

ROTEIRO BÁSICO PARA O PLANO DE NEGÓCIOS

(Este é um roteiro contendo as informações mínimas que deverão ser prestadas e, de acordo com cada empreendimento, deverá ser detalhado).

Todos os quadros demonstrativos deverão ser acompanhados das respectivas memórias de cálculo.

1 - INTRODUÇÃO

(Definir tipo de beneficiamento a ser pleitado)

2 - A EMPRESA

2.1 - Razão Social

2.2 - Nome de Fantasia

2.3 - Ramo de Atividade

2.4 - Objetivo Social

2.5 - Forma Jurídica

2.6 - Sede e Foro

2.7 - Endereço

2.7.1 - Escritório

Telefone

E-mail

2.7.2 - Fábrica

Telefone

E-mail

2.8 - Registros

C.N.P.J:

Inscrição Estadual:

Junta Comercial:

Data da Constituição:

2.9 - Nº de filiais (se for o caso)

Quantidade:

Endereço da Sede:

2.10 - A Missão da Empresa

(Qual é realmente seu negócio? Qual sua filosofia de trabalho?)

2.11 - Controle do Capital Atual da Empresa (No caso de Cooperativa preencher quadro 2.12).

Nome	Nacionalidade	Ações/Quotas		
		Quant.	V.Total.	%

2.12 - Dirigentes da Empresa/COOPERATIVA

NOME E ENDEREÇO	NAC.	CARGO	CPF Nº

2.13 - Capacidade Empresarial dos Dirigentes (relatar experiência do empresário)

2.14 - Regime de Tributação

(informar tipo de tributação, se SIMPLES, normal, etc.)

2.15 - Informar recolhimento de ICMS do último exercício.

2.16 - Incentivos e/ou Benefícios Fiscais já Existentes (nos âmbitos federal, estadual e municipal, se for o caso).

2.17 - Financiamento obtido

(informar se a empresa possui algum tipo financiamento e valor financiado: BNDES, FNO, ETC).

3 - PROJETO

3.1 - Objetivo do Projeto

(Se implantação, modernização, ampliação)

3.2 - Metas a alcançar

(Demonstrar forma de atingir o objetivo do projeto)

4 - LOCALIZAÇÃO

4.1 - Aspectos Mercadológicos

(Definir público-alvo; localização do empreendimento, etc.)

4.2 - Aspectos Legais

(Verificar se o local é adequado para instalação, ou seja, se está dentro do ZEE ou não)

4.3 - Aspectos Técnicos e Operacionais

(Relatar sobre a matéria-prima, sua localização, fornecedores, dificuldades de obtê-la)

5 - MERCADO

5.1 - O Produto: razões que levaram a produzir estes produtos.

5.2 - Vantagens dos produtos em relação aos concorrentes

5.3 - Mercado Consumidor (discriminar principais clientes)

5.4 - Mercado Concorrente (discriminar principais concorrentes)

5.5 - Mercado Fornecedor (discriminar principais fornecedores de insumos)

5.6 - Abrangência do Mercado

PRODUTOS	MERCADO (%)			
	Local	Regional	Nacional	Externo
Produto 1				

Obs: Regional, Nacional e Externo, discriminar no rodapé do quadro as localidades.

5.7 - Período de Comercialização

6 - MARKETING

Explicar como pretende fazer ou faz para convencer os clientes a comprar da empresa. pode-se incluir nesse ponto:

a) Como tornará ou tornou seus clientes conhecedores da existência de seus produtos ou serviços?

b) Que mensagem ou pretende utilizar para criar desejo de compra?

c) Que métodos utiliza ou utilizará para transmitir esta mensagem?

d) Como irá estruturar suas vendas ou como a estrutura?

7 - ASPECTOS TÉCNICOS DA EMPRESA

7.1 - Descrição dos Produtos Fabricados.

7.3 - Descrição da Área Demandada (dimensões, tipo de edificações, etc.)

7.4 - Descrição da Infra Estrutura de Acesso, Energia e Comunicação.

7.5 - Utilização da Capacidade Instalada e/ou a Instalar atual e projetada para até dois anos.

Atual: _____ %

Projetada

1º Ano: _____ %

2º Ano _____ %

3º Ano _____ %

7.6 - Regime de Trabalho

_____ horas/dia

_____ dias por mês

_____ meses por ano

7.7 - Imobilizações Existentes. Descrever o imobilizado da empresa a partir de 1º de outubro de 2000 (excluído terreno e veículo de passeio).

7.8 - Manufatura e Produção

Explicar o processo e equipamentos utilizados ou que pretende utilizar para fabricar ou prestar serviços. Ou seja, fazer um passo a passo do processo utilizado para fabricar ou prestar serviços (o que é feito, quem faz, o equipamento / imobilizações, o material envolvido, fonte de energia utilizada e sua previsão de demanda, tratamento dos resíduos e certificações).

7.8.1 - Previsão de Procedência da Matéria Prima e Material Secundário a serem Utilizados dentro dos Parâmetros de Desenvolvimento Sustentável

Insumos	Origen	Unid.	Custo Unitário	Atual		Projetada	
				Quant.	Valor	Quant.	Valor

7.8.2 - Necessidade de mão de obra anual

Discriminação/Atividade	Salário Unitário Mensal	Quantidade		Custo Mensal	
		Quant.	Valor	Quant.	Valor
1-Sócios / Prolabore					
Sub. Total					

2- Mão-de-obra Fixa				
Sub. Total				
3- Mão-de-obra Variavel				
Sub. Total				
Total Geral				

7.8.3 - Previsão de Procedência da Energia a ser Consumida no Empreendimento (concessionária local ou alternativa/própria)

7.8.4 - Previsão de Utilização de Equipamentos ou Processos Antipoluentes que Resguardem a Proteção do Meio Ambiente (tratamento, eliminação ou reaproveitamento de resíduos)

7.8.5 - Quanto à formação de recursos humanos, objetivando a melhoria da qualidade e da produtividade (política de treinamento anual de funcionários no sentido de aperfeiçoar ou flexibilizar a capacidade de trabalho).

7.8.6 - Certificados ou Processo/Projeto de Origem de Produção Sustentável

8 - FATURAMENTO E CUSTOS

Preencher o quadro a seguir.

8.1 - Modelo do Quadro Estrutura de Custos Totais Anuais

DISCRIMINAÇÃO	ATUAL	PROJETADO	
		1º ANO	2º ANO
1 - Custos Variáveis - Mão de obra direta - Encargos - Matéria Prima - Materiais Secundários - Utilidades - (Energia Elétrica, vapor, água industrial e potável, combustível) - Mat. auxiliares (se for o caso) - Outros diversos (variar de 2 a 5%, dependendo do tamanho da empresa)			
TOTAL DOS CUSTOS VARIÁVEIS			
2 - Custos Fixos - Mão de obra - Encargos de mão de obra - Manutenção / conservação - Depreciação (prédio, computadores, instalações, máquinas equipamentos do ativo operacional da indústria.) - Outros/Diversos (2 a 5%)			
TOTAL DOS CUSTOS FIXOS			
TOTAL GERAL			

Obs.: Honorários da diretoria - Deverá ser incluído em Despesas Administrativas no quadro 8.3 - Demonstrativo de

8.2 - Programa Anual de Produção e Vendas.

PRODUTOS	UNID.	ATUAL ANO X		PROJETADA				
				Quantidade		Preço Unit.	Receita	
		Quantidade	Receita	Ano 1	Ano 2		Ano 1	Ano 2

8.3 - Demonstrativo de Resultados da Empresa

DISCRIMINAÇÃO	PERÍODO BASE	PROJETADO	
		1º ANO	2º ANO
1 - Receita Operacional Bruta			
2 - (-) Impostos e deduções (Quebras e avarias)			
3 - (=) Receita operacional Líquida			
4 - (-) Custos dos Produtos Vendidos (Custos Industriais)			
5 - (=) Lucro Bruto			
6 - (-) Despesas Operacionais			
6.1 - Comerciais			
6.2 - Administrativa			
6.3 - Financeiras			
* S/ Operação			
* S/ Financiamento			
7 - (-) Amortização do Ativo Deferido			
8 - (=) Resultado Operacional			
9 - (mais/menos) Resultado Não Operacional			
10 - (=) Lucro Antes do IR			
11 - (-) Previsão p/ o IR			
12 - (=) Resultado ou Lucro do Exercício			

9 - O Financiamento

9.1 - Linha de Financiamento (Programa)

9.2 - Valor do Financiamento

9.3 - Prazo Solicitado

9.4 - Justificativa da Solicitação

9.5 - Plano de Aplicação

9.1 - Linha de Financiamento (Programa)

9.2 - Valor do Financiamento

9.3 - Prazo Solicitado

9.4 - Justificativa da Solicitação

9.5 - Plano de Aplicação

DISCRIMINAÇÃO	VALOR
ATIVO FIXO	
1 - Construção Civil	
2 - Instalações Complementares	
3 - Máquinas e Equipamentos	
4 - Equipamentos de Informática	
5 - Veículos	
6 -	
7 -	
CAPITAL DE GIRO	
DESPESAS PRÉ-OPERACIONAIS	
1 - Elaboração do Projeto	
2 - Fretes e Carretos	
3 -	
4 -	
Eventuais	
TOTAL	

Obs.: Relacionar todos os itens com descrição sucinta.

10 - GARANTIAS

a) Detalhar os bens a serem oferecidos em garantia informando os respectivos valores.

b) Em caso de terrenos anexar cópia da escritura e registro no Cartório de Imóveis.

c) Se edificações, anexar registros de averbações (Prefeitura), registro no Cartório de Imóveis e CND do INSS.

d) Se máquinas e equipamentos especificar marca, modelo, nº de série, fornecedor e cópia da nota fiscal.

e) Outros - Especificar.

11 - Indicadores do Capital de Giro

DISCRIMINAÇÃO	INDICADORES - PROJETADO
1 - USOS	
1.2 - Caixa Mínima (Número de Dias)	
1.2 - Financiamento de Vendas - Prazo Médio de Financiamento em dias - % de Vendas a prazo	
1.3 - Estoques 1.3.1 - Matéria-prima - Nº de dias de estoque mínimo 1.3.2 - Materiais Secundários - Nº de dias de estoque mínimo 1.3.3 - Material de Embalagem - Nº de dias de estoque mínimo 1.3.4 - Combustíveis e Lubrificantes - Nº de dias de estoque mínimo 1.3.5 - Produtos em Processos - Nº de dias de estoque mínimo - Nº de dias efetivo de funcionamento/ano 1.3.6 - Produtos Acabados - Nº de dias de estoque mínimo 1.3.7 - Peças e Materiais de Reposição - % sobre total de máquinas e equipamentos	
2 - Fontes	
2.1 - Crédito de Fornecedores - % de compras a prazo - Prazo médio de Pagamento	
2.2 - Desconto de Recebíveis - % de compras a prazo - % de descontos - Prazo médio concedido em dias	
2.3 - Salários - Prazo médio de Pagamento em dias	
2.4 - Impostos e Encargos Sociais - Prazo médio de Recolhimento em dias	

12 - Demonstrativo de Necessidades Financeiras

DISCRIMINAÇÃO	PROJETADO	EXISTENTE BALANÇO	A RELIZAR
1 - USOS			
1.1 - Caixa Mínima			
1.2 - Financiamento de Vendas			
1.3 - ESTOQUES - Matéria-prima - Materiais secundários - Material de embalagem - Combustíveis e lubrificantes - Produtos em processos - Produtos acabados - Peças e materiais de reposição			
2 - FONTES			
2.1 - Crédito de Fornecedores			
2.2 - Descontos Recebíveis			
2.3 - Salários			
2.5 - Impostos e Encargos Sociais			
3 - CAPITAL DE GIRO			

13 - Usos e Fontes do Projeto

DISCRIMINAÇÃO	PROJETADO	REALIZADO ATÉ ____/____/____	A RELIZAR
1 - USOS 1.1 - ATIVO FIXO - Terreno - Construção Civil - Instalações Complementares - Máquinas e Equipamentos - Equipamentos de Informática - Móveis e Utensílios - Veículos -			
1.2 - CAPITAL DE GIRO - Caixa Mínima - Financiamento de Vendas - Matéria-prima - Materiais Secundários - Material de Embalagem - Combustíveis e Lubrificantes - Produtos em Elaboração - Produtos Acabados - Peças e Material de Reposição			
1.3 - DESPESAS PRÉ-OPERACIONAIS - Elaboração do Projeto - Fretes e Carretos			
2 - FONTES 2.1 - Programa de Incentivo (especificar) - Ativo Fixo - Capital de Giro - Despesas Pré-operacionais			
2.2 - Instituição Bancária (especificar) - Ativo Fixo - Capital de Giro - Despesas Pré-operacionais			
2.3 - Outras Fontes (especificar) - Ativo Fixo - Capital de Giro			
2.4 - Empresa - Ativo Fixo - Capital de Giro - Despesas Pré-operacionais -			

14 - Fluxo de Caixa

DISCRIMINAÇÃO	PROJETADO		
	ATUAL	1º ANO	2º ANO
ENTRADAS			
Receita Operacional			
Financiamento Pretendido			
Recursos Próprios Investido			
Depreciação mais Amortização			
Outros Recursos de Terceiros Investidos			
SAÍDAS			
Investimentos			
Despesas Operacionais			
Imposto de Renda e Contribuição Social			
Juros Sobre Financiamento Pretendido			
Juros Sobre Financiamento Existentes			
Juros Sobre Financiamento para Capital de Giro			
Amortização do Financiamento Pretendido			
Amortização de Financiamentos Existentes			
Amortização de Financiamentos para Capital de Giro			
FLUXO DE CAIXA ECONÔMICO			
FLUXO DE CAIXA OPERACIONAL			

DISCRIMINAÇÃO	PROJETADO		
	ATUAL	1º ANO	2º ANO
ENTRADAS			
Receita Operacional			
Financiamento Pretendido			
Recursos Próprios Investido			
Depreciação mais Amortização			
Outros Recursos de Terceiros Investidos			
SAÍDAS			
Investimentos			
Despesas Operacionais			
Imposto de Renda e Contribuição Social			
Juros Sobre Financiamento Pretendido			
Juros Sobre Financiamento Existentes			
Juros Sobre Financiamento para Capital de Giro			
Amortização do Financiamento Pretendido			
Amortização de Financiamentos Existentes			
Amortização de Financiamentos para Capital de Giro			
FLUXO DE CAIXA ECONÔMICO			
FLUXO DE CAIXA OPERACIONAL			

15 - Avaliação do Projeto

15.1 - Ponto de Nivelamento

DISCRIMINAÇÃO	PERÍODO BASE	PROJEÇÕES	
		Ano 1	Ano 2
- Custo Fixo Industrial			
- Despesa Comercial Fixa			
- Despesa Administrativa			
- Despesa Financeira			
1 - Total de Custo Fixo			
- Custo Industrial Variável			
2 - Total Custo Variável			
3 - Unidades Produzidas			
4 - Custo Variavel Unitário			
5 - Preço Unitário de Venda			
6 - Margem de Contribuição (5) - (4)			
7 - Ponto de Equilíbrio (1):(6)			
8 - Capacidade de Produção			
9 - % de Equilíbrio (7):(8)			

- 15.2 - Taxa Interna de Retorno
- 15.3 - Lucratividade
- 15.4 - Rentabilidade
- 15.5 - Tempo de Retorno do Investimento
- 15.6 - Méritos do Projeto

16 - Planilha de Simulação de Amortização

Valor do Financiamento		
TJLP	0,000%	a.a
Juros(ao ano)	0,000%	a.a
Prazo de Carência		meses
Prazo de Amortização		meses
Prazo Total		meses

ANO	Saldo Devedor	Amortização	Juros	Parcela
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
TOTAL ANUAL				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				

9				
10				
11				
12				
TOTAL ANUAL				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
TOTAL ANUAL				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
TOTAL ANUAL				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
TOTAL ANUAL				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
TOTAL ANUAL				

1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
TOTAL ANUAL				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
TOTAL ANUAL				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
TOTAL ANUAL				
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				
11				
12				
TOTAL ANUAL				

Anexo IV

Roteiro Básico Para Plano de Negócio