês	6º mês	7º mês	8º mês	9º mês	10º mês	11º mês	12º mês	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5	
Caixa Inicial		1000,00	1934,44	4169,88	6405,32	8640,76	10876,20	13111,64	15347,08	17582,52	19817,96	22053,40	24172,08	1.000,00	27.591,76	65.247,11	119.044,24	193.032,57	
Recebimentos																			
Faturamento		12037,01	12037,01	12037,01	12037,01	12037,01	12037,01	12037,01	12037,01	12037,01	12037,01	12037,01	12037,01	144.444,11	173.332,93	207.999,52	249.599,42	299.519,31	
Pagamentos																			
Custos Variáveis		4486,08	4486,08	4486,08	4486,08	4486,08	4486,08	4486,08	4486,08	4486,08	4486,08	4486,08	4486,08	53.833,01	58.966,01	64.588,43	70.746,96	77.492,71	
Açúcar		265,78	265,78	265,78	265,78	265,78	265,78	265,78	265,78	265,78	265,78	265,78	265,78						
Bicarbonato de amônio		11,38	11,38	11,38	11,38	11,38	11,38	11,38	11,38	11,38	11,38	11,38	11,38						
Corante		5,78	5,78	5,78	5,78	5,78	5,78	5,78	5,78	5,78	5,78	5,78	5,78						
Fécula de Mandioca		371,84	371,84	371,84	371,84	371,84	371,84	371,84	371,84	371,84	371,84	371,84	371,84						
Fubá		18,72	18,72	18,72	18,72	18,72	18,72	18,72	18,72	18,72	18,72	18,72	18,72						
Gordura Vegetal		52,22	52,22	52,22	52,22	52,22	52,22	52,22	52,22	52,22	52,22	52,22	52,22						
Leite		11,70	11,70	11,70	11,70	11,70	11,70	11,70	11,70	11,70	11,70	11,70	11,70						
Leite de côco		36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00	36,00						
Margarina		381,42	381,42	381,42	381,42	381,42	381,42	381,42	381,42	381,42	381,42	381,42	381,42						
Ovos		115,80	115,80	115,80	115,80	115,80	115,80	115,80	115,80	115,80	115,80	115,80	115,80						
Polvilho Azedo		673,68	673,68	673,68	673,68	673,68	673,68	673,68	673,68	673,68	673,68	673,68	673,68						
Sal		12,18	12,18	12,18	12,18	12,18	12,18	12,18	12,18	12,18	12,18	12,18	12,18						
Trigo		139,04	139,04	139,04	139,04	139,04	139,04	139,04	139,04	139,04	139,04	139,04	139,04						
Embalagem		344,45	344,45	344,45	344,45	344,45	344,45	344,45	344,45	344,45	344,45	344,45	344,45						
Madeira		400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00	400,00						
Energia		39,08	39,08	39,08	39,08	39,08	39,08	39,08	39,08	39,08	39,08	39,08	39,08						
Mão-de-Obra Direta		1607,00	1607,00	1607,00	1607,00	1607,00	1607,00	1607,00	1607,00	1607,00	1607,00	1607,00	1607,00						
Custos Fixos		1773,82	1773,82	1773,82	1773,82	1773,82	1773,82	1773,82	1773,82	1773,82	1773,82	1773,82	1773,82	21.285,83	23.315,44	25.538,57	27.973,69	30.640,99	
Energia		113,82	113,82	113,82	113,82	113,82	113,82	113,82	113,82	113,82	113,82	113,82	113,82						
Água		60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00	60,00						
Internet e telefone		200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00						
Mão-de-Obra		1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00	1200,00						
Combustível		200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00						
Total dos custos		6.259,90	6.259,90	6.259,90	6.259,90	6.259,90	6.259,90	6.259,90	6.259,90	6.259,90	6.259,90	6.259,90	6.259,90	75.118,84	82.281,45	90.127,01	98.720,65	108.133,69	
Despesa com implantação		1.301,00												1.000,00					
outras despesas		1.000,00												1.000,00					
DAS		541,67	541,67	541,67	541,67	541,67	541,67	541,67	541,67	541,67	541,67	658,42	658,42	6.733,50	10196,14	12.235,37	14.682,45	21.325,21	
Retirada de Sócios		3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	3.000,00	36.000,00	43.200,00	51.840,00	62.208,00	74.649,60	
Saldo de caixa		1.934,44	4.169,88	6.405,32	8.640,76	10.876,20	13.111,64	15.347,08	17.582,52	19.817,96	22.053,40	24.172,08	26.290,76	27.591,76	65.247,11	119.044,24	193.032,57	288.443,37	

Apêndice 10 – Valor Presente Líquido

Biscoito Peta Tia Sula 30gr Fd/20							
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	15.933,37	-	-	15.933,37			
1		6.852,44	4.053,49	2.798,95	18%	5,69	2049,3
2		11.021,88	4.439,99	6.581,89	41%	2,42	871,5
3		16.449,41	4.863,34	11.586,06	73%	1,38	495,1
4		23.427,08	5.327,07	18.100,01	114%	0,88	316,9
5		32.309,24	5.835,00	26.474,23	166%	0,60	216,7

VPL = R\$ 14.202,44
TIR = 48%

Biscoito Rosca Vó Edite 70gr Fd/12							
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	16.968,01	-	-	16.968,01			
1		10.937,69	6.010,96	4.926,73	29%	3,44	1239,9
2		18.051,96	6.584,10	11.467,86	68%	1,48	532,7
3		27.218,14	7.211,90	20.006,24	118%	0,85	305,3
4		38.906,57	7.899,56	31.007,01	183%	0,55	197,0
5		53.687,41	8.652,78	45.034,62	269%	0,38	135,6

VPL R\$ 33.108,93
TIR 73%

Biscoito Peta Tia Sula 100gr Fd/ 12							
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	15.726,44	-	-	15.726,44			
1		12.567,91	5.181,49	7.386,42	47%	2,13	766,5
2		22.467,92	5.675,55	16.792,37	107%	0,94	337,1
3		34.890,17	6.216,71	28.673,46	182%	0,55	197,4
4		50.390,81	6.809,48	43.581,34	277%	0,36	129,9
5		69.642,16	7.458,76	62.183,40	395%	0,25	91,0

VPL R\$ 53.909,22
TIR 102%

Biscoito Rosca Vó Edite 140gr Fd/3							
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	31.452,89	-	-	31.452,89			
1		26.340,49	14.141,10	12.199,38	39%	2,58	928,2
2		43.807,97	15.489,46	28.318,51	90%	1,11	399,8
3		66.248,81	16.966,39	49.282,42	157%	0,64	229,8
4		94.798,79	18.584,14	76.214,65	242%	0,41	148,6
5		130.834,28	20.356,14	110.478,14	351%	0,28	102,5

VPL R\$ 90.043,54
TIR 91%

Biscoito Rosca Paraense 50gr Fd/10							
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	15.312,59	-	-	15.312,59			
1		7.339,66	3.389,87	3.949,80	26%	3,88	1395,6
2		12.757,39	3.713,09	9.044,30	59%	1,69	609,5
3		19.613,42	4.067,13	15.546,28	102%	0,98	354,6
4		28.229,22	4.454,94	23.774,28	155%	0,64	231,9
5		38.993,81	4.879,72	34.114,09	223%	0,45	161,6

VPL R\$ 23.692,73
TIR 65%

Biscoito de Moça Tia Sula 40gr Fd/10							
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	29.176,69	-	-	29.176,69			
1		10.271,20	5.009,43	5.261,77	18%	5,545	1996,2
2		17.587,20	5.858,59	11.728,61	40%	2,488	895,6
3		26.519,13	6.417,21	20.101,93	69%	1,451	522,5
4		37.850,55	7.029,09	30.821,46	106%	0,947	340,8
5		52.119,81	7.699,32	44.420,49	152%	0,657	236,5

VPL R\$ 83.157,57
TIR 46%

Biscoito Rosca Paraense 100 gr Fd/8							
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	15.312,59	-	-	15.312,59			
1		11.259,72	3.997,04	7.262,68	47%	2,11	759,0
2		20.774,34	4.378,16	16.396,18	107%	0,93	336,2
3		32.610,17	4.795,62	27.814,55	182%	0,55	198,2
4		47.271,34	5.252,88	42.018,47	274%	0,36	131,2
5		65.366,61	5.753,74	59.612,87	389%	0,26	92,5

VPL R\$ 52.035,73
TIR 102%

Biscoito de Moça Tia Sula 80gr Fd/12							
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	29.176,69	-	-	29.176,69			
1		23.770,21	9.164,63	14.605,58	50%	1,998	719,2
2		43.129,84	10.038,48	33.091,36	113%	0,882	317,4
3		67.320,47	10.995,65	56.324,82	193%	0,518	186,5
4		97.399,74	12.044,09	85.355,66	293%	0,342	123,1
5		134.645,57	13.192,49	121.453,07	418%	0,240	86,5

VPL R\$ 107.118,68
TIR 106%

Biscoito Rosca Tia Sula 50gr Fd/20							
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	8.277,08	-	-	8.277,08			
1		5.804,09	3.422,18	2.381,91	29%	3,47	1251,0
2		9.346,82	3.748,48	5.598,33	68%	1,48	532,3
3		13.956,22	4.105,90	9.850,32	119%	0,84	302,5
4		19.879,78	4.497,40	15.382,38	186%	0,54	193,7
5		27.417,74	4.926,23	22.491,51	272%	0,37	132,5

VPL R\$ 28.309,86
TIR 73%

Biscoito Milho Tia Sula 100gr Fd/10							
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	13.864,10	-	-	13.864,10			
1		10.676,50	6.372,83	4.303,66	31%	3,22	1159,7
2		17.115,45	5.241,81	11.873,65	86%	1,17	420,3
3		27.247,80	5.741,61	21.506,19	155%	0,64	232,1
4		39.955,17	6.289,08	33.666,09	243%	0,41	148,3
5		55.804,87	6.888,74	48.916,13	353%	0,28	102,0

VPL R\$ 38.589,54
TIR 87%

Biscoito Rosca Tia Sula 100gr Fd/12							
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	12.829,47	-	-	12.829,47			
1		13.258,33	6.112,72	7.145,61	56%	1,80	646,4
2		23.055,60	6.695,57	16.360,03	128%	0,78	282,3
3		35.452,02	7.334,00	28.118,02	219%	0,46	164,3
4		51.028,42	8.033,30	42.995,12	335%	0,30	107,4
5		70.487,59	8.799,27	61.688,32	481%	0,21	74,9

VPL R\$ 55.236,68
TIR 116%

Biscoito de Milho tia Sula 50gr Fd/12							
Ano	Investimento	Entrada de Caixa	Saída de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de retorno contábil	Payback	Payback em dias
0	11.380,98	-	-	11.380,98			
1		5.365,88	3.215,37	2.150,51	19%	5,29	1905,2
2		8.589,56	3.521,96	5.067,61	45%	2,25	808,5
3		12.794,47	3.857,78	8.936,70	79%	1,27	458,5
4		18.208,93	4.225,62	13.983,32	123%	0,81	293,0
5		25.110,01	4.628,53	20.481,48	180%	0,01	2,0

VPL R\$ 11.730,44
TIR 52%

ANO 3	
Demonstração do Resultado do Exercício	
Receita Bruta dos Produtos	R\$ 204.947,61
(-) Deduções de vendas DAS	-R\$ 12.235,37
Receita líquida de vendas	R\$ 192.712,24
(-) Custos dos produtos vendidos	-R\$ 88.543,28
Lucro Bruto	R\$ 104.168,95
(-)Despesas Operacionais	
Depreciação	-R\$ 14.265,00
Lucro Líquido	R\$ 89.903,95

Balanco Patrimonial			
ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE	R\$ 121.927,98	CIRCULANTE	R\$ 0,00
• Disponibilidades			
CAIXA			
Banco C/ Movimento	R\$ 115.778,08		
• Estoques 6.149,90			
NÃO CIRCULANTE	R\$ 164.055,00	NÃO CIRCULANTE	
• Imobilizado			
IMÓVEL	R\$ 150.000,00	PATRIMONIO LIQUIDO	R\$ 285.982,98
(-)Depreciação acumulada	-R\$ 18.000,00		
VEÍCULOS	R\$ 15.000,00		
(-)Depreciação acumulada	-R\$ 11.250,00		
MAQUINAS E EQUIPAMENTOS	R\$ 33.650,00		
(-)Depreciação acumulada	-R\$ 10.095,00		
MOVEIS E UTENSILHOS	R\$ 4.900,00	CAPITAL SOCIAL	R\$ 215.300,90
(-)Depreciação acumulada	-R\$ 1.470,00	Reserva de Lucro	R\$ 122.522,08
COMPUTADORES E PERIFÉRICOS	R\$ 3.300,00	Retirada de Sócio	-51.840,00
(-)Depreciação acumulada	-R\$ 1.980,00		
• Intangível			
DESPESAS COM IMPLANTAÇÃO	R\$ -		
TOTAL	R\$ 285.982,98	TOTAL	R\$ 285.982,98

ANO 5	
Demonstração do Resultado do Exercício	
Receita Bruta dos Produtos	R\$ 295.124,55
(-) Deduções de vendas DAS	-R\$ 21.325,21
Receita líquida de vendas	R\$ 273.799,34
(-) Custos dos produtos vendidos	-R\$ 106.233,55
Lucro Bruto	R\$ 167.565,80
(-)Despesas Operacionais	-R\$ 10.515,00
Depreciação	
Lucro Líquido	R\$ 157.050,80

Balanco Patrimonial			
ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE	R\$ 286.904,94	CIRCULANTE	
• Disponibilidades			
Banco C/ Movimento	R\$ 280.755,04		
• Estoques 6.149,90			
NÃO CIRCULANTE	R\$ 139.275,00	NÃO CIRCULANTE	
• Imobilizado			
IMÓVEL	R\$ 150.000,00	PATRIMONIO LIQUIDO	R\$ 426.179,94
(-)Depreciação acumulada	-R\$ 30.000,00		
VEÍCULOS			
(-)Depreciação acumulada			
MAQUINAS E EQUIPAMENTOS	R\$ 33.650,00		
(-)Depreciação acumulada	-R\$ 16.825,00		
MOVEIS E UTENSILHOS	R\$ 4.900,00	CAPITAL SOCIAL	R\$ 215.300,90
(-)Depreciação acumulada	-R\$ 2.450,00	Reservas de Lucro	R\$ 285.528,64
COMPUTADORES E PERIFÉRICOS	R\$ 3.300,00	Retirada de Sócio	-74.649,60
(-)Depreciação acumulada	-R\$ 3.300,00		
TOTAL	R\$ 426.179,94	TOTAL	R\$ 426.179,94

ANO 4	
Demonstração do Resultado do Exercício	
Receita Bruta dos Produtos	R\$ 245.937,13
(-) Deduções de vendas DAS	-R\$ 14.682,45
Receita líquida de vendas	R\$ 231.254,68
(-) Custos dos produtos vendidos	-R\$ 96.985,91
Lucro Bruto	R\$ 134.268,77
(-)Despesas Operacionais	-R\$ 14.265,00
Depreciação	
Lucro Líquido	R\$ 120.003,77

Balanco Patrimonial			
ATIVO		PASSIVO	
CIRCULANTE	R\$ 193.988,75	CIRCULANTE	
• Disponibilidades			
CAIXA			
Banco C/ Movimento	R\$ 187.838,84		
• Estoques 6.149,90			
NÃO CIRCULANTE	R\$ 149.790,00	NÃO CIRCULANTE	
• Imobilizado			
IMÓVEL	R\$ 150.000,00	PATRIMONIO LIQUIDO	R\$ 343.778,75
(-)Depreciação acumulada	-R\$ 24.000,00		
VEÍCULOS	R\$ 15.000,00		
(-)Depreciação acumulada	-R\$ 15.000,00		
MAQUINAS E EQUIPAMENTOS	R\$ 33.650,00		
(-)Depreciação acumulada	-R\$ 13.460,00		
MOVEIS E UTENSILHOS	R\$ 4.900,00	CAPITAL SOCIAL	R\$ 215.300,90
(-)Depreciação acumulada	-R\$ 1.960,00	Reserva de Lucro	R\$ 190.685,84
COMPUTADORES E PERIFÉRICOS	R\$ 3.300,00	Retirada de Sócio	-62.208,00
(-)Depreciação acumulada	-R\$ 2.640,00		
TOTAL	R\$ 343.778,75	TOTAL	R\$ 343.778,75

Apêndice 12 - Indicadores

Rotação de Estoque, Taxa de retorno Própria e Imobilização do Capital Próprio

ESTOQUE MEDIO			
EM	=	$\frac{EI + EF}{2}$	= X

ESTOQUE MÉDIO Global			
EM	=	$\frac{6.259,90 + 6.259,90}{2}$	= 6.259,90

ROTAÇÃO DE ESTOQUE			
RE	=	$\frac{CPV}{EM}$	= X

Meses	Dias
12	360
12	$\frac{360}{X}$
X	X

	RE	Meses	Dias
Ano 1	12	1,0	30
Ano 2	13	0,9	27
Ano 3	14	0,8	25
Ano 4	16	0,8	23
Ano 5	17	0,7	21

Taxa de Retorno Própria			
tp	=	$\frac{\text{Lucro próprio}}{\text{Patrimônio Líquido}} \times 100 = X\%$	
		Lucro Próprio	PL
Ano 1		47.025,76	226.436,67
Ano 2		66.590,34	249.827,01
Ano 3		91.372,14	289.359,15
Ano 4		121.931,32	349.082,47
Ano 5		159.545,41	433.978,28
			TP
			21%
			27%
			32%
			35%
			37%

Imobilização do Capital Próprio			
ICP	=	$\frac{AP}{PL}$	
Ano 1			
ICP	=	$\frac{192.585,00}{226.436,67}$	= 0,85
Ano 2			
ICP	=	$\frac{178.320,00}{249.827,01}$	= 0,71
Ano 3			
ICP	=	$\frac{164.055,00}{289.359,15}$	= 0,57
Ano 4			
ICP	=	$\frac{149.790,00}{349.082,47}$	= 0,43
Ano 5			
ICP	=	$\frac{139.275,00}{433.978,28}$	= 0,32

