

Descrição do negócio

A doceria Mil Sabores é uma charmosa doceria que encanta seus clientes com uma ampla variedade de docinhos artesanais cuidadosamente preparados, com o foco em itens como Brigadeiros artesanais, e bolos de pote, a doceria encanta a cada pequeno pedaço feito com amor

Despesas Variáveis Produção Para Fabricar X produtos

Item 1 (Brigadeiro)	Total	Para 20 brigadeiros	Referencia
leite condensado	R\$ 5,99	1 unidade = R\$ 5,99	leite condensado
chocolate em pó	R\$ 21,56	20g =R\$ 2,30	chocolate em pó
manteiga	R\$ 12,88	20g = R\$ 1,20	manteiga
granulado	R\$ 2,50	R\$ 0,50	granulado
Total de X Produtos			
Custo unitário	R\$ 0,50	R\$ 10,00	

Item 2 (Coxinha de morango)	Total	Para 10 coxinha de morango	Referencia
morangos	R\$ 12,83	10 morangos = R\$ 8,90	morangos
leite condensado	R\$ 5,99	2 unidades = R\$ 11,99	leite condensado
chocolate em pó	R\$ 21,56	40g = R\$ 2,50	chocolate em pó
manteiga	R\$ 12,88	30g = R\$ 2,00	manteiga
granulado	R\$ 2,50	R\$ 0,80	granulado
Total de X Produtos			
Custo unitário	R\$ 2,50	R\$ 26,19	

Despesas Fixas	Valor
Aluguel	R\$ 1.500
Energia eletrica	R\$ 221.90
Água	R\$ 110.00
Internet	R\$ 120.00

Investimento inicial	Valor
Geladeira	R\$ 2.500

Simulação de Vendas

Item	Preço Venda
Achocolatado	R\$ 8,00
Combo (Coxinha, brigadeiro e achocolatado)	R\$ 70,00
QNTD mín de produtos vendidos	200,0
Salário dos Sócios	R\$ 2.000
QNTD mín p/ Salário	

[endereço aluguel](#)

Fogão e forno	R\$ 2.200
Elétrondomésticos para cozinha	R\$ 1.430
Louças, talheres, copos	R\$ 900
Vitrine refrigerada	R\$ 8.450
Mesas, cadeiras	R\$ 4.000
Estoque inicial	R\$ 3.000
Total	R\$ 22.480

Custo	Lucro	Despesas Fixas
-------	-------	----------------

R\$ 4,00	R\$ 4,00	R\$ 4,00
R\$ 41,00	R\$ 29,00	R\$ 41,00

|



Curso Viabilidade de Projetos & Negócios – seleção de alternativas de investimer

Montagem do fluxo de caixa - Dceria Mil Sabores

MÊS 1			
-------	--	--	--

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
	Previsão de vendas	Vendas brutas prevista	R\$1.500
1			
Total de vendas brutas previstas mês 1 =			R\$ 1.500,00

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
1	Despesas variáveis	Compra de Materiais	R\$ 300,00
		Confecção de folhetos promocionais	R\$ 40,00
		Entregas de amostras promocionais	R\$ 50,00
Total de despesas variáveis previstas mês 1 =			R\$ 390,00

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
1	Despesas fixas	Aluguel	R\$ 1.500
		Água	R\$ 110,00
		Energia	R\$ 221,90

Total de despesas fixas previstas mês 1 =			R\$ 1.831,90

Resumo do fluxo no mês 1	Vendas brutas previstas	1.500,00
	Despesas variáveis	390,00
	Despesas fixas	1.831,90

MÊS 2

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
2	Previsão de vendas	Vendas brutas previstas	R\$ 1.800
Total de vendas brutas previstas mês 2 =			1.800,00

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
2	Despesas variáveis	Compra de matérias-primas	R\$ 400,00
		Compra de embalagens	R\$ 150,00
		Entregas	R\$ 130,00
Total de despesas variáveis previstas mês 2 =			680,00

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
2	Despesas fixas	Aluguel	R\$ 1.500,00
		Água	R\$ 110,00
		Energia	R\$ 221,90

Total de despesas fixas previstas mês 2 =			1.831,90

Resumo do fluxo no mês 2	Vendas brutas previstas	1.800,00
	Despesas variáveis	680,00
	Despesas fixas	1.831,90

MÊS 3

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
3	Previsão de vendas	Vendas brutas previstas	R\$ 2.300
Total de vendas brutas previstas mês 3 =			2.300,00

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
3	Despesas variáveis	Compra de matérias-primas	R\$ 480,00
		Compra de embalagens	R\$ 280,00
		Entregas	R\$ 160,00
		Impostos sobre faturamento	R\$ 140,00
Total de despesas variáveis previstas mês 3 =			R\$ 1.160,00

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
3	Despesas fixas	Aluguel	R\$ 1.500,00
		Agua	R\$ 110,00
		Energia	R\$ 221.90
Total de despesas fixas previstas mês 3 =			1.831,90

Resumo do fluxo no mês	Vendas brutas previstas	2.300,00
------------------------	-------------------------	----------

Resumo do fluxo no mês 3	Despesas variáveis	R\$ 1.160,00
	Despesas fixas	1.831,90

MÊS 4

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
4	Previsão de vendas	Vendas brutas previstas	R\$ 2.800,00
Total de vendas brutas previstas mês 4 =			R\$ 2.800,00

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
4	Despesas variáveis	Compra de matérias-primas	R\$ 500,00
		Compra de embalagens	R\$ 280,00
		Entregas	R\$ 190,00
		Impostos sobre faturamento	R\$ 160,00
Total de despesas variáveis previstas mês 4 =			1.130,00

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
4	Despesas fixas	Hospedagem de site	R\$ 120,00
		Plataforma de e-commerce	R\$ 80,00
Total de despesas fixas previstas mês 4 =			R\$ 200,00

Resumo do fluxo no mês 4	Vendas brutas previstas	R\$ 2.800,00
	Despesas variáveis	R\$ 1.130,00
	Despesas fixas	R\$ 200,00

MÊS 5

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
5	Previsão de vendas	Vendas brutas previstas	R\$ 3.500,00
Total de vendas brutas previstas mês 5 =			R\$ 3.500,00

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
5	Despesas variáveis	Compra de matérias-primas	R\$ 560,00
		Compra de embalagens	R\$ 300,00
		Entregas	R\$ 210,00
		Impostos sobre faturamento	R\$ 190,00
Total de despesas variáveis previstas mês 5 =			1.260,00

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
5	Despesas fixas	Hospedagem de site	R\$ 120,00
		Plataforma de e-commerce	R\$ 80,00
Total de despesas fixas previstas mês 5 =			200,00

Resumo do fluxo no mês 5	Vendas brutas previstas	R\$ 3.500,00
	Despesas variáveis	R\$ 1.260,00
	Despesas fixas	R\$ 200,00

MÊS 6

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
6	Previsão de vendas	Vendas brutas previstas	R\$ 4.300,00
Total de vendas brutas previstas mês 6 =			R\$ 4.300,00

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
6	Despesas variáveis	Compra de matérias-primas	R\$ 590,00
		Compra de embalagens	R\$ 320,00
		Entregas	R\$ 230,00
		Impostos sobre faturamento	R\$ 210,00
Total de despesas variáveis previstas mês 6 =			R\$ 1.350,00

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
6	Despesas fixas	Hospedagem de site	R\$ 120,00
		Plataforma de e-commerce	R\$ 80,00
Total de despesas fixas previstas mês 6 =			R\$ 200,00

Resumo do fluxo no mês 6	Vendas brutas previstas	R\$ 4.300,00
	Despesas variáveis	R\$ 1.350,00
	Despesas fixas	R\$ 200,00

MÊS 7

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
7	Previsão de vendas	Vendas brutas previstas	R\$ 5.000,00
Total de vendas brutas previstas mês 7 =			R\$ 5.000,00

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
7	Despesas variáveis	Compra de matérias-primas	R\$ 620,00
		Compra de embalagens	R\$ 360,00
		Entregas	R\$ 250,00
		Impostos sobre faturamento	R\$ 260,00
Total de despesas variáveis previstas mês 7 =			R\$ 1.490,00

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
7	Despesas fixas	Hospedagem de site	R\$ 120,00
		Plataforma de e-commerce	R\$ 80,00
Total de despesas fixas previstas mês 7 =			R\$ 200,00

Resumo do fluxo no mês 7	Vendas brutas previstas	R\$ 5.000,00
	Despesas variáveis	R\$ 1.490,00
	Despesas fixas	R\$ 200,00

MÊS 8

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
8	Previsão de vendas	Vendas brutas previstas	R\$ 5.300,00
Total de vendas brutas previstas mês 8 =			R\$ 5.300,00

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
8	Despesas variáveis	Compra de matérias-primas	R\$ 700,00
		Compra de embalagens	R\$ 450,00
		Entregas	R\$ 330,00
		Impostos sobre faturamento	R\$ 290,00
Total de despesas variáveis previstas mês 8 =			R\$ 1.770,00

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
8	Despesas fixas	Hospedagem de site	R\$ 120,00
		Plataforma de e-commerce	R\$ 80,00
Total de despesas fixas previstas mês 8 =			200,00

Resumo do fluxo no mês 8	Vendas brutas previstas	5.300,00
	Despesas variáveis	1.770,00
	Despesas fixas	200,00

MÊS 9

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
-----	-----------------------	----------------------------	-------

9	Previsão de vendas	Vendas brutas previstas	R\$ 5.800,00
Total de vendas brutas previstas mês 9 =			R\$ 5.800,00

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
9	Despesas variáveis	Compra de matérias-primas	R\$ 750,00
		Compra de embalagens	R\$ 480,00
		Entregas	R\$ 330,00
		Impostos sobre faturamento	R\$ 310,00
Total de despesas variáveis previstas mês 9 =			R\$ 1.870,00

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
9	Despesas fixas	Hospedagem de site	R\$ 120,00
		Plataforma de e-commerce	R\$ 80,00
Total de despesas fixas previstas mês 9 =			200,00

Resumo do fluxo no mês 9	Vendas brutas previstas	5.800,00
	Despesas variáveis	1.870,00
	Despesas fixas	200,00

MÊS 10

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
10	Previsão de vendas	Vendas brutas previstas	R\$ 6.200,00
Total de vendas brutas previstas mês 10 =			R\$ 6.200,00

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
10	Despesas variáveis	Compra de matérias-primas	R\$ 790,00
		Compra de embalagens	R\$ 500,00
		Entregas	R\$ 350,00
		Impostos sobre faturamento	R\$ 330,00
Total de despesas variáveis previstas mês 10 =			R\$ 1.970,00

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
10	Despesas fixas	Hospedagem de site	R\$ 120,00
		Plataforma de e-commerce	R\$ 80,00
Total de despesas fixas previstas mês 10 =			200,00

Resumo do fluxo no mês 10	Vendas brutas previstas	6.200,00
	Despesas variáveis	1.970,00
	Despesas fixas	200,00

MÊS 11

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
11	Previsão de vendas	Vendas brutas previstas	R\$ 6.600,00
Total de vendas brutas previstas mês 11 =			R\$ 6.600,00

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
-----	-----------------------	----------------------------	-------

11	Despesas variáveis	Compra de matérias-primas	R\$ 820,00
		Compra de embalagens	R\$ 530,00
		Entregas	R\$ 360,00
		Impostos sobre faturamento	R\$ 360,00
Total de despesas variáveis previstas mês 11 =			2.070,00

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
11	Despesas fixas	Hospedagem de site	R\$ 120,00
		Plataforma de e-commerce	R\$ 80,00
Total de despesas fixas previstas mês 11 =			200,00

Resumo do fluxo no mês 11	Vendas brutas previstas	6.600,00
	Despesas variáveis	2.070,00
	Despesas fixas	200,00

MÊS 12

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
12	Previsão de vendas	Vendas brutas previstas	R\$ 7.000,00
Total de vendas brutas previstas mês 12 =			R\$ 7.000,00

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
		Compra de matérias-primas	R\$ 880,00

12	Despesas variáveis	Compra de embalagens	R\$ 560,00
		Entregas	R\$ 380,00
		Impostos sobre faturamento	R\$ 4000,00
Total de despesas variáveis previstas mês 12 =			5.820,00

Mês	Tipo de item de fluxo	Descrição do item de fluxo	Valor
12	Despesas fixas	Hospedagem de site	R\$ 120,00
		Plataforma de e-commerce	R\$ 80,00
		Campanha de Natal	R\$ 300,00
Total de despesas fixas previstas mês 12 =			500,00

Resumo do fluxo no mês 12	Vendas brutas previstas	7.000,00
	Despesas variáveis	5.820,00
	Despesas fixas	500,00

ito

|

|

|

|

|

|

|

|

|

|

|

|

|

|

|

|

|

|

|

|

|

|

|

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10

I

1

1

1

1

.

I

.

|

|

|

|

|

|

|

|

|

|

|

|

.

|

|

|

|

|

|

|

|

|

|

|

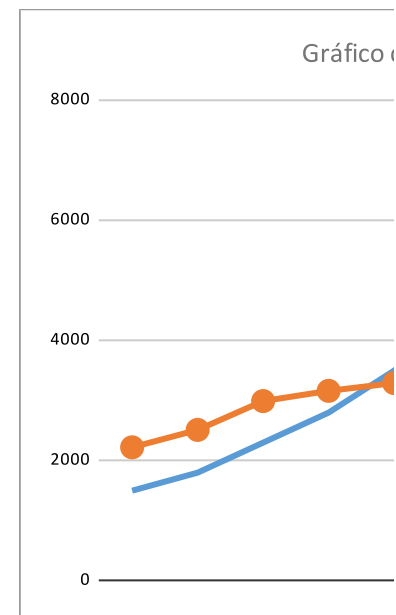
|



Curso Viabilidade de Projetos & Negócios – seleção de alternativas de investimento

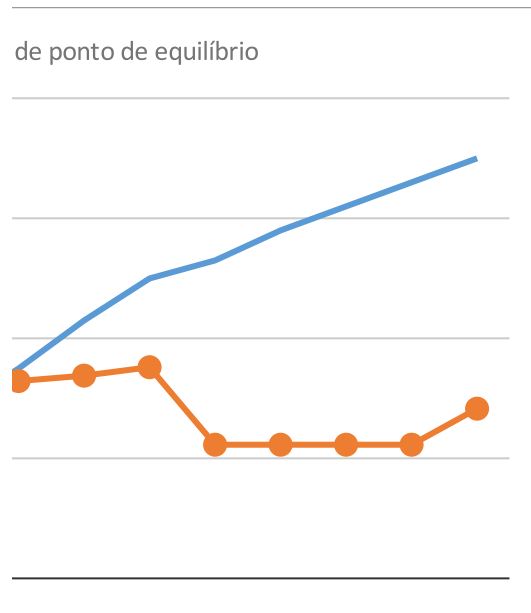
Capital de giro necessário

Mês	Vendas brutas	Despesas variáveis	Despesas fixas	Resultado	Saldo acumulado	Despesas variáveis + fixas
1	R\$ 1.500,00	R\$ 390,00	R\$ 1.831,90	-R\$ 721,90	-R\$ 721,90	R\$ 2.221,90
2	R\$ 1.800,00	R\$ 680,00	R\$ 1.831,90	-R\$ 711,90	-R\$ 1.433,80	R\$ 2.511,90
3	R\$ 2.300,00	R\$ 1.160,00	R\$ 1.831,90	-R\$ 691,90	-R\$ 2.125,70	R\$ 2.991,90
4	R\$ 2.800,00	R\$ 1.130,00	R\$ 2.031,90	-R\$ 361,90	-R\$ 2.487,60	R\$ 3.161,90
5	R\$ 3.500,00	R\$ 1.260,00	R\$ 2.031,90	R\$ 208,10	-R\$ 2.279,50	R\$ 3.291,90
6	R\$ 4.300,00	R\$ 1.350,00	R\$ 2.031,90	R\$ 918,10	-R\$ 1.361,40	R\$ 3.381,90
7	R\$ 5.000,00	R\$ 1.490,00	R\$ 2.031,90	R\$ 1.478,10	R\$ 116,70	R\$ 3.521,90
8	R\$ 5.300,00	R\$ 200,00	R\$ 2.031,90	R\$ 3.068,10	R\$ 12.344,30	R\$ 2.231,90
9	R\$ 5.800,00	R\$ 200,00	R\$ 2.031,90	R\$ 3.568,10	R\$ 6.752,90	R\$ 2.231,90
10	R\$ 6.200,00	R\$ 200,00	R\$ 2.031,90	R\$ 3.968,10	R\$ 10.721,00	R\$ 2.231,90
11	R\$ 6.600,00	R\$ 200,00	R\$ 2.031,90	R\$ 4.368,10	R\$ 15.089,10	R\$ 2.231,90
12	R\$ 7.000,00	R\$ 500,00	R\$ 2.331,90	R\$ 4.168,10	R\$ 3.184,80	R\$ 2.831,90



Ponto de Equilíbrio	Mês 7
---------------------	-------

Obs.: o ponto de equilíbrio ocorre no mês 7, onde a curva azul (de venda) cruza a curva laranja (de despesas variáveis + fixas).



quilíbrio é atingido quando a
s brutas) cruza a curva **laranja**
(total de despesas)



Fluxo de caixa consolidado completo (para apuração de VPL e TIR)

PERÍODO	Investimentos	Vendas brutas	Despesas variáveis e fixas	Recebimentos - Desembolsos
0 (presente)	400,00	0,00	0,00	-400,00
Final do 1		1.500,00	2.221,90	-721,90
Final do 2		1.800,00	2.511,90	-711,90
Final do 3		2.300,00	2.991,90	-691,90
Final do 4		2.800,00	3.161,90	-361,90
Final do 5		3.500,00	3.291,90	208,10
Final do 6		4.300,00	3.381,90	918,10
Final do 7		5.000,00	3.521,90	1.478,10
Final do 8		5.300,00	2.231,90	3.068,10
Final do 9		5.800,00	2.231,90	3.568,10
Final do 10		6.200,00	2.231,90	3.968,10
Final do 11		6.600,00	2.231,90	4.368,10
Final do 12		7.000,00	2.831,90	4.168,10

Valor presente líquido (VPL)
18.857,20

Taxa de juros por período
0,00

Ex.: P

Para obter o VPL:

- Digite a taxa de juros por período na célula H8
- Seu fluxo de caixa está trazido no quadro ao lado -
- O VPL será exibido na célula H8

Para obter a TIR:

- Seu fluxo de caixa está trazido no quadro ao lado -
- Vá ajustando a taxa de juros (célula J8) até o VPL (I)
- Esta taxa será a TIR

ara 5,5%, digite 5,5

· **complemente com os aportes de investimentos**

· **complemente com os aportes de investimentos**

célula H8) ficar zerado ou muito próximo de zero

EMPRESA TRIBUTADA PELO LUCRO PRESUMIDO

(preencher os campos em laranja somente: % de impostos e valores GPS)

	IRRF	GPS PJ	ISS	PIS	COFINS	CSLL	Total de impostos
Vendas brutas	27,05%	(*)	0,02%	0,65%	0,03%	0,09%	
0	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1	1.500,00		0,03	0,01	0,04	0,00	0,08
2	1.800,00		0,36	0,01	0,05	0,00	0,42
3	2.300,00		0,46	0,01	0,06	0,00	0,83
4	2.800,00	37,33	0,56	0,01	0,08	0,00	37,98
5	3.500,00	23,33	0,07	0,02	0,10	0,00	23,52
6	4.300,00	19,11	0,86	0,02	0,12	0,00	20,11
7	5.000,00	18,18	0,10	0,03	0,15	0,00	18,46
8	5.300,00	1.433,65	1,06	34,45	0,15	0,00	1.469,31
9	5.800,00	1.568,90	1,16	37,70	0,17	0,00	1.607,93
10	6.200,00	1.677,10	1,24	40,30	0,18	0,00	1.718,82
11	6.600,00	1.785,30	1,32	42,90	0,19	0,00	1.829,71
12	7.000,00	1.893,50	1,40	45,50	0,21	0,00	1.940,61

EMPRESA TRIBUTADA PELO LUCRO REAL

(preencher os campos em laranja somente: % de impostos e valores GPS)

(*) GPS pago mensalmente relativo

ao pró-labore dos sócios.
Seu contador deve gerar a guia para
você pagar todo dia 20.
Preencha esta coluna com os valores.

Alíquota (%):

Atenção!

Os tributos, suas alíquotas e regras
de cálculo podem mudar em função
das regras tributárias vigentes para
o país e o enquadramento da sua
empresa. Converse com seu contador
para definir / confirmar esta
questão dos impostos.

Parte dos tributos pode ter
retenção na fonte e pode haver
pagamentos trimestrais de
diferenças. Informe-se com seu

19
20
21
22
23
24

contador de confiança!

SA TRIBUTADA PELO SIMPLES

n laranja somente: alíquota nominal e parc. a deduzir)

[illegible]

Anexos