



UNIVERSIDADE  
CANDIDO  
MENDES

## UNIVERSIDADE CANDIDO MENDES - NITERÓI

Camila Santos Cabral – Matrícula 21250011-2

Diego Retondaro Lopes – Matrícula 11500039-2

Fabício França Barbosa da Silva – Matrícula 21723005-2

Marcela Santos Paula – Matrícula 11520003-2

Thais Cardoso Dellatorre Barros – Matrícula 21300003-2

**PRINT NOW**

Plano de Negócios

BACHARELADO EM ADMINISTRAÇÃO E CIÊNCIAS CONTÁBEIS

1.	SUMÁRIO EXECUTIVO.....	5
1.1	Produtos e serviços.....	5
1.2	Análise de Mercado.....	5
1.3	Estratégia do Negócio.....	5
1.4	Planejamento e Gerência do Negócio.....	6
1.5	Planejamento Financeiro.....	6
2.	A empresa.....	7
2.1	Logo.....	7
2.2	Missão.....	7
2.3	Visão.....	7
2.4	Valores.....	8
3.	Descrição do Produto.....	8
4.	Características Print Now x Concorrentes.....	9
5.	Informações sobre nossos serviços.....	9
5.1	Panfletos.....	9
6.	Fontes de Inspiração do Serviço.....	10
7.	Tecnologia – Aplicativo.....	10
8.	Futuros Serviços.....	10
9.	Ciclo de Vida do Serviço.....	11
10.	Clientes.....	12
10.1	Onde estão?.....	12
10.2	Desejos e Necessidades.....	12
10.3	Quanto querem pagar?.....	12
10.4	Decisão de compra.....	13
11.	Mercado de atuação.....	13
12.	Análise Swot.....	13
12.1	Concorrente 1 – NICE PHOTOS.....	13
12.2	Concorrente 2 – FOTO VITAL.....	14
12.3	Análise SWOT - PRINT NOW.....	14
12.4	Plano de Ação.....	15
13.	As 5 Forças de Porter.....	16
13.1	Rivalidade entre concorrentes.....	16
13.2	Produtos/Serviços substitutos.....	17
13.3	Poder de Barganha dos Clientes.....	18

13.4 Poder de Barganha dos Fornecedores.....	18
13.5 Ameaça de Novos Entrantes .....	19
14. Imagem .....	20
15. Estratégia para Ganhar Mercado .....	21
16. Produtos.....	21
17. Análise dos 4 P's de Marketing .....	21
17.1 Produto/Serviço.....	21
17.2 Praça .....	21
17.3 Preço .....	22
17.4 Promoção .....	22
18. Atribuição do Preço .....	23
19. Parcerias/Alianças .....	23
20. Plano de Marketing .....	23
20.1 Divulgação com Promotora de Eventos.....	23
20.2 Facebook .....	24
20.3 Instagram .....	26
20.4 Whats App.....	27
20.5 Panfletagem .....	28
20.6 Fidelização de Clientes (vantagem competitiva da organização).....	30
21. Recursos Plano de Marketing – Anual .....	32
22. Documentos para abertura do Negócio .....	32
23. Organograma .....	33
24. Definição de Cargos .....	33
25. Equipe Gerencial.....	34
26. Fluxograma das Atividades .....	35
27. Desenvolvimento de Carreira.....	37
28. Layout da Print Now .....	38
29. Indicadores de Desempenho .....	40
29.1 Lucratividade.....	40
29.2 Qualidade.....	40
29.3 Satisfação do cliente .....	41
29.4 ROI (Return on Investment) .....	41
29.5 Ticket Médio do cliente .....	42
29.6 Market share .....	42

30.	Planejamento da Capacidade Instalada.....	42
31.	Planejamento Financeiro .....	43
32.	Fluxo de Caixa.....	45
32.1	Pessimista.....	45
32.2	Realista.....	46
32.3	Otimista.....	47
33.	Viabilização dos Cenários:.....	48
34.	DRE.....	49
35.	BP.....	50
36.	Índices Financeiros .....	52
37.	Bibliografia .....	53
38.	Anexos.....	54

# 1. SUMÁRIO EXECUTIVO

## 1.1 Produtos e serviços

Nossa empresa se constitui por um estande de revelação de fotos express, que busca além de atender o objetivo do cliente em revelar suas fotos de maneira rápida e eficiente, sensibilizá-lo sobre a importância de fotos físicas no resgate de lembranças e momentos vividos. Os preços variam entre R\$3,00 a R\$4,00 por foto, de acordo com os pacotes promocionais que serão oferecidos.

Disponibilizaremos totens de autoatendimento, que possibilitará ao cliente selecionar, editar, definir o tamanho e revelar suas fotos, otimizando seu tempo. E contaremos também com um atendente que auxiliará os clientes no que for necessário, garantindo a qualidade do serviço.

## 1.2 Análise de Mercado

Identificamos uma oportunidade de negócio na abertura do estande no Plaza Shopping, local de grande movimentação de pessoas, sobretudo nosso público alvo, que predominante, são mulheres na faixa etária de 20 a 40 anos. Nossa ideia é atender os clientes com demandas espontâneas de revelação de fotos, mas também atrair os que estão com o tempo ocioso, aguardando uma mesa no restaurante, para revelar fotos de uma viagem, fotos com a família, amigos, comemorações, ou até mesmo para presentear alguém.

## 1.3 Estratégia do Negócio

Utilizaremos como estratégia do negócio, serviços que não são oferecidos pela concorrência, como o autoatendimento, avaliação pós-serviço, atendimento de segunda a domingo, cartão fidelidade, além da alta qualidade do papel e impressão.

Nosso objetivo é atrair e fidelizar os clientes, utilizando estratégias por meio de redes sociais, equipamentos modernos e mudança no comportamento da população, de

modo que seja percebido a importância da revelação de fotos como um meio de eternizar momentos.

#### 1.4 Planejamento e Gerência do Negócio

A Print Now, contará com a dedicação e experiência de seus cinco sócios que atuarão nas áreas de Direção Geral, Direção Financeira, Direção de Marketing e Novos Negócios, Direção de Recursos Humanos e Direção Operacional, gestão designada a cada um. Os funcionários que irão atuar na Print Now passarão por processo seletivo e treinamentos para que promovam um melhor atendimento aos clientes, assim como as escolhas dos panfletistas que terá seu trabalho acompanhado de perto pelo responsável da área.

#### 1.5 Planejamento Financeiro

O plano financeiro da Print Now, demonstra a projeção e expectativa de retorno que o projeto irá causar nos próximos cinco anos, com base em pesquisas, e trabalhando com cenários tais como: provável, otimista e pessimista. Ao final das análises verificamos que no cenário realista o período para retorno do investimento será inferior a dois anos e meio e para o cenário otimista ficará em torno de dois anos, com lucro de R\$ 423.487,95 e R\$ 692.770,74 respectivamente. A TIR (taxa interna de retorno) no cenário provável é de 71,8% com TMA (Taxa mínima de atratividade) de 10,88% indicando que o investimento é economicamente atrativo.

## 2. A empresa

Se constitui por um estande com sistema de revelação de fotos express, localizado em pontos estratégicos para atrair e atender clientes otimizando seu tempo. Nossa proposta está em posicionar os estandes em pontos de grande fluxo; próximos a restaurantes, locais de confraternizações e aeroportos. De modo que os clientes possam ter recordações em fotos impressas.

### 2.1 Logo



### 2.2 Missão

Atuar no mercado de revelação de fotos express, eternizando momentos e recordações especiais, através de fotografias de alta qualidade.

### 2.3 Visão

Ser reconhecida no mercado de revelação de fotos express, com excelência em atendimento e resultados de alta qualidade com previsão de expansão em até 5 anos para unidades em pontos turísticos do Rio de Janeiro.

## 2.4 Valores

- Confidencialidade – sempre respeitando a confidencialidade dos clientes.
- Comprometimento – ter claramente definido as diretrizes e metas da organização tornando a empresa competitiva e líder do mercado em que atua.
- Ética – atuar de forma honesta, transparente e respeitosa com os clientes, fornecedores e acionistas.
- Integridade – oferecer produtos e serviços com qualidade e preço justo aos clientes.

## 3. Descrição do Produto

Se constitui por um estande com sistema de revelação de fotos express, localizado em pontos estratégicos para atrair e atender clientes otimizando seu tempo.

Nossa proposta está em posicionar os estandes em pontos de grande fluxo, próximo à restaurantes, locais de confraternizações e aeroportos, de modo que os clientes possam ter recordações em fotos impressas.

Nosso serviço oferecerá um aplicativo que irá proporcionar praticidade e comodidade ao cliente, de modo que ele possa escolher entre realizar o serviço em um Totem, em seu próprio celular, no estande ou até mesmo através do aplicativo.

Uma das opções é quando o cliente chega no estande e se conecta com seu celular ou Pen drive em nosso totem ou acessa o aplicativo através da rede Wi Fi da empresa. Ele seleciona as fotos, realiza o pagamento com cartão de crédito ou seleciona a opção de pagamento em dinheiro e aguarda suas fotos serem impressas em uma rapidez que não há em concorrente algum em nossa cidade.

O cliente, através do aplicativo, também tem a opção de realizar o envio de sua própria casa, trabalho, restaurante, faculdade, etc. Após selecionar suas fotos, terá a opção de agendamento para retirada em nosso estande.



#### 4. Características Print Now x Concorrentes

	PRATICIDADE	QUALIDADE	AGILIDADE	TECNOLOGIA	DELIVERY
NICE PHOTOS	Possui	Possui	Não possui	Possui	Possui
FOTO VITAL	Possui	Não possui	Não possui	Não possui	Não possui
PRINT NOW	Possui	Possui	Possui	Possui	Não possui

#### 5. Informações sobre nossos serviços

##### 5.1 Panfleto

**Print NOW**

Revele suas fotos e eternize seus **MOMENTOS DE FELICIDADE!**

### Pacotes

- 2 fotos R\$ **4,00** (cada)
- 3 até 6 fotos R\$ **3,50** (cada)
- + de 6 fotos R\$ **3,00** (cada)

End: Rua Quinze de Novembro, 8 - Quiosque 101A - Centro/Niterói/RJ

(21) **99999-9999**  
(21) **2611-6161**

contato@printnow.com.br

Facebook: PrintNow Instagram: @print\_now2018

### Revelação digital com tratamento

- Correção de Cor
- Correção de Iluminação
- Correção de Contraste

### Fotos

- 10 x 15 cm
- 13 x 18 cm
- 15 x 21 cm

**R\$4,00**

## 6. Fontes de Inspiração do Serviço

Nos últimos anos, com o avanço tecnológico, deixamos de imprimir as fotos para apenas compartilhá-las em redes sociais ou mantê-las em nossos smartphones. Assim, gostaríamos de proporcionar, o resgate de lembranças e momentos em fotos físicas, podendo compartilhar com filhos e netos as emoções vividas.

Com isso, identificamos uma oportunidade de negócio na abertura desses estandes, que atenderão a demanda de clientes em lugares de bastante fluxo de pessoas. Ou seja, os clientes poderão também aproveitar a oportunidade de estar com o tempo ocioso, aguardando uma mesa de restaurante para revelar fotos de uma viagem, fotos com a família, amigos, comemorações, ou até mesmo para presentear uma pessoa.

Além de atender clientes com demandas espontâneas de revelação.

## 7. Tecnologia – Aplicativo

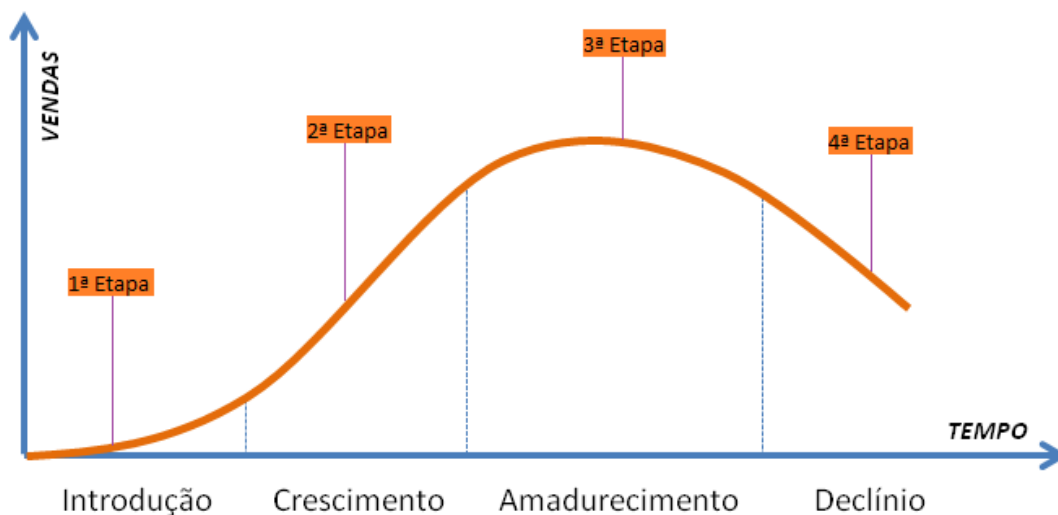
Haverá um aplicativo desenvolvido para gerar maior comodidade e agilidade ao cliente. Ele poderá acessá-lo através do seu aparelho celular, realizando todo o processo de seleção, edição de fotos e pagamento, sem a necessidade de estar presente no estande, indo lá somente para retirada das fotos.

Acreditamos que com esse aplicativo, proporcionaremos praticidade e comodidade aos nossos clientes, atingindo um número maior de pessoas, tais como as que não podem se deslocar a loja e pode solicitar que um portador retire sua encomenda.

## 8. Futuros Serviços

- Venda de Acessórios
- Entrega em domicílio (Delivery)
- Acessórios Personalizados
- Máquina de Café Expresso
- Filiais

## 9. Ciclo de Vida do Serviço



**1ª Etapa - Introdução:** Implementação do Serviço; Divulgação da Print Now; Fase de teste do App.

Prazo: janeiro a julho de 2019.

**2ª Etapa - Crescimento:** Captação de Clientes; Divulgação Maciça dos Serviços; Fidelização do Cliente.

Prazo: agosto de 2019 a novembro de 2021.

**3ª Etapa – Maturidade:** Aperfeiçoamento do Serviço; Correção de erros Operacionais; Formação de Parcerias.

Prazo: dezembro de 2021 a junho de 2023.

**4ª Etapa – Declínio:** Criação de novos Serviços (Venda de Acessórios, Entrega em Domicílio, Acessórios personalizados, Máquinas de Café Express, Filiais).

Prazo: julho de 2023 a dezembro de 2024.

## 10. Clientes

Identificamos na pesquisa de mercado, que o público predominante são mulheres, com idade entre 20 e 40 anos. Segundo a pesquisa do site da BRMALLS Mídia, o shopping onde estamos localizados, possui um público de 53% feminino e mais de 50% entre a faixa etária de 20 a 40 anos. Sendo assim, podemos verificar que nosso público alvo se encontra no maior fluxo de clientes do shopping.

### 10.1 Onde estão?

A principal localização são os clientes ociosos na fila de uma grande rede de restaurante localizada próximo ao nosso estande. E os demais transeuntes do shopping, que segundo a pesquisa do site da BRMALLS Mídia possui um fluxo médio de 1.830.000 pessoas/mês.

### 10.2 Desejos e Necessidades

Resgate da emoção proporcionada ao visualizar fotos de momentos especiais, ao lado de familiares e amigos.

Relembrar o tempo onde víamos fotos antigas e isso se tornava um momento de alegria, descontração e emoção entre as pessoas. Onde se passava dos pais para filhos, momentos da época em que ainda não éramos nascidos ou quando éramos pequenos.

### 10.3 Quanto querem pagar?

Uma média de R\$ 3,00 a R\$ 4,00 por foto.

Iniciamos com o valor de R\$ 4,00 por foto, pois tentamos alinhar quanto o cliente quer pagar, aos custos que teremos desde o aluguel do ponto, até os gastos com material e funcionários. Destacamos que estamos localizados em um excelente ponto dentro do

Plaza Shopping, considerado como um dos shoppings de maior venda por metro quadrado do Brasil, segundo o site da BRMAALS Mídia.

#### 10.4 Decisão de compra

De acordo com nossa pesquisa de mercado, identificamos que em uma família, geralmente que tem a iniciativa e interesse em fotografias e registrar momentos, são em sua maioria mulheres. Sendo assim, consideramos que quem possui a maior influência na decisão de compra são, em sua predominância, as mulheres.

### 11. Mercado de atuação

Baixa concorrência na cidade, principalmente ao se tratar de um serviço diferenciado. Os maiores concorrentes são Lojas Virtuais.

### 12. Análise Swot

#### 12.1 Concorrente 1 – NICE PHOTOS

Empresa atua neste mercado desde 2004, e vem se consolidando como referência na internet através de serviços pioneiros de revelação digital, foto livros e criação de foto produtos.

A experiência adquirida junto aos seus mais de 2 milhões de clientes, permitiu seguir inovando em comodidade, praticidade, parcerias, preços, superpromoções.

A partir de diversas maneiras criativas de se registrar momentos especiais com revelações de alta qualidade, foto livros temáticos ou foto produtos personalizáveis, como canecas, camisas, cartões e entre outros.

PONTOS FORTES	PONTOS FRACOS
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Baixos preços;</li> <li>• Pacotes promocionais;</li> <li>• Alta resolução da foto;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Demora na chegada do produto;</li> <li>• Valor do Frete;</li> </ul>

### 12.2 Concorrente 2 – FOTO VITAL

Empresa do ramo de revelação de fotos, com unidades em Niterói, Centro/SG e duas unidades em Alcântara/SG.

Trabalha com diversos serviços, além da revelação de fotos. Tais como: confecção de copos, canecas, banners, camisas e lembranças personalizadas.

PONTOS FORTES	PONTOS FRACOS
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Customização do serviço;</li> <li>• Preço acessível;</li> <li>• Oferta de acessórios;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cliente necessita de um funcionário para realizar o serviço;</li> <li>• Maquinário antigo;</li> </ul>

### 12.3 Análise SWOT - PRINT NOW

PONTOS FORTES	PONTOS FRACOS
---------------	---------------

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Equipamento moderno;</li> <li>• Diferencial da Marca – Autoatendimento;</li> <li>• Alta resolução da foto;</li> <li>• Localização conveniente para o cliente;</li> <li>• Serviço Express;</li> <li>• Proposta Inovadora – novo serviço na região;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Marca desconhecida no mercado;</li> <li>• Não existência do serviço de entrega;</li> <li>• Demora na impressão de grandes quantidades;</li> </ul>
<b>OPORTUNIDADES</b>	<b>AMEAÇAS</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mudança de Comportamento - Resgate da emoção de mostrar fotos de pais para filhos, entre amigos, etc.;</li> <li>• Serviço pode ser adquirido por todas as classes econômicas;</li> <li>• Facilidade da população em adquirir Smartphones, com isso adquiriram o hábito de tudo tirar fotos por estar sempre com o telefone a mão;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cultura de arquivamento de fotos em redes sociais;</li> <li>• Adaptação ao autoatendimento;</li> <li>• Instabilidade do mercado;</li> <li>• Concorrência;</li> <li>• Novas tecnologias;</li> <li>• Não é um serviço de primeira necessidade;</li> </ul>

#### 12.4 Plano de Ação

<b>PONTOS FRACOS</b>	<b>PLANO DE AÇÃO</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Marca desconhecida no mercado;</li> <li>• Não existência do serviço de entrega;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Investir num plano de Marketing para divulgação da marca;</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Demora na impressão de grandes quantidades;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Estudar futuras possibilidades de serviço de entrega (delivery), de acordo com a demanda;</li> <li>• Investir em maquinários e tecnologia de ponta, a partir de retorno financeiro</li> </ul>
AMEAÇAS	PLANO DE AÇÃO
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cultura de arquivamento de fotos em redes sociais;</li> <li>• Adaptação ao autoatendimento;</li> <li>• Instabilidade do mercado;</li> <li>• Concorrência;</li> <li>• Novas tecnologias;</li> <li>• Não é um serviço de primeira necessidade;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Investir juntamente com o plano de Marketing, num trabalho de mudança de comportamento das pessoas, conscientizando da importância em eternizar momentos;</li> <li>• Garantir uma reserva de capital, a partir do faturamento da empresa, para reverter impactos de flutuações econômicas;</li> <li>• Garantir qualidade no serviço a partir da rapidez e eficiência, fidelizando clientes;</li> </ul>

## 13. As 5 Forças de Porter

### 13.1 Rivalidade entre concorrentes

**Nível:** Médio

Rivalidade entre os concorrentes é algo que se espera de todos os segmentos de mercado, e com as empresas de impressão de fotografia não é diferente. Nesse ramo de empresas de impressão de fotografia, a maioria é voltada para o público em geral.



Contudo, atualmente o segmento de empresa de impressão de fotografia destinado a impressões rápidas e em locais estratégicos cresce significativamente.

Porém, sendo um segmento novo no mercado, os concorrentes ainda não possuem muito espaço.

### **Soluções:**

Visto que o mercado apresenta concorrentes, mas os mesmos ainda estão se estabilizando no mercado, a intenção é criar uma empresa com profissionais com eficiência e com qualidade nos serviços prestados, dando recomendações aos profissionais sempre que necessário para manter a alta qualidade do desempenho do serviço. Iremos zelar pela qualidade do serviço prestado para fidelizar nossos clientes e captar novos, através de indicações de clientes fidelizados.

Iremos disponibilizar um contato fácil, direto e constante através de um aplicativo no qual o cliente pode avaliar os serviços que estão sendo prestados, tanto no que se refere a qualidade da revelação das fotos, como nos diversos assuntos que estejam relacionados aos nossos serviços.

## **13.2 Produtos/Serviços substitutos**

### **Nível: Alto**

Apesar do mercado de prestação de serviço de impressão de fotografia destacar-se significativamente em sua demanda, o que favoreceu o crescimento deste segmento, é necessário estarmos atentos às alternativas existentes que podem ocasionar uma diminuição na utilização dos serviços por parte de nossos clientes/contratantes.

Ainda existe no mercado pessoas que tiram fotos e não revelam, por falta de flexibilidade para ir até o local para fazer as revelações, por falta de tempo, demora no atendimento, e muitas vezes pela qualidade da impressão e enquadramento da foto.

### **Solução:**

A Print Now vem oferecer um serviço de impressão de fotografia sem que o cliente tenha a necessidade de enfrentar filas grandes para impressão das fotos. Os clientes contarão com profissionais capacitados atuantes nos serviços de impressão periodicamente reciclados em recomendações sobre comportamento e ética, onde aprenderão desde a execução das tarefas de forma rápida, segura e com qualidade, prezando sempre por um bom relacionamento, oferecendo assim grandes vantagens sobre os serviços substitutos.

### 13.3 Poder de Barganha dos Clientes

**Nível:** Médio

Todo cliente procura sempre o melhor custo e benefício na hora de decidir sobre a aquisição de produtos e/ou contratar um determinado serviço. Com isso, em conformidade com a pesquisa de mercado, clientes determinam que o custo inferior a R\$ 10,00 seria o ideal. Levando em consideração preço como principal fator de escolha, seguido por qualidade do serviço prestado, segurança, a satisfação, entre outros fatores.

Portanto, com a concorrência para enfrentar e competir, os clientes têm o poder de barganha menor na contratação do serviço de impressão de fotografia, apesar de terem os serviços substitutos.

#### **Soluções:**

Planos de pacotes de serviços, um canal direto, o aplicativo para smartphone, são benefícios oferecidos pela Print Now. Estratégia com a finalidade de manter o cliente e atrair os clientes que estão indecisos ou preocupados com a qualidade e rapidez dos serviços prestados.

### 13.4 Poder de Barganha dos Fornecedores

**Nível:** Baixo

Tornar o fornecedor parceiro da empresa é uma tarefa primordial para garantir a qualificação de sua estrutura. Este possui um importante papel dentro de toda a cadeia, pois oferece suporte para que ambos cresçam.

Esta relação com o fornecedor será de suma importância na construção da nossa imagem, sendo este responsável pelo fornecimento dos materiais utilizados. Além disso, é imprescindível que tais ofereçam produtos de qualidade e rápido atendimento.

Portanto, com o crescimento da empresa, acredita-se que a parceria entre ambos se tornará mais forte. Devido à baixa demanda inicial, teremos que negociar menores preços tendo em vista a diminuição do investimento que se fará necessário.

### **Soluções:**

O alto investimento será um problema inicial que procuraremos resolver tentando negociar junto ao fornecedor menores preços. Acredita-se que com a aquisições de mais materiais conseguiremos negociar melhor.

Contudo, a fim de que não haja fatalidades como: falta de materiais, caso de falência do fornecedor e outros, contaremos com mais de um fornecedor para diminuir os riscos que temos com apenas uma opção. Sabe-se que depender exclusivamente de um ou outro fornecedor não permite que a empresa busque os melhores serviços, preços e prazos que atendam suas necessidades.

## **13.5 Ameaça de Novos Entrantes**

**Nível:** Alto

Com a sociedade voltada para as preocupações de trabalho, família, descanso e o lazer nas horas vagas, a visão da comodidade de não se preocupar com o tempo perdido na fila para revelar foto está tomando grande proporção no mundo.

Com a atual situação econômica que o Brasil se encontra. É notável a deficiência desse tipo de serviço no Brasil, pois o ramo impressão de fotografia vem aumentando

significativamente e as empresas que oferecem esse tipo de serviço não suprem toda a demanda.

Por ser um serviço facilmente copiado, poderá acontecer que novas empresas venham a se estabelecer nesse mercado de notável potencial econômico nesse momento de crise, e que essas novas empresas utilizem para começar pouca mão de obra para ser visto no mercado.

### **Soluções:**

A grande estratégia a se adotar é de nunca se acomodar e sempre estar em busca de novas tecnologias, criações inovadoras e caminhos que nos levem a ter a vantagem competitiva superior aos novos entrantes. Utilizando custos menores e alavancando o valor agregado aos produtos/serviços ofertado.

Portanto, temos que investir em novas ideias com o intuito de não só criar um diferencial perante o concorrente, mas também de conquistar novos clientes.

## **14. Imagem**

A alta demanda dos serviços de impressão fotográfica que não precisam ficar um longo tempo na fila esperando para ser atendido ou até mesmo pegar as fotos, nos impulsionou na criação da proposta de negócio da Print Now. A empresa estará focada na capacitação, tecnologia, infraestrutura, segurança e sustentabilidade, estando assim associada às boas práticas, preocupação social e oferta de um serviço diferenciado e justo aos nossos clientes.

Ser reconhecido pela qualidade, eficácia e agilidade no serviço é prioridade para a Print Now, que busca se tornar destaque no mercado de revelação de fotos no Rio de Janeiro.

## 15. Estratégia para Ganhar Mercado

Tornar-se um serviço de impressão fotográfica EXPRESS, que sai do tradicional e simples através da utilização de um aplicativo que disponibilizará a compra dos serviços desejados de maneira rápida e prática. Teremos, também, a utilização de um totem no estande, com serviço de autoatendimento. E caso algum cliente prefira, o serviço de impressão e personalização das fotos poderão ser realizados pelo funcionário que estará disponível para auxiliá-lo.

Investiremos em publicidade para divulgação da marca e dos serviços, ressaltando nossa qualidade e agilidade nos serviços prestados.

## 16. Produtos

Revelação de Fotos em tamanhos:

- 10 x 15
- 13 x 18
- 15 x 21

## 17. Análise dos 4 P's de Marketing

### 17.1 Produto/Serviço

- Impressão de foto
- Papel de impressão diferenciado
- Autoatendimento
- Atendimento de segunda a domingo
- Avaliação do cliente pós-serviço

### 17.2 Praça

- Redes sociais (Canais Virtuais)

- Localizado no Centro da cidade de Niterói, Rua Quinze de Novembro, 8, Loja, CEP: 24.020-125 - Bairro: Centro - Cidade: Niterói/RJ.

- A localização da sede da empresa será no Plaza shopping, em um local conveniente ao cliente e com grande circulação de pessoas, facilitando a divulgação de nosso serviço.

### 17.3 Preço

#### Tabela de Preços

- Foto 10 x 15 cm – R\$ 4,00 – A
- Foto 13 x 18 cm – R\$ 4,00 – A
- Foto 15 x 21 cm – R\$ 4,00 - A

- Papel brilhante (glossy) – o mais comum e utilizado principalmente por clientes domésticos. Apresenta alto brilho na superfície. Sem valor adicional.

- Papel fosco (matte) – o mais utilizado entre os clientes (fotógrafos) profissionais. Apresenta uma textura opaca, sem reflexo. Sem valor adicional.

- Com Borda
- Sem Borda

#### Pacote

- 2 fotos R\$ 4,00
- 3 até 6 fotos R\$ 3,50
- Mais de 6 fotos R\$ 3,00

### 17.4 Promoção

- Mídias sociais (Facebook, Instagram e WhatsApp)

- Mala direta eletrônica (melhoria contínua em processos e atendimento)
- Política de Fidelização (cartão fidelidade) a cada 10 visitas ao estande para revelação – o cliente ganhará duas fotos de graça.

## 18. Atribuição do Preço

Nosso preço foi atribuído, mediante pesquisa dos valores praticados pelos concorrentes e pela pesquisa sobre o preço que os clientes pagariam pelo serviço, acrescidos por estarmos localizados em excelente ponto dentro do mais renomado Shopping do município de Niterói, onde os custos são mais altos. E ainda próximo a serviços requisitados, trazendo comodidade aos nossos clientes.

## 19. Parcerias/Alianças

Parceria com os lojistas – 10% de desconto na revelação acima de 10 fotos.

Parceria Clientes Outback – Apresente seu Cupom Fiscal e ganhe 10% de desconto na sua compra.

## 20. Plano de Marketing

### 20.1 Divulgação com Promotora de Eventos

Nossa proposta é contratar, em meses comemorativos, uma promotora para fotografar pessoas em momentos de lazer no shopping e com uma impressora portátil, imprimir imediatamente a foto. Essa foto seria entregue a pessoa como brinde, junto a um folder da empresa contendo os serviços oferecidos, preços e pacotes promocionais.

Além disso, faremos a divulgação através de panfletos em locais próximo à entrada do shopping, e utilizaremos também de mídias sociais.

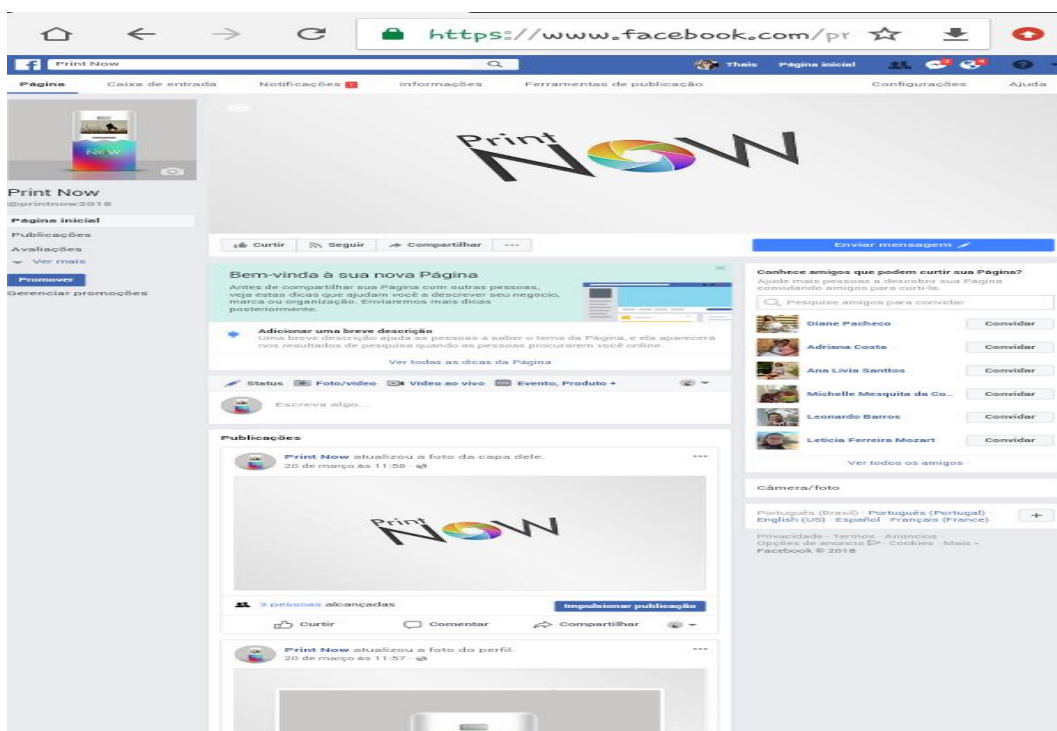
A ideia é divulgar nossa empresa e manter um relacionamento direto com os clientes, de modo a estimular o interesse das pessoas em registrar momentos e utilizar nossos serviços.

## 20.2 Facebook

Criaremos uma página no Facebook e a sócia Thais ficará responsável pelo Marketing digital nele. Irá realizar publicações, pesquisas e responderá os comentários e também o Inbox.

Utilizaremos o Facebook, por se tratar da rede social mais utilizada atualmente no Brasil, como forma de relacionamento com nossos clientes e futuros clientes, como divulgação dos serviços e promoções, além do Branding para fixar a marca e torná-la mais conhecida.

Iremos realizar postagens diárias divulgando nossos serviços e posts com intuito de resgatar a emoção de revelar fotos para mostrar a familiares e amigos.





Utilizaremos o serviço de impulsionar um post, durante os meses comemorativos e de eventos especiais, tais como: férias, carnaval, dia das mães, dia dos pais, dia dos namorados, dia das crianças, natal e ano novo. Criaremos promoções diferentes para cada evento e impulsionaremos durante o mês até a referente data.

Começaremos promovendo a página, pagando o valor diário de R\$ 3,00, onde alcançará em média de 847 a 2.233 pessoas, dentro do nosso público alvo conforme selecionado.

← Promover curtidas na Página

Público ?

alvo ✎

Localização: Brasil: Niterói Rio de Janeiro (state)

Idade: 20 a 40

Gênero: Mulheres

Pessoas que correspondem a: Interesses: Beleza, Compras e moda, Setor terciário, Compras na internet ou Família e relacionamentos

Pessoas que você seleciona através de direcionamento

**Promover por R\$3 por dia**

Ao tocar no botão acima, você concorda com os [Termos e condições do Facebook](#).

← Promover curtidas na Página

Orçamento diário ?

R\$1 Alcance estimado de 314 – 827

R\$2 Alcance estimado de 598 – 1.577

R\$3 Alcance estimado de 847 – 2.233

R\$5 Alcance estimado de 1.026 – 2.705

R\$10 Alcance estimado de 1.411 – 3.722

Outro valor

Programação ?

10 dias — +

Seu anúncio será veiculado por 10 dias com um

**Promover por R\$3 por dia**

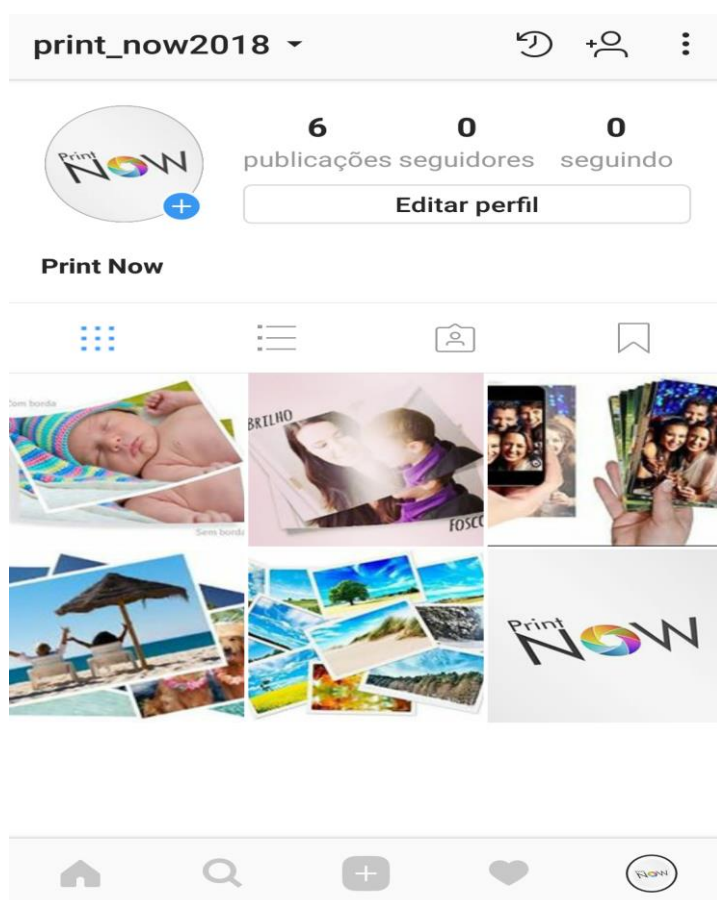
Ao tocar no botão acima, você concorda com os [Termos e condições do Facebook](#).

Identificando retorno esperado, passaremos a investir valores maiores para atingir mais pessoas.

## 20.3 Instagram

Faremos publicações semanalmente divulgando nossas promoções, serviços e utilidade dos mesmos. A cada mês faremos sorteios de revelação de fotos para as pessoas que seguirem as regras estipuladas para participação da promoção. Tais regras terão o intuito de divulgar nossa marca e serviços, através de compartilhamentos e "curtidas", de modo a promover a sensibilização e obter novos clientes.

As postagens serão feitas pela nossa sócia Marcela Santos, que ficará responsável por responder comentários, divulgar nossa marca e pela gestão como um todo do app.



## 20.4 Whats App

A criação de conta para a empresa, no WhatsApp, será uma ferramenta de auxílio na contratação do serviço, é uma opção mais informal de continuar em contato com o público e menos íntimo que o e-mail, obtendo assim vantagem por ser um meio de fácil divulgação. Através da rede de relacionamento, ou seja, o networking será ampliado significativamente, possibilitando a interação entre os indivíduos que possuem interesses em contratações dos serviços.

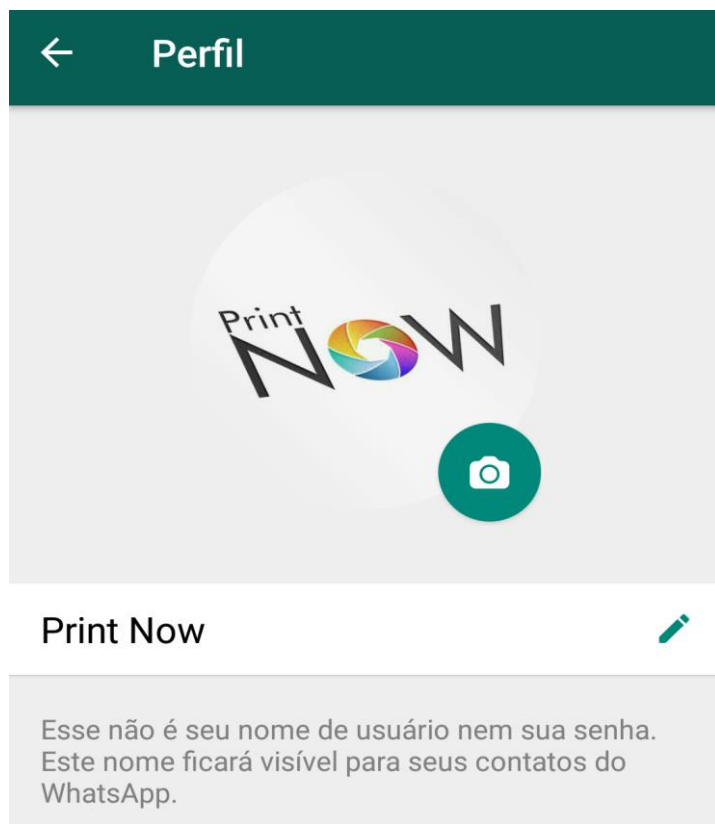
O aplicativo será usado como uma plataforma para interagir com os clientes para informá-los sobre promoções e também como Serviço de Atendimento ao Cliente (SAC). Por se tratar de um modo de comunicação mais rápido e prático.

Dentre os benefícios do uso desta ação de comunicação, pode se dizer que o acesso a essa mídia permite aprender e identificar melhor a necessidade sobre o público, proporcionar maior reconhecimento da marca e gera mais oportunidades de converter usuários em clientes. Além de facilitar e acelerar o atendimento aos clientes, o serviço de mensagens ajuda a reforçar laços com o público, uma vez que dá às pessoas a segurança de poder contar com um atendimento preciso, rápido e mais pessoal. Além de poder utilizar desse mesmo canal para oferecer um feedback a equipe, seja ele positiva ou negativa. E também poder contar com serviços para fidelização de clientes. Outra possibilidade vai ser a criação de ações pontuais na plataforma, que já tenham um tempo determinado previamente para duração, como a realização de sorteios ou anúncio de uma promoção, por exemplo.

A utilização da ferramenta será constante, até mesmo para que o público fique mais próximo da empresa, enquanto a empresa estiver em funcionamento, estará o canal aberto para comunicação entre empresa e cliente.

O aplicativo será administrado pelo assistente comercial e sócio Fabricio, que dará todas as informações necessárias para os clientes. As mensagens utilizadas por nossa equipe será mensagens individuais e mensagem em lista de Transmissão. O

contato será feito uma vez por semana informando todos os preços e produtos promocionais na semana.



### Recado e número de telefone

Sua revelação de fotos express!

## 20.5 Panfletagem

A panfletagem da Print Now, será de responsabilidade da sócia Camila, onde será realizada a contratação de uma pessoa para distribuir os panfletos uma vez por semana no horário e local preestabelecido.

A panfletagem da Print Now visa apresentar o serviço de revelação de fotos express, numa circulação rápida e de mão em mão, em um local estrategicamente determinado.

Por ser um material de baixo custo será utilizado para atingir um maior número de pessoas em um pequeno espaço de tempo.

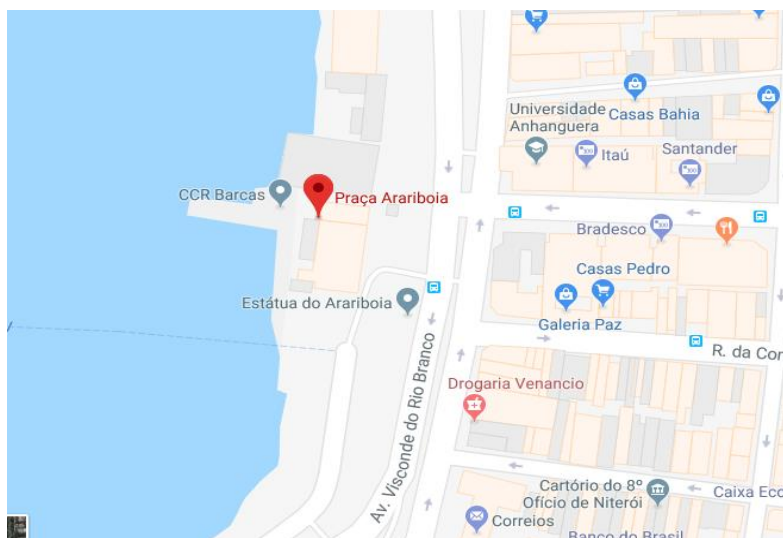
Na apresentação do panfleto, o cliente irá obter desconto de 5% na utilização do serviço de revelação de fotos. Desta forma, a pessoa que irá receber o panfleto, poderá guardar para utilização ou repassar à alguma outra pessoa interessada, divulgando nossos serviços.

Levando em consideração que em 2h é possível distribuir 1 milheiro, e que a distribuição terá o tempo de duração de 4 horas na parte da manhã e 4 horas na parte da tarde, será realizado a confecção de 5.000 panfletos por semana. Os 1.000 panfletos restantes, serão utilizados na loja e para o serviço de parceria.

Locais e horários:

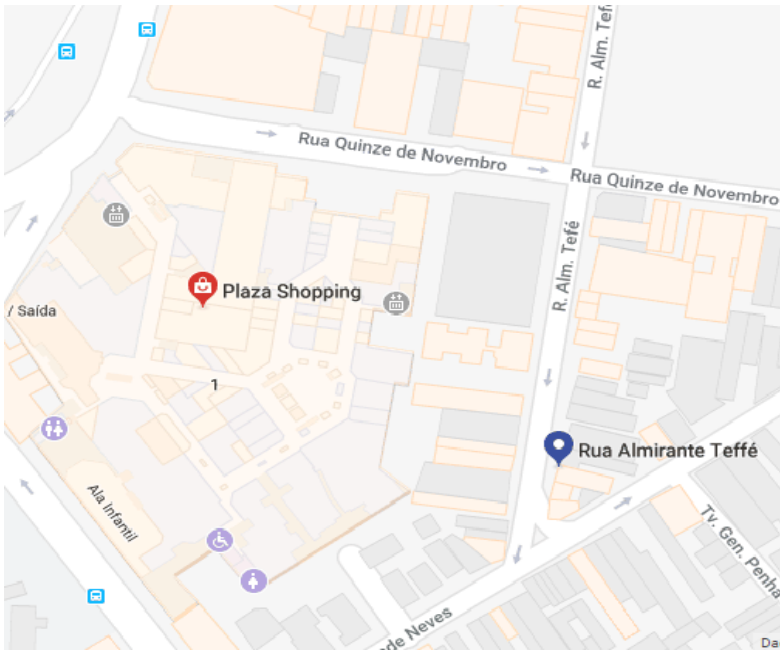
- Praça Araribóia, todas às sextas-feiras de 08h às 12h, em frente à Estação das Barcas.

Iremos focar no público que vai pegar as barcas. Assim na duração do trajeto, a pessoa poderá realizar a leitura ou guardar na bolsa, diminuindo o risco de o panfleto ser descartado.



- Av. XV de Novembro, nº08, até a esquina da R. Almirante Teffé. Toda sexta feira de 13h as 17h.

Fazendo a entrega para o público que passa ao redor e pela calçada do Plaza Shopping.



## 20.6 Fidelização de Clientes (vantagem competitiva da organização)

A fidelização de clientes serve além de gerar benefícios aos mesmos, fazer com que a empresa consiga se relacionar e fidelizar o cliente (incentivar que o cliente retorne ao estabelecimento), também serve para cadastrar o cliente no banco de dados da empresa para que possa conhecê-lo melhor e conhecer suas preferências de compra.

Normalmente funciona distribuindo pontos, de acordo com as compras do cliente ou gerando selos/carimbos em cada visita (algumas empresas podem estipular o valor mínimo da compra).

O programa de pontos ou fidelização de clientes serve para alavancar o marketing e o relacionamento com o cliente (uma forma automatizada), podemos incluir dentro deste tópico a pesquisa de satisfação com o objetivo de aumentar as vendas ou atribuir mudanças que sejam necessárias ou significativas para que possa atender melhor o cliente e seu perfil.

O programa de fidelidade, ou programa de pontos nada mais é do que trazer o cliente de volta ao seu negócio, plataforma, aplicativo ou etc. Seguindo nessa linha de

pensamento, o cliente acumula uma pontuação na qual poderá gastar esse bônus com o serviço oferecido e esse bônus vem da própria pontuação gerada pelo o cliente nas movimentações de suas próprias compras (conforme acumulam pontos, poderão ser trocados em prêmios futuros). Com isso iremos automatizar o marketing de maneira fácil e divertida e de maneira positiva ao cliente, pois irá se sentir valorizado. Com clientes fiéis, a empresa irá aumentar a participação de vendas e conseqüentemente o lucro da organização e assim, o negócio tende a se expandir.

A empresa terá em seu banco de dados as preferências de compras ou serviços utilizados por esse cliente, podendo intensificar o marketing de forma individual, que atenda a necessidade individual de cada perfil, gerenciando isso através do programa de fidelização de clientes. Cada usuário terá acesso ao seu histórico de compra, podendo verificar a pontuação existente e os prêmios disponíveis para gastar com tal bônus.

No caso do nosso serviço terá uma tabela com a pontuação de cada foto (de acordo com o tamanho), no caso de ter acessórios, estes também vão estar disponíveis em tabela e iremos divulgar alguns combos também para atender a necessidades do cliente da melhor forma possível.

Podemos gerar um cartão fidelidade também, porém esse cartão irá gerar custo para a organização e como a tendência atual é através de aplicativos, podemos puxar o histórico através do CPF da pessoa. Toda vez que informar o CPF, podemos lançar esse CPF na nota eletrônica e o sistema automaticamente computa a compra em bônus (login do cliente).

#### Motivos para implantar um programa de fidelidade:

- Incentivar os clientes a concentrarem as compras na empresa e usarem mais os produtos;
- Diminuir o custo de captação dos consumidores;
- Eliminar a questão de descontos, preços e prazos na negociação com o cliente. Afinal, quem participa de um programa quer ganhar e não negociar;
- Conhecer melhor os hábitos de compra dos consumidores;
- Complementar produtos com a inclusão de serviços;

- Gerar engajamento (compromisso) com os usuários do programa para compreender as necessidades deles e fortalecer as interações futuras;
- Ser o incentivo comportamental com o intuito de melhorar o relacionamento e gerar valor para o cliente.

Na prática, por exemplo:

A cada real gasto dentro da empresa, o cliente irá receber como bônus (retorno do valor gasto) uma pontuação para adquirir em sua próxima visita, gerando como recompensa a fidelização com a empresa.

- R\$ 100,00 gastos → 100 Pontos
- R\$ 74,60 gasto → 74 Pontos

## 21. Recursos Plano de Marketing – Anual

<b>Material</b>		
Impressora Portátil	R\$ 789,00	Aquisição
Panfleto	R\$ 14.400,00	Ano
Cartão de Visita	R\$ 520,00	Ano
<b>Humano</b>		
Promotora	R\$ 780,00	Ano
Panfletista	R\$ 2.880,00	Ano

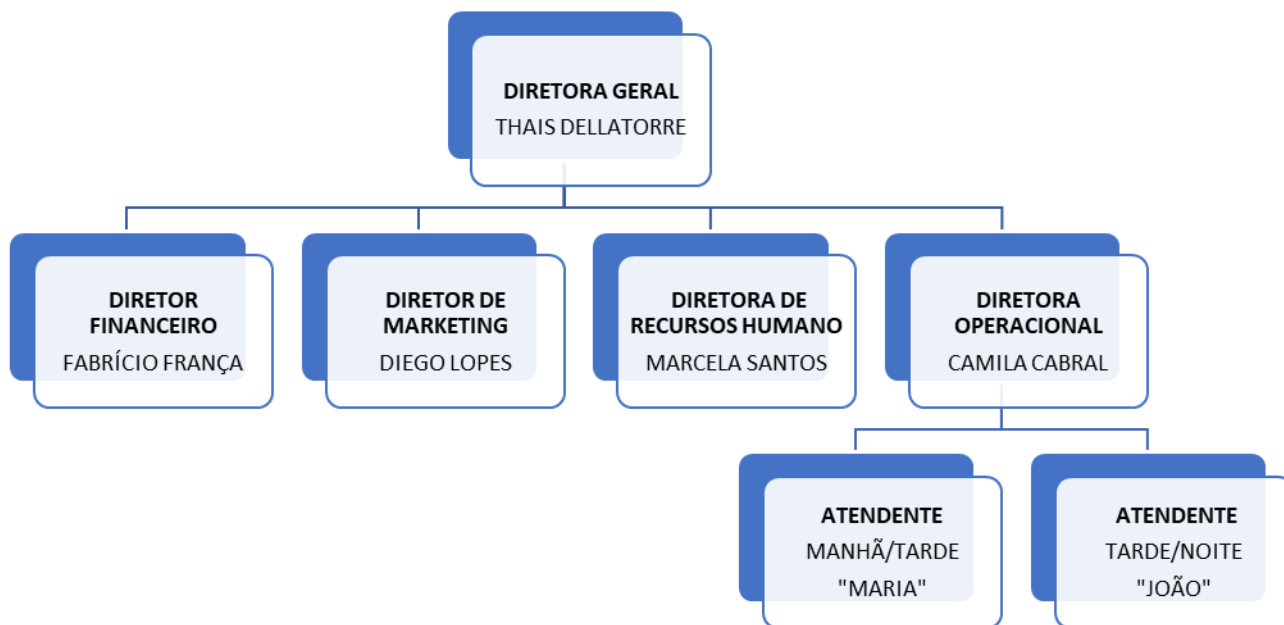
## 22. Documentos para abertura do Negócio

<b>Documento</b>	<b>Valor</b>	<b>Prazo</b>
Registro do Contrato	R\$ 376,00	Média de 15 a 20 dias
TAEP	R\$ 736,35	Média de 3 dias
Taxa de Expediente	R\$ 73,63	Média de 3 dias



Taxa de Vistoria	R\$ 147,27	Média de 3 dias
Alvara de Funcionamento	R\$ 220,90	Média de 20 dias
CNPJ	R\$ 0,0	Média de 20 dias

## 23. Organograma



## 24. Definição de Cargos

- **Atendente**

Atribuições:

- Atendimento e suporte ao cliente;
- Recebimento
- Emissão de Nota Fiscal
- Arrumação do ambiente de trabalho

Requisitos:

- Ensino médio completo

## 25. Equipe Gerencial

- **Thais Cardoso Dellatorre Barros:** Bacharel em Administração e formação técnica na área Financeira, Liderança e Motivação de Equipes e Administrativa.

Atuação: Diretora Geral

Responsabilidade: Liderar todo processo de gestão para o bom funcionamento da Print Now. Responsável pela tomada de decisões estratégicas.

- **Fabício França Barbosa da Silva:** Bacharel em Administração e Ciências Contábeis. Com vasta experiência na área Fiscal, Financeira e Administrativa.

Atuação: Diretor Financeiro

Responsabilidade: Responsável pelo fluxo de caixa, controle de despesas x receitas, controle dos extratos bancários e créditos de venda no cartão, pagamento e outras.

- **Diego Retondaro Lopes:** Bacharel em Administração e com formação técnica em gestão empresarial e Marketing. Com experiência na área administrativa e logística.

Atuação: Diretor de Marketing e Novos Negócios

Responsabilidades: Responsável pelo desenvolvimento de campanhas promocionais, desenvolvendo estratégias de Marketing para o Facebook, Instagram, panfleto, cartão fidelidade. Concretizar parceria junto a empresas, para maior divulgação. Prospectar novos produtos e serviços para atender a demanda de mercado.

- **Marcela Santos Paula:** Bacharel em Administração e formação técnica em Recursos Humanos. Grande experiência em Departamento de Pessoal.

Atuação: Diretora de Recursos Humanos

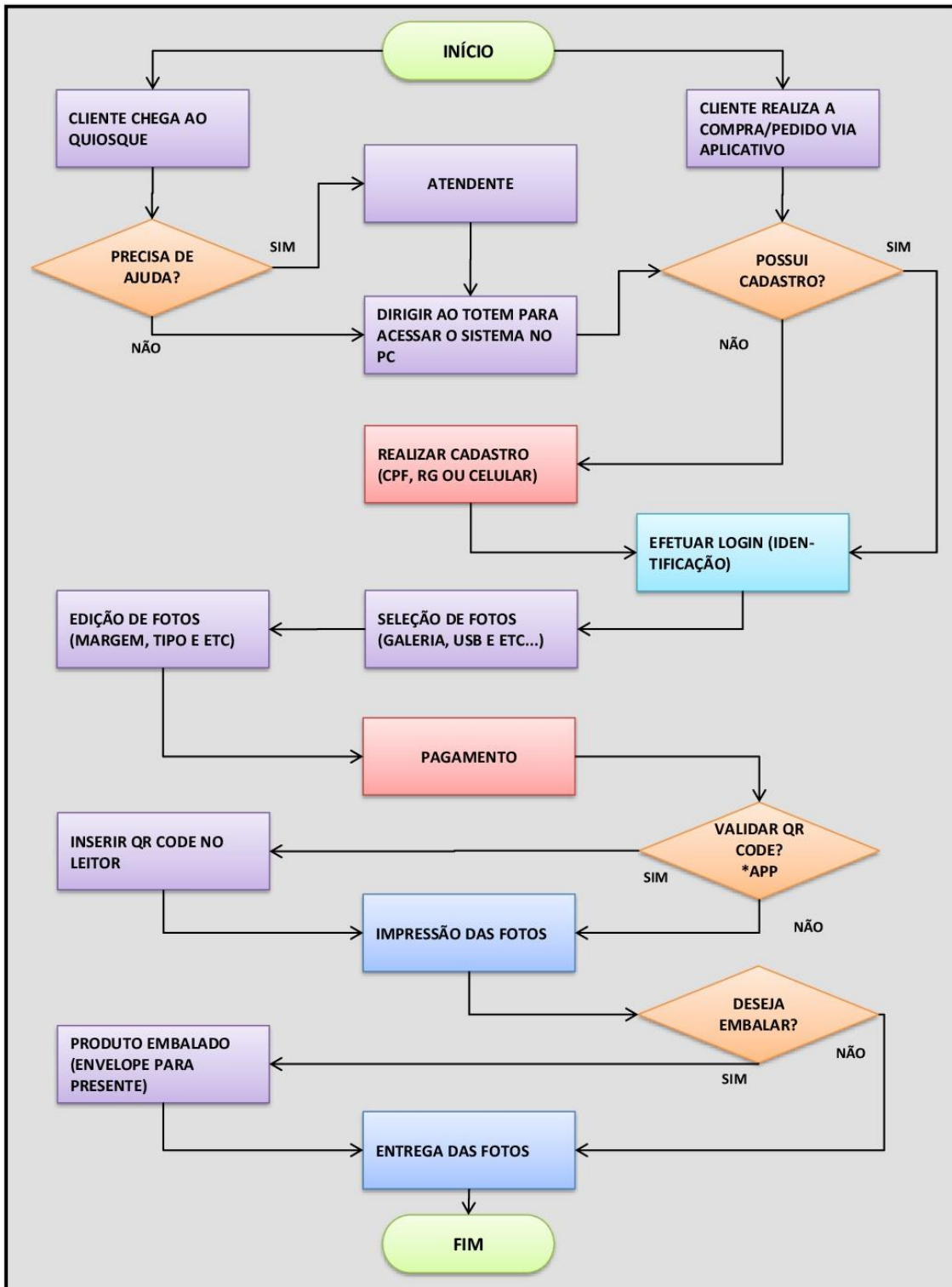
Responsabilidade: Gestão de Pessoas (contratação, seleção de currículos, entrevistas, feedback e treinamentos). Política de remuneração, cargos e salários.

- **Camila Santos Cabral:** Bacharel em Administração. Com vasta experiência.

Atuação: Diretora Operacional

Responsabilidade: Coordenar a equipe de atendentes e garantir todo o processo das atividades e rotinas, para que sejam executados corretamente. Acompanhar o desempenho de cada funcionário e transmitir aos mesmos.

## 26. Fluxograma das Atividades



## 27. Desenvolvimento de Carreira

Para avaliarmos o desenvolvimento e progressão de nossos funcionários, realizaremos um método de avaliação com pontuação que irá de 1 a 5, sendo 1 o pior e 5 o melhor. Faremos isso através de uma pesquisa que ficará disponibilizada em cima do balcão para nossos clientes, com aproximadamente 5 perguntas simples e rápidas sobre o atendimento, eficiência do serviço e qualidade do produto.

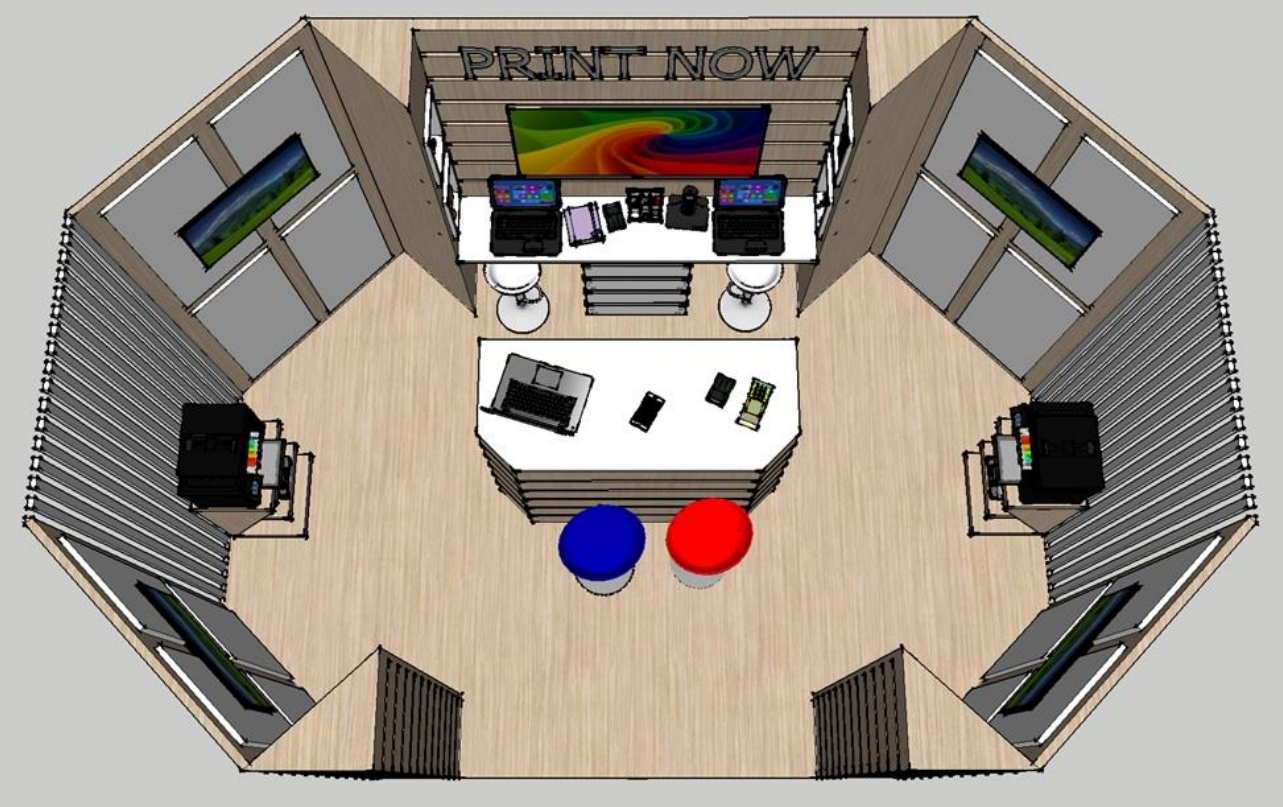
Paralelo a isso, daremos treinamentos contínuos aos nossos funcionários sobre os nossos serviços, melhor forma de atender aos clientes, promoções, flexibilidade no atendimento, entre outros.

Além da avaliação através da pesquisa, o funcionário precisará atender aos demais requisitos como: assiduidade, pontualidade, e bom relacionamento com os clientes, colegas e sócios. Cada um desses requisitos será pontuado. O funcionário que atingir uma pontuação acima de 100 pontos, ao longo de 2 anos, mudará de nível e ganhará gratificações atribuídas ao cargo.

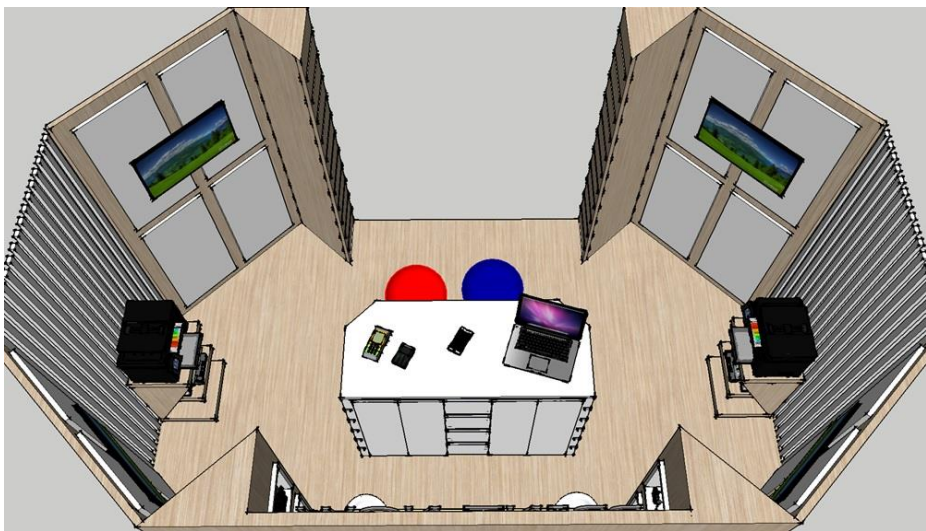
A promoção do funcionário tem como objetivo além do reconhecimento profissional, estimular o seu desenvolvimento, e fazer com que ele assuma maiores responsabilidades e atribuições, de modo que, no futuro, o funcionário adquira experiência, visibilidade e reconhecimento no mercado.

<b>Cargo</b>	<b>Salário Base</b>	<b>Gratificação</b>	<b>Nível I</b>	<b>Nível II</b>	<b>Nível III</b>
Atendente I	R\$ 1.230,00	9%	R\$ 1.340,70	R\$ 1.461,36	R\$ 1.592,88

28. Layout da Print Now







## 29. Indicadores de Desempenho

### 29.1 Lucratividade

A lucratividade é um indicador de eficiência operacional obtido sob a forma de valor percentual e que indica qual é o ganho que a empresa consegue gerar sobre a atividade que desenvolve.

Objetivo: Aumento dos clientes atendidos.

Meta: Aumento de 60% ( $\text{lucro líquido} / \text{receita total} \times 100$ ) anualmente.

Padrão Print Now: 17%

Esta meta será desdobrada mensalmente com um aumento gradativo.

Ferramentas para medição: Relatórios de controle semanais para monitorar a quantidade de clientes atendidos.

### 29.2 Qualidade

Qualidade está ligada a conformidade ou não de um ou serviço entregue e, com isso, permite observar falhas no processo de produção, gerenciamento ou prestação de um serviço. No caso da Print Now, a qualidade poderia ser medida por uma pesquisa de satisfação.

Objetivo: Percentual (%) de clientes atendidos em prazo determinado.

Meta: Será aceito uma meta de 80% dos atendimentos realizados no período determinado, com aumento de 3% ao ano. Projeto de 5 anos afim de atingir 95% dos clientes atendidos no prazo.

Ferramentas para medição: Relatórios mensais com projeções.



### 29.3 Satisfação do cliente

Através da utilização da metodologia NPS (Net Promoter Score) iremos subtrair dos clientes promotores (que tiveram uma experiência positiva), pelos detratores (que tiveram uma experiência negativa). Dessa forma, se obtém a porcentagem NPS e é possível identificar o grau de satisfação dos clientes da Print Now.

Objetivo: Aumentar e controlar a satisfação dos clientes.

Meta: 92% (NPS= %clientes promotores – %clientes detratores). Manter nota superior a 8,0 nos atendimentos mensais do primeiro ano. Aumento gradual de 0,3 ao ano. Projeto de 5 anos afim de alcançar satisfação com nota de 9,5.

Padrão Print Now: 77%.

Ferramenta para medição: Pesquisa de satisfação com pontuação de 0 a 10 através do aplicativo para smartphone e formulário com questões niveladas por peso impresso e/ou enviado para o e-mail do cliente.

### 29.4 ROI (Return on Investment)

Através das ferramentas de suporte ao marketing será possível ver a razão entre o valor investido e o retorno. Este tipo de indicador tem como objetivo avaliar o sucesso das estratégias de marketing da organização.

Objetivo: Menção do Retorno do Investimento.

Meta: 250% (Investimento Receita /Investimento).

Padrão Print Now: 110%.

Ferramenta para medição: Dados contábeis.

### 29.5 Ticket Médio do cliente

É o valor médio que cada cliente gasta. Este indicador auxilia a avaliar quanto cada cliente costuma gastar e assim organizar estratégias de fidelização e estimular cada vez mais a utilizarem os serviços oferecidos pela Print Now.

Objetivo: Menção dos gastos dos clientes.

Padrão Print Now: 45,00

Meta: 80,00

Ferramenta para medição: Relatórios mensurando gastos mensais dos clientes.

### 29.6 Market share

É um indicador que define a participação no mercado de uma empresa. O marketshare é útil para definir a sua relevância no mercado diante dos concorrentes, e permite saber quanto de mercado a Print Now vem ganhando ao longo do tempo.

Objetivo: Menção da Participação do Mercado.

Padrão Print Now: 12%.

Meta: 40% (Mercado conquistado/Tamanho do Mercado).

Ferramenta para medição: Pesquisa de Mercado realizando levantamentos e avaliações das atuações dos concorrentes.

## 30. Planejamento da Capacidade Instalada

Realizamos uma média de que para cada 5 minutos, nossa capacidade máxima é de selecionar e imprimir 5 fotos. A cada 1 hora, 60 fotos. Nas 12 horas de funcionamento do Shopping, 720 fotos/dia e aos domingos e feriados que o horário é reduzido, 360 fotos/dia.

Chegando ao final do mês com uma capacidade máxima, para os 4 totens, de 80.640 impressões.

### 31. Planejamento Financeiro

O investimento inicial da Print Now será composto da seguinte forma, de R\$ 80.000,00. No qual 62,5% (R\$ 50.000,00) do investimento inicial está representado por seus 5 sócios, cada um investindo R\$ 10.000,00 de capital próprio e o restante representado por 37,5% (R\$ 30.000,00) do investimento inicial, onde será obtido através de empréstimo do BNDES com taxa de juros de 1,75% ao mês, com quitação provável ao final de 4 anos.

<b>Investimento Inicial</b>			
<b>Legalização - PESSOALMENTE</b>	<b>Custo/Unidade</b>	<b>Qtde</b>	<b>Total</b>
Registro do contrato	R\$ 376,00	1	R\$ 376,00
Taxa de Autorização para Exibição de Publicidade - TAEP	R\$ 736,35	1	R\$ 736,35
Taxa de Expediente - TE	R\$ 73,63	1	R\$ 73,63
Taxa de Vistoria - TV	R\$ 147,27	1	R\$ 147,27
Alvara de Funcionamento - TLIF	R\$ 220,90	1	R\$ 220,90
<b>Subtotal</b>	<b>R\$ 1.554,15</b>		<b>R\$ 1.554,15</b>
<b>Moveis e Utensílios</b>	<b>Custo/Unidade</b>	<b>Qtde</b>	<b>Total</b>
Banqueta	R\$ 59,90	2	R\$ 119,80
Marcenaria + envelopamento	R\$ 14.500,00	1	R\$ 14.500,00
<b>Subtotal</b>	<b>R\$ 14.559,90</b>		<b>R\$ 14.619,80</b>
<b>Equipamentos</b>	<b>Custo/Unidade</b>	<b>Qtde</b>	<b>Total</b>
Aplicativo	R\$ 4.760,00	1	R\$ 4.760,00
Software	R\$ 189,00	1	R\$ 189,00
Monitor Touch	R\$ 325,60	4	R\$ 1.302,40
Desktop Gabinete	R\$ 588,05	1	R\$ 588,05
Impressora Fotográfica (Aluguel)	R\$ 1.100,00	2	R\$ 2.200,00
Máquina de cartão - PAG Seguro	R\$ 838,80	2	R\$ 1.677,60
Computador	R\$ 1.279,99	1	R\$ 1.279,99

<b>Subtotal</b>	<b>R\$ 9.081,44</b>		<b>R\$ 11.997,04</b>
<b>Estoque Inicial</b>	<b>Custo/Unidade</b>	<b>Qtde</b>	<b>Total</b>
Envelope com adesivo	R\$ 0,14	10.000	R\$ 1.400,00
Caixa de Grampo	R\$ 1,99	5	R\$ 9,95
Caneta	R\$ 0,70	50	R\$ 34,90
Grampeador	R\$ 10,32	1	R\$ 10,32
Papel Fotográfico 10x15	R\$ 0,12	10.000	R\$ 1.200,00
Papel Fotográfico demais tamanhos	R\$ 0,27	1.000	R\$ 270,00
Resma de Papel A4	R\$ 11,50	5	R\$ 57,50
<b>Subtotal</b>	<b>R\$ 25,04</b>		<b>R\$ 2.982,67</b>
<b>Locação</b>	<b>Custo/Unidade</b>	<b>Qtde</b>	<b>Total</b>
Aluguel	R\$ 1.200,00	2x3m <sup>2</sup>	R\$ 7.200,00
Condomínio	R\$ 420,64	1	R\$ 420,64
<b>Subtotal</b>	<b>R\$ 1.620,64</b>		<b>R\$ 7.620,64</b>
<b>Divulgação e Propaganda</b>	<b>Custo/Unidade</b>	<b>Qtde</b>	<b>Total</b>
Panfleto	R\$ 0,06	20.000	R\$ 1.200,00
Panfletista	R\$ 60,00	4	R\$ 240,00
Cartão de visita	R\$ 0,26	1.000	R\$ 260,00
Promotora de eventos	R\$ 130,00	1	R\$ 130,00
Impressora Portátil	R\$ 789,00	1	R\$ 789,00
<b>Subtotal</b>	<b>R\$ 979,32</b>		<b>R\$ 2.619,00</b>
<b>Total a ser investido</b>			<b>R\$ 41.393,30</b>
<b>Investimentos</b>	<b>R\$</b>		
Sócio - Camila	R\$ 10.000,00		
Sócio - Diego	R\$ 10.000,00		
Sócio - Fabricio	R\$ 10.000,00		
Sócio - Marcela	R\$ 10.000,00		
Sócio - Thais	R\$ 10.000,00		
Empréstimo - BNDES	R\$ 30.000,00		
<b>TOTAL DO INVESTIMENTO</b>	<b>R\$ 80.000,00</b>		

## 32. Fluxo de Caixa

### 32.1 Pessimista

PLANILHA DE FLUXO DE CAIXA					
	TOTAL X1	TOTAL X2	TOTAL X3	TOTAL X4	TOTAL X5
<b>ENTRADAS</b>					
Caixa	38.606,70	0,00	0,00	0,00	0,00
Recebimento vendas à vista	49.544,88	62.614,87	86.862,34	112.938,24	152.080,56
Recebimento vendas a prazo	103.349,12	143.569,05	197.243,42	258.949,04	346.258,08
<b>TOTAL DAS ENTRADAS</b>	<b>191.500,70</b>	<b>206.183,92</b>	<b>284.105,76</b>	<b>371.887,28</b>	<b>498.338,64</b>
<b>SAÍDAS</b>					
Aluguel	69.120,00	74.649,60	80.621,57	87.071,29	94.037,00
Condomínio	4.038,14	4.361,20	4.710,09	5.086,90	5.493,85
Cota ordinária	776,26	838,36	905,42	977,86	1.056,09
Telefone - Oi Empresa	908,16	980,81	1.059,28	1.144,02	1.235,54
Internet - Oi Empresa	623,04	672,88	726,71	784,85	847,64
Material do escritório	276,00	298,08	321,93	347,68	375,49
Aluguel Impressora	21.016,00	22.228,80	23.284,80	24.448,99	25.671,36
Folha de pagamento	29.520,00	32.176,80	35.072,76	44.795,30	48.672,86
Férias	3.280,00	3.575,20	3.896,97	4.977,26	5.408,10
13º salário	2.460,00	2.681,40	2.922,73	3.732,94	4.056,07
Pró-Labore	12.000,00	18.000,00	24.000,00	30.000,00	36.000,00
FGTS	2.820,80	3.074,67	3.351,40	4.280,44	4.650,96
Vale transporte	4.867,20	5.256,58	5.677,10	6.131,27	6.621,77
Despesas Comerciais	14.864,00	15.817,92	17.068,35	18.422,30	19.871,46
Custos	7.232,96	12.481,20	16.398,72	19.893,52	23.980,56
Impostos s/ vendas	9.908,98	15.653,72	17.372,47	22.587,65	30.416,11
Empréstimo	7.500,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00	0,00
Verbas para rescisão	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outros pagamentos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL DAS SAÍDAS</b>	<b>191.211,54</b>	<b>220.247,21</b>	<b>244.890,30</b>	<b>282.182,27</b>	<b>308.394,86</b>
<b>1 (ENTRADAS - SAÍDAS)</b>	<b>289,16</b>	<b>-14.063,29</b>	<b>39.215,46</b>	<b>89.705,01</b>	<b>189.943,78</b>
<b>2 SALDO ANTERIOR</b>	<b>115.904,12</b>	<b>-110.815,24</b>	<b>473,97</b>	<b>761.176,00</b>	<b>2.336.985,80</b>
<b>3 SALDO ACUMULADO (1 + 2)</b>	<b>116.193,28</b>	<b>-124.878,53</b>	<b>39.689,43</b>	<b>850.881,01</b>	<b>2.526.929,58</b>
<b>4 NECESSIDADE EMPRÉSTIMOS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>5 SALDO FINAL (3 + 4)</b>	<b>116.193,28</b>	<b>-124.878,53</b>	<b>39.689,43</b>	<b>850.881,01</b>	<b>2.526.929,58</b>

## 32.2 Realista

PLANILHA DE FLUXO DE CAIXA					
	TOTAL X1	TOTAL X2	TOTAL X3	TOTAL X4	TOTAL X5
<b>ENTRADAS</b>					
Caixa	38.606,70	0,00	0,00	0,00	0,00
Recebimento vendas à vista	61.931,10	78.268,59	108.577,92	141.172,80	190.100,70
Recebimento vendas a prazo	129.186,40	182.626,71	246.554,28	323.686,30	432.822,60
<b>TOTAL DAS ENTRADAS</b>	<b>229.724,20</b>	<b>257.729,90</b>	<b>355.132,20</b>	<b>464.859,10</b>	<b>622.923,30</b>
<b>SAÍDAS</b>					
Aluguel	86.400,00	93.312,00	100.776,96	108.839,12	117.546,25
Condomínio	5.047,68	5.451,49	5.887,61	6.358,62	6.867,31
Cota ordinária	970,32	1.047,95	1.131,78	1.222,32	1.320,11
Telefone - Oi Empresa	1.135,20	1.226,02	1.324,10	1.430,03	1.544,43
Internet - Oi Empresa	778,80	841,10	908,39	981,06	1.059,55
Material do escritório	345,00	372,60	402,41	434,60	469,37
Aluguel Impressora	26.400,00	27.786,00	29.106,00	30.561,24	32.089,20
Folha de pagamento	29.520,00	32.176,80	35.072,76	44.795,30	48.826,86
Férias	3.280,00	3.575,20	3.896,97	4.977,26	5.408,10
13º salário	2.460,00	2.681,40	2.922,73	3.732,94	4.056,07
Pró-Labore	12.000,00	18.000,00	24.000,00	30.000,00	36.000,00
FGTS	2.820,80	3.074,67	3.351,40	4.280,44	4.650,96
Vale transporte	4.867,20	5.256,58	5.677,10	6.131,27	6.621,77
Despesas Comerciais	18.580,00	19.772,40	21.335,44	23.027,88	24.839,32
Custos	9.041,20	15.601,50	20.498,40	24.866,90	29.975,70
Impostos s/ vendas	12.386,22	15.653,72	21.715,58	28.234,56	38.020,14
Empréstimo	7.500,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00	0,00
Verbas para rescisão	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outros pagamentos	65,00	68,00	71,00	74,00	77,00
<b>TOTAL DAS SAÍDAS</b>	<b>223.597,42</b>	<b>253.397,43</b>	<b>285.578,64</b>	<b>369.096,38</b>	<b>359.372,14</b>
<b>1 (ENTRADAS - SAÍDAS)</b>	<b>6.126,78</b>	<b>4.332,47</b>	<b>69.553,56</b>	<b>95.762,72</b>	<b>263.551,16</b>
<b>2 SALDO ANTERIOR</b>	<b>122.692,72</b>	<b>49.798,74</b>	<b>445.405,29</b>	<b>1.667.778,62</b>	<b>3.444.726,88</b>
<b>3 SALDO ACUMULADO (1 + 2)</b>	<b>128.819,50</b>	<b>54.131,21</b>	<b>514.958,85</b>	<b>1.763.541,34</b>	<b>3.708.278,04</b>
<b>4 NECESSIDADE EMPRÉSTIMOS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>5 SALDO FINAL (3 + 4)</b>	<b>128.819,50</b>	<b>54.131,21</b>	<b>514.958,85</b>	<b>1.763.541,34</b>	<b>3.708.278,04</b>

### 32.3 Otimista

PLANILHA DE FLUXO DE CAIXA					
	TOTAL X1	TOTAL X2	TOTAL X3	TOTAL X4	TOTAL X5
<b>ENTRADAS</b>					
Caixa	38.606,70	0,00	0,00	0,00	0,00
Recebimento vendas à vista	74.317,32	93.922,31	130.293,50	169.407,36	228.120,84
Recebimento vendas a prazo	155.023,68	215.353,57	295.865,14	388.423,56	519.387,12
<b>TOTAL DAS ENTRADAS</b>	<b>267.947,70</b>	<b>309.275,88</b>	<b>426.158,64</b>	<b>557.830,92</b>	<b>747.507,96</b>
<b>SAÍDAS</b>					
Aluguel	103.680,00	111.974,40	120.932,35	130.606,94	141.055,50
Condomínio	6.057,22	6.541,79	7.065,14	7.630,35	8.240,78
Cota ordinária	1.164,38	1.257,53	1.358,14	1.466,79	1.584,13
Telefone - Oi Empresa	1.362,24	1.471,22	1.588,92	1.716,03	1.853,31
Internet - Oi Empresa	934,56	1.009,32	1.090,07	1.177,28	1.271,46
Material do escritório	414,00	447,12	482,89	521,52	563,24
Aluguel Impressora	31.524,00	33.343,20	34.927,20	36.673,49	38.507,04
Folha de pagamento	29.520,00	32.176,80	35.072,76	44.795,30	48.672,86
Férias	3.280,00	3.575,20	3.896,97	4.977,26	5.408,10
13º salário	2.460,00	2.681,40	2.922,73	3.732,94	4.056,07
Pró-Labore	12.000,00	18.000,00	24.000,00	30.000,00	36.000,00
FGTS	2.820,80	3.074,67	3.351,40	4.280,44	4.650,96
Vale transporte	4.867,20	5.256,58	5.677,10	6.131,27	6.621,77
Despesas Comerciais	22.296,00	23.726,88	25.602,52	27.633,46	29.807,18
Custos	10.849,44	18.721,80	24.598,08	29.840,28	35.970,84
Impostos s/ vendas	14.863,46	18.784,46	26.058,70	33.881,47	45.624,17
Empréstimo	7.500,00	7.500,00	7.500,00	7.500,00	0,00
Verbas para rescisão	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Outros pagamentos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTAL DAS SAÍDAS</b>	<b>259.060,34</b>	<b>293.078,54</b>	<b>329.735,78</b>	<b>376.256,23</b>	<b>418.562,87</b>
<b>1 (ENTRADAS - SAÍDAS)</b>	<b>8.887,36</b>	<b>16.197,34</b>	<b>96.422,86</b>	<b>181.574,69</b>	<b>328.945,09</b>
<b>2 SALDO ANTERIOR</b>	<b>114.182,60</b>	<b>138.957,76</b>	<b>756.459,83</b>	<b>2.398.489,33</b>	<b>5.309.349,10</b>
<b>3 SALDO ACUMULADO (1 + 2)</b>	<b>123.069,96</b>	<b>155.155,09</b>	<b>852.882,69</b>	<b>2.580.064,02</b>	<b>5.638.294,18</b>
<b>4 NECESSIDADE EMPRÉSTIMOS</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>5 SALDO FINAL (3 + 4)</b>	<b>123.069,96</b>	<b>155.155,09</b>	<b>852.882,69</b>	<b>2.580.064,02</b>	<b>5.638.294,18</b>

### 33. Viabilização dos Cenários:

<b>Cenário Pessimista</b>	
<b>TIR</b>	43,30%
<b>VPL</b>	R\$ 185.898,74
<b>Payback Descontado</b>	3 anos 1 meses 9 dias
<b>PAYBACK SIMPLES</b>	2 anos 11 meses 26 dias
<b>CMPC (TMA)</b>	10,88%

<b>Cenário Realista</b>	
<b>TIR</b>	71,8%
<b>VPL</b>	R\$ 423.487,95
<b>Payback Descontado</b>	2 anos 4 meses 13 dias
<b>PAYBACK SIMPLES</b>	2 anos 3 meses
<b>CMPC (TMA)</b>	10,88%

<b>Cenário Otimista</b>	
<b>TIR</b>	93,50%
<b>VPL</b>	R\$ 654.867,42
<b>Payback Descontado</b>	2 anos 0 meses 3 dias
<b>PAYBACK SIMPLES</b>	1 anos 10 meses 9 dias
<b>CMPC (TMA)</b>	10,88%



### 34. DRE

<b>Demonstração do Resultado Líquido - DRE</b>					
	x1	x2	x3	x4	x5
RECEITA BRUTA DE SERVIÇOS	<b>206.437,00</b>	<b>260.895,30</b>	<b>361.926,40</b>	<b>470.576,00</b>	<b>633.669,00</b>
CMV	13.144,65	18.928,26	23.043,49	28.185,50	36.722,80
DEDUÇÕES DE SERVIÇOS - Simples	12.386,22	15.653,72	21.715,58	28.234,56	38.020,14
<b>= RECEITA LÍQUIDA DE SERVIÇOS</b>	<b>180.906,13</b>	<b>226.313,32</b>	<b>317.167,33</b>	<b>414.155,94</b>	<b>558.926,06</b>
(-) Custo de Serviços Prestados	9.041,20	15.601,50	20.498,40	24.866,90	29.975,70
<b>= RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>171.864,93</b>	<b>210.711,82</b>	<b>296.668,93</b>	<b>389.289,04</b>	<b>528.950,36</b>
(-) DESPESAS OPERACIONAIS	(204.633,00)	(224.345,57)	(245.241,25)	(275.947,63)	(292.591,42)
Despesas Administrativas	186.053,00	204.573,17	223.905,82	252.919,75	267.752,10
Despesas Comerciais	18.580,00	19.772,40	21.335,44	23.027,88	24.839,32
(-) DESPESAS FINANCEIRAS LÍQUIDAS	(3.467,04)	(3.536,16)	(3.610,81)	(3.691,43)	(1.175,46)
Despesas Financeiras	3.467,04	3.536,16	3.610,81	3.691,43	1.175,46
<b>= LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>(36.235,11)</b>	<b>(17.169,91)</b>	<b>47.816,86</b>	<b>109.649,98</b>	<b>235.183,48</b>
Reserva de Lucro			11.954,22	27.412,49	58.795,87
Distribuição de Lucro			35.862,65	82.237,48	176.387,61

## 35. BP

Balauço Patrimonial							
		X0	X1	X2	X3	X4	X5
<b>1</b>	<b>ATIVO</b>						
<b>1.1</b>	Ativo Circulante						
<b>1.1.1</b>	Caixa	38.606,70	6.126,78	10.459,25	80.012,82	175.775,54	439.326,70
<b>1.1.2</b>	A receber		15.319,50	18.484,90	25.279,10	30.996,00	
<b>1.2.1.7</b>	Estoque	2.982,67	283,81	248,21	171,24	153,16	115,80
	<b>Total Ativo Circulante</b>	<b>41.589,37</b>	<b>21.730,09</b>	<b>29.192,36</b>	<b>105.463,16</b>	<b>206.924,70</b>	<b>439.442,50</b>
<b>1.2</b>	Ativo Não Circulante						
<b>1.2.1</b>	Realizvel a longo prazo						
<b>1.2.1.1</b>	Despesas antecipadas		1525,13	9562,68	2357,21		
<b>1.2.2</b>	Imobilizado						
<b>1.2.2.1</b>	Moveis e Utensílios	14.619,80	14.619,80	14.619,80	14.619,80	14.619,80	14.619,80
<b>1.2.2.2</b>	Máquinas e Equipamentos	3.877,60	3.877,60	3.877,60	3.877,60	3.877,60	3.877,60
<b>1.2.2.3</b>	Equip. Inform. Hardware	3.170,44	3.170,44	3.170,44	3.170,44	3.170,44	3.170,44
<b>1.2.2.4</b>	Equip. Inform. Software	4.949,00	4.949,00	4.949,00	4.949,00	4.949,00	4.949,00
<b>1.2.2.5</b>	Depreciaes Acumuladas		-2.658,00	-4.929,40	-6.877,02	-8.552,56	-9.998,70
<b>1.2.3</b>	Despesas Pr Operao	11.793,79					
	<b>Total Ativo Não Circulante</b>	<b>38.410,63</b>	<b>25.483,97</b>	<b>31.250,12</b>	<b>22.097,03</b>	<b>18.064,28</b>	<b>16.618,14</b>
	<b>TOTAL ATIVO</b>	<b>80.000,00</b>	<b>47.214,06</b>	<b>60.442,49</b>	<b>127.560,19</b>	<b>224.988,98</b>	<b>456.060,64</b>

		X0	X1	X2	X3	X4	X5
<b>2</b>	<b>PASSIVO</b>						
<b>2.1</b>	Passivo Circulante						
<b>2.1.1</b>	Obrigações Trabalhistas						
	Salários a Pagar		2.460,00	2.681,40	2.922,76	3.785,03	4.125,68
	Pró-Labore a Pagar		1.000,00	1.500,00	2.000,00	2.500,00	3.000,00
	13º Salário a Pagar		-	-	-	-	-
	Férias a Pagar		820,00	893,80	974,25	1.127,50	1.261,67
<b>2.1.2</b>	Obrigações Previdenciárias						
	FGTS a Recolher		235,07	256,22	279,28	361,68	394,23
<b>2.1.3</b>	Empréstimo		7.500,00	7.500,00	7.500,00		
<b>2.1.4</b>	Fornecedores		5.121,00	5.696,56	6.400,26	7.091,12	7.777,74
<b>2.1.5</b>	Obrigações tributárias		1.313,10	1.584,42	2.166,78	2.656,80	3.577,86
	<b>Total Passivo Circulante</b>	-	<b>18.449,17</b>	<b>20.112,40</b>	<b>22.243,33</b>	<b>17.522,13</b>	<b>20.137,18</b>

<b>2.2</b>	Passivo Não Circulante						
<b>2.2.3</b>	Empréstimos	30.000,00	15.000,00	7.500,00	R\$ 7.500,00		
	<b>Total Passivo Não Circulante</b>	<b>30.000,00</b>	<b>15.000,00</b>	<b>7.500,00</b>	<b>7.500,00</b>	-	-
<b>2.2</b>	Patrimônio Líquido						
<b>2.2.1</b>	Capital Social	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00
<b>2.2.2</b>	Reserva de Lucros				11.954,22	39.366,71	98.162,58
<b>2.2.3</b>	Distribuição de Lucros				35.862,65	118.100,13	287.760,88
<b>2.2.4</b>	Prejuízo		-36.235,11	-17.169,91			
	<b>Total Patrimonio Liquido</b>	<b>50.000,00</b>	<b>13.764,89</b>	<b>32.830,09</b>	<b>97.816,86</b>	<b>207.466,84</b>	<b>435.923,46</b>
	<b>TOTAL PASSIVO</b>	<b>80.000,00</b>	<b>47.214,06</b>	<b>60.442,49</b>	<b>127.560,19</b>	<b>224.988,97</b>	<b>456.060,64</b>

## 36. Índices Financeiros

Participação de Capital de Terceiros					
	X1	X2	X3	X4	X5
Capital de terceiros	R\$ 34.244,04	R\$ 26.019,94	R\$ 45.606,21	R\$ 68.684,28	R\$ 100.914,50
Patrimônio Líquido	R\$ 13.764,89	R\$ 32.830,09	R\$ 97.816,86	R\$ 207.466,84	R\$ 442.650,32
	<b>248,78%</b>	<b>79,26%</b>	<b>46,62%</b>	<b>33,11%</b>	<b>22,80%</b>

Composição do Endividamento PC/CT					
	X1	X2	X3	X4	X5
Passivo Circulante	R\$ 19.244,04	R\$ 18.519,94	R\$ 38.106,21	R\$ 68.684,28	R\$ 100.914,50
Capital de terceiros	R\$ 34.244,04	R\$ 26.019,94	R\$ 45.606,21	R\$ 68.684,28	R\$ 100.914,50
	<b>0,56</b>	<b>0,71</b>	<b>0,84</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>

Imobilização do Patrimônio Líquido ANC/PL					
	X1	X2	X3	X4	X5
Ativo não circulante	R\$ 24.958,84	R\$ 27.577,17	R\$ 21.652,21	R\$ 18.064,28	R\$ 16.935,38
Patrimônio Líquido	R\$ 13.764,89	R\$ 32.830,09	R\$ 97.816,86	R\$ 207.466,84	R\$ 442.650,32
	<b>181,32%</b>	<b>84,00%</b>	<b>22,14%</b>	<b>8,71%</b>	<b>3,83%</b>

Liquidez Corrente AC/PC					
	X1	X2	X3	X4	X5
Ativo circulante	R\$ 39.130,09	R\$ 48.665,26	R\$ 140.526,29	R\$ 297.080,16	R\$ 587.472,08
Passivo Circulante	R\$ 19.244,04	R\$ 18.519,94	R\$ 38.106,21	R\$ 68.684,28	R\$ 100.914,50
	<b>2,033</b>	<b>2,628</b>	<b>3,688</b>	<b>4,325</b>	<b>5,821</b>

Giro do Ativo - Lucro Líquido/Ativo					
	X1	X2	X3	X4	X5
Vendas Líquidas	R\$ 180.906,13	R\$ 226.313,32	R\$ 317.167,33	R\$ 414.155,94	R\$ 558.926,06
Ativo	R\$ 64.088,93	R\$ 76.242,43	R\$ 162.178,50	R\$ 315.144,44	R\$ 604.407,46
	<b>2,823</b>	<b>2,968</b>	<b>1,956</b>	<b>1,314</b>	<b>0,925</b>

Rentabilidade do Ativo					
	X1	X2	X3	X4	X5
Lucro Líquido	-R\$ 36.235,11	-R\$ 17.169,91	R\$ 47.816,86	R\$ 109.649,98	R\$ 235.183,48
Ativo	R\$ 64.088,93	R\$ 76.242,43	R\$ 162.178,50	R\$ 315.144,44	R\$ 604.407,46
	<b>-56,54%</b>	<b>-22,52%</b>	<b>29,48%</b>	<b>34,79%</b>	<b>38,91%</b>

Rentabilidade do Patrimônio Líquido					
	X1	X2	X3	X4	X5
Lucro Líquido	-R\$ 36.235,11	-R\$ 17.169,91	R\$ 47.816,86	R\$ 109.649,98	R\$ 235.183,48

Patrimônio Líquido	R\$ 13.764,89	R\$ 32.830,09	R\$ 97.816,86	R\$ 207.466,84	R\$ 442.650,32
	<b>-263,24%</b>	<b>-52,30%</b>	<b>48,88%</b>	<b>52,85%</b>	<b>53,13%</b>

<b>Índices de Liquidez Geral AC+RLP/PC+PELP</b>					
	<b>X1</b>	<b>X2</b>	<b>X3</b>	<b>X4</b>	<b>X5</b>
Ativo Circulante + Recebíveis a LP	R\$ 39.130,09	R\$ 48.665,26	R\$ 140.526,29	R\$ 297.080,16	R\$ 587.472,08
Passivo Circulante + Passivo Exigível a LP	R\$ 34.244,04	R\$ 26.019,94	R\$ 45.606,21	R\$ 68.684,28	R\$ 100.914,50
	<b>1,14</b>	<b>1,87</b>	<b>3,08</b>	<b>4,33</b>	<b>5,82</b>

**Bibliografia****Links de Compra**

Banqueta	<a href="https://www.americanas.com.br/produto/20705358/banqueta-dobavel-estofada-com-trava-e-encosto-cv150508-pretazWT.srch=1&amp;epar=bp_pl_00_go_rm_todas_geral_gmw&amp;gclid=EAIaIQobChMmu82o2im1gIVFoGRChD1NAIwEAQYASABEgI6PD_BwE&amp;opn=YSMESP&amp;sellerid=11114284000163">https://www.americanas.com.br/produto/20705358/banqueta-dobavel-estofada-com-trava-e-encosto-cv150508-pretazWT.srch=1&amp;epar=bp_pl_00_go_rm_todas_geral_gmw&amp;gclid=EAIaIQobChMmu82o2im1gIVFoGRChD1NAIwEAQYASABEgI6PD_BwE&amp;opn=YSMESP&amp;sellerid=11114284000163</a>
Software	<a href="https://www.enkid.com.br/software-laia-fotografia-revelacao.html">https://www.enkid.com.br/software-laia-fotografia-revelacao.html</a>
Monitor Touch	<a href="https://www.magazineluiza.com.br/monitor-lg-led-195-widescreen-20m37aa/p/2155688/in/in18/?partner_id=4651&amp;utm_source=google&amp;utm_medium=pla&amp;gclid=EAIaIQobChMraGx-bvm1gIVCwaRCh3raw8SEACQYASABEglw-D_BwE">https://www.magazineluiza.com.br/monitor-lg-led-195-widescreen-20m37aa/p/2155688/in/in18/?partner_id=4651&amp;utm_source=google&amp;utm_medium=pla&amp;gclid=EAIaIQobChMraGx-bvm1gIVCwaRCh3raw8SEACQYASABEglw-D_BwE</a>
Desktop Gabinete	<a href="https://www.americanas.com.br/produto/23407060/computador-intel-dual-core-4gb-hd-320gb-hdmi-3green-triumph-business-desktopzWT.srch=1&amp;epar=bp_pl_00_go_inf_notebooks_todas_geral_gmw&amp;epar=bp_pl_00_go_inf_notebooks_todas_geral_gmw&amp;gclid=EAIaIQobChMIbragcb3mjatVEAaRCh2_zA7EACQYASABEgI6wfd_BwE&amp;opn=YSMESP&amp;sellerid=71052559000103">https://www.americanas.com.br/produto/23407060/computador-intel-dual-core-4gb-hd-320gb-hdmi-3green-triumph-business-desktopzWT.srch=1&amp;epar=bp_pl_00_go_inf_notebooks_todas_geral_gmw&amp;epar=bp_pl_00_go_inf_notebooks_todas_geral_gmw&amp;gclid=EAIaIQobChMIbragcb3mjatVEAaRCh2_zA7EACQYASABEgI6wfd_BwE&amp;opn=YSMESP&amp;sellerid=71052559000103</a>
Impressora (aluguel)	<a href="https://www.xscl.com.br">https://www.xscl.com.br</a>
Maquina de cartão	<a href="https://pagseguro.uol.com.br/campanha/oferta-moderninha-pro-promo-226.html?gclid=EAIaIQobChMI1YHozL7m1gIVeCfRCh1wAHAAEAQYAwABEgIPyFD_BwE">https://pagseguro.uol.com.br/campanha/oferta-moderninha-pro-promo-226.html?gclid=EAIaIQobChMI1YHozL7m1gIVeCfRCh1wAHAAEAQYAwABEgIPyFD_BwE</a>
Envelope	<a href="https://www.submarino.com.br/produto/12676010/envelope-carta-branco-sem-cep-11-4-x-16-2-cm-cofido-1000-unidades-ecrityzWT.srch=1&amp;epar=bp_pl_00_go_#352108&amp;gclid=Cj0KCQAgNtQBRCOARHAE-m-1znLMnZSyYINTwVFWU_mmt8ceEhG59F1_FXhCj1ZvNINdWLP8aYaAut5EALw_wcB&amp;opn=XMLGOOGLE&amp;sellerid=25970692000121">https://www.submarino.com.br/produto/12676010/envelope-carta-branco-sem-cep-11-4-x-16-2-cm-cofido-1000-unidades-ecrityzWT.srch=1&amp;epar=bp_pl_00_go_#352108&amp;gclid=Cj0KCQAgNtQBRCOARHAE-m-1znLMnZSyYINTwVFWU_mmt8ceEhG59F1_FXhCj1ZvNINdWLP8aYaAut5EALw_wcB&amp;opn=XMLGOOGLE&amp;sellerid=25970692000121</a>
Caixa de Grampo	<a href="http://www.staples.com.br/grampos-cobreados-26-6-bacchi-com-1000-grampos/6">http://www.staples.com.br/grampos-cobreados-26-6-bacchi-com-1000-grampos/6</a>
Caneta	<a href="https://www.kalunga.com.br/prod/caneta-estografica-10mm-cristal-azul-bic/176072">https://www.kalunga.com.br/prod/caneta-estografica-10mm-cristal-azul-bic/176072</a>
Grampeador	<a href="http://www.staples.com.br/grampeador-de-mesa-26-6-com-grampos-20-folhas-staples/p?sku=2003361">http://www.staples.com.br/grampeador-de-mesa-26-6-com-grampos-20-folhas-staples/p?sku=2003361</a>
Papel Fotográfico 10X15	<a href="http://www.cpmcopiadoras.com.br/papeis/papel-fotografico/papel-fotografico-10x15cm-230g-m-brilhante-a-prova-dagua-e-secagem-instantanea-20-folhas.html">www.cpmcopiadoras.com.br/papeis/papel-fotografico/papel-fotografico-10x15cm-230g-m-brilhante-a-prova-dagua-e-secagem-instantanea-20-folhas.html</a>
Papel Fotográfico Demais tamanhos	<a href="https://www.americanas.com.br/produto/15858625/50-folhas-papel-fotografico-a-prova-d-agua-brilhante-180g-a470CSezt.recom=RR_item.page.r1-ClickCP&amp;nm_origem=rec_item.page.r1-ClickCP&amp;nm_ranking_rec=1">https://www.americanas.com.br/produto/15858625/50-folhas-papel-fotografico-a-prova-d-agua-brilhante-180g-a470CSezt.recom=RR_item.page.r1-ClickCP&amp;nm_origem=rec_item.page.r1-ClickCP&amp;nm_ranking_rec=1</a>
Resma de Papel A4	<a href="https://papexdistribuidor.wixsite.com/sulfite">https://papexdistribuidor.wixsite.com/sulfite</a>
Impressora Portátil	<a href="https://www.americanas.com.br/produto/27532801/impressora-portatil-bp-sprocket-100-bluetooth-z391a-ac4zWT.srch=1&amp;epar=bp_pl_00_go_inf-acces_acessorios_geral_gmw&amp;epar=bp_pl_00_go_inf-acces_acessorios_geral_gmw&amp;gclid=EAIaIQobChM7P97tzm1gIVVQeRCh2-4cmSEACQYASABEgI56PD_BwE&amp;opn=YSMESP&amp;sellerid=2101894001880">https://www.americanas.com.br/produto/27532801/impressora-portatil-bp-sprocket-100-bluetooth-z391a-ac4zWT.srch=1&amp;epar=bp_pl_00_go_inf-acces_acessorios_geral_gmw&amp;epar=bp_pl_00_go_inf-acces_acessorios_geral_gmw&amp;gclid=EAIaIQobChM7P97tzm1gIVVQeRCh2-4cmSEACQYASABEgI56PD_BwE&amp;opn=YSMESP&amp;sellerid=2101894001880</a>

## ANEXOS

Plano Financeiro - PRINT NOW			
Investimento Inicial			
<b>Legalização - PESSOALMENTE</b>			
	<b>Custo/Unidade</b>	<b>Qtde</b>	<b>Total</b>
Registro do contrato	R\$ 376.00	1	R\$ 376.00
Taxa de Autorização para Exibição de Publicidade - TAEP	R\$ 736.35	1	R\$ 736.35
Taxa de Expediente - TE	R\$ 73.63	1	R\$ 73.63
Taxa de Vistoria - TV	R\$ 147.27	1	R\$ 147.27
Alvara de Funcionamento - TLIF	R\$ 220.90	1	R\$ 220.90
<b>Subtotal</b>	<b>R\$ 1,554.15</b>		<b>R\$ 1,554.15</b>
<b>Moveis e Utensílios</b>			
	<b>Custo/Unidade</b>	<b>Qtde</b>	<b>Total</b>
Banqueta	R\$ 59.90	2	R\$ 119.80
Marcenaria + envelopamento	R\$ 14,500.00	1	R\$ 14,500.00
<b>Subtotal</b>	<b>R\$ 14,559.90</b>		<b>R\$ 14,619.80</b>
<b>Equipamentos</b>			
	<b>Custo/Unidade</b>	<b>Qtde</b>	<b>Total</b>
Aplicativo	R\$ 4,760.00	1	R\$ 4,760.00
Software	R\$ 189.00	1	R\$ 189.00
Monitor Touch	R\$ 325.60	4	R\$ 1,302.40
Desktop Gabinete	R\$ 588.05	1	R\$ 588.05
Impressora Fotográfica (Aluguel)	R\$ 1,100.00	2	R\$ 2,200.00
Máquina de cartão - PAG Seguro	R\$ 838.80	2	R\$ 1,677.60
Computador	R\$ 1,279.99	1	R\$ 1,279.99
<b>Subtotal</b>	<b>R\$ 9,081.44</b>		<b>R\$ 11,997.04</b>
<b>Estoque Inicial</b>			
	<b>Custo/Unidade</b>	<b>Qtde</b>	<b>Total</b>
Envelope com adesivo	R\$ 0.14	10,000	R\$ 1,400.00
Caixa de Grampo	R\$ 1.99	5	R\$ 9.95
Caneta	R\$ 0.70	50	R\$ 34.90
Grampeador	R\$ 10.32	1	R\$ 10.32
Papel Fotográfico 10x15	R\$ 0.12	10,000	R\$ 1,200.00
Papel Fotográfico demais tamanhos	R\$ 0.27	1,000	R\$ 270.00
Resma de Papel A4	R\$ 11.50	5	R\$ 57.50
<b>Subtotal</b>	<b>R\$ 25.04</b>		<b>R\$ 2,982.67</b>
<b>Locação</b>			
	<b>Custo/Unidade</b>	<b>Qtde</b>	<b>Total</b>
Aluguel	R\$ 1,200.00	2x3m <sup>2</sup>	R\$ 7,200.00
Condomínio	R\$ 420.64	1	R\$ 420.64
<b>Subtotal</b>	<b>R\$ 1,620.64</b>		<b>R\$ 7,620.64</b>
<b>Divulgação e Propaganda</b>			
	<b>Custo/Unidade</b>	<b>Qtde</b>	<b>Total</b>
Panfleto	R\$ 0.06	20,000	R\$ 1,200.00
Panfletista	R\$ 60.00	4	R\$ 240.00
Cartão de visita	R\$ 0.26	1,000	R\$ 260.00
Promotora de eventos	R\$ 130.00	1	R\$ 130.00
Impressora Portátil	R\$ 789.00	1	R\$ 789.00
<b>Subtotal</b>	<b>R\$ 979.32</b>		<b>R\$ 2,619.00</b>
<b>Total a ser investido</b>			<b>R\$ 41,393.30</b>
<b>Investimentos</b>			
	<b>R\$</b>		
Sócio - Camila	R\$ 10,000.00		
Sócio - Diego	R\$ 10,000.00		
Sócio - Fabricio	R\$ 10,000.00		
Sócio - Marcela	R\$ 10,000.00		
Sócio - Thais	R\$ 10,000.00		
Empréstimo - BNDES	R\$ 30,000.00		
<b>TOTAL DO INVESTIMENTO</b>	<b>R\$ 80,000.00</b>		

Despesas Operacionais - ANO X1													
Despesas Administrativas	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Aluguel	7,200.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00	86,400.00
Condominio	420.64	420.64	420.64	420.64	420.64	420.64	420.64	420.64	420.64	420.64	420.64	420.64	5,047.68
Cota ordinária	80.86	80.86	80.86	80.86	80.86	80.86	80.86	80.86	80.86	80.86	80.86	80.86	970.32
Telefone - Oi Empresa	94.60	94.60	94.60	94.60	94.60	94.60	94.60	94.60	94.60	94.60	94.60	94.60	1,135.20
Internet - Oi Empresa	64.90	64.90	64.90	64.90	64.90	64.90	64.90	64.90	64.90	64.90	64.90	64.90	778.80
Material do escritório		57.50		57.50		57.50		57.50		57.50		57.50	345.00
Aluguel Impressora	2,200.00	2,070.00	2,200.00	2,200.00	2,200.00	2,200.00	2,200.00	2,200.00	2,200.00	2,200.00	2,200.00	2,200.00	26,270.00
Folha de Pagamento	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	29,520.00
Férias	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	3,280.00
13º Salário	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	2,460.00
Pro-Labore	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	12,000.00
Fgts	196.80	196.80	196.80	196.80	196.80	196.80	196.80	196.80	196.80	196.80	196.80	196.80	2,361.60
Fgts Férias	21.87	21.87	21.87	21.87	21.87	21.87	21.87	21.87	21.87	21.87	21.87	21.87	262.40
Fgts 13º Salário	16.40	16.40	16.40	16.40	16.40	16.40	16.40	16.40	16.40	16.40	16.40	16.40	196.80
Vale transporte	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	4,867.20
Empréstimo	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	7,500.00
Depreciação	221.50	221.50	221.50	221.50	221.50	221.50	221.50	221.50	221.50	221.50	221.50	221.50	2,658.00
<b>Total</b>	<b>15,486.50</b>	<b>15,414.00</b>	<b>15,486.50</b>	<b>15,544.00</b>	<b>15,486.50</b>	<b>15,544.00</b>	<b>15,486.50</b>	<b>15,544.00</b>	<b>15,486.50</b>	<b>15,544.00</b>	<b>15,486.50</b>	<b>15,544.00</b>	<b>186,053.00</b>
Despesas Comerciais	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Panfletagem	240.00	240.00	240.00	240.00	240.00	240.00	240.00	240.00	240.00	240.00	240.00	240.00	2,880.00
Panfleto	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	1,200.00	14,400.00
Serviços Gráficos ( cartão de visita)	260.00						260.00						520.00
Promotora de eventos	130.00	130.00	130.00			130.00				130.00		130.00	780.00
<b>Total</b>	<b>1,830.00</b>	<b>1,570.00</b>	<b>1,570.00</b>	<b>1,440.00</b>	<b>1,440.00</b>	<b>1,570.00</b>	<b>1,700.00</b>	<b>1,440.00</b>	<b>1,440.00</b>	<b>1,570.00</b>	<b>1,440.00</b>	<b>1,570.00</b>	<b>18,580.00</b>
Despesas financeiras	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Encargos Bancários - BRADESCO	72.00	72.00	72.00	72.00	72.00	72.00	72.00	72.00	72.00	72.00	72.00	72.00	864.00
Juros s/ Impréstimo - Taxa 1,75% - BNDES	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	2,603.04
<b>Total</b>	<b>288.92</b>	<b>288.92</b>	<b>288.92</b>	<b>288.92</b>	<b>288.92</b>	<b>288.92</b>	<b>288.92</b>	<b>288.92</b>	<b>288.92</b>	<b>288.92</b>	<b>288.92</b>	<b>288.92</b>	<b>3,467.04</b>
Custos Diretos	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Envelopes com adesivo				504.00	532.00	560.00	536.20	557.20	567.00	583.80	623.00	630.00	5,093.20
Papel Fotográfico 10X15			-	384.00	384.00	444.00	432.00	456.00	420.00	468.00	456.00	504.00	3,948.00
Papel Fotográfico demais tamanhos													-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>888.00</b>	<b>916.00</b>	<b>1,004.00</b>	<b>968.20</b>	<b>1,013.20</b>	<b>987.00</b>	<b>1,051.80</b>	<b>1,079.00</b>	<b>1,134.00</b>	<b>9,041.20</b>
<b>Total Despesas Operacionais</b>	<b>17,605.42</b>	<b>17,272.92</b>	<b>17,345.42</b>	<b>18,160.92</b>	<b>18,131.42</b>	<b>18,406.92</b>	<b>18,443.62</b>	<b>18,286.12</b>	<b>18,202.42</b>	<b>18,454.72</b>	<b>18,294.42</b>	<b>18,536.92</b>	<b>217,141.24</b>



Despesas Operacionais - ANO X2													
Despesas Administrativas	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Aluguel	7,776.00	7,776.00	7,776.00	7,776.00	7,776.00	7,776.00	7,776.00	7,776.00	7,776.00	7,776.00	7,776.00	7,776.00	93,312.00
Condominio	454.29	454.29	454.29	454.29	454.29	454.29	454.29	454.29	454.29	454.29	454.29	454.29	5,451.49
Cota ordinária	87.33	87.33	87.33	87.33	87.33	87.33	87.33	87.33	87.33	87.33	87.33	87.33	1,047.95
Telefone - Oi Empresa	102.17	102.17	102.17	102.17	102.17	102.17	102.17	102.17	102.17	102.17	102.17	102.17	1,226.02
Internet - Oi Empresa	70.09	70.09	70.09	70.09	70.09	70.09	70.09	70.09	70.09	70.09	70.09	70.09	841.10
Material do escritório		62.10		62.10		62.10		62.10		62.10		62.10	372.60
Aluguel Impressora	2,376.00	2,310.00	2,310.00	2,310.00	2,310.00	2,310.00	2,310.00	2,310.00	2,310.00	2,310.00	2,310.00	2,310.00	27,786.00
Folha de Pagamento	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	32,176.80
Férias	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	3,575.20
13º Salário	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	2,681.40
Pro-Labore	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	18,000.00
Fgts	214.51	214.51	214.51	214.51	214.51	214.51	214.51	214.51	214.51	214.51	214.51	214.51	2,574.14
Fgts Férias	23.83	23.83	23.83	23.83	23.83	23.83	23.83	23.83	23.83	23.83	23.83	23.83	286.02
Fgts 13º Salário	17.88	17.88	17.88	17.88	17.88	17.88	17.88	17.88	17.88	17.88	17.88	17.88	214.51
Vale transporte	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	5,256.58
Empréstimo	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	7,500.00
Depreciação	189.28	189.28	189.28	189.28	189.28	189.28	189.28	189.28	189.28	189.28	189.28	189.28	2,271.36
<b>Total</b>	<b>17,077.22</b>	<b>17,073.31</b>	<b>17,011.21</b>	<b>17,073.31</b>	<b>17,011.21</b>	<b>17,073.31</b>	<b>17,011.21</b>	<b>17,073.31</b>	<b>17,011.21</b>	<b>17,073.31</b>	<b>17,011.21</b>	<b>17,073.31</b>	<b>204,573.17</b>
Despesas Comerciais	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Panfletagem	259.20	259.20	259.20	259.20	259.20	259.20	259.20	259.20	259.20	259.20	259.20	259.20	3,110.40
Panfleto	1,296.00	1,296.00	1,296.00	1,296.00	1,296.00	1,296.00	1,296.00	1,296.00	1,296.00	1,296.00	1,296.00	1,296.00	15,552.00
Serviços Gráficos ( cartão de visita)	275.00						275.00						550.00
Promotora de eventos					140.00	140.00				140.00		140.00	560.00
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1,830.20</b>	<b>1,555.20</b>	<b>1,555.20</b>	<b>1,555.20</b>	<b>1,695.20</b>	<b>1,695.20</b>	<b>1,830.20</b>	<b>1,555.20</b>	<b>1,555.20</b>	<b>1,695.20</b>	<b>1,555.20</b>	<b>1,695.20</b>	<b>19,772.40</b>
Despesas financeiras	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Encargos Bancários - BRADESCO	77.76	77.76	77.76	77.76	77.76	77.76	77.76	77.76	77.76	77.76	77.76	77.76	933.12
Juros s/ Impréstimo - Taxa 1,75% - BNDES	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	2,603.04
<b>Total</b>	<b>294.68</b>	<b>294.68</b>	<b>294.68</b>	<b>294.68</b>	<b>294.68</b>	<b>294.68</b>	<b>294.68</b>	<b>294.68</b>	<b>294.68</b>	<b>294.68</b>	<b>294.68</b>	<b>294.68</b>	<b>3,536.16</b>
Custos Diretos	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Envelopes com adesivo	720.00	697.50	729.00	735.00	765.00	750.00	784.50	810.00	772.50	825.00	810.00	885.00	9,283.50
Papel Fotográfico 10X15	481.00	507.00	481.00	494.00	533.00	546.00	494.00	559.00	546.00	546.00	559.00	572.00	6,318.00
Papel Fotográfico demais tamanhos													-
<b>Total</b>	<b>1,201.00</b>	<b>1,204.50</b>	<b>1,210.00</b>	<b>1,229.00</b>	<b>1,298.00</b>	<b>1,296.00</b>	<b>1,278.50</b>	<b>1,369.00</b>	<b>1,318.50</b>	<b>1,371.00</b>	<b>1,369.00</b>	<b>1,457.00</b>	<b>15,601.50</b>
<b>Total Despesas Operacionais</b>	<b>20,403.10</b>	<b>20,127.69</b>	<b>20,071.09</b>	<b>20,152.19</b>	<b>20,299.09</b>	<b>20,359.19</b>	<b>20,414.59</b>	<b>20,292.19</b>	<b>20,179.59</b>	<b>20,434.19</b>	<b>20,230.09</b>	<b>20,520.19</b>	<b>243,483.23</b>

Despesas Operacionais - ANO X3													
Despesas Administrativas	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Aluguel	8,398.08	8,398.08	8,398.08	8,398.08	8,398.08	8,398.08	8,398.08	8,398.08	8,398.08	8,398.08	8,398.08	8,398.08	100,776.96
Condominio	490.63	490.63	490.63	490.63	490.63	490.63	490.63	490.63	490.63	490.63	490.63	490.63	5,887.61
Cota ordinária	94.32	94.32	94.32	94.32	94.32	94.32	94.32	94.32	94.32	94.32	94.32	94.32	1,131.78
Telefone - Oi Empresa	110.34	110.34	110.34	110.34	110.34	110.34	110.34	110.34	110.34	110.34	110.34	110.34	1,324.10
Internet - Oi Empresa	75.70	75.70	75.70	75.70	75.70	75.70	75.70	75.70	75.70	75.70	75.70	75.70	908.39
Material do escritório		67.07		67.07		67.07		67.07		67.07		67.07	402.41
Aluguel Impressora	2,425.50	2,425.50	2,425.50	2,425.50	2,425.50	2,425.50	2,425.50	2,425.50	2,425.50	2,425.50	2,425.50	2,425.50	29,106.00
Folha de Pagamento	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	35,072.76
Férias	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	3,896.97
13º Salário	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	2,922.73
Pro-Labore	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	24,000.00
Fgts	233.82	233.82	233.82	233.82	233.82	233.82	233.82	233.82	233.82	233.82	233.82	233.82	2,805.82
Fgts Férias	25.98	25.98	25.98	25.98	25.98	25.98	25.98	25.98	25.98	25.98	25.98	25.98	311.76
Fgts 13º Salário	19.48	19.48	19.48	19.48	19.48	19.48	19.48	19.48	19.48	19.48	19.48	19.48	233.82
Vale transporte	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	5,677.10
Empréstimo	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	7,500.00
Depreciação	162.30	162.30	162.30	162.30	162.30	162.30	162.30	162.30	162.30	162.30	162.30	162.30	1,947.60
<b>Total</b>	<b>18,625.29</b>	<b>18,692.35</b>	<b>18,625.28</b>	<b>18,692.35</b>	<b>18,625.28</b>	<b>18,692.35</b>	<b>18,625.28</b>	<b>18,692.35</b>	<b>18,625.28</b>	<b>18,692.35</b>	<b>18,625.28</b>	<b>18,692.35</b>	<b>223,905.82</b>
Despesas Comerciais	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Panfletagem	279.94	279.94	279.94	279.94	279.94	279.94	279.94	279.94	279.94	279.94	279.94	279.94	3,359.28
Panfleto	1,399.68	1,399.68	1,399.68	1,399.68	1,399.68	1,399.68	1,399.68	1,399.68	1,399.68	1,399.68	1,399.68	1,399.68	16,796.16
Serviços Gráficos ( cartão de visita)	290.00						290.00						580.00
Promotora de eventos					150.00	150.00				150.00		150.00	600.00
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1,969.62</b>	<b>1,679.62</b>	<b>1,679.62</b>	<b>1,679.62</b>	<b>1,829.62</b>	<b>1,829.62</b>	<b>1,969.62</b>	<b>1,679.62</b>	<b>1,679.62</b>	<b>1,829.62</b>	<b>1,679.62</b>	<b>1,829.62</b>	<b>21,335.44</b>
Despesas financeiras	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Encargos Bancários - BRADESCO	83.98	83.98	83.98	83.98	83.98	83.98	83.98	83.98	83.98	83.98	83.98	83.98	1,007.77
Juros s/ Impréstimo - Taxa 1,75% - BNDES	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	2,603.04
<b>Total</b>	<b>300.90</b>	<b>300.90</b>	<b>300.90</b>	<b>300.90</b>	<b>300.90</b>	<b>300.90</b>	<b>300.90</b>	<b>300.90</b>	<b>300.90</b>	<b>300.90</b>	<b>300.90</b>	<b>300.90</b>	<b>3,610.81</b>
Custos Diretos	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Envelopes com adesivo	928.00	928.00	926.40	928.00	926.40	937.60	960.00	912.00	920.00	984.00	912.00	1,024.00	11,286.40
Papel Fotográfico 10X15	686.00	686.00	714.00	728.00	756.00	812.00	798.00	784.00	784.00	812.00	784.00	868.00	9,212.00
Papel Fotográfico demais tamanhos													-
<b>Total</b>	<b>1,614.00</b>	<b>1,614.00</b>	<b>1,640.40</b>	<b>1,656.00</b>	<b>1,682.40</b>	<b>1,749.60</b>	<b>1,758.00</b>	<b>1,696.00</b>	<b>1,704.00</b>	<b>1,796.00</b>	<b>1,696.00</b>	<b>1,892.00</b>	<b>20,498.40</b>
<b>Total Despesas Operacionais</b>	<b>22,509.80</b>	<b>22,286.87</b>	<b>22,246.20</b>	<b>22,328.87</b>	<b>22,438.20</b>	<b>22,572.47</b>	<b>22,653.80</b>	<b>22,368.87</b>	<b>22,309.80</b>	<b>22,618.87</b>	<b>22,301.80</b>	<b>22,714.87</b>	<b>269,350.46</b>

Despesas Operacionais - ANO X4													
Despesas Administrativas	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Aluguel	9,069.93	9,069.93	9,069.93	9,069.93	9,069.93	9,069.93	9,069.93	9,069.93	9,069.93	9,069.93	9,069.93	9,069.93	108,839.12
Condominio	529.89	529.89	529.89	529.89	529.89	529.89	529.89	529.89	529.89	529.89	529.89	529.89	6,358.62
Cota ordinária	101.86	101.86	101.86	101.86	101.86	101.86	101.86	101.86	101.86	101.86	101.86	101.86	1,222.32
Telefone - Oi Empresa	119.17	119.17	119.17	119.17	119.17	119.17	119.17	119.17	119.17	119.17	119.17	119.17	1,430.03
Internet - Oi Empresa	81.76	81.76	81.76	81.76	81.76	81.76	81.76	81.76	81.76	81.76	81.76	81.76	981.06
Material do escritório		72.43		72.43		72.43		72.43		72.43		72.43	434.60
Aluguel Impressora	2,546.77	2,546.77	2,546.77	2,546.77	2,546.77	2,546.77	2,546.77	2,546.77	2,546.77	2,546.77	2,546.77	2,546.77	30,561.24
Folha de Pagamento	3,472.50	3,472.50	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	44,795.30
Férias	385.83	385.83	420.56	420.56	420.56	420.56	420.56	420.56	420.56	420.56	420.56	420.56	4,977.26
13º Salário	289.38	289.38	315.42	315.42	315.42	315.42	315.42	315.42	315.42	315.42	315.42	315.42	3,732.94
Pro-Labore	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	30,000.00
Fgts	277.80	277.80	302.80	302.80	302.80	302.80	302.80	302.80	302.80	302.80	302.80	302.80	3,583.62
Fgts Férias	30.87	30.87	33.64	33.64	33.64	33.64	33.64	33.64	33.64	33.64	33.64	33.64	398.18
Fgts 13º Salário	23.15	23.15	25.23	25.23	25.23	25.23	25.23	25.23	25.23	25.23	25.23	25.23	298.64
Vale transporte	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	6,131.27
Empréstimo	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	7,500.00
Depreciação	139.63	139.63	139.63	139.63	139.63	139.63	139.63	139.63	139.63	139.63	139.63	139.63	1,675.56
<b>Total</b>	<b>20,704.46</b>	<b>20,776.89</b>	<b>21,107.62</b>	<b>21,180.06</b>	<b>21,107.62</b>	<b>21,180.06</b>	<b>21,107.62</b>	<b>21,180.06</b>	<b>21,107.62</b>	<b>21,180.06</b>	<b>21,107.62</b>	<b>21,180.06</b>	<b>252,919.75</b>
Despesas Comerciais	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Panfletagem	302.34	302.34	302.34	302.34	302.34	302.34	302.34	302.34	302.34	302.34	302.34	302.34	3,628.08
Panfleto	1,511.65	1,511.65	1,511.65	1,511.65	1,511.65	1,511.65	1,511.65	1,511.65	1,511.65	1,511.65	1,511.65	1,511.65	18,139.80
Serviços Gráficos ( cartão de visita)	310.00						310.00						620.00
Promotora de eventos					160.00	160.00				160.00		160.00	640.00
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2,123.99</b>	<b>1,813.99</b>	<b>1,813.99</b>	<b>1,813.99</b>	<b>1,973.99</b>	<b>1,973.99</b>	<b>2,123.99</b>	<b>1,813.99</b>	<b>1,813.99</b>	<b>1,973.99</b>	<b>1,813.99</b>	<b>1,973.99</b>	<b>23,027.88</b>
Despesas financeiras	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Encargos Bancários - BRADESCO	90.70	90.70	90.70	90.70	90.70	90.70	90.70	90.70	90.70	90.70	90.70	90.70	1,088.39
Juros s/ Impréstimo - Taxa 1,75% - BNDES	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	216.92	2,603.04
<b>Total</b>	<b>307.62</b>	<b>307.62</b>	<b>307.62</b>	<b>307.62</b>	<b>307.62</b>	<b>307.62</b>	<b>307.62</b>	<b>307.62</b>	<b>307.62</b>	<b>307.62</b>	<b>307.62</b>	<b>307.62</b>	<b>3,691.43</b>
Custos Diretos	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Envelopes com adesivo	1,122.00	1,020.00	1,071.00	1,103.30	1,105.00	1,156.00	1,156.00	1,122.00	1,084.60	1,207.00	1,088.00	1,224.00	13,458.90
Papel Fotográfico 10X15	960.00	855.00	930.00	915.00	930.00	960.00	990.00	945.00	945.00	975.00	930.00	1,005.00	11,340.00
Papel Fotográfico demais tamanhos												68.00	68.00
<b>Total</b>	<b>2,082.00</b>	<b>1,875.00</b>	<b>2,001.00</b>	<b>2,018.30</b>	<b>2,035.00</b>	<b>2,116.00</b>	<b>2,146.00</b>	<b>2,067.00</b>	<b>2,029.60</b>	<b>2,182.00</b>	<b>2,018.00</b>	<b>2,297.00</b>	<b>24,866.90</b>
<b>Total Despesas Operacionais</b>	<b>25,218.07</b>	<b>24,773.50</b>	<b>25,230.23</b>	<b>25,319.97</b>	<b>25,424.23</b>	<b>25,577.67</b>	<b>25,685.23</b>	<b>25,368.67</b>	<b>25,258.83</b>	<b>25,643.67</b>	<b>25,247.23</b>	<b>25,758.67</b>	<b>304,505.96</b>

Despesas Operacionais - ANO X5													
Despesas Administrativas	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Aluguel	9,795.52	9,795.52	9,795.52	9,795.52	9,795.52	9,795.52	9,795.52	9,795.52	9,795.52	9,795.52	9,795.52	9,795.52	117,546.25
Condomínio	572.28	572.28	572.28	572.28	572.28	572.28	572.28	572.28	572.28	572.28	572.28	572.28	6,867.31
Cota ordinária	110.01	110.01	110.01	110.01	110.01	110.01	110.01	110.01	110.01	110.01	110.01	110.01	1,320.11
Telefone - Oi Empresa	128.70	128.70	128.70	128.70	128.70	128.70	128.70	128.70	128.70	128.70	128.70	128.70	1,544.43
Internet - Oi Empresa	88.30	88.30	88.30	88.30	88.30	88.30	88.30	88.30	88.30	88.30	88.30	88.30	1,059.55
Material do escritório		78.23		78.23		78.23		78.23		78.23		78.23	469.37
Aluguel Impressora	2,674.10	2,674.10	2,674.10	2,674.10	2,674.10	2,674.10	2,674.10	2,674.10	2,674.10	2,674.10	2,674.10	2,674.10	32,089.20
Folha de Pagamento	3,785.03	3,631.03	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	48,672.86
Férias	420.56	403.45	458.41	458.41	458.41	458.41	458.41	458.41	458.41	458.41	458.41	458.41	5,408.10
13º Salário	315.42	302.59	343.81	343.81	343.81	343.81	343.81	343.81	343.81	343.81	343.81	343.81	4,056.07
Pro-Labore	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
Fgts	302.80	290.48	330.05	330.05	330.05	330.05	330.05	330.05	330.05	330.05	330.05	330.05	3,893.83
Fgts Férias	33.64	32.28	36.67	36.67	36.67	36.67	36.67	36.67	36.67	36.67	36.67	36.67	432.65
Fgts 13º Salário	25.23	24.21	27.50	27.50	27.50	27.50	27.50	27.50	27.50	27.50	27.50	27.50	324.49
Vale transporte	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	6,621.77
Depreciação	120.51	120.51	120.51	120.51	120.51	120.51	120.51	120.51	120.51	120.51	120.51	120.51	1,446.12
<b>Total</b>	<b>21,923.92</b>	<b>21,803.48</b>	<b>22,363.36</b>	<b>22,441.58</b>	<b>22,363.36</b>	<b>22,441.58</b>	<b>22,363.36</b>	<b>22,441.58</b>	<b>22,363.36</b>	<b>22,441.58</b>	<b>22,363.36</b>	<b>22,441.58</b>	<b>267,752.10</b>
Despesas Comerciais	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Panfletagem	326.53	326.53	326.53	326.53	326.53	326.53	326.53	326.53	326.53	326.53	326.53	326.53	3,918.36
Panfleto	1,632.58	1,632.58	1,632.58	1,632.58	1,632.58	1,632.58	1,632.58	1,632.58	1,632.58	1,632.58	1,632.58	1,632.58	19,590.96
Serviços Gráficos ( cartão de visita)	325.00						325.00						650.00
Promotora de eventos					170.00	170.00				170.00		170.00	680.00
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2,284.11</b>	<b>1,959.11</b>	<b>1,959.11</b>	<b>1,959.11</b>	<b>2,129.11</b>	<b>2,129.11</b>	<b>2,284.11</b>	<b>1,959.11</b>	<b>1,959.11</b>	<b>2,129.11</b>	<b>1,959.11</b>	<b>2,129.11</b>	<b>24,839.32</b>
Despesas financeiras	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Encargos Bancários - BRADESCO	97.96	97.96	97.96	97.96	97.96	97.96	97.96	97.96	97.96	97.96	97.96	97.96	1,175.46
Juros s/ Impréstimo - Taxa 1,75% - BNDES													
<b>Total</b>	<b>97.96</b>	<b>97.96</b>	<b>97.96</b>	<b>97.96</b>	<b>97.96</b>	<b>97.96</b>	<b>97.96</b>	<b>97.96</b>	<b>97.96</b>	<b>97.96</b>	<b>97.96</b>	<b>97.96</b>	<b>1,175.46</b>
Custos Diretos	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Envelopes com adesivo	1,425.00	1,284.40	1,311.00	1,186.60	1,330.00	1,419.30	1,444.00	1,362.30	1,387.00	1,493.40	1,463.00	1,495.30	16,601.30
Papel Fotográfico 10X15	1,120.00	1,008.00	1,040.00	1,056.00	1,040.00	1,104.00	1,088.00	1,072.00	1,072.00	1,136.00	1,152.00	1,184.00	13,072.00
Papel Fotográfico demais tamanhos				72.00		61.20		108.00			61.20		302.40
<b>Total</b>	<b>2,545.00</b>	<b>2,292.40</b>	<b>2,351.00</b>	<b>2,314.60</b>	<b>2,370.00</b>	<b>2,584.50</b>	<b>2,532.00</b>	<b>2,542.30</b>	<b>2,459.00</b>	<b>2,629.40</b>	<b>2,676.20</b>	<b>2,679.30</b>	<b>29,975.70</b>
<b>Total Despesas Operacionais</b>	<b>26,850.98</b>	<b>26,152.95</b>	<b>26,771.42</b>	<b>26,813.25</b>	<b>26,960.42</b>	<b>27,253.15</b>	<b>27,277.42</b>	<b>27,040.95</b>	<b>26,879.42</b>	<b>27,298.05</b>	<b>27,096.62</b>	<b>27,347.95</b>	<b>323,742.58</b>

RECEITAS - X1																
Receita bruta dos Serviços	Janeiro			Fevereiro			Março			Abril			Maio			
	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	
Foto 10x15 cm	3000	R\$ 4.00	R\$ 12,000.00	2800	R\$ 4.00	R\$ 11,200.00	3000	R\$ 4.00	12,000.00	3100	R\$ 4.00	12,400.00	3300	R\$ 4.00	13,200.00	
Foto 13x18 cm	10	R\$ 4.00	R\$ 40.00	5	R\$ 4.00	R\$ 20.00	7	R\$ 4.00	28.00	15	R\$ 4.00	60.00	20	R\$ 4.00	80.00	
Foto 15x21 cm	2	R\$ 4.00	R\$ 8.00	1	R\$ 4.00	R\$ 4.00	3	R\$ 4.00	12.00	2	R\$ 4.00	8.00	5	R\$ 4.00	20.00	
Pacote A - 3 a 6 fotos	200	R\$ 3.50	R\$ 700.00	250	R\$ 3.50	R\$ 875.00	300	R\$ 3.50	1,050.00	400	R\$ 3.50	1,400.00	400	R\$ 3.50	1,400.00	
Pacote A - mais de 6 fotos	200	R\$ 3.00	R\$ 600.00	200	R\$ 3.00	R\$ 600.00	650	R\$ 3.00	1,950.00	500	R\$ 3.00	1,500.00	550	R\$ 3.00	1,650.00	
<b>Subtotal</b>	<b>3412</b>	<b>R\$ 18.50</b>	<b>R\$ 13,348.00</b>	<b>3256</b>	<b>R\$ 18.50</b>	<b>R\$ 12,699.00</b>	<b>3960</b>	<b>R\$ 18.50</b>	<b>R\$ 15,040.00</b>	<b>4017</b>	<b>R\$ 18.50</b>	<b>R\$ 15,368.00</b>	<b>4275</b>	<b>R\$ 18.50</b>	<b>R\$ 16,350.00</b>	

Junho			Julho			Agosto			Setembro			Outubro		
Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas
3600	R\$ 4.00	14,400.00	3750	R\$ 4.00	15,000.00	3600	R\$ 4.00	14,400.00	3700	R\$ 4.00	14,800.00	3800	R\$ 4.00	15,200.00
18	R\$ 4.00	72.00	8	R\$ 4.00	32.00	15	R\$ 4.00	60.00	9	R\$ 4.00	36.00	20	R\$ 4.00	80.00
7	R\$ 4.00	28.00	5	R\$ 4.00	20.00	3	R\$ 4.00	12.00	1	R\$ 4.00	4.00	5	R\$ 4.00	20.00
600	R\$ 3.50	2,100.00	500	R\$ 3.50	1,750.00	600	R\$ 3.50	2,100.00	500	R\$ 3.50	1,750.00	520	R\$ 3.50	1,820.00
750	R\$ 3.00	2,250.00	700	R\$ 3.00	2,100.00	600	R\$ 3.00	1,800.00	500	R\$ 3.00	1,500.00	470	R\$ 3.00	1,410.00
<b>4975</b>	<b>R\$ 18.50</b>	<b>R\$ 18,850.00</b>	<b>4963</b>	<b>R\$ 18.50</b>	<b>R\$ 18,902.00</b>	<b>4818</b>	<b>R\$ 18.50</b>	<b>R\$ 18,372.00</b>	<b>4710</b>	<b>R\$ 18.50</b>	<b>R\$ 18,090.00</b>	<b>4815</b>	<b>R\$ 18.50</b>	<b>R\$ 18,530.00</b>

Novembro			Dezembro			
Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Total das Receitas Ano
3900	R\$ 4.00	15,600.00	4100	R\$ 4.00	16,400.00	R\$ 166,600.00
25	R\$ 4.00	100.00	30	R\$ 4.00	120.00	R\$ 728.00
2	R\$ 4.00	8.00	10	R\$ 4.00	40.00	R\$ 184.00
530	R\$ 3.50	1,855.00	750	R\$ 3.50	2,625.00	R\$ 19,425.00
480	R\$ 3.00	1,440.00	900	R\$ 3.00	2,700.00	R\$ 19,500.00
<b>4937</b>	<b>R\$ 18.50</b>	<b>R\$ 19,003.00</b>	<b>5790</b>	<b>R\$ 18.50</b>	<b>R\$ 21,885.00</b>	<b>R\$ 206,437.00</b>

Receitas Bruta dos Serviços	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Foto 10x15 cm	R\$ 12,000.00	R\$ 11,200.00	R\$ 12,000.00	R\$ 12,400.00	R\$ 13,200.00	R\$ 14,400.00	R\$ 15,000.00	R\$ 14,400.00	R\$ 14,800.00	R\$ 15,200.00	R\$ 15,600.00	R\$ 16,400.00	R\$ 166,600.00
Foto 13x18 cm	R\$ 40.00	R\$ 20.00	R\$ 28.00	R\$ 60.00	R\$ 80.00	R\$ 72.00	R\$ 32.00	R\$ 60.00	R\$ 36.00	R\$ 80.00	R\$ 100.00	R\$ 120.00	R\$ 728.00
Foto 15x21 cm	R\$ 8.00	R\$ 4.00	R\$ 12.00	R\$ 8.00	R\$ 20.00	R\$ 28.00	R\$ 20.00	R\$ 12.00	R\$ 4.00	R\$ 20.00	R\$ 8.00	R\$ 40.00	R\$ 184.00
Pacote A - 3 a 6 fotos	R\$ 700.00	R\$ 875.00	R\$ 1,050.00	R\$ 1,400.00	R\$ 1,400.00	R\$ 2,100.00	R\$ 1,750.00	R\$ 2,100.00	R\$ 1,750.00	R\$ 1,820.00	R\$ 1,855.00	R\$ 2,625.00	R\$ 19,425.00
Pacote A - mais de 6 fotos	R\$ 600.00	R\$ 600.00	R\$ 1,950.00	R\$ 1,500.00	R\$ 1,650.00	R\$ 2,250.00	R\$ 2,100.00	R\$ 1,800.00	R\$ 1,500.00	R\$ 1,410.00	R\$ 1,440.00	R\$ 2,700.00	R\$ 19,500.00
<b>Total</b>	<b>R\$ 13,348.00</b>	<b>R\$ 12,699.00</b>	<b>R\$ 15,040.00</b>	<b>R\$ 15,368.00</b>	<b>R\$ 16,350.00</b>	<b>R\$ 18,850.00</b>	<b>R\$ 18,902.00</b>	<b>R\$ 18,372.00</b>	<b>R\$ 18,090.00</b>	<b>R\$ 18,530.00</b>	<b>R\$ 19,003.00</b>	<b>R\$ 21,885.00</b>	<b>R\$ 206,437.00</b>
<b>Cálculo Simples</b>	<b>R\$ 800.88</b>	<b>R\$ 761.94</b>	<b>R\$ 902.40</b>	<b>R\$ 922.08</b>	<b>R\$ 981.00</b>	<b>R\$ 1,131.00</b>	<b>R\$ 1,134.12</b>	<b>R\$ 1,102.32</b>	<b>R\$ 1,085.40</b>	<b>R\$ 1,111.80</b>	<b>R\$ 1,140.18</b>	<b>R\$ 1,313.10</b>	<b>R\$ 12,386.22</b>
<b>RECEBIDOS À VISTA</b>	<b>R\$ 4,004.40</b>	<b>R\$ 3,809.70</b>	<b>R\$ 4,512.00</b>	<b>R\$ 4,610.40</b>	<b>R\$ 4,905.00</b>	<b>R\$ 5,655.00</b>	<b>R\$ 5,670.60</b>	<b>R\$ 5,511.60</b>	<b>R\$ 5,427.00</b>	<b>R\$ 5,559.00</b>	<b>R\$ 5,700.90</b>	<b>R\$ 6,565.50</b>	<b>R\$ 61,931.10</b>
<b>RECEBIDOS À PRAZO</b>	<b>R\$ 9,343.60</b>	<b>R\$ 8,889.30</b>	<b>R\$ 10,528.00</b>	<b>R\$ 10,757.60</b>	<b>R\$ 11,445.00</b>	<b>R\$ 13,195.00</b>	<b>R\$ 13,231.40</b>	<b>R\$ 12,860.40</b>	<b>R\$ 12,663.00</b>	<b>R\$ 12,971.00</b>	<b>R\$ 13,302.10</b>	<b>R\$ 15,319.50</b>	<b>R\$ 144,505.90</b>

X2															
Receita bruta dos Serviços	Janeiro			Fevereiro			Março			Abril			Maio		
	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas
Foto 10x15 cm	3800	R\$ 4.30	R\$ 16,340.00	3700	R\$ 4.30	R\$ 15,910.00	3900	R\$ 4.30	16,770.00	3800	R\$ 4.30	16,340.00	4000	R\$ 4.30	17,200.00
Foto 13x18 cm	7	R\$ 4.30	R\$ 30.10	5	R\$ 4.30	R\$ 21.50	7	R\$ 4.30	30.10	10	R\$ 4.30	43.00	20	R\$ 4.30	86.00
Foto 15x21 cm	3	R\$ 4.30	R\$ 12.90	1	R\$ 4.30	R\$ 4.30	3	R\$ 4.30	12.90	2	R\$ 4.30	8.60	5	R\$ 4.30	21.50
Pacote A - 3 a 6 fotos	500	R\$ 3.80	R\$ 1,900.00	500	R\$ 3.80	R\$ 1,900.00	300	R\$ 3.80	1,140.00	520	R\$ 3.80	1,976.00	650	R\$ 3.80	2,470.00
Pacote A - mais de 6 fotos	350	R\$ 3.30	R\$ 1,155.00	200	R\$ 3.30	R\$ 660.00	550	R\$ 3.30	1,815.00	250	R\$ 3.30	825.00	700	R\$ 3.30	2,310.00
<b>Subtotal</b>	<b>4660</b>	<b>R\$ 20.00</b>	<b>R\$ 19,438.00</b>	<b>4406</b>	<b>R\$ 20.00</b>	<b>R\$ 18,495.80</b>	<b>4760</b>	<b>R\$ 20.00</b>	<b>R\$ 19,768.00</b>	<b>4582</b>	<b>R\$ 20.00</b>	<b>R\$ 19,192.60</b>	<b>5375</b>	<b>R\$ 20.00</b>	<b>R\$ 22,087.50</b>

Junho			Julho			Agosto			Setembro			Outubro		
Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas
4150	R\$ 4.30	17,845.00	4000	R\$ 4.30	17,200.00	4200	R\$ 4.30	18,060.00	4100	R\$ 4.30	17,630.00	4300	R\$ 4.30	18,490.00
18	R\$ 4.30	77.40	8	R\$ 4.30	34.40	15	R\$ 4.30	64.50	9	R\$ 4.30	38.70	20	R\$ 4.30	86.00
7	R\$ 4.30	30.10	5	R\$ 4.30	21.50	3	R\$ 4.30	12.90	1	R\$ 4.30	4.30	5	R\$ 4.30	21.50
750	R\$ 3.80	2,850.00	400	R\$ 3.80	1,520.00	600	R\$ 3.80	2,280.00	700	R\$ 3.80	2,660.00	750	R\$ 3.80	2,850.00
800	R\$ 3.30	2,640.00	650	R\$ 3.30	2,145.00	800	R\$ 3.30	2,640.00	500	R\$ 3.30	1,650.00	900	R\$ 3.30	2,970.00
<b>5725</b>	<b>R\$ 20.00</b>	<b>R\$ 23,442.50</b>	<b>5063</b>	<b>R\$ 20.00</b>	<b>R\$ 20,920.90</b>	<b>5618</b>	<b>R\$ 20.00</b>	<b>R\$ 23,057.40</b>	<b>5310</b>	<b>R\$ 20.00</b>	<b>R\$ 21,983.00</b>	<b>5975</b>	<b>R\$ 20.00</b>	<b>R\$ 24,417.50</b>

Novembro			Dezembro			
Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Total das Receitas Ano
4200	R\$ 4.30	18,060.00	4550	R\$ 4.30	19,565.00	<b>R\$ 209,410.00</b>
25	R\$ 4.30	107.50	30	R\$ 4.30	129.00	<b>R\$ 748.20</b>
2	R\$ 4.30	8.60	10	R\$ 4.30	43.00	<b>R\$ 202.10</b>
550	R\$ 3.80	2,090.00	800	R\$ 3.80	3,040.00	<b>R\$ 26,676.00</b>
430	R\$ 3.30	1,419.00	1100	R\$ 3.30	3,630.00	<b>R\$ 23,859.00</b>
<b>5207</b>	<b>R\$ 20.00</b>	<b>R\$ 21,685.10</b>	<b>6490</b>	<b>R\$ 20.00</b>	<b>R\$ 26,407.00</b>	<b>R\$ 260,895.30</b>

Receitas Bruta dos Serviços	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Foto 10x15 cm	R\$ 16,340.00	R\$ 15,910.00	R\$ 16,770.00	R\$ 16,340.00	R\$ 17,200.00	R\$ 17,845.00	R\$ 17,200.00	R\$ 18,060.00	R\$ 17,630.00	R\$ 18,490.00	R\$ 18,060.00	R\$ 19,565.00	R\$ 209,410.00
Foto 13x18 cm	R\$ 30.10	R\$ 21.50	R\$ 30.10	R\$ 43.00	R\$ 86.00	R\$ 77.40	R\$ 34.40	R\$ 64.50	R\$ 38.70	R\$ 86.00	R\$ 107.50	R\$ 129.00	R\$ 748.20
Foto 15x21 cm	R\$ 12.90	R\$ 4.30	R\$ 12.90	R\$ 8.60	R\$ 21.50	R\$ 30.10	R\$ 21.50	R\$ 12.90	R\$ 4.30	R\$ 21.50	R\$ 8.60	R\$ 43.00	R\$ 202.10
Pacote A - 3 a 6 fotos	R\$ 1,900.00	R\$ 1,900.00	R\$ 1,140.00	R\$ 1,976.00	R\$ 2,470.00	R\$ 2,850.00	R\$ 1,520.00	R\$ 2,280.00	R\$ 2,660.00	R\$ 2,850.00	R\$ 2,090.00	R\$ 3,040.00	R\$ 26,676.00
Pacote A - mais de 6 fotos	R\$ 1,155.00	R\$ 660.00	R\$ 1,815.00	R\$ 825.00	R\$ 2,310.00	R\$ 2,640.00	R\$ 2,145.00	R\$ 2,640.00	R\$ 1,650.00	R\$ 2,970.00	R\$ 1,419.00	R\$ 3,630.00	R\$ 23,859.00
<b>Total</b>	<b>R\$ 19,438.00</b>	<b>R\$ 18,495.80</b>	<b>R\$ 19,768.00</b>	<b>R\$ 19,192.60</b>	<b>R\$ 22,087.50</b>	<b>R\$ 23,442.50</b>	<b>R\$ 20,920.90</b>	<b>R\$ 23,057.40</b>	<b>R\$ 21,983.00</b>	<b>R\$ 24,417.50</b>	<b>R\$ 21,685.10</b>	<b>R\$ 26,407.00</b>	<b>R\$ 260,895.30</b>
Cálculo Simples	R\$ 1,166.28	R\$ 1,109.75	R\$ 1,186.08	R\$ 1,151.56	R\$ 1,325.25	R\$ 1,406.55	R\$ 1,255.25	R\$ 1,383.44	R\$ 1,318.98	R\$ 1,465.05	R\$ 1,301.11	R\$ 1,584.42	R\$ 15,653.72
RECEBIDOS À VISTA	R\$ 5,831.40	R\$ 5,548.74	R\$ 5,930.40	R\$ 5,757.78	R\$ 6,626.25	R\$ 7,032.75	R\$ 6,276.27	R\$ 6,917.22	R\$ 6,594.90	R\$ 7,325.25	R\$ 6,505.53	R\$ 7,922.10	R\$ 78,268.59
RECEBIDOS À PRAZO	R\$ 13,606.60	R\$ 12,947.06	R\$ 13,837.60	R\$ 13,434.82	R\$ 15,461.25	R\$ 16,409.75	R\$ 14,644.63	R\$ 16,140.18	R\$ 15,388.10	R\$ 17,092.25	R\$ 15,179.57	R\$ 18,484.90	R\$ 182,626.71

X3																
Receita bruta dos Serviços	Janeiro			Fevereiro			Março			Abril			Maio			
	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	
Foto 10x15 cm	4900	R\$ 4.60	R\$ 22,540.00	4800	R\$ 4.60	R\$ 22,080.00	5200	R\$ 4.60	23,920.00	5100	R\$ 4.60	23,460.00	5500	R\$ 4.60	25,300.00	
Foto 13x18 cm	10	R\$ 4.60	R\$ 46.00	4	R\$ 4.60	R\$ 18.40	11	R\$ 4.60	50.60	20	R\$ 4.60	92.00	25	R\$ 4.60	115.00	
Foto 15x21 cm	2	R\$ 4.60	R\$ 9.20	3	R\$ 4.60	R\$ 13.80	5	R\$ 4.60	23.00	7	R\$ 4.60	32.20	11	R\$ 4.60	50.60	
Pacote A - 3 a 6 fotos	800	R\$ 4.10	R\$ 3,280.00	600	R\$ 4.10	R\$ 2,460.00	520	R\$ 4.10	2,132.00	380	R\$ 4.10	1,558.00	750	R\$ 4.10	3,075.00	
Pacote A - mais de 6 fotos	500	R\$ 3.60	R\$ 1,800.00	550	R\$ 3.60	R\$ 1,980.00	690	R\$ 3.60	2,484.00	500	R\$ 3.60	1,800.00	450	R\$ 3.60	1,620.00	
<b>Subtotal</b>	<b>6212</b>	<b>R\$ 21.50</b>	<b>R\$ 27,675.20</b>	<b>5957</b>	<b>R\$ 21.50</b>	<b>R\$ 26,552.20</b>	<b>6426</b>	<b>R\$ 21.50</b>	<b>R\$ 28,609.60</b>	<b>6007</b>	<b>R\$ 21.50</b>	<b>R\$ 26,942.20</b>	<b>6736</b>	<b>R\$ 21.50</b>	<b>R\$ 30,160.60</b>	

Junho			Julho			Agosto			Setembro			Outubro		
Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas
5700	R\$ 4.60	26,220.00	5800	R\$ 4.60	26,680.00	5600	R\$ 4.60	25,760.00	5500	R\$ 4.60	25,300.00	5900	R\$ 4.60	27,140.00
23	R\$ 4.60	105.80	13	R\$ 4.60	59.80	9	R\$ 4.60	41.40	7	R\$ 4.60	32.20	24	R\$ 4.60	110.40
9	R\$ 4.60	41.40	7	R\$ 4.60	32.20	5	R\$ 4.60	23.00	3	R\$ 4.60	13.80	8	R\$ 4.60	36.80
700	R\$ 4.10	2,870.00	450	R\$ 4.10	1,845.00	500	R\$ 4.10	2,050.00	400	R\$ 4.10	1,640.00	630	R\$ 4.10	2,583.00
750	R\$ 3.60	2,700.00	800	R\$ 3.60	2,880.00	700	R\$ 3.60	2,520.00	600	R\$ 3.60	2,160.00	900	R\$ 3.60	3,240.00
<b>7182</b>	<b>R\$ 21.50</b>	<b>R\$ 31,937.20</b>	<b>7070</b>	<b>R\$ 21.50</b>	<b>R\$ 31,497.00</b>	<b>6814</b>	<b>R\$ 21.50</b>	<b>R\$ 30,394.40</b>	<b>6510</b>	<b>R\$ 21.50</b>	<b>R\$ 29,146.00</b>	<b>7462</b>	<b>R\$ 21.50</b>	<b>R\$ 33,110.20</b>

Novembro			Dezembro			
Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Total das Receitas Ano
5500	R\$ 4.60	25,300.00	6200	R\$ 4.60	28,520.00	<b>R\$ 302,220.00</b>
18	R\$ 4.60	82.80	33	R\$ 4.60	151.80	<b>R\$ 906.20</b>
10	R\$ 4.60	46.00	17	R\$ 4.60	78.20	<b>R\$ 400.20</b>
800	R\$ 4.10	3,280.00	830	R\$ 4.10	3,403.00	<b>R\$ 30,176.00</b>
300	R\$ 3.60	1,080.00	1100	R\$ 3.60	3,960.00	<b>R\$ 28,224.00</b>
<b>6628</b>	<b>R\$ 21.50</b>	<b>R\$ 29,788.80</b>	<b>8180</b>	<b>R\$ 21.50</b>	<b>R\$ 36,113.00</b>	<b>R\$ 361,926.40</b>

Receitas Bruta dos Serviços	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Foto 10x15 cm	R\$ 22,540.00	R\$ 22,080.00	R\$ 23,920.00	R\$ 23,460.00	R\$ 25,300.00	R\$ 26,220.00	R\$ 26,680.00	R\$ 25,760.00	R\$ 25,300.00	R\$ 27,140.00	R\$ 25,300.00	R\$ 28,520.00	R\$ 302,220.00
Foto 13x18 cm	R\$ 46.00	R\$ 18.40	R\$ 50.60	R\$ 92.00	R\$ 115.00	R\$ 105.80	R\$ 59.80	R\$ 41.40	R\$ 32.20	R\$ 110.40	R\$ 82.80	R\$ 151.80	R\$ 906.20
Foto 15x21 cm	R\$ 9.20	R\$ 13.80	R\$ 23.00	R\$ 32.20	R\$ 50.60	R\$ 41.40	R\$ 32.20	R\$ 23.00	R\$ 13.80	R\$ 36.80	R\$ 46.00	R\$ 78.20	R\$ 400.20
Pacote A - 3 a 6 fotos	R\$ 3,280.00	R\$ 2,460.00	R\$ 2,132.00	R\$ 1,558.00	R\$ 3,075.00	R\$ 2,870.00	R\$ 1,845.00	R\$ 2,050.00	R\$ 1,640.00	R\$ 2,583.00	R\$ 3,280.00	R\$ 3,403.00	R\$ 30,176.00
Pacote A - mais de 6 fotos	R\$ 1,800.00	R\$ 1,980.00	R\$ 2,484.00	R\$ 1,800.00	R\$ 1,620.00	R\$ 2,700.00	R\$ 2,880.00	R\$ 2,520.00	R\$ 2,160.00	R\$ 3,240.00	R\$ 1,080.00	R\$ 3,960.00	R\$ 28,224.00
<b>Total</b>	<b>R\$ 27,675.20</b>	<b>R\$ 26,552.20</b>	<b>R\$ 28,609.60</b>	<b>R\$ 26,942.20</b>	<b>R\$ 30,160.60</b>	<b>R\$ 31,937.20</b>	<b>R\$ 31,497.00</b>	<b>R\$ 30,394.40</b>	<b>R\$ 29,146.00</b>	<b>R\$ 33,110.20</b>	<b>R\$ 29,788.80</b>	<b>R\$ 36,113.00</b>	<b>R\$ 361,926.40</b>
Cálculo Simples	R\$ 1,660.51	R\$ 1,593.13	R\$ 1,716.58	R\$ 1,616.53	R\$ 1,809.64	R\$ 1,916.23	R\$ 1,889.82	R\$ 1,823.66	R\$ 1,748.76	R\$ 1,986.61	R\$ 1,787.33	R\$ 2,166.78	R\$ 21,715.58
RECEBIDOS À VISTA	R\$ 8,302.56	R\$ 7,965.66	R\$ 8,582.88	R\$ 8,082.66	R\$ 9,048.18	R\$ 9,581.16	R\$ 9,449.10	R\$ 9,118.32	R\$ 8,743.80	R\$ 9,933.06	R\$ 8,936.64	R\$ 10,833.90	R\$ 108,577.92
RECEBIDOS À PRAZO	R\$ 19,372.64	R\$ 18,586.54	R\$ 20,026.72	R\$ 18,859.54	R\$ 21,112.42	R\$ 22,356.04	R\$ 22,047.90	R\$ 21,276.08	R\$ 20,402.20	R\$ 23,177.14	R\$ 20,852.16	R\$ 25,279.10	R\$ 253,348.48

X4																
Receita bruta dos Serviços	Janeiro			Fevereiro			Março			Abril			Maio			
	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	
Foto 10x15 cm	6300	R\$ 5.00	R\$ 31,500.00	5900	R\$ 5.00	R\$ 29,500.00	6100	R\$ 5.00	30,500.00	6150	R\$ 5.00	30,750.00	6300	R\$ 5.00	31,500.00	
Foto 13x18 cm	16	R\$ 5.00	R\$ 80.00	5	R\$ 5.00	R\$ 25.00	15	R\$ 5.00	75.00	9	R\$ 5.00	45.00	18	R\$ 5.00	90.00	
Foto 15x21 cm	5	R\$ 5.00	R\$ 25.00	1	R\$ 5.00	R\$ 5.00	7	R\$ 5.00	35.00	5	R\$ 5.00	25.00	7	R\$ 5.00	35.00	
Pacote A - 3 a 6 fotos	850	R\$ 4.40	R\$ 3,740.00	500	R\$ 4.40	R\$ 2,200.00	650	R\$ 4.40	2,860.00	670	R\$ 4.40	2,948.00	800	R\$ 4.40	3,520.00	
Pacote A - mais de 6 fotos	1200	R\$ 3.90	R\$ 4,680.00	600	R\$ 3.90	R\$ 2,340.00	950	R\$ 3.90	3,705.00	750	R\$ 3.90	2,925.00	1050	R\$ 3.90	4,095.00	
<b>Subtotal</b>	<b>8371</b>	<b>R\$ 23.30</b>	<b>R\$ 40,025.00</b>	<b>7006</b>	<b>R\$ 23.30</b>	<b>R\$ 34,070.00</b>	<b>7722</b>	<b>R\$ 23.30</b>	<b>R\$ 37,175.00</b>	<b>7584</b>	<b>R\$ 23.30</b>	<b>R\$ 36,693.00</b>	<b>8175</b>	<b>R\$ 23.30</b>	<b>R\$ 39,240.00</b>	

Junho			Julho			Agosto			Setembro			Outubro		
Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas
6400	R\$ 5.00	32,000.00	6500	R\$ 5.00	32,500.00	6350	R\$ 5.00	31,750.00	6200	R\$ 5.00	31,000.00	6600	R\$ 5.00	33,000.00
25	R\$ 5.00	125.00	5	R\$ 5.00	25.00	9	R\$ 5.00	45.00	13	R\$ 5.00	65.00	29	R\$ 5.00	145.00
10	R\$ 5.00	50.00	1	R\$ 5.00	5.00	11	R\$ 5.00	55.00	8	R\$ 5.00	40.00	17	R\$ 5.00	85.00
1100	R\$ 4.40	4,840.00	870	R\$ 4.40	3,828.00	800	R\$ 4.40	3,520.00	700	R\$ 4.40	3,080.00	1000	R\$ 4.40	4,400.00
780	R\$ 3.90	3,042.00	920	R\$ 3.90	3,588.00	950	R\$ 3.90	3,705.00	1000	R\$ 3.90	3,900.00	1200	R\$ 3.90	4,680.00
<b>8315</b>	<b>R\$ 23.30</b>	<b>R\$ 40,057.00</b>	<b>8296</b>	<b>R\$ 23.30</b>	<b>R\$ 39,946.00</b>	<b>8120</b>	<b>R\$ 23.30</b>	<b>R\$ 39,075.00</b>	<b>7921</b>	<b>R\$ 23.30</b>	<b>R\$ 38,085.00</b>	<b>8846</b>	<b>R\$ 23.30</b>	<b>R\$ 42,310.00</b>

Novembro			Dezembro			
Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Total das Receitas Ano
6100	R\$ 5.00	30,500.00	6800	R\$ 5.00	34,000.00	R\$ 378,500.00
20	R\$ 5.00	100.00	36	R\$ 5.00	180.00	R\$ 1,000.00
7	R\$ 5.00	35.00	18	R\$ 5.00	90.00	R\$ 485.00
1200	R\$ 4.40	5,280.00	1300	R\$ 4.40	5,720.00	R\$ 45,936.00
950	R\$ 3.90	3,705.00	1100	R\$ 3.90	4,290.00	R\$ 44,655.00
<b>8277</b>	<b>R\$ 23.30</b>	<b>R\$ 39,620.00</b>	<b>9254</b>	<b>R\$ 23.30</b>	<b>R\$ 44,280.00</b>	<b>R\$ 470,576.00</b>

Receitas Bruta dos Serviços	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Foto 10x15 cm	R\$ 31,500.00	R\$ 29,500.00	R\$ 30,500.00	R\$ 30,750.00	R\$ 31,500.00	R\$ 32,000.00	R\$ 32,500.00	R\$ 31,750.00	R\$ 31,000.00	R\$ 33,000.00	R\$ 30,500.00	R\$ 34,000.00	R\$ 378,500.00
Foto 13x18 cm	R\$ 80.00	R\$ 25.00	R\$ 75.00	R\$ 45.00	R\$ 90.00	R\$ 125.00	R\$ 25.00	R\$ 45.00	R\$ 65.00	R\$ 145.00	R\$ 100.00	R\$ 180.00	R\$ 1,000.00
Foto 15x21 cm	R\$ 25.00	R\$ 5.00	R\$ 35.00	R\$ 25.00	R\$ 35.00	R\$ 50.00	R\$ 5.00	R\$ 55.00	R\$ 40.00	R\$ 85.00	R\$ 35.00	R\$ 90.00	R\$ 485.00
Pacote A - 3 a 6 fotos	R\$ 3,740.00	R\$ 2,200.00	R\$ 2,860.00	R\$ 2,948.00	R\$ 3,520.00	R\$ 4,840.00	R\$ 3,828.00	R\$ 3,520.00	R\$ 3,080.00	R\$ 4,400.00	R\$ 5,280.00	R\$ 5,720.00	R\$ 45,936.00
Pacote A - mais de 6 fotos	R\$ 4,680.00	R\$ 2,340.00	R\$ 3,705.00	R\$ 2,925.00	R\$ 4,095.00	R\$ 3,042.00	R\$ 3,588.00	R\$ 3,705.00	R\$ 3,900.00	R\$ 4,680.00	R\$ 3,705.00	R\$ 4,290.00	R\$ 44,655.00
<b>Total</b>	<b>R\$ 40,025.00</b>	<b>R\$ 34,070.00</b>	<b>R\$ 37,175.00</b>	<b>R\$ 36,693.00</b>	<b>R\$ 39,240.00</b>	<b>R\$ 40,057.00</b>	<b>R\$ 39,946.00</b>	<b>R\$ 39,075.00</b>	<b>R\$ 38,085.00</b>	<b>R\$ 42,310.00</b>	<b>R\$ 39,620.00</b>	<b>R\$ 44,280.00</b>	<b>R\$ 470,576.00</b>
Cálculo Simples	R\$ 2,401.50	R\$ 2,044.20	R\$ 2,230.50	R\$ 2,201.58	R\$ 2,354.40	R\$ 2,403.42	R\$ 2,396.76	R\$ 2,344.50	R\$ 2,285.10	R\$ 2,538.60	R\$ 2,377.20	R\$ 2,656.80	R\$ 28,234.56
RECEBIDOS À VISTA	R\$ 12,007.50	R\$ 10,221.00	R\$ 11,152.50	R\$ 11,007.90	R\$ 11,772.00	R\$ 12,017.10	R\$ 11,983.80	R\$ 11,722.50	R\$ 11,425.50	R\$ 12,693.00	R\$ 11,886.00	R\$ 13,284.00	R\$ 141,172.80
RECEBIDOS À PRAZO	R\$ 28,017.50	R\$ 23,849.00	R\$ 26,022.50	R\$ 25,685.10	R\$ 27,468.00	R\$ 28,039.90	R\$ 27,962.20	R\$ 27,352.50	R\$ 26,659.50	R\$ 29,617.00	R\$ 27,734.00	R\$ 30,996.00	R\$ 329,403.20



X5																
Receita bruta dos Serviços	Janeiro			Fevereiro			Março			Abril			Maio			
	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	
Foto 10x15 cm	6900	R\$ 5.40	R\$ 37,260.00	6400	R\$ 5.40	R\$ 34,560.00	6500	R\$ 5.40	35,100.00	6550	R\$ 5.40	35,370.00	6600	R\$ 5.40	35,640.00	
Foto 13x18 cm	35	R\$ 5.40	R\$ 189.00	27	R\$ 5.40	R\$ 145.80	33	R\$ 5.40	178.20	37	R\$ 5.40	199.80	41	R\$ 5.40	221.40	
Foto 15x21 cm	20	R\$ 5.40	R\$ 108.00	18	R\$ 5.40	R\$ 97.20	31	R\$ 5.40	167.40	33	R\$ 5.40	178.20	34	R\$ 5.40	183.60	
Pacote A - 3 a 6 fotos	1700	R\$ 4.80	R\$ 8,160.00	1000	R\$ 4.80	R\$ 4,800.00	1250	R\$ 4.80	6,000.00	1300	R\$ 4.80	6,240.00	1600	R\$ 4.80	7,680.00	
Pacote A - mais de 6 fotos	1450	R\$ 4.20	R\$ 6,090.00	1590	R\$ 4.20	R\$ 6,678.00	1600	R\$ 4.20	6,720.00	1650	R\$ 4.20	6,930.00	1800	R\$ 4.20	7,560.00	
<b>Subtotal</b>	<b>10105</b>	<b>R\$ 25.20</b>	<b>R\$ 51,807.00</b>	<b>9035</b>	<b>R\$ 25.20</b>	<b>R\$ 46,281.00</b>	<b>9414</b>	<b>R\$ 25.20</b>	<b>R\$ 48,165.60</b>	<b>9570</b>	<b>R\$ 25.20</b>	<b>R\$ 48,918.00</b>	<b>10075</b>	<b>R\$ 25.20</b>	<b>R\$ 51,285.00</b>	

Junho			Julho			Agosto			Setembro			Outubro		
Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas
6800	R\$ 5.40	36,720.00	6900	R\$ 5.40	37,260.00	6600	R\$ 5.40	35,640.00	6700	R\$ 5.40	36,180.00	7200	R\$ 5.40	38,880.00
52	R\$ 5.40	280.80	46	R\$ 5.40	248.40	37	R\$ 5.40	199.80	45	R\$ 5.40	243.00	53	R\$ 5.40	286.20
40	R\$ 5.40	216.00	38	R\$ 5.40	205.20	30	R\$ 5.40	162.00	38	R\$ 5.40	205.20	48	R\$ 5.40	259.20
1950	R\$ 4.80	9,360.00	1750	R\$ 4.80	8,400.00	1540	R\$ 4.80	7,392.00	1800	R\$ 4.80	8,640.00	1750	R\$ 4.80	8,400.00
2200	R\$ 4.20	9,240.00	1860	R\$ 4.20	7,812.00	1900	R\$ 4.20	7,980.00	2000	R\$ 4.20	8,400.00	2100	R\$ 4.20	8,820.00
<b>11042</b>	<b>R\$ 25.20</b>	<b>R\$ 55,816.80</b>	<b>10594</b>	<b>R\$ 25.20</b>	<b>R\$ 53,925.60</b>	<b>10107</b>	<b>R\$ 25.20</b>	<b>R\$ 51,373.80</b>	<b>10583</b>	<b>R\$ 25.20</b>	<b>R\$ 53,668.20</b>	<b>11151</b>	<b>R\$ 25.20</b>	<b>R\$ 56,645.40</b>

Novembro			Dezembro			
Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Serviços Solicitados	Valor	Total das Receitas	Total das Receitas Ano
7050	R\$ 5.40	38,070.00	7300	R\$ 5.40	39,420.00	<b>R\$ 440,100.00</b>
55	R\$ 5.40	297.00	60	R\$ 5.40	324.00	<b>R\$ 2,813.40</b>
49	R\$ 5.40	264.60	55	R\$ 5.40	297.00	<b>R\$ 2,343.60</b>
1900	R\$ 4.80	9,120.00	2200	R\$ 4.80	10,560.00	<b>R\$ 94,752.00</b>
2000	R\$ 4.20	8,400.00	2150	R\$ 4.20	9,030.00	<b>R\$ 93,660.00</b>
<b>11054</b>	<b>R\$ 25.20</b>	<b>R\$ 56,151.60</b>	<b>11765</b>	<b>R\$ 25.20</b>	<b>R\$ 59,631.00</b>	<b>R\$ 633,669.00</b>

Receitas Bruta dos Serviços	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Foto 10x15 cm	R\$ 37,260.00	R\$ 34,560.00	R\$ 35,100.00	R\$ 35,370.00	R\$ 35,640.00	R\$ 36,720.00	R\$ 37,260.00	R\$ 35,640.00	R\$ 36,180.00	R\$ 38,880.00	R\$ 38,070.00	R\$ 39,420.00	R\$ 440,100.00
Foto 13x18 cm	R\$ 189.00	R\$ 145.80	R\$ 178.20	R\$ 199.80	R\$ 221.40	R\$ 280.80	R\$ 248.40	R\$ 199.80	R\$ 243.00	R\$ 286.20	R\$ 297.00	R\$ 324.00	R\$ 2,813.40
Foto 15x21 cm	R\$ 108.00	R\$ 97.20	R\$ 167.40	R\$ 178.20	R\$ 183.60	R\$ 216.00	R\$ 205.20	R\$ 162.00	R\$ 205.20	R\$ 259.20	R\$ 264.60	R\$ 297.00	R\$ 2,343.60
Pacote A - 3 a 6 fotos	R\$ 8,160.00	R\$ 4,800.00	R\$ 6,000.00	R\$ 6,240.00	R\$ 7,680.00	R\$ 9,360.00	R\$ 8,400.00	R\$ 7,392.00	R\$ 8,640.00	R\$ 8,400.00	R\$ 9,120.00	R\$ 10,560.00	R\$ 94,752.00
Pacote A - mais de 6 fotos	R\$ 6,090.00	R\$ 6,678.00	R\$ 6,720.00	R\$ 6,930.00	R\$ 7,560.00	R\$ 9,240.00	R\$ 7,812.00	R\$ 7,980.00	R\$ 8,400.00	R\$ 8,820.00	R\$ 8,400.00	R\$ 9,030.00	R\$ 93,660.00
<b>Total</b>	<b>R\$ 51,807.00</b>	<b>R\$ 46,281.00</b>	<b>R\$ 48,165.60</b>	<b>R\$ 48,918.00</b>	<b>R\$ 51,285.00</b>	<b>R\$ 55,816.80</b>	<b>R\$ 53,925.60</b>	<b>R\$ 51,373.80</b>	<b>R\$ 53,668.20</b>	<b>R\$ 56,645.40</b>	<b>R\$ 56,151.60</b>	<b>R\$ 59,631.00</b>	<b>R\$ 633,669.00</b>
Cálculo Simples	R\$ 3,108.42	R\$ 2,776.86	R\$ 2,889.94	R\$ 2,935.08	R\$ 3,077.10	R\$ 3,349.01	R\$ 3,235.54	R\$ 3,082.43	R\$ 3,220.09	R\$ 3,398.72	R\$ 3,369.10	R\$ 3,577.86	R\$ 38,020.14
<b>RECEBIDOS À VISTA</b>	<b>R\$ 15,542.10</b>	<b>R\$ 13,884.30</b>	<b>R\$ 14,449.68</b>	<b>R\$ 14,675.40</b>	<b>R\$ 15,385.50</b>	<b>R\$ 16,745.04</b>	<b>R\$ 16,177.68</b>	<b>R\$ 15,412.14</b>	<b>R\$ 16,100.46</b>	<b>R\$ 16,993.62</b>	<b>R\$ 16,845.48</b>	<b>R\$ 17,889.30</b>	<b>R\$ 190,100.70</b>
<b>RECEBIDOS À PRAZO</b>	<b>R\$ 36,264.90</b>	<b>R\$ 32,396.70</b>	<b>R\$ 33,715.92</b>	<b>R\$ 34,242.60</b>	<b>R\$ 35,899.50</b>	<b>R\$ 39,071.76</b>	<b>R\$ 37,747.92</b>	<b>R\$ 35,961.66</b>	<b>R\$ 37,567.74</b>	<b>R\$ 39,651.78</b>	<b>R\$ 39,306.12</b>	<b>R\$ 41,741.70</b>	<b>R\$ 443,568.30</b>

**PLANILHA DE FLUXO DE CAIXA - PESSIMISTA**

X1	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
<b>ENTRADAS</b>													
Caixa	38,606.70												38,606.70
Recebimento vendas a vista	3,203.52	3,047.76	3,609.60	3,688.32	3,924.00	4,524.00	4,536.48	4,409.28	4,341.60	4,447.20	4,560.72	5,252.40	49,544.88
Recebimento vendas a prazo		7,474.88	7,111.44	8,422.40	8,606.08	9,156.00	10,556.00	10,585.12	10,288.32	10,130.40	10,376.80	10,641.68	103,349.12
<b>TOTAL DAS ENTRADAS</b>	<b>41,810.22</b>	<b>10,522.64</b>	<b>10,721.04</b>	<b>12,110.72</b>	<b>12,530.08</b>	<b>13,680.00</b>	<b>15,092.48</b>	<b>14,994.40</b>	<b>14,629.92</b>	<b>14,577.60</b>	<b>14,937.52</b>	<b>15,894.08</b>	<b>191,500.70</b>
<b>SAÍDAS</b>													
Aluguel	5,760.00	5,760.00	5,760.00	5,760.00	5,760.00	5,760.00	5,760.00	5,760.00	5,760.00	5,760.00	5,760.00	5,760.00	69,120.00
Condômino	336.51	336.51	336.51	336.51	336.51	336.51	336.51	336.51	336.51	336.51	336.51	336.51	4,038.14
Cota ordinária	64.69	64.69	64.69	64.69	64.69	64.69	64.69	64.69	64.69	64.69	64.69	64.69	776.26
Telefone - Oi Empresa	75.68	75.68	75.68	75.68	75.68	75.68	75.68	75.68	75.68	75.68	75.68	75.68	908.16
Internet - Oi Empresa	51.92	51.92	51.92	51.92	51.92	51.92	51.92	51.92	51.92	51.92	51.92	51.92	623.04
Material do escritório	-	46.00	-	46.00	-	46.00	-	46.00	-	46.00	-	46.00	276.00
Aluguel Impressora	1,760.00	1,656.00	1,760.00	1,760.00	1,760.00	1,760.00	1,760.00	1,760.00	1,760.00	1,760.00	1,760.00	1,760.00	21,016.00
Folha de pagamento	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	29,520.00
Férias	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	3,280.00
13º salário	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	2,460.00
Pro-Labore	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	12,000.00
FGTS	235.07	235.07	235.07	235.07	235.07	235.07	235.07	235.07	235.07	235.07	235.07	235.07	2,820.80
Vale transporte	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	4,867.20
Despesas Comerciais	1,464.00	1,256.00	1,256.00	1,152.00	1,152.00	1,256.00	1,360.00	1,152.00	1,152.00	1,256.00	1,152.00	1,256.00	14,864.00
Custos	-	-	-	710.40	732.80	803.20	774.56	810.56	789.60	841.44	863.20	907.20	7,232.96
Impostos s/ vendas	640.70	609.55	721.92	737.66	784.80	904.80	907.30	881.86	868.32	889.44	912.14	1,050.48	9,908.98
Empréstimo	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	7,500.00
Verbas para rescisão													0.00
Outros pagamentos													0.00
<b>TOTAL DAS SAÍDAS</b>	<b>15,357.50</b>	<b>15,060.35</b>	<b>15,230.72</b>	<b>15,898.86</b>	<b>15,922.40</b>	<b>16,262.80</b>	<b>16,294.66</b>	<b>16,143.22</b>	<b>16,062.72</b>	<b>16,285.68</b>	<b>16,180.14</b>	<b>16,512.48</b>	<b>191,211.54</b>
<b>1 (ENTRADAS - SAÍDAS)</b>	<b>26,452.72</b>	<b>-4,537.71</b>	<b>-4,509.68</b>	<b>-3,788.14</b>	<b>-3,392.32</b>	<b>-2,582.80</b>	<b>-1,202.18</b>	<b>-1,148.82</b>	<b>-1,432.80</b>	<b>-1,708.08</b>	<b>-1,242.62</b>	<b>-618.40</b>	<b>289.16</b>
<b>2 SALDO ANTERIOR</b>		<b>26,452.72</b>	<b>21,915.00</b>	<b>17,405.32</b>	<b>13,617.18</b>	<b>10,224.86</b>	<b>7,642.06</b>	<b>6,439.88</b>	<b>5,291.07</b>	<b>3,858.27</b>	<b>2,150.19</b>	<b>907.56</b>	<b>115,904.12</b>
<b>3 SALDO ACUMULADO (1 + 2)</b>	<b>26,452.72</b>	<b>21,915.00</b>	<b>17,405.32</b>	<b>13,617.18</b>	<b>10,224.86</b>	<b>7,642.06</b>	<b>6,439.88</b>	<b>5,291.07</b>	<b>3,858.27</b>	<b>2,150.19</b>	<b>907.56</b>	<b>289.16</b>	<b>116,193.28</b>
<b>4 NECESSIDADE EMPRÉSTIMOS</b>													<b>0.00</b>
<b>5 SALDO FINAL (3 + 4)</b>	<b>26,452.72</b>	<b>21,915.00</b>	<b>17,405.32</b>	<b>13,617.18</b>	<b>10,224.86</b>	<b>7,642.06</b>	<b>6,439.88</b>	<b>5,291.07</b>	<b>3,858.27</b>	<b>2,150.19</b>	<b>907.56</b>	<b>289.16</b>	<b>116,193.28</b>

**REDUÇÃO DE  
20%**

X2	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
<b>ENTRADAS</b>													
Caixa	0.00												0.00
Recebimento vendas a vista	4,665.12	4,438.99	4,744.32	4,606.22	5,301.00	5,626.20	5,021.02	5,533.78	5,275.92	5,860.20	5,204.42	6,337.68	62,614.87
Recebimento vendas a prazo	12,255.60	10,885.28	10,357.65	11,070.08	10,747.86	12,369.00	13,127.80	11,715.70	12,912.14	12,310.48	13,673.80	12,143.66	143,569.05
<b>TOTAL DAS ENTRADAS</b>	<b>16,920.72</b>	<b>15,324.27</b>	<b>15,101.97</b>	<b>15,676.30</b>	<b>16,048.86</b>	<b>17,995.20</b>	<b>18,148.82</b>	<b>17,249.48</b>	<b>18,188.06</b>	<b>18,170.68</b>	<b>18,878.22</b>	<b>18,481.34</b>	<b>206,183.92</b>
<b>SAÍDAS</b>													
Aluguel	6,220.80	6,220.80	6,220.80	6,220.80	6,220.80	6,220.80	6,220.80	6,220.80	6,220.80	6,220.80	6,220.80	6,220.80	74,649.60
Condômino	363.43	363.43	363.43	363.43	363.43	363.43	363.43	363.43	363.43	363.43	363.43	363.43	4,361.20
Cota ordinária	69.86	69.86	69.86	69.86	69.86	69.86	69.86	69.86	69.86	69.86	69.86	69.86	838.36
Telefone - Oi Empresa	81.73	81.73	81.73	81.73	81.73	81.73	81.73	81.73	81.73	81.73	81.73	81.73	980.81
Internet - Oi Empresa	56.07	56.07	56.07	56.07	56.07	56.07	56.07	56.07	56.07	56.07	56.07	56.07	672.88
Material do escritório	-	49.68	-	49.68	-	49.68	-	49.68	-	49.68	-	49.68	298.08
Aluguel Impressora	1,900.80	1,848.00	1,848.00	1,848.00	1,848.00	1,848.00	1,848.00	1,848.00	1,848.00	1,848.00	1,848.00	1,848.00	22,228.80
Folha de pagamento	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	32,176.80
Férias	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	3,575.20
13º salário	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	2,681.40
Pro-Labore	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	18,000.00
FGTS	256.22	256.22	256.22	256.22	256.22	256.22	256.22	256.22	256.22	256.22	256.22	256.22	3,074.67
Vale transporte	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	5,256.58
Despesas Comerciais	1,464.16	1,244.16	1,244.16	1,244.16	1,356.16	1,356.16	1,464.16	1,244.16	1,244.16	1,356.16	1,244.16	1,356.16	15,817.92
Custos	960.80	963.60	968.00	983.20	1,038.40	1,036.80	1,022.80	1,095.20	1,054.80	1,096.80	1,095.20	1,165.60	12,481.20
Impostos s/ vendas	1,166.28	1,109.75	1,186.08	1,151.56	1,325.25	1,406.55	1,255.25	1,383.44	1,318.98	1,465.05	1,301.11	1,584.42	15,653.72
Empréstimo	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	7,500.00
Verbas para rescisão													0.00
Outros pagamentos													0.00
<b>TOTAL DAS SAÍDAS</b>	<b>18,306.00</b>	<b>18,029.15</b>	<b>18,060.20</b>	<b>18,090.55</b>	<b>18,381.77</b>	<b>18,511.15</b>	<b>18,404.17</b>	<b>18,434.44</b>	<b>18,279.90</b>	<b>18,629.65</b>	<b>18,302.42</b>	<b>18,817.82</b>	<b>220,247.21</b>
<b>1 (ENTRADAS - SAÍDAS)</b>	<b>-1,385.28</b>	<b>-2,704.87</b>	<b>-2,958.23</b>	<b>-2,414.25</b>	<b>-2,332.91</b>	<b>-515.95</b>	<b>-255.36</b>	<b>-1,184.96</b>	<b>-91.83</b>	<b>-458.97</b>	<b>575.80</b>	<b>-336.48</b>	<b>-14,063.29</b>
<b>2 SALDO ANTERIOR</b>	<b>289.16</b>	<b>-1,096.11</b>	<b>-3,800.99</b>	<b>-6,759.22</b>	<b>-9,173.47</b>	<b>-11,506.38</b>	<b>-12,022.33</b>	<b>-12,277.68</b>	<b>-13,462.65</b>	<b>-13,554.48</b>	<b>-14,013.45</b>	<b>-13,437.65</b>	<b>-110,815.24</b>
<b>3 SALDO ACUMULADO (1 + 2)</b>	<b>-1,096.11</b>	<b>-3,800.99</b>	<b>-6,759.22</b>	<b>-9,173.47</b>	<b>-11,506.38</b>	<b>-12,022.33</b>	<b>-12,277.68</b>	<b>-13,462.65</b>	<b>-13,554.48</b>	<b>-14,013.45</b>	<b>-13,437.65</b>	<b>-13,774.13</b>	<b>-124,878.53</b>
<b>4 NECESSIDADE EMPRÉSTIMOS</b>													<b>0.00</b>
<b>5 SALDO FINAL (3 + 4)</b>	<b>-1,096.11</b>	<b>-3,800.99</b>	<b>-6,759.22</b>	<b>-9,173.47</b>	<b>-11,506.38</b>	<b>-12,022.33</b>	<b>-12,277.68</b>	<b>-13,462.65</b>	<b>-13,554.48</b>	<b>-14,013.45</b>	<b>-13,437.65</b>	<b>-13,774.13</b>	<b>-124,878.53</b>

**REDUÇÃO DE  
20%**

X3	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maiο	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
<b>ENTRADAS</b>													
Caixa	0.00												0.00
Recebimento vendas a vista	6,642.05	6,372.53	6,866.30	6,466.13	7,238.54	7,664.93	7,559.28	7,294.66	6,995.04	7,946.45	7,149.31	8,667.12	86,862.34
Recebimento vendas a prazo	14,787.92	15,498.11	14,869.23	16,021.38	15,087.63	16,889.94	17,884.83	17,638.32	17,020.86	16,321.76	18,541.71	16,681.73	197,243.42
<b>TOTAL DAS ENTRADAS</b>	<b>21,429.97</b>	<b>21,870.64</b>	<b>21,735.54</b>	<b>22,487.50</b>	<b>22,326.18</b>	<b>24,554.86</b>	<b>25,444.11</b>	<b>24,932.98</b>	<b>24,015.90</b>	<b>24,268.21</b>	<b>25,691.02</b>	<b>25,348.85</b>	<b>284,105.76</b>
<b>SAÍDAS</b>													
Aluguel	6,718.46	6,718.46	6,718.46	6,718.46	6,718.46	6,718.46	6,718.46	6,718.46	6,718.46	6,718.46	6,718.46	6,718.46	80,621.57
Condοmino	392.51	392.51	392.51	392.51	392.51	392.51	392.51	392.51	392.51	392.51	392.51	392.51	4,710.09
Cota ordinária	75.45	75.45	75.45	75.45	75.45	75.45	75.45	75.45	75.45	75.45	75.45	75.45	905.42
Telefone - Oi Empresa	88.27	88.27	88.27	88.27	88.27	88.27	88.27	88.27	88.27	88.27	88.27	88.27	1,059.28
Internet - Oi Empresa	60.56	60.56	60.56	60.56	60.56	60.56	60.56	60.56	60.56	60.56	60.56	60.56	726.71
Material do escritório	-	53.65	-	53.65	-	53.65	-	53.65	-	53.65	-	53.65	321.93
Aluguel Impressora	1,940.40	1,940.40	1,940.40	1,940.40	1,940.40	1,940.40	1,940.40	1,940.40	1,940.40	1,940.40	1,940.40	1,940.40	23,284.80
Folha de pagamento	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	35,072.76
Férias	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	3,896.97
13º salário	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	2,922.73
Pro-Labore	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	24,000.00
FGTS	279.28	279.28	279.28	279.28	279.28	279.28	279.28	279.28	279.28	279.28	279.28	279.28	3,351.40
Vale transporte	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	5,677.10
Despesas Comerciais	1,575.69	1,343.70	1,343.70	1,343.70	1,463.70	1,463.70	1,575.70	1,343.70	1,343.70	1,463.70	1,343.70	1,463.70	17,068.35
Custos	1,291.20	1,291.20	1,312.32	1,324.80	1,345.92	1,399.68	1,406.40	1,356.80	1,363.20	1,436.80	1,356.80	1,513.60	16,398.72
Impostos s/ vendas	1,328.41	1,274.51	1,373.26	1,293.23	1,447.71	1,532.99	1,511.86	1,458.93	1,399.01	1,589.29	1,429.86	1,733.42	17,372.47
Empréstimo	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	7,500.00
Verbas para rescisão													0.00
Outros pagamentos													0.00
<b>TOTAL DAS SAÍDAS</b>	<b>20,339.37</b>	<b>20,107.13</b>	<b>20,173.35</b>	<b>20,159.45</b>	<b>20,401.39</b>	<b>20,594.09</b>	<b>20,638.02</b>	<b>20,357.15</b>	<b>20,249.97</b>	<b>20,687.51</b>	<b>20,274.43</b>	<b>20,908.44</b>	<b>244,890.30</b>
<b>1 (ENTRADAS - SAÍDAS)</b>	<b>1,090.60</b>	<b>1,763.51</b>	<b>1,562.19</b>	<b>2,328.06</b>	<b>1,924.78</b>	<b>3,960.78</b>	<b>4,806.09</b>	<b>4,575.82</b>	<b>3,765.93</b>	<b>3,580.70</b>	<b>5,416.60</b>	<b>4,440.40</b>	<b>39,215.46</b>
<b>2 SALDO ANTERIOR</b>	<b>-13,774.13</b>	<b>-12,683.53</b>	<b>-10,920.02</b>	<b>-9,357.83</b>	<b>-7,029.77</b>	<b>-5,104.99</b>	<b>-1,144.21</b>	<b>3,661.88</b>	<b>8,237.70</b>	<b>12,003.63</b>	<b>15,584.33</b>	<b>21,000.93</b>	<b>473.97</b>
<b>3 SALDO ACUMULADO (1 + 2)</b>	<b>-12,683.53</b>	<b>-10,920.02</b>	<b>-9,357.83</b>	<b>-7,029.77</b>	<b>-5,104.99</b>	<b>-1,144.21</b>	<b>3,661.88</b>	<b>8,237.70</b>	<b>12,003.63</b>	<b>15,584.33</b>	<b>21,000.93</b>	<b>25,441.33</b>	<b>39,689.43</b>
<b>4 NECESSIDADE EMPRÉSTIMOS</b>													0.00
<b>5 SALDO FINAL (3 + 4)</b>	<b>-12,683.53</b>	<b>-10,920.02</b>	<b>-9,357.83</b>	<b>-7,029.77</b>	<b>-5,104.99</b>	<b>-1,144.21</b>	<b>3,661.88</b>	<b>8,237.70</b>	<b>12,003.63</b>	<b>15,584.33</b>	<b>21,000.93</b>	<b>25,441.33</b>	<b>39,689.43</b>

**REDUÇÃO DE  
20%**

X4	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
<b>ENTRADAS</b>													
Caixa	0.00												0.00
Recebimento vendas a vista	9,606.00	8,176.80	8,922.00	8,806.32	9,417.60	9,613.68	9,587.04	9,378.00	9,140.40	10,154.40	9,508.80	10,627.20	112,938.24
Recebimento vendas a prazo	20,223.28	22,414.00	19,079.20	20,818.00	20,548.08	21,974.40	22,431.92	22,369.76	21,882.00	21,327.60	23,693.60	22,187.20	258,949.04
<b>TOTAL DAS ENTRADAS</b>	<b>29,829.28</b>	<b>30,590.80</b>	<b>28,001.20</b>	<b>29,624.32</b>	<b>29,965.68</b>	<b>31,588.08</b>	<b>32,018.96</b>	<b>31,747.76</b>	<b>31,022.40</b>	<b>31,482.00</b>	<b>33,202.40</b>	<b>32,814.40</b>	<b>371,887.28</b>
<b>SAÍDAS</b>													
Aluguel	7,255.94	7,255.94	7,255.94	7,255.94	7,255.94	7,255.94	7,255.94	7,255.94	7,255.94	7,255.94	7,255.94	7,255.94	87,071.29
Condômino	423.91	423.91	423.91	423.91	423.91	423.91	423.91	423.91	423.91	423.91	423.91	423.91	5,086.90
Cota ordinária	81.49	81.49	81.49	81.49	81.49	81.49	81.49	81.49	81.49	81.49	81.49	81.49	977.86
Telefone - Oi Empresa	95.34	95.34	95.34	95.34	95.34	95.34	95.34	95.34	95.34	95.34	95.34	95.34	1,144.02
Internet - Oi Empresa	65.40	65.40	65.40	65.40	65.40	65.40	65.40	65.40	65.40	65.40	65.40	65.40	784.85
Material do escritório	-	57.95	-	57.95	-	57.95	-	57.95	-	57.95	-	57.95	347.68
Aluguel Impressora	2,037.42	2,037.42	2,037.42	2,037.42	2,037.42	2,037.42	2,037.42	2,037.42	2,037.42	2,037.42	2,037.42	2,037.42	24,448.99
Folha de pagamento	3,472.50	3,472.50	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	44,795.30
Férias	385.83	385.83	420.56	420.56	420.56	420.56	420.56	420.56	420.56	420.56	420.56	420.56	4,977.26
13º salário	289.38	289.38	315.42	315.42	315.42	315.42	315.42	315.42	315.42	315.42	315.42	315.42	3,732.94
Pro-Labore	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	30,000.00
FGTS	331.82	331.82	361.68	361.68	361.68	361.68	361.68	361.68	361.68	361.68	361.68	361.68	4,280.44
Vale transporte	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	6,131.27
Despesas Comerciais	1,699.19	1,451.19	1,451.19	1,451.19	1,579.19	1,579.19	1,699.19	1,451.19	1,451.19	1,579.19	1,451.19	1,579.19	18,422.30
Custos	1,665.60	1,500.00	1,600.80	1,614.64	1,628.00	1,692.80	1,716.80	1,653.60	1,623.68	1,745.60	1,614.40	1,837.60	19,893.52
Impostos s/ vendas	1,921.20	1,635.36	1,784.40	1,761.26	1,883.52	1,922.74	1,917.41	1,875.60	1,828.08	2,030.88	1,901.76	2,125.44	22,587.65
Empréstimo	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	7,500.00
Verbas para rescisão													0.00
Outros pagamentos													0.00
<b>TOTAL DAS SAÍDAS</b>	<b>23,360.95</b>	<b>22,719.46</b>	<b>23,314.51</b>	<b>23,363.16</b>	<b>23,568.83</b>	<b>23,730.80</b>	<b>23,811.52</b>	<b>23,516.46</b>	<b>23,381.07</b>	<b>23,891.74</b>	<b>23,445.47</b>	<b>24,078.30</b>	<b>282,182.27</b>
<b>1 (ENTRADAS - SAÍDAS)</b>	<b>6,468.33</b>	<b>7,871.34</b>	<b>4,686.69</b>	<b>6,261.16</b>	<b>6,396.85</b>	<b>7,857.28</b>	<b>8,207.44</b>	<b>8,231.30</b>	<b>7,641.33</b>	<b>7,590.26</b>	<b>9,756.93</b>	<b>8,736.10</b>	<b>89,705.01</b>
<b>2 SALDO ANTERIOR</b>	<b>25,441.33</b>	<b>31,909.66</b>	<b>39,781.00</b>	<b>44,467.70</b>	<b>50,728.86</b>	<b>57,125.70</b>	<b>64,982.99</b>	<b>73,190.43</b>	<b>81,421.73</b>	<b>89,063.05</b>	<b>96,653.31</b>	<b>106,410.24</b>	<b>761,176.00</b>
<b>3 SALDO ACUMULADO (1 + 2)</b>	<b>31,909.66</b>	<b>39,781.00</b>	<b>44,467.70</b>	<b>50,728.86</b>	<b>57,125.70</b>	<b>64,982.99</b>	<b>73,190.43</b>	<b>81,421.73</b>	<b>89,063.05</b>	<b>96,653.31</b>	<b>106,410.24</b>	<b>115,146.34</b>	<b>850,881.01</b>
<b>4 NECESSIDADE EMPRÉSTIMOS</b>													0.00
<b>5 SALDO FINAL (3 + 4)</b>	<b>31,909.66</b>	<b>39,781.00</b>	<b>44,467.70</b>	<b>50,728.86</b>	<b>57,125.70</b>	<b>64,982.99</b>	<b>73,190.43</b>	<b>81,421.73</b>	<b>89,063.05</b>	<b>96,653.31</b>	<b>106,410.24</b>	<b>115,146.34</b>	<b>850,881.01</b>

REDUÇÃO DE  
20%

X5	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
<b>ENTRADAS</b>													
Caixa	0.00												0.00
Recebimento vendas a vista	12,433.68	11,107.44	11,559.74	11,740.32	12,308.40	13,396.03	12,942.14	12,329.71	12,880.37	13,594.90	13,476.38	14,311.44	152,080.56
Recebimento vendas a prazo	24,796.80	29,011.92	25,917.36	26,972.74	27,394.08	28,719.60	31,257.41	30,198.34	28,769.33	30,054.19	31,721.42	31,444.90	346,258.08
<b>TOTAL DAS ENTRADAS</b>	<b>37,230.48</b>	<b>40,119.36</b>	<b>37,477.10</b>	<b>38,713.06</b>	<b>39,702.48</b>	<b>42,115.63</b>	<b>44,199.55</b>	<b>42,528.05</b>	<b>41,649.70</b>	<b>43,649.09</b>	<b>45,197.81</b>	<b>45,756.34</b>	<b>498,338.64</b>
<b>SAÍDAS</b>													
Aluguel	7,836.42	7,836.42	7,836.42	7,836.42	7,836.42	7,836.42	7,836.42	7,836.42	7,836.42	7,836.42	7,836.42	7,836.42	94,037.00
Condômino	457.82	457.82	457.82	457.82	457.82	457.82	457.82	457.82	457.82	457.82	457.82	457.82	5,493.85
Cota ordinária	88.01	88.01	88.01	88.01	88.01	88.01	88.01	88.01	88.01	88.01	88.01	88.01	1,056.09
Telefone - Oi Empresa	102.96	102.96	102.96	102.96	102.96	102.96	102.96	102.96	102.96	102.96	102.96	102.96	1,235.54
Internet - Oi Empresa	70.64	70.64	70.64	70.64	70.64	70.64	70.64	70.64	70.64	70.64	70.64	70.64	847.64
Material do escritório	-	62.58	-	62.58	-	62.58	-	62.58	-	62.58	-	62.58	375.49
Aluguel Impressora	2,139.28	2,139.28	2,139.28	2,139.28	2,139.28	2,139.28	2,139.28	2,139.28	2,139.28	2,139.28	2,139.28	2,139.28	25,671.36
Folha de pagamento	3,785.03	3,631.03	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	48,672.86
Férias	420.56	403.45	458.41	458.41	458.41	458.41	458.41	458.41	458.41	458.41	458.41	458.41	5,408.10
13º salário	315.42	302.59	343.81	343.81	343.81	343.81	343.81	343.81	343.81	343.81	343.81	343.81	4,056.07
Pro-Labore	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
FGTS	361.68	346.97	394.23	394.23	394.23	394.23	394.23	394.23	394.23	394.23	394.23	394.23	4,650.96
Vale transporte	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	6,621.77
Despesas Comerciais	1,827.29	1,567.29	1,567.29	1,567.29	1,703.29	1,703.29	1,827.29	1,567.29	1,567.29	1,703.29	1,567.29	1,703.29	19,871.46
Custos	2,036.00	1,833.92	1,880.80	1,851.68	1,896.00	2,067.60	2,025.60	2,033.84	1,967.20	2,103.52	2,140.96	2,143.44	23,980.56
Impostos s/ vendas	2,486.74	2,221.49	2,311.95	2,348.06	2,461.68	2,679.21	2,588.43	2,465.94	2,576.07	2,718.98	2,695.28	2,862.29	30,416.11
Empréstimo													0.00
Verbas para rescisão													0.00
Outros pagamentos													0.00
<b>TOTAL DAS SAÍDAS</b>	<b>25,479.65</b>	<b>24,616.24</b>	<b>25,329.10</b>	<b>25,398.68</b>	<b>25,630.03</b>	<b>26,081.74</b>	<b>26,010.38</b>	<b>25,698.72</b>	<b>25,679.63</b>	<b>26,157.43</b>	<b>25,972.59</b>	<b>26,340.66</b>	<b>308,394.86</b>
<b>1 (ENTRADAS - SAÍDAS)</b>	<b>11,750.83</b>	<b>15,503.12</b>	<b>12,148.00</b>	<b>13,314.38</b>	<b>14,072.45</b>	<b>16,033.89</b>	<b>18,189.17</b>	<b>16,829.33</b>	<b>15,970.07</b>	<b>17,491.65</b>	<b>19,225.22</b>	<b>19,415.67</b>	<b>189,943.78</b>
<b>2 SALDO ANTERIOR</b>	<b>115,146.34</b>	<b>126,897.17</b>	<b>142,400.29</b>	<b>154,548.29</b>	<b>167,862.66</b>	<b>181,935.11</b>	<b>197,969.00</b>	<b>216,158.17</b>	<b>232,987.50</b>	<b>248,957.57</b>	<b>266,449.23</b>	<b>285,674.45</b>	<b>2,336,985.80</b>
<b>3 SALDO ACUMULADO (1 + 2)</b>	<b>126,897.17</b>	<b>142,400.29</b>	<b>154,548.29</b>	<b>167,862.66</b>	<b>181,935.11</b>	<b>197,969.00</b>	<b>216,158.17</b>	<b>232,987.50</b>	<b>248,957.57</b>	<b>266,449.23</b>	<b>285,674.45</b>	<b>305,090.12</b>	<b>2,526,929.58</b>
<b>4 NECESSIDADE EMPRÉSTIMOS</b>													0.00
<b>5 SALDO FINAL (3 + 4)</b>	<b>126,897.17</b>	<b>142,400.29</b>	<b>154,548.29</b>	<b>167,862.66</b>	<b>181,935.11</b>	<b>197,969.00</b>	<b>216,158.17</b>	<b>232,987.50</b>	<b>248,957.57</b>	<b>266,449.23</b>	<b>285,674.45</b>	<b>305,090.12</b>	<b>2,526,929.58</b>

REDUÇÃO DE  
20%

**Cenário Pessimista**

Fluxo de Caixa simples	
Investimento	-R\$ 80,000.00
Retorno X1	R\$ 289.16
Retorno X2	-R\$ 13,774.13
Retorno X3	R\$ 25,441.33
Retorno X4	R\$ 115,146.34
Retorno X5	R\$ 305,090.12

Fluxo de Caixa Descontado	
Investimento	-R\$ 80,000.00
Retorno X1	R\$ 260.78
Retorno X2	-R\$ 11,202.91
Retorno X3	R\$ 18,661.21
Retorno X4	R\$ 76,169.90
Retorno X5	R\$ 182,009.77

TMA	
SELIC	6.50%
TAXA DE EMPRESTIMO	17.46%

0.039  
0.0698344  
10.88%

<b>TIR</b>	43.3%	<b>TIR</b>	29.2%
------------	-------	------------	-------

<b>VPL</b>	R\$ 185,898.74
------------	----------------

<b>Payback Descontado</b>	3 anos 1 meses 9 dias
---------------------------	-----------------------

<b>PAYBACK SIMPLES</b>	2 anos 11 meses 26 dias
------------------------	-------------------------

<b>CMPC (TMA)</b>	10.88%
-------------------	--------

PLANILHA DE FLUXO DE CAIXA - REALISTA													
X1	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
<b>ENTRADAS</b>													
Caixa	38,606.70												38,606.70
Recebimento vendas a vista	4,004.40	3,809.70	4,512.00	4,610.40	4,905.00	5,655.00	5,670.60	5,511.60	5,427.00	5,559.00	5,700.90	6,565.50	61,931.10
Recebimento vendas a prazo		9,343.60	8,889.30	10,528.00	10,757.60	11,445.00	13,195.00	13,231.40	12,860.40	12,663.00	12,971.00	13,302.10	129,186.40
<b>TOTAL DAS ENTRADAS</b>	<b>42,611.10</b>	<b>13,153.30</b>	<b>13,401.30</b>	<b>15,138.40</b>	<b>15,662.60</b>	<b>17,100.00</b>	<b>18,865.60</b>	<b>18,743.00</b>	<b>18,287.40</b>	<b>18,222.00</b>	<b>18,671.90</b>	<b>19,867.60</b>	<b>229,724.20</b>
<b>SAÍDAS</b>													
Aluguel	7,200.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00	7,200.00	86,400.00
Condomino	420.64	420.64	420.64	420.64	420.64	420.64	420.64	420.64	420.64	420.64	420.64	420.64	5,047.68
Cota ordinária	80.86	80.86	80.86	80.86	80.86	80.86	80.86	80.86	80.86	80.86	80.86	80.86	970.32
Telefone - Oi Empresa	94.60	94.60	94.60	94.60	94.60	94.60	94.60	94.60	94.60	94.60	94.60	94.60	1,135.20
Internet - Oi Empresa	64.90	64.90	64.90	64.90	64.90	64.90	64.90	64.90	64.90	64.90	64.90	64.90	778.80
Material do escritório	-	57.50	-	57.50	-	57.50	-	57.50	-	57.50	-	57.50	345.00
Aluguel Impressora	2,200.00	2,200.00	2,200.00	2,200.00	2,200.00	2,200.00	2,200.00	2,200.00	2,200.00	2,200.00	2,200.00	2,200.00	26,400.00
Folha de pagamento	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	29,520.00
Férias	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	3,280.00
13º salário	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	2,460.00
Pro-Labore	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	12,000.00
FGTS	235.07	235.07	235.07	235.07	235.07	235.07	235.07	235.07	235.07	235.07	235.07	235.07	2,820.80
Vale transporte	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	4,867.20
Despesas Comerciais	1,830.00	1,570.00	1,570.00	1,440.00	1,440.00	1,570.00	1,700.00	1,440.00	1,440.00	1,570.00	1,440.00	1,570.00	18,580.00
Custos	0.00	0.00	0.00	888.00	916.00	1,004.00	968.20	1,013.20	987.00	1,051.80	1,079.00	1,134.00	9,041.20
Impostos s/ vendas	800.88	761.94	902.40	922.08	981.00	1,131.00	1,134.12	1,102.32	1,085.40	1,111.80	1,140.18	1,313.10	12,386.22
Empréstimo	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	7,500.00
Verbas para rescisão													0.00
Outros pagamentos			65.00										65.00
<b>TOTAL DAS SAÍDAS</b>	<b>17,895.88</b>	<b>17,654.44</b>	<b>17,802.40</b>	<b>18,572.58</b>	<b>18,602.00</b>	<b>19,027.50</b>	<b>19,067.32</b>	<b>18,878.02</b>	<b>18,777.40</b>	<b>19,056.10</b>	<b>18,924.18</b>	<b>19,339.60</b>	<b>223,597.42</b>
<b>1 (ENTRADAS - SAÍDAS)</b>	<b>24,715.22</b>	<b>-4,501.14</b>	<b>-4,401.10</b>	<b>-3,434.18</b>	<b>-2,939.40</b>	<b>-1,927.50</b>	<b>-201.72</b>	<b>-135.02</b>	<b>-490.00</b>	<b>-834.10</b>	<b>-252.28</b>	<b>528.00</b>	<b>6,126.78</b>
<b>2 SALDO ANTERIOR</b>		<b>24,715.22</b>	<b>20,214.08</b>	<b>15,812.98</b>	<b>12,378.80</b>	<b>9,439.40</b>	<b>7,511.90</b>	<b>7,310.18</b>	<b>7,175.16</b>	<b>6,685.16</b>	<b>5,851.06</b>	<b>5,598.78</b>	<b>122,692.72</b>
<b>3 SALDO ACUMULADO (1 + 2)</b>	<b>24,715.22</b>	<b>20,214.08</b>	<b>15,812.98</b>	<b>12,378.80</b>	<b>9,439.40</b>	<b>7,511.90</b>	<b>7,310.18</b>	<b>7,175.16</b>	<b>6,685.16</b>	<b>5,851.06</b>	<b>5,598.78</b>	<b>6,126.78</b>	<b>128,819.50</b>
<b>4 NECESSIDADE EMPRÉSTIMOS</b>													<b>0.00</b>
<b>5 SALDO FINAL (3 + 4)</b>	<b>24,715.22</b>	<b>20,214.08</b>	<b>15,812.98</b>	<b>12,378.80</b>	<b>9,439.40</b>	<b>7,511.90</b>	<b>7,310.18</b>	<b>7,175.16</b>	<b>6,685.16</b>	<b>5,851.06</b>	<b>5,598.78</b>	<b>6,126.78</b>	<b>128,819.50</b>



X2	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
<b>ENTRADAS</b>													
Caixa	0.00												0.00
Recebimento vendas a vista	5,831.40	5,548.74	5,930.40	5,757.78	6,626.25	7,032.75	6,276.27	6,917.22	6,594.90	7,325.25	6,505.53	7,922.10	78,268.59
Recebimento vendas a prazo	15,319.50	13,606.60	12,947.06	13,837.60	13,434.82	15,461.25	16,409.75	14,644.63	16,140.18	15,388.10	17,092.25	15,179.57	182,626.71
<b>TOTAL DAS ENTRADAS</b>	<b>21,150.90</b>	<b>19,155.34</b>	<b>18,877.46</b>	<b>19,595.38</b>	<b>20,061.07</b>	<b>22,494.00</b>	<b>22,686.02</b>	<b>21,561.85</b>	<b>22,735.08</b>	<b>22,713.35</b>	<b>23,597.78</b>	<b>23,101.67</b>	<b>257,729.90</b>
<b>SAÍDAS</b>													<b>0.00</b>
Aluguel	7,776.00	7,776.00	7,776.00	7,776.00	7,776.00	7,776.00	7,776.00	7,776.00	7,776.00	7,776.00	7,776.00	7,776.00	93,312.00
Condomino	454.29	454.29	454.29	454.29	454.29	454.29	454.29	454.29	454.29	454.29	454.29	454.29	5,451.49
Cota ordinária	87.33	87.33	87.33	87.33	87.33	87.33	87.33	87.33	87.33	87.33	87.33	87.33	1,047.95
Telefone - Oi Empresa	102.17	102.17	102.17	102.17	102.17	102.17	102.17	102.17	102.17	102.17	102.17	102.17	1,226.02
Internet - Oi Empresa	70.09	70.09	70.09	70.09	70.09	70.09	70.09	70.09	70.09	70.09	70.09	70.09	841.10
Material do escritório	-	62.10	-	62.10	-	62.10	-	62.10	-	62.10	-	62.10	372.60
Aluguel Impressora	2,376.00	2,310.00	2,310.00	2,310.00	2,310.00	2,310.00	2,310.00	2,310.00	2,310.00	2,310.00	2,310.00	2,310.00	27,786.00
Folha de pagamento	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	32,176.80
Férias	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	3,575.20
13º salário	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	2,681.40
Pro-Labore	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	18,000.00
FGTS	256.22	256.22	256.22	256.22	256.22	256.22	256.22	256.22	256.22	256.22	256.22	256.22	3,074.67
Vale transporte	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	5,256.58
Despesas Comerciais	1,830.20	1,555.20	1,555.20	1,555.20	1,695.20	1,695.20	1,830.20	1,555.20	1,555.20	1,695.20	1,555.20	1,695.20	19,772.40
Custos	1,201.00	1,204.50	1,210.00	1,229.00	1,298.00	1,296.00	1,278.50	1,369.00	1,318.50	1,371.00	1,369.00	1,457.00	15,601.50
Impostos s/ vendas	1,166.28	1,109.75	1,186.08	1,151.56	1,325.25	1,406.55	1,255.25	1,383.44	1,318.98	1,465.05	1,301.11	1,584.42	15,653.72
Empréstimo	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	7,500.00
Verbas para rescisão													0.00
Outros pagamentos			68.00										68.00
<b>TOTAL DAS SAÍDAS</b>	<b>21,085.41</b>	<b>20,753.48</b>	<b>20,841.21</b>	<b>20,819.79</b>	<b>21,140.38</b>	<b>21,281.78</b>	<b>21,185.89</b>	<b>21,191.68</b>	<b>21,014.61</b>	<b>21,415.28</b>	<b>21,047.24</b>	<b>21,620.65</b>	<b>253,397.43</b>
<b>1 (ENTRADAS - SAÍDAS)</b>	<b>65.49</b>	<b>-1,598.14</b>	<b>-1,963.75</b>	<b>-1,224.41</b>	<b>-1,079.31</b>	<b>1,212.22</b>	<b>1,500.13</b>	<b>370.17</b>	<b>1,720.47</b>	<b>1,298.07</b>	<b>2,550.54</b>	<b>1,481.02</b>	<b>4,332.47</b>
<b>2 SALDO ANTERIOR</b>	<b>6,126.78</b>	<b>6,192.27</b>	<b>4,594.12</b>	<b>2,630.37</b>	<b>1,405.96</b>	<b>326.65</b>	<b>1,538.86</b>	<b>3,038.99</b>	<b>3,409.17</b>	<b>5,129.63</b>	<b>6,427.70</b>	<b>8,978.24</b>	<b>49,798.74</b>
<b>3 SALDO ACUMULADO (1 + 2)</b>	<b>6,192.27</b>	<b>4,594.12</b>	<b>2,630.37</b>	<b>1,405.96</b>	<b>326.65</b>	<b>1,538.86</b>	<b>3,038.99</b>	<b>3,409.17</b>	<b>5,129.63</b>	<b>6,427.70</b>	<b>8,978.24</b>	<b>10,459.25</b>	<b>54,131.21</b>
<b>4 NECESSIDADE EMPRÉSTIMOS</b>													<b>0.00</b>
<b>5 SALDO FINAL (3 + 4)</b>	<b>6,192.27</b>	<b>4,594.12</b>	<b>2,630.37</b>	<b>1,405.96</b>	<b>326.65</b>	<b>1,538.86</b>	<b>3,038.99</b>	<b>3,409.17</b>	<b>5,129.63</b>	<b>6,427.70</b>	<b>8,978.24</b>	<b>10,459.25</b>	<b>54,131.21</b>

<b>X3</b>	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
<b>ENTRADAS</b>													
Caixa	0.00												0.00
Recebimento vendas a vista	8,302.56	7,965.66	8,582.88	8,082.66	9,048.18	9,581.16	9,449.10	9,118.32	8,743.80	9,933.06	8,936.64	10,833.90	108,577.92
Recebimento vendas a prazo	18,484.90	19,372.64	18,586.54	20,026.72	18,859.54	21,112.42	22,356.04	22,047.90	21,276.08	20,402.20	23,177.14	20,852.16	246,554.28
<b>TOTAL DAS ENTRADAS</b>	<b>26,787.46</b>	<b>27,338.30</b>	<b>27,169.42</b>	<b>28,109.38</b>	<b>27,907.72</b>	<b>30,693.58</b>	<b>31,805.14</b>	<b>31,166.22</b>	<b>30,019.88</b>	<b>30,335.26</b>	<b>32,113.78</b>	<b>31,686.06</b>	<b>355,132.20</b>
<b>SAÍDAS</b>													<b>0.00</b>
Aluguel	8,398.08	8,398.08	8,398.08	8,398.08	8,398.08	8,398.08	8,398.08	8,398.08	8,398.08	8,398.08	8,398.08	8,398.08	100,776.96
Condomino	490.63	490.63	490.63	490.63	490.63	490.63	490.63	490.63	490.63	490.63	490.63	490.63	5,887.61
Cota ordinária	94.32	94.32	94.32	94.32	94.32	94.32	94.32	94.32	94.32	94.32	94.32	94.32	1,131.78
Telefone - Oi Empresa	110.34	110.34	110.34	110.34	110.34	110.34	110.34	110.34	110.34	110.34	110.34	110.34	1,324.10
Internet - Oi Empresa	75.70	75.70	75.70	75.70	75.70	75.70	75.70	75.70	75.70	75.70	75.70	75.70	908.39
Material do escritório	-	67.07	-	67.07	-	67.07	-	67.07	-	67.07	-	67.07	402.41
Aluguel Impressora	2,425.50	2,425.50	2,425.50	2,425.50	2,425.50	2,425.50	2,425.50	2,425.50	2,425.50	2,425.50	2,425.50	2,425.50	29,106.00
Folha de pagamento	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	35,072.76
Férias	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	3,896.97
13º salário	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	2,922.73
Pro-Labore	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	24,000.00
FGTS	279.28	279.28	279.28	279.28	279.28	279.28	279.28	279.28	279.28	279.28	279.28	279.28	3,351.40
Vale transporte	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	5,677.10
Despesas Comerciais	1,969.62	1,679.62	1,679.62	1,679.62	1,829.62	1,829.62	1,969.62	1,679.62	1,679.62	1,829.62	1,679.62	1,829.62	21,335.44
Custos	1,614.00	1,614.00	1,640.40	1,656.00	1,682.40	1,749.60	1,758.00	1,696.00	1,704.00	1,796.00	1,696.00	1,892.00	20,498.40
Impostos s/ vendas	1,660.51	1,593.13	1,716.58	1,616.53	1,809.64	1,916.23	1,889.82	1,823.66	1,748.76	1,986.61	1,787.33	2,166.78	21,715.58
Empréstimo	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	7,500.00
Verbas para rescisão													0.00
Outros pagamentos			71.00										71.00
<b>TOTAL DAS SAÍDAS</b>	<b>23,707.11</b>	<b>23,416.80</b>	<b>23,570.58</b>	<b>23,482.20</b>	<b>23,784.64</b>	<b>24,025.50</b>	<b>24,080.42</b>	<b>23,729.34</b>	<b>23,595.36</b>	<b>24,142.28</b>	<b>23,625.93</b>	<b>24,418.45</b>	<b>285,578.64</b>
<b>1 (ENTRADAS - SAÍDAS)</b>	<b>3,080.35</b>	<b>3,921.50</b>	<b>3,598.84</b>	<b>4,627.18</b>	<b>4,123.08</b>	<b>6,668.08</b>	<b>7,724.72</b>	<b>7,436.88</b>	<b>6,424.52</b>	<b>6,192.98</b>	<b>8,487.85</b>	<b>7,267.61</b>	<b>69,553.56</b>
<b>2 SALDO ANTERIOR</b>	<b>10,459.25</b>	<b>13,539.60</b>	<b>17,461.10</b>	<b>21,059.94</b>	<b>25,687.11</b>	<b>29,810.19</b>	<b>36,478.27</b>	<b>44,202.99</b>	<b>51,639.87</b>	<b>58,064.39</b>	<b>64,257.36</b>	<b>72,745.21</b>	<b>445,405.29</b>
<b>3 SALDO ACUMULADO (1 + 2)</b>	<b>13,539.60</b>	<b>17,461.10</b>	<b>21,059.94</b>	<b>25,687.11</b>	<b>29,810.19</b>	<b>36,478.27</b>	<b>44,202.99</b>	<b>51,639.87</b>	<b>58,064.39</b>	<b>64,257.36</b>	<b>72,745.21</b>	<b>80,012.82</b>	<b>514,958.85</b>
<b>4 NECESSIDADE EMPRÉSTIMOS</b>													<b>0.00</b>
<b>5 SALDO FINAL (3 + 4)</b>	<b>13,539.60</b>	<b>17,461.10</b>	<b>21,059.94</b>	<b>25,687.11</b>	<b>29,810.19</b>	<b>36,478.27</b>	<b>44,202.99</b>	<b>51,639.87</b>	<b>58,064.39</b>	<b>64,257.36</b>	<b>72,745.21</b>	<b>80,012.82</b>	<b>514,958.85</b>

<b>X4</b>	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
<b>ENTRADAS</b>													
Caixa	0.00												0.00
Recebimento vendas a vista	12,007.50	10,221.00	11,152.50	11,007.90	11,772.00	12,017.10	11,983.80	11,722.50	11,425.50	12,693.00	11,886.00	13,284.00	141,172.80
Recebimento vendas a prazo	25,279.10	28,017.50	23,849.00	26,022.50	25,685.10	27,468.00	28,039.90	27,962.20	27,352.50	26,659.50	29,617.00	27,734.00	323,686.30
<b>TOTAL DAS ENTRADAS</b>	<b>37,286.60</b>	<b>38,238.50</b>	<b>35,001.50</b>	<b>37,030.40</b>	<b>37,457.10</b>	<b>39,485.10</b>	<b>40,023.70</b>	<b>39,684.70</b>	<b>38,778.00</b>	<b>39,352.50</b>	<b>41,503.00</b>	<b>41,018.00</b>	<b>464,859.10</b>
<b>SAÍDAS</b>													<b>0.00</b>
Aluguel	9,069.93	9,069.93	9,069.93	9,069.93	9,069.93	9,069.93	9,069.93	9,069.93	9,069.93	9,069.93	9,069.93	9,069.93	108,839.12
Condomino	529.89	529.89	529.89	529.89	529.89	529.89	529.89	529.89	529.89	529.89	529.89	529.89	6,358.62
Cota ordinária	101.86	101.86	101.86	101.86	101.86	101.86	101.86	101.86	101.86	101.86	101.86	101.86	1,222.32
Telefone - Oi Empresa	119.17	119.17	119.17	119.17	119.17	119.17	119.17	119.17	119.17	119.17	119.17	119.17	1,430.03
Internet - Oi Empresa	81.76	81.76	81.76	81.76	81.76	81.76	81.76	81.76	81.76	81.76	81.76	81.76	981.06
Material do escritório	-	72.43	-	72.43	-	72.43	-	72.43	-	72.43	-	72.43	434.60
Aluguel Impressora	2,546.77	2,546.77	2,546.77	2,546.77	2,546.77	2,546.77	2,546.77	2,546.77	2,546.77	2,546.77	2,546.77	2,546.77	30,561.24
Folha de pagamento	3,472.50	3,472.50	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	44,795.30
Férias	385.83	385.83	420.56	420.56	420.56	420.56	420.56	420.56	420.56	420.56	420.56	420.56	4,977.26
13º salário	289.38	289.38	315.42	315.42	315.42	315.42	315.42	315.42	315.42	315.42	315.42	315.42	3,732.94
Pro-Labore	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	30,000.00
FGTS	331.82	331.82	361.68	361.68	361.68	361.68	361.68	361.68	361.68	361.68	361.68	361.68	4,280.44
Vale transporte	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	6,131.27
Despesas Comerciais	2,123.99	1,813.99	1,813.99	1,813.99	1,973.99	1,973.99	2,123.99	1,813.99	1,813.99	1,973.99	1,813.99	1,973.99	23,027.88
Custos	2,082.00	1,875.00	2,001.00	2,018.30	2,035.00	2,116.00	2,146.00	2,067.00	2,029.60	2,182.00	2,018.00	2,297.00	24,866.90
Impostos s/ vendas	2,401.50	2,044.20	2,230.50	2,201.58	2,354.40	2,403.42	2,396.76	2,344.50	2,285.10	2,538.60	2,377.20	2,656.80	28,234.56
Empréstimo	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	7,500.00
Pagamento D/L/P												41,648.85	
Verbas para rescisão													0.00
Outros pagamentos			74.00										74.00
<b>TOTAL DAS SAÍDAS</b>	<b>27,172.32</b>	<b>26,370.45</b>	<b>27,087.48</b>	<b>27,074.30</b>	<b>27,331.38</b>	<b>27,533.84</b>	<b>27,634.74</b>	<b>27,265.92</b>	<b>27,096.68</b>	<b>27,735.02</b>	<b>27,177.18</b>	<b>69,617.07</b>	<b>369,096.38</b>
<b>1 (ENTRADAS - SAÍDAS)</b>	<b>10,114.28</b>	<b>11,868.05</b>	<b>7,914.02</b>	<b>9,956.10</b>	<b>10,125.72</b>	<b>11,951.26</b>	<b>12,388.96</b>	<b>12,418.78</b>	<b>11,681.32</b>	<b>11,617.48</b>	<b>14,325.82</b>	<b>-28,599.07</b>	<b>95,762.72</b>
<b>2 SALDO ANTERIOR</b>	<b>80,012.82</b>	<b>90,127.10</b>	<b>101,995.15</b>	<b>109,909.17</b>	<b>119,865.27</b>	<b>129,990.99</b>	<b>141,942.25</b>	<b>154,331.21</b>	<b>166,749.99</b>	<b>178,431.30</b>	<b>190,048.79</b>	<b>204,374.60</b>	<b>1,667,778.62</b>
<b>3 SALDO ACUMULADO (1 + 2)</b>	<b>90,127.10</b>	<b>101,995.15</b>	<b>109,909.17</b>	<b>119,865.27</b>	<b>129,990.99</b>	<b>141,942.25</b>	<b>154,331.21</b>	<b>166,749.99</b>	<b>178,431.30</b>	<b>190,048.79</b>	<b>204,374.60</b>	<b>175,775.54</b>	<b>1,763,541.34</b>
<b>4 NECESSIDADE EMPRÉSTIMOS</b>													<b>0.00</b>
<b>5 SALDO FINAL (3 + 4)</b>	<b>90,127.10</b>	<b>101,995.15</b>	<b>109,909.17</b>	<b>119,865.27</b>	<b>129,990.99</b>	<b>141,942.25</b>	<b>154,331.21</b>	<b>166,749.99</b>	<b>178,431.30</b>	<b>190,048.79</b>	<b>204,374.60</b>	<b>175,775.54</b>	<b>1,763,541.34</b>

X5	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
<b>ENTRADAS</b>													
Caixa	0.00												0.00
Recebimento vendas a vista	15,542.10	13,884.30	14,449.68	14,675.40	15,385.50	16,745.04	16,177.68	15,412.14	16,100.46	16,993.62	16,845.48	17,889.30	190,100.70
Recebimento vendas a prazo	30,996.00	36,264.90	32,396.70	33,715.92	34,242.60	35,899.50	39,071.76	37,747.92	35,961.66	37,567.74	39,651.78	39,306.12	432,822.60
<b>TOTAL DAS ENTRADAS</b>	<b>46,538.10</b>	<b>50,149.20</b>	<b>46,846.38</b>	<b>48,391.32</b>	<b>49,628.10</b>	<b>52,644.54</b>	<b>55,249.44</b>	<b>53,160.06</b>	<b>52,062.12</b>	<b>54,561.36</b>	<b>56,497.26</b>	<b>57,195.42</b>	<b>622,923.30</b>
<b>SAÍDAS</b>													<b>0.00</b>
Aluguel	9,795.52	9,795.52	9,795.52	9,795.52	9,795.52	9,795.52	9,795.52	9,795.52	9,795.52	9,795.52	9,795.52	9,795.52	117,546.25
Condomino	572.28	572.28	572.28	572.28	572.28	572.28	572.28	572.28	572.28	572.28	572.28	572.28	6,867.31
Cota ordinária	110.01	110.01	110.01	110.01	110.01	110.01	110.01	110.01	110.01	110.01	110.01	110.01	1,320.11
Telefone - Oi Empresa	128.70	128.70	128.70	128.70	128.70	128.70	128.70	128.70	128.70	128.70	128.70	128.70	1,544.43
Internet - Oi Empresa	88.30	88.30	88.30	88.30	88.30	88.30	88.30	88.30	88.30	88.30	88.30	88.30	1,059.55
Material do escritório	-	78.23	-	78.23	-	78.23	-	78.23	-	78.23	-	78.23	469.37
Aluguel Impressora	2,674.10	2,674.10	2,674.10	2,674.10	2,674.10	2,674.10	2,674.10	2,674.10	2,674.10	2,674.10	2,674.10	2,674.10	32,089.20
Folha de pagamento	3,785.03	3,785.03	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	48,826.86
Férias	420.56	403.45	458.41	458.41	458.41	458.41	458.41	458.41	458.41	458.41	458.41	458.41	5,408.10
13º salário	315.42	302.59	343.81	343.81	343.81	343.81	343.81	343.81	343.81	343.81	343.81	343.81	4,056.07
Pro-Labore	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
FGTS	361.68	346.97	394.23	394.23	394.23	394.23	394.23	394.23	394.23	394.23	394.23	394.23	4,650.96
Vale transporte	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	6,621.77
Despesas Comerciais	2,284.11	1,959.11	1,959.11	1,959.11	2,129.11	2,129.11	2,284.11	1,959.11	1,959.11	2,129.11	1,959.11	2,129.11	24,839.32
Custos	2,545.00	2,292.40	2,351.00	2,314.60	2,370.00	2,584.50	2,532.00	2,542.30	2,459.00	2,629.40	2,676.20	2,679.30	29,975.70
Impostos s/ vendas	3,108.42	2,776.86	2,889.94	2,935.08	3,077.10	3,349.01	3,235.54	3,082.43	3,220.09	3,398.72	3,369.10	3,577.86	38,020.14
Empréstimo													0.00
Pagamento D/L/P													0.00
Verbas para rescisão													0.00
Outros pagamentos			77.00										77.00
<b>TOTAL DAS SAÍDAS</b>	<b>29,740.94</b>	<b>28,865.34</b>	<b>29,519.89</b>	<b>29,529.86</b>	<b>29,819.06</b>	<b>30,383.69</b>	<b>30,294.49</b>	<b>29,904.91</b>	<b>29,881.05</b>	<b>30,478.31</b>	<b>30,247.25</b>	<b>30,707.34</b>	<b>359,372.14</b>
<b>1 (ENTRADAS - SAÍDAS)</b>	<b>16,797.16</b>	<b>21,283.86</b>	<b>17,326.49</b>	<b>18,861.46</b>	<b>19,809.04</b>	<b>22,260.85</b>	<b>24,954.95</b>	<b>23,255.15</b>	<b>22,181.07</b>	<b>24,083.05</b>	<b>26,250.01</b>	<b>26,488.08</b>	<b>263,551.16</b>
<b>2 SALDO ANTERIOR</b>	<b>175,775.54</b>	<b>192,572.70</b>	<b>213,856.55</b>	<b>231,183.04</b>	<b>250,044.50</b>	<b>269,853.54</b>	<b>292,114.39</b>	<b>317,069.34</b>	<b>340,324.49</b>	<b>362,505.56</b>	<b>386,588.61</b>	<b>412,838.62</b>	<b>3,444,726.88</b>
<b>3 SALDO ACUMULADO (1 + 2)</b>	<b>192,572.70</b>	<b>213,856.55</b>	<b>231,183.04</b>	<b>250,044.50</b>	<b>269,853.54</b>	<b>292,114.39</b>	<b>317,069.34</b>	<b>340,324.49</b>	<b>362,505.56</b>	<b>386,588.61</b>	<b>412,838.62</b>	<b>439,326.70</b>	<b>3,708,278.04</b>
<b>4 NECESSIDADE EMPRÉSTIMOS</b>													<b>0.00</b>
<b>5 SALDO FINAL (3 + 4)</b>	<b>192,572.70</b>	<b>213,856.55</b>	<b>231,183.04</b>	<b>250,044.50</b>	<b>269,853.54</b>	<b>292,114.39</b>	<b>317,069.34</b>	<b>340,324.49</b>	<b>362,505.56</b>	<b>386,588.61</b>	<b>412,838.62</b>	<b>439,326.70</b>	<b>3,708,278.04</b>

**Cenário Realista**

Fluxo de Caixa simples	
Investimento	-R\$ 80,000.00
Retorno X1	R\$ 6,126.78
Retorno X2	R\$ 10,459.25
Retorno X3	R\$ 80,012.82
Retorno X4	R\$ 175,775.54
Retorno X5	R\$ 439,326.70

Fluxo de Caixa Descontado	
Investimento	-R\$ 80,000.00
Retorno X1	R\$ 5,525.42
Retorno X2	R\$ 8,506.82
Retorno X3	R\$ 58,689.38
Retorno X4	R\$ 116,276.42
Retorno X5	R\$ 262,092.23

TMA	
SELIC	6.50%
TAXA DE EMPRESTIMO	17.46%

0.039  
0.0698344  
10.88%

<b>TIR</b>	67.5%	<b>TIR</b>	51.1%
------------	-------	------------	-------

<b>VPL</b>	R\$ 371,090.27
------------	----------------

<b>Payback Descontado</b>	2 anos 4 meses 13 dias
---------------------------	------------------------

<b>PAYBACK SIMPLES</b>	2 anos 3 meses
------------------------	----------------

<b>CMPC (TMA)</b>	10.88%
-------------------	--------

PLANILHA DE FLUXO DE CAIXA - OTIMISTA													
X1	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
<b>ENTRADAS</b>													
Caixa	38,606.70												38,606.70
Recebimento vendas a vista	4,805.28	4,571.64	5,414.40	5,532.48	5,886.00	6,786.00	6,804.72	6,613.92	6,512.40	6,670.80	6,841.08	7,878.60	74,317.32
Recebimento vendas a prazo		11,212.32	10,667.16	12,633.60	12,909.12	13,734.00	15,834.00	15,877.68	15,432.48	15,195.60	15,565.20	15,962.52	155,023.68
<b>TOTAL DAS ENTRADAS</b>	<b>43,411.98</b>	<b>15,783.96</b>	<b>16,081.56</b>	<b>18,166.08</b>	<b>18,795.12</b>	<b>20,520.00</b>	<b>22,638.72</b>	<b>22,491.60</b>	<b>21,944.88</b>	<b>21,866.40</b>	<b>22,406.28</b>	<b>23,841.12</b>	<b>267,947.70</b>
<b>SAÍDAS</b>													
Aluguel	8,640.00	8,640.00	8,640.00	8,640.00	8,640.00	8,640.00	8,640.00	8,640.00	8,640.00	8,640.00	8,640.00	8,640.00	103,680.00
Condomínio	504.77	504.77	504.77	504.77	504.77	504.77	504.77	504.77	504.77	504.77	504.77	504.77	6,057.22
Cota ordinária	97.03	97.03	97.03	97.03	97.03	97.03	97.03	97.03	97.03	97.03	97.03	97.03	1,164.38
Telefone - Oi Empresa	113.52	113.52	113.52	113.52	113.52	113.52	113.52	113.52	113.52	113.52	113.52	113.52	1,362.24
Internet - Oi Empresa	77.88	77.88	77.88	77.88	77.88	77.88	77.88	77.88	77.88	77.88	77.88	77.88	934.56
Material do escritório	-	69.00	-	69.00	-	69.00	-	69.00	-	69.00	-	69.00	414.00
Aluguel Impressora	2,640.00	2,484.00	2,640.00	2,640.00	2,640.00	2,640.00	2,640.00	2,640.00	2,640.00	2,640.00	2,640.00	2,640.00	31,524.00
Folha de pagamento	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	2,460.00	29,520.00
Férias	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	273.33	3,280.00
13º salário	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	205.00	2,460.00
Pro-Labore	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	12,000.00
FGTS	235.07	235.07	235.07	235.07	235.07	235.07	235.07	235.07	235.07	235.07	235.07	235.07	2,820.80
Vale transporte	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	405.60	4,867.20
Despesas Comerciais	2,196.00	1,884.00	1,884.00	1,728.00	1,728.00	1,884.00	2,040.00	1,728.00	1,728.00	1,884.00	1,728.00	1,884.00	22,296.00
Custos	0.00	0.00	0.00	1,065.60	1,099.20	1,204.80	1,161.84	1,215.84	1,184.40	1,262.16	1,294.80	1,360.80	10,849.44
Impostos s/ vendas	961.06	914.33	1,082.88	1,106.50	1,177.20	1,357.20	1,360.94	1,322.78	1,302.48	1,334.16	1,368.22	1,575.72	14,863.46
Empréstimo	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	7,500.00
Verbas para rescisão													0.00
Outros pagamentos													0.00
<b>TOTAL DAS SAÍDAS</b>	<b>20,434.26</b>	<b>19,988.53</b>	<b>20,244.08</b>	<b>21,246.30</b>	<b>21,281.60</b>	<b>21,792.20</b>	<b>21,839.98</b>	<b>21,612.82</b>	<b>21,492.08</b>	<b>21,826.52</b>	<b>21,668.22</b>	<b>22,166.72</b>	<b>255,593.30</b>
<b>1 (ENTRADAS - SAÍDAS)</b>	<b>22,977.72</b>	<b>-4,204.57</b>	<b>-4,162.52</b>	<b>-3,080.22</b>	<b>-2,486.48</b>	<b>-1,272.20</b>	<b>798.74</b>	<b>878.78</b>	<b>452.80</b>	<b>39.88</b>	<b>738.06</b>	<b>1,674.40</b>	<b>12,354.40</b>
<b>2 SALDO ANTERIOR</b>		<b>22,977.72</b>	<b>18,773.16</b>	<b>14,610.64</b>	<b>11,530.42</b>	<b>9,043.94</b>	<b>7,771.74</b>	<b>8,570.48</b>	<b>9,449.25</b>	<b>9,902.05</b>	<b>9,941.93</b>	<b>10,680.00</b>	<b>133,251.32</b>
<b>3 SALDO ACUMULADO (1 + 2)</b>	<b>22,977.72</b>	<b>18,773.16</b>	<b>14,610.64</b>	<b>11,530.42</b>	<b>9,043.94</b>	<b>7,771.74</b>	<b>8,570.48</b>	<b>9,449.25</b>	<b>9,902.05</b>	<b>9,941.93</b>	<b>10,680.00</b>	<b>12,354.40</b>	<b>145,605.72</b>
<b>4 NECESSIDADE EMPRÉSTIMOS</b>													<b>0.00</b>
<b>5 SALDO FINAL (3 + 4)</b>	<b>22,977.72</b>	<b>18,773.16</b>	<b>14,610.64</b>	<b>11,530.42</b>	<b>9,043.94</b>	<b>7,771.74</b>	<b>8,570.48</b>	<b>9,449.25</b>	<b>9,902.05</b>	<b>9,941.93</b>	<b>10,680.00</b>	<b>12,354.40</b>	<b>145,605.72</b>

ACRÉSCIMO DE  
20%

X2	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
<b>ENTRADAS</b>													
Caixa	0.00												0.00
Recebimento vendas a vista	6,997.68	6,658.49	7,116.48	6,909.34	7,951.50	8,439.30	7,531.52	8,300.66	7,913.88	8,790.30	7,806.64	9,506.52	93,922.31
Recebimento vendas a prazo	18,383.40	16,327.92	15,536.47	16,605.12	16,121.78	18,553.50	19,691.70	17,573.56	19,368.22	18,465.72	20,510.70	18,215.48	215,353.57
<b>TOTAL DAS ENTRADAS</b>	<b>25,381.08</b>	<b>22,986.41</b>	<b>22,652.95</b>	<b>23,514.46</b>	<b>24,073.28</b>	<b>26,992.80</b>	<b>27,223.22</b>	<b>25,874.22</b>	<b>27,282.10</b>	<b>27,256.02</b>	<b>28,317.34</b>	<b>27,722.00</b>	<b>309,275.88</b>
<b>SAÍDAS</b>													
Aluguel	9,331.20	9,331.20	9,331.20	9,331.20	9,331.20	9,331.20	9,331.20	9,331.20	9,331.20	9,331.20	9,331.20	9,331.20	111,974.40
Condomino	545.15	545.15	545.15	545.15	545.15	545.15	545.15	545.15	545.15	545.15	545.15	545.15	6,541.79
Cota ordinária	104.79	104.79	104.79	104.79	104.79	104.79	104.79	104.79	104.79	104.79	104.79	104.79	1,257.53
Telefone - Oi Empresa	122.60	122.60	122.60	122.60	122.60	122.60	122.60	122.60	122.60	122.60	122.60	122.60	1,471.22
Internet - Oi Empresa	84.11	84.11	84.11	84.11	84.11	84.11	84.11	84.11	84.11	84.11	84.11	84.11	1,009.32
Material do escritório	-	74.52	-	74.52	-	74.52	-	74.52	-	74.52	-	74.52	447.12
Aluguel Impressora	2,851.20	2,772.00	2,772.00	2,772.00	2,772.00	2,772.00	2,772.00	2,772.00	2,772.00	2,772.00	2,772.00	2,772.00	33,343.20
Folha de pagamento	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	2,681.40	32,176.80
Férias	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	297.93	3,575.20
13º salário	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	223.45	2,681.40
Pro-Labore	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	1,500.00	18,000.00
FGTS	256.22	256.22	256.22	256.22	256.22	256.22	256.22	256.22	256.22	256.22	256.22	256.22	3,074.67
Vale transporte	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	438.05	5,256.58
Despesas Comerciais	2,196.24	1,866.24	1,866.24	1,866.24	2,034.24	2,034.24	2,196.24	1,866.24	1,866.24	2,034.24	1,866.24	2,034.24	23,726.88
Custos	1,441.20	1,445.40	1,452.00	1,474.80	1,557.60	1,555.20	1,534.20	1,642.80	1,582.20	1,645.20	1,642.80	1,748.40	18,721.80
Impostos s/ vendas	1,399.54	1,331.70	1,423.30	1,381.87	1,590.30	1,687.86	1,506.30	1,660.13	1,582.78	1,758.06	1,561.33	1,901.30	18,784.46
Empréstimo	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	7,500.00
Verbas para rescisão													0.00
Outros pagamentos													0.00
<b>TOTAL DAS SAÍDAS</b>	<b>24,098.09</b>	<b>23,699.77</b>	<b>23,723.45</b>	<b>23,779.34</b>	<b>24,164.05</b>	<b>24,333.73</b>	<b>24,218.65</b>	<b>24,225.60</b>	<b>24,013.13</b>	<b>24,493.93</b>	<b>24,052.28</b>	<b>24,740.37</b>	<b>289,542.38</b>
<b>1 (ENTRADAS - SAÍDAS)</b>	<b>1,282.99</b>	<b>-713.36</b>	<b>-1,070.49</b>	<b>-264.88</b>	<b>-90.77</b>	<b>2,659.07</b>	<b>3,004.57</b>	<b>1,648.62</b>	<b>3,268.97</b>	<b>2,762.09</b>	<b>4,265.06</b>	<b>2,981.63</b>	<b>19,733.50</b>
<b>2 SALDO ANTERIOR</b>	<b>12,354.40</b>	<b>13,637.39</b>	<b>12,924.03</b>	<b>11,853.54</b>	<b>11,588.66</b>	<b>11,497.89</b>	<b>14,156.96</b>	<b>17,161.53</b>	<b>18,810.15</b>	<b>22,079.12</b>	<b>24,841.21</b>	<b>29,106.26</b>	<b>200,011.12</b>
<b>3 SALDO ACUMULADO (1 + 2)</b>	<b>13,637.39</b>	<b>12,924.03</b>	<b>11,853.54</b>	<b>11,588.66</b>	<b>11,497.89</b>	<b>14,156.96</b>	<b>17,161.53</b>	<b>18,810.15</b>	<b>22,079.12</b>	<b>24,841.21</b>	<b>29,106.26</b>	<b>32,087.89</b>	<b>219,744.61</b>
<b>4 NECESSIDADE EMPRÉSTIMOS</b>													0.00
<b>5 SALDO FINAL (3 + 4)</b>	<b>13,637.39</b>	<b>12,924.03</b>	<b>11,853.54</b>	<b>11,588.66</b>	<b>11,497.89</b>	<b>14,156.96</b>	<b>17,161.53</b>	<b>18,810.15</b>	<b>22,079.12</b>	<b>24,841.21</b>	<b>29,106.26</b>	<b>32,087.89</b>	<b>219,744.61</b>

**ACRÉSCIMO DE  
20%**

X3	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
<b>ENTRADAS</b>													
Caixa	0.00												0.00
Recebimento vendas a vista	9,963.07	9,558.79	10,299.46	9,699.19	10,857.82	11,497.39	11,338.92	10,941.98	10,492.56	11,919.67	10,723.97	13,000.68	130,293.50
Recebimento vendas a prazo	22,181.88	23,247.17	22,303.85	24,032.06	22,631.45	25,334.90	26,827.25	26,457.48	25,531.30	24,482.64	27,812.57	25,022.59	295,865.14
<b>TOTAL DAS ENTRADAS</b>	<b>32,144.95</b>	<b>32,805.96</b>	<b>32,603.30</b>	<b>33,731.26</b>	<b>33,489.26</b>	<b>36,832.30</b>	<b>38,166.17</b>	<b>37,399.46</b>	<b>36,023.86</b>	<b>36,402.31</b>	<b>38,536.54</b>	<b>38,023.27</b>	<b>426,158.64</b>
<b>SAÍDAS</b>													
Aluguel	10,077.70	10,077.70	10,077.70	10,077.70	10,077.70	10,077.70	10,077.70	10,077.70	10,077.70	10,077.70	10,077.70	10,077.70	120,932.35
Condominio	588.76	588.76	588.76	588.76	588.76	588.76	588.76	588.76	588.76	588.76	588.76	588.76	7,065.14
Cota ordinária	113.18	113.18	113.18	113.18	113.18	113.18	113.18	113.18	113.18	113.18	113.18	113.18	1,358.14
Telefone - Oi Empresa	132.41	132.41	132.41	132.41	132.41	132.41	132.41	132.41	132.41	132.41	132.41	132.41	1,588.92
Internet - Oi Empresa	90.84	90.84	90.84	90.84	90.84	90.84	90.84	90.84	90.84	90.84	90.84	90.84	1,090.07
Material do escritório	-	80.48	-	80.48	-	80.48	-	80.48	-	80.48	-	80.48	482.89
Aluguel Impressora	2,910.60	2,910.60	2,910.60	2,910.60	2,910.60	2,910.60	2,910.60	2,910.60	2,910.60	2,910.60	2,910.60	2,910.60	34,927.20
Folha de pagamento	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	2,922.73	35,072.76
Férias	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	324.75	3,896.97
13º salário	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	243.56	2,922.73
Pro-Labore	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	2,000.00	24,000.00
FGTS	279.28	279.28	279.28	279.28	279.28	279.28	279.28	279.28	279.28	279.28	279.28	279.28	3,351.40
Vale transporte	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	473.09	5,677.10
Despesas Comerciais	2,363.54	2,015.54	2,015.54	2,015.54	2,195.54	2,195.54	2,363.54	2,015.54	2,015.54	2,195.54	2,015.54	2,195.54	25,602.52
Custos	1,936.80	1,936.80	1,968.48	1,987.20	2,018.88	2,099.52	2,109.60	2,035.20	2,044.80	2,155.20	2,035.20	2,270.40	24,598.08
Impostos s/ vendas	1,992.61	1,911.76	2,059.89	1,939.84	2,171.56	2,299.48	2,267.78	2,188.40	2,098.51	2,383.93	2,144.79	2,600.14	26,058.70
Empréstimo	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	7,500.00
Verbas para rescisão													0.00
Outros pagamentos													0.00
<b>TOTAL DAS SAÍDAS</b>	<b>27,074.85</b>	<b>26,726.48</b>	<b>26,825.81</b>	<b>26,804.96</b>	<b>27,167.89</b>	<b>27,456.92</b>	<b>27,522.83</b>	<b>27,101.52</b>	<b>26,940.75</b>	<b>27,597.06</b>	<b>26,977.44</b>	<b>27,928.46</b>	<b>326,124.97</b>
<b>1 (ENTRADAS - SAÍDAS)</b>	<b>5,070.10</b>	<b>6,079.48</b>	<b>5,777.49</b>	<b>6,926.29</b>	<b>6,321.38</b>	<b>9,375.37</b>	<b>10,643.34</b>	<b>10,297.94</b>	<b>9,083.10</b>	<b>8,805.25</b>	<b>11,559.10</b>	<b>10,094.81</b>	<b>100,033.67</b>
<b>2 SALDO ANTERIOR</b>	<b>32,087.89</b>	<b>37,157.99</b>	<b>43,237.47</b>	<b>49,014.96</b>	<b>55,941.26</b>	<b>62,262.64</b>	<b>71,638.01</b>	<b>82,281.35</b>	<b>92,579.30</b>	<b>101,662.40</b>	<b>110,467.65</b>	<b>122,026.75</b>	<b>860,357.68</b>
<b>3 SALDO ACUMULADO (1 + 2)</b>	<b>37,157.99</b>	<b>43,237.47</b>	<b>49,014.96</b>	<b>55,941.26</b>	<b>62,262.64</b>	<b>71,638.01</b>	<b>82,281.35</b>	<b>92,579.30</b>	<b>101,662.40</b>	<b>110,467.65</b>	<b>122,026.75</b>	<b>132,121.56</b>	<b>960,391.35</b>
<b>4 NECESSIDADE EMPRÉSTIMOS</b>													0.00
<b>5 SALDO FINAL (3 + 4)</b>	<b>37,157.99</b>	<b>43,237.47</b>	<b>49,014.96</b>	<b>55,941.26</b>	<b>62,262.64</b>	<b>71,638.01</b>	<b>82,281.35</b>	<b>92,579.30</b>	<b>101,662.40</b>	<b>110,467.65</b>	<b>122,026.75</b>	<b>132,121.56</b>	<b>960,391.35</b>

ACRÉSCIMO DE  
20%



X4	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
<b>ENTRADAS</b>													
Caixa	0.00												0.00
Recebimento vendas a vista	14,409.00	12,265.20	13,383.00	13,209.48	14,126.40	14,420.52	14,380.56	14,067.00	13,710.60	15,231.60	14,263.20	15,940.80	169,407.36
Recebimento vendas a prazo	30,334.92	33,621.00	28,618.80	31,227.00	30,822.12	32,961.60	33,647.88	33,554.64	32,823.00	31,991.40	35,540.40	33,280.80	388,423.56
<b>TOTAL DAS ENTRADAS</b>	<b>44,743.92</b>	<b>45,886.20</b>	<b>42,001.80</b>	<b>44,436.48</b>	<b>44,948.52</b>	<b>47,382.12</b>	<b>48,028.44</b>	<b>47,621.64</b>	<b>46,533.60</b>	<b>47,223.00</b>	<b>49,803.60</b>	<b>49,221.60</b>	<b>557,830.92</b>
<b>SAÍDAS</b>													
Aluguel	10,883.91	10,883.91	10,883.91	10,883.91	10,883.91	10,883.91	10,883.91	10,883.91	10,883.91	10,883.91	10,883.91	10,883.91	130,606.94
Condominio	635.86	635.86	635.86	635.86	635.86	635.86	635.86	635.86	635.86	635.86	635.86	635.86	7,630.35
Cota ordinária	122.23	122.23	122.23	122.23	122.23	122.23	122.23	122.23	122.23	122.23	122.23	122.23	1,466.79
Telefone - Oi Empresa	143.00	143.00	143.00	143.00	143.00	143.00	143.00	143.00	143.00	143.00	143.00	143.00	1,716.03
Internet - Oi Empresa	98.11	98.11	98.11	98.11	98.11	98.11	98.11	98.11	98.11	98.11	98.11	98.11	1,177.28
Material do escritório	-	86.92	-	86.92	-	86.92	-	86.92	-	86.92	-	86.92	521.52
Aluguel Impressora	3,056.12	3,056.12	3,056.12	3,056.12	3,056.12	3,056.12	3,056.12	3,056.12	3,056.12	3,056.12	3,056.12	3,056.12	36,673.49
Folha de pagamento	3,472.50	3,472.50	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	3,785.03	44,795.30
Férias	385.83	385.83	420.56	420.56	420.56	420.56	420.56	420.56	420.56	420.56	420.56	420.56	4,977.26
13º salário	289.38	289.38	315.42	315.42	315.42	315.42	315.42	315.42	315.42	315.42	315.42	315.42	3,732.94
Pro-Labore	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	2,500.00	30,000.00
FGTS	331.82	331.82	361.68	361.68	361.68	361.68	361.68	361.68	361.68	361.68	361.68	361.68	4,280.44
Vale transporte	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	510.94	6,131.27
Despesas Comerciais	2,548.79	2,176.79	2,176.79	2,176.79	2,368.79	2,368.79	2,548.79	2,176.79	2,176.79	2,368.79	2,176.79	2,368.79	27,633.46
Custos	2,498.40	2,250.00	2,401.20	2,421.96	2,442.00	2,539.20	2,575.20	2,480.40	2,435.52	2,618.40	2,421.60	2,756.40	29,840.28
Impostos s/ vendas	2,881.80	2,453.04	2,676.60	2,641.90	2,825.28	2,884.10	2,876.11	2,813.40	2,742.12	3,046.32	2,852.64	3,188.16	33,881.47
Empréstimo	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	625.00	7,500.00
Verbas para rescisão													0.00
Outros pagamentos													0.00
<b>TOTAL DAS SAÍDAS</b>	<b>30,983.69</b>	<b>30,021.45</b>	<b>30,712.45</b>	<b>30,785.43</b>	<b>31,093.94</b>	<b>31,336.88</b>	<b>31,457.97</b>	<b>31,015.38</b>	<b>30,812.30</b>	<b>31,578.30</b>	<b>30,908.90</b>	<b>31,858.14</b>	<b>372,564.80</b>
<b>1 (ENTRADAS - SAÍDAS)</b>	<b>13,760.23</b>	<b>15,864.75</b>	<b>11,289.35</b>	<b>13,651.05</b>	<b>13,854.58</b>	<b>16,045.24</b>	<b>16,570.47</b>	<b>16,606.26</b>	<b>15,721.30</b>	<b>15,644.70</b>	<b>18,894.70</b>	<b>17,363.46</b>	<b>185,266.12</b>
<b>2 SALDO ANTERIOR</b>	<b>132,121.56</b>	<b>145,881.79</b>	<b>161,746.54</b>	<b>173,035.89</b>	<b>186,686.94</b>	<b>200,541.53</b>	<b>216,586.77</b>	<b>233,157.24</b>	<b>249,763.51</b>	<b>265,484.81</b>	<b>281,129.51</b>	<b>300,024.22</b>	<b>2,546,160.32</b>
<b>3 SALDO ACUMULADO (1 + 2)</b>	<b>145,881.79</b>	<b>161,746.54</b>	<b>173,035.89</b>	<b>186,686.94</b>	<b>200,541.53</b>	<b>216,586.77</b>	<b>233,157.24</b>	<b>249,763.51</b>	<b>265,484.81</b>	<b>281,129.51</b>	<b>300,024.22</b>	<b>317,387.68</b>	<b>2,731,426.44</b>
<b>4 NECESSIDADE EMPRÉSTIMOS</b>													<b>0.00</b>
<b>5 SALDO FINAL (3 + 4)</b>	<b>145,881.79</b>	<b>161,746.54</b>	<b>173,035.89</b>	<b>186,686.94</b>	<b>200,541.53</b>	<b>216,586.77</b>	<b>233,157.24</b>	<b>249,763.51</b>	<b>265,484.81</b>	<b>281,129.51</b>	<b>300,024.22</b>	<b>317,387.68</b>	<b>2,731,426.44</b>

ACRÉSCIMO DE  
20%

X5	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
<b>ENTRADAS</b>													
Caixa	0.00												0.00
Recebimento vendas a vista	18,650.52	16,661.16	17,339.62	17,610.48	18,462.60	20,094.05	19,413.22	18,494.57	19,320.55	20,392.34	20,214.58	21,467.16	228,120.84
Recebimento vendas a prazo	37,195.20	43,517.88	38,876.04	40,459.10	41,091.12	43,079.40	46,886.11	45,297.50	43,153.99	45,081.29	47,582.14	47,167.34	519,387.12
<b>TOTAL DAS ENTRADAS</b>	<b>55,845.72</b>	<b>60,179.04</b>	<b>56,215.66</b>	<b>58,069.58</b>	<b>59,553.72</b>	<b>63,173.45</b>	<b>66,299.33</b>	<b>63,792.07</b>	<b>62,474.54</b>	<b>65,473.63</b>	<b>67,796.71</b>	<b>68,634.50</b>	<b>747,507.96</b>
<b>SAÍDAS</b>													
Aluguel	11,754.62	11,754.62	11,754.62	11,754.62	11,754.62	11,754.62	11,754.62	11,754.62	11,754.62	11,754.62	11,754.62	11,754.62	141,055.50
Condomínio	686.73	686.73	686.73	686.73	686.73	686.73	686.73	686.73	686.73	686.73	686.73	686.73	8,240.78
Cota ordinária	132.01	132.01	132.01	132.01	132.01	132.01	132.01	132.01	132.01	132.01	132.01	132.01	1,584.13
Telefone - Oi Empresa	154.44	154.44	154.44	154.44	154.44	154.44	154.44	154.44	154.44	154.44	154.44	154.44	1,853.31
Internet - Oi Empresa	105.95	105.95	105.95	105.95	105.95	105.95	105.95	105.95	105.95	105.95	105.95	105.95	1,271.46
Material do escritório	-	93.87	-	93.87	-	93.87	-	93.87	-	93.87	-	93.87	563.24
Aluguel Impressora	3,208.92	3,208.92	3,208.92	3,208.92	3,208.92	3,208.92	3,208.92	3,208.92	3,208.92	3,208.92	3,208.92	3,208.92	38,507.04
Folha de pagamento	3,785.03	3,631.03	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	4,125.68	48,672.86
Férias	420.56	403.45	458.41	458.41	458.41	458.41	458.41	458.41	458.41	458.41	458.41	458.41	5,408.10
13º salário	315.42	302.59	343.81	343.81	343.81	343.81	343.81	343.81	343.81	343.81	343.81	343.81	4,056.07
Pro-Labore	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
FGTS	361.68	346.97	394.23	394.23	394.23	394.23	394.23	394.23	394.23	394.23	394.23	394.23	4,650.96
Vale transporte	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	551.81	6,621.77
Despesas Comerciais	2,740.93	2,350.93	2,350.93	2,350.93	2,554.93	2,554.93	2,740.93	2,350.93	2,350.93	2,554.93	2,350.93	2,554.93	29,807.18
Custos	3,054.00	2,750.88	2,821.20	2,777.52	2,844.00	3,101.40	3,038.40	3,050.76	2,950.80	3,155.28	3,211.44	3,215.16	35,970.84
Impostos s/ vendas	3,730.10	3,332.23	3,467.92	3,522.10	3,692.52	4,018.81	3,882.64	3,698.91	3,864.11	4,078.47	4,042.92	4,293.43	45,624.17
Empréstimo													0.00
Verbas para rescisão													0.00
Outros pagamentos													0.00
<b>TOTAL DAS SAÍDAS</b>	<b>34,002.22</b>	<b>32,806.45</b>	<b>33,556.68</b>	<b>33,661.05</b>	<b>34,008.08</b>	<b>34,685.64</b>	<b>34,578.60</b>	<b>34,111.11</b>	<b>34,082.47</b>	<b>34,799.18</b>	<b>34,521.91</b>	<b>35,074.02</b>	<b>409,887.41</b>
<b>1 (ENTRADAS - SAÍDAS)</b>	<b>21,843.50</b>	<b>27,372.59</b>	<b>22,658.97</b>	<b>24,408.54</b>	<b>25,545.64</b>	<b>28,487.81</b>	<b>31,720.73</b>	<b>29,680.97</b>	<b>28,392.08</b>	<b>30,674.45</b>	<b>33,274.80</b>	<b>33,560.48</b>	<b>337,620.55</b>
<b>2 SALDO ANTERIOR</b>	<b>317,387.68</b>	<b>339,231.18</b>	<b>366,603.78</b>	<b>389,262.75</b>	<b>413,671.28</b>	<b>439,216.93</b>	<b>467,704.73</b>	<b>499,425.46</b>	<b>529,106.43</b>	<b>557,498.50</b>	<b>588,172.95</b>	<b>621,447.75</b>	<b>5,528,729.43</b>
<b>3 SALDO ACUMULADO (1 + 2)</b>	<b>339,231.18</b>	<b>366,603.78</b>	<b>389,262.75</b>	<b>413,671.28</b>	<b>439,216.93</b>	<b>467,704.73</b>	<b>499,425.46</b>	<b>529,106.43</b>	<b>557,498.50</b>	<b>588,172.95</b>	<b>621,447.75</b>	<b>655,008.23</b>	<b>5,866,349.98</b>
<b>4 NECESSIDADE EMPRÉSTIMOS</b>													0.00
<b>5 SALDO FINAL (3 + 4)</b>	<b>339,231.18</b>	<b>366,603.78</b>	<b>389,262.75</b>	<b>413,671.28</b>	<b>439,216.93</b>	<b>467,704.73</b>	<b>499,425.46</b>	<b>529,106.43</b>	<b>557,498.50</b>	<b>588,172.95</b>	<b>621,447.75</b>	<b>655,008.23</b>	<b>5,866,349.98</b>

ACRÉSCIMO DE  
20%

**Cenário Otimista**

Fluxo de Caixa simples	
Investimento	-R\$ 80,000.00
Retorno X1	R\$ 12,354.40
Retorno X2	R\$ 32,087.89
Retorno X3	R\$ 132,121.56
Retorno X4	R\$ 317,387.68
Retorno X5	R\$ 655,008.23

Fluxo de Caixa Descontado	
Investimento	-R\$ 80,000.00
Retorno X1	R\$ 11,141.79
Retorno X2	R\$ 26,098.04
Retorno X3	R\$ 96,911.13
Retorno X4	R\$ 209,953.59
Retorno X5	R\$ 390,762.88

TMA	
SELIC	6.50%
TAXA DE EMPRESTIMO	17.46%

0.039  
0.0698344  
10.88%

<b>TIR</b>	93.5%	<b>TIR</b>	74.5%
------------	-------	------------	-------

<b>VPL</b>	R\$ 654,867.42
------------	----------------

<b>Payback Descontado</b>	2 anos 0 meses 3 dias
---------------------------	-----------------------

<b>PAYBACK SIMPLES</b>	1 anos 10 meses 9 dias
------------------------	------------------------

<b>CMPC (TMA)</b>	10.88%
-------------------	--------

**PONTO DE EQUILÍBRIO****MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO - X1**

PRODUTOS	PREÇO DE VENDA	CUSTO VARIÁVEL UN.	MC
Foto 10x15 cm	R\$ 4.00	0.12	3.88
Foto 13x18 cm	R\$ 4.00	0.27	3.73
Foto 15x21 cm	R\$ 4.00	0.27	3.73
Pacote A - 3 a 6 fotos	R\$ 3.50	0.27	3.23
Pacote A - mais de 6 fotos	R\$ 3.00	0.27	2.73

**MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO - X2**

PRODUTOS	PREÇO DE VENDA	CUSTO VARIÁVEL UN.	MC
Foto 10x15 cm	R\$ 4.30	0.12	4.18
Foto 13x18 cm	R\$ 4.30	0.27	4.03
Foto 15x21 cm	R\$ 4.30	0.27	4.03
Pacote A - 3 a 6 fotos	R\$ 3.80	0.27	3.53
Pacote A - mais de 6 fotos	R\$ 3.30	0.27	3.03

**MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO - X3**

PRODUTOS	PREÇO DE VENDA	CUSTO VARIÁVEL UN.	MC
Foto 10x15 cm	R\$ 4.60	0.12	4.48
Foto 13x18 cm	R\$ 4.60	0.27	4.33
Foto 15x21 cm	R\$ 4.60	0.27	4.33
Pacote A - 3 a 6 fotos	R\$ 4.10	0.27	3.83
Pacote A - mais de 6 fotos	R\$ 3.60	0.27	3.33

**MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO - X4**

PRODUTOS	PREÇO DE VENDA	CUSTO VARIÁVEL UN.	MC
Foto 10x15 cm	R\$ 5.00	0.12	4.88
Foto 13x18 cm	R\$ 5.00	0.27	4.73
Foto 15x21 cm	R\$ 5.00	0.27	4.73
Pacote A - 3 a 6 fotos	R\$ 4.40	0.27	4.13
Pacote A - mais de 6 fotos	R\$ 3.90	0.27	3.63

**MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO - X5**

PRODUTOS	PREÇO DE VENDA	CUSTO VARIÁVEL UN.	MC
Foto 10x15 cm	R\$ 5.40	0.12	5.28
Foto 13x18 cm	R\$ 5.40	0.27	5.13
Foto 15x21 cm	R\$ 5.40	0.27	5.13
Pacote A - 3 a 6 fotos	R\$ 4.80	0.27	4.53
Pacote A - mais de 6 fotos	R\$ 4.20	0.27	3.93

**PONTO DE EQUILÍBRIO****PEC - X1**

<b>CUSTOS FIXOS</b>	<b>DESPESAS FIXAS</b>	<b>MC</b>	<b>PEC</b>
R\$ 57,869.06	R\$ 134,544.04	3.88	R\$ 49,591.01
R\$ 57,869.06	R\$ 134,544.04	3.73	R\$ 51,585.28
R\$ 57,869.06	R\$ 134,544.04	3.73	R\$ 51,585.28
R\$ 57,869.06	R\$ 134,544.04	3.23	R\$ 59,570.62
R\$ 57,869.06	R\$ 134,544.04	2.73	R\$ 70,480.99

**PEC - X2**

<b>CUSTOS FIXOS</b>	<b>DESPESAS FIXAS</b>	<b>MC</b>	<b>PEC</b>
R\$ 67,945.80	R\$ 143,453.32	4.18	R\$ 50,573.95
R\$ 67,945.80	R\$ 143,453.32	4.03	R\$ 52,456.36
R\$ 67,945.80	R\$ 143,453.32	4.03	R\$ 52,456.36
R\$ 67,945.80	R\$ 143,453.32	3.53	R\$ 59,886.44
R\$ 67,945.80	R\$ 143,453.32	3.03	R\$ 69,768.69

**PEC - X3**

<b>CUSTOS FIXOS</b>	<b>DESPESAS FIXAS</b>	<b>MC</b>	<b>PEC</b>
R\$ 78,385.30	R\$ 153,228.06	4.48	R\$ 51,699.41
R\$ 78,385.30	R\$ 153,228.06	4.33	R\$ 53,490.38
R\$ 78,385.30	R\$ 153,228.06	4.33	R\$ 53,490.38
R\$ 78,385.30	R\$ 153,228.06	3.83	R\$ 60,473.46
R\$ 78,385.30	R\$ 153,228.06	3.33	R\$ 69,553.56

**PEC - X4**

<b>CUSTOS FIXOS</b>	<b>DESPESAS FIXAS</b>	<b>MC</b>	<b>PEC</b>
R\$ 93,991.20	R\$ 163,788.42	4.88	R\$ 52,823.69
R\$ 93,991.20	R\$ 163,788.42	4.73	R\$ 54,498.86
R\$ 93,991.20	R\$ 163,788.42	4.73	R\$ 54,498.86
R\$ 93,991.20	R\$ 163,788.42	4.13	R\$ 62,416.37
R\$ 93,991.20	R\$ 163,788.42	3.63	R\$ 71,013.67

**PEC - X5**

<b>CUSTOS FIXOS</b>	<b>DESPESAS FIXAS</b>	<b>MC</b>	<b>PEC</b>
R\$ 105,685.42	R\$ 165,061.68	5.28	R\$ 51,277.86
R\$ 105,685.42	R\$ 165,061.68	5.13	R\$ 52,777.21
R\$ 105,685.42	R\$ 165,061.68	5.13	R\$ 52,777.21
R\$ 105,685.42	R\$ 165,061.68	4.53	R\$ 59,767.57
R\$ 105,685.42	R\$ 165,061.68	3.93	R\$ 68,892.39

**PONTO DE EQUILÍBRIO****PEE - X1**

<b>CUSTOS FIXOS</b>	<b>DESPESAS FIXAS</b>	<b>LUCRO DESEJADO</b>	<b>MC</b>	<b>PEE</b>
R\$ 57,869.06	R\$ 134,544.04	R\$ 4.80	3.88	R\$ 192,414.34
R\$ 57,869.06	R\$ 134,544.04	R\$ 4.80	3.73	R\$ 192,414.39
R\$ 57,869.06	R\$ 134,544.04	R\$ 4.80	3.73	R\$ 192,414.39
R\$ 57,869.06	R\$ 134,544.04	R\$ 4.20	3.23	R\$ 192,414.40
R\$ 57,869.06	R\$ 134,544.04	R\$ 3.60	2.73	R\$ 192,414.42

**PEE - X2**

<b>CUSTOS FIXOS</b>	<b>DESPESAS FIXAS</b>	<b>LUCRO DESEJADO</b>	<b>MC</b>	<b>PEE</b>
R\$ 67,945.80	R\$ 143,453.32	R\$ 5.16	4.18	R\$ 211,400.35
R\$ 67,945.80	R\$ 143,453.32	R\$ 5.16	4.03	R\$ 211,400.40
R\$ 67,945.80	R\$ 143,453.32	R\$ 5.16	4.03	R\$ 211,400.40
R\$ 67,945.80	R\$ 143,453.32	R\$ 4.56	3.53	R\$ 211,400.41
R\$ 67,945.80	R\$ 143,453.32	R\$ 3.96	3.03	R\$ 211,400.43

**PEE - X3**

<b>CUSTOS FIXOS</b>	<b>DESPESAS FIXAS</b>	<b>LUCRO DESEJADO</b>	<b>MC</b>	<b>PEE</b>
R\$ 78,385.30	R\$ 153,228.06	R\$ 5.52	4.48	R\$ 231,614.59
R\$ 78,385.30	R\$ 153,228.06	R\$ 5.52	4.33	R\$ 231,614.63
R\$ 78,385.30	R\$ 153,228.06	R\$ 5.52	4.33	R\$ 231,614.63
R\$ 78,385.30	R\$ 153,228.06	R\$ 4.92	3.83	R\$ 231,614.64
R\$ 78,385.30	R\$ 153,228.06	R\$ 4.32	3.33	R\$ 231,614.66

**PEE - X4**

<b>CUSTOS FIXOS</b>	<b>DESPESAS FIXAS</b>	<b>LUCRO DESEJADO</b>	<b>MC</b>	<b>PEE</b>
R\$ 93,991.20	R\$ 163,788.42	R\$ 6.00	4.88	R\$ 257,780.85
R\$ 93,991.20	R\$ 163,788.42	R\$ 6.00	4.73	R\$ 257,780.89
R\$ 93,991.20	R\$ 163,788.42	R\$ 6.00	4.73	R\$ 257,780.89
R\$ 93,991.20	R\$ 163,788.42	R\$ 5.28	4.13	R\$ 257,780.90
R\$ 93,991.20	R\$ 163,788.42	R\$ 4.68	3.63	R\$ 257,780.91

**PEE - X5**

<b>CUSTOS FIXOS</b>	<b>DESPESAS FIXAS</b>	<b>LUCRO DESEJADO</b>	<b>MC</b>	<b>PEE</b>
R\$ 105,685.42	R\$ 165,061.68	R\$ 6.48	5.28	R\$ 270,748.33
R\$ 105,685.42	R\$ 165,061.68	R\$ 6.48	5.13	R\$ 270,748.36
R\$ 105,685.42	R\$ 165,061.68	R\$ 6.48	5.13	R\$ 270,748.36
R\$ 105,685.42	R\$ 165,061.68	R\$ 5.76	4.53	R\$ 270,748.37
R\$ 105,685.42	R\$ 165,061.68	R\$ 5.04	3.93	R\$ 270,748.38

CMV - X1				
PRODUTO	ESTOQUE INICIAL	COMPRAS	ESTOQUE FINAL	CMV
Foto 10x15 cm	1,200.00	5,640.00	42.00	6,798.00
Outros tamanhos	270.00		208.71	61.29
Envelopes com adesivo	400.00	5,903.00	17.64	6,285.36
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 1,870.00</b>	<b>R\$ 11,543.00</b>	<b>R\$ 268.35</b>	<b>R\$ 13,144.65</b>

CMV - X2				
PRODUTO	ESTOQUE INICIAL	COMPRAS	ESTOQUE FINAL	CMV
Foto 10x15 cm	42.00	9,613.50	32.50	9,623.00
Outros Tamanhos	208.71		161.24	47.47
Envelopes com adesivos	17.64	9,283.50	43.35	9,257.79
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 268.35</b>	<b>R\$ 18,897.00</b>	<b>R\$ 237.09</b>	<b>R\$ 18,928.26</b>

CMV - X3				
PRODUTO	ESTOQUE INICIAL	COMPRAS	ESTOQUE FINAL	CMV
Foto 10x15 cm	32.50	11,685.80	49.00	11,669.30
Outros Tamanhos	161.24		84.32	76.92
Envelopes com adesivos	43.35	11,286.40	32.48	11,297.27
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 237.09</b>	<b>R\$ 22,972.20</b>	<b>R\$ 165.80</b>	<b>R\$ 23,043.49</b>

CMV - X4				
PRODUTO	ESTOQUE INICIAL	COMPRAS	ESTOQUE FINAL	CMV
Foto 10x15 cm	49.00	14,638.50	37.50	14,650.00
Outros tamanhos	84.32	72.00	58.82	97.50
Envelopes com adesivos	32.48	13,458.90	53.38	13,438.00
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 165.80</b>	<b>R\$ 28,169.40</b>	<b>R\$ 149.70</b>	<b>R\$ 28,185.50</b>

CMV - X5				
PRODUTO	ESTOQUE INICIAL	COMPRAS	ESTOQUE FINAL	CMV
Foto 10x15 cm	37.50	19,760.00	62.40	19,735.10
Outros tamanhos	58.82	327.60	22.62	363.80
Envelopes com adesivos	53.38	16,601.30	30.78	16,623.90
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 149.70</b>	<b>R\$ 36,688.90</b>	<b>R\$ 115.80</b>	<b>R\$ 36,722.80</b>

**ÍNDICES FINANCEIROS**

**Participação de Capital de Terceiros**

	X1	X2	X3	X4	X5
Capital de terceiros	R\$ 33,449.17	R\$ 27,612.40	R\$ 29,743.33	R\$ 17,522.13	R\$ 20,137.18
Patrimônio Líquido	R\$ 13,764.89	R\$ 32,830.09	R\$ 97,816.86	R\$ 207,466.84	R\$ 435,923.46
	<b>243.00%</b>	<b>84.11%</b>	<b>30.41%</b>	<b>8.45%</b>	<b>4.62%</b>

**Composição do Endividamento PC/CT**

	X1	X2	X3	X4	X5
Passivo Circulante	R\$ 18,449.17	R\$ 20,112.40	R\$ 22,243.33	R\$ 17,522.13	R\$ 20,137.18
Capital de terceiros	R\$ 33,449.17	R\$ 27,612.40	R\$ 29,743.33	R\$ 17,522.13	R\$ 20,137.18
	<b>0.55</b>	<b>0.73</b>	<b>0.75</b>	<b>1.00</b>	<b>1.00</b>

**Imobilização do Patrimônio Líquido ANC/PL**

	X1	X2	X3	X4	X5
Ativo não circulante	R\$ 25,483.97	R\$ 31,250.12	R\$ 22,097.03	R\$ 18,064.28	R\$ 16,618.14
Patrimônio Líquido	R\$ 13,764.89	R\$ 32,830.09	R\$ 97,816.86	R\$ 207,466.84	R\$ 435,923.46
	<b>185.14%</b>	<b>95.19%</b>	<b>22.59%</b>	<b>8.71%</b>	<b>3.81%</b>

**Liquidez Corrente AC/PC**

	X1	X2	X3	X4	X5
Ativo circulante	R\$ 21,730.09	R\$ 29,192.36	R\$ 105,463.16	R\$ 206,924.70	R\$ 439,442.50
Passivo Circulante	R\$ 18,449.17	R\$ 20,112.40	R\$ 22,243.33	R\$ 17,522.13	R\$ 20,137.18
	<b>1.178</b>	<b>1.451</b>	<b>4.741</b>	<b>11.809</b>	<b>21.822</b>

**Índices de Liquidez Geral AC+RLP/PC+PELP**

	X1	X2	X3	X4	X5
Ativo Circulante + Recebíveis a LP	R\$ 21,730.09	R\$ 29,192.36	R\$ 105,463.16	R\$ 206,924.70	R\$ 439,442.50
Passivo Circulante + Passivo Exigível a LP	R\$ 33,449.17	R\$ 27,612.40	R\$ 29,743.33	R\$ 17,522.13	R\$ 20,137.18
	<b>0.65</b>	<b>1.06</b>	<b>3.55</b>	<b>11.81</b>	<b>21.82</b>

**Giro do Ativo - Lucro Líquido/Ativo**

	X1	X2	X3	X4	X5
Vendas Líquidas	R\$ 180,906.13	R\$ 226,313.32	R\$ 317,167.33	R\$ 414,155.94	R\$ 558,926.06
Ativo	R\$ 47,214.06	R\$ 60,442.49	R\$ 127,560.19	R\$ 224,988.98	R\$ 456,060.64
	<b>3.832</b>	<b>3.744</b>	<b>2.486</b>	<b>1.841</b>	<b>1.226</b>

**Rentabilidade do Ativo**

	X1	X2	X3	X4	X5
Lucro Líquido	-R\$ 36,235.11	-R\$ 17,169.91	R\$ 47,816.86	R\$ 109,649.98	R\$ 235,183.48
Ativo	R\$ 47,214.06	R\$ 60,442.49	R\$ 127,560.19	R\$ 224,988.98	R\$ 456,060.64
	<b>-76.75%</b>	<b>-28.41%</b>	<b>37.49%</b>	<b>48.74%</b>	<b>51.57%</b>

**Rentabilidade do Patrimônio Líquido**

	X1	X2	X3	X4	X5
Lucro Líquido	-R\$ 36,235.11	-R\$ 17,169.91	R\$ 47,816.86	R\$ 109,649.98	R\$ 235,183.48
Patrimônio Líquido	R\$ 13,764.89	R\$ 32,830.09	R\$ 97,816.86	R\$ 207,466.84	R\$ 435,923.46
	<b>-263.24%</b>	<b>-52.30%</b>	<b>48.88%</b>	<b>52.85%</b>	<b>53.95%</b>



**Balço Patrimonial**

	X0	X1	X2	X3	X4	X5
<b>1 ATIVO</b>						
<b>1.1 Ativo Circulante</b>						
<b>1.1.1 Caixa</b>	38,606.70	6,126.78	10,459.25	80,012.82	175,775.54	439,326.70
<b>1.1.2 A receber</b>		15,319.50	18,484.90	25,279.10	30,996.00	
<b>1.2.1.7 Estoque</b>	2,982.67	283.81	248.21	171.24	153.16	115.80
<b>Total Ativo Circulante</b>	<b>41,589.37</b>	<b>21,730.09</b>	<b>29,192.36</b>	<b>105,463.16</b>	<b>206,924.70</b>	<b>439,442.50</b>
<b>1.2 Ativo Não Circulante</b>						
<b>1.2.1 Realizável a longo prazo</b>						
<b>1.2.1.1 Despesas antecipadas</b>		1525.13	9562.68	2357.21		
<b>1.2.2 Imobilizado</b>						
<b>1.2.2.1 Moveis e Utensílios</b>	14,619.80	14,619.80	14,619.80	14,619.80	14,619.80	14,619.80
<b>1.2.2.2 Máquinas e Equipamentos</b>	3,877.60	3,877.60	3,877.60	3,877.60	3,877.60	3,877.60
<b>1.2.2.3 Equip. Inform. Hardware</b>	3,170.44	3,170.44	3,170.44	3,170.44	3,170.44	3,170.44
<b>1.2.2.4 Equip. Inform. Software</b>	4,949.00	4,949.00	4,949.00	4,949.00	4,949.00	4,949.00
<b>1.2.2.5 Depreciações Acumuladas</b>		-2,658.00	-4,929.40	-6,877.02	-8,552.56	-9,998.70
<b>1.2.3 Despesas Pré Operação</b>	11,793.79					
<b>Total Ativo Não Circulante</b>	<b>38,410.63</b>	<b>25,483.97</b>	<b>31,250.12</b>	<b>22,097.03</b>	<b>18,064.28</b>	<b>16,618.14</b>
<b>TOTAL ATIVO</b>	<b>80,000.00</b>	<b>47,214.06</b>	<b>60,442.49</b>	<b>127,560.19</b>	<b>224,988.98</b>	<b>456,060.64</b>

	X0	X1	X2	X3	X4	X5
<b>2 PASSIVO</b>						
<b>2.1 Passivo Circulante</b>						
<b>2.1.1 Obrigações Trabalhistas</b>						
Salários a Pagar		2,460.00	2,681.40	2,922.76	3,785.03	4,125.68
Pro-Labore a Pagar		1,000.00	1,500.00	2,000.00	2,500.00	3,000.00
13º Salário a Pagar		-	-	-	-	-
Férias a Pagar		820.00	893.80	974.25	1,127.50	1,261.67
<b>2.1.2 Obrigações Previdenciárias</b>						
FGTS a Recolher		235.07	256.22	279.28	361.68	394.23
<b>2.1.3 Empréstimo</b>		7,500.00	7,500.00	7,500.00		
<b>2.1.4 Fornecedores</b>		5,121.00	5,696.56	6,400.26	7,091.12	7,777.74
<b>2.1.5 Obrigações tributárias</b>		1,313.10	1,584.42	2,166.78	2,656.80	3,577.86
<b>Total Passivo Circulante</b>	<b>-</b>	<b>18,449.17</b>	<b>20,112.40</b>	<b>22,243.33</b>	<b>17,522.13</b>	<b>20,137.18</b>

<b>2.2 Passivo Não Circulante</b>						
<b>2.2.3 Empréstimos</b>	30,000.00	15,000.00	7,500.00	R\$ 7,500.00		
<b>Total Passivo Não Circulante</b>	<b>30,000.00</b>	<b>15,000.00</b>	<b>7,500.00</b>	<b>7,500.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.2 Patrimônio Líquido</b>						
<b>2.2.1 Capital Social</b>	50,000.00	50,000.00	50,000.00	50,000.00	50,000.00	50,000.00
<b>2.2.2 Reserva de Lucros</b>				11,954.22	39,366.71	98,162.58
<b>2.2.3 Distribuição de Lucros</b>				35,862.65	118,100.13	287,760.88
<b>2.2.4 Prejuízo</b>		-36,235.11	-17,169.91			
<b>Total Patrimonio Líquido</b>	<b>50,000.00</b>	<b>13,764.89</b>	<b>32,830.09</b>	<b>97,816.86</b>	<b>207,466.84</b>	<b>435,923.46</b>
<b>TOTAL PASSIVO</b>	<b>80,000.00</b>	<b>47,214.06</b>	<b>60,442.49</b>	<b>127,560.19</b>	<b>224,988.97</b>	<b>456,060.64</b>

<b>Demonstração do Resultado Líquido - DRE</b>					
	x1	x2	x3	x4	x5
RECEITA BRUTA DE SERVIÇOS	<b>206,437.00</b>	<b>260,895.30</b>	<b>361,926.40</b>	<b>470,576.00</b>	<b>633,669.00</b>
CMV	13,144.65	18,928.26	23,043.49	28,185.50	36,722.80
DEDUÇÕES DE SERVIÇOS - Simples	12,386.22	15,653.72	21,715.58	28,234.56	38,020.14
<b>= RECEITA LÍQUIDA DE SERVIÇOS</b>	<b>180,906.13</b>	<b>226,313.32</b>	<b>317,167.33</b>	<b>414,155.94</b>	<b>558,926.06</b>
(-) Custo de Serviços Prestados	9,041.20	15,601.50	20,498.40	24,866.90	29,975.70
<b>= RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>171,864.93</b>	<b>210,711.82</b>	<b>296,668.93</b>	<b>389,289.04</b>	<b>528,950.36</b>
(-) DESPESAS OPERACIONAIS	(204,633.00)	(224,345.57)	(245,241.25)	(275,947.63)	(292,591.42)
Despesas Administrativas	186,053.00	204,573.17	223,905.82	252,919.75	267,752.10
Despesas Comerciais	18,580.00	19,772.40	21,335.44	23,027.88	24,839.32
(-) DESPESAS FINANCEIRAS LÍQUIDAS	(3,467.04)	(3,536.16)	(3,610.81)	(3,691.43)	(1,175.46)
Despesas Financeiras	3,467.04	3,536.16	3,610.81	3,691.43	1,175.46
<b>= LUCRO LÍQUIDO</b>	<b>(36,235.11)</b>	<b>(17,169.91)</b>	<b>47,816.86</b>	<b>109,649.98</b>	<b>235,183.48</b>
Reserva de Lucro			11,954.22	27,412.49	58,795.87
Distribuição de Lucro			35,862.65	82,237.48	176,387.61

DEPRECIÇÃO X1							
<b>Moveis e utensilios</b>					% Deprec.	Anual	Mensal
Marcenaria + envelopamento	R\$ 14,500.00	1	R\$ 14,500.00		10%	R\$ 1,450.00	R\$ 120.83
					Subtotal		R\$ 120.83
<b>Equipamento Informática - Hardware</b>					% Deprec.	Anual	Mensal
Computador	R\$ 1,279.99	1	R\$ 1,279.99		20%	R\$ 256.00	R\$ 21.33
					Subtotal		R\$ 21.33
<b>Equipamento Informática -Software</b>					% Deprec.	Anual	Mensal
Aplicativo	R\$ 4,760.00	1	R\$ 4,760.00		20%	R\$ 952.00	R\$ 79.33
					Subtotal		R\$ 79.33
						Anual	Mensal
				<b>Total Depreciação</b>		<b>R\$ 2,658.00</b>	<b>R\$ 221.50</b>

DEPRECIÇÃO X2							
<b>Moveis e utensilios</b>					% Deprec.	Anual	Mensal
Marcenaria + envelopamento	R\$ 13,050.00	1	R\$ 13,050.00		10%	R\$ 1,305.00	R\$ 108.75
					Subtotal		R\$ 108.75
<b>Equipamento Informática - Hardware</b>					% Deprec.	Anual	Mensal
Computador	R\$ 1,023.99	1	R\$ 1,023.99		20%	R\$ 204.80	R\$ 17.07
					Subtotal		R\$ 17.07
<b>Equipamento Informática -Software</b>					% Deprec.	Anual	Mensal
Aplicativo	R\$ 3,808.00	1	R\$ 3,808.00		20%	R\$ 761.60	R\$ 63.47
					Subtotal		R\$ 63.47
						Anual	Mensal
				<b>Total Depreciação</b>		<b>R\$ 2,271.40</b>	<b>R\$ 189.28</b>

DEPRECIÇÃO X3							
<b>Moveis e utensilios</b>					% Deprec.	Anual	Mensal
Marcenaria + envelopamento	R\$ 11,745.00	1	R\$ 11,745.00		10%	R\$ 1,174.50	R\$ 97.88
					Subtotal		R\$ 97.88
<b>Equipamento Informática - Hardware</b>					% Deprec.	Anual	Mensal
Computador	R\$ 819.19	1	R\$ 819.19		20%	R\$ 163.84	R\$ 13.65
					Subtotal		R\$ 13.65
<b>Equipamento Informática -Software</b>					% Deprec.	Anual	Mensal
Aplicativo	R\$ 3,046.40	1	R\$ 3,046.40		20%	R\$ 609.28	R\$ 50.77
					Subtotal		R\$ 50.77
						Anual	Mensal
				<b>Total Depreciação</b>		<b>R\$ 1,947.62</b>	<b>R\$ 162.30</b>

DEPRECIÇÃO X4							
<b>Moveis e utensilios</b>		<b>Custo/Unid</b>	<b>Qtde</b>	<b>Total</b>	<b>% Deprec.</b>	<b>Anual</b>	<b>Mensal</b>
Marcenaria + envelopamento		R\$ 10,570.50	1	R\$ 10,570.50	10%	R\$ 1,057.05	R\$ 88.09
					Subtotal		R\$ 88.09
<b>Equipamento Informática - Hardware</b>		<b>Custo/Unid</b>	<b>Qtde</b>	<b>Total</b>	<b>% Deprec.</b>	<b>Anual</b>	<b>Mensal</b>
Computador		R\$ 655.35	1	R\$ 655.35	20%	R\$ 131.07	R\$ 10.92
					Subtotal		R\$ 10.92
<b>Equipamento Informática -Software</b>		<b>Custo/Unid</b>	<b>Qtde</b>	<b>Total</b>	<b>% Deprec.</b>	<b>Anual</b>	<b>Mensal</b>
Aplicativo		R\$ 2,437.12	1	R\$ 2,437.12	20%	R\$ 487.42	R\$ 40.62
					Subtotal		R\$ 40.62
					Annual		Mensal
<b>Total Depreciação</b>					<b>R\$ 1,675.54</b>	<b>R\$ 139.63</b>	

DEPRECIÇÃO X5							
<b>Moveis e utensilios</b>		<b>Custo/Unid</b>	<b>Qtde</b>	<b>Total</b>	<b>% Deprec.</b>	<b>Anual</b>	<b>Mensal</b>
Marcenaria + envelopamento		R\$ 9,513.45	1	R\$ 9,513.45	10%	R\$ 951.35	R\$ 79.28
					Subtotal		R\$ 79.28
<b>Equipamento Informática - Hardware</b>		<b>Custo/Unid</b>	<b>Qtde</b>	<b>Total</b>	<b>% Deprec.</b>	<b>Anual</b>	<b>Mensal</b>
Computador		R\$ 524.28	1	R\$ 524.28	20%	R\$ 104.86	R\$ 8.74
					Subtotal		R\$ 8.74
<b>Equipamento Informática -Software</b>		<b>Custo/Unid</b>	<b>Qtde</b>	<b>Total</b>	<b>% Deprec.</b>	<b>Anual</b>	<b>Mensal</b>
Aplicativo		R\$ 1,949.70	1	R\$ 1,949.70	20%	R\$ 389.94	R\$ 32.49
					Subtotal		R\$ 32.49
					Annual		Mensal
<b>Total Depreciação</b>					<b>R\$ 1,446.14</b>	<b>R\$ 120.51</b>	



**PRO-LABORE - X1**

Proventos	1	2	Totais
Pro-Labore	500.00	500.00	1,000.00
			-
<b>Salário Bruto</b>	<b>500.00</b>	<b>500.00</b>	<b>1,000.00</b>

Descontos	1	2	Totais
INSS	-	-	-
IRRF	-	-	-
Contribuição Sindical	-	-	-
<b>Total Descontos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>Líquido</b>	<b>500.00</b>	<b>500.00</b>	<b>1,000.00</b>
----------------	---------------	---------------	-----------------

Honorários 12,000.00  
Inss -

**PRO-LABORE - X2**

Proventos	1	2	Totais
Pro-Labore	750.00	750.00	1,500.00
			-
<b>Salário Bruto</b>	<b>750.00</b>	<b>750.00</b>	<b>1,500.00</b>

Descontos	1	2	Totais
INSS	-	-	-
IRRF	-	-	-
Contribuição Sindical	-	-	-
<b>Total Descontos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>Líquido</b>	<b>750.00</b>	<b>750.00</b>	<b>1,500.00</b>
----------------	---------------	---------------	-----------------

Honorários 18,000.00  
Inss -

**PRO-LABORE - X3**

Proventos	1	2	Totais
Pro-Labore	1,000.00	1,000.00	2,000.00
			-
<b>Salário Bruto</b>	<b>1,000.00</b>	<b>1,000.00</b>	<b>2,000.00</b>

Descontos	1	2	Totais
INSS	-	-	-
IRRF	-	-	-
Contribuição Sindical	-	-	-
<b>Total Descontos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>Líquido</b>	<b>1,000.00</b>	<b>1,000.00</b>	<b>2,000.00</b>
----------------	-----------------	-----------------	-----------------

Honorários 24,000.00  
Inss -

**PRO-LABORE - X4**

Proventos	1	2	Totais
Pro-Labore	1,250.00	1,250.00	2,500.00
			-
<b>Salário Bruto</b>	<b>1,250.00</b>	<b>1,250.00</b>	<b>2,500.00</b>

Descontos	1	2	Totais
INSS	-	-	-
IRRF	-	-	-
Contribuição Sindical	-	-	-
<b>Total Descontos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>Líquido</b>	<b>1,250.00</b>	<b>1,250.00</b>	<b>2,500.00</b>
----------------	-----------------	-----------------	-----------------

Honorários 30,000.00  
Inss -

**PRO-LABORE - X5**

Proventos	1	2	Totais
Pro-Labore	1,500.00	1,500.00	3,000.00
			-
<b>Salário Bruto</b>	<b>1,500.00</b>	<b>1,500.00</b>	<b>3,000.00</b>

Descontos	1	2	Totais
INSS	-	-	-
IRRF	-	-	-
Contribuição Sindical	-	-	-
<b>Total Descontos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>Líquido</b>	<b>1,500.00</b>	<b>1,500.00</b>	<b>3,000.00</b>
----------------	-----------------	-----------------	-----------------

Honorários 36,000.00  
Inss -

**FOLHA DE PAGAMENTO**

**SALÁRIO INICIAL**

**FUNCIONÁRIO 1**

SALÁRIO	1,230.00
13º SALÁRIO	102.50
FÉRIAS	136.67
FGTS	98.40
VALE TRANSPORTE	202.80
<b>TOTAL FUNC. 1</b>	<b>1,770.37</b>

REAJUSTE SEMPRE NO MÊS 03 - MÉDIA DE 9%

8%  
REAJUSTE ANUAL DE 8%

**FUNCIONÁRIO 2**

SALÁRIO	1,230.00
13º SALÁRIO	102.50
FÉRIAS	136.67
FGTS	98.40
VALE TRANSPORTE	202.80
<b>TOTAL FUNC. 2</b>	<b>1,770.37</b>

REAJUSTE SEMPRE NO MÊS 03 - MÉDIA DE 9%

8%  
REAJUSTE ANUAL DE 8%

**CONTRIBUIÇÃO SINDICAL**

<b>X1</b>	65.00
<b>X2</b>	68.00
<b>X3</b>	71.00
<b>X4</b>	74.00
<b>X5</b>	77.00

**CONTRIBUIÇÃO SEMPRE MÊS 2**