PLANEJAMENTO FINANCEIRO ANALÍTICO

Licenciamento Qilbee - Cliente CNSesi

Data do Documento: 30 de

Análise: Time Abril de 2025 Financeiro Qilbee Período: Contrato 12 Meses (Valores Mensais Recorrentes)

1. Resumo Executivo Financeiro

Receita Mensal

US\$ 350.000

500 licenças × US\$ 700/mês

Receita Total (12 meses)

US\$ 4.200.000

US\$ 350.000 × 12 meses

Custos Mensais

-US\$ 269.500

Infra + RH + Impostos

Lucro Mensal

US\$ 80.500

23% de margem líquida

Custos Totais (12 meses)

-US\$ 3.234.000

US\$ 269.500 × 12 meses

Lucro Total (12 meses)

US\$ 966.000

US\$ 80.500×12 meses

ROI Anual

298%

Retorno sobre investimento

Payback Period

1.2 mês

Recuperação do investimento

Distribuição de Receita:

Lucro 23%

Impostos 16%

Infraestrutura 25.4%

9/19/25, 20:31

Mão de Obra 35.6%

2. Análise Detalhada de Custos

Categoria	Valor Mensal (US\$)	Valor Anual (US\$)	% da Receita	Justificativa
Receita Bruta	350.000	4.200.000	100%	500 licenças × US\$ 700/ mês
Impostos Federais/ Estaduais	56.000	672.000	16.0%	Tributos obrigatórios sobre receita
Infraestrutura AWS	89.000	1.068.000	25.4%	Cloud computing, databases, GPU, K8s
Mão de Obra	124.500	1.494.000	35.6%	Desenvolvimento, DevOps, Suporte
Total de Custos	269.500	3.234.000	77.0%	Custos operacionais + impostos
Lucro Líquido	80.500	966.000	23.0%	Margem final do contrato

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	NoSQL para sessões e

Serviço AWS	Custo Mensal (US\$)	% Infra	Especificação Técnica	Justificativa de Custo
			Tables	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
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	1.5	13.500	4.725	18.225	14.6%

Função/Nível	FTEs	Salário Base (US\$)	Encargos (35%)	Total Mensal	% Equipe
(Frontend)					
DevOps Engineer Sênior	1.5	13.500	4.725	18.225	14.6%
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

 $\bullet \ \, \textbf{Desenvolvimento Inicial:} \ \, 40\%$

• 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

Cenário	Variação Infra	Variação RH	Novo Lucro	Nova Margem	Impacto
Pessimista	US\$	US\$	US\$	7.7%	-US\$
(+25% custos)	111.250	155.625	27.125		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 RISCOFlutuação 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:

Acompanhar mudanças tributárias

BAIXO RISCO

Receita Base

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

7. Recomendações do Time Financeiro

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 - Contrato 12 Meses

Período	Receita (US\$)	Infraestrutura (US\$)	RH (US\$)	Impostos (US\$)	Fluxo Mensal (US\$)	Acumulado (US\$)
Setup (Mês 0)	0	-45.000	-60.000	0	-105.000	-105.000
Mês 1-12 (cada mês)	350.000	-89.000	-124.500	-56.000	80.500	Crescente
Total 12 Meses	4.200.000	-1.068.000	-1.494.000	-672.000	966.000	861.000

■ Fluxo de Caixa Progressivo

• **Mês 1:** US\$ -24.500 (recupera setup)

• **Mês 2:** US\$ 56.000 (break-even)

• **Mês 6:** US\$ 378.000 acumulado

• Mês 12: US\$ 861.000 acumulado

Métricas Financeiras

Break-even: 1.3 mêsROI 12 meses: 820%

• Margem Média: 23%

• Receita/Funcionário: US\$ 400k/ano

S Resumo do Fluxo de Caixa Anual

Investimento Inicial: US\$ 105.000 (setup + ramp-up)

Receita Líquida Anual: US\$ 966.000

ROI Anual: 820% (966.000 ÷ 105.000 - 100%) Receita Total 12 Meses: US\$ 4.200.000

Margem de Segurança: Projeto rentável mesmo com 40% de aumento de custos

CFO - Aprovação Financeira

Data: 30/04/2025

Diretor Comercial

Data: 30/04/2025