

unifeob

PROJETO
INTEGRADO

2019

ESCOLA DE
NEGÓCIOS

UNIFEOB

Centro Universitário da Fundação de Ensino Octávio Bastos

CURSO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS

PROJETO INTERDISCIPLINAR

PLANO DE NEGÓCIOS EMPRESARIAL

C.R.E.S. ASSESSORIA CONTÁBIL LTDA

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP
OUTUBRO, 2019

UNIFEOB

Centro Universitário da Fundação de Ensino Octávio Bastos

CURSO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS

PROJETO INTERDISCIPLINAR
PLANO DE NEGÓCIOS EMPRESARIAL
C.R.E.S. ASSESSORIA CONTÁBIL LTDA

Módulo de Empreendedorismo

Gestão Estratégica de Tributos – Prof. Max Streicher Vallim

Direito Empresarial – Prof. Luiz F. A.S. Faria

Administração Estratégica – Prof. Antonio Carlos Lupeti Martins

Gestão Orçamentária – Prof. Antonio D. Fortes

Gestão Empreendedora – Prof. Marcelo Alexandre C. da Silva

Alunos:

Caroline Cristina Custódio, RA 18000052

Eduarda Martins Gomes, RA 18000756

Raquel Bastos Beli, RA 18001217

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP
OUTUBRO, 2019

SUMÁRIO

Marcelo



LUPETI



FORTES



Max



Chico



- 1 - Sumário Executivo
 - 1.1 – Resumo (Resumo geral do projeto – tem relacionamento com todas as unidades)
 - 1.2 - Dados dos empreendedores **(MARCELO)**
 - 1.3 – Missão, Visão e Valores da empresa **(LUPETI)**
 - 1.4 - Setores de atividade **(MARCELO)**
 - 1.5 - Forma jurídica **(MAX)**
 - 1.6 - Enquadramento tributário **(MAX)**
 - Âmbito federal
 - Âmbito estadual
 - Âmbito municipal
 - 1.7 - Capital social **(MARCELO)**
 - 1.8 - Fonte de recursos **(MARCELO)**
 - 1.9 - Documentação exigida para abertura da empresa. **(CHICO)**
 - 1.10 - Contrato Social; **(CHICO)**
 - 1.11 - Registro da Empresa – Junta Comercial; **(CHICO)**
 - 1.12 - Receita Federal – CNPJ; **(CHICO)**
 - 1.13 - Receita Estadual – IE; **(CHICO)**
 - 1.14 - Prefeitura Municipal; **(CHICO)**
 - 1.15 - Alvarás; **(CHICO)**
 - 1.16 - Licenças (ambiental, ANVISA, etc) **(CHICO)**
- 2 - Análise de mercado **(LUPETI)**
 - 2.1 - Estudo dos clientes
 - 2.2 - Estudo dos concorrentes
 - 2.3 - Estudo dos fornecedores
- 3 - Plano de marketing
 - 3.1 - Produtos e serviços **(MARCELO)**
 - 3.2 - Preço **(MAX)**
 - 3.3 - Estratégias promocionais **(MARCELO)**
 - 3.4 - Estrutura de comercialização **(MARCELO)**
 - 3.5 - Localização do negócio **(MARCELO)**
- 4 - Plano operacional **(MARCELO)**
 - 4.1 - Leiaute
 - 4.2 - Capacidade instalada
 - 4.3 - Processos operacionais
 - 4.4 - Necessidade de pessoal
- 5 - Plano financeiro **(FORTES)**
 - 5.1 - Investimentos fixos
 - 5.2 - Estoque inicial
 - 5.3 - Caixa mínimo
 - 5.4 - Investimentos pré-operacionais
 - 5.5 - Investimento total
 - 5.6 - Faturamento mensal
 - 5.7 - Custo unitário

- 5.8 - Custos de comercialização
- 5.9 - Apuração do custo de MD e/ou MV
- 5.10 - Custos de mão-de-obra
- 5.11 - Custos com depreciação
- 5.12 - Custos fixos operacionais mensais
- 5.13 - Demonstrativo de resultados
- 5.14 - Indicadores de viabilidade

6 - Construção de cenário **(MARCELO)**

- 6.1 - Ações preventivas e corretivas

7 - Avaliação estratégica **(LUPETI)**

- 7.1 - Análise da matriz F.O.F.A

8 - Avaliação do plano **(MARCELO)**

- 8.1 - Análise do plano

1 - Sumário Executivo

1.1 – Resumo

A C.R.E.S. Assessoria Contábil LTDA, é um escritório localizado em São João da Boa Vista – SP, fundada em 01 (segunda-feira) de abril de 2019, e tem o intuito de possibilitar alta parceria em prestação de serviços com empresas de pequeno e médio porte, até mesmo, sobre pessoa física. Com o objetivo de transformar suas indecisões em decisões, fornecendo atualizações e soluções na área contábil.

A organização se trata de uma sociedade de responsabilidade Limitada – com as sócias Caroline Cristina Custódio, Eduarda Martins Gomes e Raquel Bastos Beli. Tendo as mesmas com experiências no ramo.

C.R.E.S. é focada nos pequenos e médios empresários, trabalhando na região Leste do estado de São Paulo e Sul de Minas Gerais, fazendo as aplicações de soluções contábeis e gestão empresarial, com exclusividade de compromisso no desenvolvimento, contribuindo decisivamente na competitividade e a produtividade utilizando a tecnologia.

Indicadores	Ano 1
Ponto de Equilíbrio	R\$ 546.788,97
Lucratividade	14,32 %
Rentabilidade	53,51 %
Prazo de retorno do investimento	1 ano e 11 meses

1.2 - Dados dos empreendedores

Nome:	Caroline Cristina Custódio Das Chagas		
Endereço:	Rua Divino Valentin Do Nascimento, 45 - Centro		
Cidade:	São Sebastião da Grama	Estado:	São Paulo
Perfil:			

Carolaine Cristina Custódio Das Chagas, brasileira, maior, nascida a 14/02/2000, natural de São Sebastião da Gramma-SP, residente e domiciliada na Rua Divino Valentin do Nascimento, 45, Centro, CEP – 13.790 - 000. Composta pelo CPF 520.025.098-67 e portadora do RG 54.304.362-9.

Relacionada com a organização, com o intuito de atender as necessidades de nossos clientes.

Nome:	Eduarda Martins Gomes		
Endereço:	Rua Ceará, 149 – Centro		
Cidade:	Poços de Caldas	Estado:	Minas Gerais
Perfil:	<p>Eduarda Martins Gomes, brasileira, maior, empresária, nascida a 20/02/2000, natural de Poços de Caldas – MG, portador do documento de indentidade RG nº 21.560.107 e do CPF 701.790.126 – 65, residente e domiciliado na Rua Ceará, nº 149 - CEP 37701-710 – Poços de Caldas – MG. Relacionada a empresa com finalidade de expandir os negócios da C.R.E.S.</p>		

Nome:	Raquel Bastos Beli		
Endereço:	Rua Ângelo Stefanini, 106 – Centro		
Cidade:	Casa Branca	Estado:	São Paulo
Perfil:	<p>Raquel Bastos Beli, brasileira, capaz, maior, empresária, nascida a 04/04/2000, natural de Casa Branca-SP, residente e domiciliada na Rua Ângelo Stefanini, 106, Centro, CEP – 13.700 - 000. Composta pelo CPF 319.883.298-50 e portadora do RG 55.276.715-3.</p> <p>Formada em Ciências Contábeis junto com as demais sócias.</p> <p>Hoje, sendo uma das fundadoras da C.R.E.S., experiência essa que será aproveitada em sua função na Assessoria, tendo poder de responsabilidade ilimitada com as demais sócias.</p>		

1.3 – Missão, Visão e Valores da empresa

Missão - Fornecer ao cliente serviço contábil de alto nível, com informações, a fim de ampliar seus negócios e lucros através da possibilidade de utilização de tecnologia, permitindo-lhes atingirem seus objetivos.

Visão - Ser conhecida como uma empresa de excelência, competitiva no segmento de assessoria contábil, apresentando profissionais e equipamento de confiabilidade, pois acreditamos que o essencial é transmitir conhecimento e contexto por meio de nossos serviços.

Valores - Ética; Responsabilidade; Qualidade de serviço; Eficiência; Prezar pela confiança do cliente em nossos serviços.

1.4 - Setores de atividade

O setor exercido por nossa empresa será a prestação de serviço, para empresas pequenas e de médio porte.

1.5 - Forma jurídica

(x) Sociedade Limitada

Dentre a criação de uma empresa, uma das características a ser definida em primeira instância é a forma jurídica que a mesma será regida, ou seja, o modo que a instituição se representará perante sociedade. Neste enquadramento, há opções como MEI, empresa LTDA, EIRELI, as quais serão descritas, e entre outras.

Neste âmbito, a pessoa física terá opção de adentrar-se ao MEI – Micro Empreendedor Individual. Esta forma jurídica é formada por empresas que possuem um faturamento de até R\$ 60.000,00 por ano, e é dirigida por apenas um indivíduo, incursando-se nas atividades permitidas ao MicroEmpreendedor.

Uma EIRELI - Empresa Individual de Responsabilidade LTDA é organização regida por apenas um titular, que de início integraliza um capital social de cem salários mínimos. Os bens do empresário diferem dos bens da instituição, ou seja, será imposto para que haja a separação patrimonial, dividindo assim, o capital da empresa com o do empresário.

A Sociedade Ltda – LTDA, forma a qual a empresa criada C.R.E.S Assessoria Contábil seguirá, é formada por no mínimo dois sócios, que dividem entre si o poder de decisão, os lucros e as responsabilidades. Contraditória da EIRELI, na LTDA os bens dos sócios podem ser válidos para quitar dívidas da empresa.

1.6 - Enquadramento tributário

O Enquadramento Tributário, é designado a oferecer às empresas, formas de pagarem os impostos na melhor opção, e um bom empresário certamente procurará um contador para que da melhor forma o oriente. Desta forma, é possível que uma instituição economize uma boa quantia, mesmo no período de recolhimento dos tributos.

Âmbito federal

Em âmbito federal, as empresas possuem as opções de se enquadrarem no Simples Nacional, Lucro Presumido, Lucro Real e Lucro Arbitrado. Os impostos cobrados pelo governo federal serão o PIS – Programa de Integração Social, COFINS – Contribuição para Financiamento da Seguridade Social, CSLL – Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido, IRPJ – Imposto de Renda Pessoa Jurídica e IPI – Imposto sobre os Produtos Industrializados para indústrias.

O Lucro Presumido, é um regime tributário, onde o faturamento não poderá exceder R\$ 78 milhões por ano e os cálculos, serão efetuados a partir de um lucro pré-fixado e aproximado. Na apuração são gerados a guia DARF para cada imposto que deverá ser pago, onde as alíquotas serão de 0,65% para PIS, 3% para COFINS, 9% para CSLL e 15% para IRPJ.

Já Lucro Real, diferente dos outros regimes, não se calcula os impostos sobre o faturamento e sim, sobre o lucro líquido da empresa. Uma característica marcante do Real é que caso a empresa declare prejuízo, no período não será obrigada a pagar os impostos, ficando assim, isenta no intervalo em que não obter lucro.

Quanto ao Lucro Arbitrado, o menos desejado pelas empresas, possui as alíquotas que mais prejudicam a vida financeira das instituições. É opção somente quando o governo averigua que uma organização que não deveria estar enquadrada no Simples Nacional, e então de acordo com seu faturamento, é direcionada automaticamente para o Arbitrado.

O Simples Nacional é destinado as instituições com faturamento anual de até R\$ 4,8 milhões e também, contempla empresários de pequenos negócios. Na apuração, são recolhidos tributos federais, estaduais e municipais em uma única guia, onde a alíquota varia de acordo com o faturamento mensal. Enquadrada nesta tributação, a C.R.E.S desfruta também, das vantagens que o Simples Nacional pode oferecer. Como demonstra a tabela a baixo, a análise realizada obteve o foco em distinguir qual a melhor forma de tributação, nos fornecendo dados importantes para a decisão. O Simples Nacional poderá oferecer para a empresa uma melhor forma de pagamento dos impostos, evitando altas taxas. Na simulação

realizada, com um faturamento de R\$ 30.000,00 mensal, enquadrada no anexo III de prestação de serviços, a C.R.E.S pagará R\$ 2.580,00 obtendo uma alíquota de 8,60%. Já no Lucro Presumido, haveria uma grande diferença dos valores, pois a taxa passa a ser de 15,33% totalizando em R\$ 4.599,00. Exorbitando todos os outros enquadramentos, neste caso o Lucro Real, nos trás alíquotas maiores ainda, sendo de 23% sobre o faturamento mensal. Por conta disto, a empresa sem dúvidas, passou a fazer parte do Simples Nacional.

	LUCRO PRESUMIDO	LUCRO REAL	SIMPLES NACIONAL	
PIS	R\$ 195,00	R\$ 478,50	Receita Acumulada	R\$ 360.000,00
COFINS	R\$ 900,00	R\$ 2.204,00	Receita Mês	R\$ 30.000,00
ISSQN (4%)	R\$ 1.200,00	R\$ 1.200,00	Alíquota Efetiva	8,60%
IRPJ	R\$ 1.440,00	R\$ 1.962,97	IMPOSTO TOTAL	R\$ 2.580,00
ADIC. IRPJ	R\$ -	R\$ -		
CSLL	R\$ 864,00	R\$ 1.177,78		
TOTAL	R\$ 4.599,00	R\$ 7.023,25		
%	15,33%	23,41%		

Âmbito estadual

Em relação ao âmbito estadual, o imposto cobrado das empresas é o ICMS - Imposto sobre Circulação de Mercadorias. São tributo que incide sobre vários produtos, sendo eles de dentro do país ou até mesmo mercadorias importadas para comércio.

A C.R.E.S Assessoria Contábil LTDA, é uma prestadora de serviços para sociedade, ou seja, como o ICMS é o imposto calculado sobre as mercadorias vendidas, a empresa será isenta deste mesmo imposto.

Âmbito municipal

Em âmbito municipal, o imposto devido e cobrado é o ISSQN – Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza. Estabelecido pelo município, é calculado sobre uma porcentagem de acordo com a atividade da empresa, onde a alíquota é de no máximo 5%. Sendo natural de São João da Boa Vista – SP, a empresa C.R.E.S deverá ao município esse mesmo imposto, sendo quotado junto a apuração do Simples Nacional.

1.7 - Capital social

Nº	Sócio	Valor	Participação (%)
1	Cada social	2.980,00	100,00
Total		R\$ 8.940,00	100,00

1.8 - Fonte de recursos

O recurso para o funcionamento de nosso estabelecimento é o investimento de cada sócia que aplicará R\$2.90,00 cada.

1.9 Documentação exigida para abertura da empresa.

Entre as opções de tipo de empresa escolhemos a Sociedade Limitada.

A sociedade limitada é formada, no mínimo, por dois sócios que investem recursos financeiros para formar o capital social da empresa. A responsabilidade de cada sócio é restrita ao valor de suas quotas, mas todos respondem solidariamente pela integralização do capital social.

Para a abertura da nossa empresa, é necessário tê-lo os documentos abaixo de cada sócio:

01 cópia autenticada do RG, CPF;

01 cópia autenticada do comprovante de residência dos sócios;

01 cópia autenticada do IPTU do Imóvel – sede da empresa.

1.10 Contrato Social;

No documentário do contrato social deverá ser registrado o capital social e a distribuição de quota. A sede e as atividades que a empresa irá atuar indicar pessoas que será responsável pela administração da sociedade que podem ser elas sócios ou não vale lembrar que essas informações são obrigatórias. No contrato social poderá-te cláusulas facultativas.

1.11 Registro da Empresa – Junta Comercial;

- Contrato Social em três vias;
- Cópia autenticada do RG e CPF dos sócios;
- Requerimento Padrão (Capa da Junta Comercial), em uma via;
- FCN (Ficha de Cadastro Nacional) modelo 1 e 2, em uma via;
- Pagamento de taxas através de DARF.

1.12 Receita Federal – CNPJ;

Para efetuar o registro do CNPJ carecerá, realizado virtualmente no site da Receita Federal, a documentação da organização terá que ser enviada ou apresentada pessoalmente na Secretaria da Receita Federal.

1.13 Receita Estadual – IE;

A inscrição estadual é um número que representa o registro formal da sua empresa, que também é obrigatório fazer o cadastro do ICMS ou imposto de circulação de mercadorias e prestadora de serviços, após estes cadastros sua empresa estará regularmente registrada, á receita estadual no estado que estiver sendo planejada a sua abertura.

1.14 Prefeitura Municipal;

No nosso país, a IM (inscrição municipal) significa o número da identificação do colaborador no cadastro tributário, e a inscrição municipal está presente no alvará que tem obrigação de ficar exposto para todos, na sede da empresa.

1.15 Alvarás;

Documentos necessários para liberação da licença:

1 - Comprovante de pagamento da taxa de bombeiros do imóvel (Dirija-se ao Corpo de Bombeiros Militar de Pernambuco e solicitar boleto para pagamento da taxa);

2- CNPJ.

3- Memorial Descritivo de Proteção Contra Incêndio;

4- Requerimento de Visita Para Aprovação de Projeto ;

5- Requerimento para Solicitação de Atestado de Regularidade;

Nota 1 - Solicitar os formulários para o Alvará de Licença no Corpo de Bombeiros;

Nota2 – A sociedade tem a opção de contratar uma empresa de venda ou recarregamento de extintores para solicitar a Licença do Corpo de Bombeiros.

1.16 Licenças (ambiental, ANVISA, etc)

O licenciamento ambiental é um recurso que tem a prevenção e fiscalização do meio ambiente, que obtém o expediente em um processo administrativo conforme o órgão apto para a licença e localização, desenvolvendo e realização de empreendimentos ou atividades.

A licença de Funcionamento local (Lf), é transmitido pela vigilância sanitária local (Visa), sendo ela municipal ou estadual na qual a empresa está fixada.

O lançamento dessa licenciatura em ambiente municipal ou estadual dependerá das ações da vigilância sanitária do estado e município onde irá iniciar a sua empresa.

2 - Análise de mercado

2.1 - Estudo dos clientes

Público-alvo (perfil dos clientes)

Em sua maioria, empresas de pequeno, médio e grande porte, como pessoa física e pessoa jurídica, entre 20 a 80 anos de idade, da região de São João da Boa Vista que necessitam de um auxílio financeiro.

Comportamento dos clientes (interesses e o que os levam a comprar)

Assessoria Contábil C.R.E.S. LTDA perseguirá a imagem de uma alternativa viável e de qualidade ao pequeno, médio e grande empresários que visam aumentar sua produção, mas que não tem conhecimento de organização financeira e acompanhamento de leis.

Área de abrangência (onde estão os clientes?)

C.R.E.S., fica na Rua Marechal Deodoro, 237, Centro, em São João da Boa Vista. Atendendo a própria região e também, Sul de Minas Gerais em conjunto com a contabilidade online que visa proporcionar serviços contábeis em geral, para todo território brasileiro.



2.2 - Estudo dos concorrentes

Empresa	Qualidade	Preço	Condições de Pagamento	Localização	Atendimento	Serviços aos clientes	Garantias oferecidas
Escritório Contábil Alcindo.	Boa.	Mais Caro.	Dinheiro, cheque ou cartão.	Pc da Catedral, 98 - s-24 - Centro - São João da Boa Vista, SP.	Segunda a Sexta das 07:30hr as 17:30hr.	Assessoria, Fiscalização, Tributação.	Infraestrutura remodelada com atendimento próximo ao cliente e garantia de qualidade.

Conclusões

O Escritório Contábil Alcindo, oferece produtos e serviços com qualidade e agilidade, contando com uma garantia de serviço bem feito.

Já seus preços são voltados para empresas de grande porte pois, ao oferecerem as marcas top de linha do mercado consequentemente seus valores são mais altos.

Também, não concorre diretamente com empresas de pequeno e grande porte pois, seus mercados consumidores é outro.

2.3 - Estudo dos fornecedores

Nº	Descrição dos itens a serem adquiridos (matérias-primas, insumos, mercadorias e serviços)	Nome do fornecedor	Preço	Condições de pagamento	Prazo de entrega	Localização (estado e/ou município)
1	Computadores	SND Distribuições.	Diversos	30 dias no cartão, cheque ou boleto.	3 dias a 7 dias.	Barueri - SP

3 - Plano de marketing

3.1 - Produtos e serviços

Nº	Serviços
1	Auxiliar sobre o tipo de empresa dentro da legalização.
2	Auxiliar na análise de regime tributário para enquadramento.
3	Auxiliar nas alíquotas dos impostos.
4	Auxiliar na decisão de indicadores financeiros para gerenciamento pós-abertura.
5	Definição de prestação de serviços adequado para cada tipo de colaborador.

3.2 - Preço

Para formalização dos preços em relação aos serviços prestados, foi elaborado um estudo de mercado considerando principalmente os custos que empresa virá a enfrentar e visando grande parte dos escritórios que também atuam no mesmo ramo em toda região. Contando os serviços de qualidade, a empresa de início, dedicou-se em aderir preços razoáveis para ganhar clientes, levando em consideração as aberturas de empresas, alterações contratuais e os serviços fixos mensais, tais como encerramento fiscal e contábil. Porém, ainda assim, definiu-se um preço que será garantia de pagamento dos custos e um bom de lucro como apresenta a tabela a baixo.

Descrição do Produto ou Serviço	Preço de venda unitário - R\$
Abertura de Empresas	R\$ 300,00
Alterações Contratuais	R\$ 500,00
Assessoria Contábil Mensal	R\$ 900,00

3.3 - Estratégias promocionais

A estratégia de promoção da nossa empresa está alinhada com o marketing digital, onde estaremos presentes nas principais redes sociais. Promoções em datas estratégicas na intenção de atrair novos clientes.

3.4 - Estrutura de comercialização

O atendimento de nossa acessória ocorrerá na parte interna e externa do escritório, e os horários de funcionamento será de Segunda a Sexta das 07:30hr às 17:30hr, e exceto aos sábados e vésperas de feriado. Para melhor atendermos os clientes contaremos com a colaboração de três colaboradoras.

3.5 - Localização do negócio

Endereço:	Rua Marechal Deodoro, nº 237
Bairro:	Centro
Cidade:	São João da Boa Vista
Estado:	São Paulo
Fone 1:	(19) 99710-63315
Fone 1:	(35) 9985-0012
Fax:	(19) 3634-1784

Considerações sobre o ponto (localização), que justifiquem sua escolha:

Localizado na Rua Marechal Deodoro, nº 237, Centro, o escritório foi iniciado neste endereço com intuito de oferecer maior acessibilidade para seus clientes. Com amplo espaço para estacionamento, fazendo com que o usufruidor tenha um bom aproveitamento e qualidade de serviços dentro do tempo necessário para suas comodidades.

4 - Plano operacional

4.1 – Leiaute

O projeto que as sócias e proprietárias da C.R.E.S acessória contábil, escolhido foi simples e inovador com o intuito de pensar no bem-estar de nossos colaboradores ao esperar pelo atendimento solicitado. A estratégia do leiaute é exclusiva para o ambiente de nosso

trabalho, o método adquirido segue:

- Recepção
- Sala de reunião
- Auxiliar de escritórios
- Auxiliar administrativo 1
- Auxiliar administrativo 2
- Banheiro



4.2 - Capacidade instalada

Qual a capacidade máxima de serviços?

Atendimento para 23 empresas.

Qual será o volume de produção ou serviços?

Conquistar 4 novos clientes ao mês a partir de abril.

4.3 - Processos operacionais

Os funcionários da assessoria faram contatos via telefone e e-mail com possíveis clientes, pretendendo o agendamento para visitas presenciais, para comprovação de nossos serviços prestados.

4.4 - Necessidade de pessoal

N	Cargo/Função	Qualificações necessárias
---	--------------	---------------------------

0		
1	Auxiliar de escritório	Simpática, educada, atenciosa, demonstrar ao cliente a qualidade e excelência da empresa e atender suas necessidades.
2	Auxiliar administrativo 1	Organizada, atenciosa e exerce o serviço solicitado pelo cliente, atender telefonemas e manter atualizado o número do escritório.
3	Auxiliar administrativo 2	Educada, atenciosa, verificar entrada e saída de correspondências, receber e enviar documentos, recepcionar os clientes, fazer o arquivamento dos documentos.

5 - Plano financeiro

5.1 - Investimentos fixos

A – Imóveis

Nº	Descrição	Qtde	Valor Unitário	Total
SUB-TOTAL (A)				R\$ 0,00

B – Máquinas e Equipamentos

Nº	Descrição	Qtde	Valor Unitário	Total
SUB-TOTAL (A)				R\$ 0,00

C – Equipamentos

Nº	Descrição	Qtde	Valor Unitário	Total
SUB-TOTAL (A)				R\$ 0,00

D – Móveis e Utensílios

Nº	Descrição	Qtde	Valor Unitário	Total
1	Mesa	7,0	R\$ 150,00	R\$ 1.050,00
2	Cadeira	7,0	R\$ 100,00	R\$ 700,00
3	Sofá	1,0	R\$ 750,00	R\$ 750,00
4	Televisão p/ sala de reunião	1,0	R\$ 500,00	R\$ 500,00
5	Ventilador	2,0	R\$ 80,00	R\$ 160,00
SUB-TOTAL (D)				R\$ 3.160,00

E – Veículos

Nº	Descrição	Qtde	Valor Unitário	Total
SUB-TOTAL (E)				R\$ 0,00

F – Equipamentos de Processamentos de Dados

Nº	Descrição	Qtde	Valor Unitário	Total
1	Sistemas de informática	1,0	R\$ 150,00	R\$ 150,00
2	Internet	1,0	R\$ 150,00	R\$ 150,00
3	Telefone	1,0	R\$ 180,00	R\$ 180,00
4	Computadores	5,0	R\$ 800,00	R\$ 4.000,00
5	Calculadoras	5,0	R\$ 20,00	R\$ 100,00
6	Impressoras	2,0	R\$ 150,00	R\$ 300,00
SUB-TOTAL (D)				R\$ 4.880,00

TOTAL DOS INVESTIMENTOS FIXOS**TOTAL DOS INVESTIMENTOS FIXOS (A+B+C+D+E+F):****5.2 - Estoque inicial**

Nº	Descrição	Qtde	Valor Unitário	Total
SUB-TOTAL (A)				R\$ 0,00

5.3 - Caixa mínimo

1º Passo: Contas a receber – Cálculo do prazo médio de vendas

Prazo médio de vendas	(%)	Número de dias	Média Ponderada em dias
a vista	50,00%	0	0,0
a prazo (1)	35,00%	30	10,5
a prazo (2)	15,00%	60	9,0
a prazo (3)	0,00%	90	0,0
a prazo (4)	0,00%	120	0,0
a prazo (5)	0,00%	180	0,0
Prazo médio total	100%		19,5

2º Passo: Fornecedores – Cálculo do prazo médio de compras

Prazo médio de compras	(%)	Número de dias	Média Ponderada em dias
a vista	50,00%	0	0,00
a prazo (1)	35,00%	30	10,50
a prazo (2)	15,00%	60	9,00
a prazo (3)	0,00%	90	0,00
a prazo (4)	0,00%	120	0,00
a prazo (5)	0,00%	180	0,00
Prazo médio total	100%		19,50

3º Passo: Estoque – Cálculo de necessidade média de estoque

Necessidade média de estoque	
Numero de dias	0

4º Passo: Cálculo da necessidade líquida de capital de giro em dias

Recursos da empresa fora do seu caixa	Número de dias
1. Contas a Receber – prazo médio de serviços	19,50
2. Estoques – necessidade média de estoques	0
Subtotal Recursos fora do caixa(1)	19,50
Recursos de terceiros no caixa da empresa	
3. Contas a pagar - Prazo médio de compras	19,50
Subtotal Recursos de terceiros no caixa(2)	0

Caixa Mínimo em R\$

Custo fixo mensal	22.395,11
Custo variável mensal	300,00
Custo total da empresa (custo fixo + custo variável)	22.695,11
Custo total diário (custo total da empresa ÷ 30 dias)	756,50
Necessidade líquida de capital de giro em dias	-
Caixa mínimo necessário (item 4 x item 5)	-

Capital de Giro em R\$

Descrição	Valor
A – Estoque Inicial	-
B – Caixa Mínimo	-
TOTAL DO CAPITAL DE GIRO (A+B)	-

5.4 - Investimentos pré-operacionais

Descrição	Valor
Despesas de legalização	R\$ 300,00

Divulgação	R\$ 250,00
Cursos e treinamentos	R\$ 200,00
Outras despesas	R\$ 150,00
TOTAL	R\$ 900,00

5.5 - Investimento total

Descrição dos investimentos	Valor	(%)
Investimentos fixos	8.040,00	90,00%
Necessidade de Capital de Giro	-	0,00%
Investimento pré-operacional	900,00	10,00%
TOTAL	R\$ 8.940,00	100%

Fontes de recursos	Valor	(%)
Recursos próprios	8.940,00	100,00%
Recursos de terceiros	-	0,00%
Outros		0,00%
TOTAL	R\$ 8.940,00	100%

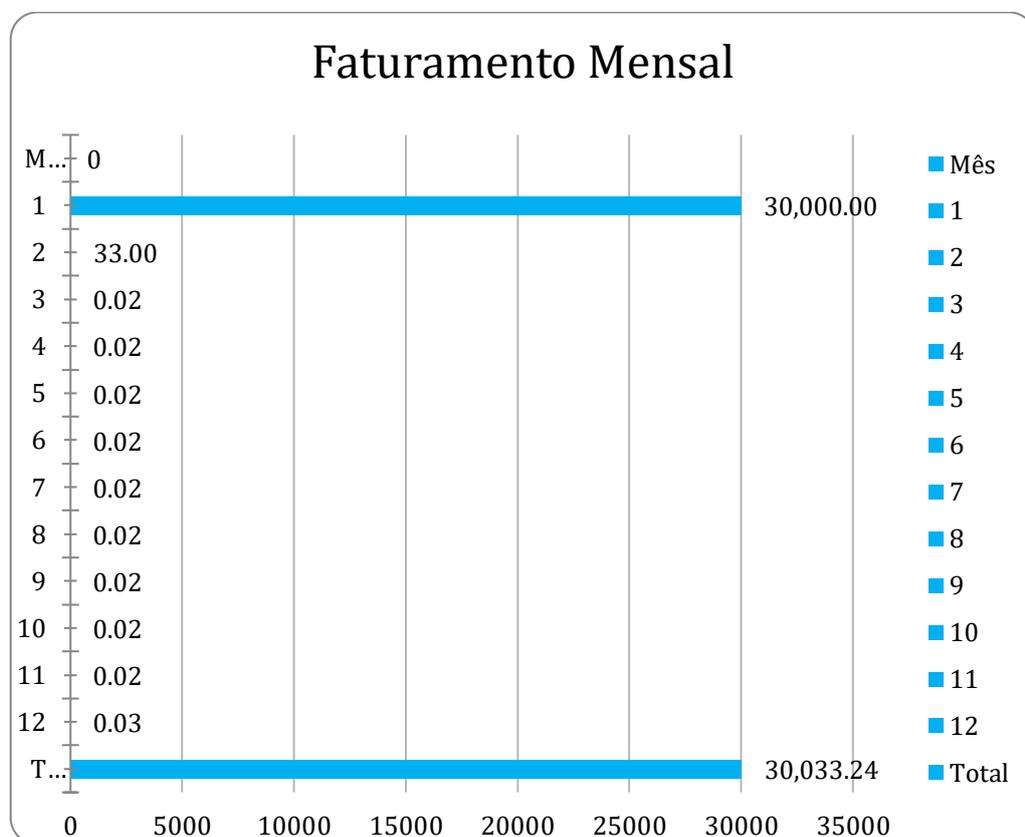
5.6 - Faturamento mensal

Nº	Produto/Serviço	Quantidade (Estimativa de Vendas)	Preço de Venda Unitário (em R\$)	Faturamento Total (em R\$)
1	Abertura de Empresas	11,00	R\$ 300,00	3.300,00
2	Alterações Contratuais	12,00	R\$ 500,00	6.000,00
3	Assessoria Contábil Mensal	23,00	R\$ 900,00	20.700,00
TOTAL				R\$ 30.000,00

Projeção das Receitas:

(X) Crescimento a uma taxa constante, variando de mês para mês.

Período	Faturamento Total
Mês 1	0,00%
Mês 2	0,08%
Mês 3	0,10%
Mês 4	0,11%
Mês 5	0,20%
Mês 6	0,25%
Mês 7	0,35%
Mês 8	0,40%
Mês 9	0,50%
Mês 10	0,60%
Mês 11	0,80%
Mês 12	1,00%



5.7 - Custo unitário

Materiais / Insumos usados	Qtde	Custo Unitário	Total
Custo total	0	R\$ 0,00	R\$ 0,00
TOTAL			R\$ 0,00

5.8 - Custos de mão-de-obra

Função	Nº de Empregados	Salário Mensal	(%) de encargos social Subtotal	Encargos sociais (%)	Total
Auxiliar de Escritório	1	R\$ 1.080,00	R\$ 214,92	19,90%	R\$ 1.294,92
Auxiliar Adm 1	1	R\$ 1.500,00	R\$ 397,65	24,53%	R\$1.867,95
Auxiliar Adm 2	1	R\$ 1.700,00	R\$ 454,58	26,74%	R\$ 2.154,58
TOTAL	3	R\$ 4.280,00	R\$ 1.067,15	71,17%	

5.9 - Custos com depreciação

Ativos Fixos	Valor do bem	Vida útil em Anos	Depreciação Anual	Depreciação Mensal
Imóveis	-	25	-	-
Máquinas e equipamentos	-	10	-	-
Móveis e utensílios	3.160,00	10	316,00	26,33
Equipamentos de processamento de dados (informática)	4.880,00	5	976,00	81,33
Veículos	-	5	-	-

Total	8.040,00	-	1.292,00	107,66
--------------	-----------------	----------	-----------------	---------------

5.10 - Custos fixos operacionais mensais

Descrição	Custo Mensal
Aluguel	800,00
Água	100,00
Energia elétrica	300,00
Telefone	150,00
Pró-labore	15.000,00
Manutenção dos equipamentos	250,00
Salários + encargos	5.317,45
Material de limpeza	100,00
Material de escritório	200,00
Taxas diversas	20,00
Serviços de terceiros	50,00
Depreciação	107,66
TOTAL	R\$ 23.395,11

Projeção dos Custos:

(X) Crescimento a uma taxa constante, variando de mês para mês

Período	Custo Total
1	0,01%
2	0,08%
3	0,15%
4	0,20%
5	0,28%
6	0,34%
7	0,36%

8	0.42%
9	0,46%
10	0,48%
11	0,51%
12	0,50%

5.11 - Demonstrativo de resultados

Demonstrativo Anual de Resultados		
Descrição	Valor Anual	%
Receita total de vendas	365.074,71	100,00%
Simplex Nacional	31.396,42	8,60%
(=) Receita Líquida	333.678,28	91%
(-) Gastos Variáveis		
Gastos com comercialização	3.600,00	1,08%
Total dos gastos variáveis	3.600,00	1,08%
(=) Margem de Contribuição	330.078,28	98,92%
(-) Gastos Fixos		
Gastos fixos operacionais	268.750,20	80,54%
(=) Resultado operacional	61.328,08	18,38%

5.12 - Indicadores de viabilidade

Indicadores	Primeiro Ano de Funcionamento
Ponto de Equilíbrio	R\$ 297.234,94
Lucratividade	16,80 %
Rentabilidade	686 %
Prazo de retorno do investimento	2 meses e 15 dias

6 - Construção de cenário

6.1 - Ações preventivas e corretivas

13.1 - Construção de Cenários		
Descrição	Cenário Provável	
Receita total de vendas	365.074,71	109,41%
Simplex Nacional	31.396,42	9,41%
(=) Receita Líquida	333.678,28	100,00%
(-) Gastos Variáveis		
Gastos com comercialização	3.600,00	1,08%
Total dos gastos variáveis	3.600,00	1,08%
(=) Margem de Contribuição	330.078,28	98,92%
(-) Gastos Fixos		
Gastos fixos operacionais	268.750,20	80,54%
(=) Resultado operacional	61.328,08	18,38%

Queda nas vendas	20,00%	
Cenário Pessimista		
292.059,76	109,41%	
25.117,14	9,41%	
266.942,63	100,00%	
2.880,00	1,08%	
2.880,00	1,08%	
264.062,63	98,92%	
268.750,20	100,68%	
- 4.687,57	-1,76%	

Crescimento das vendas	20,00%
------------------------	--------

Cenário Otimista	
438.089,65	109,41%
37.675,71	9,41%
400.413,94	100,00%
4.320,00	1,08%
4.320,00	1,08%
396.093,94	98,92%
268.750,20	67,12%
127.343,74	31,80%

Ações corretivas e preventivas:

Ações corretivas e preventivas serão realizadas nas análises periódicas do plano de negócios, para mantermos o planejado alinhado com o realizado.

7 Avaliação estratégica

7.1 Análise da matriz F.O.F.A

	FATORES INTERNOS	FATORES EXTERNOS
PONTOS FORTES	FORÇAS - Profissionais capacitados; - Condições diferenciadas de pagamentos; - Qualidade nos serviços oferecidos; - Tecnologia em equipamentos; - Facilidade para aquisição.	OPORTUNIDADES - Contabilidade online; - Incentivos fiscais; - Mudanças Tecnológicas; - Lançamentos contábil; - Acompanhamento de Leis.
PONTOS FRACOS	FRAQUEZAS - Empresa nova no mercado; - Sem plano de marketing definido.	AMEAÇAS - Alta concorrência; - Condições precárias de recebimento.

Ações:

Aproveitar Oportunidades, Enaltecer as forças. Diminuir as Fraquezas, Prevenir as ameaças. Oferecer planos flexíveis com o intuito de fidelizar clientes através destes planos. Promoções em datas estratégicas na intenção de atrair novos clientes.

8- Avaliação do plano

8.1 - Análise do plano

A análise foi realizada com o intuito de demonstrar uma visão mais ampla da nossa empresa, assim, podemos investir, pois a análise nos mostra projeção positiva para elaboração do negócio.