



UNIVERSIDADE
CANDIDO
MENDES

UNIVERSIDADE CANDIDO MENDES



Telhado Jardim

Niterói
2016



UNIVERSIDADE
CANDIDO
MENDES

UNIVERSIDADE CANDIDO MENDES

AMANDA CARVALHO

HANNAH OPYTACIANO

LORENA ABREU

LUCAS KOPLER

RAFAELLA ABREU

TATIANE ROCHA

TELHADO JARDIM – Telhados Verdes Sustentáveis.

PLANO DE NEGÓCIO

Trabalho de Conclusão de Curso apresentado
ao curso de Administração e Ciências Contábeis,
da Universidade Candido Mendes.

Orientador: Vladimir Leite.

**Niterói
2016**

SUMÁRIO

SUMÁRIO EXECUTIVO	6
1. PRODUTOS E SERVIÇOS	7
1.1 Descrição do produto ou serviço.....	7
1.1.1 Nosso serviço.....	7
1.1.2 Classificação do serviço.....	7
1.1.3 Seus benefícios.....	7
1.2 Comparação com competidores.....	8
1.2.1 Nossos Competidores e seus Produtos/Serviços.....	8
1.3 Formas legais e aspectos jurídicos.....	10
1.4 Documentos para a abertura da empresa.....	10
1.5 Fontes inspiradoras do nosso projeto.....	11
1.6 Tecnologias usadas nos produtos e serviços.....	11
1.6.1 Substrato.....	11
1.6.2 Manta Geodrenante.....	11
1.6.3 Irrigação Eco-Eficiente.....	11
1.7 Qual delas é original da nossa empresa.....	12
1.8 Serviços futuros da empresa.....	12
1.9 Perspectivas futuras da empresa.....	12
1.10 Ciclo de vida.....	12
2. ANÁLISE DE MERCADO	13
2.1 Identificação de mercado.....	13
2.1.1 Nossos clientes.....	13
2.1.2 Decisão de compra.....	13
2.1.3 Quanto querem pagar.....	14
3. SEGMENTAÇÃO DE MERCADO	14
3.1 Tamanho de mercado.....	14
3.2 Nicho de mercado.....	18

4.	ANÁLISES SWOT	18
4.1	Plano de Ação.....	19
5.	AS CINCO FORÇAS DE PORTER	20
5.1	Rivalidade entre Concorrentes.....	21
5.2	Poder de barganha dos fornecedores.....	21
5.3	Poder de barganha dos clientes.....	21
5.4	Ameaça de produtos substitutos.....	22
5.5	Ameaça de novos entrantes.....	22
6.	ESTRATÉGIA DE MARKETING	22
6.1	Apresentação do produto/ serviço no mercado.....	22
6.2	Diferencial do nosso produto/ serviço.....	22
6.3	Os 4 P's.....	23
6.3.1	Produto.....	23
6.3.2	Preço.....	23
6.3.3	Praça.....	23
6.3.4	Promoção.....	24
6.4	Atribuindo preço ao produto/serviço.....	24
6.5	Meios de Divulgação.....	24
6.6	Imagem da empresa.....	25
6.7	Parcerias.....	25
7.	PLANO DE MARKETING	26
7.1	Tipos de Marketing.....	26
7.1.1	Marketing de Relacionamento.....	26
7.1.2	Marketing Social.....	26
7.1.3	Marketing Digital.....	26
7.1.4	Marketing de Resposta.....	27
8.	RECURSOS PARA IMPLEMENTAÇÃO DO PLANO DE MARKETING	27
8.1	Recursos de Marketing.....	27
8.2	Recursos Financeiros.....	28

9.	PLANEJAMENTO E ORGANIZAÇÃO DO NEGÓCIO.....	29
9.1	Layout da empresa (planta).....	29
9.2	Fluxograma do produto/serviço principal.....	30
9.3	Organograma da empresa.....	31
9.4	Equipe gerencial.....	32
9.5	Indicadores de desempenho.....	33
10.	PLANO DE RECURSOS HUMANOS.....	33
10.1	Definição dos cargos.....	34
10.2	Plano de carreira.....	34
10.3	Salários e benefícios.....	36
10.4	Controle de estoque.....	37
11.	PLANO FINANCEIRO.....	38

SUMÁRIO EXECUTIVO

A empresa *Telhado Jardim*, especializada em telhados verdes, está no mercado oferecendo um novo conceito de telhado. Trata-se de um serviço para empresas, condomínios e residências de centros urbanos que irá contribuir para a melhoria da qualidade de vida – amenização do clima interno, diminuição da poluição sonora – e do meio ambiente, pois funciona como um filtro para captação de água, além fornecer funcionalidade para os telhados.

Como resultado das pesquisas de mercados realizadas, verificamos que apesar de apenas 35% das pessoas já terem ouvido falar do telhado verde, 95% das pessoas entrevistadas estariam dispostas a investir no serviço após conhecerem os seus benefícios e por apresentarem uma maior preocupação com o meio ambiente.

A estratégia da *Telhado Jardim* é priorizar a disseminação de informações, com foco em redes virtuais, sobre o telhado verde e seus benefícios associado a imagem da empresa que é nova no mercado. A *Telhado Jardim* deseja que seus clientes e fornecedores a vejam como uma referência de responsabilidades sustentáveis, parceria, qualidade e custo benefício.

A *Telhado Jardim* será composta por uma equipe de cinco gestores: Gerente de Operações, Gerente de Recursos Humanos, Gerente Financeiro, Gerente de Marketing e Gerente Comercial e mais oito colaboradores da que irão agir no nível operacional. O fluxo de atividades para realizar o serviço iniciará na área comercial, depois uma visita técnica do arquiteto e se viável a estrutura junto à necessidade do cliente, a instalação será realizada.

Com um orçamento inicial de R\$ 400.000,00, sendo 50% próprio e 50% de empréstimo via BNDES com juros mensais de 1,62%, a *Telhado Jardim* tem como uma taxa interna de retorno de 7,63% (cenário pessimista), 66,96% (cenário provável) e 105,56% (cenário otimista). Com uma taxa mínima de atratividade (TMA) de 24,12%, conclui-se que a empresa é financeiramente viável nos cenários Provável e Otimista.

1. PRODUTOS E SERVIÇOS

1.1. Descrição do produto ou serviço

1.1.1. Nosso serviço

A Telhado Jardim é uma empresa especializada em telhados verdes sustentáveis, uma técnica usada em arquitetura que consiste na aplicação de solo e vegetação em uma camada impermeabilizada sobre as construções.

1.1.2. Classificação do serviço

- Extensivo: é o mais fino e leve, com gramados e forrações até 45 cm de altura. Com excelente custo-benefício e baixa manutenção, é ideal para grandes extensões de telhados, visando diminuição da temperatura do imóvel e seu embelezamento.
- Intensivo: é o mais espesso e suporta árvores e arbustos de até 3,5m de altura, no entanto exige maior manutenção. Alto desempenho para paisagismo e gramados com trânsito intenso, sendo ideal para ambientes sociais e estéticos.
- Semi-intensivo: este tipo intermediário é o tradicional, com gramados, hortas e arbustos de até 1m de altura. Proporciona diversos benefícios ambientais aliados ao uso da área para lazer e cultivo de alimentos.

1.1.3. Seus benefícios

Essa técnica garante o conforto térmico dos ambientes internos, tem a capacidade de reduzir a temperatura local dos centros urbanos; aumentar o conteúdo de oxigênio e umidade do ar; diminuir a poluição sonora; ser um excelente filtro natural para captação de água da chuva; além de sua excelente qualidade estética.

É recomendado principalmente para construções localizadas em grandes centros urbanos, por diminuir os problemas com as enchentes e “ilhas de calor”. Além de transformar uma área inutilizada em uma bela área de lazer.

1.2. Comparação com competidores

Apesar do baixo número de concorrências, existem duas empresas que comandam o segmento no mercado pela experiência com a prestação do serviço, conhecimento do negócio e reconhecimento da marca.

1.2.1. Nossos Competidores e seus Produtos/Serviços

- Sky Garden (situada em São Paulo): é uma grande concorrente, pois oferece uma linha completa de telhados verdes que atende diferentes projetos:

Sky Garden Slim:

- O mais leve do mercado brasileiro.
- Excelente custo benefício.

Sky Garden 5:

- Ideal para grandes extensões de telhados verdes.
- Podem ser usadas diferentes forrações além da grama.

Sky Garden Seven:

- O mais tradicional e de maior espessura.
- Proporciona área de lazer.

SkyGarden 10:

- Alto desempenho para paisagismo e gramado de trânsito intenso.

SkyGarden Paisagismo:

- Ideal para o uso de árvores e arbustos de maior porte.

SkyGarden Mata Atlântica:

- Formação de florestas nativas.
- Grande durabilidade e baixa manutenção.

SkyGarden Horta:

- Ideal para o cultivo de legumes, hortaliças e temperos no seu telhado.

SkyGarden Cerrado:

- Ideal para prédios.
- Extremamente resistente e de baixa manutenção.

- Ecotelhado (situada em Porto Alegre): este concorrente possui várias lojas online, inclusive aqui no Rio de Janeiro, tornando-se uma ameaça maior a Telhado Jardim. Existem diferentes sistemas da Ecotelhado, são eles:

Hidromodular:

- Para lajes com pouco caimento.
- ideal para ser instalados em coberturas de prédios e lajes de residências.

Laminar Alto:

- Serve como cisterna e que é independente de irrigação com água potável.
- Permite a reutilização da água para fins não potáveis.

Laminar Médio:

- Ele pode fazer o tratamento de efluentes (esgoto) do prédio para reutilização.
- A laje se torna uma cisterna de captação da água da chuva.

Hexa:

- Tem alta capacidade de armazenamento e retenção de água.
- Aparência uniforme, sem emendas.
- Grande durabilidade.

Alveolar Leve:

- Traz conforto térmico e acústico para ambientes internos.
- Contribui para a maior durabilidade dos prédios, pois diminui a amplitude térmica.

Alveolar Grelhado:

- É a melhor opção para coberturas inclinadas.
- Devolve a biodiversidade à cidade.

1.3. Formas legais e aspectos jurídicos

A Telhado Jardim funcionará como uma empresa de prestação de serviços, constituída de uma sociedade por quotas de responsabilidade LTDA, dividida entre os seis sócios.

Por ser uma empresa de pequeno porte, terá um tratamento tributário diferenciado, ou seja, através do regime do Simples Nacional (faturamento anual até 3.600.000,00), que abrange os seguintes impostos e contribuições:

- Imposto sobre a Renda da Pessoa Jurídica – IRPJ;
- Imposto sobre Produtos Industrializados – IPI;
- Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL;
- Contribuição para o Financiamento da Seguridade social – COFINS;
- Contribuição para o PIS/PASEP.

1.4. Documentos para a abertura da empresa

Para que a empresa entre em funcionamento serão necessários os seguintes documentos e registros:

Documento	Tempo	Custo
Registro na Receita Federal - CNPJ	4 a 5 dias úteis	Grátis
Inscrição na Secretaria do Estado da Fazenda do Rio de Janeiro	4 a 5 dias úteis	Grátis
Registro na Secretaria do Município de Niterói para a emissão de Alvará de Funcionamento	5 a 7 dias úteis	R\$ 203,63
Registro no INSS	Simultâneo ao CNPJ	Grátis
Alvará do corpo de bombeiro	7 a 15 dias úteis	R\$ 66,45
Jucerja	1 a 2 dias úteis	R\$ 217,00
Darf/Drei	1 a 2 dias úteis	R\$ 21,00

Tabela 1. Documentos, tempo e valores para abertura da empresa.

1.5. Fontes inspiradoras do nosso projeto

A ideia surgiu na intenção de atuar em um mercado sustentável. Através de pesquisas verificamos que o mercado do telhado sustentável, além de estar em constante crescimento, trata-se de um produto de baixo custo de investimento em matéria-prima e com poucos concorrentes (por se tratar de um produto novo), traz uma série de benefícios para atender as necessidades dos clientes como economia e conforto térmico e acústico. Além de melhorar a qualidade de vida do ambiente com a redução do efeito estufa e da emissão de gases poluentes.

1.6. Tecnologias usadas nos produtos e serviços

1.6.1. Substrato

É muito leve e durável, apresentando taxa de decomposição de apenas 1% ao ano. Suas propriedades físicas, químicas e microbiológicas são fundamentais para uma menor necessidade de manutenção das plantas e uma boa drenagem, evitando encharcamento e sobrepeso na cobertura.

1.6.2. Manta Geodrenante

Através dessa tecnologia não é mais necessário o uso de pedra britada ou argila expandida para fazer a drenagem do jardim. Composta por um estreito emaranhado de plástico PET reciclado recoberto por uma manta geotêxtil, eliminando toneladas de peso na cobertura e cumprindo a função de drenar as águas e auxiliar na aeração do substrato.

1.6.3. Irrigação Eco-Eficiente

É feito o dimensionamento de um sistema que aproveita a água da chuva para reuso, permitindo o menor consumo de água para atender as necessidades das plantas escolhidas para compor o telhado.

1.7. Qual delas é original da nossa empresa

Desenvolvido pela Telhado Jardim, o sistema de irrigação eco-eficiente é um dos principais diferenciais do projeto de telhado sustentável.

1.8. Serviços futuros da empresa

Paredes Verdes - uma intervenção paisagística em paredes externas e/ou internas, cobertas por vegetação através de técnicas especializadas que proporciona benefícios semelhantes aos do telhado verde.

1.9. Perspectivas futuras da empresa

Expandir os serviços para todo o país e ser referência de instalação dos telhados sustentáveis.

1.10. Ciclo de vida

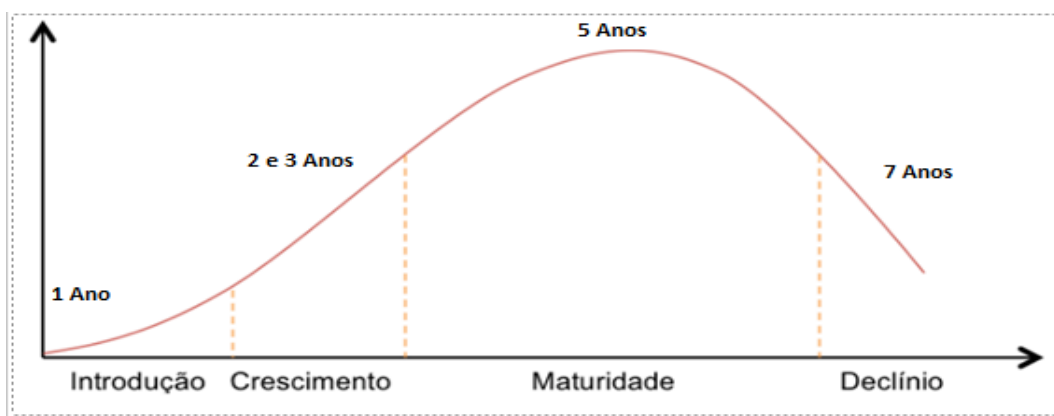


Figura 1. Ciclo de vida do produto/serviço

O ciclo de vida da empresa passa por quatro estágios: introdução, crescimento, maturidade e declínio.

No primeiro ano, a empresa passará por seu processo de introdução, onde o produto será apresentado ao mercado.

A partir do segundo ano, a empresa inicia seu processo de crescimento, ou seja, grande parte do público-alvo começa a ser atingido pelas informações do serviço e conseqüentemente a demanda de instalação do telhado irá aumentar.

No quinto ano a Telhado Jardim aponta o seu período de maturidade, momento no qual a empresa terá sua demanda constante após chegar à sua produção limite.

A empresa sofrerá o declínio no sétimo ano, onde será necessário o investimento de novas ideias e tecnologias a fim de reverter esse período e voltar ao crescimento de produção do serviço.

2. ANÁLISE DE MERCADO

2.1. Identificação de mercado

2.1.1. Nossos clientes

Os nossos clientes são empresas (pequeno, médio e grande porte), condomínios e residências.

O objetivo é atingir um público de classe média alta dos centros urbanos, mas sem restrições de públicos para a realização do serviço. Apesar de o produto atrair todo público, a falta de investimento é uma barreira para classes sociais distintas.

2.1.2. Decisão de compra

A decisão de compra não se restringe o sexo ou classe social, por exemplo, e sim desejos e necessidades dos clientes que buscam a melhoria da qualidade de vida, se preocupam com o futuro do meio ambiente, procuram maneiras de redução de custos e pretendem fazer isso através alternativas sustentáveis.

2.1.3. Quanto querem pagar

Apesar de apenas 35% das pessoas entrevistadas conhecerem o produto, que é novo no mercado, 95% delas, após ficarem cientes dos benefícios do telhado sustentável, informaram interesse em fazer o investimento e aceitam pagar o valor cobrado pela empresa, que é de R\$ 130,00 por m².

3. SEGMENTAÇÃO DE MERCADO

Classificamos nosso segmento como comportamental, pois trata-se de um produto sustentável. Isso influencia na compra dos nossos clientes, que são consumidores que querem, além da melhoria da qualidade de vida, contribuir sustentavelmente para toda sociedade.

Além do comportamento, constatamos um público de classe média/alta. O serviço demanda um investimento extra que apesar de ser uma tecnologia que gera economia e melhoria, é desnecessário para a sobrevivência do ser humano.

Há também uma segmentação geográfica, o telhado sustentável ameniza temperaturas internas e contém a acústica. Para regiões mais quentes e ruidosas é uma opção de abrandar os ruídos extremos.

Portanto, iremos nos direcionar para um público que tenha o conhecimento sobre o produto e investir para estender essas informações sobre o telhado sustentável, focar na população de classe média/ alta e nos expor mais em regiões de extremos climáticos e alta índice de poluição sonora.

3.1. Tamanho de mercado

Essa análise baseia-se em dados fornecidos pelo Censo Demográfico, que no país ocorre a cada 10 anos, sendo o último realizado em 2010, assim o Censo 2010 é fonte de referência e análise para o Plano de Negócios da Telhado Jardim proporcionando dados reais, informações socioeconômicas imprescindíveis ao nosso negócio.

- **Condomínios e Residências**

Niterói integra a Região Metropolitana do Rio de Janeiro e apresenta um dos mais elevados índices de desenvolvimento humano entre as cidades fluminenses. Atua como um dos principais centros financeiros, comerciais e industriais do estado do Rio de Janeiro, sendo a 12ª entre as 100 melhores cidades brasileiras para negócios.

Desde metade da década de 1970, Niterói vem registrando um alto índice de investimentos na cidade, advindos do intenso crescimento nos negócios imobiliários e no comércio.

O município de Niterói tem uma área total de 133,9 quilômetros quadrados, correspondente a 2,5% da área da Região Metropolitana e apresenta de acordo com o Censo 2010, uma população de 487.327 habitantes, correspondentes a 4,11% do total predominante na Região Metropolitana do Rio de Janeiro.



Figura 2. População residente, por situação do domicílio e sexo - 2010

De acordo com o gráfico acima, podemos auferir que Niterói é formado apenas por uma população urbana formada por 487.562 habitantes, representando 34,05% da população do Estado do Rio de Janeiro e com um percentual de evolução 11,18% desde 1991 até 2010.

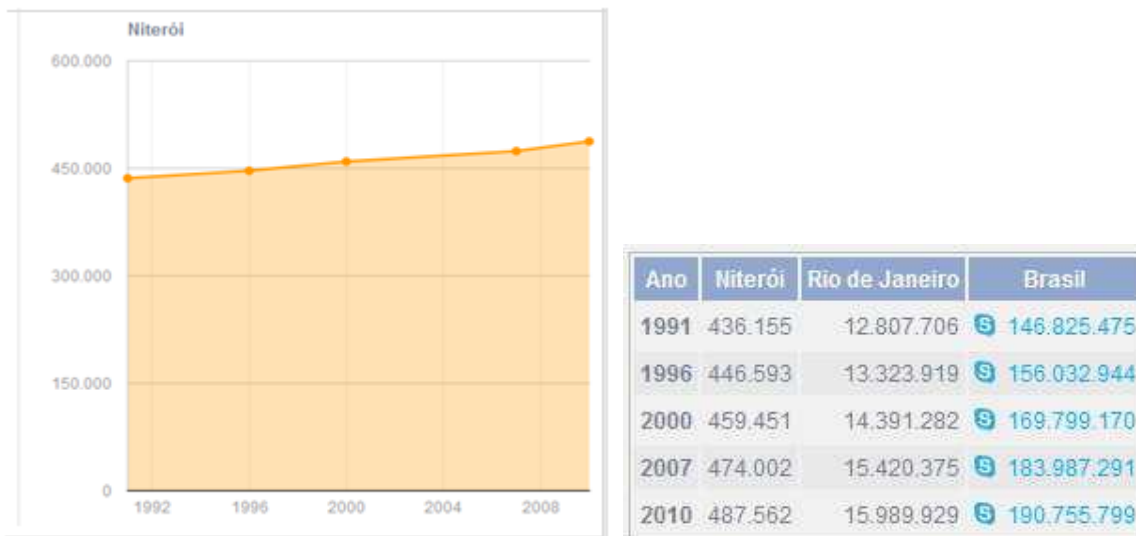


Figura 3. Evolução populacional

E com esse aumento populacional veio a necessidade do desenvolvimento do setor imobiliário, destacando-se condomínios. Visto essa demanda a Telhado Jardim propõe projetos de telhados sustentáveis em condomínios e residências com o objetivo de minimizar a temperatura local dos centros urbanos, racionalizando o uso da energia, além de sua excelente qualidade estética.

- **Empresas**

A preocupação com a responsabilidade socioambiental já é uma questão mundial, perpassando por todos os setores da economia-política do planeta. Em função disso, a Telhado Jardim também tem as empresas como público-alvo.

Os dados da tabela foram extraídos da Relação Anual de Informações Sociais – RAIS, do Ministério do Trabalho e Emprego, um questionário anual, preenchido obrigatoriamente por todas as empresas registradas no país.

Observa-se que as microempresas representam 87,7% do total dos estabelecimentos formais existentes em Niterói e que a maior concentração dessas empresas é verificada no setor de Serviços seguidos pelo de Comércio.

TABELA 10 - MUNICÍPIO DE NITERÓI - N.º DE ESTABELECIMENTOS POR PORTE E SETOR 2009/2010.												
Setor \ Porte	Indústria		Comércio		Serviços		Agropecuária		Total		Percentual	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010
Micro	1.588	1.642	6.614	6.533	11.169	11.503	55	62	19.426	19.740	88,2	87,7
Pequena	136	153	787	845	1.265	1.354	13	11	2.201	2.363	10,0	10,5
Média	29	40	60	64	140	138	0	0	229	242	1,0	1,1
Grande	12	9	31	33	128	130	0	0	171	172	0,8	0,8
Total	1.765	1.844	7.492	7.475	12.702	13.125	68	73	22.027	22.517	100,0	100,0

MTE /RAIS 2010

Figura 4. Número de estabelecimentos por porte e setor 2009/2010

De 2009 a 2010 houve aumento em relação as micro e pequenas empresas em Niterói, demonstrando uma grande oportunidade para Telhado Jardim atrair e captar essa proporção de empresas que ainda não possuem suas atitudes voltadas para a contribuição do meio ambiente mais sustentável.

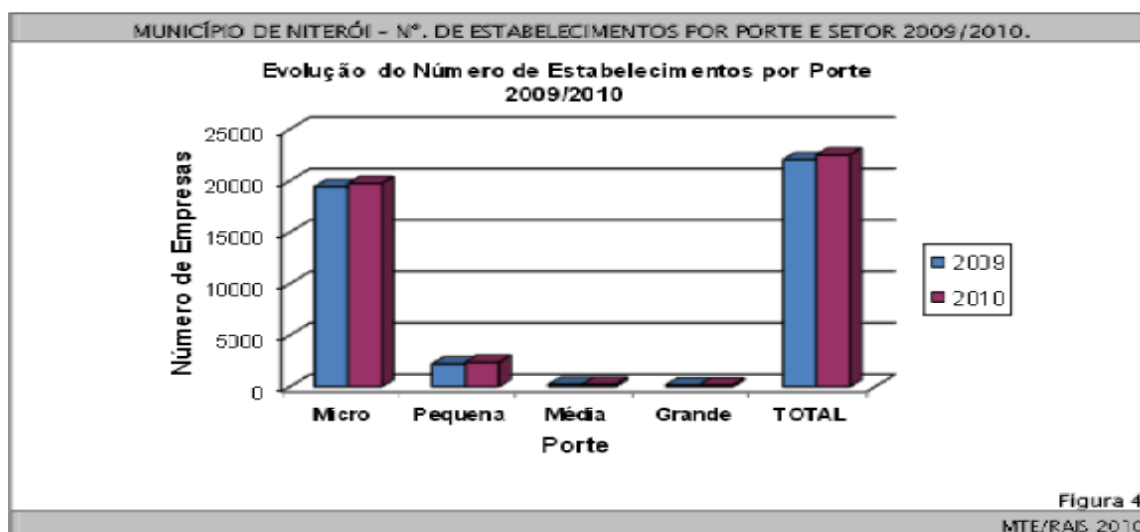


Figura 4

MTE/RAIS 2010

Figura 5. Evolução do número de estabelecimento por porte

Niterói é uma cidade que há uma predominância das microempresas e uma evolução nas pequenas empresas, são a partir desses dados extraídos dos gráficos acima que a nossa escolha ganha veracidade e força, determinando quais os setores são promissores e capazes de oferecer retornos significativos junto à responsabilidade socioeconômica.

3.2. Nicho de mercado

No segmento de telhados sustentáveis, poucas empresas oferecem a implementação e manutenção desse serviço. Desta forma, faremos projetos diferenciados e exclusivos de acordo com as necessidades dos clientes. O mercado é favorável, pois não temos concorrentes em nossa praça atuante, nos estabelecendo como nicho de mercado na cidade de Niterói.

4. ANÁLISES SWOT

Com mercado cada vez mais duvidoso, as análises estratégicas são ferramentas essenciais para entender sobre o negócio de algum segmento. Fizemos um estudo através da Análise SWOT e obtivemos resultados qualitativos sobre o telhado sustentável.

As forças e fraquezas representam uma análise atual do ambiente interno da empresa. Os pontos fortes nos fornecem acertos a serem ressaltados e contínuos, enquanto as fraquezas nos permitem reconhecer pontos que necessitam ser desenvolvidos e melhorados. Os dois fatores precisam ser acompanhados, pois afetam diretamente o funcionamento da organização.

Através da análise externa, identificamos as oportunidades e ameaças da empresa no mercado, que respectivamente forneceu as nossas vantagens sobre os concorrentes, possibilitando agir de maneira mais ágil e com forte potencial em determinadas situações e monitorar fatores que possam afetar o desempenho do Telhado Jardim. Apesar e sofrer mudanças que não são do controle da empresa, a análise externa pode afetar positivamente ou negativamente o empreendimento, por isso não deve ser destacada.



Figura 6. Análise Swot

OBS: Em oportunidades, poucos concorrentes se referem à quantidade de concorrência no mercado. E em ameaças, forte concorrência é em relação à maturação das empresas no mercado.

4.1. Plano de Ação

Para combater as fraquezas e ameaças, a Telhado Jardim fará um forte investimento enfocando a divulgação da marca e do serviço. O objetivo é garantir a qualidade e rapidez na execução para conquistar e fidelizar novos clientes. Além disso, propagar informações estratégicas (esclarecendo benefícios pessoais e globais) para que haja um crescimento no índice de pessoas que conhecem o produto, que atualmente é uma fraqueza nossa.

Continuaremos com os estudos sobre a tecnologia, manteremos um relacionamento saudável com nossos maiores concorrentes e faremos uma forte ação de benchmarking para aperfeiçoamento do serviço, visando liderar o mercado de telhados sustentáveis.

Teremos um controle minucioso em relação aos custos e despesas da empresa para evitar, ao máximo, que a crise política e econômica atinja o negócio. Faremos isto sem afetar o alto padrão do serviço, objetivamos apenas a inexistência de custos e despesas desnecessárias.

Em relação às forças e oportunidades, reforçaremos os pontos fortes, buscando sempre aperfeiçoá-los, para fornecer um serviço atualizado, de qualidade e garantindo o diferencial da empresa.

As oportunidades serão acompanhadas rigorosamente e utilizadas, inicialmente, para a maturação da empresa no mercado. Vivemos em uma sociedade que atualmente tem uma maior preocupação com o âmbito sustentável e as pessoas são exigentes em relação a isso no seu consumo. A Telhado Jardim atenderá as necessidades dos seus clientes, garantindo a melhoria da experiência no ambiente interno e a redução do custo de energia, além de assegurá-lo a prática da sustentabilidade.

5. AS CINCO FORÇAS DE PORTER



Figura 7. As Cinco Forças de Porter

5.1. Rivalidade entre Concorrentes

Além do baixo número de concorrências, existem duas empresas que comandam o segmento no mercado pela experiência com a prestação do serviço, conhecimento do negócio e reconhecimento da marca.

Outro ponto a destacar é a facilidade de comunicação que temos atualmente e as empresas, que atendem em âmbito nacional, utilizam o atendimento telefônico e online para atender seus clientes, independentemente da localidade.

Trata-se também de um mercado em crescimento, o que gera uma maior competição entre as empresas devido à baixa demanda de serviço.

5.2. Poder de barganha dos fornecedores

Praticamente todos os fornecedores que fornecemos os insumos, também realizam o serviço de construção do telhado sustentável.

Os artigos terceirizados são essenciais para a montagem desta tecnologia, porém, trata-se de um mercado oligopólio, ou seja, poucas empresas liderando a venda das matérias-primas necessárias.

Apesar da dependência em relação a compra de insumos, temos um mercado com baixa concentração de fornecedores e compradores, e isto diminui o poder de barganha dos fornecedores.

5.3. Poder de barganha dos clientes

Os projetos serão realizados de acordo com a necessidade dos clientes, sendo únicos e distintos, diminuindo o poder de barganha dos mesmos.

Teremos uma loja física localizada em um ponto onde não há concorrência dificultando a procura por outras empresas.

5.4. Ameaça de produtos substitutos

Não existe necessariamente um produto substituto, pois o nosso serviço é diferenciado, visando o reequilíbrio ambiental. Temos no mercado atual o jardim vertical, que é usado em paredes e possui benefícios similares ao que proporcionamos. É válido ressaltar que, apesar de fornecer as mesmas vantagens do telhado sustentável, para atingir todo o ambiente interno, é necessário aplicar a tecnologia em todas as paredes externas, o que gera um custo mais alto de investimento.

5.5. Ameaça de novos entrantes

Um novo entrante inicialmente precisará dispor de capital elevado para aquisição de materiais e mão-de-obra especializada para a instalação. As empresas existentes buscam a diferenciação dos seus produtos, tornando-os únicos e exclusivos. Em relação ao acesso a canais de distribuição, as organizações deverão possuir um forte relacionamento com seus distribuidores, pois dependerão dos seus serviços para concretização do trabalho.

6. ESTRATÉGIA DE MARKETING

6.1. Apresentação do produto/ serviço no mercado

O produto é oferecido no mercado por metro quadrado (m²) e sua estrutura consiste na implantação de solo e vegetação em uma camada impermeabilizada sobre o telhado.

6.2. Diferencial do nosso produto/ serviço

Telhado Sustentável é uma inovação frente aos telhados convencionais em áreas urbanas. Ele atua como gerenciador de grandes volumes de chuvas, no isolamento da transferência de calor, minimizando gastos com energia, e absorção de poluição sonora.

Além disso, proporciona alternativas de utilidades para telhados tanto na questão de embelezamento quando na oportunidade de uma nova área de lazer, por exemplo.

6.3. Os 4 P's

6.3.1. Produto

Vivenciando um mercado cada vez mais preocupado com o âmbito sustentável, a Telhado Jardim desenvolve a tecnologia de telhado sustentável em empresas, condomínios e residências.

O objetivo é garantir que o cliente esteja contribuindo para a sustentabilidade ao consumir nosso produto. Além disso, atender suas necessidades individuais de reduzir o consumo de energia elétrica, melhorar o ambiente interno (amenizando temperaturas e inibindo acústicos) e trazer embelezamento e funcionalidade para os telhados.

6.3.2. Preço

Como temos uma concorrência que tem mais tempo na área e que já possui um nome no mercado, optamos por diminuir um pouco o preço e fazer pacotes promocionais para que nosso serviço fique mais acessível aos nossos clientes que buscam por um custo x benefício melhor. Sendo assim, estaremos oferecendo a garantia de qualidade de serviço e um custo mais baixo que o mercado.

6.3.3. Praça

A empresa está localizada no bairro de Itaipu, Niterói-RJ, através de uma loja física e loja virtual atuando em todo estado do Rio de Janeiro. Foi definida essa praça por existir um grande volume de residências, comércios e empresas, também por não haver concorrentes atuando no segmento de telhados sustentáveis.

6.3.4. Promoção

Foram promovidas algumas técnicas para desenvolvimento da comunicação, relacionamento e exposição do serviço. Venda pessoal através de simulações em loja física.

- Criação de Web Site, Facebook e Instagram.
- Registro da logomarca
- Canal de relacionamento com os clientes para esclarecimento de dúvidas.
- Outdoors e panfletagem divulgando os serviços da empresa.
- Palestras de conscientização sobre o meio ambiente.

6.4. Atribuindo preço ao produto/serviço

O valor que adotaremos por m² será com base nos valores atuais de mercado e custos de produção.

Visando atender o máximo de clientes possíveis e reconhecendo que nossos concorrentes, apesar de serem poucos, são reconhecidos no mercado, optamos por um preço mais acessível em relação às outras empresas.

O preço será a partir de R\$ 130,00 (cento e trinta reais) por m², porém alguns fatores podem influenciar na mudança deste valor. A falta de estrutura da área de instalação, dificuldades de acesso, tipo de vegetação ou até mesmo a estrutura de lazer, são exemplos.

6.5. Meios de Divulgação

Nossa empresa será divulgada através do marketing digital.

a) Facebook - divulgação da imagem e campanhas sociais abraçadas pela empresa. (Foco em pessoa física e fanpage para pessoa jurídica)

b) Site - teremos informações sobre a empresa (quem somos, missão, visão), produtos, responsabilidade social, fotos.

c) E-mail marketing - clientes e futuros clientes cadastrados em site. Divulgação de serviços e notícias da empresa.

d) Instagram - divulgação das fotos dos serviços concluídos e das campanhas abraçadas pela empresa.

6.6. Imagem da empresa

A empresa Telhado Jardim visa ser referência em paisagismo sustentável, tendo como objetivo o reequilíbrio ambiental, proporcionando aos clientes uma nova experiência com mais qualidade de vida, pensando na necessidade de combater a poluição, a escassez do verde em determinados locais e contribuir para uma sociedade mais consciente.

6.7. Parcerias

Buscando fornecer um serviço de alta qualidade e preço justo, selecionamos parceiros que priorizam as mesmas políticas da Telhado Jardim. São empresas que buscam contribuir para um mundo mais sustentável e com um custo mais acessível para seus clientes.

São parcerias que produzem produtos de excelência e conseqüentemente agregam valores aos nossos serviços.



CHÁCARA SANTA CLARA atua no mercado há trinta anos oferecendo produtos e serviços de paisagismo, execução e manutenção de jardins. Todos os seus serviços são executados por equipe treinada e uniformizada, além de monitoramento constante de arquiteto e engenheiro agrônomo.



VALSA DESIGN é uma empresa de soluções em design e comunicação. Atuam em campanhas integradas para plataformas online e offline, com experiência em identidade e comunicação visual, publicidade, endomarketing, ambientações e instalações e ponto de venda criativo.



LIBERCON – ENGENHARIA EM ENVOLUÇÃO é uma organização responsável por fomentar a indústria de construções sustentáveis no país. Como uma **Construtora Sustentável**, as práticas ligadas à sustentabilidade são prioritárias, desde a escolha de materiais e produtos normatizados, até as estratégias utilizadas para gerir as técnicas empregadas em nossas construções, aumentando assim, o ciclo de vida de nossos empreendimentos e sua qualidade.

7. PLANO DE MARKETING

7.1. Tipos de marketing

7.1.1. Marketing de relacionamento

Diferencial da empresa: A empresa terá uma loja física no RJ (Itaipu, Niterói), visto que ao entrar em contato com nossos concorrentes, foi verificado que só existem lojas físicas em São Paulo. Aproximar o cliente da empresa, visando promover uma experiência diferenciada com um atendimento de qualidade, garantindo a fidelização para futuros serviços e manutenção. Aumentar a credibilidade e confiabilidade do cliente fornecendo garantia do isolamento térmico e acústico no ambiente interno após conclusão do serviço.

7.1.2. Marketing Social

A empresa apóia as causas sociais, além de fornecer um serviço sustentável, promoverá campanhas de conscientização e prevenção do Meio Ambiente, como por exemplo: Campanhas de Conscientização no Dia Mundial do Meio Ambiente (5 de junho) e palestras de Conscientização em relação ao Meio Ambiente em escolas e na loja física.

7.1.3. Marketing Digital

a) Facebook - divulgação da imagem e campanhas sociais abraçadas pela empresa. (Foco em pessoa física e Fanpage para pessoa jurídica).

b) Site - teremos informações sobre a empresa (quem somos, missão, visão), produtos, responsabilidade social, fotos.

c) E-mail marketing - clientes e futuros clientes cadastrados em site. Divulgação de serviços e notícias da empresa.

d) Instagram - divulgação das fotos dos serviços concluídos e divulgação das campanhas abraçadas pela empresa.

7.1.4. Marketing de Resposta

Feedback do cliente após 20 dias da instalação. Entender as mudanças que ocorreram no ambiente interno, pontos positivos e pontos a melhorar.

8. RECURSOS PARA IMPLEMENTAÇÃO DO PLANO DE MARKETING

Para a implementação do plano de marketing, contaremos com o Gestor de Marketing, que será o responsável direto pela contratação de meios responsáveis pela divulgação da imagem do negócio.

Os demais gestores trabalharão em conjunto para a obtenção de ideias que colaborem com o plano de marketing.

8.1. Recursos de Marketing

Serão os materiais utilizados para a divulgação da empresa e o tempo necessário para que alcance seus objetivos.

A ideia é focar em mídias online, que atualmente é o melhor meio de divulgação, já que as pessoas estão bastante envolvidas no mundo virtual.

Além disso, faremos divulgação em dois outdoors em locais de grande circulação e folhetaria em áreas estratégicas.

TIPO	PERIODICIDADE
Facebook	Dois posts diários em horários de maior fluxo (manhã e noite) divulgando sobre o produto e seus benefício; Um post semanal patrocinado divulgando a empresa e pacotes promocionais, caso haja.
Instagram	Post diários sobre curiosidades, fotos, promoções e informações da empresa.
Site	Atualização semanal com informações sobre a empresa (caso haja alguma novidade) e fotos de produtos finalizados.
E-mail marketing	Envio semanal dos pacotes promocionais, novidades e informações sobre o produto.
Outdoor	Outdoor mensal sobre a imagem da empresa, com o objetivo de despertar no cliente a vontade de conhecer mais sobre a empresa e o produto.
Panfletagem	Panfletagem em locais, dias e horários estratégicos sobre a empresa e esclarecendo sobre o produto.

Tabela 2. Periodicidade da divulgação da empresa.

8.2. Recursos Financeiros

Os recursos financeiros, por sua vez, serão os valores pagos para a execução da divulgação da empresa.

O orçamento final ficou em dois mil, quatrocentos e cinquenta reais a.m e vinte e cinco mil reais ao a.a.

RECURSOS DE DIVULGAÇÃO	MENSAL	ANUAL
Criação de Site	R\$ 400,00	R\$ 400,00
Manutenção de mídias online	R\$ 500,00	R\$ 6.000,00
Outdoor	R\$ 1.400,00	R\$ 16.800,00
Panfletos	R\$ 150,00	R\$ 1.800,00
TOTAL DESP. COMERCIAIS	R\$ 2.450,00	R\$ 25.000,00

Tabela 3. Valor gasto por período com divulgação da empresa.

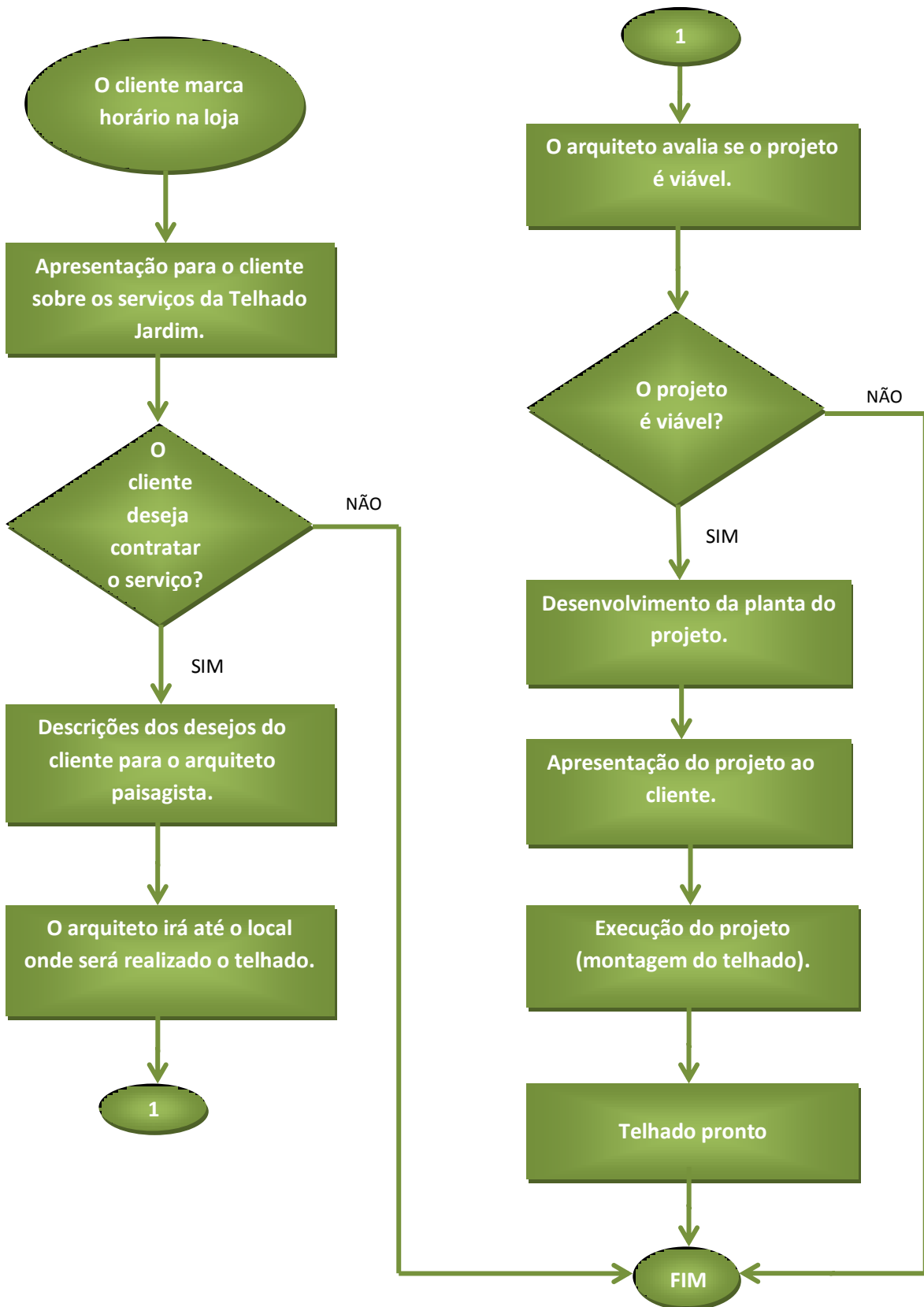
9. PLANEJAMENTO E ORGANIZAÇÃO DO NEGÓCIO

9.1. Layout da empresa (planta)



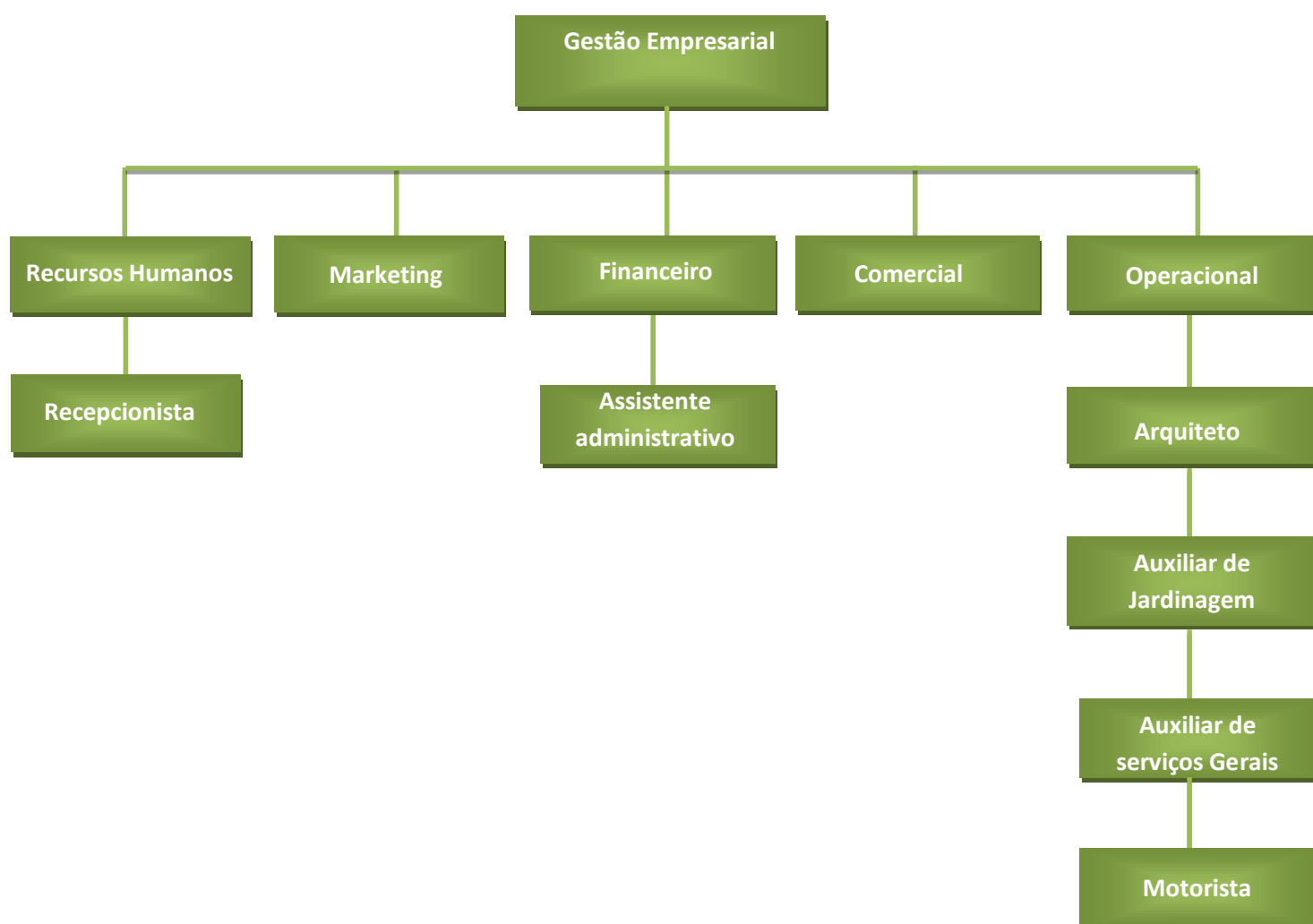
Figura 8. Layout da empresa

9.2. Fluxograma do produto/serviço principal



9.3. Organograma da empresa

Os cargos de comando serão ocupados por cinco sócios da empresa, cada um responsável por um departamento e juntos formarão a Diretoria da Gestão. Estes realizarão suas pesquisas, desenvolverão projetos, dentro da sua área de conhecimento e juntos definirão diretrizes, estratégias e tomada da decisão.



9.4. Equipe gerencial

CARGO	FUNÇÕES
<p>Gerente de Operações AMANDA TEIXEIRA CARVALHO Graduada na Universidade Candido Mendes em Administração, MBA em Gestão de Projetos (FGV) Experiência em operações de empresa Atuou 4 anos na supervisão da Seguradora Sul America</p>	<p>Responsável pela elaboração de planilhas dos resultados operacionais mensais; controle de estoque, de custo e investimentos; supervisão e coordenação das equipes operacionais; gestão da área de arquitetura.</p>
<p>Gerente de Recursos Humanos TATIANE DAROCHA MOREIRA Graduada na Universidade Candido Mendes em Administração, Pós-Graduação em Gestão Estratégica de Pessoas (UFF) Experiência em gestão de pessoas Atuou 6 anos no departamento de RH na Águas de Niterói</p>	<p>Será responsável pelo recrutamento e seleção; treinamento e desenvolvimento; planos de cargos e salários; administração pessoal e relações trabalhistas e sindicais; elaborações de pesquisa de clima organizacional para mensurar a satisfação dos colaboradores.</p>
<p>Gerente Financeiro LORENN DE ABREU PEREIRA Graduada na Universidade Candido Mendes em Ciências Contábeis, Pós-Graduação em Finanças Corporativas (FGV) Experiência na área contábil e financeira Atuou 3 anos no departamento financeiro da Vital Brazil S.A</p>	<p>Responsável pelas informações de fluxo de caixa, contas a pagar e a receber; desenvolve o planejamento financeiro e elabora planos para melhoria do desempenho econômico-financeiro da empresa.</p>
<p>Gerente de Marketing HANNAH DA SILVA OPYTACIANO Graduada na universidade Candido Mendes em Administração, MBA em Marketing (FVG) Experiência em marketing Atuou 3 anos na manutenção da imagem do Plaza Shopping E 2 anos em Pesquisa e Desenvolvimento na Light</p>	<p>Será responsável pela melhoria do relacionamento entre empresas e clientes; análise de tendências de mercado e concorrência, público-alvo; administração dos canais de mídia; estabelecimento de parcerias; criação de promoções e incentivos.</p>
<p>Gerente Comercial RAFAELLA ABREU GOMES Graduada na Universidade Candido Mendes em Administração, Pós Graduação em Vendas (UERJ) Experiência em vendas Atuou 4 anos em estratégias de vendas para Unimed</p>	<p>Responsável pela definição de estratégias para comercialização de produtos e serviço; desenvolve estudos sobre potencial, planos e programas de vendas; acompanha concorrentes e avalia relatório de resultados das vendas; negociação com os clientes.</p>

Tabela 4. Cargos e funções da equipe gerencial

9.5. Indicadores de desempenho

INDICADOR DE DESEMPENHO	DESCRIÇÃO	CÁLCULO	ÍNDICE
Rotatividade	Avalia o grau de rotatividade dos funcionários.	n° de demissões + n° de admissões / 2, dividido pelo total de funcionários x 100.	22%
Produtividade	Indica a produtividade semanal de produção de telhados dentro do mês	n° de telhados produzidos na semana / n° de telhados a produzir no mês	25%
Taxa de sucesso em vendas	Auxilia os empreendedores a entender qual é o índice de vitórias em cada negociação realizada pela empresa.	Quantidade de vendas que foram fechadas / pela quantidade total de oportunidades que foram abertas	80%
Número de entrega no prazo	Mede a porcentagem de entregas realizadas no prazo acordado com o cliente.	Quantidade de entrega no prazo / total de entregas realizadas x 100	83%
Ticket médio	Indica a dinâmica de vendas	faturamento / n° de vendas	R\$ 8.450,00

Tabela 5. Indicadores de desempenho

10. PLANO DE RECURSOS HUMANOS

Para o bom funcionamento da empresa será necessário capital humano para que as operações sejam mantidas.

A telhado Jardim totaliza 8 funcionários que são formados por:

CARGO	QUANTIDADE
AUX. DE JARDINAGEM	3
AUX. ADMINISTRATIVO	1
RECEPCIONISTA	1
ARQUITETO PAISAGISTA	1
MOTORISTA	1
AUX. DE SERVIÇOS GERAIS	1
TOTAL	8

Tabela 6. Quantidade de pessoal para o funcionamento da empresa.

10.1. Definição dos cargos

Arquiteto paisagista – Responsável pelo desenvolvimento e apresentação do projeto do telhado e paisagismo sustentável, através de plantas (layout) desenvolvidos no Autocad e Landscape, análise e acompanhamento dos projetos com visitas e reuniões a clientes, supervisão, coordenação e orientação da equipe de trabalho.

Auxiliar de jardinagem – Responsável por todo o processo de montagem e manutenção do telhado sustentável, paisagismo e sistema de irrigação.

Motorista – Responsável pelo transporte de materiais e da equipe de trabalho para diversos itinerários e fazer a conferência de materiais para assegurar a entrega correta.

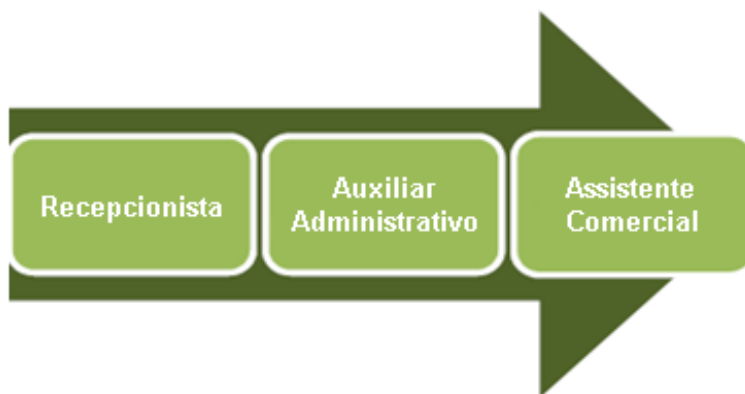
Auxiliar administrativo – Responsável pelo controle de contas a pagar e a receber da empresa, emissão de notas fiscais, arquivo de documentos, organização e agendamento de reuniões e auxílio a gerencia.

Recepcionista – Responsável pelo atendimento, contato e marcação do horário com o cliente, além da criação de um banco de dados deles, fazer o controle e compras de suprimentos (materiais de escritório, limpeza e copa).

Auxiliar de serviços gerais – Responsável pela limpeza e manutenção do ambiente de trabalho.

10.2. Plano de carreira

A Telhado Jardim tem conhecimento da importância deste plano na instituição, por isso, irá oferecer benefícios aos seus colaboradores de acordo com as metas alcançadas.



Em longo prazo a empresa almeja prestar assistência aos funcionários no âmbito educacional, proporcionando como benefício o auxílio educação em cursos de especialização ou pós-graduação em áreas relacionadas à atuação da empresa.

OPORTUNIDADES	PRAZO	DESENVOLVIMENTO	SALÁRIO
Auxiliar Administrativo	1 ano	Controle de contas a pagar e a receber da empresa, emissão de notas fiscais, arquivo de documentos, organização e agendamento de reuniões e auxílio a gerencia	R\$ 1.400,00
Assistente Comercial	de 1 a 2 anos	Acompanha os pedidos de vendas, presta apoio no desenvolvimento de propostas comerciais e elabora relatórios sobre tendências de mercado, demanda e concorrentes.	R\$ 1.800,00

Tabela 7. Plano de carreira

10.3. Salários e benefícios – folha de pagamento

FOLHA DE PAGAMENTO MENSAL								
CARGOS	BRUTO			DESCONTOS			TOTAL	TOTAL A RECEBER
	DESPESA DE SALÁRIOS	ENCARGOS	TOTAL	INSS A RECOLHER	IRRF A RECOLHER	VALE TRANSPORTE		
AUX. JARDINAGEM 1	R\$ 1.100,00	R\$ 275,00	R\$ 1.375,00	R\$ 88,00	R\$ -	R\$ 66,00	R\$ 154,00	R\$ 1.221,00
AUX. JARDINAGEM 2	R\$ 1.100,00	R\$ 275,00	R\$ 1.375,00	R\$ 88,00	R\$ -	R\$ 66,00	R\$ 154,00	R\$ 1.221,00
AUX. JARDINAGEM 3	R\$ 1.100,00	R\$ 275,00	R\$ 1.375,00	R\$ 88,00	R\$ -	R\$ 66,00	R\$ 154,00	R\$ 1.221,00
AUX. SERVIÇOS GERAIS	R\$ 1.000,00	R\$ 250,00	R\$ 1.250,00	R\$ 80,00	R\$ -	R\$ 60,00	R\$ 140,00	R\$ 1.110,00
AUX. ADMINISTRATIVO	R\$ 1.400,00	R\$ 350,00	R\$ 1.750,00	R\$ 112,00	R\$ -	R\$ 84,00	R\$ 196,00	R\$ 1.554,00
RECEPCIONISTA	R\$ 1.200,00	R\$ 300,00	R\$ 1.500,00	R\$ 96,00	R\$ -	R\$ 72,00	R\$ 168,00	R\$ 1.332,00
MOTORISTA (TERC.)	R\$ 1.800,00	R\$ 450,00	R\$ 2.250,00	R\$ 144,00	R\$ -	R\$ 108,00	R\$ 252,00	R\$ 1.998,00
ARQUITETO PAISAGISTA (TERC.)	R\$ 3.000,00	R\$ 750,00	R\$ 3.750,00	R\$ 330,00	R\$ 225,00	R\$ 180,00	R\$ 735,00	R\$ 3.015,00
TOTAIS	R\$ 11.700,00	R\$ 2.925,00	R\$ 14.625,00	R\$ 1.026,00	R\$ 225,00	R\$ 702,00	R\$ 1.953,00	R\$ 12.672,00
NOTA EXPLICATIVA								
TODOS OS SALÁRIOS SOFRERÃO REAJUSTE ANUAL DE 5%, DURANTE 5 ANOS. OS ENCARGOS SOMAM 25% SOBRE O SALÁRIO BASE.								

10.4. Controle de estoque

CONTROLE DE ESTOQUE							
ITENS	VALOR UNIT.	MOV. ESTOQUES (QUANT)				SALDO MENSAL	SALDO ANUAL
		INICIAL	AQUIS.	CONS.	FINAL		
CARTUCHO COLORIDO	R\$ 30,00	1	39	18	22	R\$ 660,00	R\$ 7.920,00
CARTUCHO PRETO E BRANCO	R\$ 25,00	1	49	36	14	R\$ 350,00	R\$ 4.200,00
CLIPS CAIXA COM 100	R\$ 3,00	1	1	1	1	R\$ 3,00	R\$ 36,00
FOLHAS PARA PLOTER C/ 100	R\$ 7,00	1	6	6	1	R\$ 7,00	R\$ 84,00
GRAMA ESMERALDA (m²)	R\$ 40,00	1	210	150	61	R\$ 2.440,00	R\$ 29.280,00
GRAMPEADOR	R\$ 10,00	1	7	6	2	R\$ 20,00	R\$ 240,00
GRAMPOS CAIXA COM 1000	R\$ 6,00	1	7	6	2	R\$ 12,00	R\$ 144,00
KIT IRRIGAÇÃO	R\$ 15,00	1	110	10	101	R\$ 1.515,00	R\$ 18.180,00
LONA PEAD 200 MICRAS (m²)	R\$ 50,00	1	210	150	61	R\$ 3.050,00	R\$ 36.600,00
MANTA GEOTÊXTIL (m²)	R\$ 20,00	1	210	150	61	R\$ 1.220,00	R\$ 14.640,00
PAPEL HIGIÊNICO ROLO 100 METROS	R\$ 25,00	1	3	2	2	R\$ 50,00	R\$ 600,00
PAPEL TOALHA COM 200 FOLHAS	R\$ 16,00	1	6	5	2	R\$ 32,00	R\$ 384,00
RESMA DE PAPEL A4 BRANCO	R\$ 15,00	1	20	6	15	R\$ 225,00	R\$ 2.700,00
SABONETE LÍQUIDO - 5 lts.	R\$ 18,00	1	2	2	1	R\$ 18,00	R\$ 216,00
SACO DE LIXO PRETO 40 lts - COM 100 UNID	R\$ 30,00	1	4	1	4	R\$ 120,00	R\$ 1.440,00
SUBSTRATO (m²)	R\$ 30,00	1	210	150	61	R\$ 1.830,00	R\$ 21.960,00
TONER PARA PLOTER	R\$ 30,00	1	20	11	10	R\$ 300,00	R\$ 3.600,00
TOTAL	R\$ 370,00	17	1114	710	421	R\$ 11.852,00	R\$ 142.224,00

11. PLANO FINANCEIRO

O capital inicial da empresa está avaliado em R\$ 400.000,00. Deste montante, 50% (R\$ 200.000,00) são oriundos de capital de terceiros (empréstimo), pagos em 20 meses, a juros mensais de 1,62%. Os 50% restantes (R\$ 200.000,00) são oriundos de capital próprio (sócios).

Do capital próprio, foram gastos em imobilizados e intangíveis um montante de R\$ 105.140,00. Ficamos assim com o valor de R\$ 94.860,00, que junto com o empréstimo, utilizamos para cobrir nossas despesas iniciais, o pagamento dos nossos funcionários e o funcionamento pleno da empresa.

Na Demonstração do Fluxo de Caixa, trabalhamos com três cenários: o PROVÁVEL ou REALISTA, PESSIMISTA (com aumento de 10% no valor total de imobilizados e intangíveis, além da diminuição de 20% do total da receita bruta) e OTIMISTA (com diminuição de 10% no valor total de imobilizados e intangíveis, além do aumento de 20% do total da receita bruta).

Em relação à Demonstração do Resultado do Exercício e o Balanço Patrimonial, trabalhamos apenas com o cenário PROVÁVEL ou REALISTA, assim como os índices (de liquidez, de endividamento, de atividade e de rentabilidade) que também trabalhamos neste cenário.

Da mesma forma que o DFC, os indicadores são avaliados nos três cenários, com uma taxa mínima de atratividade de 24,12%. No cenário PROVÁVEL, o Payback Descontado está em 2,23 anos, o Valor Presente Líquido é de R\$ 475.816,93 e a Taxa Interna de Retorno é de 66,96%. No cenário PESSIMISTA, os valores são respectivamente: acima de 5 anos, R\$ -114.777,53 e 7,63%. E no cenário OTIMISTA: 1,45 anos, R\$ 1.076.900,81 e 105,56%.

A Taxa Interna de Retorno (TIR), no cenário PESSIMISTA, está abaixo da Taxa Mínima de Atratividade, enquanto nos outros dois cenários, a TIR está acima da TMA. Dessa forma, a nossa empresa é financeiramente viável nesses dois cenários.

A seguir, todas as planilhas contendo detalhadamente o Plano Financeiro da *Telhado Jardim* – Telhados Verdes Sustentáveis.

CAPITAL							
INTEGRALIZAÇÃO (50% DOS SÓCIOS e 50% DE TERCEIROS)					GASTOS COM IMOBILIZADO e INTANGÍVEL		
EMPRESTIMO BNDES					R\$	200.000,00	VER PLANILHA EM ANEXO
SÓCIO 1 (AMANDA)					R\$	35.000,00	
SÓCIO 2 (HANNAH)					R\$	35.000,00	
SÓCIO 3 (LORENNA)					R\$	35.000,00	
SÓCIO 4 (LUCAS)					R\$	30.000,00	
SÓCIO 5 (RAFAELLA)					R\$	35.000,00	
SÓCIO 6 (TATIANE)					R\$	30.000,00	
TOTAL					R\$	400.000,00	
EMPRÉSTIMO BNDES (TAXA DE JUROS: 1,62% a.m.)							
MÊS	AMORTIZAÇÃO	JUROS	PRESTAÇÃO	SALDO DEVEDOR		CÁLCULO DA TAXA DE JUROS	
0	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$	200.000,00	CUSTO FINANCEIRO 13,75% a.a.	
1	R\$ 10.000,00	R\$ 3.240,00	R\$ 13.240,00	R\$	190.000,00	REMUN. BÁSICA DO BNDES 1,20% a.a.	
2	R\$ 10.000,00	R\$ 3.078,00	R\$ 13.078,00	R\$	180.000,00	TX. INTERMED. FINANCEIRA 0,50% a.a.	
3	R\$ 10.000,00	R\$ 2.916,00	R\$ 12.916,00	R\$	170.000,00	REMUN. INST. FINANC. CREDENC. 4% a.a.	
4	R\$ 10.000,00	R\$ 2.754,00	R\$ 12.754,00	R\$	160.000,00		
5	R\$ 10.000,00	R\$ 2.592,00	R\$ 12.592,00	R\$	150.000,00	TAXA ANUAL	19,45% a.a.
6	R\$ 10.000,00	R\$ 2.430,00	R\$ 12.430,00	R\$	140.000,00	TAXA MENSAL	1,62% a.m.
7	R\$ 10.000,00	R\$ 2.268,00	R\$ 12.268,00	R\$	130.000,00		
8	R\$ 10.000,00	R\$ 2.106,00	R\$ 12.106,00	R\$	120.000,00		
9	R\$ 10.000,00	R\$ 1.944,00	R\$ 11.944,00	R\$	110.000,00		
10	R\$ 10.000,00	R\$ 1.782,00	R\$ 11.782,00	R\$	100.000,00		
11	R\$ 10.000,00	R\$ 1.620,00	R\$ 11.620,00	R\$	90.000,00		
12	R\$ 10.000,00	R\$ 1.458,00	R\$ 11.458,00	R\$	80.000,00		
13	R\$ 10.000,00	R\$ 1.296,00	R\$ 11.296,00	R\$	70.000,00		
14	R\$ 10.000,00	R\$ 1.134,00	R\$ 11.134,00	R\$	60.000,00		
15	R\$ 10.000,00	R\$ 972,00	R\$ 10.972,00	R\$	50.000,00		
16	R\$ 10.000,00	R\$ 810,00	R\$ 10.810,00	R\$	40.000,00		
17	R\$ 10.000,00	R\$ 648,00	R\$ 10.648,00	R\$	30.000,00		
18	R\$ 10.000,00	R\$ 486,00	R\$ 10.486,00	R\$	20.000,00		
19	R\$ 10.000,00	R\$ 324,00	R\$ 10.324,00	R\$	10.000,00		
20	R\$ 10.000,00	R\$ 162,00	R\$ 10.162,00	R\$	-		
	R\$ 200.000,00	R\$ 34.020,00	R\$ 234.020,00				
			TOTAL PAGO	R\$	234.020,00		

GASTOS COM INVESTIMENTOS**MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS**

ITENS	QUANT.	§ UNIT.	TOTAL	% DEPREC.	ANUAL	MENSAL
CAFETEIRA	1	R\$ 50,00	R\$ 50,00	10%	R\$ 5,00	R\$ 0,42
AR CONDICIONADO	2	R\$ 1.100,00	R\$ 2.200,00	10%	R\$ 220,00	R\$ 18,33
PURIFICADOR DE ÁGUA	1	R\$ 300,00	R\$ 300,00	10%	R\$ 30,00	R\$ 2,50
GELADEIRA	1	R\$ 1.500,00	R\$ 1.500,00	10%	R\$ 150,00	R\$ 12,50
MICROONDAS	1	R\$ 250,00	R\$ 250,00	10%	R\$ 25,00	R\$ 2,08
TOTAL	6		R\$ 4.300,00		R\$ 430,00	R\$ 35,83

VEÍCULOS

ITENS	QUANT.	§ UNIT.	TOTAL	% DEPREC.	ANUAL	MENSAL
CARRO	1	R\$ 25.000,00	R\$ 25.000,00	20%	R\$ 5.000,00	R\$ 416,67
CAMINHÃO	1	R\$ 55.000,00	R\$ 55.000,00	20%	R\$ 11.000,00	R\$ 916,67
TOTAL	2	R\$ 80.000,00	R\$ 80.000,00		R\$ 16.000,00	R\$ 1.333,33

MÓVEIS E UTENSÍLIOS

ITENS	QUANT.	§ UNIT.	TOTAL	% DEPREC.	ANUAL	MENSAL
BALCÃO - COZINHA	1	R\$ 150,00	R\$ 150,00	10%	R\$ 15,00	R\$ 1,25
BALCÃO - RECEPÇÃO	1	R\$ 600,00	R\$ 600,00	10%	R\$ 60,00	R\$ 5,00
CADEIRA DE REUNIÃO	6	R\$ 250,00	R\$ 1.500,00	10%	R\$ 150,00	R\$ 12,50
CADEIRA DE TRABALHO	6	R\$ 125,00	R\$ 750,00	10%	R\$ 75,00	R\$ 6,25
SOFÁ 3 LUGARES	1	R\$ 700,00	R\$ 700,00	10%	R\$ 70,00	R\$ 5,83
MESA DE REUNIÃO	1	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00	10%	R\$ 100,00	R\$ 8,33
MESA DE TRABALHO	6	R\$ 500,00	R\$ 3.000,00	10%	R\$ 300,00	R\$ 25,00
TOTAL	22		R\$ 7.700,00		R\$ 770,00	R\$ 64,17

COMPUTADORES E PERIFÉRICOS

ITENS	QUANT.	§ UNIT.	TOTAL	% DEPREC.	ANUAL	MENSAL
APARELHO TELEFÔNICO	6	R\$ 50,00	R\$ 300,00	20%	R\$ 60,00	R\$ 5,00
COMPUTADOR COMPLETO	6	R\$ 1.000,00	R\$ 6.000,00	20%	R\$ 1.200,00	R\$ 100,00
IMPRESSORA P/B E COLORIDA	2	R\$ 250,00	R\$ 500,00	20%	R\$ 100,00	R\$ 8,33
PLOTTER GRANDE DESIGN	1	R\$ 3.500,00	R\$ 3.500,00	20%	R\$ 700,00	R\$ 58,33
MINI PROJETOR	1	R\$ 400,00	R\$ 400,00	20%	R\$ 80,00	R\$ 6,67
TOTAL	16		R\$ 10.700,00		R\$ 2.140,00	R\$ 178,33

FERRAMENTAS

ITENS	QUANT.	§ UNIT.	TOTAL	% DEPREC.	ANUAL	MENSAL
PÁZINHA LARGA INOX	5	R\$ 20,00	R\$ 100,00	20%	R\$ 20,00	R\$ 1,67
RASTELO INOX 5 DENTES	5	R\$ 26,00	R\$ 130,00	20%	R\$ 26,00	R\$ 2,17
LUVA MAXGRIP	5	R\$ 12,00	R\$ 60,00	20%	R\$ 12,00	R\$ 1,00
BOTA	5	R\$ 40,00	R\$ 200,00	20%	R\$ 40,00	R\$ 3,33
CAPACETE DE SEGURANÇA	5	R\$ 10,00	R\$ 50,00	20%	R\$ 10,00	R\$ 0,83
ESCADA	1	R\$ 200,00	R\$ 200,00	20%	R\$ 40,00	R\$ 3,33
TOTAL	26		R\$ 740,00		R\$ 148,00	R\$ 12,33

INTANGÍVEIS

ITENS	QUANT.	§ UNIT.	TOTAL	% AMORT.	ANUAL	MENSAL
SOFTWARE	1	1.700,00	R\$ 1.700,00	20%	R\$ 340,00	R\$ 28,33
TOTAL			R\$ 1.700,00		R\$ 340,00	R\$ 28,33
			R\$ 105.140,00		R\$ 19.828,00	R\$ 1.652,33

DESPESAS OPERACIONAIS		
	MENSAL	ANUAL
DESPESAS COMERCIAIS		
CRIAÇÃO DE SITE (APENAS NO ANO 1)	R\$ 400,00	R\$ 400,00
MANUTENÇÃO DE MÍDIAS ONLINE	R\$ 500,00	R\$ 6.000,00
OUTDOOR	R\$ 1.400,00	R\$ 16.800,00
PANFLETOS	R\$ 150,00	R\$ 1.800,00
TOTAL DESP. COM.	R\$ 2.450,00	R\$ 25.000,00
DESPESAS ADMINISTRATIVAS		
ÁGUA	R\$ 70,00	R\$ 840,00
ENERGIA ELÉTRICA	R\$ 400,00	R\$ 4.800,00
INTERNET	R\$ 100,00	R\$ 1.200,00
ALUGUEL	R\$ 1.500,00	R\$ 18.000,00
IPTU	R\$ 80,00	R\$ 960,00
LEGALIZAÇÃO DA EMPRESA	R\$ 75,00	R\$ 900,00
MATERIAL DE ESCRITÓRIO	R\$ 150,00	R\$ 1.800,00
MATERIAL DE LIMPEZA	R\$ 80,00	R\$ 960,00
SALÁRIOS PESSOAL ADMINISTRATIVO	R\$ 3.600,00	R\$ 43.200,00
ENCARGOS SOBRE SALÁRIOS	R\$ 900,00	R\$ 10.800,00
13º E FÉRIAS	R\$ 600,00	R\$ 7.200,00
ENCARGOS SOBRE 13º E FÉRIAS	R\$ 150,00	R\$ 1.800,00
TERCEIRIZAÇÃO - ARQUITETO PAISAGISTA	R\$ 3.000,00	R\$ 36.000,00
TERCEIRIZAÇÃO - MOTORISTA	R\$ 1.800,00	R\$ 21.600,00
ENCARGOS SOBRE SALÁRIOS - TERCEIRIZAÇÃO	R\$ 1.200,00	R\$ 14.400,00
13º E FÉRIAS - TERCEIRIZAÇÃO	R\$ 800,00	R\$ 9.600,00
ENCARGOS SOBRE 13º E FÉRIAS - TERCEIRIZAÇÃO	R\$ 200,00	R\$ 2.400,00
SEGURO - CIVIL e GERAL	R\$ 300,00	R\$ 3.600,00
TELEFONE	R\$ 90,00	R\$ 1.080,00
TOTAL DESP. ADM.	R\$ 15.095,00	R\$ 181.140,00
TOTAL	R\$ 17.545,00	R\$ 206.140,00
NOTAS EXPLICATIVAS		
1 - OS VALORES DAS DESPESAS COMERCIAIS SÃO FIXOS, VÁLIDOS NOS 5 ANOS.		
2 - NAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS, OS SALÁRIOS DO PESSOAL ADMINISTRATIVO E TERCEIRIZADO		
SOFRERÃO REAJUSTE ANUAL DE 5%, DURANTE 5 ANOS. ENCARGOS SOBRE SALÁRIOS DE 25%.		

FLUXO DE CAIXA - CENÁRIO PROVÁVEL - ANO 1

CONTAS	MESES												TOTAL
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	
1- SALDO INICIAL		255487,33	254214,67	253104,00	252155,33	251368,67	250744,00	250281,33	249980,67	249842,00	249865,33	250050,67	
2 - RECEB. PREVISTOS	344860,00	50000,00	50000,00	50000,00	50000,00	50000,00	50000,00	50000,00	50000,00	50000,00	50000,00	50000,00	894860,00
2.1 - CAIXA	94860,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	94860,00
2.2 - VENDAS A VISTA	12500,00	13500,00	14500,00	15500,00	16500,00	17500,00	18000,00	19000,00	20000,00	21000,00	22000,00	23000,00	213000,00
2.3 - VENDAS A PRAZO	37500,00	36500,00	35500,00	34500,00	33500,00	32500,00	32000,00	31000,00	30000,00	29000,00	28000,00	27000,00	387000,00
2.4 - EMPRÉSTIMOS	200000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200000,00
3 - TOTAL (1+2)	344860,00	305487,33	304214,67	303104,00	302155,33	301368,67	300744,00	300281,33	299980,67	299842,00	299865,33	300050,67	
4 - PGTO. PREVISTOS	89372,67	51272,67	5110,67	50948,67	50786,67	50624,67	50462,67	50300,67	50138,67	49976,67	49814,67	49652,67	
4.1 - EMPRÉSTIMOS	0,00	13240,00	13078,00	12916,00	12754,00	12592,00	12430,00	12268,00	12106,00	11944,00	11782,00	11620,00	136730,00
4.2 - MAT. DIVERSOS	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	12000,00
4.3 - SALÁRIOS - JARDIN.	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	39600,00
4.4 - ENCARGOS	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00	9900,00
4.5 - PROV. FÉRIAS e 13º	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	6600,00
4.6 - ABONO 1/3 FÉRIAS	91,67	91,67	91,67	91,67	91,67	91,67	91,67	91,67	91,67	91,67	91,67	91,67	1100,00
4.7 - ENCARGOS S/ PROV.	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	1452,00
4.8 - DESP. COMERCIAIS	2450,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	25000,00
4.9 - DESP. ADM.	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	181140,00
4.10 - IMP. (SIMPLES NAC.)	50940,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50940,00
4.11 - PRO LABORE	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	180000,00
5 - SALDO FINAL (3 - 4)	255487,33	254214,67	253104,00	252155,33	251368,67	250744,00	250281,33	249980,67	249842,00	249865,33	250050,67	250398,00	

FLUXO DE CAIXA - CENÁRIO PROVÁVEL - ANO 2

CONTAS	MESES												TOTAL
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	
1- SALDO INICIAL	250398,00	197438,45	198127,90	198979,35	199992,80	201168,25	202505,70	204005,15	205666,60	207490,05	219475,50	231460,95	
2 - RECEB. PREVISTOS	52500,00	52500,00	52500,00	52500,00	52500,00	52500,00	52500,00	52500,00	52500,00	52500,00	52500,00	52500,00	630000,00
2.1 - CAIXA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 - VENDAS A VISTA	13000,00	14000,00	15000,00	16000,00	17000,00	18000,00	18500,00	19500,00	20500,00	21500,00	22500,00	23500,00	219000,00
2.3 - VENDAS A PRAZO	39500,00	38500,00	37500,00	36500,00	35500,00	34500,00	34000,00	33000,00	32000,00	31000,00	30000,00	29000,00	411000,00
2.4 - EMPRÉSTIMOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 - TOTAL (1+2)	302898,00	249938,45	250627,90	251479,35	252492,80	253668,25	255005,70	256505,15	258166,60	259990,05	271975,50	283960,95	
4 - PGTO. PREVISTOS	105459,55	51810,55	51648,55	51486,55	51324,55	51162,55	51000,55	50838,55	50676,55	40514,55	40514,55	40514,55	
4.1 - EMPRÉSTIMOS	11458,00	11296,00	11134,00	10972,00	10810,00	10648,00	10486,00	10324,00	10162,00	0,00	0,00	0,00	97290,00
4.2 - MAT. DIVERSOS	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	13500,00
4.3 - SALÁRIOS	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	41580,00
4.4 - ENCARGOS	866,25	866,25	866,25	866,25	866,25	866,25	866,25	866,25	866,25	866,25	866,25	866,25	10395,00
4.5 - PROV. FÉRIAS e 13º	577,50	577,50	577,50	577,50	577,50	577,50	577,50	577,50	577,50	577,50	577,50	577,50	6930,00
4.6 - ABONO 1/3 FÉRIAS	96,25	96,25	96,25	96,25	96,25	96,25	96,25	96,25	96,25	96,25	96,25	96,25	1155,00
4.7 - ENCARGOS S/ PROV.	127,05	127,05	127,05	127,05	127,05	127,05	127,05	127,05	127,05	127,05	127,05	127,05	1524,60
4.8 - DESP. COMERCIAIS	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	24600,00
4.9 - DESP. ADM.	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	188490,00
4.10 - IMP. (SIMPLES NAC.)	53487,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	53487,00
4.11 - PRO LABORE	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	198000,00
5 - SALDO FINAL (3 - 4)	197438,45	198127,90	198979,35	199992,80	201168,25	202505,70	204005,15	205666,60	207490,05	219475,50	231460,95	243446,40	

FLUXO DE CAIXA - CENÁRIO PROVÁVEL - ANO 3

CONTAS	MESES												TOTAL
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	
1- SALDO INICIAL	243446,40	199373,12	211333,84	223294,55	235255,27	247215,99	259176,71	271137,42	283098,14	295058,86	307019,58	318980,29	
2 - RECEB. PREVISTOS	55000,00	55000,00	55000,00	55000,00	55000,00	55000,00	55000,00	55000,00	55000,00	55000,00	55000,00	55000,00	660000,00
2.1- CAIXA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 - VENDAS A VISTA	16000,00	17000,00	18000,00	19000,00	20000,00	21000,00	21500,00	22500,00	23500,00	24500,00	25500,00	26500,00	255000,00
2.3 - VENDAS A PRAZO	39000,00	38000,00	37000,00	36000,00	35000,00	34000,00	33500,00	32500,00	31500,00	30500,00	29500,00	28500,00	405000,00
2.4 - EMPRÉSTIMOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 - TOTAL (1+2)	298446,40	254373,12	266333,84	278294,55	290255,27	302215,99	314176,71	326137,42	338098,14	350058,86	362019,58	373980,29	
4 - PGTO. PREVISTOS	99073,28	43039,28	43039,28	43039,28	43039,28	43039,28	43039,28	43039,28	43039,28	43039,28	43039,28	43039,28	
4.1- EMPRÉSTIMOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2 - MAT. DIVERSOS	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	15000,00
4.3 - SALÁRIOS	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	43659,00
4.4 - ENCARGOS	909,56	909,56	909,56	909,56	909,56	909,56	909,56	909,56	909,56	909,56	909,56	909,56	10914,75
4.5 - PROV. FÉRIAS e 13º	606,38	606,38	606,38	606,38	606,38	606,38	606,38	606,38	606,38	606,38	606,38	606,38	7276,50
4.6 - ABONO 1/3 FÉRIAS	101,06	101,06	101,06	101,06	101,06	101,06	101,06	101,06	101,06	101,06	101,06	101,06	1212,75
4.7 - ENCARGOS S/ PROV.	133,40	133,40	133,40	133,40	133,40	133,40	133,40	133,40	133,40	133,40	133,40	133,40	1600,83
4.8 - DESP. COMERCIAIS	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	24600,00
4.9 - DESP. ADM.	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	196207,56
4.10 - IMP. (SIMPLES NAC.)	56034,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	56034,00
4.11 - PRO LABORE	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	216000,00
5 - SALDO FINAL (3 - 4)	199373,12	211333,84	223294,55	235255,27	247215,99	259176,71	271137,42	283098,14	295058,86	307019,58	318980,29	330941,01	

FLUXO DE CAIXA - CENÁRIO PROVÁVEL - ANO 4

CONTAS	MESES												TOTAL
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	
1- SALDO INICIAL	330941,01	284251,01	296142,02	308033,02	319924,03	331815,03	343706,04	355597,04	367488,05	379379,05	391270,06	403161,06	
2 - RECEB. PREVISTOS	57500,00	57500,00	57500,00	57500,00	57500,00	57500,00	57500,00	57500,00	57500,00	57500,00	57500,00	57500,00	690000,00
2.1 - CAIXA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 - VENDAS A VISTA	16500,00	17500,00	18500,00	19500,00	20500,00	21500,00	22000,00	23000,00	24000,00	25000,00	26000,00	27000,00	261000,00
2.3 - VENDAS A PRAZO	41000,00	40000,00	39000,00	38000,00	37000,00	36000,00	35500,00	34500,00	33500,00	32500,00	31500,00	30500,00	429000,00
2.4 - EMPRÉSTIMOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 - TOTAL (1+2)	388441,01	341751,01	353642,02	365533,02	377424,03	389315,03	401206,04	413097,04	424988,05	436879,05	448770,06	460661,06	
4 - PGTO. PREVISTOS	104190,00	45609,00	45609,00	45609,00	45609,00	45609,00	45609,00	45609,00	45609,00	45609,00	45609,00	45609,00	
4.1 - EMPRÉSTIMOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2 - MAT. DIVERSOS	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	16500,00
4.3 - SALÁRIOS	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	45841,95
4.4 - ENCARGOS	955,04	955,04	955,04	955,04	955,04	955,04	955,04	955,04	955,04	955,04	955,04	955,04	11460,49
4.5 - PROV. FÉRIAS e 13º	636,69	636,69	636,69	636,69	636,69	636,69	636,69	636,69	636,69	636,69	636,69	636,69	7640,33
4.6 - ABONO 1/3 FÉRIAS	106,12	106,12	106,12	106,12	106,12	106,12	106,12	106,12	106,12	106,12	106,12	106,12	1273,39
4.7 - ENCARGOS S/ PROV.	140,07	140,07	140,07	140,07	140,07	140,07	140,07	140,07	140,07	140,07	140,07	140,07	1680,87
4.8 - DESP. COMERCIAIS	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	24600,00
4.9 - DESP. ADM.	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	204310,92
4.10 - IMP. (SIMPLES NAC.)	58581,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	58581,00
4.11 - PRO LABORE	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	234000,00
5 - SALDO FINAL (3 - 4)	284251,01	296142,02	308033,02	319924,03	331815,03	343706,04	355597,04	367488,05	379379,05	391270,06	403161,06	415052,07	

FLUXO DE CAIXA - CENÁRIO PROVÁVEL - ANO 5

CONTAS	MESES												TOTAL
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	
1- SALDO INICIAL	4'5052,07	365698,13	377472,19	389246,25	40'020,31	4'2794,37	424568,43	436342,49	448'116,55	459890,61	47'664,67	483438,74	
2 - RECEB. PREVISTOS	60000,00	60000,00	60000,00	60000,00	60000,00	60000,00	60000,00	60000,00	60000,00	60000,00	60000,00	60000,00	720000,00
2.1- CAIXA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 - VENDAS A VISTA	17000,00	18000,00	19000,00	20000,00	21000,00	22000,00	22500,00	23500,00	24500,00	25500,00	26500,00	27500,00	267000,00
2.3 - VENDAS A PRAZO	43000,00	42000,00	41000,00	40000,00	39000,00	38000,00	37500,00	36500,00	35500,00	34500,00	33500,00	32500,00	453000,00
2.4 - EMPRÉSTIMOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 - TOTAL (1+2)	475052,07	425698,13	437472,19	449246,25	46'020,31	472794,37	484568,43	496342,49	508'116,55	5'19890,61	53'664,67	543438,74	
4 - PGTO. PREVISTOS	109353,94	48225,94	48225,94	48225,94	48225,94	48225,94	48225,94	48225,94	48225,94	48225,94	48225,94	48225,94	
4.1- EMPRÉSTIMOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2 - MAT. DIVERSOS	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	18000,00
4.3 - SALÁRIOS	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	48'134,05
4.4 - ENCARGOS	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	12033,51
4.5 - PROV. FÉRIAS e 13º	668,53	668,53	668,53	668,53	668,53	668,53	668,53	668,53	668,53	668,53	668,53	668,53	8022,34
4.6 - ABONO 1/3 FÉRIAS	111,42	111,42	111,42	111,42	111,42	111,42	111,42	111,42	111,42	111,42	111,42	111,42	1337,06
4.7 - ENCARGOS/ PROV.	147,08	147,08	147,08	147,08	147,08	147,08	147,08	147,08	147,08	147,08	147,08	147,08	1764,92
4.8 - DESP. COMERCIAIS	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	24600,00
4.9 - DESP. ADM.	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	212819,40
4.10 - IMP. (SIMPLES NAC.)	6128,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6128,00
4.11- PRO LABORE	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	252000,00
5 - SALDO FINAL (3 - 4)	365698,13	377472,19	389246,25	40'020,31	4'2794,37	424568,43	436342,49	448'116,55	459890,61	47'664,67	483438,74	495212,80	

FLUXO DE CAIXA - CENÁRIO PESSIMISTA - ANO 1													
CONTAS	MESES												TOTAL
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	
1- SALDO INICIAL		249143,33	240370,67	231760,00	223311,33	215024,67	206900,00	198937,33	191136,67	183498,00	176021,33	168706,67	
2 - RECEB. PREVISTOS	326846,00	42500,00	42500,00	42500,00	42500,00	42500,00	42500,00	42500,00	42500,00	42500,00	42500,00	42500,00	794346,00
2.1- CAIXA	84346,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	84346,00
2.2 - VENDAS A VISTA	12500,00	13500,00	14500,00	15500,00	16500,00	17500,00	18500,00	19500,00	20500,00	21500,00	22500,00	23500,00	216000,00
2.3 - VENDAS A PRAZO	30000,00	29000,00	28000,00	27000,00	26000,00	25000,00	24000,00	23000,00	22000,00	21000,00	20000,00	19000,00	294000,00
2.4 - EMPRÉSTIMOS	200000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200000,00
3 - TOTAL (1+2)	326846,00	291643,33	282870,67	274260,00	265811,33	257524,67	249400,00	241437,33	233636,67	225998,00	218521,33	211206,67	
4 - PGTO. PREVISTOS	77702,67	51272,67	51110,67	50948,67	50786,67	50624,67	50462,67	50300,67	50138,67	49976,67	49814,67	49652,67	
4.1- EMPRÉSTIMOS	0,00	13240,00	13078,00	12916,00	12754,00	12592,00	12430,00	12268,00	12106,00	11944,00	11782,00	11620,00	136730,00
4.2 - MAT. DIVERSOS	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	12000,00
4.3 - SALÁRIOS	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	39600,00
4.4 - ENCARGOS	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00	9900,00
4.5 - PROV. FÉRIAS e 13º	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	6600,00
4.6 - ABONO 1/3 FÉRIAS	91,67	91,67	91,67	91,67	91,67	91,67	91,67	91,67	91,67	91,67	91,67	91,67	1100,00
4.7 - ENCARGOS S/ PROV.	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	1452,00
4.8 - DESP. COMERCIAIS	2450,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	25000,00
4.9 - DESP. ADM.	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	181140,00
4.10 - IMP. (SIMPLES NAC.)	39270,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	39270,00
4.11 - PRO LABORE	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	180000,00
5 - SALDO FINAL (3 - 4)	249143,33	240370,67	231760,00	223311,33	215024,67	206900,00	198937,33	191136,67	183498,00	176021,33	168706,67	161554,00	

FLUXO DE CAIXA - CENÁRIO PESSIMISTA - ANO 2

CONTAS	MESES												TOTAL
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	
1- SALDO INICIAL	16 1554,00	11300145	106190,90	99542,35	93055,80	8673125	80568,70	74568,15	68729,60	63053,05	67538,50	72023,95	
2 - RECEB. PREVISTOS	45000,00	45000,00	45000,00	45000,00	45000,00	45000,00	45000,00	45000,00	45000,00	45000,00	45000,00	45000,00	540000,00
2.1- CAIXA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 - VENDAS A VISTA	13500,00	14500,00	15500,00	16500,00	17500,00	18500,00	19000,00	20000,00	21000,00	22000,00	23000,00	24000,00	225000,00
2.3 - VENDAS A PRAZO	31500,00	30500,00	29500,00	28500,00	27500,00	26500,00	26000,00	25000,00	24000,00	23000,00	22000,00	21000,00	315000,00
2.4 - EMPRÉSTIMOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 - TOTAL (1+2)	206554,00	15800145	151190,90	144542,35	138055,80	13173125	125568,70	119568,15	113729,60	108053,05	112538,50	117023,95	
4 - PGTO. PREVISTOS	93552,55	51810,55	51648,55	51486,55	51324,55	51162,55	51000,55	50838,55	50676,55	40514,55	40514,55	40514,55	
4.1- EMPRÉSTIMOS	11458,00	11296,00	11134,00	10972,00	10810,00	10648,00	10486,00	10324,00	10162,00	0,00	0,00	0,00	97290,00
4.2 - MAT. DIVERSOS	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	13500,00
4.3 - SALÁRIOS	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	41580,00
4.4 - ENCARGOS	866,25	866,25	866,25	866,25	866,25	866,25	866,25	866,25	866,25	866,25	866,25	866,25	10395,00
4.5 - PROV. FÉRIAS e 13º	577,50	577,50	577,50	577,50	577,50	577,50	577,50	577,50	577,50	577,50	577,50	577,50	6930,00
4.6 - ABONO 1/3 FÉRIAS	96,25	96,25	96,25	96,25	96,25	96,25	96,25	96,25	96,25	96,25	96,25	96,25	1155,00
4.7 - ENCARGOS S/ PROV.	127,05	127,05	127,05	127,05	127,05	127,05	127,05	127,05	127,05	127,05	127,05	127,05	1524,60
4.8 - DESP. COMERCIAIS	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	24600,00
4.9 - DESP. ADM.	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	188490,00
4.10 - IMP. (SIMPLES NAC.)	41580,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	41580,00
4.11 - PRO LABORE	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	198000,00
5 - SALDO FINAL (3 - 4)	11300145	106190,90	99542,35	93055,80	8673125	80568,70	74568,15	68729,60	63053,05	67538,50	72023,95	76509,40	

FLUXO DE CAIXA - CENÁRIO PESSIMISTA - ANO 3

CONTAS	MESES												TOTAL
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	
1- SALDO INICIAL	76509,40	32577,12	37037,83	41498,55	45959,27	50419,99	54880,70	59341,42	63802,14	68262,86	72723,57	77184,29	
2- RECEB. PREVISTOS	47500,00	47500,00	47500,00	47500,00	47500,00	47500,00	47500,00	47500,00	47500,00	47500,00	47500,00	47500,00	570000,00
2.1- CAIXA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2- VENDAS A VISTA	13500,00	14500,00	15500,00	16500,00	17500,00	18500,00	20500,00	21500,00	22500,00	23500,00	24500,00	25500,00	234000,00
2.3- VENDAS A PRAZO	34000,00	33000,00	32000,00	31000,00	30000,00	29000,00	27000,00	26000,00	25000,00	24000,00	23000,00	22000,00	336000,00
2.4- EMPRÉSTIMOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3- TOTAL (1+2)	124009,40	80077,12	84537,83	88998,55	93459,27	97919,99	102380,71	106841,42	111302,14	115762,86	120223,58	124684,29	
4- PGTO. PREVISTOS	91432,28	43039,28	43039,28	43039,28	43039,28	43039,28	43039,28	43039,28	43039,28	43039,28	43039,28	43039,28	
4.1- EMPRÉSTIMOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2- MAT. DIVERSOS	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	15000,00
4.3- SALÁRIOS	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	43659,00
4.4- ENCARGOS	909,56	909,56	909,56	909,56	909,56	909,56	909,56	909,56	909,56	909,56	909,56	909,56	10914,75
4.5- PROV. FÉRIAS e 13º	606,38	606,38	606,38	606,38	606,38	606,38	606,38	606,38	606,38	606,38	606,38	606,38	7276,50
4.6- ABONO 1/3 FÉRIAS	101,06	101,06	101,06	101,06	101,06	101,06	101,06	101,06	101,06	101,06	101,06	101,06	1212,75
4.7- ENCARGOS S/ PROV.	133,40	133,40	133,40	133,40	133,40	133,40	133,40	133,40	133,40	133,40	133,40	133,40	1600,83
4.8- DESP. COMERCIAIS	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	24600,00
4.9- DESP. ADM.	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	196207,56
4.10- IMP. (SIMPLES NAC.)	48393,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	48393,00
4.11- PRO LABORE	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	216000,00
5- SALDO FINAL (3-4)	32577,12	37037,83	41498,55	45959,27	50419,99	54880,70	59341,42	63802,14	68262,86	72723,57	77184,29	81645,01	

FLUXO DE CAIXA - CENÁRIO PESSIMISTA - ANO 4

CONTAS	MESES												TOTAL
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	
1- SALDO INICIAL	81645,01	35096,01	39487,02	43878,02	48269,03	52660,03	57051,04	61442,04	65833,05	70224,05	74615,06	79006,06	
2 - RECEB. PREVISTOS	50000,00	50000,00	50000,00	50000,00	50000,00	50000,00	50000,00	50000,00	50000,00	50000,00	50000,00	50000,00	600000,00
2.1- CAIXA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 - VENDAS A VISTA	15000,00	16000,00	17000,00	18000,00	19000,00	20000,00	20500,00	21500,00	22500,00	23500,00	24500,00	25500,00	243000,00
2.3 - VENDAS A PRAZO	35000,00	34000,00	33000,00	32000,00	31000,00	30000,00	29500,00	28500,00	27500,00	26500,00	25500,00	24500,00	357000,00
2.4 - EMPRÉSTIMOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 - TOTAL (1+2)	131645,01	85096,01	89487,02	93878,02	98269,03	102660,03	107051,04	111442,04	115833,05	120224,05	124615,06	129006,06	
4 - PGTO. PREVISTOS	96549,00	45609,00	45609,00	45609,00	45609,00	45609,00	45609,00	45609,00	45609,00	45609,00	45609,00	45609,00	
4.1- EMPRÉSTIMOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2 - MAT. DIVERSOS	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	16500,00
4.3 - SALÁRIOS	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	45841,95
4.4 - ENCARGOS	955,04	955,04	955,04	955,04	955,04	955,04	955,04	955,04	955,04	955,04	955,04	955,04	11460,49
4.5 - PROV. FÉRIAS e 13º	636,69	636,69	636,69	636,69	636,69	636,69	636,69	636,69	636,69	636,69	636,69	636,69	7640,33
4.6 - ABONO 1/3 FÉRIAS	106,12	106,12	106,12	106,12	106,12	106,12	106,12	106,12	106,12	106,12	106,12	106,12	1273,39
4.7 - ENCARGOS S/ PROV.	140,07	140,07	140,07	140,07	140,07	140,07	140,07	140,07	140,07	140,07	140,07	140,07	1680,87
4.8 - DESP. COMERCIAIS	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	24600,00
4.9 - DESP. ADM.	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	204310,92
4.10 - IMP. (SIMPLES NAC.)	50940,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	50940,00
4.11 - PRO LABORE	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	234000,00
5 - SALDO FINAL (3 - 4)	35096,01	39487,02	43878,02	48269,03	52660,03	57051,04	61442,04	65833,05	70224,05	74615,06	79006,06	83397,07	

FLUXO DE CAIXA - CENÁRIO PESSIMISTA - ANO 5

CONTAS	MESES												TOTAL
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	
1- SALDO INICIAL	83397,07	34184,13	38458,19	42732,25	47006,31	51280,37	55554,43	59828,49	64102,55	68376,61	72650,67	76924,74	
2 - RECEB. PREVISTOS	52500,00	52500,00	52500,00	52500,00	52500,00	52500,00	52500,00	52500,00	52500,00	52500,00	52500,00	52500,00	630000,00
2.1- CAIXA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2 - VENDAS A VISTA	15500,00	16500,00	17500,00	18500,00	19500,00	20500,00	21000,00	22000,00	23000,00	24000,00	25000,00	26000,00	249000,00
2.3 - VENDAS A PRAZO	37000,00	36000,00	35000,00	34000,00	33000,00	32000,00	31500,00	30500,00	29500,00	28500,00	27500,00	26500,00	381000,00
2.4 - EMPRÉSTIMOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 - TOTAL (1+2)	135897,07	86684,13	90958,19	95232,25	99506,31	103780,37	108054,43	112328,49	116602,55	120876,61	125150,67	129424,74	
4 - PGTO. PREVISTOS	101712,94	48225,94	48225,94	48225,94	48225,94	48225,94	48225,94	48225,94	48225,94	48225,94	48225,94	48225,94	
4.1- EMPRÉSTIMOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2 - MAT. DIVERSOS	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	18000,00
4.3 - SALÁRIOS	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	48134,05
4.4 - ENCARGOS	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	12033,51
4.5 - PROV. FÉRIAS e 13º	668,53	668,53	668,53	668,53	668,53	668,53	668,53	668,53	668,53	668,53	668,53	668,53	8022,34
4.6 - ABONO 1/3 FÉRIAS	111,42	111,42	111,42	111,42	111,42	111,42	111,42	111,42	111,42	111,42	111,42	111,42	1337,06
4.7 - ENCARGOS S/ PROV.	147,08	147,08	147,08	147,08	147,08	147,08	147,08	147,08	147,08	147,08	147,08	147,08	1764,92
4.8 - DESP. COMERCIAIS	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	24600,00
4.9 - DESP. ADM.	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	212819,40
4.10 - IMP. (SIMPLES NAC.)	53487,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	53487,00
4.11 - PRO LABORE	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	252000,00
5 - SALDO FINAL (3 - 4)	34184,13	38458,19	42732,25	47006,31	51280,37	55554,43	59828,49	64102,55	68376,61	72650,67	76924,74	81198,80	

FLUXO DE CAIXA - CENÁRIO OTIMISTA - ANO 1

CONTAS	MESES												TOTAL
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	
1- SALDO INICIAL		265860,33	272087,67	278477,00	285028,33	291741,67	298617,00	305654,33	312853,67	320215,00	327738,33	335423,67	
2- RECEB. PREVISTOS	362874,00	57500,00	57500,00	57500,00	57500,00	57500,00	57500,00	57500,00	57500,00	57500,00	57500,00	57500,00	995374,00
2.1- CAIXA	105374,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	105374,00
2.2- VENDAS A VISTA	16500,00	17500,00	18500,00	19500,00	20500,00	21500,00	23500,00	24500,00	25500,00	26500,00	27500,00	28500,00	270000,00
2.3- VENDAS A PRAZO	41000,00	40000,00	39000,00	38000,00	37000,00	36000,00	34000,00	33000,00	32000,00	31000,00	30000,00	29000,00	420000,00
2.4- EMPRÉSTIMOS	200000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200000,00
3- TOTAL (1+2)	362874,00	323360,33	329587,67	335977,00	342528,33	349241,67	356117,00	363154,33	370353,67	377715,00	385238,33	392923,67	
4- PGTO. PREVISTOS	97013,67	51272,67	51110,67	50948,67	50786,67	50624,67	50462,67	50300,67	50138,67	49976,67	49814,67	49652,67	
4.1- EMPRÉSTIMOS	0,00	13240,00	13078,00	12916,00	12754,00	12592,00	12430,00	12268,00	12106,00	11944,00	11782,00	11620,00	136730,00
4.2- MAT. DIVERSOS	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	1000,00	12000,00
4.3- SALÁRIOS	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	3300,00	39600,00
4.4- ENCARGOS	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00	825,00	9900,00
4.5- PROV. FÉRIAS e 13º	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	550,00	6600,00
4.6- ABONO 1/3 FÉRIAS	91,67	91,67	91,67	91,67	91,67	91,67	91,67	91,67	91,67	91,67	91,67	91,67	1100,00
4.7- ENCARGOS S/ PROV.	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	121,00	1452,00
4.8- DESP. COMERCIAIS	2450,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	25000,00
4.9- DESP. ADM.	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	15095,00	181140,00
4.10- IMP. (SIMPLES NAC.)	58581,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	58581,00
4.11- PRO LABORE	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	15000,00	180000,00
5- SALDO FINAL (3-4)	265860,33	272087,67	278477,00	285028,33	291741,67	298617,00	305654,33	312853,67	320215,00	327738,33	335423,67	343271,00	

FLUXO DE CAIXA - CENÁRIO OTIMISTA - ANO 2

CONTAS	MESES												TOTAL
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	
1- SALDO INICIAL	343271,00	290170,45	298359,90	306711,35	315224,80	323900,25	332737,70	341737,15	350898,60	360222,05	379707,50	399192,95	
2- RECEB. PREVISTOS	60000,00	60000,00	60000,00	60000,00	60000,00	60000,00	60000,00	60000,00	60000,00	60000,00	60000,00	60000,00	720000,00
2.1- CAIXA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2- VENDAS A VISTA	18000,00	19000,00	20000,00	21000,00	22000,00	23000,00	23500,00	24500,00	25500,00	26500,00	27500,00	28500,00	279000,00
2.3- VENDAS A PRAZO	42000,00	41000,00	40000,00	39000,00	38000,00	37000,00	36500,00	35500,00	34500,00	33500,00	32500,00	31500,00	441000,00
2.4- EMPRÉSTIMOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3- TOTAL (1+2)	403271,00	350170,45	358359,90	366711,35	375224,80	383900,25	392737,70	401737,15	410898,60	420222,05	439707,50	459192,95	
4- PGTO. PREVISTOS	113100,55	51810,55	51648,55	51486,55	51324,55	51162,55	51000,55	50838,55	50676,55	40514,55	40514,55	40514,55	
4.1- EMPRÉSTIMOS	11458,00	11296,00	11134,00	10972,00	10810,00	10648,00	10486,00	10324,00	10162,00	0,00	0,00	0,00	97290,00
4.2- MAT. DIVERSOS	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	1125,00	13500,00
4.3- SALÁRIOS	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	3465,00	41580,00
4.4- ENCARGOS	866,25	866,25	866,25	866,25	866,25	866,25	866,25	866,25	866,25	866,25	866,25	866,25	10395,00
4.5- PROV. FÉRIAS e 13º	577,50	577,50	577,50	577,50	577,50	577,50	577,50	577,50	577,50	577,50	577,50	577,50	6930,00
4.6- ABONO 1/3 FÉRIAS	96,25	96,25	96,25	96,25	96,25	96,25	96,25	96,25	96,25	96,25	96,25	96,25	1155,00
4.7- ENCARGOS S/ PROV.	127,05	127,05	127,05	127,05	127,05	127,05	127,05	127,05	127,05	127,05	127,05	127,05	1524,60
4.8- DESP. COMERCIAIS	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	24600,00
4.9- DESP. ADM.	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	15707,50	188490,00
4.10- IMP. (SIMPLES NAC.)	61128,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	61128,00
4.11- PRO LABORE	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	16500,00	198000,00
5- SALDO FINAL (3-4)	290170,45	298359,90	306711,35	315224,80	323900,25	332737,70	341737,15	350898,60	360222,05	379707,50	399192,95	418678,40	

FLUXO DE CAIXA - CENÁRIO OTIMISTA - ANO 3

CONTAS	MESES												TOTAL
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	
1- SALDO INICIAL	418678,40	370864,12	390324,84	409785,55	429246,27	448706,99	468167,71	487628,42	507089,14	526549,86	546010,58	565471,29	
2- RECEB. PREVISTOS	62500,00	62500,00	62500,00	62500,00	62500,00	62500,00	62500,00	62500,00	62500,00	62500,00	62500,00	62500,00	750000,00
2.1- CAIXA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2- VENDAS A VISTA	18500,00	19500,00	20500,00	21500,00	22500,00	23500,00	24500,00	25500,00	26500,00	27500,00	28500,00	29500,00	288000,00
2.3- VENDAS A PRAZO	44000,00	43000,00	42000,00	41000,00	40000,00	39000,00	38000,00	37000,00	36000,00	35000,00	34000,00	33000,00	462000,00
2.4- EMPRÉSTIMOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3- TOTAL (1+2)	481178,40	433364,12	452824,84	472285,55	491746,27	511206,99	530667,71	550128,42	569589,14	589049,86	608510,58	627971,29	
4- PGTO. PREVISTOS	110314,28	43039,28	43039,28	43039,28	43039,28	43039,28	43039,28	43039,28	43039,28	43039,28	43039,28	43039,28	
4.1- EMPRÉSTIMOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2- MAT. DIVERSOS	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	1250,00	15000,00
4.3- SALÁRIOS	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	3638,25	43659,00
4.4- ENCARGOS	909,56	909,56	909,56	909,56	909,56	909,56	909,56	909,56	909,56	909,56	909,56	909,56	10914,75
4.5- PROV. FÉRIAS e 13º	606,38	606,38	606,38	606,38	606,38	606,38	606,38	606,38	606,38	606,38	606,38	606,38	7276,50
4.6- ABONO 1/3 FÉRIAS	101,06	101,06	101,06	101,06	101,06	101,06	101,06	101,06	101,06	101,06	101,06	101,06	1212,75
4.7- ENCARGOS S/ PROV.	133,40	133,40	133,40	133,40	133,40	133,40	133,40	133,40	133,40	133,40	133,40	133,40	1600,83
4.8- DESP. COMERCIAIS	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	24600,00
4.9- DESP. ADM.	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	16350,63	196207,56
4.10- IMP. (SIMPLES NAC.)	67275,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	67275,00
4.11- PRO LABORE	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	18000,00	216000,00
5- SALDO FINAL (3-4)	370864,12	390324,84	409785,55	429246,27	448706,99	468167,71	487628,42	507089,14	526549,86	546010,58	565471,29	584932,01	

FLUXO DE CAIXA - CENÁRIO OTIMISTA - ANO 4

CONTAS	MESES												TOTAL
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	
1- SALDO INICIAL	584932,01	534357,01	553748,02	573139,02	592530,03	611921,03	631312,04	650703,04	670094,05	689485,05	708876,06	728267,06	
2- RECEB. PREVISTOS	65000,00	65000,00	65000,00	65000,00	65000,00	65000,00	65000,00	65000,00	65000,00	65000,00	65000,00	65000,00	780000,00
2.1- CAIXA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2- VENDAS A VISTA	19500,00	20500,00	21500,00	22500,00	23500,00	24500,00	25000,00	26000,00	27000,00	28000,00	29000,00	30000,00	297000,00
2.3- VENDAS A PRAZO	45500,00	44500,00	43500,00	42500,00	41500,00	40500,00	40000,00	39000,00	38000,00	37000,00	36000,00	35000,00	483000,00
2.4- EMPRÉSTIMOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3- TOTAL (1+2)	649932,01	599357,01	618748,02	638139,02	657530,03	676921,03	696312,04	715703,04	735094,05	754485,05	773876,06	793267,06	
4- PGTO. PREVISTOS	115575,00	45609,00	45609,00	45609,00	45609,00	45609,00	45609,00	45609,00	45609,00	45609,00	45609,00	45609,00	
4.1- EMPRÉSTIMOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2- MAT. DIVERSOS	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	1375,00	16500,00
4.3- SALÁRIOS	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	3820,16	45841,95
4.4- ENCARGOS	955,04	955,04	955,04	955,04	955,04	955,04	955,04	955,04	955,04	955,04	955,04	955,04	11460,49
4.5- PROV. FÉRIAS e 13º	636,69	636,69	636,69	636,69	636,69	636,69	636,69	636,69	636,69	636,69	636,69	636,69	7640,33
4.6- ABONO 1/3 FÉRIAS	106,12	106,12	106,12	106,12	106,12	106,12	106,12	106,12	106,12	106,12	106,12	106,12	1273,39
4.7- ENCARGOS S/ PROV.	140,07	140,07	140,07	140,07	140,07	140,07	140,07	140,07	140,07	140,07	140,07	140,07	1680,87
4.8- DESP. COMERCIAIS	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	24600,00
4.9- DESP. ADM.	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	17025,91	204310,92
4.10- IMP. (SIMPLES NAC.)	69966,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	69966,00
4.11- PRO LABORE	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	19500,00	234000,00
5- SALDO FINAL (3-4)	534357,01	553748,02	573139,02	592530,03	611921,03	631312,04	650703,04	670094,05	689485,05	708876,06	728267,06	747658,07	

FLUXO DE CAIXA - CENÁRIO OTIMISTA - ANO 5

CONTAS	MESES												TOTAL
	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	
1- SALDO INICIAL	747658,07	694275,13	713549,19	732823,25	752097,31	771371,37	790645,43	809919,49	829193,55	848467,61	867741,67	887015,74	
2- RECEB. PREVISTOS	67500,00	67500,00	67500,00	67500,00	67500,00	67500,00	67500,00	67500,00	67500,00	67500,00	67500,00	67500,00	810000,00
2.1- CAIXA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2- VENDAS A VISTA	19500,00	20500,00	21500,00	22500,00	23500,00	24500,00	26500,00	27500,00	28500,00	29500,00	30500,00	31500,00	306000,00
2.3- VENDAS A PRAZO	48000,00	47000,00	46000,00	45000,00	44000,00	43000,00	41000,00	40000,00	39000,00	38000,00	37000,00	36000,00	504000,00
2.4- EMPRÉSTIMOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3- TOTAL (1+2)	815158,07	761775,13	781049,19	800323,25	819597,31	838871,37	858145,43	877419,49	896693,55	915967,61	935241,67	954515,74	
4- PGTO. PREVISTOS	120882,94	48225,94	48225,94	48225,94	48225,94	48225,94	48225,94	48225,94	48225,94	48225,94	48225,94	48225,94	
4.1- EMPRÉSTIMOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.2- MAT. DIVERSOS	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	1500,00	18000,00
4.3- SALÁRIOS	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	4011,17	48134,05
4.4- ENCARGOS	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	1002,79	12033,51
4.5- PROV. FÉRIAS e 13º	668,53	668,53	668,53	668,53	668,53	668,53	668,53	668,53	668,53	668,53	668,53	668,53	8022,34
4.6- ABONO 1/3 FÉRIAS	111,42	111,42	111,42	111,42	111,42	111,42	111,42	111,42	111,42	111,42	111,42	111,42	1337,06
4.7- ENCARGOS S/ PROV.	147,08	147,08	147,08	147,08	147,08	147,08	147,08	147,08	147,08	147,08	147,08	147,08	1764,92
4.8- DESP. COMERCIAIS	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	2050,00	24600,00
4.9- DESP. ADM.	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	17734,95	212819,40
4.10- IMP. (SIMPLES NAC.)	72657,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	72657,00
4.11- PRO LABORE	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	21000,00	252000,00
5- SALDO FINAL (3-4)	694275,13	713549,19	732823,25	752097,31	771371,37	790645,43	809919,49	829193,55	848467,61	867741,67	887015,74	906289,80	

DRE - CENÁRIO PROVÁVEL	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
1- RECEITA BRUTA	R\$ 600.000,00	R\$ 630.000,00	R\$ 660.000,00	R\$ 690.000,00	R\$ 720.000,00
2 - DEDUÇÕES - SIMPLES NACIONAL	-R\$ 50.940,00	-R\$ 53.487,00	-R\$ 56.034,00	-R\$ 58.581,00	-R\$ 61.128,00
3 - RECEITA LÍQUIDA (1+2)	R\$ 549.060,00	R\$ 576.513,00	R\$ 603.966,00	R\$ 631.419,00	R\$ 658.872,00
4 - CUSTO DAS MERCADORIAS VENDIDAS	-R\$ 180.000,00	-R\$ 189.000,00	-R\$ 198.000,00	-R\$ 207.000,00	-R\$ 216.000,00
5 - LUCRO BRUTO OPERACIONAL (3-4)	R\$ 369.060,00	R\$ 387.513,00	R\$ 405.966,00	R\$ 424.419,00	R\$ 442.872,00
6 - DESPESAS OPERACIONAIS	-R\$ 206.140,00	-R\$ 213.090,00	-R\$ 220.807,56	-R\$ 228.910,92	-R\$ 237.419,40
6.1- DESPESAS COMERCIAIS	-R\$ 25.000,00	-R\$ 24.600,00	-R\$ 24.600,00	-R\$ 24.600,00	-R\$ 24.600,00
6.2 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-R\$ 181.140,00	-R\$ 188.490,00	-R\$ 196.207,56	-R\$ 204.310,92	-R\$ 212.819,40
6.3 - DESPESAS FINANCEIRAS	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
7 - RESULTADO OPERACIONAL (5-6)	R\$ 162.920,00	R\$ 174.423,00	R\$ 185.158,44	R\$ 195.508,08	R\$ 205.452,60
8 - IR E CSLL (SIMPLES NACIONAL)	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
9 - LUCRO APÓS O IR E CSLL (7-8)	R\$ 162.920,00	R\$ 174.423,00	R\$ 185.158,44	R\$ 195.508,08	R\$ 205.452,60
10 - RESERVA LEGAL (5% DO ITEM 9)	-R\$ 8.146,00	-R\$ 8.721,15	-R\$ 9.257,92	-R\$ 9.775,40	-R\$ 10.272,63
11- LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO (9-10)	R\$ 154.774,00	R\$ 165.701,85	R\$ 175.900,52	R\$ 185.732,68	R\$ 195.179,97
12 - DESTINAÇÕES	-R\$ 154.774,00	-R\$ 165.701,85	-R\$ 175.900,52	-R\$ 185.732,68	-R\$ 195.179,97
12.1- RESERVA DE LUCROS (60% DO ITEM 11)	-R\$ 92.864,40	-R\$ 99.421,11	-R\$ 105.540,31	-R\$ 111.439,61	-R\$ 117.107,98
12.2 - REMUN. CAP. PRÓPRIO (40% DO ITEM 11)	-R\$ 61.909,60	-R\$ 66.280,74	-R\$ 70.360,21	-R\$ 74.293,07	-R\$ 78.071,99

BALANÇO PATRIMONIAL - CENÁRIO PROVÁVEL - ANO 1				
ATIVO		PASSIVO		
1- CIRCULANTE		1- CIRCULANTE		
DISPONIBILIDADES		FORNECEDORES		
CAIXA	R\$ 50.398,00	DUPLICATAS A PAGAR	R\$ 17.172,00	
BANCOS CONTA MOVIMENTO	R\$ 200.000,00		R\$ 17.172,00	
	R\$ 250.398,00	INDENIZAÇÕES TRABALHISTAS		
CRÉDITOS		SALÁRIOS A PAGAR	R\$ 140.400,00	
DUPLICATAS A RECEBER	R\$ 387.000,00	ENC. SOCIAIS E TRABALHISTAS	R\$ 35.100,00	
	R\$ 387.000,00	SIMPLES A PAGAR	R\$ 50.940,00	
ESTOQUES		FGTS A RECOLHER	R\$ 11.232,00	
ESTOQUE DE MATERIAIS DIVERSOS	R\$ 142.224,00	PRO LABORE A PAGAR	R\$ 180.000,00	
	R\$ 142.224,00		R\$ 417.672,00	
TOTAL AC		R\$ 779.622,00	PROVISÕES	
2 - NÃO CIRCULANTE		2 - NÃO CIRCULANTE		
IMOBILIZADOS		FÉRIAS	R\$ 11.700,00	
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	R\$ 4.300,00	ABONO 1/3 SOBRE FÉRIAS	R\$ 3.900,00	
VEÍCULOS	R\$ 80.000,00	ENCARGOS SOBRE FÉRIAS E 13º	R\$ 5.850,00	
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	R\$ 7.700,00	13º SALÁRIO	R\$ 11.700,00	
COMPUTADORES E PERIFÉRICOS	R\$ 10.700,00		R\$ 33.150,00	
FERRAMENTAS	R\$ 740,00	OUTRAS OBRIGAÇÕES		
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA	-R\$ 19.488,00	REM UN. DO CAPITAL PRÓPRIO	R\$ 61.909,60	
	R\$ 83.952,00	EMPRÉSTIMOS A CURTO PRAZO	R\$ 136.730,00	
INTANGÍVEIS			R\$ 198.639,60	
MARCAS E PATENTES	R\$ 200.000,00	TOTAL PC		
SOFTWARES	R\$ 1.700,00	R\$ 666.633,60		
(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	-R\$ 340,00	2 - NÃO CIRCULANTE		
	R\$ 201.360,00	EMPRÉSTIMOS A LONGO PRAZO	R\$ 97.290,00	
TOTAL ANC		TOTAL PNC		
R\$ 285.312,00		R\$ 97.290,00		
3 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO		3 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO		
CAPITAL		CAPITAL		
CAPITAL SOCIAL		CAPITAL SOCIAL		
R\$ 200.000,00		R\$ 200.000,00		
RESERVAS		RESERVAS		
RESERVA LEGAL		RESERVA LEGAL		
R\$ 8.146,00		R\$ 8.146,00		
RESERVA DE LUCROS		RESERVA DE LUCROS		
R\$ 92.864,40		R\$ 92.864,40		
		R\$ 101.010,40		
TOTAL PL		TOTAL PL		
R\$ 301.010,40		R\$ 301.010,40		
TOTAL ATIVO		TOTAL PASSIVO		
R\$ 1.064.934,00		R\$ 1.064.934,00		

BALANÇO PATRIMONIAL - CENÁRIO PROVÁVEL - ANO 2

ATIVO		PASSIVO	
1- CIRCULANTE		1- CIRCULANTE	
DISPONIBILIDADES		FORNECEDORES	
CAIXA	R\$ 43.446,40	DUPLICATAS A PAGAR	R\$ 16.523,10
BANCOS CONTA MOVIMENTO	R\$ 200.000,00		R\$ 16.523,10
	R\$ 243.446,40	INDENIZAÇÕES TRABALHISTAS	
CRÉDITOS		SALÁRIOS A PAGAR	R\$ 147.420,00
DUPLICATAS A RECEBER	R\$ 411.000,00	ENC. SOCIAIS E TRABALHISTAS	R\$ 36.855,00
	R\$ 411.000,00	SIMPLES A PAGAR	R\$ 53.487,00
ESTOQUES		FGTS A RECOLHER	R\$ 11.793,60
ESTOQUE DE MATERIAIS DIVERSOS	R\$ 150.668,80	PRO LABORE A PAGAR	R\$ 198.000,00
	R\$ 150.668,80		R\$ 447.555,60
TOTAL AC	R\$ 805.115,20	PROVISÕES	
2 - NÃO CIRCULANTE		FÉRIAS	R\$ 12.285,00
IMOBILIZADOS		ABONO 1/3 SOBRE FÉRIAS	R\$ 4.095,00
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	R\$ 3.870,00	ENCARGOS SOBRE FÉRIAS E 13º	R\$ 6.142,50
VEÍCULOS	R\$ 64.000,00	13º SALÁRIO	R\$ 12.285,00
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	R\$ 6.930,00		R\$ 34.807,50
COMPUTADORES E PERIFÉRICOS	R\$ 8.560,00	OUTRAS OBRIGAÇÕES	
FERRAMENTAS	R\$ 592,00	REMUN. DO CAPITAL PRÓPRIO	R\$ 66.280,74
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA	-R\$ 19.488,00	EMPRÉSTIMOS A CURTO PRAZO	R\$ 97.290,00
	R\$ 64.464,00		R\$ 163.570,74
INTANGÍVEIS		TOTAL PC	R\$ 762.456,94
MARCAS E PATENTES	R\$ 200.000,00	2 - NÃO CIRCULANTE	
SOFTWARES	R\$ 1.360,00	EMPRÉSTIMOS A LONGO PRAZO	R\$ -
(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	-R\$ 340,00		
	R\$ 201.020,00	TOTAL PNC	R\$ -
TOTAL ANC	R\$ 265.484,00	3 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
TOTAL ATIVO		CAPITAL	
R\$ 1.070.599,20		CAPITAL SOCIAL	R\$ 200.000,00
			R\$ 200.000,00
		RESERVAS	
		RESERVA LEGAL	R\$ 8.721,15
		RESERVA DE LUCROS	R\$ 99.421,11
			R\$ 108.142,26
		TOTAL PL	R\$ 308.142,26
		TOTAL PASSIVO	
		R\$ 1.070.599,20	

BALANÇO PATRIMONIAL - CENÁRIO PROVÁVEL - ANO 3

ATIVO		PASSIVO	
1- CIRCULANTE		1- CIRCULANTE	
DISPONIBILIDADES		FORNECEDORES	
CAIXA	R\$ 80.941,01	DUPLICATAS A PAGAR	R\$ 232.761,05
BANCOS CONTA MOVIMENTO	R\$ 250.000,00		R\$ 232.761,05
	R\$ 330.941,01	INDENIZAÇÕES TRABALHISTAS	
CRÉDITOS		SALÁRIOS A PAGAR	R\$ 154.791,00
DUPLICATAS A RECEBER	R\$ 405.000,00	ENC. SOCIAIS E TRABALHISTAS	R\$ 38.697,75
	R\$ 405.000,00	SIMPLES A PAGAR	R\$ 48.393,00
ESTOQUES		FGTS A RECOLHER	R\$ 12.383,28
ESTOQUE DE MATERIAIS DIVERSOS	R\$ 143.135,39	PRO LABORE A PAGAR	R\$ 216.000,00
	R\$ 143.135,39		R\$ 470.265,03
TOTAL AC	R\$ 879.076,40	PROVISÕES	
2 - NÃO CIRCULANTE		FÉRIAS	R\$ 12.899,25
IMOBILIZADOS		ABONO 1/3 SOBRE FÉRIAS	R\$ 4.299,75
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	R\$ 3.440,00	ENCARGOS SOBRE FÉRIAS E 13º	R\$ 6.449,63
VEÍCULOS	R\$ 48.000,00	13º SALÁRIO	R\$ 12.899,25
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	R\$ 6.160,00		R\$ 36.547,88
COMPUTADORES E PERIFÉRICOS	R\$ 6.420,00	OUTRAS OBRIGAÇÕES	
FERRAMENTAS	R\$ 444,00	REM UN. DO CAPITAL PRÓPRIO	R\$ 70.360,21
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA	-R\$ 19.488,00	EM PRÉSTIMOS A CURTO PRAZO	
	R\$ 44.976,00		R\$ 70.360,21
INTANGÍVEIS		TOTAL PC	R\$ 809.934,16
MARCAS E PATENTES	R\$ 200.000,00	2 - NÃO CIRCULANTE	
SOFTWARES	R\$ 1.020,00	EM PRÉSTIMOS A LONGO PRAZO	R\$ -
(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	-R\$ 340,00	TOTAL PNC	R\$ -
	R\$ 200.680,00	3 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
TOTAL ANC	R\$ 245.656,00	CAPITAL	
TOTAL ATIVO		CAPITAL SOCIAL	R\$ 200.000,00
R\$ 1.124.732,40			R\$ 200.000,00
		RESERVAS	
		RESERVA LEGAL	R\$ 9.257,92
		RESERVA DE LUCROS	R\$ 105.540,31
			R\$ 114.798,23
		TOTAL PL	R\$ 314.798,23
		TOTAL PASSIVO	R\$ 1.124.732,40

BALANÇO PATRIMONIAL - CENÁRIO PROVÁVEL - ANO 4

ATIVO		PASSIVO	
1- CIRCULANTE		1- CIRCULANTE	
DISPONIBILIDADES		FORNECEDORES	
CAIXA	R\$ 65.052,07	DUPLICATAS A PAGAR	R\$ 206.485,72
BANCOS CONTA MOVIMENTO	R\$ 350.000,00		R\$ 206.485,72
	R\$ 415.052,07	INDENIZAÇÕES TRABALHISTAS	
CRÉDITOS		SALÁRIOS A PAGAR	R\$ 162.530,55
DUPLICATAS A RECEBER	R\$ 429.000,00	ENC. SOCIAIS E TRABALHISTAS	R\$ 40.632,64
	R\$ 429.000,00	SIMPLES A PAGAR	R\$ 50.940,00
ESTOQUES		FGTS A RECOLHER	R\$ 13.002,44
ESTOQUE DE MATERIAIS DIVERSOS	R\$ 7.1594,63	PRO LABORE A PAGAR	R\$ 234.000,00
	R\$ 7.1594,63		R\$ 501.105,63
TOTAL AC	R\$ 915.646,70	PROVISÕES	
2 - NÃO CIRCULANTE		FÉRIAS	R\$ 13.544,21
IMOBILIZADOS		ABONO 1/3 SOBRE FÉRIAS	R\$ 4.514,74
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	R\$ 3.010,00	ENCARGOS SOBRE FÉRIAS E 13º	R\$ 6.772,11
VEÍCULOS	R\$ 32.000,00	13º SALÁRIO	R\$ 13.544,21
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	R\$ 5.390,00		R\$ 38.375,27
COMPUTADORES E PERIFÉRICOS	R\$ 4.280,00	OUTRAS OBRIGAÇÕES	
FERRAMENTAS	R\$ 296,00	REM UN. DO CAPITAL PRÓPRIO	R\$ 74.293,07
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA	-R\$ 19.488,00	EM PRÉSTIMOS A CURTO PRAZO	R\$ -
	R\$ 25.488,00		R\$ 74.293,07
INTANGÍVEIS		TOTAL PC	R\$ 820.259,69
MARCAS E PATENTES	R\$ 200.000,00	2 - NÃO CIRCULANTE	
SOFTWARES	R\$ 680,00	EM PRÉSTIMOS A LONGO PRAZO	R\$ -
(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	-R\$ 340,00		
	R\$ 200.340,00	TOTAL PNC	R\$ -
TOTAL ANC	R\$ 225.828,00	3 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
TOTAL ATIVO		CAPITAL	
R\$ 1.414.747,70		CAPITAL SOCIAL	R\$ 200.000,00
			R\$ 200.000,00
		RESERVAS	
		RESERVA LEGAL	R\$ 9.775,40
		RESERVA DE LUCROS	R\$ 111.439,61
			R\$ 121215,01
		TOTAL PL	R\$ 321215,01
		TOTAL PASSIVO	
		R\$ 1.414.747,70	

BALANÇO PATRIMONIAL - CENÁRIO PROVÁVEL - ANO 5

ATIVO		PASSIVO	
1- CIRCULANTE		1- CIRCULANTE	
DISPONIBILIDADES		FORNECEDORES	
CAIXA	R\$ 45.212,80	DUPLICATAS A PAGAR	R\$ 244.431,65
BANCOS CONTA MOVIMENTO	R\$ 450.000,00		R\$ 244.431,65
	R\$ 495.212,80	INDENIZAÇÕES TRABALHISTAS	
CRÉDITOS		SALÁRIOS A PAGAR	R\$ 170.657,08
DUPLICATAS A RECEBER	R\$ 453.000,00	ENC. SOCIAIS E TRABALHISTAS	R\$ 42.664,27
	R\$ 453.000,00	SIMPLES A PAGAR	R\$ 53.487,00
ESTOQUES		FGTS A RECOLHER	R\$ 13.652,57
ESTOQUE DE MATERIAIS DIVERSOS	R\$ 68.426,40	PRO LABORE A PAGAR	R\$ 252.000,00
	R\$ 68.426,40		R\$ 532.460,91
TOTAL AC	R\$ 1.016.639,20	PROVISÕES	
2 - NÃO CIRCULANTE		FÉRIAS	R\$ 14.221,42
IMOBILIZADOS		ABONO 1/3 SOBRE FÉRIAS	R\$ 4.740,47
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	R\$ 2.580,00	ENCARGOS SOBRE FÉRIAS E 13º	R\$ 7.110,71
VEÍCULOS	R\$ 16.000,00	13º SALÁRIO	R\$ 14.221,42
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	R\$ 4.620,00		R\$ 40.294,03
COMPUTADORES E PERIFÉRICOS	R\$ 2.140,00	OUTRAS OBRIGAÇÕES	
FERRAMENTAS	R\$ 148,00	REM UN. DO CAPITAL PRÓPRIO	R\$ 78.071,99
(-) DEPRECIAÇÃO ACUMULADA	-R\$ 19.488,00	EMPRÉSTIMOS A CURTO PRAZO	R\$ -
	R\$ 6.000,00		R\$ 78.071,99
INTANGÍVEIS		TOTAL PC	R\$ 895.258,58
MARCAS E PATENTES	R\$ 200.000,00	2 - NÃO CIRCULANTE	
SOFTWARES	R\$ 340,00	EMPRÉSTIMOS A LONGO PRAZO	R\$ -
(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	-R\$ 340,00	TOTAL PNC	R\$ -
	R\$ 200.000,00	3 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
TOTAL ANC	R\$ 206.000,00	CAPITAL	
TOTAL ATIVO		CAPITAL SOCIAL	R\$ 200.000,00
R\$ 1.222.639,20			R\$ 200.000,00
		RESERVAS	
		RESERVA LEGAL	R\$ 10.272,63
		RESERVA DE LUCROS	R\$ 117.107,98
			R\$ 127.380,61
		TOTAL PL	R\$ 327.380,61
		TOTAL PASSIVO	R\$ 1.222.639,20

ÍNDICES - ANO 1

VALORES UTILIZADOS NO BALANÇO PATRIMONIAL E DRE

AC - DISPONIBILIDADES	R\$ 250.398,00	PC - TOTAL	R\$ 666.633,60
AC - DUPLICATAS A RECEBER	R\$ 387.000,00	PNC - TOTAL	R\$ 97.290,00
AC - ESTOQUES	R\$ 142.224,00	PL - TOTAL	R\$ 301.010,40
AC - TOTAL	R\$ 779.622,00	TOTAL PASSIVO	R\$ 1.064.934,00
ANC - TOTAL	R\$ 285.312,00	DRE - RECEITA BRUTA (VENDAS)	R\$ 600.000,00
TOTAL ATIVO	R\$ 1.064.934,00	DRE - LUCRO LÍQUIDO	R\$ 154.774,00
DRE - CMV	R\$ 180.000,00		

1 - ÍNDICE DE LIQUIDEZ

LIQUIDEZ CORRENTE		LIQUIDEZ SECA	
ATIVO CIRCULANTE		ATIVO CIRCULANTE - ESTOQUE	
PASSIVO CIRCULANTE	1,17	PASSIVO CIRCULANTE	0,96
LIQUIDEZ GERAL		LIQUIDEZ IMEDIATA	
ATIVO CIRCULANTE + RLP		DISPONIBILIDADE	
PASSIVO CIRCULANTE + ELP	1,02	PASSIVO CIRCULANTE	0,38
CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO		AC - PC	R\$ 112.988,40

2 - ÍNDICE DE ENDIVIDAMENTO

CAP. 3º SOBRE REC. TOTAIS		COMPOSIÇÃO DO ENDIVIDAMENTO	
PASSIVO CIRCULANTE + ELP		PASSIVO CIRCULANTE	
TOTAL DO PASSIVO	72%	PASSIVO CIRCULANTE + ELP	87%

3 - ÍNDICE DE ATIVIDADE

PRAZO MÉDIO PARA ROTAÇÃO DE ESTOQUES (PMRE)		PRAZO MÉDIO PARA RECEBIMENTO DE VENDAS (PMRV)	
ESTOQUES	DIAS	DUPLICATAS A RECEBER	DIAS
CUSTO DAS MERCADORIAS VENDIDAS	284	RECEITA BRUTA (VENDAS)	232

4 - ÍNDICE DE RENTABILIDADE

RETORNO SOBRE INVESTIMENTOS (ROI)		RETORNO SOBRE O PATRIMÔNIO LÍQUIDO (ROE)	
LUCRO LÍQUIDO		LUCRO LÍQUIDO	
ATIVO	0,15	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	0,51
MARGEM LÍQUIDA		GIRO DO ATIVO	
LUCRO LÍQUIDO		RECEITA BRUTA (VENDAS)	
RECEITA BRUTA (VENDAS)	0,26	ATIVO	0,56

ÍNDICES - ANO 2

VALORES UTILIZADOS NO BALANÇO PATRIMONIAL E DRE

AC - DISPONIBILIDADES	R\$ 243.446,40	PC - TOTAL	R\$ 762.456,94
AC - DUPLICATAS A RECEBER	R\$ 411.000,00	PNC - TOTAL	R\$ -
AC - ESTOQUES	R\$ 150.668,80	PL - TOTAL	R\$ 308.142,26
AC - TOTAL	R\$ 805.115,20	TOTAL PASSIVO	R\$ 1.070.599,20
ANC - TOTAL	R\$ 265.484,00	DRE - RECEITA BRUTA (VENDAS)	R\$ 630.000,00
TOTAL ATIVO	R\$ 1.070.599,20	DRE - LUCRO LÍQUIDO	R\$ 165.701,85
DRE - CMV	R\$ 189.000,00		

1 - ÍNDICE DE LIQUIDEZ

LIQUIDEZ CORRENTE		LIQUIDEZ SECA	
ATIVO CIRCULANTE		ATIVO CIRCULANTE - ESTOQUE	
PASSIVO CIRCULANTE	1,06	PASSIVO CIRCULANTE	0,86
LIQUIDEZ GERAL		LIQUIDEZ IMEDIATA	
ATIVO CIRCULANTE + RLP		DISPONIBILIDADE	
PASSIVO CIRCULANTE + ELP	1,06	PASSIVO CIRCULANTE	0,32
CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO		AC - PC	R\$ 42.658,26

2 - ÍNDICE DE ENDIVIDAMENTO

CAP. 3º SOBRE REC. TOTAIS		COMPOSIÇÃO DO ENDIVIDAMENTO	
PASSIVO CIRCULANTE + ELP		PASSIVO CIRCULANTE	
TOTAL DO PASSIVO	71%	PASSIVO CIRCULANTE + ELP	100%

3 - ÍNDICE DE ATIVIDADE

PRAZO MÉDIO PARA ROTAÇÃO DE ESTOQUES (PMRE)		PRAZO MÉDIO PARA RECEBIMENTO DE VENDAS (PMRV)	
ESTOQUES	DIAS	DUPLICATAS A RECEBER	DIAS
CUSTO DAS MERCADORIAS VENDIDAS	287	RECEITA BRUTA (VENDAS)	235

4 - ÍNDICE DE RENTABILIDADE

RETORNO SOBRE INVESTIMENTOS (ROI)		RETORNO SOBRE O PATRIMÔNIO LÍQUIDO (ROE)	
LUCRO LÍQUIDO		LUCRO LÍQUIDO	
ATIVO	0,15	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	0,54
MARGEM LÍQUIDA		GIRO DO ATIVO	
LUCRO LÍQUIDO		RECEITA BRUTA (VENDAS)	
RECEITA BRUTA (VENDAS)	0,26	ATIVO	0,59

ÍNDICES - ANO 3

VALORES UTILIZADOS NO BALANÇO PATRIMONIAL E DRE

AC - DISPONIBILIDADES	R\$ 330.941,01	PC - TOTAL	R\$ 809.934,16
AC - DUPLICATAS A RECEBER	R\$ 405.000,00	PNC - TOTAL	R\$ -
AC - ESTOQUES	R\$ 143.135,39	PL - TOTAL	R\$ 314.798,23
AC - TOTAL	R\$ 879.076,40	TOTAL PASSIVO	R\$ 1.124.732,40
ANC - TOTAL	R\$ 245.656,00	DRE - RECEITA BRUTA (VENDAS)	R\$ 660.000,00
TOTAL ATIVO	R\$ 1.124.732,40	DRE - LUCRO LÍQUIDO	R\$ 175.900,52
DRE - CMV	R\$ 198.000,00		

1 - ÍNDICE DE LIQUIDEZ

LIQUIDEZ CORRENTE		LIQUIDEZ SECA	
ATIVO CIRCULANTE		ATIVO CIRCULANTE - ESTOQUE	
PASSIVO CIRCULANTE	1,09	PASSIVO CIRCULANTE	0,91
LIQUIDEZ GERAL		LIQUIDEZ IMEDIATA	
ATIVO CIRCULANTE + RLP		DISPONIBILIDADE	
PASSIVO CIRCULANTE + ELP	1,09	PASSIVO CIRCULANTE	0,41
CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO		AC - PC	R\$ 69.142,24

2 - ÍNDICE DE ENDIVIDAMENTO

CAP. 3º SOBRE REC. TOTAIS		COMPOSIÇÃO DO ENDIVIDAMENTO	
PASSIVO CIRCULANTE + ELP		PASSIVO CIRCULANTE	
TOTAL DO PASSIVO	72%	PASSIVO CIRCULANTE + ELP	100%

3 - ÍNDICE DE ATIVIDADE

PRAZO MÉDIO PARA ROTAÇÃO DE ESTOQUES (PMRE)		PRAZO MÉDIO PARA RECEBIMENTO DE VENDAS (PMRV)	
ESTOQUES	DIAS	DUPLICATAS A RECEBER	DIAS
CUSTO DAS MERCADORIAS VENDIDAS	260	RECEITA BRUTA (VENDAS)	221

4 - ÍNDICE DE RENTABILIDADE

RETORNO SOBRE INVESTIMENTOS (ROI)		RETORNO SOBRE O PATRIMÔNIO LÍQUIDO (ROE)	
LUCRO LÍQUIDO		LUCRO LÍQUIDO	
ATIVO	0,16	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	0,56
MARGEM LÍQUIDA		GIRO DO ATIVO	
LUCRO LÍQUIDO		RECEITA BRUTA (VENDAS)	
RECEITA BRUTA (VENDAS)	0,27	ATIVO	0,59

ÍNDICES - ANO 4

VALORES UTILIZADOS NO BALANÇO PATRIMONIAL E DRE

AC - DISPONIBILIDADES	R\$ 415.052,07	PC - TOTAL	R\$ 820.259,69
AC - DUPLICATAS A RECEBER	R\$ 429.000,00	PNC - TOTAL	R\$ -
AC - ESTOQUES	R\$ 71.594,63	PL - TOTAL	R\$ 321.215,01
AC - TOTAL	R\$ 915.646,70	TOTAL PASSIVO	R\$ 1.141.474,70
ANC - TOTAL	R\$ 225.828,00	DRE - RECEITA BRUTA (VENDAS)	R\$ 690.000,00
TOTAL ATIVO	R\$ 1.141.474,70	DRE - LUCRO LÍQUIDO	R\$ 185.732,68
DRE - CMV	R\$ 207.000,00		

1 - ÍNDICE DE LIQUIDEZ

LIQUIDEZ CORRENTE		LIQUIDEZ SECA	
ATIVO CIRCULANTE		ATIVO CIRCULANTE - ESTOQUE	
PASSIVO CIRCULANTE	1,12	PASSIVO CIRCULANTE	1,03
LIQUIDEZ GERAL		LIQUIDEZ IMEDIATA	
ATIVO CIRCULANTE + RLP		DISPONIBILIDADE	
PASSIVO CIRCULANTE + ELP	1,12	PASSIVO CIRCULANTE	0,51
CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO		AC - PC	R\$ 95.387,01

2 - ÍNDICE DE ENDIVIDAMENTO

CAP. 3º SOBRE REC. TOTAIS		COMPOSIÇÃO DO ENDIVIDAMENTO	
PASSIVO CIRCULANTE + ELP		PASSIVO CIRCULANTE	
TOTAL DO PASSIVO	72%	PASSIVO CIRCULANTE + ELP	100%

3 - ÍNDICE DE ATIVIDADE

PRAZO MÉDIO PARA ROTAÇÃO DE ESTOQUES (PMRE)		PRAZO MÉDIO PARA RECEBIMENTO DE VENDAS (PMRV)	
ESTOQUES	DIAS	DUPLICATAS A RECEBER	DIAS
CUSTO DAS MERCADORIAS VENDIDAS	125	RECEITA BRUTA (VENDAS)	224

4 - ÍNDICE DE RENTABILIDADE

RETORNO SOBRE INVESTIMENTOS (ROI)		RETORNO SOBRE O PATRIMÔNIO LÍQUIDO (ROE)	
LUCRO LÍQUIDO		LUCRO LÍQUIDO	
ATIVO	0,16	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	0,58
MARGEM LÍQUIDA		GIRO DO ATIVO	
LUCRO LÍQUIDO		RECEITA BRUTA (VENDAS)	
RECEITA BRUTA (VENDAS)	0,27	ATIVO	0,60

ÍNDICES - ANO 5

VALORES UTILIZADOS NO BALANÇO PATRIMONIAL E DRE

AC - DISPONIBILIDADES	R\$ 495.212,80	PC - TOTAL	R\$ 895.258,58
AC - DUPLICATAS A RECEBER	R\$ 453.000,00	PNC - TOTAL	R\$ -
AC - ESTOQUES	R\$ 68.426,40	PL - TOTAL	R\$ 327.380,61
AC - TOTAL	R\$ 1.016.639,20	TOTAL PASSIVO	R\$ 1.222.639,20
ANC - TOTAL	R\$ 206.000,00	DRE - RECEITA BRUTA (VENDAS)	R\$ 720.000,00
TOTAL ATIVO	R\$ 1.222.639,20	DRE - LUCRO LÍQUIDO	R\$ 195.179,97
DRE - CMV	R\$ 216.000,00		

1 - ÍNDICE DE LIQUIDEZ

LIQUIDEZ CORRENTE		LIQUIDEZ SECA	
ATIVO CIRCULANTE		ATIVO CIRCULANTE - ESTOQUE	
PASSIVO CIRCULANTE	1,14	PASSIVO CIRCULANTE	1,06
LIQUIDEZ GERAL		LIQUIDEZ IMEDIATA	
ATIVO CIRCULANTE + RLP		DISPONIBILIDADE	
PASSIVO CIRCULANTE + ELP	1,14	PASSIVO CIRCULANTE	0,55
CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO		AC - PC	R\$ 121.380,62

2 - ÍNDICE DE ENDIVIDAMENTO

CAP. 3º SOBRE REC. TOTAIS		COMPOSIÇÃO DO ENDIVIDAMENTO	
PASSIVO CIRCULANTE + ELP		PASSIVO CIRCULANTE	
TOTAL DO PASSIVO	73%	PASSIVO CIRCULANTE + ELP	100%

3 - ÍNDICE DE ATIVIDADE

PRAZO MÉDIO PARA ROTAÇÃO DE ESTOQUES (PMRE)		PRAZO MÉDIO PARA RECEBIMENTO DE VENDAS (PMRV)	
ESTOQUES	DIAS	DUPLICATAS A RECEBER	DIAS
CUSTO DAS MERCADORIAS VENDIDAS	114	RECEITA BRUTA (VENDAS)	227

4 - ÍNDICE DE RENTABILIDADE

RETORNO SOBRE INVESTIMENTOS (ROI)		RETORNO SOBRE O PATRIMÔNIO LÍQUIDO (ROE)	
LUCRO LÍQUIDO		LUCRO LÍQUIDO	
ATIVO	0,16	PATRIMÔNIO LÍQUIDO	0,60
MARGEM LÍQUIDA		GIRO DO ATIVO	
LUCRO LÍQUIDO		RECEITA BRUTA (VENDAS)	
RECEITA BRUTA (VENDAS)	0,27	ATIVO	0,59

INDICADORES (PAYBACK SIMPLES E DESCONTADO - VPL E TIR) - CENÁRIO PROVÁVEL

PAYBACK SIMPLES

ANO		VALOR
	INVESTIMENTO INICIAL	-R\$ 400.000,00
1	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 250.398,00
2	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 243.446,40
3	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 330.941,01
4	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 415.052,07
5	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 495.212,80
		1,61 ANOS

PAYBACK DESCONTADO (TMA = 24,12% a.a.)

ANO		VALOR	VP DAS PARCELAS
	INVESTIMENTO INICIAL	-R\$ 400.000,00	-R\$ 400.000,00
1	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 250.398,00	R\$ 201.738,64
2	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 243.446,40	R\$ 158.022,83
3	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 330.941,01	R\$ 173.071,39
4	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 415.052,07	R\$ 174.878,14
5	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 495.212,80	R\$ 168.105,93
			2,23 ANOS

VALOR PRESENTE LÍQUIDO (TMA = 24,12% a.a.)

ANO		VALOR
	INVESTIMENTO INICIAL	-R\$ 400.000,00
1	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 250.398,00
2	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 243.446,40
3	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 330.941,01
4	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 415.052,07
5	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 495.212,80
	VPL	R\$ 475.816,93

TAXA INTERNA DE RETORNO (TMA = 24,12% a.a.)

ANO		VALOR
	INVESTIMENTO INICIAL	-R\$ 400.000,00
1	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 250.398,00
2	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 243.446,40
3	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 330.941,01
4	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 415.052,07
5	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 495.212,80
	TIR	66,96%

INDICADORES (PAYBACK SIMPLES E DESCONTADO - VPL E TIR) - CENÁRIO OTIMISTA

PAYBACK SIMPLES

ANO		VALOR
	INVESTIMENTO INICIAL	-R\$ 400.000,00
1	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 343.271,00
2	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 418.678,40
3	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 584.932,01
4	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 747.658,07
5	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 906.289,80
		1,14 ANOS

PAYBACK DESCONTADO (TMA = 24,12% a.a.)

ANO		VALOR	VP DAS PARCELAS
	INVESTIMENTO INICIAL	-R\$ 400.000,00	-R\$ 400.000,00
1	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 343.271,00	R\$ 276.563,81
2	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 418.678,40	R\$ 271.767,19
3	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 584.932,01	R\$ 305.900,43
4	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 747.658,07	R\$ 315.018,43
5	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 906.289,80	R\$ 307.650,95
			1,45 ANOS

VALOR PRESENTE LÍQUIDO (TMA = 24,12% a.a.)

ANO		VALOR
	INVESTIMENTO INICIAL	-R\$ 400.000,00
1	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 343.271,00
2	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 418.678,40
3	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 584.932,01
4	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 747.658,07
5	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 906.289,80
	VPL	R\$ 1.076.900,81

TAXA INTERNA DE RETORNO (TMA = 24,12% a.a.)

		VALOR
	INVESTIMENTO INICIAL	-R\$ 400.000,00
1	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 343.271,00
2	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 418.678,40
3	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 584.932,01
4	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 747.658,07
5	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 906.289,80
	TIR	105,56%

INDICADORES (PAYBACK SIMPLES E DESCONTADO - VPL E TIR) - CENÁRIO PESSIMISTA

PAYBACK SIMPLES

ANO		VALOR
	INVESTIMENTO INICIAL	-R\$ 400.000,00
1	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 161.554,00
2	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 76.509,40
3	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 81.645,01
4	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 83.397,07
5	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 81.198,80
		3,96 ANOS

PAYBACK DESCONTADO (TMA = 24,12% a.a.)

ANO		VALOR	VP DAS PARCELAS
	INVESTIMENTO INICIAL	-R\$ 400.000,00	-R\$ 400.000,00
1	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 161.554,00	R\$ 130.159,52
2	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 76.509,40	R\$ 49.662,81
3	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 81.645,01	R\$ 42.697,69
4	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 83.397,07	R\$ 35.138,54
5	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 81.198,80	R\$ 27.563,91
			ACIMA DE 5 ANOS

VALOR PRESENTE LÍQUIDO (TMA = 24,12% a.a.)

ANO		VALOR
	INVESTIMENTO INICIAL	-R\$ 400.000,00
1	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 161.554,00
2	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 76.509,40
3	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 81.645,01
4	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 83.397,07
5	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 81.198,80
	VPL	-R\$ 114.777,53


TAXA INTERNA DE RETORNO (TMA = 24,12% a.a.)


		VALOR
	INVESTIMENTO INICIAL	-R\$ 400.000,00
1	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 161.554,00
2	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 76.509,40
3	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 81.645,01
4	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 83.397,07
5	ENTRADAS LÍQUIDAS DE CAIXA	R\$ 81.198,80
	TIR	7,63%

PONTO DE EQUILÍBRIO CONTÁBIL, ECONÔMICO E FINANCEIRO**VALORES USADOS PARA OS CÁLCULOS**


MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	R\$ 1.994,20	LUCRO DESEJADO	R\$ 30.101,04
CUSTOS FIXOS	R\$ 186.690,00	DEPRECIÇÃO	R\$ 19.488,00

OBS.: $MC = PV \text{ unit.} - CV \text{ unit} \Rightarrow MC = 3.400,00 - 1.405,80 \Rightarrow MC = 1.994,20$

CUSTOS FIXOS + DESPESAS FIXAS	R\$ 186.690,00		
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	R\$ 1.994,20		R\$ 93,62

CUSTOS FIXOS + DESPESAS FIXAS	R\$ 186.690,00		
LUCRO DESEJADO	R\$ 30.101,04		
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	R\$ 1.994,20		R\$ 108,71

OBS: O LUCRO DESEJADO REPRESENTA 10% DO TOTAL DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CUSTOS FIXOS + DESPESAS FIXAS	R\$ 186.690,00		
(-) DEPRECIÇÃO	R\$ 19.488,00		
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	R\$ 1.994,20		R\$ 83,84