

## 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                  | Total             | Para 20 brigadeiros | Referência                       |
|-----------------------|-------------------|---------------------|----------------------------------|
| leite condensado      | unidade = R\$5,99 | unidade = R\$5,99   | <a href="#">leite condensado</a> |
| chocolate em pó       | 200g = 21,56      | 20g = R\$2,15       | <a href="#">chocolate em pó</a>  |
| manteiga              | 200g = 12,88      | 20g = R\$1,28       | <a href="#">manteiga</a>         |
| granulado             | 70g = 2,50        | 70g = 2,50          | <a href="#">granulado</a>        |
|                       |                   |                     |                                  |
| Total de X Produtos   | 4 produtos        | 4 produtos          |                                  |
| <b>Custo unitário</b> | R\$42,93          | <b>R\$ 11,92</b>    |                                  |

| Despesas Fixas   | Valor        |
|------------------|--------------|
| Aluguel          | R\$ 1.500,00 |
| Energia eletrica | R\$ 241,90   |
| Água             | R\$ 150,00   |
| Internet         | R\$ 120,00   |

| Investimento inicial | Valor        |
|----------------------|--------------|
| Produtos             | R\$ 113,20   |
| Despesas fixas       | R\$ 2.011,90 |
|                      |              |
|                      |              |
|                      |              |
|                      |              |
|                      |              |
| Total                | R\$ 2.125,10 |

Simulação de Vendas

| Item | Preço Venda | Custo | Lucro | Despesas Fixas |
|------|-------------|-------|-------|----------------|
|------|-------------|-------|-------|----------------|

|                            |  |  |  |  |
|----------------------------|--|--|--|--|
|                            |  |  |  |  |
| Total de um susposto Combo |  |  |  |  |

|                                      |  |
|--------------------------------------|--|
| <b>QNTD mín de produtos vendidos</b> |  |
| Salário dos Sócios                   |  |
| QNTD mín p/ Salário                  |  |

## Montagem do fluxo de caixa

|  |
|--|
|  |
|--|

| Mês | Tipo de item de fluxo |
|-----|-----------------------|
|     | Previsão de vendas    |
|     |                       |
| 1   |                       |

| Mês | Tipo de item de fluxo |
|-----|-----------------------|
| 1   | Despesas variáveis    |

| Mês | Tipo de item de fluxo |
|-----|-----------------------|
| 1   | Despesas fixas        |

**Resumo do fluxo no  
mês 1**

|  |
|--|
|  |
|--|

| Mês | Tipo de item de fluxo |
|-----|-----------------------|
| 2   | Previsão de vendas    |

| Mês | Tipo de item de fluxo |
|-----|-----------------------|
|-----|-----------------------|

|   |                    |
|---|--------------------|
| 2 | Despesas variáveis |
|---|--------------------|

| Mês | Tipo de item de fluxo |
|-----|-----------------------|
| 2   | Despesas fixas        |

Resumo do fluxo no  
mês 2

|  |
|--|
|  |
|--|

| Mês | Tipo de item de fluxo |
|-----|-----------------------|
| 3   | Previsão de vendas    |

| Mês | Tipo de item de fluxo |
|-----|-----------------------|
| 3   | Despesas variáveis    |

| Mês | Tipo de item de fluxo |
|-----|-----------------------|
| 3   | Despesas fixas        |

Resumo do fluxo no

**Resumo do fluxo no  
mês 3**

|  |
|--|
|  |
|--|

| Mês | Tipo de item de fluxo |
|-----|-----------------------|
| 4   | Previsão de vendas    |

| Mês | Tipo de item de fluxo |
|-----|-----------------------|
| 4   | Despesas variáveis    |

| Mês | Tipo de item de fluxo |
|-----|-----------------------|
| 4   | Despesas fixas        |

**Resumo do fluxo no  
mês 4**

|  |
|--|
|  |
|--|

| Mês | Tipo de item de fluxo |
|-----|-----------------------|
| 5   | Previsão de vendas    |

| Mês | Tipo de item de fluxo |
|-----|-----------------------|
| 5   | Despesas variáveis    |

|  |
|--|
|  |
|--|

| Mês | Tipo de item de fluxo |
|-----|-----------------------|
| 5   | Despesas fixas        |

Resumo do fluxo no  
mês 5

|  |
|--|
|  |
|--|

| Mês | Tipo de item de fluxo |
|-----|-----------------------|
| 6   | Previsão de vendas    |

| Mês | Tipo de item de fluxo |
|-----|-----------------------|
| 6   | Despesas variáveis    |

| Mês | Tipo de item de fluxo |
|-----|-----------------------|
| 6   | Despesas fixas        |

Resumo do fluxo no  
mês 6

|  |
|--|
|  |
|--|

|  |
|--|
|  |
|--|

| Mês | Tipo de item de fluxo |
|-----|-----------------------|
| 7   | Previsão de vendas    |

| Mês | Tipo de item de fluxo |
|-----|-----------------------|
| 7   | Despesas variáveis    |

| Mês | Tipo de item de fluxo |
|-----|-----------------------|
| 7   | Despesas fixas        |

**Resumo do fluxo no  
mês 7**



## le de Projetos & Negócios – seleção de alternativas de investimento

### xa - Dceria Mil Sabores

#### MÊS 1

| Descrição do item de fluxo               | Valor |
|--|-------|
| Vendas de brigadeiros                    | 15,00 |
|  |       |
|  |       |
| Total de vendas brutas previstas mês 1 = | 15,00 |

| Descrição do item de fluxo                    | Valor  |
|---|--------|
| Compra de Materiais                           | 350,00 |
| Confecção de folhetos promocionais            | 40,00  |
| Entregas de amostras promocionais             | 50,00  |
|   |        |
|   |        |
|   |        |
| Total de despesas variáveis previstas mês 1 = | 440,00 |

| Descrição do item de fluxo                | Valor        |
|---|--------------|
| Aluguel                                   | R\$ 1.500,00 |
| Água                                      | R\$ 241,90   |
| Energia                                   | R\$ 150,00   |
|   |              |
|   |              |
|   |              |
| Total de despesas fixas previstas mês 1 = | 0,00         |

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| Vendas brutas previstas | 15,00  |
| Despesas variáveis      | 440,00 |
| Despesas fixas          | 0,00   |

#### MÊS 2

| Descrição do item de fluxo               | Valor |
|--|-------|
| Vendas brutas previstas                  | 0,00  |
| Total de vendas brutas previstas mês 2 = | 0,00  |

| Descrição do item de fluxo | Valor |
|----------------------------|-------|
|----------------------------|-------|

|  |             |
|--|-------------|
| Compra de matérias-primas                            | 0,00        |
| Compra de embalagens                                 | 0,00        |
| Entregas   | 0,00        |
|  |             |
|  |             |
|  |             |
| <b>Total de despesas variáveis previstas mês 2 =</b> | <b>0,00</b> |

| Descrição do item de fluxo                       | Valor       |
|--|-------------|
| Hospedagem de site                               | 0,00        |
| Plataforma de e-commerce                         | 0,00        |
|  |             |
|  |             |
|  |             |
|  |             |
| <b>Total de despesas fixas previstas mês 2 =</b> | <b>0,00</b> |

|                                |             |
|--------------------------------|-------------|
| <b>Vendas brutas previstas</b> | <b>0,00</b> |
| <b>Despesas variáveis</b>      | <b>0,00</b> |
| <b>Despesas fixas</b>          | <b>0,00</b> |

### MÊS 3

| Descrição do item de fluxo                      | Valor       |
|---|-------------|
| Vendas brutas previstas                         | 0,00        |
| <b>Total de vendas brutas previstas mês 3 =</b> | <b>0,00</b> |

| Descrição do item de fluxo                           | Valor       |
|--|-------------|
| Compra de matérias-primas                            | 0,00        |
| Compra de embalagens                                 | 0,00        |
| Entregas   | 0,00        |
| Impostos sobre faturamento                           | 0,00        |
|  |             |
|  |             |
| <b>Total de despesas variáveis previstas mês 3 =</b> | <b>0,00</b> |

| Descrição do item de fluxo                       | Valor       |
|--|-------------|
| Hospedagem de site                               | 0,00        |
| Plataforma de e-commerce                         | 0,00        |
|  | 0,00        |
|  | 0,00        |
|  | 0,00        |
|  |             |
| <b>Total de despesas fixas previstas mês 3 =</b> | <b>0,00</b> |

|                                |             |
|--------------------------------|-------------|
| <b>Vendas brutas previstas</b> | <b>0,00</b> |
|--------------------------------|-------------|

|                           |             |
|---------------------------|-------------|
| <b>Despesas variáveis</b> | <b>0,00</b> |
| <b>Despesas fixas</b>     | <b>0,00</b> |

## MÊS 4

| Descrição do item de fluxo                      | Valor       |
|---|-------------|
| Vendas brutas previstas                         | 0,00        |
| <b>Total de vendas brutas previstas mês 4 =</b> | <b>0,00</b> |

| Descrição do item de fluxo                           | Valor       |
|--|-------------|
| Compra de matérias-primas                            | 0,00        |
| Compra de embalagens                                 | 0,00        |
| Entregas   | 0,00        |
| Impostos sobre faturamento                           | 0,00        |
|  |             |
|  |             |
| <b>Total de despesas variáveis previstas mês 4 =</b> | <b>0,00</b> |

| Descrição do item de fluxo                       | Valor       |
|--|-------------|
| Hospedagem de site                               | 0,00        |
| Plataforma de e-commerce                         | 0,00        |
|  | 0,00        |
|  | 0,00        |
|  | 0,00        |
|  | 0,00        |
| <b>Total de despesas fixas previstas mês 4 =</b> | <b>0,00</b> |

|                                |             |
|--------------------------------|-------------|
| <b>Vendas brutas previstas</b> | <b>0,00</b> |
| <b>Despesas variáveis</b>      | <b>0,00</b> |
| <b>Despesas fixas</b>          | <b>0,00</b> |

## MÊS 5

| Descrição do item de fluxo                      | Valor       |
|---|-------------|
| Vendas brutas previstas                         | 0,00        |
| <b>Total de vendas brutas previstas mês 5 =</b> | <b>0,00</b> |

| Descrição do item de fluxo                           | Valor       |
|--|-------------|
| Compra de matérias-primas                            | 0,00        |
| Compra de embalagens                                 | 0,00        |
| Entregas   | 0,00        |
| Impostos sobre faturamento                           | 0,00        |
|  |             |
|  |             |
| <b>Total de despesas variáveis previstas mês 5 =</b> | <b>0,00</b> |

| Descrição do item de fluxo                       | Valor       |
|--|-------------|
| Hospedagem de site                               | 0,00        |
| Plataforma de e-commerce                         | 0,00        |
|  |             |
|  |             |
|  |             |
|  |             |
| <b>Total de despesas fixas previstas mês 5 =</b> | <b>0,00</b> |

|                                |             |
|--------------------------------|-------------|
| <b>Vendas brutas previstas</b> | <b>0,00</b> |
| <b>Despesas variáveis</b>      | <b>0,00</b> |
| <b>Despesas fixas</b>          | <b>0,00</b> |

## MÊS 6

| Descrição do item de fluxo                      | Valor       |
|---|-------------|
| Vendas brutas previstas                         | 0,00        |
| <b>Total de vendas brutas previstas mês 6 =</b> | <b>0,00</b> |

| Descrição do item de fluxo                           | Valor       |
|--|-------------|
| Compra de matérias-primas                            | 0,00        |
| Compra de embalagens                                 | 0,00        |
| Entregas   | 0,00        |
| Impostos sobre faturamento                           | 0,00        |
|  |             |
|  |             |
| <b>Total de despesas variáveis previstas mês 6 =</b> | <b>0,00</b> |

| Descrição do item de fluxo                       | Valor       |
|--|-------------|
| Hospedagem de site                               | 0,00        |
| Plataforma de e-commerce                         | 0,00        |
|  | 0,00        |
|  | 0,00        |
|  | 0,00        |
|  |             |
| <b>Total de despesas fixas previstas mês 6 =</b> | <b>0,00</b> |

|                                |             |
|--------------------------------|-------------|
| <b>Vendas brutas previstas</b> | <b>0,00</b> |
| <b>Despesas variáveis</b>      | <b>0,00</b> |
| <b>Despesas fixas</b>          | <b>0,00</b> |

## MÊS 7

| Descrição do item de fluxo                      | Valor       |
|---|-------------|
| Vendas brutas previstas                         | 0,00        |
| <b>Total de vendas brutas previstas mês 7 =</b> | <b>0,00</b> |

| Descrição do item de fluxo                           | Valor       |
|--|-------------|
| Compra de matérias-primas                            | 0,00        |
| Compra de embalagens                                 | 0,00        |
| Entregas   | 0,00        |
| Impostos sobre faturamento                           | 0,00        |
|  | 0,00        |
|  |             |
| <b>Total de despesas variáveis previstas mês 7 =</b> | <b>0,00</b> |

| Descrição do item de fluxo                       | Valor       |
|--|-------------|
| Hospedagem de site                               | 0,00        |
| Plataforma de e-commerce                         | 0,00        |
|  |             |
|  |             |
|  |             |
|  |             |
| <b>Total de despesas fixas previstas mês 7 =</b> | <b>0,00</b> |

|                                |             |
|--------------------------------|-------------|
| <b>Vendas brutas previstas</b> | <b>0,00</b> |
| <b>Despesas variáveis</b>      | <b>0,00</b> |
| <b>Despesas fixas</b>          | <b>0,00</b> |

ento

|

|

Abra quantas linhas necessitar, cuidando  
de não danificar a totalização

Abra quantas linhas necessitar, cuidando  
de não danificar a totalização

|

|

|

Abra quantas linhas necessitar, cuidando

Abra quantas linhas necessitar, cuidando

Abra quantas linhas necessitar, cuidando

#DIV/0!

Abra quantas linhas necessitar, cuidando

Abra quantas linhas necessitar, cuidando

#DIV/0!

Abra quantas linhas necessitar, cuidando

Abra quantas linhas necessitar, cuidando

#DIV/0!



Abra quantas linhas necessitar, cuidando

Abra quantas linhas necessitar, cuidando  
de não danificar a totalização

#DIV/0!

Abra quantas linhas necessitar, cuidando  
de não danificar a totalização

Abra quantas linhas necessitar, cuidando

#DIV/0!

Abra quantas linhas necessitar, cuidando



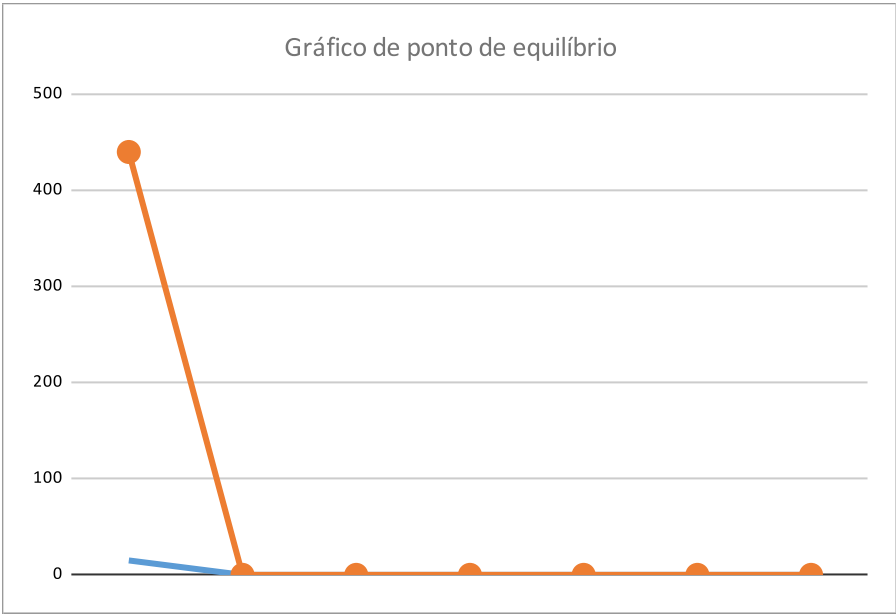
## Capital de giro necessário

| Mês | Vendas brutas | Despesas variáveis | Despesas fixas | Resultado | Saldo acumulado |
|-----|---------------|--------------------|----------------|-----------|-----------------|
| 1   | 15,00         | 440,00             | 0,00           | -425,00   | -425,00         |
| 2   | 0,00          | 0,00               | 0,00           | 0,00      | -425,00         |
| 3   | 0,00          | 0,00               | 0,00           | 0,00      | -425,00         |
| 4   | 0,00          | 0,00               | 0,00           | 0,00      | -425,00         |
| 5   | 0,00          | 0,00               | 0,00           | 0,00      | -425,00         |
| 6   | 0,00          | 0,00               | 0,00           | 0,00      | -425,00         |
| 7   | 0,00          | 0,00               | 0,00           | 0,00      | -425,00         |
| 8   | #REF!         | #REF!              | #REF!          | #REF!     | #REF!           |
| 9   | #REF!         | #REF!              | #REF!          | #REF!     | #REF!           |
| 10  | #REF!         | #REF!              | #REF!          | #REF!     | #REF!           |
| 11  | #REF!         | #REF!              | #REF!          | #REF!     | #REF!           |
| 12  | #REF!         | #REF!              | #REF!          | #REF!     | #REF!           |

|                     |       |
|---------------------|-------|
| Ponto de Equilíbrio | Mês X |
|---------------------|-------|

Alternativas de investimento

| Despesas<br>variáveis + fixas |
|-------------------------------|
| 440,00                        |
| 0,00                          |
| 0,00                          |
| 0,00                          |
| 0,00                          |
| 0,00                          |
| 0,00                          |
| 0,00                          |
| #REF!                         |
| #REF!                         |
| #REF!                         |
| #REF!                         |
| #REF!                         |



**Obs.:** o ponto de equilíbrio é atingido quando a curva azul (de vendas brutas) cruza a curva laranja de 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   |               | 15,00         | 440,00                     | -425,00                    |
| Final do 2   |               | 0,00          | 0,00                       | 0,00                       |
| Final do 3   |               | 0,00          | 0,00                       | 0,00                       |
| Final do 4   |               | 0,00          | 0,00                       | 0,00                       |
| Final do 5   |               | 0,00          | 0,00                       | 0,00                       |
| Final do 6   |               | 0,00          | 0,00                       | 0,00                       |
| Final do 7   |               | 0,00          | 0,00                       | 0,00                       |
| Final do 8   |               | #REF!         | #REF!                      | #REF!                      |
| Final do 9   |               | #REF!         | #REF!                      | #REF!                      |
| Final do 10  |               | #REF!         | #REF!                      | #REF!                      |
| Final do 11  |               | #REF!         | #REF!                      | #REF!                      |
| Final do 12  |               | #REF!         | #REF!                      | #REF!                      |

## ativas de investimento

| Valor presente líquido (VPL) |
|------------------------------|
| #REF!                        |

| Taxa de juros por período |
|---------------------------|
| 0,00                      |

Ex.: Para 5,5%, digite 5,5

### Para obter o VPL:

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

### Para obter a TIR:

- Seu fluxo de caixa está trazido no quadro ao lado - **complemente com os aportes de investimentos**
- Vá ajustando a taxa de juros (célula J8) até o VPL (célula H8) ficar zerado ou muito próximo de zero
- Esta taxa será a TIR

## 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 | 0,00% | (*)    | 0,00% | 0,00% | 0,00%  | 0,00% |                   |
| 0  | 0,00          | 0,00  |        | 0,00  | 0,00  | 0,00   | 0,00  | 0,00              |
| 1  | 15,00         | 0,00  |        | 0,00  | 0,00  | 0,00   | 0,00  | 0,00              |
| 2  | 0,00          | 0,00  |        | 0,00  | 0,00  | 0,00   | 0,00  | 0,00              |
| 3  | 0,00          | 0,00  |        | 0,00  | 0,00  | 0,00   | 0,00  | 0,00              |
| 4  | 0,00          | 0,00  |        | 0,00  | 0,00  | 0,00   | 0,00  | 0,00              |
| 5  | 0,00          | 0,00  |        | 0,00  | 0,00  | 0,00   | 0,00  | 0,00              |
| 6  | 0,00          | 0,00  |        | 0,00  | 0,00  | 0,00   | 0,00  | 0,00              |
| 7  | 0,00          | 0,00  |        | 0,00  | 0,00  | 0,00   | 0,00  | 0,00              |
| 8  | #REF!         | #REF! |        | #REF! | #REF! | #REF!  | #REF! | #REF!             |
| 9  | #REF!         | #REF! |        | #REF! | #REF! | #REF!  | #REF! | #REF!             |
| 10 | #REF!         | #REF! |        | #REF! | #REF! | #REF!  | #REF! | #REF!             |
| 11 | #REF!         | #REF! |        | #REF! | #REF! | #REF!  | #REF! | #REF!             |
| 12 | #REF!         | #REF! |        | #REF! | #REF! | #REF!  | #REF! | #REF!             |
| 13 |               |       |        |       |       |        |       |                   |
| 14 |               |       |        |       |       |        |       |                   |
| 15 |               |       |        |       |       |        |       |                   |
| 16 |               |       |        |       |       |        |       |                   |
| 17 |               |       |        |       |       |        |       |                   |
| 18 |               |       |        |       |       |        |       |                   |
| 19 |               |       |        |       |       |        |       |                   |
| 20 |               |       |        |       |       |        |       |                   |
| 21 |               |       |        |       |       |        |       |                   |
| 22 |               |       |        |       |       |        |       |                   |
| 23 |               |       |        |       |       |        |       |                   |
| 24 |               |       |        |       |       |        |       |                   |

alternativas de investimento

EMPRESA TRIBUTADA PELO SIMPLES

(preencher os campos em laranja somente: alíquota nominal e parc. a deduzir)

(\*) 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.

**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  
contador de confiança!

|               |                      |                  |      |
|---------------|----------------------|------------------|------|
| Alíquota (%): | 0,00                 | Parc. a deduzir: | 0,00 |
|               | Alíquota efetiva mês | Valor do imposto |      |
| 0             | #DIV/0!              | #DIV/0!          |      |
| 1             | 0,00                 | 0,00             |      |
| 2             | 0,00                 | 0,00             |      |
| 3             | 0,00                 | 0,00             |      |
| 4             | 0,00                 | 0,00             |      |
| 5             | 0,00                 | 0,00             |      |
| 6             | 0,00                 | 0,00             |      |
| 7             | 0,00                 | 0,00             |      |
| 8             | #REF!                | #REF!            |      |
| 9             | #REF!                | #REF!            |      |
| 10            | #REF!                | #REF!            |      |
| 11            | #REF!                | #REF!            |      |
| 12            | #REF!                | #REF!            |      |



