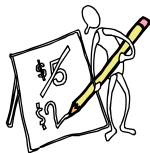


1

# Plano Financeiro

## SSC570 Empreendedores em Informática

Profa. Simone S. de Souza



ICMC/USP



2

## Plano Financeiro

- Ajuda a avaliar a viabilidade do negócio e probabilidade de sucesso/lucros
- Reflete em números tudo o que foi escrito nas demais seções do PN



# Plano Financeiro

1. Investimentos
2. Fontes de Financiamento
3. Previsão de Receitas
4. Projeções Financeiras



## Plano Financeiro

- Investimentos

- » Qual o investimento necessário para viabilizar o negócio?
- » Relação de toda a infra-estrutura necessária para a execução das atividades da empresa.
- » Três partes:
  - Despesas pré-operacionais
  - Investimentos fixos (constituem patrimônio)
  - Investimentos iniciais de capital de giro



## Plano Financeiro

- Investimentos: **Despesas pré-operacionais**

<b>Despesas Pré-operacionais</b>	<b>Valor (R\$)</b>
<b>Gastos com elaboração de questionários – cópias</b>	<b>50,00</b>
<b>Gastos com pesquisas de mercado – mão de obra</b>	<b>241,00</b>
<b>Gasto com registro de marca no INPI</b>	<b>320,00</b>
<b>Honorários de publicitário p/ desenvolver marca</b>	<b>400,00</b>
<b>Registro da empresa</b>	<b>160,00</b>
	<b>Subtotal 1.170,00</b>

6

## Plano Financeiro

- Investimentos: **Fixos**

Equipamentos	Quantidade	Valor Unitário (R\$)	Valor Total (R\$)
Comput. Desktop	10	2.500,00	25.000,00
Notebook	3	4.000,00	12.000,00
Impressora	2	700,00	1.400,00
Data show	2	6.000,00	12.000,00
Aparelho telefônico	10	50,00	500,00
Aparelho de fax	1	300,00	300,00
SubTotal			50.200,00

## Plano Financeiro

- Investimentos iniciais de capital de giro

Despesas	Valor mensal (R\$)
Salários e encargos pessoal (administrativo)	15.000,00
Prestação de serviços (contador)	2.000,00
Aluguel	1.500,00
Contas (água, luz, telefone)	400,00
SubTotal	18.900,00

## Plano Financeiro

- Investimentos:

Investimentos	Ano I	Ano II	Ano III
Pré-operacionais	1.170,00		
Fixos	50.200,00		
Capital de giro	226.800,00	226.800,00	226.800,00
Total	278.170,00	226.800,00	226.800,00



# Plano Financeiro

---

1. Investimentos
2. Fontes de Financiamento
3. Previsão de Receitas
4. Projeções Financeiras



## Plano Financeiro

- Fontes de Financiamento

- » Explicitar de onde virão os recursos para viabilizar o negócio
- » Ressaltar o tipo de financiamento



## Plano Financeiro

### Exemplo - Fontes de Financiamento:

Fontes	Ano I	Ano II	Ano III
Recursos sócios	20.000,00		
Empréstimo caixa	150.000,00		
FINEP	80.000,00	80.000,00	80.000,00
BNDES	30.000,00	30.000,00	30.000,00
Total	280.000,00	110.000,00	110.000,00

# Plano Financeiro

---

1. Investimentos
2. Fontes de Financiamento
3. Previsão de Receitas
4. Projeções Financeiras



## Plano Financeiro

- Receitas:

- » Indica o volume de vendas para um determinado período
- » Relação de vendas (ou projeção)
  - produtos e/ou serviço vendidos em um determinado período
  - preços unitários.



## Plano Financeiro

Receitas	Semestre I	Semestre II	Semestre III	Semestre IV
	60.000,00	60.000,00	120.000,00	120.000,00
	(12 Vendas)	(12 Vendas)	(24 Vendas)	(24 Vendas)

Receitas Anuais	Ano I	Ano 2	Total
	120.000,00	240.000,00	360.000,00

Valor do Produto R\$ 5.000,00

# Plano Financeiro

---

1. Investimentos
2. Fontes de Financiamento
3. Previsão de Receitas
4. Projeções Financeiras



## Plano Financeiro

- Demonstrações Financeiras
  - » Geradas a partir das informações anteriores
  - » Mostram com clareza as variáveis quantitativas envolvidas no projeto





## Plano Financeiro

### ● Totalização

<b>Receitas de Vendas</b>	35.000,00
(-) custo de produção	25.000,00
<b>Lucro Bruto</b>	<b>10.000,00</b>
(-) despesas operacionais (total)	6.200,00
vendas	2.200,00
gerais	4.000,00
<b>Lucro operacional</b>	<b>3.800,00</b>
(-) Imposto de renda	1.045,00
<b>Lucro Líquido</b>	<b>2.755,00</b>

# Plano Financeiro

- **Fluxo de Caixa**

- » Principal ferramenta de planejamento financeiro do empreendedor



*Qual será o saldo de caixa, ou seja, os recursos financeiros disponíveis, mês a mês, depois que todas as receitas e despesas forem calculadas?*

# Plano Financeiro

- **Fluxo de Caixa**

- » **Acompanhamento do caixa**
  - Gerenciar entradas (recebimentos) e saídas (pagamentos) de recursos financeiros no caixa da empresa
- » **Mostra se a empresa tem dinheiro para pagar suas contas**



## Plano Financeiro

- **Projeção do Fluxo de Caixa para cinco anos**

	Ano I	Ano II	AnoIII	Ano IV	Ano V
<b>Saldo Anterior</b>					
(a) Saldo anterior					
<b>Dinheiro saindo do caixa da empresa</b>					
(b) Investimentos					
(c) Despesas operacionais					
<b>Dinheiro entrando no caixa da empresa</b>					
(d) Receita bruta (vendas)					
(e) Injeção de capital					
<b>Resultado</b>					
(f) Lucro líquido = (d) – (c)					
(g) Liquidez (a) - (c) + (d) + (e)					

## Plano Financeiro

---

- **Ponto de Equilíbrio**

- » *Em quanto tempo o investimento dará retorno financeiro?*

## Plano Financeiro

---

- **Considerações...**
  - » A confecção do plano financeiro envolve conhecimentos de finanças e contabilidade.
    - Procure ajuda especializada,
    - Ver modelos de planos já desenvolvidos
    - Utilize templates pré-programados.
      - Ex: SSPlan (site do sebrae)
  - » Use gráficos, de preferência.

## Plano Financeiro

---

- **Considerações**
  - » Não tente ser mais preciso que o razoável. Trabalhe com grandes números e faixas de valores.
  - » Se possível, use cenários.
  - » As projeções financeiras devem estar “amarradas” com o restante do plano.