



**UNIVERSIDADE FEDERAL DO PARÁ**  
**FACULDADE DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS**  
**ADMINISTRAÇÃO FIN. E ORÇAMENTO EMPRESARIAL**  
**PROFESSOR: HÉBER LAVOR MOREIRA**

**ALUNA: SUELEN CAMILA PEREIRA E SILVA**  
**MATRÍCULA: 08010002101**  
**TURMA: 01010 TURNO: MANHÃ**

**BELÉM - PARÁ**

**2011**

---

<b>ROTEIRO .....</b>	<b>2</b>
1. PROJETO ELUCIDATIVO .....	2
2. ANÁLISE DA EMPRESA .....	2
3. ADMINISTRADORES DA EMPRESA.....	4
<b>PLANO DE INVESTIMENTOS.....</b>	<b>5</b>
<b>BALANÇO DE ABERTURA .....</b>	<b>5</b>
<b>PRODUTOS .....</b>	<b>5</b>
<b>PREÇO DE VENDA.....</b>	<b>6</b>
<b>PONTO DE EQUILÍBRIO .....</b>	<b>10</b>
<b>FLUXO DE CAIXA .....</b>	<b>13</b>
<b>TAXA DE RETORNO .....</b>	<b>15</b>
<b>VPL – VALOR PRESENTE LÍQUIDO .....</b>	<b>15</b>
<b>ANÁLISE HORIZONTAL E DOS QUOCIENTES DE LIQUIDEZ .....</b>	<b>16</b>
<b>QUOCIENTES DE LIQUIDEZ COMUM OU CORRENTE.....</b>	<b>16</b>
<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE.....</b>	<b>33</b>
<b>BALANÇO PROJETADO .....</b>	<b>34</b>

---

## Roteiro

### 1. Projeto elucidativo

- Sumário para decisão;

Este ramo de atividade foi escolhido devido aos seguintes fatores:

- ✓ É algo desenvolvido pela família do empresário;
- ✓ É um ramo de grande aceitação pelo mercado; e
- ✓ Sempre há procura por esses produtos, independente de época ou região.
  - Necessidade de Capital de Giro;

Por tratar-se de fabricação de alimentos, o empreendimento não mantém seus estoques com grandes quantidades, por isso há a necessidade de se manter Capital de Giro para a compra de matéria prima e cobrir eventuais imprevistos, este  $CGP = Ativo Circulante - Passivo Circulante$ .

- Avaliação do desempenho e etapas fundamentais.

### 2. Análise da Empresa

- Dados Históricos;

O empreendimento trata-se da fabricação de bolos e doces, este está localizado na Rua 02 de dezembro, 470. Cruzeiro - Icoaraci – Belém – Pará. A priori, sua área de atuação é no Bairro do Cruzeiro, onde se localiza.

- Indicadores de desempenho financeiro;
- Produtos;

Os 13 produtos fabricados são: Brigadeiro – um dos produtos mais procurados pelos clientes do empreendimento; docinho de coco ou beijinho; docinho de castanha; olho de sogra; monteiro Lopes; docinho de uva; cajuzinho; casadinho; docinho de morango/ moranguinho; docinho de queijo; bolo simples; bolo de chocolate e Cake pop's ou bolo no palito.

- Mercados;

A intenção do empreendimento é conquistar a mais vasta clientela desde donas de casa que pretendam realizar festas e aniversários em família, restaurantes e buffet's da região, até grandes encomendas para as comemorações corporativas de empresas adjacentes;

- Clientes;

O Público alvo que se almeja alcançar, os profissionais ou eventuais organizadores de festas e aniversários e comemorações corporativas do Bairro do Cruzeiro, do Distrito de Icoaraci.

- Posição tecnológica;

Por tratar-se de produção alimentícia, a conservação dos produtos é de fundamental importância e para isso faz-se necessário o uso ótimos equipamentos, que aliem praticidade, eficiência, economia e modernidade.

- Análise de Custo;

Em princípio custo para a abertura do empreendimento foi baixo, sendo necessário Capital Inicial aproximado de R\$ 7.500,00

- Recursos operacionais;

Para a operacionalização da empresa foi necessário investir em Pannelas, Mesa e cadeiras, Fogão, Refrigerador, Micro-ondas, Batedeira, Liquidificador, além de Utensílios de cozinha e um estoque inicial.

- Pontos fortes e fracos da empresa;

Pontos fortes: produtos de ótima qualidade e grande aceitação do mercado, a localização pode ser o único ponto fraco.

- Base de competição;

---

Para isto, pretende-se oferecer produtos de ótima qualidade, com uma vasta variedade, preço em conta e um excelente atendimento, para a inteira satisfação do cliente.

- Fatores chaves para o sucesso;

Bom atendimento, respeito à opinião dos clientes, qualidade e preço competitivo.

- Posição competitiva.

A análise que se pode fazer da concorrência na região é em relação à quantidade produzida, com produção em escala pequena, devido tratar-se de empreendimentos informais, para complementar a renda familiar e por isso aceitam somente, eventuais encomendas e buscam conquistar clientela ofertando produtos de media qualidade e pouca variedade para manter um preço baixo.

### 3. Administradores da Empresa

- Organização funcional;

A empresa conta com o empresário dono do negócio e um funcionário que o auxilia nas atividades produtivas da empresa e faz eventuais entregas, pois a maioria dos clientes, preferem ir buscar pessoalmente suas encomendas.

- Funções da pessoa chave;

O empresário é responsável em grande parte pela produção e captação de clientes.

- Limites de mão-de-obra.

Até o presente momento faz-se necessário o uso de apenas 02 (duas) pessoas para a mão-de-obra, devido ao atual faturamento e demanda do empreendimento.

### Plano de Investimentos

Na tabela abaixo estão os equipamentos de auxílio na fabricação dos produtos e desenvolvimentos das atividades correlacionadas.

Descrição	R\$
Panelas	61,00
Mesa e cadeiras	170,00
Fogão	810,00
Refrigerador	1.800,00
Micro-ondas	290,00
Batedeira	85,00
Liquidificador	75,00
Utensílios	50,00
<b>Total</b>	<b>3.341,00</b>

Na tabela dos Custos Diretos Variáveis estão os itens que compõem o estoque inicial do empreendimento, em quantidade suficiente para o primeiro mês de atividade, levando-se em conta a quantidade total produzida de 6.250 unidades de produtos.

### Balanco de Abertura

BALANÇO PATRIMONIAL INICIAL			
ATIVO	R\$	PASSIVO	
<b>Circulante</b>	<b>3.879,00</b>	<b>Circulante</b>	<b>1.100,00</b>
<u>Disponibilidades</u>	<u>2.799,26</u>	Contas a pagar	1.100,00
Caixa	299,26		
Banco c/ mov. - B. Brasil	2.500,00		
<u>Estoques</u>	<u>1.079,74</u>		
Produtos	1.079,74		
<b>Não Circulante</b>	<b>4.121,00</b>	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>6.900,00</b>
<u>Imobilizado</u>	<u>3.451,00</u>	Capital Social	6.900,00
Móveis e Utensílios	3.451,00		
(-) Depreciação Acumulada			
<u>Intangível</u>	<u>670,00</u>		
Despesas pré-operacionais	670,00		
(-) Amortização Acumulada			
<b>TOTAL</b>	<b>8.000,00</b>	<b>TOTAL</b>	<b>8.000,00</b>

### Produtos

É estimado para as vendas no mês aproximadamente 6.250 unidades de produtos, sendo 61 centos de doces variados (6.100 unidades) e 150 unidades de três variedades de bolo.

Os produtos com a classificação – docinhos somam 10 (dez) variedades e os com a classificação bolo, 03 (três) variedades. Sendo que entre cada grupo foi calculado o custo total unitário. O custo dos produtos – docinhos é de aproximadamente R\$ 1,86 Real e dos produtos – bolo R\$ 39,72.

### PREÇO DE VENDA

O imposto incidente sobre cada produto foi o ICMS e a margem de lucro aplicada varia entre 20% e 72%, para cada produto. O preço de venda pode ser calculado pela seguinte fórmula:

$$PV = \frac{\text{CUSTO TOTAL P/UNIDADE}}{1-(\text{IMP.}+\text{MG.LUCRO})}$$

Onde os preços de venda calculados, por unidade, são os seguintes:

Brigadeiro		
PV =	$\frac{0,17}{0,66}$	= 0,25

A margem de lucro estipulada para este produto foi de 0,34 ou 34% por unidade, e seu custo total representa 9% do custo dos 10 produtos – docinhos, sendo o menor preço de venda R\$ 0,25. Mantendo-se a quantidade de venda estimada de 800 unidades deste produto por mês, este irá gerar um faturamento de R\$ 202,49.

Docinho de Coco		
PV =	$\frac{0,18}{0,60}$	= 0,31

Para este produto fora estipulada margem de lucro de 40% por unidade, seu custo total, por unidade é de 0,18 centavos de real, aproximadamente, 10% do custo do total de produtos. Com a quantidade de venda estimada de 800 unidades deste produto por mês, este irá gerar um faturamento de R\$

244,83, apesar de seu custo total ser mais elevado, o faturamento deste produto será maior ao do anterior.

Docinho de Castanha		
PV =	$\frac{0,24}{0,60}$	= 0,40

Este produto teve a margem de lucro estipulada em 40% para cada unidade, e em relação aos custos totais de 1,86, seu custo unitário representa 13%.

Com a quantidade de venda estimada de 600 unidades deste produto por mês, seu faturamento será de R\$ 237,39, recebimento maior que o do produto anterior, apesar deste ter o primeiro maior custo, em relação aos outros produtos – docinhos e por isso preço de venda de R\$ 0,40 centavos.

Olho de Sogra		
PV =	$\frac{0,20}{0,60}$	= 0,33

Igualmente ao produto anterior este teve sua margem de lucro fixada em 40% para cada unidade, sendo seu custo 11% dos custos totais das 10 variedades de produtos. Sua quantidade de venda estimada será de 600 unidades por mês, gerando um faturamento de R\$ 196,40 ao preço unitário de R\$ 0,33 centavos.

Monteiro Lopes		
PV =	$\frac{0,16}{0,60}$	= 0,26

Este é um dos dois produtos que apresenta o menor valor de custo total por unidade, e o segundo menor preço de venda, R\$ 0,26 centavos, sendo apenas 8% do total do custo dos 10 produtos. A margem de lucro também é 40% e seu faturamento para a venda de 500 unidades é de R\$ 129,84.

Docinho de Uva		
PV =	$\frac{0,20}{0,60}$	= 0,33



O produto tem custo total unitário de 0,20 centavos de Real e preço de venda de R\$ 0,33 centavos, estando com 11% do custo total unitário, com margem de lucro de 40% seu faturamento será de R\$ 200,40, na venda de 600 unidades.

Cajuzinho		
PV =	$\frac{0,19}{0,60}$	= 0,32

Para a fabricação deste o custo será de 0,19 centavos, 10% do custo de fabricação dos 10 produtos. Ao preço de venda de R\$ 0,32 centavos, a unidade, o faturamento estimado é de R\$ 189,17 para 600 unidades, com a margem de lucro de 40%.

Casadinho		
PV =	$\frac{0,16}{0,60}$	= 0,27

O produto é 9% dos custos dos 10 itens, estimando-se a venda de 500 unidades deste, ao preço de R\$ 0,27 por unidade, seu faturamento será de R\$ 135,04 com a margem de lucro, também, de 40%.

Docinho de Morango		
PV =	$\frac{0,18}{0,60}$	= 0,30

O faturamento, para a mesma margem de lucro anterior, será de R\$ 118,25, sendo o seu custo total unitário de R\$ 0,18 centavos, 10% do total dos custos dos 10 produtos e o preço de venda R\$ 0,30 centavos por unidade.

Docinho de Queijo		
PV =	$\frac{0,19}{0,60}$	= 0,32

Com o preço de R\$ 0,32 centavos, este produto também representa 10% do total dos custos dos 10 produtos – docinhos, porém o valor de seu custo total unitário é de aproximadamente R\$ 0,19 centavos. Sendo seu

faturamento estimado em R\$ 220,92, para a produção de 700 unidades e também margem de lucro de 40%.

Cake Pop - b. no palito		
PV =	$\frac{0,43}{0,28}$	= 1,55

O preço de venda calculado para o produto é R\$ 1,55, para uma margem de lucro de 72%. Estimando-se vender 100 unidades, o faturamento será de R\$ 154,78, este é o que menos representa em custos, entre os três produtos desta classificação, apenas 1%, por unidade.

Bolo Simples		
PV =	$\frac{17,20}{0,80}$	= 21,50

Seu preço de venda ficou em R\$ 21,50 e o custo total R\$ 17,20, 43% do total dos três itens. Estima-se venda de 25 unidades e faturamento de R\$ 537,47. O produto é o que possui a menor margem de lucro dos três, apenas 20%.

Bolo de Chocolate		
PV =	$\frac{22,09}{0,60}$	= 36,83

Este é o produto que possui o maior custo entre todos os 03 produtos, e conseqüentemente o maior preço de venda, R\$ 36,83. O que representa 56% dos custos totais dos três produtos e a segunda maior margem de lucro 40%.

A tabela com o preço de venda unitário estimado para cada produto ficou assim:

Produto	Preço Unitário
Brigadeiro	0,25
Doce de Coco/Beijinho	0,31
Doce de Castanha	0,40
Olho de Sogra	0,33
Monteiro Lopes	0,26
Doce de Uva	0,33
Cajuzinho	0,32

<b>Casadinho</b>	<b>0,27</b>
<b>Moranguinho</b>	<b>0,30</b>
<b>Doce de Queijo</b>	<b>0,32</b>
<b>Bolo Simples</b>	<b>1,55</b>
<b>Cake pop – Bolo no Palito</b>	<b>21,50</b>
<b>Bolo de Chocolate</b>	<b>36,83</b>

Pode-se perceber que os preços de venda estão bastante competitivos, comprovando a intenção do empreendedor de conquistar a clientela oferecendo produtos de ótima qualidade, com grande variedade e o preço em conta, como afirmado anteriormente, para a inteira satisfação de seus clientes.

### PONTO DE EQUILÍBRIO

O ponto de equilíbrio equivale ao lucro variável. É a diferença entre o preço de venda unitário do produto e os custos e despesas variáveis por unidade do produto. Isto significa que, em cada unidade vendida, a empresa terá um determinado valor de lucro.

Multiplicado pelo total das vendas, teremos a contribuição marginal total do produto para o lucro da empresa. Em outras palavras, Ponto de Equilíbrio significa o faturamento mínimo que a empresa tem que atingir para que não tenha prejuízo, mas que também não estará conquistando lucro neste ponto.

### Brigadeiro

Devido ao seu preço de venda ser o menor entre todos, seu ponto de equilíbrio é o mais elevado, 131 unidades deste produto, um total de R\$ 33,18.

Para obter lucro terão que ser vendidas unidades acima desse valor ou aumentar o preço.

PE Unitário	=	$\frac{13,50}{0,10}$	=	<b>131</b>	<b>unidades</b>
PE em R\$	=	0,25	x	131	= <b>33,18</b>

### Doce de coco

Este produto só irá gerar lucro se a quantidade vendida for superior a 97 unidades do ponto de equilíbrio, pois seu ponto de equilíbrio é o segundo maior. Visto que seu preço está entre os mais elevados.

PE Unitário	=	$\frac{13,50}{0,14}$	=	<b>97</b>	<b>unidades</b>
PE em R\$	=	0,31	x	97	= <b>29,65</b>

### Doce de castanha

Apesar de ter o maior preço entre os dez produtos o ponto de equilíbrio do produto pode ser facilmente ultrapassado aumentando-se a quantidade e assim obter-se razoável lucro.

PE Unitário	=	$\frac{10,13}{0,18}$	=	<b>58</b>	<b>unidades</b>
PE em R\$	=	0,40	x	58	= <b>22,87</b>

### Olho de sogra

PE Unitário	=	$\frac{10,13}{0,15}$	=	<b>68</b>	<b>unidades</b>
PE em R\$	=	0,33	x	68	= <b>22,41</b>

### Monteiro Lopes

PE Unitário	=	$\frac{8,44}{0,12}$	=	<b>70</b>	<b>unidades</b>
PE em R\$	=	0,26	x	70	= <b>18,14</b>

### Doce de Uva

PE Unitário	=	$\frac{10,13}{0,15}$	=	<b>67</b>	<b>unidades</b>
PE em R\$	=	0,33	x	67	= <b>22,47</b>

### Cajuzinho

PE Unitário	=	$\frac{10,13}{0,14}$	=	<b>71</b>		<b>unidades</b>
PE em R\$	=	0,32	x	71	=	<b>22,32</b>

### Casadinho

PE Unitário	=	$\frac{8,44}{0,12}$	=	<b>68</b>		<b>unidades</b>
PE em R\$	=	0,27	x	68	=	<b>18,24</b>

### Doce de morango

PE Unitário	=	$\frac{6,75}{0,14}$	=	<b>50</b>		<b>unidades</b>
PE em R\$	=	0,30	x	50	=	<b>14,76</b>

### Doce de queijo

PE Unitário	=	$\frac{11,81}{0,14}$	=	<b>83</b>		<b>unidades</b>
PE em R\$	=	0,32	x	83	=	<b>26,05</b>

### Cake Pop - B. no Palito

PE Unitário	=	$\frac{1,69}{1,13}$	=	<b>1</b>		<b>unidades</b>
PE em R\$	=	1,55	x	1	=	<b>2,31</b>

### Bolo Simples

PE Unitário	=	$\frac{42,19}{5,99}$	=	<b>7</b>		<b>unidades</b>
PE em R\$	=	21,50	x	7	=	<b>151,40</b>

### Bolo de chocolate

PE Unitário	=	$\frac{42,19}{16,43}$	=	<b>3</b>	unidades
PE em R\$	=	36,83	x	3	= <b>94,60</b>

## FLUXO DE CAIXA

### FLUXO DE CAIXA PROJETADO

IGP-M 8,99%			8,99%	
Expec. De Crescimento			20%	
Ano 01	Ano 02	Ano 03	Ano 04	Ano 05
75.000	90.000	108.000	129.600	155.520
41.853,82	50.224,58	60.269,50	72.323,40	86.788,08
-	<b>15.906,53</b>	<b>37.851,17</b>	<b>67.298,35</b>	<b>106.028,51</b>
41.853,82	50.224,58	60.269,50	72.323,40	86.788,08
41.853,82	50.224,58	60.269,50	72.323,40	86.788,08
<b>23.679,29</b>	<b>25.808,06</b>	<b>28.128,20</b>	<b>30.656,93</b>	<b>33.412,98</b>
<b>2.268,00</b>	<b>2.471,89</b>	<b>2.694,12</b>	<b>2.936,32</b>	<b>3.200,29</b>
<b>25.947,29</b>	<b>28.279,95</b>	<b>30.822,32</b>	<b>33.593,24</b>	<b>36.613,28</b>
<b>15.906,53</b>	<b>37.851,17</b>	<b>67.298,35</b>	<b>106.028,51</b>	<b>156.203,32</b>

Com o IGP-M aproximado de 8,99% e uma estimativa de 20% de expectativa de crescimento foram calculadas que para a quantidade de 75.000 unidades de produtos no ano 01 o saldo em caixa será de R\$ 15.906,53.

No ano 02 para a quantidade de 90.000 unidades o valor em caixa será de R\$ 37.851,17, mais que o dobro do ano anterior, no ano 03 para a quantidade de 108.000 unidades estima-se saldo em caixa de R\$ 67.298,35, no ano 04 o caixa provavelmente será de R\$ 106.028,51, para a quantidade de 129.600 unidades e no ano 05 R\$ 156.203,32 em caixa para a quantidade estimada de 155.520 unidades.

<b>Bolo de Chocolate</b>				
IGP-M 8,99%			8,99%	
Expec. De Crescimento			20%	
Ano 01	Ano 02	Ano 03	Ano 04	Ano 05
300	360	432	518	622
11.049,99	13.259,99	15.911,99	19.094,39	22.913,27
-	<b>4.421,77</b>	<b>10.457,65</b>	<b>18.496,09</b>	<b>29.009,10</b>
11.049,99	13.259,99	15.911,99	19.094,39	22.913,27
11.049,99	13.259,99	15.911,99	19.094,39	22.913,27
<b>6.121,98</b>	<b>6.672,34</b>	<b>7.272,19</b>	<b>7.925,96</b>	<b>8.638,50</b>
<b>506,25</b>	<b>551,76</b>	<b>601,37</b>	<b>655,43</b>	<b>714,35</b>
<b>6.628,23</b>	<b>7.224,11</b>	<b>7.873,55</b>	<b>8.581,39</b>	<b>9.352,85</b>
<b>4.421,77</b>	<b>10.457,65</b>	<b>18.496,09</b>	<b>29.009,10</b>	<b>42.569,51</b>

O produto que gerou o maior fluxo de caixa em todos os anos foi o bolo de chocolate, com o total de R\$ 4.421,77, para uma quantidade de 300 unidades, no primeiro ano, e no ano 05 para a quantidade estimada de 622 unidades o fluxo de caixa foi de R\$ 42.569,51.

<b>Docinho de Morango</b>				
IGP-M 8,99%			8,99%	
Expec. De Crescimento			20%	
Ano 01	Ano 02	Ano 03	Ano 04	Ano 05
4.800	5.760	6.912	8.294	9.953
1.418,97	1.702,77	2.043,32	2.451,98	2.942,38
-	<b>567,82</b>	<b>1.342,91</b>	<b>2.375,15</b>	<b>3.725,17</b>
1.418,97	1.702,77	2.043,32	2.451,98	2.942,38
1.418,97	1.702,77	2.043,32	2.451,98	2.942,38
<b>770,16</b>	<b>839,39</b>	<b>914,86</b>	<b>997,10</b>	<b>1.086,74</b>
<b>81,00</b>	<b>88,28</b>	<b>96,22</b>	<b>104,87</b>	<b>114,30</b>
<b>851,16</b>	<b>927,68</b>	<b>1.011,07</b>	<b>1.101,97</b>	<b>1.201,04</b>
<b>567,82</b>	<b>1.342,91</b>	<b>2.375,15</b>	<b>3.725,17</b>	<b>5.466,52</b>

Já o doce de morango foi o que apresentou o menor fluxo de caixa no ano 01, com apenas R\$ 567,82, no entanto a perspectiva de venda deste foi de apenas 400 unidades por mês, um total de 4.800 por ano, visto que este produto é o que tem menos procura dos consumidores.

No ano 05, para a quantidade de 9.953 unidades deste doce, o fluxo de caixa com a expectativa de crescimento de 20%, será de R\$ 5.466,52.

### TAXA DE RETORNO

Todos os produtos obtiveram excelentes taxas de retorno, ressalta-se que o único produto que obteve a menor taxa de retorno foi o Bolo Simples, porém, está foi muito superior a expectativa de crescimento de 20%.

### VPL – VALOR PRESENTE LÍQUIDO

Olho de Sogra						
ANO	Investimento	Entradas de Caixa	Saídas de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de Retorno	Payback em anos
0	428,57	-	-	(428,57)		1,38
1		2.356,82	1.413,71	943,11	220%	0,45
2		2.828,18	1.540,81	1.287,38	300%	0,33
3		3.393,82	1.679,33	1.714,49	400%	0,25
4		4.072,58	1.830,30	2.242,29	523%	0,19
5		4.887,10	1.994,84	2.892,26	675%	0,15

VPL = R\$ 4.915,80

TIR = 253%

Pela análise dos valores dos produtos trazidos a Valor Presente Líquido, pode-se observar que todos têm, economicamente, boa atratividade, pois cada um deles superou a taxa mínima de atratividade que variam de 10% a 20%, dependendo do produto.

Um dos produtos com maior lucratividade, o olho de sogra alcançou o TIR de 94%, superando quase que em 100% a taxa de atratividade deste produto que é de 10%.



Brigadeiro						
ANO	Investimento	Entradas de Caixa	Saídas de Caixa	Fluxo de Caixa	Taxa de Retorno	Payback em anos
0	571,43	-	-	(571,43)		2,01
1		2.429,85	1.603,31	826,54	145%	0,69
2		2.915,82	1.747,45	1.168,37	204%	0,49
3		3.498,99	1.904,55	1.594,44	279%	0,36
4		4.198,78	2.075,77	2.123,02	372%	0,27
5		5.038,54	2.262,38	2.776,16	486%	0,21

VPL = R\$ 4.562,37

TIR = 179%

Em contra partida o que apresentou a menor TIR foi o brigadeiro, porém este também superou sua taxa de atratividade que é de 10% e o TIR calculado foi de 24%, mais que o dobro da taxa de atratividade.

### Análise Horizontal e dos Quocientes de Liquidez

Analisando a projeção para os cinco anos do balanço, horizontalmente, percebe-se que haverá em apenas cinco anos de acordo com as projeções, a um acréscimo de mais de 103% de Ativo Circulante assim como também possivelmente haverá acréscimo do Passivo Circulante em mais de 41%, porém tal percentual não representa risco à empresa, pois a empresa de acordo com as projeções terá mais saldo em caixa do que obrigações contraídas.

Observando dentro do Ativo Circulante, a conta Banco é a grande responsável pelos elevados valores do Ativo Circulante, pois do ano 01 ao ano 05 de mais do que o dobro, exatamente 19.761,25, aproximadamente 107%. Tais perspectivas representam que entram mais receitas do que obrigações.

### Quocientes de Liquidez Comum ou Corrente

**QUOCIENTE DE LIQUIDEZ COMUM OU CORRENTE - ANO 01**

$$QLC = \frac{AC}{PC} = \frac{19.785,53}{1.100,00} = 17,99$$

**QUOCIENTE DE LIQUIDEZ COMUM OU CORRENTE - ANO 02**

$$QLC = \frac{AC}{PC} = \frac{23.623,76}{1.198,89} = 19,70$$

**QUOCIENTE DE LIQUIDEZ COMUM OU CORRENTE - ANO 03**

$$QLC = \frac{AC}{PC} = \frac{28.218,94}{1.306,67} = 21,60$$

**QUOCIENTE DE LIQUIDEZ COMUM OU CORRENTE - ANO 04**

$$QLC = \frac{AC}{PC} = \frac{33.721,52}{1.424,14} = 23,68$$

**QUOCIENTE DE LIQUIDEZ COMUM OU CORRENTE - ANO 05**

$$QLC = \frac{AC}{PC} = \frac{40.311,91}{1.552,17} = 25,97$$

Em todos os cinco anos a capacidade da empresa de honrar suas obrigações é mantida e do ano 01 ao ano 05 é possível observar a elevação desta capacidade. Nota-se que para cada real de obrigação contraída no ano 01 há aproximadamente R\$ 18,00, para honrá-la. E assim permanece em todos os anos projetados, até o ano 05, sendo que neste último tem-se aproximadamente R\$ 26,00 para cada real de obrigação. Perspectivas muito boas estas.

**QUOCIENTE DE LIQUIDEZ SECA - ACID TEST - ANO 01**

$$QLS = \frac{AC - ESTOQUES}{PC} = \frac{19.785,53 - 1.079,74}{1.100,00} = \frac{18.705,79}{1.100,00} = 17,01$$

**QUOCIENTE DE LIQUIDEZ SECA - ACID TEST - ANO 02**

$$QLS = \frac{AC - ESTOQUES}{PC} = \frac{23.623,76 - 1.176,81}{1.198,89} = \frac{22.446,95}{1.198,89} = 18,72$$

**QUOCIENTE DE LIQUIDEZ SECA - ACID TEST - ANO 03**

$$QLS = \frac{AC - ESTOQUES}{PC} = \frac{28.218,94 - 1.282,60}{1.306,67} = \frac{26.936,34}{1.306,67} = 20,61$$

**QUOCIENTE DE LIQUIDEZ SECA - ACID TEST - ANO 04**

$$QLS = \frac{AC - ESTOQUES}{PC} = \frac{33.721,52 - 1.397,91}{1.424,14} = \frac{32.323,61}{1.424,14} = 22,70$$

**QUOCIENTE DE LIQUIDEZ SECA - ACID TEST - ANO 05**

$$QLS = \frac{AC - ESTOQUES}{PC} = \frac{40.311,91 - 1.523,58}{1.552,17} = \frac{38.788,33}{1.552,17} = 24,99$$

É notório, assim como nos exemplos anteriores a capacidade do empreendimento em honrar suas obrigações. O mesmo ocorre através do Quociente de Liquidez Seca – Acid Test (QLS) em que a referida empresa mesmo deixando de contar com o total de seus Estoques continuará honrando seus compromissos de curto prazo, uma vez que há R\$ cerca de 25,00 para cada Real de Obrigação contraída, no ano 05, o mesmo verifica-se nos anos anteriores.

**QUOCIENTE DE LIQUIDEZ GERAL - ANO 01**

$$QLG = \frac{AC + \tilde{N} \text{ CIRCUL.}}{PC + \tilde{N} \text{ CIRCUL.}} = \frac{19.785,53 + 3.708,90}{1.100,00 + 0} = 21,36$$

**QUOCIENTE DE LIQUIDEZ GERAL - ANO 02**

$$QLG = \frac{AC + \tilde{N} \text{ CIRCUL.}}{PC + \tilde{N} \text{ CIRCUL.}} = \frac{23.623,76 + 3.296,80}{1.198,89 + 0} = 22,45$$

**QUOCIENTE DE LIQUIDEZ GERAL - ANO 03**

$$QLG = \frac{AC + \tilde{N} \text{ CIRCUL.}}{PC + \tilde{N} \text{ CIRCUL.}} = \frac{28.218,94 + 2.884,70}{1.306,67 + 0} = 23,80$$

**QUOCIENTE DE LIQUIDEZ GERAL - ANO 04**

$$QLG = \frac{AC + \tilde{N} \text{ CIRCUL.}}{PC + \tilde{N} \text{ CIRCUL.}} = \frac{33.721,52 + 2.472,60}{1.424,14 + 0} = 25,41$$

**QUOCIENTE DE LIQUIDEZ GERAL - ANO 05**

$$QLG = \frac{AC + \tilde{N} \text{ CIRCUL.}}{PC + \tilde{N} \text{ CIRCUL.}} = \frac{40.311,91 + 2.060,50}{1.552,17 + 0} = 27,30$$

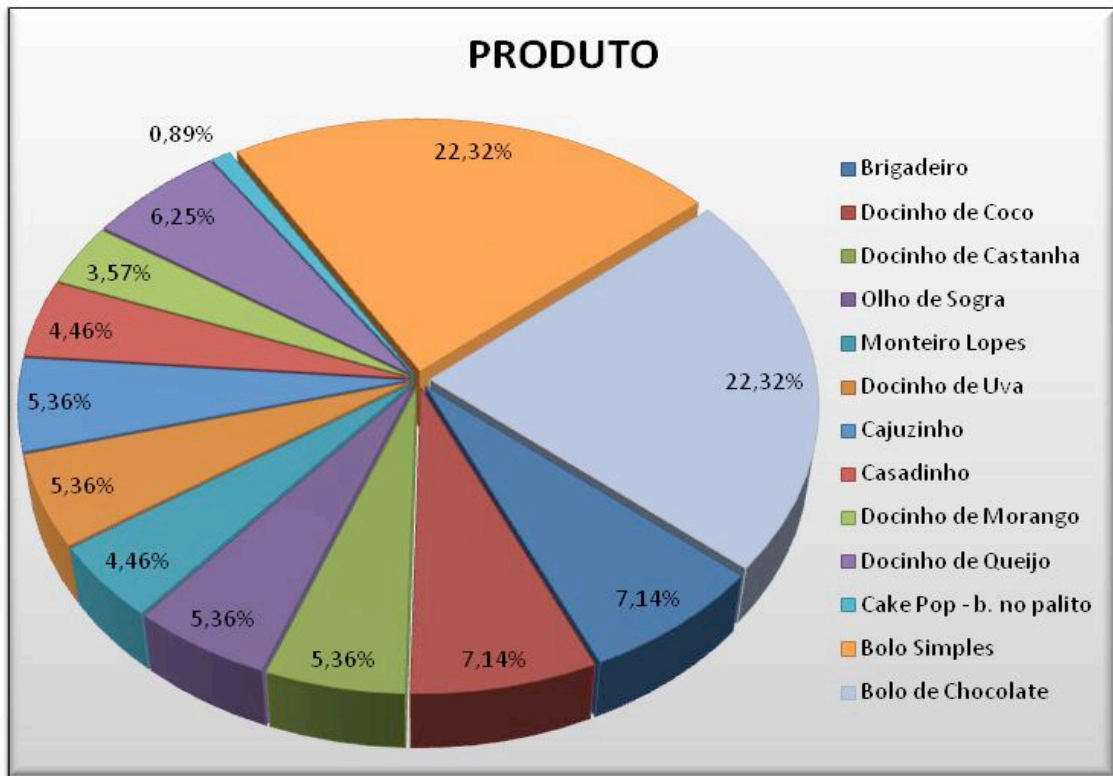
Assim como nos quocientes anteriores o Quociente De Liquidez Geral demonstra que a empresa capaz de cobrir suas dívidas de curto prazo, pois a mesma não possui dívidas de longo prazo, com os bens e direitos que tem e ainda ficar com substancial margem de lucro, em todos os cinco anos projetados.

# ANEXO

## Plano de Investimento

INVESTIMENTO INICIAL	5.200,74	8.000,00
<b>DESCRIÇÃO</b>		<b>R\$</b>
PANELAS		61,00
UTENSÍLIOS		50,00
BANCADA C/ CADEIRAS		200,00
FOGÃO		610,00
REFRIGERADOR		1.850,00
MICRO-ONDAS		300,00
BATEDEIRA		90,00
LIQUIDIFICADOR		90,00
PIA		150,00
AP. DE TELEFONE		50,00
<b>TOTAL</b>		<b>3.451,00</b>
<b>DESPESAS PRÉ-OPERACIONAIS</b>		<b>670,00</b>
Legalização da Empresa		470,00
Honorários do Advogado		200,00
<b>CUSTO DIRETO VARIÁVEL</b>	<b>QTDE.</b>	<b>890,74</b>
Açúcar	19	37,81
Açúcar Granulado Col.	15	63,75
Ameixa seca	3	12,60
Amendoim	3	18,03
Castanha de cajú	1	30,99
Chocolate em pó	29	67,86
Chocolate Granulado	8	63,92
Chocolate p/ cobertura	1	18,95
Coco ralado	4	10,40
Cravo da Índia	8	9,20
Doce de leite	1	4,00
Gelatina de morango	1	0,79
Leite	13	32,24
Leite Condensado	81	225,99
Manteiga	13	64,87
Margarina	7	15,54
Ovos	9	34,11
Queijo Ralado	7	9,80
Trigo c/ fermento	13	27,04
Trigo s/ fermento	3	5,85
Uvas	3	15,00
Gás		40,00
Água		20,00
Energia Elétrica		62,00
<b>Mão de Obra</b>		<b>1.090,00</b>
<b>CUSTOS FIXOS</b>		<b>188,00</b>
Telefone		50,00
Aluguel		120,00
Embalagens e derivados		18,00
<b>DESPESA FIXA</b>		<b>1,00</b>
ICMS		1,00

Gráfico



Quadro Estrutural

QUADRO ESTRUTURAL									
	BRIGADEIRO		Docinho de Coco		Docinho de Castanha		Olho de Sogra		
		8		8		6		6	
CUSTO VARIÁVEL	Chocolate em pó	2,34	Açúcar	3,98	Açúcar Granulado Col.	12,75	Açúcar Granulado Col.	12,75	
	Chocolate Granulado	7,99	Coco ralado	10,40	Castanha de cajú	37,19	Ameixa seca	12,60	
	Leite Condensado	22,32	Cravo da Índia	9,20	Leite Condensado	16,74	Leite Condensado	16,74	
	Margarina	0,89	Leite Condensado	22,32	Margarina	0,67	Margarina	0,67	
	Gás	2,86	Margarina	0,89	Gás	2,14	Gás	2,14	
	Água	1,43	Gás	2,86	Água	1,07	Água	1,07	
	Energia Elétrica	4,43	Água	1,43	Energia Elétrica	3,32	Energia Elétrica	3,32	
	Mão de Obra	77,86	Energia Elétrica	4,43	Mão de Obra	58,39	Mão de Obra	58,39	
				Mão de Obra	77,86		-		-
	<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>120,11</b>	<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>133,36</b>	<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>132,27</b>	<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>107,68</b>	
CUSTOS FIXOS	Telefone	3,57	Telefone	3,57	Telefone	2,68	Telefone	2,68	
	Aluguel	8,57	Aluguel	8,57	Aluguel	6,43	Aluguel	6,43	
	Embalagens e derivados	1,29	Embalagens e derivados	1,29	Embalagens e derivad	0,96	Embalagens e derivad	0,96	
	<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>13,43</b>	<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>13,43</b>	<b>Total dos Custos</b>	<b>10,07</b>	<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>10,07</b>	
D. FIXAS	ICMS	0,07	ICMS	0,07	ICMS	0,05	ICMS	0,05	
	<b>Total das Despesas Fixas</b>	<b>0,07</b>	<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>0,07</b>	<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>0,05</b>	<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>0,05</b>	
	<b>TOTAL</b>	<b>133,61</b>	<b>TOTAL</b>	<b>146,86</b>	<b>TOTAL</b>	<b>142,40</b>	<b>TOTAL</b>	<b>117,81</b>	

QUADRO ESTRUTURAL									
Monteiro Lopes	5	Docinho de Uva	6	Cajuzinho	6	Casadinho	5	Docinho de Morango	4
Açúcar	1,99	Açúcar Granulado Col.	12,75	Açúcar	2,99	Açúcar	2,49	Açúcar Granulado Col.	8,50
Chocolate em pó	2,93	Leite Condensado	16,74	Amendoim	18,03	Chocolate em pó	1,46	Gelatina de morango	0,79
Margarina	5,55	Margarina	0,67	Leite Condensado	16,74	Leite Condensado	13,95	Leite Condensado	11,16
Trigo s/ fermento	4,88	Uvas	15,00	Margarina	0,67	Margarina	0,56	Margarina	0,44
Gás	1,79	Gás	2,14	Gás	2,14	Gás	1,79	Gás	1,43
Água	0,89	Água	1,07	Água	1,07	Água	0,89	Água	0,71
Energia Elétrica	2,77	Energia Elétrica	3,32	Energia Elétrica	3,32	Energia Elétrica	2,77	Energia Elétrica	2,21
Mão de Obra	48,66	Mão de Obra	58,39	Mão de Obra	58,39	Mão de Obra	48,66	Mão de Obra	38,93
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>69,45</b>	<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>110,08</b>	<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>103,35</b>	<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>72,56</b>	<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>64,18</b>
Telefone	2,23	Telefone	2,68	Telefone	2,68	Telefone	2,23	Telefone	1,79
Aluguel	5,36	Aluguel	6,43	Aluguel	6,43	Aluguel	5,36	Aluguel	4,29
Embalagens e derivado	0,80	Embalagens e derivado	0,96	Embalagens e derivados	0,96	Embalagens e derivados	0,80	Embalagens e derivados	0,64
<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>8,39</b>	<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>10,07</b>	<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>10,07</b>	<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>8,39</b>	<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>6,71</b>
ICMS	0,04	ICMS	0,05	ICMS	0,05	ICMS	0,04	ICMS	0,04
<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>0,04</b>	<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>0,05</b>	<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>0,05</b>	<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>0,04</b>	<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>0,04</b>
<b>TOTAL</b>	<b>77,88</b>	<b>TOTAL</b>	<b>120,21</b>	<b>TOTAL</b>	<b>113,47</b>	<b>TOTAL</b>	<b>81,00</b>	<b>TOTAL</b>	<b>70,93</b>

QUADRO ESTRUTURAL							
Docinho de Queijo	7	Cake Pop - b. no palito	1	Bolo Simples	25	Bolo de Chocolate	25
Açúcar Granulado Col.	14,88	Açúcar	1,00	Açúcar	12,44	Açúcar	12,44
Leite Condensado	19,53	Chocolate em pó	1,17	Chocolate em pó	29,25	Chocolate em pó	29,25
Margarina	0,78	Chocolate Granulado	2,00	Leite	15,50	Chocolate Granulado	49,94
Queijo Ralado	9,80	Chocolate p/ cobertura	18,95	Manteiga	31,19	Leite	15,50
Gás	2,50	Doce de leite	2,00	Ovos	15,79	Leite Condensado	69,75
Água	1,25	Leite	1,24	Trigo c/ fermento	13,00	Manteiga	31,19
Energia Elétrica	3,88	Manteiga	2,50	Gás	8,93	Margarina	2,78
Mão de Obra	68,13	Ovos	1,26	Água	4,46	Ovos	15,79
-	-	Trigo c/ fermento	0,69	Energia Elétrica	13,84	Trigo c/ fermento	13,00
<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>120,73</b>	Gás	0,36	Mão de Obra	243,30	Gás	8,93
		Água	0,18	<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>387,70</b>	Água	4,46
Telefone	3,13	Energia Elétrica	0,55			Energia Elétrica	13,84
Aluguel	7,50	Mão de Obra	9,73			Mão de Obra	243,30
Embalagens e derivados	1,13	<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>41,63</b>			<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>510,16</b>
<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>11,75</b>						
ICMS	0,06	Telefone	0,45	Telefone	11,16	Telefone	11,16
<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>0,06</b>	Aluguel	1,07	Aluguel	26,79	Aluguel	26,79
		Embalagens e derivados	0,16	Embalagens e derivados	4,02	Embalagens e derivados	4,02
		<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>1,68</b>	<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>41,96</b>	<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>41,96</b>
<b>TOTAL</b>	<b>132,54</b>						
		ICMS	0,01	ICMS	0,22	ICMS	0,22
		<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>0,01</b>	<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>0,22</b>	<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>0,22</b>
		<b>TOTAL</b>	<b>43,30</b>	<b>TOTAL</b>	<b>429,89</b>	<b>TOTAL</b>	<b>552,35</b>

Margem de Contribuição

BRIGADEIRO			Docinho de Coco			Docinho de Castanha			
	8	A.V.	8	A.V.	6	A.V.			
<b>RECEITA</b>	<b>800</b>	<b>202,49</b>	<b>293,98%</b>	<b>800</b>	<b>244,83</b>	<b>249,90%</b>	<b>600</b>	<b>237,39</b>	<b>249,90%</b>
<b>CUSTO VARIÁVEL</b>	Chocolate em pó	2,34	3,40%	Açúcar	3,98	4,06%	Açúcar Granulado Col.	12,75	13,42%
	Chocolate Granulado	7,99	11,60%	Coco ralado	10,40	10,62%	Castanha de cajú	37,19	39,15%
	Leite Condensado	22,32	32,41%	Cravo da Índia	9,20	9,39%	Leite Condensado	16,74	17,62%
	Margarina	0,89	1,29%	Leite Condensado	22,32	22,78%	Margarina	0,67	0,70%
	Gás	2,86	4,15%	Margarina	0,89	0,91%	Gás	2,14	2,26%
	Água	1,43	2,07%	Gás	2,86	2,92%	Água	1,07	1,13%
	Energia Elétrica	4,43	6,43%	Água	1,43	1,46%	Energia Elétrica	3,32	3,50%
	Mão de Obra	77,86	113,04%	Energia Elétrica	4,43	4,52%	Mão de Obra	58,39	61,47%
			Mão de Obra	77,86	79,47%		-	0,00%	
<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>120,11</b>	<b>174,38%</b>	<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>133,36</b>	<b>136,12%</b>	<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>132,27</b>	<b>139,24%</b>	
<b>(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO</b>	<b>82,38</b>	<b>119,60%</b>	<b>(=) M. DE CONTRIBUIÇÃO</b>	<b>111,47</b>	<b>113,78%</b>	<b>(=) M. DE CONTRIBUIÇÃO</b>	<b>105,12</b>	<b>110,66%</b>	
<b>CUSTOS FIXOS</b>	Telefone	3,57	5,19%	Telefone	3,57	3,65%	Telefone	2,68	2,82%
	Aluguel	8,57	12,44%	Aluguel	8,57	8,75%	Aluguel	6,43	6,77%
	Embalagens e derivados	1,29	1,87%	Embalagens e derivados	1,29	1,31%	Embalagens e derivados	0,96	1,02%
<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>13,43</b>	<b>19,50%</b>	<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>13,43</b>	<b>13,71%</b>	<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>10,07</b>	<b>10,60%</b>	
<b>D. FIXAS</b>	ICMS	0,07	0,10%	ICMS	0,07	0,07%	ICMS	0,05	0,06%
	<b>Total das Despesas Fixas</b>	<b>0,07</b>	<b>0,10%</b>	<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>0,07</b>	<b>0,07%</b>	<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>0,05</b>	<b>0,06%</b>
<b>LUCRO</b>	<b>68,88</b>	<b>100,00%</b>	<b>LUCRO</b>	<b>97,97</b>	<b>100,00%</b>	<b>LUCRO</b>	<b>95,00</b>	<b>100,00%</b>	

Olho de Sogra			Monteiro Lopes			Docinho de Uva			
	6	A.V.	5	A.V.	6	A.V.			
<b>RECEITA</b>	<b>600</b>	<b>196,40</b>	<b>249,90%</b>	<b>500</b>	<b>129,84</b>	<b>2,499</b>	<b>600</b>	<b>200,40</b>	<b>249,90%</b>
<b>CUSTO VARIÁVEL</b>	Açúcar Granulado Col.	12,75	16,22%	Açúcar	1,99	3,83%	Açúcar Granulado Col.	12,75	15,90%
	Ameixa seca	12,60	16,03%	Chocolate em pó	2,93	5,63%	Leite Condensado	16,74	20,87%
	Leite Condensado	16,74	21,30%	Margarina	5,55	10,68%	Margarina	0,67	0,83%
	Margarina	0,67	0,85%	Trigo s/ fermento	4,88	9,38%	Uvas	15,00	18,70%
	Gás	2,14	2,73%	Gás	1,79	3,44%	Gás	2,14	2,67%
	Água	1,07	1,36%	Água	0,89	1,72%	Água	1,07	1,34%
	Energia Elétrica	3,32	4,23%	Energia Elétrica	2,77	5,33%	Energia Elétrica	3,32	4,14%
	Mão de Obra	58,39	74,30%	Mão de Obra	48,66	93,65%	Mão de Obra	58,39	72,82%
							-	0,00%	
<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>107,68</b>	<b>137,02%</b>	<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>69,45</b>	<b>133,66%</b>	<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>110,08</b>	<b>137,27%</b>	
<b>(=) M. DE CONTRIBUIÇÃO</b>	<b>88,72</b>	<b>112,88%</b>	<b>(=) M. DE CONTRIBUIÇÃO</b>	<b>60,40</b>	<b>116,24%</b>	<b>(=) M. DE CONTRIBUIÇÃO</b>	<b>90,32</b>	<b>112,63%</b>	
<b>CUSTOS FIXOS</b>	Telefone	2,68	3,41%	Telefone	2,23	4,30%	Telefone	2,68	3,34%
	Aluguel	6,43	8,18%	Aluguel	5,36	10,31%	Aluguel	6,43	8,02%
	Embalagens e derivados	0,96	1,23%	Embalagens e derivados	0,80	1,55%	Embalagens e derivados	0,96	1,20%
<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>10,07</b>	<b>12,81%</b>	<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>8,39</b>	<b>16,15%</b>	<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>10,07</b>	<b>12,56%</b>	
<b>D. FIXAS</b>	ICMS	0,05	0,07%	ICMS	0,04	0,09%	ICMS	0,05	0,07%
	<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>0,05</b>	<b>0,07%</b>	<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>0,04</b>	<b>0,09%</b>	<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>0,05</b>	<b>0,07%</b>
<b>LUCRO</b>	<b>78,59</b>	<b>100,00%</b>	<b>LUCRO</b>	<b>51,96</b>	<b>100,00%</b>	<b>LUCRO</b>	<b>80,19</b>	<b>100,00%</b>	



ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTO EMPRESARIAL

Prof. Héber Moreira

Cajuzinho	6	A.V.
600	189,17	249,90%
Açúcar	2,99	3,94%
Amendoim	18,03	23,82%
Leite Condensado	16,74	22,11%
Margarina	0,67	0,88%
Gás	2,14	2,83%
Água	1,07	1,42%
Energia Elétrica	3,32	4,39%
Mão de Obra	58,39	77,14%
-	-	-
<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>103,35</b>	<b>136,52%</b>

<b>(=) M. DE CONTRIBUIÇÃO</b>	<b>85,83</b>	<b>113,38%</b>
-------------------------------	--------------	----------------

Telefone	2,68	3,54%
Aluguel	6,43	8,49%
Embalagens e derivados	0,96	1,27%
<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>10,07</b>	<b>13,30%</b>

ICMS	0,05	0,07%
<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>0,05</b>	<b>0,07%</b>

<b>LUCRO</b>	<b>75,70</b>	<b>100,00%</b>
--------------	--------------	----------------

Docinho de Queijo	7	A.V.
700	220,92	249,98%
Açúcar Granulado Col.	14,88	16,83%
Leite Condensado	19,53	22,10%
Margarina	0,78	0,88%
Queijo Ralado	9,80	11,09%
Gás	2,50	2,83%
Água	1,25	1,41%
Energia Elétrica	3,88	4,38%
Mão de Obra	68,13	77,08%
-	-	-
<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>120,73</b>	<b>136,61%</b>

<b>(=) M. DE CONTRIBUIÇÃO</b>	<b>100,19</b>	<b>113,37%</b>
-------------------------------	---------------	----------------

Telefone	3,13	3,54%
Aluguel	7,50	8,49%
Embalagens e derivados	1,13	1,27%
<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>11,75</b>	<b>13,30%</b>

ICMS	0,06	0,07%
<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>0,06</b>	<b>0,07%</b>

<b>LUCRO</b>	<b>88,38</b>	<b>100,00%</b>
--------------	--------------	----------------

Casadinho	5	A.V.
500	135,0354	249,90%
Açúcar	2,49	4,60%
Chocolate em pó	1,46	2,71%
Leite Condensado	13,95	25,82%
Margarina	0,56	1,03%
Gás	1,79	3,30%
Água	0,89	1,65%
Energia Elétrica	2,77	5,12%
Mão de Obra	48,66	90,05%
-	-	-
<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>72,56</b>	<b>134,29%</b>

<b>(=) M. DE CONTRIBUIÇÃO</b>	<b>62,47</b>	<b>115,61%</b>
-------------------------------	--------------	----------------

Telefone	2,23	4,13%
Aluguel	5,36	9,91%
Embalagens e derivados	0,80	1,49%
<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>8,39</b>	<b>15,53%</b>

ICMS	0,04	0,08%
<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>0,04</b>	<b>0,08%</b>

<b>LUCRO</b>	<b>54,04</b>	<b>100,00%</b>
--------------	--------------	----------------

Cake Pop - b. no palito	1	A.V.
100	154,78	138,86%
Açúcar	1,00	0,89%
Chocolate em pó	1,17	1,05%
Chocolate Granulado	2,00	1,79%
Chocolate p/ cobertura	18,95	17,00%
Doce de leite	2,00	1,79%
Leite	1,24	1,11%
Manteiga	2,50	2,24%
Ovos	1,26	1,13%
Trigo c/ fermento	0,69	0,62%
Gás	0,36	0,32%
Água	0,18	0,16%
Energia Elétrica	0,55	0,50%
Mão de Obra	9,73	8,73%
-	-	-
<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>41,63</b>	<b>37,34%</b>

<b>(=) M. DE CONTRIBUIÇÃO</b>	<b>113,15</b>	<b>101,51%</b>
-------------------------------	---------------	----------------

Telefone	0,45	0,40%
Aluguel	1,07	0,96%
Embalagens e derivados	0,16	0,14%
<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>1,68</b>	<b>1,51%</b>

ICMS	0,01	0,01%
<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01%</b>

<b>LUCRO</b>	<b>111,46</b>	<b>100,00%</b>
--------------	---------------	----------------

Docinho de Morango	4	A.V.
400	118,2477	249,90%
Açúcar Granulado Col.	8,50	17,96%
Gelatina de morango	0,79	1,67%
Leite Condensado	11,16	23,59%
Margarina	0,44	0,94%
Gás	1,43	3,02%
Água	0,71	1,51%
Energia Elétrica	2,21	4,68%
Mão de Obra	38,93	82,27%
-	-	-
<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>64,18</b>	<b>135,63%</b>

<b>(=) M. DE CONTRIBUIÇÃO</b>	<b>54,07</b>	<b>114,27%</b>
-------------------------------	--------------	----------------

Telefone	1,79	3,77%
Aluguel	4,29	9,06%
Embalagens e derivados	0,64	1,36%
<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>6,71</b>	<b>14,19%</b>

ICMS	0,04	0,08%
<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>0,04</b>	<b>0,08%</b>

<b>LUCRO</b>	<b>47,32</b>	<b>100,00%</b>
--------------	--------------	----------------

Bolo Simples	25	A.V.
25	537,47	499,60%
Açúcar	12,44	11,56%
Chocolate em pó	29,25	27,19%
Leite	15,50	14,41%
Manteiga	31,19	28,99%
Ovos	15,79	14,68%
Trigo c/ fermento	13,00	12,08%
Gás	8,93	8,30%
Água	4,46	4,15%
Energia Elétrica	13,84	12,86%
Mão de Obra	243,30	226,16%
-	-	-
<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>387,70</b>	<b>360,39%</b>

<b>(=) M. DE CONTRIBUIÇÃO</b>	<b>149,77</b>	<b>139,22%</b>
-------------------------------	---------------	----------------

Telefone	11,16	10,37%
Aluguel	26,79	24,90%
Embalagens e derivados	4,02	3,73%
<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>41,96</b>	<b>39,01%</b>

ICMS	0,22	0,21%
<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>0,22</b>	<b>0,21%</b>

<b>LUCRO</b>	<b>107,58</b>	<b>100,00%</b>
--------------	---------------	----------------

Bolo de Chocolate	25	A.V.
<b>25</b>	<b>920,83</b>	<b>249,90%</b>
Açúcar	12,44	3,38%
Chocolate em pó	29,25	7,94%
Chocolate Granulado	49,94	13,55%
Leite	15,50	4,21%
Leite Condensado	69,75	18,93%
Manteiga	31,19	8,46%
Margarina	2,78	0,75%
Ovos	15,79	4,29%
Trigo c/ fermento	13,00	3,53%
Gás	8,93	2,42%
Água	4,46	1,21%
Energia Elétrica	13,84	3,76%
Mão de Obra	243,30	66,03%
<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>510,16</b>	<b>138,45%</b>

<b>(=) M. DE CONTRIBUIÇÃO</b>	<b>410,67</b>	<b>111,45%</b>
-------------------------------	---------------	----------------

Telefone	11,16	3,03%
Aluguel	26,79	7,27%
Embalagens e derivados	4,02	1,09%
<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>41,96</b>	<b>11,39%</b>

ICMS	0,22	0,06%
<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>0,22</b>	<b>0,06%</b>

<b>LUCRO</b>	<b>368,48</b>	<b>100,00%</b>
--------------	---------------	----------------

PROJEÇÃO DO TOTAL DE PROD.		A.V.
<b>Receita - 6250</b>	<b>3.487,82</b>	<b>263,12%</b>
Açúcar	37,31	2,81%
Açúcar Granulado Col.	61,63	4,65%
Ameixa seca	12,60	0,95%
Amendoim	18,03	1,36%
Castanha de cajú	37,19	2,81%
Chocolate em pó	66,40	5,01%
Chocolate Granulado	59,93	4,52%
Chocolate p/ cobertura	18,95	1,43%
Coco ralado	10,40	0,78%
Cravo da Índia	9,20	0,69%
Doce de leite	2,00	0,15%
Gelatina de morango	0,79	0,06%
Leite	32,24	2,43%
Leite Condensado	225,99	17,05%
Manteiga	64,87	4,89%
Margarina	14,54	1,10%
Ovos	32,85	2,48%
Queijo Ralado	9,80	0,74%
Trigo c/ fermento	26,69	2,01%
Trigo s/ fermento	4,88	0,37%
Uvas	15,00	1,13%
Gás	40,00	3,02%
Água	20,00	1,51%
Energia Elétrica	62,00	4,68%
Mão de Obra	1.090,00	82,23%
<b>Total Custos Variáveis</b>	<b>1.973,27</b>	<b>148,87%</b>

<b>(=) M. DE CONTRIBUIÇÃO</b>	<b>1.514,54</b>	<b>114,26%</b>
-------------------------------	-----------------	----------------

Telefone	50,00	3,77%
Aluguel	120,00	9,05%
Embalagens e derivados	18,00	1,36%
<b>Total dos Custos Fixos</b>	<b>188,00</b>	<b>14,18%</b>

ICMS	1,00	0,08%
<b>T. das Despesas Fixas</b>	<b>1,00</b>	<b>0,08%</b>

<b>LUCRO</b>	<b>1.325,54</b>	<b>100,00%</b>
--------------	-----------------	----------------

### ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTO EMPRESARIAL

Prof. Héber Moreira

BRIGADEIRO													Expec. De Crescimento				
													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	Ano 01	Ano 02	Ano 03	Ano 04	Ano 05
Produto/Unid.	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	9.600	11.520	13.824	16.589	19.907
Preço de venda 0,25	202,49	202,49	202,49	202,49	202,49	202,49	202,49	202,49	202,49	202,49	202,49	202,49	2.429,85	2.915,82	3.498,99	4.198,78	5.038,54
<b>Caixa Inicial</b>	-	68,88	137,76	206,63	275,51	344,39	413,27	482,15	551,03	619,90	688,78	757,66	-	826,54	1.994,91	3.589,35	5.712,37
Recebimentos	202,49	202,49	202,49	202,49	202,49	202,49	202,49	202,49	202,49	202,49	202,49	202,49	2.429,85	2.915,82	3.498,99	4.198,78	5.038,54
Faturamento	202,49	202,49	202,49	202,49	202,49	202,49	202,49	202,49	202,49	202,49	202,49	202,49	2.429,85	2.915,82	3.498,99	4.198,78	5.038,54
Receitas à vista																	
Pagamentos	133,61	133,61	133,61	133,61	133,61	133,61	133,61	133,61	133,61	133,61	133,61	133,61					
<b>Custos Variáveis</b>	120,11	120,11	120,11	120,11	120,11	120,11	120,11	120,11	120,11	120,11	120,11	120,11	1.441,31	1.570,89	1.712,11	1.866,03	2.033,78
Chocolate em pó	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34					
Chocolate Granulado	7,99	7,99	7,99	7,99	7,99	7,99	7,99	7,99	7,99	7,99	7,99	7,99					
Leite Condensado	22,32	22,32	22,32	22,32	22,32	22,32	22,32	22,32	22,32	22,32	22,32	22,32					
Margarina	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89					
Gás	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86					
Água	1,43	1,43	1,43	1,43	1,43	1,43	1,43	1,43	1,43	1,43	1,43	1,43					
Energia Elétrica	4,43	4,43	4,43	4,43	4,43	4,43	4,43	4,43	4,43	4,43	4,43	4,43					
Mão de Obra	77,86	77,86	77,86	77,86	77,86	77,86	77,86	77,86	77,86	77,86	77,86	77,86					
<b>Custos Fixos</b>	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	162,00	176,56	192,44	209,74	228,59
Telefone	3,57	3,57	3,57	3,57	3,57	3,57	3,57	3,57	3,57	3,57	3,57	3,57					
Aluguel	8,57	8,57	8,57	8,57	8,57	8,57	8,57	8,57	8,57	8,57	8,57	8,57					
Embalagens e derivados	1,29	1,29	1,29	1,29	1,29	1,29	1,29	1,29	1,29	1,29	1,29	1,29					
ICMS	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07					
<b>Custo Total</b>	133,61	133,61	133,61	133,61	133,61	133,61	133,61	133,61	133,61	133,61	133,61	133,61	1.603,31	1.747,45	1.904,55	2.075,77	2.262,38
<b>Saldo de Caixa</b>	68,88	137,76	206,63	275,51	344,39	413,27	482,15	551,03	619,90	688,78	757,66	826,54	826,54	1.994,91	3.589,35	5.712,37	8.488,53

Doce de Coco													Expec. De Crescimento				
													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	Ano 01	Ano 02	Ano 03	Ano 04	Ano 05
Produto/Unid.	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	9.600	11.520	13.824	16.589	19.907
Preço de venda 0,31	244,83	244,83	244,83	244,83	244,83	244,83	244,83	244,83	244,83	244,83	244,83	244,83	2.937,97	3.525,57	4.230,68	5.076,82	6.092,18
<b>Caixa Inicial</b>	-	97,97	195,94	293,91	391,89	489,86	587,83	685,80	783,77	881,74	979,72	1.077,69	-	1.175,66	2.780,48	4.917,74	7.712,94
Recebimentos	244,83	244,83	244,83	244,83	244,83	244,83	244,83	244,83	244,83	244,83	244,83	244,83	2.937,97	3.525,57	4.230,68	5.076,82	6.092,18
Faturamento	244,83	244,83	244,83	244,83	244,83	244,83	244,83	244,83	244,83	244,83	244,83	244,83	2.937,97	3.525,57	4.230,68	5.076,82	6.092,18
Receitas à vista																	
Pagamentos	146,86	146,86	146,86	146,86	146,86	146,86	146,86	146,86	146,86	146,86	146,86	146,86					
<b>Custos Variáveis</b>	133,36	133,36	133,36	133,36	133,36	133,36	133,36	133,36	133,36	133,36	133,36	133,36	1.600,31	1.744,18	1.900,98	2.071,88	2.258,14
Açúcar	3,98	3,98	3,98	3,98	3,98	3,98	3,98	3,98	3,98	3,98	3,98	3,98					
Coco ralado	10,40	10,40	10,40	10,40	10,40	10,40	10,40	10,40	10,40	10,40	10,40	10,40					
Cravo da Índia	9,20	9,20	9,20	9,20	9,20	9,20	9,20	9,20	9,20	9,20	9,20	9,20					
Leite Condensado	22,32	22,32	22,32	22,32	22,32	22,32	22,32	22,32	22,32	22,32	22,32	22,32					
Margarina	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89					
Gás	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86					
Água	1,43	1,43	1,43	1,43	1,43	1,43	1,43	1,43	1,43	1,43	1,43	1,43					
Energia Elétrica	4,43	4,43	4,43	4,43	4,43	4,43	4,43	4,43	4,43	4,43	4,43	4,43					
Mão de Obra	77,86	77,86	77,86	77,86	77,86	77,86	77,86	77,86	77,86	77,86	77,86	77,86					
<b>Custos Fixos</b>	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	13,50	162,00	176,56	192,44	209,74	228,59
Telefone	3,57	3,57	3,57	3,57	3,57	3,57	3,57	3,57	3,57	3,57	3,57	3,57					
Aluguel	8,57	8,57	8,57	8,57	8,57	8,57	8,57	8,57	8,57	8,57	8,57	8,57					
Embalagens e derivados	1,29	1,29	1,29	1,29	1,29	1,29	1,29	1,29	1,29	1,29	1,29	1,29					
ICMS	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07					
<b>Custo Total</b>	146,86	146,86	146,86	146,86	146,86	146,86	146,86	146,86	146,86	146,86	146,86	146,86	1.762,31	1.920,75	2.093,42	2.281,62	2.486,74
<b>Saldo de Caixa</b>	97,97	195,94	293,91	391,89	489,86	587,83	685,80	783,77	881,74	979,72	1.077,69	1.175,66	1.175,66	2.780,48	4.917,74	7.712,94	11.318,38

ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTO EMPRESARIAL

Prof. Héber Moreira

**Dorinho de Castanha**

Meses													IGP-M 8,99%		8,99%		
													Expec. De Crescimento		20%		
	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 01	Ano 02	Ano 03	Ano 04	Ano 05
Produto/Unid.	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	7.200	8.640	10.368	12.442	14.930
Preço de venda 0,40	237,39	237,39	237,39	237,39	237,39	237,39	237,39	237,39	237,39	237,39	237,39	237,39	2.848,71	3.418,45	4.102,14	4.922,57	5.907,09
<b>Caixa Inicial</b>	-	95,00	189,99	284,99	379,98	474,98	569,97	664,97	759,96	854,96	949,95	1.044,95	-	1.139,94	2.696,00	4.768,33	7.478,60
Recebimentos	237,39	237,39	237,39	237,39	237,39	237,39	237,39	237,39	237,39	237,39	237,39	237,39	2.848,71	3.418,45	4.102,14	4.922,57	5.907,09
Faturamento	237,39	237,39	237,39	237,39	237,39	237,39	237,39	237,39	237,39	237,39	237,39	237,39	2.848,71	3.418,45	4.102,14	4.922,57	5.907,09
Receitas à vista																	
Pagamentos	142,40	142,40	142,40	142,40	142,40	142,40	142,40	142,40	142,40	142,40	142,40	142,40					
<b>Custos Variáveis</b>	<b>132,27</b>	<b>132,27</b>	<b>132,27</b>	<b>132,27</b>	<b>132,27</b>	<b>132,27</b>	<b>132,27</b>	<b>132,27</b>	<b>132,27</b>	<b>132,27</b>	<b>132,27</b>	<b>132,27</b>	<b>1.587,27</b>	<b>1.729,97</b>	<b>1.885,49</b>	<b>2.055,00</b>	<b>2.239,74</b>
Açúcar Granulado Col.	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75					
Castanha de caju	37,19	37,19	37,19	37,19	37,19	37,19	37,19	37,19	37,19	37,19	37,19	37,19					
Leite Condensado	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74					
Margarina	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67					
Gás	2,14	2,14	2,14	2,14	2,14	2,14	2,14	2,14	2,14	2,14	2,14	2,14					
Água	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07					
Energia Elétrica	3,32	3,32	3,32	3,32	3,32	3,32	3,32	3,32	3,32	3,32	3,32	3,32					
Mão de Obra	58,39	58,39	58,39	58,39	58,39	58,39	58,39	58,39	58,39	58,39	58,39	58,39					
<b>Custos Fixos</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>121,50</b>	<b>132,42</b>	<b>144,33</b>	<b>157,30</b>	<b>171,44</b>
Telefone	2,68	2,68	2,68	2,68	2,68	2,68	2,68	2,68	2,68	2,68	2,68	2,68					
Aluguel	6,43	6,43	6,43	6,43	6,43	6,43	6,43	6,43	6,43	6,43	6,43	6,43					
Embalagens e derivados	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96					
ICMS	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05					
<b>Custo Total</b>	<b>142,40</b>	<b>142,40</b>	<b>142,40</b>	<b>142,40</b>	<b>142,40</b>	<b>142,40</b>	<b>142,40</b>	<b>142,40</b>	<b>142,40</b>	<b>142,40</b>	<b>142,40</b>	<b>142,40</b>	<b>1.708,77</b>	<b>1.862,39</b>	<b>2.029,82</b>	<b>2.212,30</b>	<b>2.411,18</b>
<b>Saldo de Caixa</b>	<b>95,00</b>	<b>189,99</b>	<b>284,99</b>	<b>379,98</b>	<b>474,98</b>	<b>569,97</b>	<b>664,97</b>	<b>759,96</b>	<b>854,96</b>	<b>949,95</b>	<b>1.044,95</b>	<b>1.139,94</b>	<b>1.139,94</b>	<b>2.696,00</b>	<b>4.768,33</b>	<b>7.478,60</b>	<b>10.974,51</b>

**Olho de Sogra**

Meses													IGP-M 8,99%		8,99%		
													Expec. De Crescimento		20%		
	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 01	Ano 02	Ano 03	Ano 04	Ano 05
Produto/Unid.	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	7.200	8.640	10.368	12.442	14.930
Preço de venda 0,33	196,40	196,40	196,40	196,40	196,40	196,40	196,40	196,40	196,40	196,40	196,40	196,40	2.356,82	2.828,18	3.393,82	4.072,58	4.887,10
<b>Caixa Inicial</b>	-	78,59	157,18	235,78	314,37	392,96	471,55	550,14	628,74	707,33	785,92	864,51	-	943,11	2.230,48	3.944,98	6.187,26
Recebimentos	196,40	196,40	196,40	196,40	196,40	196,40	196,40	196,40	196,40	196,40	196,40	196,40	2.356,82	2.828,18	3.393,82	4.072,58	4.887,10
Faturamento	196,40	196,40	196,40	196,40	196,40	196,40	196,40	196,40	196,40	196,40	196,40	196,40	2.356,82	2.828,18	3.393,82	4.072,58	4.887,10
Receitas à vista																	
Pagamentos	117,81	117,81	117,81	117,81	117,81	117,81	117,81	117,81	117,81	117,81	117,81	117,81					
<b>Custos Variáveis</b>	<b>107,68</b>	<b>107,68</b>	<b>107,68</b>	<b>107,68</b>	<b>107,68</b>	<b>107,68</b>	<b>107,68</b>	<b>107,68</b>	<b>107,68</b>	<b>107,68</b>	<b>107,68</b>	<b>107,68</b>	<b>1.292,21</b>	<b>1.408,38</b>	<b>1.535,00</b>	<b>1.673,00</b>	<b>1.823,40</b>
Açúcar Granulado Col.	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75	12,75					
Ameixa seca	12,60	12,60	12,60	12,60	12,60	12,60	12,60	12,60	12,60	12,60	12,60	12,60					
Leite Condensado	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74					
Margarina	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67					
Gás	2,14	2,14	2,14	2,14	2,14	2,14	2,14	2,14	2,14	2,14	2,14	2,14					
Água	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07					
Energia Elétrica	3,32	3,32	3,32	3,32	3,32	3,32	3,32	3,32	3,32	3,32	3,32	3,32					
Mão de Obra	58,39	58,39	58,39	58,39	58,39	58,39	58,39	58,39	58,39	58,39	58,39	58,39					
<b>Custos Fixos</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>121,50</b>	<b>132,42</b>	<b>144,33</b>	<b>157,30</b>	<b>171,44</b>
Telefone	2,68	2,68	2,68	2,68	2,68	2,68	2,68	2,68	2,68	2,68	2,68	2,68					
Aluguel	6,43	6,43	6,43	6,43	6,43	6,43	6,43	6,43	6,43	6,43	6,43	6,43					
Embalagens e derivados	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96					
ICMS	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05					
<b>Custo Total</b>	<b>117,81</b>	<b>117,81</b>	<b>117,81</b>	<b>117,81</b>	<b>117,81</b>	<b>117,81</b>	<b>117,81</b>	<b>117,81</b>	<b>117,81</b>	<b>117,81</b>	<b>117,81</b>	<b>117,81</b>	<b>1.413,71</b>	<b>1.540,81</b>	<b>1.679,33</b>	<b>1.830,30</b>	<b>1.994,04</b>
<b>Saldo de Caixa</b>	<b>78,59</b>	<b>157,18</b>	<b>235,78</b>	<b>314,37</b>	<b>392,96</b>	<b>471,55</b>	<b>550,14</b>	<b>628,74</b>	<b>707,33</b>	<b>785,92</b>	<b>864,51</b>	<b>943,11</b>	<b>943,11</b>	<b>2.230,48</b>	<b>3.944,98</b>	<b>6.187,26</b>	<b>9.079,52</b>



# ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTO EMPRESARIAL

Prof. Héber Moreira

Cajuzinho													IGP-M 8,99%			8,99%	
													Expec. De Crescimento			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	Ano 01	Ano 02	Ano 03	Ano 04	Ano 05
Produto/Unid.	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	7.200	8.640	10.368	12.442	14.930
Preço de venda 0,32	189,17	189,17	189,17	189,17	189,17	189,17	189,17	189,17	189,17	189,17	189,17	189,17	2.270,10	2.724,12	3.268,94	3.922,73	4.707,27
<b>Caixa Inicial</b>	-	75,70	151,40	227,10	302,80	378,50	454,20	529,90	605,60	681,30	757,00	832,70	-	908,40	2.148,41	3.799,81	5.959,59
Recebimentos	189,17	189,17	189,17	189,17	189,17	189,17	189,17	189,17	189,17	189,17	189,17	189,17	2.270,10	2.724,12	3.268,94	3.922,73	4.707,27
Faturamento	189,17	189,17	189,17	189,17	189,17	189,17	189,17	189,17	189,17	189,17	189,17	189,17	2.270,10	2.724,12	3.268,94	3.922,73	4.707,27
Receitas à vista																	
Pagamentos	113,47	113,47	113,47	113,47	113,47	113,47	113,47	113,47	113,47	113,47	113,47	113,47					
<b>Custos Variáveis</b>	<b>103,35</b>	<b>103,35</b>	<b>103,35</b>	<b>103,35</b>	<b>103,35</b>	<b>103,35</b>	<b>103,35</b>	<b>103,35</b>	<b>103,35</b>	<b>103,35</b>	<b>103,35</b>	<b>103,35</b>	<b>1.240,19</b>	<b>1.351,69</b>	<b>1.473,21</b>	<b>1.605,65</b>	<b>1.749,99</b>
Açúcar	2,99	2,99	2,99	2,99	2,99	2,99	2,99	2,99	2,99	2,99	2,99	2,99					
Amendoim	18,03	18,03	18,03	18,03	18,03	18,03	18,03	18,03	18,03	18,03	18,03	18,03					
Leite Condensado	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74	16,74					
Margarina	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67	0,67					
Gás	2,14	2,14	2,14	2,14	2,14	2,14	2,14	2,14	2,14	2,14	2,14	2,14					
Água	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07	1,07					
Energia Elétrica	3,32	3,32	3,32	3,32	3,32	3,32	3,32	3,32	3,32	3,32	3,32	3,32					
Mão de Obra	58,39	58,39	58,39	58,39	58,39	58,39	58,39	58,39	58,39	58,39	58,39	58,39					
<b>Custos Fixos</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>10,13</b>	<b>121,50</b>	<b>132,42</b>	<b>144,33</b>	<b>157,30</b>	<b>171,44</b>
Telefone	2,68	2,68	2,68	2,68	2,68	2,68	2,68	2,68	2,68	2,68	2,68	2,68					
Aluguel	6,43	6,43	6,43	6,43	6,43	6,43	6,43	6,43	6,43	6,43	6,43	6,43					
Embalagens e derivados	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96	0,96					
ICMS	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05					
<b>Custo Total</b>	<b>113,47</b>	<b>113,47</b>	<b>113,47</b>	<b>113,47</b>	<b>113,47</b>	<b>113,47</b>	<b>113,47</b>	<b>113,47</b>	<b>113,47</b>	<b>113,47</b>	<b>113,47</b>	<b>113,47</b>	<b>1.361,69</b>	<b>1.484,11</b>	<b>1.617,53</b>	<b>1.762,95</b>	<b>1.921,44</b>
<b>Saldo de Caixa</b>	<b>75,70</b>	<b>151,40</b>	<b>227,10</b>	<b>302,80</b>	<b>378,50</b>	<b>454,20</b>	<b>529,90</b>	<b>605,60</b>	<b>681,30</b>	<b>757,00</b>	<b>832,70</b>	<b>908,40</b>	<b>908,40</b>	<b>2.148,41</b>	<b>3.799,81</b>	<b>5.959,59</b>	<b>8.745,43</b>

Casadinho													IGP-M 8,99%			8,99%	
													Expec. De Crescimento			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	Ano 01	Ano 02	Ano 03	Ano 04	Ano 05
Produto/Unid.	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6.000	7.200	8.640	10.368	12.442
Preço de venda 0,27	135,04	135,04	135,04	135,04	135,04	135,04	135,04	135,04	135,04	135,04	135,04	135,04	1.620,42	1.944,51	2.333,41	2.800,09	3.360,11
<b>Caixa Inicial</b>	-	54,04	108,07	162,11	216,14	270,18	324,21	378,25	432,29	486,32	540,36	594,39	-	648,43	1.533,56	2.712,36	4.254,03
Recebimentos	135,04	135,04	135,04	135,04	135,04	135,04	135,04	135,04	135,04	135,04	135,04	135,04	1.620,42	1.944,51	2.333,41	2.800,09	3.360,11
Faturamento	135,04	135,04	135,04	135,04	135,04	135,04	135,04	135,04	135,04	135,04	135,04	135,04	1.620,42	1.944,51	2.333,41	2.800,09	3.360,11
Receitas à vista																	
Pagamentos	81,00	81,00	81,00	81,00	81,00	81,00	81,00	81,00	81,00	81,00	81,00	81,00					
<b>Custos Variáveis</b>	<b>72,56</b>	<b>72,56</b>	<b>72,56</b>	<b>72,56</b>	<b>72,56</b>	<b>72,56</b>	<b>72,56</b>	<b>72,56</b>	<b>72,56</b>	<b>72,56</b>	<b>72,56</b>	<b>72,56</b>	<b>870,75</b>	<b>949,03</b>	<b>1.084,34</b>	<b>1.227,33</b>	<b>1.228,68</b>
Açúcar	2,49	2,49	2,49	2,49	2,49	2,49	2,49	2,49	2,49	2,49	2,49	2,49					
Chocolate em pó	1,46	1,46	1,46	1,46	1,46	1,46	1,46	1,46	1,46	1,46	1,46	1,46					
Leite Condensado	13,95	13,95	13,95	13,95	13,95	13,95	13,95	13,95	13,95	13,95	13,95	13,95					
Margarina	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56	0,56					
Gás	1,79	1,79	1,79	1,79	1,79	1,79	1,79	1,79	1,79	1,79	1,79	1,79					
Água	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89	0,89					
Energia Elétrica	2,77	2,77	2,77	2,77	2,77	2,77	2,77	2,77	2,77	2,77	2,77	2,77					
Mão de Obra	48,66	48,66	48,66	48,66	48,66	48,66	48,66	48,66	48,66	48,66	48,66	48,66					
<b>Custos Fixos</b>	<b>8,44</b>	<b>8,44</b>	<b>8,44</b>	<b>8,44</b>	<b>8,44</b>	<b>8,44</b>	<b>8,44</b>	<b>8,44</b>	<b>8,44</b>	<b>8,44</b>	<b>8,44</b>	<b>8,44</b>	<b>101,25</b>	<b>110,35</b>	<b>120,27</b>	<b>131,09</b>	<b>142,87</b>
Telefone	2,23	2,23	2,23	2,23	2,23	2,23	2,23	2,23	2,23	2,23	2,23	2,23					
Aluguel	5,36	5,36	5,36	5,36	5,36	5,36	5,36	5,36	5,36	5,36	5,36	5,36					
Embalagens e derivados	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80	0,80					
ICMS	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04					
<b>Custo Total</b>	<b>81,00</b>	<b>81,00</b>	<b>81,00</b>	<b>81,00</b>	<b>81,00</b>	<b>81,00</b>	<b>81,00</b>	<b>81,00</b>	<b>81,00</b>	<b>81,00</b>	<b>81,00</b>	<b>81,00</b>	<b>972,00</b>	<b>1.059,38</b>	<b>1.154,62</b>	<b>1.258,42</b>	<b>1.371,55</b>
<b>Saldo de Caixa</b>	<b>54,04</b>	<b>108,07</b>	<b>162,11</b>	<b>216,14</b>	<b>270,18</b>	<b>324,21</b>	<b>378,25</b>	<b>432,29</b>	<b>486,32</b>	<b>540,36</b>	<b>594,39</b>	<b>648,43</b>	<b>648,43</b>	<b>1.533,56</b>	<b>2.712,36</b>	<b>4.254,03</b>	<b>6.242,60</b>

## ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTO EMPRESARIAL

Prof. Héber Moreira

													IGP-M 8,99%			8,99%		
													Expec. De Crescimento				20%	
Docinho de Morango													Ano 01	Ano 02	Ano 03	Ano 04	Ano 05	
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						
Produto/Unid.	400												4.800	5.760	6.912	8.294	9.953	
Preço de venda	0,30												1.418,97	1.702,77	2.043,32	2.451,98	2.942,38	
<b>Caixa Inicial</b>	-	47,32	94,64	141,95	189,27	236,59	283,91	331,23	378,54	425,86	473,18	520,50	-	567,82	1.342,91	2.375,15	3.725,17	
Recebimentos	118,25	118,25	118,25	118,25	118,25	118,25	118,25	118,25	118,25	118,25	118,25	118,25	1.418,97	1.702,77	2.043,32	2.451,98	2.942,38	
Faturamento	118,25	118,25	118,25	118,25	118,25	118,25	118,25	118,25	118,25	118,25	118,25	118,25	1.418,97	1.702,77	2.043,32	2.451,98	2.942,38	
Receitas à vista																		
Pagamentos	70,93	70,93	70,93	70,93	70,93	70,93	70,93	70,93	70,93	70,93	70,93	70,93						
<b>Custos Variáveis</b>	64,18	64,18	64,18	64,18	64,18	64,18	64,18	64,18	64,18	64,18	64,18	64,18	770,16	839,39	914,86	997,10	1.086,74	
Açúcar Granulado Col.	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50	8,50						
Gelatina de morango	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79						
Leite Condensado	11,16	11,16	11,16	11,16	11,16	11,16	11,16	11,16	11,16	11,16	11,16	11,16						
Margarina	0,44	0,44	0,44	0,44	0,44	0,44	0,44	0,44	0,44	0,44	0,44	0,44						
Gás	1,43	1,43	1,43	1,43	1,43	1,43	1,43	1,43	1,43	1,43	1,43	1,43						
Água	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71	0,71						
Energia Elétrica	2,21	2,21	2,21	2,21	2,21	2,21	2,21	2,21	2,21	2,21	2,21	2,21						
Mão de Obra	38,93	38,93	38,93	38,93	38,93	38,93	38,93	38,93	38,93	38,93	38,93	38,93						
<b>Custos Fixos</b>	6,75	6,75	6,75	6,75	6,75	6,75	6,75	6,75	6,75	6,75	6,75	6,75	81,00	88,28	96,22	104,87	114,30	
Telefone	1,79	1,79	1,79	1,79	1,79	1,79	1,79	1,79	1,79	1,79	1,79	1,79						
Aluguel	4,29	4,29	4,29	4,29	4,29	4,29	4,29	4,29	4,29	4,29	4,29	4,29						
Embalagens e derivados	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64	0,64						
ICMS	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04	0,04						
<b>Custo Total</b>	70,93	70,93	70,93	70,93	70,93	70,93	70,93	70,93	70,93	70,93	70,93	70,93	851,16	927,68	1.011,07	1.101,97	1.201,04	
<b>Saldo de Caixa</b>	47,32	94,64	141,95	189,27	236,59	283,91	331,23	378,54	425,86	473,18	520,50	567,82	567,82	1.342,91	2.375,15	3.725,17	5.466,52	

													IGP-M 8,99%			8,99%		
													Expec. De Crescimento				20%	
Docinho de Queijo													Ano 01	Ano 02	Ano 03	Ano 04	Ano 05	
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						
Produto/Unid.	700												8.400	10.080	12.096	14.515	17.418	
Preço de venda	0,32												2.651,06	3.181,27	3.817,53	4.581,03	5.497,24	
<b>Caixa Inicial</b>	-	88,38	176,75	265,13	353,51	441,89	530,26	618,64	707,02	795,40	883,77	972,15	-	1.060,53	2.508,28	4.436,44	6.958,25	
Recebimentos	220,92	220,92	220,92	220,92	220,92	220,92	220,92	220,92	220,92	220,92	220,92	220,92	2.651,06	3.181,27	3.817,53	4.581,03	5.497,24	
Faturamento	220,92	220,92	220,92	220,92	220,92	220,92	220,92	220,92	220,92	220,92	220,92	220,92	2.651,06	3.181,27	3.817,53	4.581,03	5.497,24	
Receitas à vista																		
Pagamentos	132,54	132,54	132,54	132,54	132,54	132,54	132,54	132,54	132,54	132,54	132,54	132,54						
<b>Custos Variáveis</b>	120,73	120,73	120,73	120,73	120,73	120,73	120,73	120,73	120,73	120,73	120,73	120,73	1.448,78	1.579,03	1.720,98	1.875,70	2.044,33	
Açúcar Granulado Col.	14,88	14,88	14,88	14,88	14,88	14,88	14,88	14,88	14,88	14,88	14,88	14,88						
Leite Condensado	19,53	19,53	19,53	19,53	19,53	19,53	19,53	19,53	19,53	19,53	19,53	19,53						
Margarina	0,78	0,78	0,78	0,78	0,78	0,78	0,78	0,78	0,78	0,78	0,78	0,78						
Queijo Ralado	9,80	9,80	9,80	9,80	9,80	9,80	9,80	9,80	9,80	9,80	9,80	9,80						
Gás	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50						
Água	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25						
Energia Elétrica	3,88	3,88	3,88	3,88	3,88	3,88	3,88	3,88	3,88	3,88	3,88	3,88						
Mão de Obra	68,13	68,13	68,13	68,13	68,13	68,13	68,13	68,13	68,13	68,13	68,13	68,13						
<b>Custos Fixos</b>	11,81	11,81	11,81	11,81	11,81	11,81	11,81	11,81	11,81	11,81	11,81	11,81	141,75	154,49	168,38	183,52	200,02	
Telefone	3,13	3,13	3,13	3,13	3,13	3,13	3,13	3,13	3,13	3,13	3,13	3,13						
Aluguel	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50						
Embalagens e derivados	1,13	1,13	1,13	1,13	1,13	1,13	1,13	1,13	1,13	1,13	1,13	1,13						
ICMS	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06	0,06						
<b>Custo Total</b>	132,54	132,54	132,54	132,54	132,54	132,54	132,54	132,54	132,54	132,54	132,54	132,54	1.590,53	1.733,52	1.889,37	2.069,22	2.244,34	
<b>Saldo de Caixa</b>	88,38	176,75	265,13	353,51	441,89	530,26	618,64	707,02	795,40	883,77	972,15	1.060,53	1.060,53	2.508,28	4.436,44	6.958,25	10.211,15	







ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA E ORÇAMENTO EMPRESARIAL

Prof. Héber Moreira

FLUXO DE CAIXA GERAL												IGP-M 8,99%			8,99%		
												Exec. De Crescimento			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	Ano 01	Ano 02	Ano 03	Ano 04	Ano 05
Produto/Unid.	6250	6250	6250	6250	6250	6250	6250	6250	6250	6250	6250	6250	75.000	90.000	108.000	129.600	155.520
Preço de venda 62,95	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	41.853,82	50.224,58	60.269,50	72.323,40	86.788,08

Caixa Inicial	-	1.325,54	2.651,09	3.976,63	5.302,18	6.627,72	7.953,27	9.278,81	10.604,35	11.929,90	13.255,44	14.580,99	-	15.906,53	37.851,17	67.298,35	106.028,51
Recebimentos	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	41.853,82	50.224,58	60.269,50	72.323,40	86.788,08
Faturamento	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	3.487,82	41.853,82	50.224,58	60.269,50	72.323,40	86.788,08
Receitas à vista																	
Pagamentos	2.162,27	2.162,27	2.162,27	2.162,27	2.162,27	2.162,27	2.162,27	2.162,27	2.162,27	2.162,27	2.162,27	2.162,27					
Custos Variáveis	1.973,27	1.973,27	1.973,27	1.973,27	1.973,27	1.973,27	1.973,27	1.973,27	1.973,27	1.973,27	1.973,27	1.973,27	23.679,29	25.808,06	28.128,20	30.656,93	33.412,98
Custos Fixos	189,00	189,00	189,00	189,00	189,00	189,00	189,00	189,00	189,00	189,00	189,00	189,00	2.268,00	2.471,89	2.694,12	2.936,32	3.200,29

Custo Total	2.162,27	2.162,27	2.162,27	2.162,27	2.162,27	2.162,27	2.162,27	2.162,27	2.162,27	2.162,27	2.162,27	2.162,27	25.947,29	28.279,95	30.822,32	33.593,24	36.613,28
-------------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

Saldo de Caixa	1.325,54	2.651,09	3.976,63	5.302,18	6.627,72	7.953,27	9.278,81	10.604,35	11.929,90	13.255,44	14.580,99	15.906,53	15.906,53	37.851,17	67.298,35	106.028,51	156.203,32
----------------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	------------	------------

Demonstração do resultado do Exercício - DRE

DRE - PROJETADA					
	ANO 01	ANO 02	ANO 03	ANO 04	ANO 05
<b>RECEITA OPERACIONAL BRUTA</b>	<b>41.853,82</b>	<b>50.224,58</b>	<b>60.269,50</b>	<b>72.323,40</b>	<b>86.788,08</b>
Vendas de Produtos					
(-) Deduções da Receita					
ICMS	(1,00)	(1,09)	(1,19)	(1,29)	(1,41)
<b>RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA</b>	<b>41.852,82</b>	<b>50.223,49</b>	<b>60.268,31</b>	<b>72.322,11</b>	<b>86.786,67</b>
(-) CUSTOS DAS VENDAS					
Custos dos Produtos Vendidos	(23.679,29)	(25.808,06)	(28.128,20)	(30.656,93)	(33.412,98)
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>18.173,53</b>	<b>24.415,44</b>	<b>32.140,11</b>	<b>41.665,18</b>	<b>53.373,69</b>
(-) Despesas Operacionais					
Despesas Administrativas	(2.679,10)	(5.062,81)	(3.105,03)	(3.347,12)	(3.610,98)
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>15.494,43</b>	<b>19.352,63</b>	<b>29.035,08</b>	<b>38.318,06</b>	<b>49.762,71</b>

## Balanço Projetado

<b>BALANÇO PATRIMONIAL PROJETADO</b>					
	<b>ANO 01</b>	<b>Ano 02</b>	<b>Ano 03</b>	<b>Ano 04</b>	<b>Ano 05</b>
<b>ATIVO</b>	<b>R\$</b>	<b>R\$</b>	<b>R\$</b>	<b>R\$</b>	<b>R\$</b>
<b>Circulante</b>	<b>19.785,53</b>	<b>23.623,76</b>	<b>28.218,94</b>	<b>33.721,52</b>	<b>40.311,91</b>
<u>Disponibilidades</u>	<u>18.705,79</u>	<u>22.446,95</u>	<u>26.936,34</u>	<u>32.323,61</u>	<u>38.788,33</u>
Caixa	299,26	359,11	430,93	517,12	620,55
Banco c/ mov. - B. Brasil	18.406,53	22.087,84	26.505,41	31.806,49	38.167,79
<u>Estoques</u>	<u>1.079,74</u>	<u>1.176,81</u>	<u>1.282,60</u>	<u>1.397,91</u>	<u>1.523,58</u>
Produtos	1.079,74	1.176,81	1.282,60	1.397,91	1.523,58
<b>Não Circulante</b>	<b>3.708,90</b>	<b>3.296,80</b>	<b>2.884,70</b>	<b>2.472,60</b>	<b>2.060,50</b>
<u>Imobilizado</u>	<u>3.105,90</u>	<u>2.760,80</u>	<u>2.415,70</u>	<u>2.070,60</u>	<u>1.725,50</u>
Móveis e Utensílios	3.451,00	3.105,90	2.760,80	2.415,70	2.070,60
(-) Depreciação Acumulada	(345,10)	(345,10)	(345,10)	(345,10)	(345,10)
<u>Intangível</u>	<u>603,00</u>	<u>536,00</u>	<u>469,00</u>	<u>402,00</u>	<u>335,00</u>
Despesas pré-operacionais	670,00	603,00	536,00	469,00	402,00
(-) Amortização Acumulada	(67,00)	(67,00)	(67,00)	(67,00)	(67,00)
<b>TOTAL</b>	<b>23.494,43</b>	<b>26.920,56</b>	<b>31.103,64</b>	<b>36.194,12</b>	<b>42.372,41</b>

<b>PASSIVO</b>	<b>Ano 01</b>	<b>Ano 02</b>	<b>Ano 03</b>	<b>Ano 04</b>	<b>Ano 05</b>
<b>Circulante</b>	<b>1.100,00</b>	<b>1.198,89</b>	<b>1.306,67</b>	<b>1.424,14</b>	<b>1.552,17</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>22.394,43</b>	<b>26.873,32</b>	<b>32.247,98</b>	<b>38.697,58</b>	<b>46.437,10</b>
Capital Social	6.900,00	8.280,00	9.936,00	11.923,20	14.307,84
Reservas de Lucros	15.494,43	18.593,32	22.311,98	26.774,38	32.129,26
<b>TOTAL</b>	<b>23.494,43</b>	<b>28.072,21</b>	<b>33.554,65</b>	<b>40.121,72</b>	<b>47.989,27</b>

## Índice Vertical e Horizontal

BALANÇO PATRIMONIAL PROJETADO												
	ANO 01		Ano 02		Ano 03		Ano 04		Ano 05			
ATIVO	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	R\$	%	AH	Nº ÍNDICES
<b>Circulante</b>	<b>19.785,53</b>	<b>84,21%</b>	<b>23.623,76</b>	<b>87,75%</b>	<b>28.218,94</b>	<b>90,73%</b>	<b>33.721,52</b>	<b>93,17%</b>	<b>40.311,91</b>	<b>95,14%</b>	2,04	112,97%
Disponibilidades	18.705,79	79,62%	22.446,95	83,38%	26.936,34	86,60%	32.323,61	89,31%	38.788,33	91,54%	2,07	114,98%
Caixa	299,26	1,27%	359,11	1,33%	430,93	1,39%	517,12	1,43%	620,55	1,46%	2,07	114,98%
Banco c/ mov. - B. Brasil	18.406,53	78,34%	22.087,84	82,05%	26.505,41	85,22%	31.806,49	87,88%	38.167,79	90,08%	2,07	114,98%
				0,00%								
Estoque	1.079,74	4,60%	1.176,81	4,37%	1.282,60	4,12%	1.397,91	3,86%	1.523,58	3,60%	1,41	78,24%
Produtos	1.079,74	4,60%	1.176,81	4,37%	1.282,60	4,12%	1.397,91	3,86%	1.523,58	3,60%	1,41	78,24%
<b>Não Circulante</b>	<b>3.708,90</b>	<b>15,79%</b>	<b>3.296,80</b>	<b>12,25%</b>	<b>2.884,70</b>	<b>9,27%</b>	<b>2.472,60</b>	<b>6,83%</b>	<b>2.060,50</b>	<b>4,86%</b>	0,56	30,80%
Imobilizado	3.105,90	13,22%	2.760,80	10,26%	2.415,70	7,77%	2.070,60	5,72%	1.725,50	4,07%	0,56	30,80%
Móveis e Utensílios	3.451,00	14,69%	3.105,90	11,54%	2.760,80	8,88%	2.415,70	6,67%	2.070,60	4,89%	0,60	33,27%
(-) Depreciação Acumulada	(345,10)	-1,47%	(345,10)	-1,28%	(345,10)	-1,11%	(345,10)	-0,95%	(345,10)	-0,81%	1,00	55,45%
Intangível	603,00	2,57%	536,00	1,99%	469,00	1,51%	402,00	1,11%	335,00	0,79%	0,56	30,80%
Despesas pré-operacionais	670,00	2,85%	603,00	2,24%	536,00	1,72%	469,00	1,30%	402,00	0,95%	0,60	33,27%
(-) Amortização Acumulada	(67,00)	-0,29%	(67,00)	-0,25%	(67,00)	-0,22%	(67,00)	-0,19%	(67,00)	-0,16%	1,00	55,45%
<b>TOTAL</b>	<b>23.494,43</b>	<b>100,00%</b>	<b>26.920,56</b>	<b>100,00%</b>	<b>31.103,64</b>	<b>100,00%</b>	<b>36.194,12</b>	<b>100,00%</b>	<b>42.372,41</b>	<b>100,00%</b>	<b>1,80</b>	<b>100,00%</b>

PASSIVO	Ano 01	%	Ano 02	%	Ano 03	%	Ano 04	%	Ano 05	%	AH	Nº ÍNDICES
<b>Circulante</b>	<b>1.100,00</b>	<b>4,68%</b>	<b>1.198,89</b>	<b>4,27%</b>	<b>1.306,67</b>	<b>3,89%</b>	<b>1.424,14</b>	<b>3,55%</b>	<b>1.552,17</b>	<b>3,23%</b>	1,41	69,08%
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>22.394,43</b>	<b>95,32%</b>	<b>26.873,32</b>	<b>95,73%</b>	<b>32.247,98</b>	<b>96,11%</b>	<b>38.697,58</b>	<b>96,45%</b>	<b>46.437,10</b>	<b>96,77%</b>	2,07	101,52%
Capital Social	6.900,00	29,37%	8.280,00	29,50%	9.936,00	29,61%	11.923,20	29,72%	14.307,84	29,81%	2,07	101,52%
Reservas de Lucros	15.494,43	65,95%	18.593,32	66,23%	22.311,98	66,49%	26.774,38	66,73%	32.129,26	66,95%	2,07	101,52%
<b>TOTAL</b>	<b>23.494,43</b>	<b>100,00%</b>	<b>28.072,21</b>	<b>100,00%</b>	<b>33.554,65</b>	<b>100,00%</b>	<b>40.121,72</b>	<b>100,00%</b>	<b>47.989,27</b>	<b>100,00%</b>	<b>2,04</b>	<b>100,00%</b>