## **PLANEJAMENTO FINANCEIRO ANALÍTICO**

Licenciamento Qilbee - Cliente CNSesi

**Data do Documento:** 30 de Abril de **Análise:** Time Financeiro 2025

Oilbee

Período: Contrato Anual

### 1. Resumo Executivo Financeiro

Receita Bruta Total

**US\$ 350.000** 

500 licenças × US\$ 700

**Impostos Totais** 

-US\$ 56.000

16% sobre receita bruta

**Custos Operacionais** 

-US\$ 213.500

Infraestrutura + Mão de Obra

**Lucro Líquido** 

**US\$ 80.500** 

23% de margem líquida

#### Distribuição de Receita:

Lucro 23%

Impostos 16%

Infraestrutura 25.4%

Mão de Obra 35.6%

## 2. Análise Detalhada de Custos

Categoria	Valor Mensal (US\$)	% da Receita	% dos Custos	Justificativa
Receita Bruta	350.000	100%	-	500 licenças × US\$ 700

9/19/25, 20:20

Categoria	Valor Mensal (US\$)	% da Receita	% dos Custos	Justificativa
Impostos Federais/ Estaduais	56.000	16.0%	-	Tributos obrigatórios sobre receita
Infraestrutura AWS	89.000	25.4%	41.7%	Cloud computing, databases, GPU, K8s
Mão de Obra	124.500	35.6%	58.3%	Desenvolvimento, DevOps, Suporte
Total de Custos	269.500	77.0%	100%	Custos operacionais + impostos
Lucro Líquido	80.500	23.0%	-	Margem final do projeto

# 3. Detalhamento da Infraestrutura AWS - US\$ 89.000

Serviço AWS	Custo Mensal (US\$)	% Infra	Especificação Técnica	Justificativa de Custo
EC2 Instances (GPU)	32.000	36.0%	8x p3.8xlarge (32 vCPUs, 4 V100 GPUs)	Processamento ML/AI para 500 licenças simultâneas
RDS (Multi-AZ)	12.500	14.0%	db.r5.4xlarge (16 vCPUs, 128GB RAM)	Alta disponibilidade, backup automático
EKS Cluster + Nodes	15.000	16.9%	3 masters + 12 worker nodes (c5.2xlarge)	Orquestração de containers, auto- scaling
DynamoDB	8.000	9.0%	On-demand, Global Tables	NoSQL para sessões e cache distribuído
ElastiCache Redis	5.500	6.2%	cache.r6g.2xlarge cluster	Cache em memória para performance
Load Balancer + CloudFront	4.000	4.5%	ALB + CDN global	Distribuição de tráfego e latência

Serviço AWS	Custo Mensal (US\$)	% Infra	Especificação Técnica	Justificativa de Custo
S3 Storage + Glacier	3.500	3.9%	500TB S3 Standard + archiving	Armazenamento de dados e backups
CloudWatch + X-Ray	2.500	2.8%	Monitoramento completo	Observabilidade e alertas
VPC + NAT + Security	3.000	3.4%	Multi-AZ, WAF, Shield	Rede privada e segurança
Data Transfer + Misc	3.000	3.4%	Outbound data transfer	Tráfego de dados e serviços extras

#### Análise de Custo de Infraestrutura:

- GPU Computing (36%): Maior componente devido ao processamento intensivo de Al/ML
- Kubernetes (17%): Orquestração necessária para escalar 500 licenças
- Databases (23%): RDS + DynamoDB para diferentes tipos de dados
- Cache & Performance (10%): ElastiCache + CDN para otimização
- Segurança & Monitoramento (14%): Observabilidade e proteção

## 4. Detalhamento de Mão de Obra - US\$ 124.500

Função/Nível	FTEs	Salário Base (US\$)	Encargos (35%)	Total Mensal	% Equipe
Arquiteto de Software Sênior	1.0	12.000	4.200	16.200	13.0%
Engenheiro Sênior (Backend)	2.0	18.000	6.300	24.300	19.5%
Engenheiro Sênior (Frontend)	1.5	13.500	4.725	18.225	14.6%
DevOps Engineer Sênior	1.5	13.500	4.725	18.225	14.6%

Função/Nível	FTEs	Salário Base (US\$)	Encargos (35%)	Total Mensal	% Equipe
Especialista em ML/ Al	1.0	11.000	3.850	14.850	11.9%
Analista de Suporte Sênior	2.0	12.000	4.200	16.200	13.0%
Gerente de Projeto	0.5	6.000	2.100	8.100	6.5%
QA Engineer	1.0	6.500	2.275	8.775	7.0%
TOTAL	10.5	92.500	32.375	124.875	100%

#### Distribuição por Área

• **Desenvolvimento:** 47.4% (US\$ 59.175)

• **DevOps/Infra:** 14.6% (US\$ 18.225)

ML/AI: 11.9% (US\$ 14.850)
Suporte: 13.0% (US\$ 16.200)
Gestão/QA: 13.5% (US\$ 16.875)

#### Alocação de Tempo

• Desenvolvimento Inicial: 40%

• Manutenção/Suporte: 35%

• Melhorias/Features: 15%

• Monitoramento/DevOps: 10%

## 5. Análise de Sensibilidade

#### **Cenários de Variação de Custos**

Cenário	Variação Infra	Variação RH	Novo Lucro	Nova Margem	Impacto
Base	US\$ 89.000	US\$ 124.500	US\$ 80.500	23.0%	-
Otimista (-10% custos)	US\$ 80.100	US\$ 112.050	US\$ 101.850	29.1%	+US\$ 21.350
Conservador (+15% custos)	US\$ 102.350	US\$ 143.175	US\$ 48.475	13.9%	-US\$ 32.025
Pessimista (+25% custos)	US\$ 111.250	US\$ 155.625	US\$ 27.125	7.7%	-US\$ 53.375

#### **▲ Ponto de Atenção Crítico**

Com aumento de 25% nos custos, a margem cai para 7.7%, abaixo do target mínimo de 15%. Recomenda-se estabelecer controles rígidos de custo e cláusulas de reajuste no contrato.

## 6. Análise de Riscos Financeiros

#### ALTO RISCO

#### **Custos AWS Variáveis**

Uso de GPU pode exceder previsões em 20-40% dependendo da demanda real das 500 licenças. *Mitigação:* Reserved Instances, monitoramento rigoroso

#### ALTO RISCO

#### Rotatividade de RH

Mercado aquecido pode causar turnover de 15-25%, aumentando custos de contratação. *Mitigação:* Retenção via equity, benefícios

#### MÉDIO RISCO

#### **Escalabilidade Técnica**

Arquitetura pode precisar refatoração para suportar crescimento além de 500 usuários.

*Mitigação:* Arquitetura cloud-native desde o início

#### MÉDIO RISCO Flutuação Cambial

Custos em USD vs receita potencial em BRL podem gerar variação de ±10%. *Mitigação:* Hedge cambial, cláusula de reajuste

#### BAIXO RISCO

#### **Impostos**

16% é bem definido e estável para este tipo de operação. *Monitoramento:* 

tributárias

Acompanhar mudanças

#### BAIXO RISCO

#### **Receita Base**

Contrato firmado garante receita de US\$ 350.000. *Atenção:* Cláusulas de SLA e penalidades

## 7. Recomendações do Time Financeiro

#### **EXAMPLE 2** Controles Financeiros Recomendados

- Budget Mensal: Estabelecer limite de US\$ 95.000 para infraestrutura (6.7% buffer)
- Revisão Trimestral: Análise de performance de custos vs receita
- Reserved Instances: Compromisso de 1-3 anos para reduzir custos AWS em 30-50%
- Monitoramento Diário: Dashboards de custo em tempo real
- Aprovação para Scaling: Qualquer aumento >10% precisa aprovação financeira
- Backup Fund: Reserve de US\$ 25.000 para contingências (25% do lucro)

#### **® KPIs Financeiros Críticos**

• Margem Líquida: Manter ≥ 20% (atual: 23%)

• Custo por Licença: ≤ US\$ 427 (atual: US\$ 427)

• ROI Infraestrutura: Utilização ≥ 75% dos recursos AWS

• **Produtividade RH:** Revenue per Employee ≥ US\$ 33.333

• Burn Rate Mensal: ≤ US\$ 213.500 em custos operacionais

#### ✓ Aprovação Condicional

Status: Projeto aprovado mediante implementação dos controles sugeridos

**Break-even:** Projeto se paga em 2.6 meses (213.500 ÷ 80.500)

Payback Period: ROI positivo garantido no 3º mês

### 8. Cronograma de Desembolso

Mês Receita Infraestrutura RH Impostos Acumulado Mensal

Mês	Receita	Infraestrutura	RH	Impostos	Fluxo Mensal	Acumulado
Setup (Mês 0)	0	-15.000	-25.000	0	-40.000	-40.000
Mês 1	350.000	-89.000	-124.500	-56.000	80.500	40.500
Manutenção (Mês 2+)	0	-65.000	-95.000	0	-160.000	Custo recorrente

#### 🖔 Resumo do Fluxo de Caixa

Investimento Inicial: US\$ 40.000 (setup + ramp-up)

**Receita Líquida Ano 1:** US\$ 80.500 **ROI Anual:** 201% (80.500 ÷ 40.000)

Margem de Segurança: Projeto rentável mesmo com 35% de aumento de custos

**CFO - Aprovação Financeira** 

Data: 30/04/2025

**Diretor Comercial** 

Data: 30/04/2025

7 of 7