| **Controle de Versões** | | | |
| --- | --- | --- | --- |
| **Versão** | **Data** | **Autor** | **Notas da Revisão** |
| 0.01 | 24/02 | José Victor e Khaled Haikel |  |

# Sumário Executivo

O objetivo da nossa empresa é fornecer uma plataforma de software como serviço (SaaS) que permite que investidores, analistas e outras pessoas interessadas realizem uma avaliação (Valuation) de empresas abertas da bolsa de valores de forma fácil e precisa. Para isso, a plataforma oferecerá ferramentas avançadas de análise financeira e de mercado, bem como uma interface intuitiva que permite aos usuários obter resultados precisos em poucos minutos. Além disso, a nossa empresa buscará formar parcerias com empresas de pesquisa de mercado e corretoras, visando a expansão do negócio e o fornecimento de serviços adicionais aos nossos clientes.

# Análise da Situação Atual

## Situação do Mercado

O mercado de Valuation de empresas abertas da bolsa de valores é altamente competitivo, com diversas empresas já estabelecidas como Bloomberg, S&P Global, Morningstar e Thomson Reuters oferecendo soluções semelhantes. No entanto, a crescente demanda por informações precisas e atualizadas sobre empresas de capital aberto existe também a partir de pessoas físicas, enquanto que essas empresas estão atendendo apenas o B2B, como grandes financeiras. Com a possibilidade de inovação e diferenciação no mercado, é possível para novas empresas entrarem no setor e competirem com os players estabelecidos.

## Situação dos Serviços e Produtos

O processo de Valuation de empresas hoje é realizado manualmente no Excel, ele começa com a coleta de dados financeiros e não financeiros da empresa, incluindo demonstrações financeiras, informações de mercado e informações setoriais, que geralmente estão espalhados em dezenas de documentos diferentes e com períodos diferentes. Em seguida, os dados são organizados em planilhas e analisados ​​para obter insights sobre o desempenho e perspectivas futuras da empresa. A partir daí, diferentes técnicas de Valuation, como Fluxo de Caixa Descontado e Múltiplos de Mercado, podem ser aplicadas para calcular o valor justo da empresa. O Excel oferece ferramentas e recursos que podem ajudar na realização dos cálculos necessários para a Valuation, como a função FV para calcular o fluxo de caixa futuro e a função VLOOKUP para comparar os múltiplos de mercado com outras empresas do mesmo setor. No entanto, é importante ter em mente que a Valuation é um processo complexo e que os resultados podem variar de acordo com as suposições e metodologias utilizadas.

## Situação Competitiva

Tendo em vista o crescente número de pessoas físicas buscando informações confiáveis sobre as empresas listadas na bolsa de valores, o mercado de Valuation ainda peca em fornecer soluções para o investidor comum. O que geralmente é divulgado são resultados financeiros das empresas, ou seja, uma análise incompleta do que é preciso para avaliar um ativo. A Valuation é um produto caro e geralmente inviável para clientes que não sejam de organizações. Nosso produto vem ao mercado para mudar essa realidade e tornar acessível ao investidor pessoa física ter suas análises personalizadas com dados precisos dos seus ativos favoritos, tudo de forma econômica.

## Situação da distribuição

Não haverá necessidade de um sistema de distribuição pois a plataforma será totalmente online por se tratar de um software como serviço (SaaS).

## Situação macro ambiental

No cenário político, a estabilidade e previsibilidade das políticas governamentais podem impactar a confiança dos investidores e afetar a volatilidade dos mercados financeiros. O governo, por sua vez, pode implementar regulamentações e políticas fiscais que afetam os investimentos em empresas abertas da bolsa de valores. A burocracia também pode afetar a facilidade de investimento, por exemplo, através de processos de registro e autorização de investimentos.

Além disso, fatores econômicos, como a inflação, as taxas de juros e o crescimento econômico, também podem impactar o ambiente macroambiental do negócio de Valuation de empresas de capital aberto para investidores pessoa física. A incerteza econômica, como a vivenciada durante a pandemia de COVID-19, pode aumentar a volatilidade dos mercados financeiros e tornar mais difícil prever o desempenho futuro das empresas. Em suma, a situação macroambiental pode influenciar significativamente o ambiente de investimentos em empresas abertas da bolsa de valores e, consequentemente, afetar a demanda por serviços de Valuation e monitoramento de ações.

# Análise SWOT

## Análise do Ambiente Interno (Forças e Fraquezas)

### Pontos Fortes

A Valoro além de trazer o que os concorrentes trazem, que são os resultados financeiros da empresa, trás eles formatados em informações que são mais facilmente compreendidas por leigos, em um layout intuitivo que facilita o entendimento de conceitos financeiros, dando mais conteúdo e segurança para os clientes. Além disso, nós facilitamos a modelagem necessária para realizar um Valuation, o cliente é capaz de realizá-la 100% dentro da nossa plataforma, o resultado também é fragmentado mostrando como as variáveis afetam o preço final dado no processo, dando uma análise de sensibilidade completa para o cliente.

### Pontos Fracos

A Valoro não terá analistas e fundos associados a nossa solução, então todo o trabalho deverá ser feito pelo usuário.

## Análise do Ambiente Externo (Oportunidades e Ameaças)

### Oportunidades

A uma enorme quantidade de investidores pessoa física entrando no mercado sem ter conhecimento, e o caráter educativo da nossa plataforma pode vir a ser um ponto de grande oportunidade para ser explorado.

### Ameaças

As plataformas da concorrência podem acabar copiando nossa abordagem ou abrir as soluções de valuation profissionais para as pessoas físicas.

## Análise das questões relacionadas

# Objetivos SMART e critérios de sucesso

[Futuro, onde quer chegar. Descreva os benefícios esperados detalhando de forma clara [objetivos SMART](https://escritoriodeprojetos.com.br/objetivos-smart) e critérios de sucesso relacionados.

SMART: Specific: Específico, Measurable: Indicador e meta, Assignable: Quem, Realistic: realístico, Time-related: Quando ]

## Objetivos SMART - Financeiros

## Objetivos SMART - Marketing

# Estratégia de Marketing

## Abordagem de marketing para alcançar objetivos

[Descreva as premissas e fundamentos que compõe a abordagem de marketing.]

## Segmentos de Mercado – Alvos

[Descreva quais os segmentos serão atendidos de forma preferêncial, quais segmentos de maior potencial para o seu negócio.]

## Posicionamento e Diferenciação

[Descreva como sua empresa e seus produtos e serviços se diferenciarão dos competidores.]

## Estratégia de Produto e Serviços

### Tipos de Produtos oferecidos

### Tipos de Serviço oferecidos

## Estratégia de Preço

## Estratégia de Distribuição

## Estratégia de Promoção e Vendas

## Estratégia de Tecnologia, Pesquisa e Desenvolvimento

# Cronograma

[[Cronograma](https://escritoriodeprojetos.com.br/cronograma-do-projeto) com as principais ações para implementar a estratégia e alcançar os objetivos]

# Fluxo de Caixa

[Fluxo de Caixa estimado com as principais saídas de caixa (investimentos, despesas e gastos) e com as receitas estimadas. Descreva suas premissas na seção abaixo e os cenários analisados.]

## Premissas usadas

[Identifique as [premissas](https://escritoriodeprojetos.com.br/premissas-de-um-projeto) usadas para estimar o fluxo de caixa.]

## Simulação de Cenários

## Projeção final

# Monitoramento & Indicadores de Desempenho

[Indica como o plano será monitorado, quais são os indicadores de desempenho do seu negócios e as alternativas de correções de rota como planos de contingência. ]

## Indicadores de Desempenho

## Planos de contingência

| **Aprovações** | | |
| --- | --- | --- |
| **Participante** | **Assinatura** | **Data** |
| Patrocinador do Projeto |  |  |
| Gerente do Projeto |  |  |