

Sidnei Cleber de Pontes

Elaborado por:

**Beatriz Lorena de Assis Aguiar
Giovanna Lima Gonçalves
Graziella Pontes Agueiras**

Data criação: 09/11/2017 20:01

Data Modificação: 20/11/2017 00:34

Tipo Empresa: Estudantil

- 1 - Sumário Executivo
 - 1.1 - Resumo
 - 1.2 - Dados dos empreendedores
 - 1.3 - Missão da empresa
 - 1.4 - Setores de atividade
 - 1.5 - Forma jurídica
 - 1.6 - Enquadramento tributário
 - Âmbito federal
 - 1.7 - Capital social
 - 1.8 - Fonte de recursos
- 2 - Análise de mercado
 - 2.1 - Estudo dos clientes
 - 2.2 - Estudo dos concorrentes
 - 2.3 - Estudo dos fornecedores
- 3 - Plano de marketing
 - 3.1 - Produtos e serviços
 - 3.2 - Preço
 - 3.3 - Estratégias promocionais
 - 3.4 - Estrutura de comercialização
 - 3.5 - Localização do negócio
- 4 - Plano operacional
 - 4.1 - Leiaute
 - 4.2 - Capacidade instalada
 - 4.3 - Processos operacionais
 - 4.4 - Necessidade de pessoal
- 5 - Plano financeiro
 - 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
 - 6.1 - Ações preventivas e corretivas
- 7 - Avaliação estratégica
 - 7.1 - Análise da matriz F.O.F.A
- 8 - Avaliação do plano
 - 8.1 - Análise do plano

1 - Sumário Executivo

1.1 - Resumo

Sidnei Cleber de Pontes é produtor de café, leite e ovos residente na cidade de Andradas. Sua principal atividade é a cafeicultura e é com ela que nós iremos trabalhar. Sidnei iniciou seu trabalho no ano de 1994 em um terreno rural com cerca de 1,3 hec que adquiriu como parte de seu investimento inicial.

O trabalho é desenvolvido de acordo com as premissas da agricultura familiar, desta forma a família é responsável por todo o trabalho desenvolvido, e em certos casos tercerizam algumas de suas atividades.

Sua plantação tem, atualmente 9000 pés de cafés, distribuídos em 6,7 hec, espaço esse que foi adquirido pelo mesmo para ampliar sua produção.

A produção obtida pela lavoura consiste em sacas de café arábica, café típico da região sul mineira, tradicional pela sua qualidade. O produto pode ser vendido in natura (em coco), ou seja com o grão envolto pela casca, ou beneficiado, quando a casca é removida e apenas o grão é comercializado.

O principal objetivo do agricultor é que sua produção seja classificada como sendo de boa qualidade, obtendo assim maior retorno para sustento de sua família.

A colheita é realizada geralmente entre os meses abril à setembro, sendo que a lavoura produz em média 150 sacos por colheita.

Seu principal cliente é a cooperativa COOPERCITRUS - Cooperativa de Produtores Rurais, para o qual toda a sua produção é destinada. O produtor prefere trabalhar diretamente com esse cliente, em razão do custo/benefício, que foi melhor em sua avaliação.

O capital investido inicialmente foi de R\$ 191.745,36, quantia gasta com equipamentos agrícolas, mudas e estrutura física para armazenamento do café colhido. O faturamento anual é cerca de R\$ 75.000,00, variando de acordo com a cotação da saca de café. Já o lucro anual é aproximadamente R\$ 27.600,00; representando assim um negócio com 43,88% de lucratividade e 20,61% de rentabilidade. O retorno de investimento é de 6 anos e 10 meses.

O produtor almeja aumentar sua produção em mil pés de café e assim produzir cerca de 166 sacos de café beneficiado. Se esse desejo for realizado, o lucro anual do negócio poderá variar entre aproximadamente R\$ 29.700,00 à R\$ 46.000,00 dependendo da cotação da saca do café.

O Plano de Negócio desenvolvido pelo grupo para esse produtor foi baseado na produção de 166 sacos de café anualmente, onde 70% desse café seria classificado como peneira alta e dividido em cerca de 70% para venda em grãos beneficiados por um preço mais atrativo e 30% para venda de espresso em grãos gerando uma receita extra. O restante dos 166 sacos, 30%, seria direcionado para torrefação, onde seria torrado e moído para venda em pó, também gerando uma nova receita. (Os valores estarão demonstrados nas tabelas nos anexos no final deste pdf)

Indicadores	Ano 1
Ponto de Equilíbrio	R\$ 48.857,37
Lucratividade	35,87 %
Rentabilidade	14,63 %

Prazo de retorno do investimento	6 anos e 10 meses
----------------------------------	-------------------

1.2 - Dados dos empreendedores

Nome:	Sidnei Cleber de Pontes		
Endereço:	Sítio Bom Jesus		
Cidade:	Andradas	Estado:	Minas Gerais
Perfil:			
	Produtor Rural		
Atribuições:			
	Plantio, Colheita, Fermentação, secagem		

Nome:	Alessandra de Cassia P. Marcondes de Pontes		
Endereço:	Sítio Bom Jesus		
Cidade:	Andradas	Estado:	Minas Gerais
Perfil:			
	Produtora Rural		
Atribuições:			
	Plantio, Colheita		

1.3 - Missão da empresa

Missão: Participar do dia a dia das pessoas através dos nossos produtos que irão estar presentes em suas refeições.

Visão: Proporcionar qualidade de vida e estabilidade a família.

Valores: * Qualidade

- * Integridade
- * Respeito
- * Responsabilidade
- * Transparência
- * Honestidade

1.4 - Setores de atividade

- Agropecuária
- Comércio
- Indústria
- Serviços

1.5 - Forma jurídica

- Empresário Individual
 Empresa Individual de Responsabilidade Limitada – EIRELI
 Microempreendedor Individual – MEI
 Sociedade Limitada
 Outros:

1.6 - Enquadramento tributário

Âmbito federal

Regime Simples

- Sim
 Não

IRPJ – Imposto de Renda Pessoa Jurídica

PIS – Contribuição para os Programas de Integração Social

COFINS – Contribuição para Financiamento da Seguridade Social

CSLL – Contribuição Social sobre o Lucro Líquido

IPI – Imposto sobre Produtos Industrializados (apenas para indústria)

ICMS - Imposto sobre Circulação de Mercadorias e Serviços

ISS - Imposto sobre Serviços

1.7 - Capital social

Nº	Sócio	Valor	Participação (%)
1	SSidnei Cleber de Pontes	R\$ 95.649,13	50,00
2	Alessandra de Cassia P. Marcondes de Pontes	R\$ 95.649,13	50,00
Total		R\$ 191.298,26	100,00

1.8 - Fonte de recursos

A fonte inicial de recursos foi dada com o falecimento da mãe do agricultor em 1993, devido ao inventário de sua herança.

Com o recebimento deste dinheiro e uma recém família constituída para sustentar, o produtor precisava investir em algo que lhe desse retorno.

Como o mesmo já possuía uma certa experiência em lavouras de café, optou por aplicar o seu dinheiro em sua própria plantação.

2 - Análise de mercado

2.1 - Estudo dos clientes

Público-alvo (perfil dos clientes)

Toda a produção de café é destinada à Coopercitrus - Cooperativa de Produtores Rurais.

A Coopercitrus orgulha-se de ser a maior cooperativa do Estado de São Paulo na comercialização de insumos, máquinas e implementos agrícolas, com seu excepcional faturamento em 2015 superior a R\$ 2,2 bilhões. Tem escrito, ao longo de todos esses anos, uma história de coerência de princípios, atitudes de respeito e preocupação com seus cooperados e com as comunidades onde está inserida, ao agronegócio brasileiro e principalmente ao patrimônio de seus associados.

Um dos diferenciais da Coopercitrus é o Shopping Rural, um empreendimento inovador que oferece uma vasta carta de produtos com o modelo de autoatendimento, em que o cooperado e a população podem escolher livremente os produtos de que necessitam, expostos em prateleiras, com exceção dos produtos de venda técnica que exigem prescrição de receita.

A Coopercitrus possui ao todo nove lojas de conveniência situadas nos Estados de São Paulo e Minas Gerais e também possui uma rede de postos de combustíveis que está presente em 12 cidades dos mesmos estados.

A sede de Andradas é responsável por armazenar 53 mil sacas de café. Essa quantia coloca a cidade na 4ª colocação entre os maiores armazéns da cooperativa.

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

A Coopercitrus possui uma infraestrutura gigantesca, sendo uma das maiores cooperativas do país. Devido a isso, essa empresa possui diversos clientes interessados em café de qualidade. Como a demanda é muito grande, a cooperativa comporta uma boa parte de toda a produção de café da cidade de Andradas.

A venda do café do Sidnei é feita anualmente. Quando termina a colheita, é realizado o beneficiamento e logo depois o café é ensacado e entregue à cooperativa. O preço a ser pago é referente a cotagem do café. O café é entregue na cooperativa e lá fica armazenado até que o produtor decida vender e a cooperativa paga em até 7 dias.

Área de abrangência (onde estão os clientes?)

Regional.

2.2 - Estudo dos concorrentes

Empresa	Qualidade	Preço	Condições de Pagamento	Localização	Atendimento	Serviços aos clientes
---------	-----------	-------	------------------------	-------------	-------------	-----------------------

Conclusões

O grupo concluiu que não existem concorrentes.

Há outros produtores de café na cidade, entretanto a cooperativa na cidade supre a demanda deles. Como há muita procura, não há competição entre eles.

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	Adubo Venenos Implemento agrícola (secador, lavador)	Coopercitrus	Variados	Troca em café (cambio) Até 3 anos para pagamento	40 dias em média	Andradas
2	Randup (inseticida para mato) Suprimius (inseticida)	Foliagro	Vaiados	30 dias (não sabe se vende de outra maneira)	2 dias	Santo Antonio do Jardim
3	Adubo Semente de outros plantios	Andrafertil	Variado	30 dias	2 a 3 dias	Andradas

3 - Plano de marketing

3.1 - Produtos e serviços

Café em grãos tipo arábica, colhidos na região do sul de minas, famosa pela qualidade de seus cafés.

O café colhido pode ser revendido in natura (em coco), quando o grão do café ainda está envolvido pela casca; ou café beneficiado, sendo este o café sem a casca, apenas o grão.

Nº	Produtos / Serviços
1	Café Beneficiado (limpo)

3.2 - Preço

O preço estipulado é de acordo com a cotação de café.

A cotação do café é sazonal e varia de acordo com as tendências de mercado.

Nos meses de colheita (Julho a Setembro), geralmente o preço do café é mais baixo, devido a grande oferta no mercado. Esse cenário, geralmente se estende até dezembro. Em Janeiro, o preço da saca de café costuma subir.

O ideal, seria o produtor rural armazenar o café até essa época de início de ano, para que venda num preço melhor. Entretanto, há gastos para se armazenar o produto. Tudo isso deve ser levado em consideração para se estabelecer um plano de vendas.

3.3 - Estratégias promocionais

O produtor atualmente destina toda a sua produção à cooperativa.

Uma estratégia para aumentar os lucros seria diferenciar o café em maior qualidade ou menor qualidade. O café de qualidade superior seria vendido à cooperativa, como praticado atualmente. O restante, seria torrado e moído em uma torrefação terceirizada para ser comercializado pelo próprio produtor.

O café moído seria vendido pelo produtor em feiras, escritórios e para apreciadores de café rústico, conhecido como "café da roça". A divulgação do café moído seria feita boca-a-boca.

3.4 - Estrutura de comercialização

A produção destinada à Coopercitrus é retirada na própria propriedade rural.

Atualmente a cooperativa destina um caminhão à propriedade, sendo este responsável pelo transporte do produto. Este transporte é feito gratuitamente, já que a cooperativa será a compradora.

3.5 - Localização do negócio

Endereço:	SITIO BOM JESUS OU PINHEIRINHO
Bairro:	GROTÃO
Cidade:	ANDRADAS
Estado:	Minas Gerais
Fone 1:	(35) 3731-1234
Fone 1:	() -
Fax:	() -

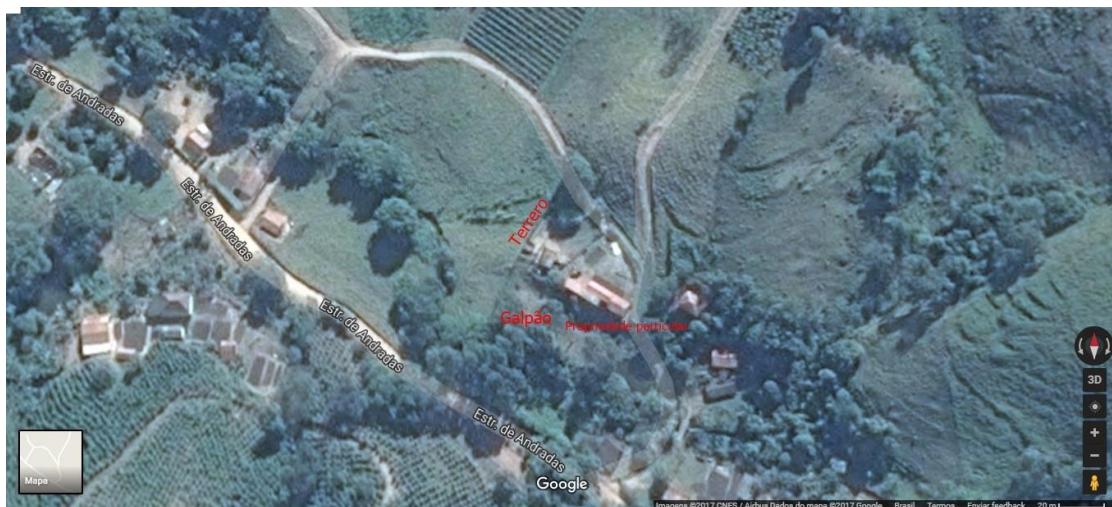
Considerações sobre o ponto (localização), que justifiquem sua escolha:

Propriedade rural destinada à produção de café, localizada na estrada rural Andradas/Grotão.

A propriedade está localizada à aproximadamente 15 km da cidade de Andradas, distância que permite fácil escoamento de produto.

4 - Plano operacional

4.1 - Leiaute



4.2 - Capacidade instalada

Qual a capacidade máxima de produção (ou serviços) e comercialização?

Atualmente a propriedade possui mil pés em 6,7 hectares, responsáveis pela produção de 150 sacas de café anualmente.

Atualmente há 9000 pés de café, com a possibilidade da expansão da lavoura em mais 1000 pés. O impacto dessa expansão acarretaria em mais 12 sacas de café produzidas anualmente.

4.3 - Processos operacionais

Para a produção de café, são necessários os seguintes passos

*Implantação da lavoura

(Ara a terra, abre covas, enche a cova com esterco e adubo, fecha a cova e planta mudas)

*Tratos Culturais

(Capina, Roça, Adubar, Sulfatação, Ruação)

* Colheita

* Pós Colheita

(Recolhe, Seca no terreiro +/-30 dias, Seca no secador +/- 40 horas, embala)

4.4 - Necessidade de pessoal

Nº	Cargo/Função	Qualificações necessárias
1	trabalho agropecuário polivalente	Sua função consistem em: preparar o solo, efetuando derrubadas, aração, abertura de valas e adubação; semear e plantar as espécies a serem cultivadas; controlar pragas e doenças; efetuar irrigações, capina, poda e enxertos; colher os produtos; executar operações referentes ao beneficiamento primário dos produtos colhidos

5 - Plano financeiro

5.1 - Investimentos fixos

A – Imóveis

Nº	Descrição	Qtde	Valor Unitário	Total
1	Terrero para secagem café	1	R\$ 20.000,00	R\$ 20.000,00
SUB-TOTAL (A)				R\$ 20.000,00

B – Máquinas

Nº	Descrição	Qtde	Valor Unitário	Total
1	Derrçadeira compra	2	R\$ 1.500,00	R\$ 3.000,00
2	Secador	1	R\$ 32.800,00	R\$ 32.800,00
3	Galpão	1	R\$ 37.500,00	R\$ 37.500,00
4	Lavador com montagem	1	R\$ 28.800,00	R\$ 28.800,00
5	Enxada	2	R\$ 50,00	R\$ 100,00
6	Esqueletadeira para podagem	1	R\$ 750,00	R\$ 750,00
7	Roçadeira	1	R\$ 1.200,00	R\$ 1.200,00
SUB-TOTAL (B)				R\$ 104.150,00

C – Equipamentos

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

D – Móveis e Utensílios

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

E – Veículos

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

F – Computadores

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

TOTAL DOS INVESTIMENTOS FIXOS

TOTAL DOS INVESTIMENTOS FIXOS (A+B+C+D+E+F):	R\$ 124.150,00
---	-----------------------

5.2 - Estoque inicial

Nº	Descrição	Qtde	Valor Unitário	Total
1	Defensivos agrícolas em litros	10	R\$ 200,00	R\$ 2.000,00
2	Calcário por tonelada	12	R\$ 146,00	R\$ 1.752,00
3	Azubos por tonelada	8	R\$ 695,00	R\$ 5.560,00
4	Sacaria por unidade (geralmente eles emprestam)	300	R\$ 3,00	R\$ 900,00
TOTAL (A)				R\$ 10.212,00

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
Venda de café beneficiado	100,00	7	7,00
Prazo médio total			7

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

Prazo médio de compras	(%)	Número de dias	Média Ponderada em dias
Insumos	50,00	45	22,50
Fornecedores	50,00	30	15,00
Prazo médio total			38

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

Necessidade média de estoque	
Numero de dias	360

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 vendas	7
2. Estoques – necessidade média de estoques	360
Subtotal Recursos fora do caixa	367
Recursos de terceiros no caixa da empresa	
3. Fornecedores – prazo médio de compras	38
Subtotal Recursos de terceiros no caixa	38
Necessidade Líquida de Capital de Giro em dias	329

Caixa Mínimo

1. Custo fixo mensal	R\$ 3.905,42
2. Custo variável mensal	R\$ 265,06
3. Custo total da empresa	R\$ 4.170,48
4. Custo total diário	R\$ 139,02
5. Necessidade Líquida de Capital de Giro em dias	329
Total de B – Caixa Mínimo	R\$ 45.736,26

Capital de giro (Resumo)

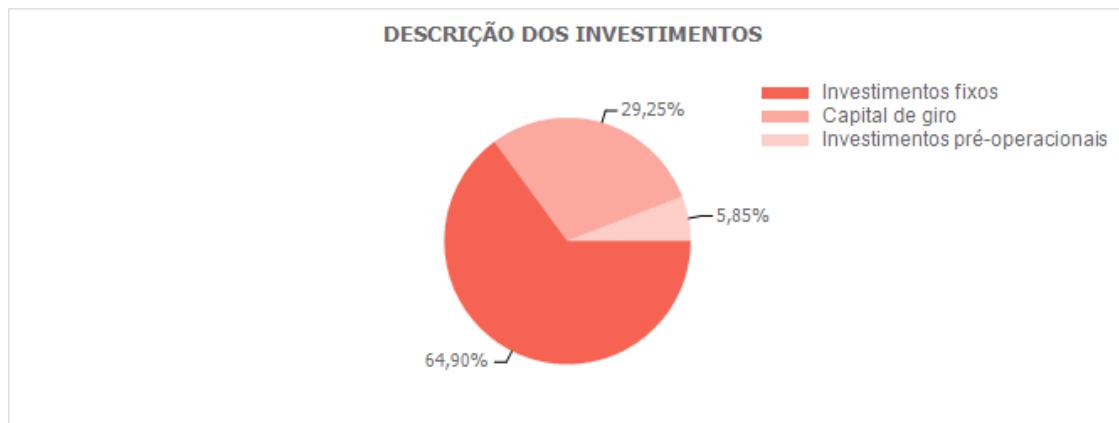
Descrição	Valor
A – Estoque Inicial	R\$ 10.212,00
B – Caixa Mínimo	R\$ 45.736,26
TOTAL DO CAPITAL DE GIRO (A+B)	R\$ 55.948,26

5.4 - Investimentos pré-operacionais

Descrição	Valor
Despesas de Legalização	R\$ 0,00
Obras civis e/ou reformas	R\$ 200,00
Divulgação de Lançamento	R\$ 0,00
Cursos e Treinamentos	R\$ 0,00
Outras despesas	R\$ 2.000,00
Mudas para produção de café (9000 mudas)	R\$ 9.000,00
TOTAL	R\$ 11.200,00

5.5 - Investimento total

Descrição dos investimentos	Valor	(%)
Investimentos Fixos – Quadro 5.1	R\$ 124.150,00	64,90
Capital de Giro – Quadro 5.2	R\$ 55.948,26	29,25
Investimentos Pré-Operacionais – Quadro 5.3	R\$ 11.200,00	5,85
TOTAL (1 + 2 + 3)	R\$ 191.298,26	100,00



Fontes de recursos	Valor	(%)
Recursos próprios	R\$ 191.298,26	100,00
Recursos de terceiros	R\$ 0,00	0,00
Outros	R\$ 0,00	0,00
TOTAL (1 + 2 + 3)	R\$ 191.298,26	100,00



5.6 - Faturamento mensal

Nº	Produto/Serviço	Quantidade (Estimativa de)	Preço de Venda Unitário	Faturamento Total (em R\$)
----	-----------------	----------------------------	-------------------------	----------------------------

		Vendas)	(em R\$)	
1	Café Beneficiado (limpo)	13	R\$ 500,00	R\$ 6.500,00
TOTAL				R\$ 6.500,00

Projeção das Receitas:

() Sem expectativa de crescimento

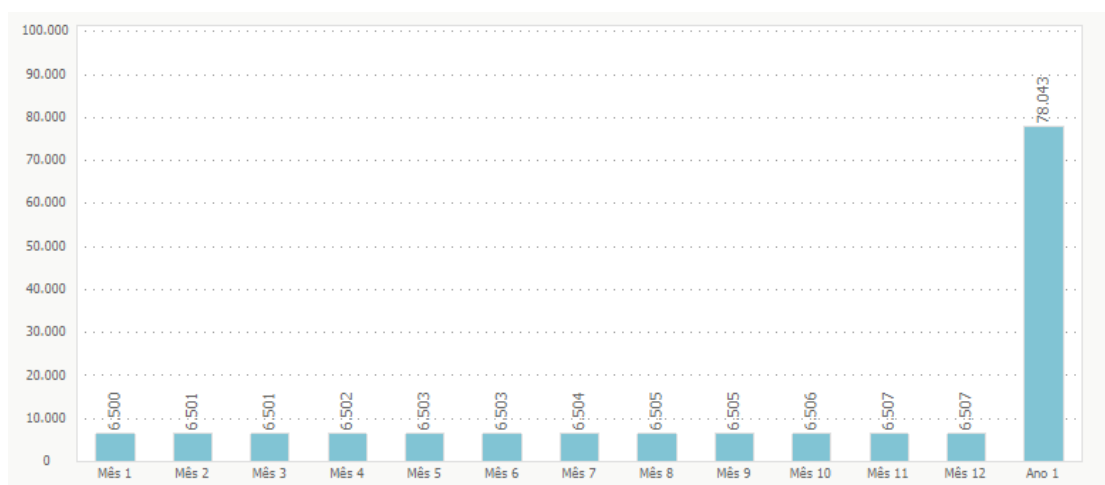
(x) Crescimento a uma taxa constante:

0,01 % ao mês para os 12 primeiros meses

1,00 % ao ano a partir do 2º ano

() Entradas diferenciadas por período

Período	Faturamento Total
Mês 1	R\$ 6.500,00
Mês 2	R\$ 6.500,65
Mês 3	R\$ 6.501,30
Mês 4	R\$ 6.501,95
Mês 5	R\$ 6.502,60
Mês 6	R\$ 6.503,25
Mês 7	R\$ 6.503,90
Mês 8	R\$ 6.504,55
Mês 9	R\$ 6.505,20
Mês 10	R\$ 6.505,85
Mês 11	R\$ 6.506,50
Mês 12	R\$ 6.507,15
Ano 1	R\$ 78.042,91



5.7 - Custo unitário

Produto: Café Beneficiado (limpo)

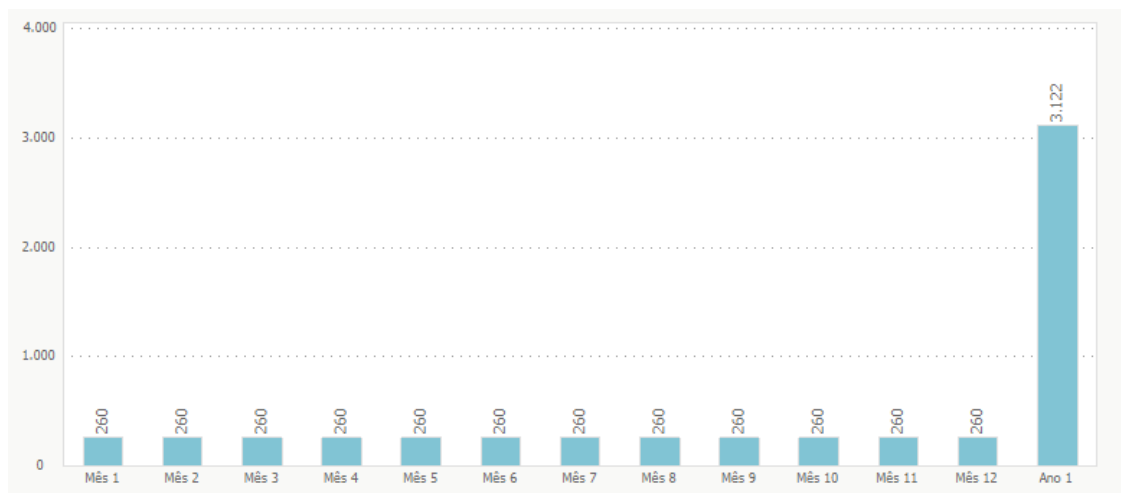
Materiais / Insumos usados	Qtde	Custo Unitário	Total
Defensivo Agrícola em lilitros	0,06	R\$ 1,33	R\$ 0,08
Calcário por tonelada por saco de café	0,08	R\$ 0,97	R\$ 0,08
Adubo por tonelada por saco de café	0,05	R\$ 4,63	R\$ 0,23
TOTAL			R\$ 0,39

5.8 - Custos de comercialização

Descrição	(%)	Faturamento Estimado	Custo Total
SIMPLES (Imposto Federal)	4,00	R\$ 6.500,00	R\$ 260,00
Comissões (Gastos com Vendas)	0,00	R\$ 6.500,00	R\$ 0,00
Propaganda (Gastos com Vendas)	0,00	R\$ 6.500,00	R\$ 0,00
Taxas de Cartões (Gastos com Vendas)	0,00	R\$ 6.500,00	R\$ 0,00

Total Impostos	R\$ 260,00
Total Gastos com Vendas	R\$ 0,00
Total Geral (Impostos + Gastos)	R\$ 260,00

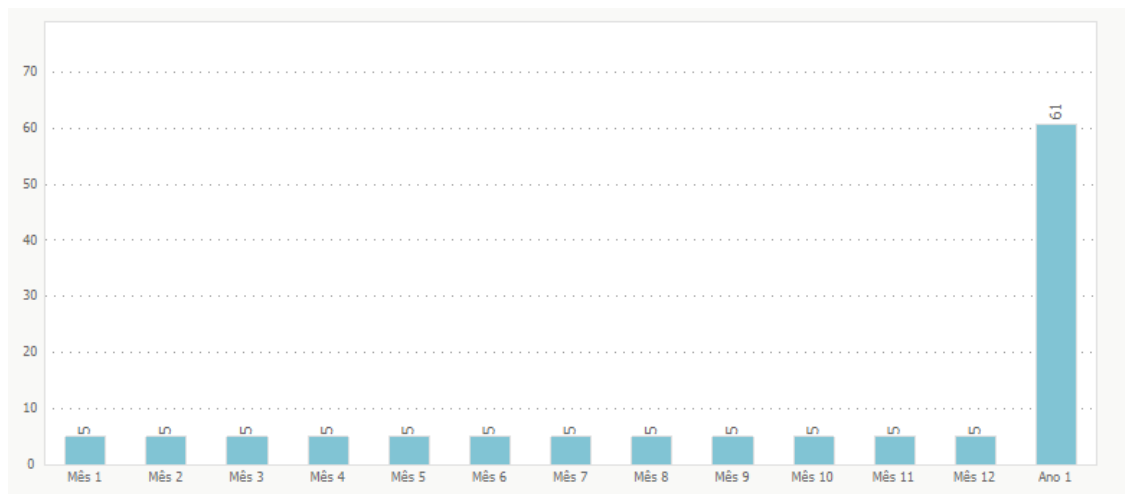
Período	Custo Total
Mês 1	R\$ 260,00
Mês 2	R\$ 260,03
Mês 3	R\$ 260,05
Mês 4	R\$ 260,08
Mês 5	R\$ 260,10
Mês 6	R\$ 260,13
Mês 7	R\$ 260,16
Mês 8	R\$ 260,18
Mês 9	R\$ 260,21
Mês 10	R\$ 260,23
Mês 11	R\$ 260,26
Mês 12	R\$ 260,29
Ano 1	R\$ 3.121,72



5.9 - Apuração do custo de MD e/ou MV

Nº	Produto/Serviço	Estimativa de Vendas (em unidades)	Custo Unitário de Materiais /Aquisições	CMD / CMV
1	Café Beneficiado (limpo)	13	R\$ 0,39	R\$ 5,06
TOTAL				R\$ 5,06

Período	CMD/CMV
Mês 1	R\$ 5,06
Mês 2	R\$ 5,06
Mês 3	R\$ 5,06
Mês 4	R\$ 5,06
Mês 5	R\$ 5,06
Mês 6	R\$ 5,06
Mês 7	R\$ 5,06
Mês 8	R\$ 5,06
Mês 9	R\$ 5,06
Mês 10	R\$ 5,06
Mês 11	R\$ 5,07
Mês 12	R\$ 5,07
Ano 1	R\$ 60,75



5.10 - Custos de mão-de-obra

Função	Nº de Empregados	Salário Mensal	Subtotal	(%) de encargos sociais	Encargos sociais	Total
trabalho agropecuário polivalente	2	R\$ 1.000,00	R\$ 2.000,00	35,00	R\$ 700,00	R\$ 2.700,00
TOTAL	2		2.000,00		R\$ 700,00	R\$ 2.700,00

5.11 - Custos com depreciação

Ativos Fixos	Valor do bem	Vida útil em Anos	Depreciação Anual	Depreciação Mensal
IMÓVEIS	R\$ 20.000,00	150,00	R\$ 133,33	R\$ 11,11
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	R\$ 104.150,00	30,00	R\$ 3.471,67	R\$ 289,31
Total			R\$ 3.605,00	R\$ 300,42

5.12 - Custos fixos operacionais mensais

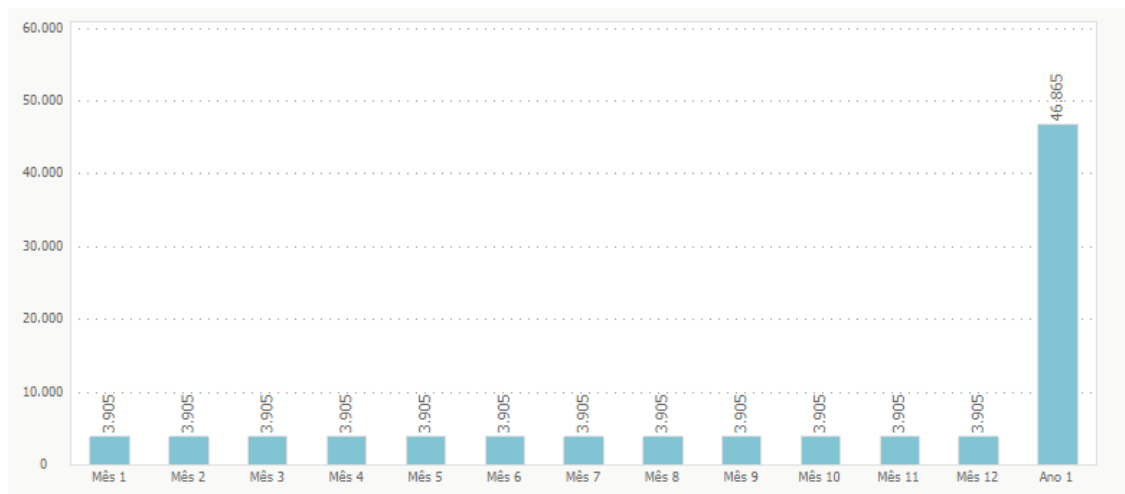
Descrição	Custo
Aluguel	R\$ 0,00
Condomínio	R\$ 0,00
IPTU	R\$ 0,00
Energia elétrica	R\$ 100,00
Telefone + internet	R\$ 0,00
Honorários do Contador	R\$ 0,00
Pró-labore	R\$ 500,00

Manutenção dos equipamentos	R\$ 25,00
Salários + encargos	R\$ 2.700,00
Material de limpeza	R\$ 0,00
Material de escritório	R\$ 0,00
Taxas diversas	R\$ 0,00
Serviços de terceiros	R\$ 100,00
Depreciação	R\$ 300,42
Contribuição do Microempreendedor Individual – MEI	R\$ 0,00
Outras taxas	R\$ 0,00
Gasolina	R\$ 180,00
TOTAL	R\$ 3.905,42

Projeção dos Custos:

- (x) Sem expectativa de crescimento
 () Crescimento a uma taxa constante:
 0,00 % ao mês para os 12 primeiros meses
 0,00 % ao ano a partir do 2º ano
 () Entradas diferenciadas por período

Período	Custo Total
Mês 1	R\$ 3.905,42
Mês 2	R\$ 3.905,42
Mês 3	R\$ 3.905,42
Mês 4	R\$ 3.905,42
Mês 5	R\$ 3.905,42
Mês 6	R\$ 3.905,42
Mês 7	R\$ 3.905,42
Mês 8	R\$ 3.905,42
Mês 9	R\$ 3.905,42
Mês 10	R\$ 3.905,42
Mês 11	R\$ 3.905,42
Mês 12	R\$ 3.905,42
Ano 1	R\$ 46.865,04

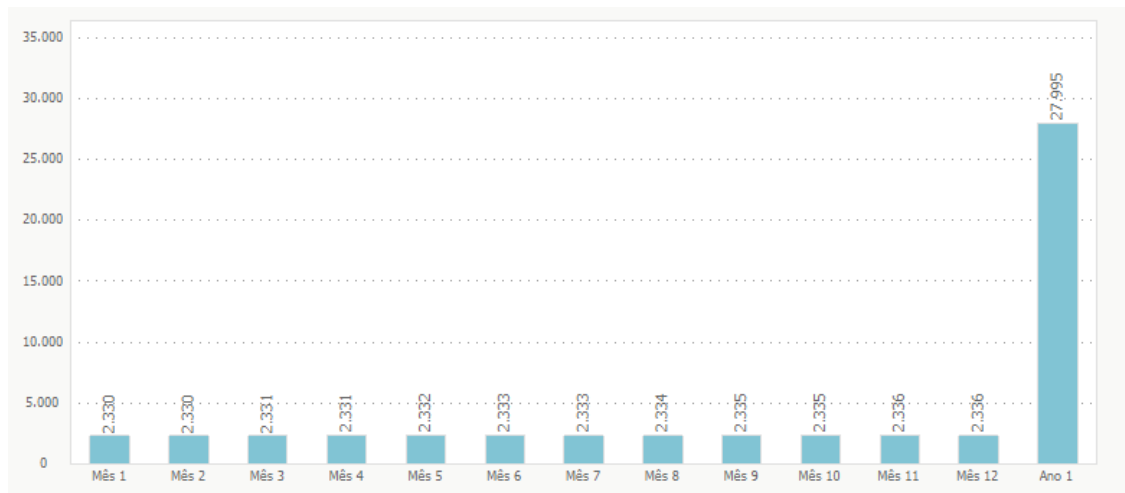


5.13 - Demonstrativo de resultados

Descrição	Valor	Valor Anual	(%)
1. Receita Total com Vendas	R\$ 6.500,00	R\$ 78.042,90	100,00
2. Custos Variáveis Totais			
2.1 (-) Custos com materiais diretos e/ou CMV(*)	R\$ 5,06	R\$ 60,74	0,08
2.2 (-) Impostos sobre vendas	R\$ 260,00	R\$ 3.121,72	4,00
2.3 (-) Gastos com vendas	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0,00
Total de custos Variáveis	R\$ 265,06	R\$ 3.182,46	4,08
3. Margem de Contribuição	R\$ 6.234,94	R\$ 74.860,44	95,92
4. (-) Custos Fixos Totais	R\$ 3.905,42	R\$ 46.865,04	60,08
5. Resultado Operacional: LUCRO	R\$ 2.329,52	R\$ 27.995,40	35,84

Período	Resultado
Mês 1	R\$ 2.329,52
Mês 2	R\$ 2.330,14
Mês 3	R\$ 2.330,77
Mês 4	R\$ 2.331,39
Mês 5	R\$ 2.332,01
Mês 6	R\$ 2.332,64
Mês 7	R\$ 2.333,26
Mês 8	R\$ 2.333,89
Mês 9	R\$ 2.334,51
Mês 10	R\$ 2.335,13
Mês 11	R\$ 2.335,76
Mês 12	R\$ 2.336,38

Ano 1	R\$ 27.995,40
-------	---------------



5.14 - Indicadores de viabilidade

Indicadores	Ano 1
Ponto de Equilíbrio	R\$ 48.857,37
Lucratividade	35,87 %
Rentabilidade	14,63 %
Prazo de retorno do investimento	6 anos e 10 meses

6 - Construção de cenário

6.1 - Ações preventivas e corretivas

Receita (pessimista)	10,00 %	Receita (otimista)	10,00 %
----------------------	---------	--------------------	---------

Descrição	Cenário provável		Cenário pessimista		Cenário otimista	
	Valor	(%)	Valor	(%)	Valor	(%)
1. Receita total com vendas	R\$ 6.500,00	100,00	R\$ 5.850,00	100,00	R\$ 7.150,00	100,00
2. Custos variáveis totais						
2.1 (-) Custos com materiais diretos e ou CMV	R\$ 5,06	0,08	R\$ 4,55	0,08	R\$ 5,57	0,08
2.2 (-) Impostos sobre vendas	R\$ 260,00	4,00	R\$ 234,00	4,00	R\$ 286,00	4,00
2.3 (-) Gastos com vendas	R\$ 0,00	0,00	R\$ 0,00	0,00	R\$ 0,00	0,00
Total de Custos Variáveis	R\$ 265,06	4,08	R\$ 238,55	4,08	R\$ 291,57	4,08
3. Margem de contribuição	R\$ 6.234,94	95,92	R\$ 5.611,45	95,92	R\$ 6.858,43	95,92
4. (-) Custos fixos totais	R\$ 3.905,42	60,08	R\$ 3.905,42	66,76	R\$ 3.905,42	54,62
Resultado Operacional	R\$ 2.329,52	35,84	R\$ 1.706,03	29,16	R\$ 2.953,01	41,30

Ações corretivas e preventivas:

Controle de pragas;

Vender apenas com valor de mercado alto;

Vender apenas o café em grãos de peneira alta;

Utilizar a peneira baixa para fabricação de pó de café.

7 - Avaliação estratégica

7.1 - Análise da matriz F.O.F.A

	FATORES INTERNOS	FATORES EXTERNOS
PONTOS FORTES	FORÇAS Qualidade do café mineiro Capacidade de expansão Localização Andradas (pergunte ao Petreca) Tradição (23 anos de mercado)	OPORTUNIDADES Geração de novas tecnologias para aumento da produtividade e qualidade Café gourmet é tendência no mercado Aumento do consumo interno Clima adequado à produção de café de qualidade Tradição do café mineiro Setor em crescimento
PONTOS FRACOS	FRAQUEZAS Critérios de qualidade heterogêneos Baixa remuneração adicional por qualidade Baixa tecnificação das propriedades rurais	AMEAÇAS Futura instabilidade climática (aquecimento global) Competição com outras culturas rentáveis

Ações:

Ações corretivas

Critério de qualidade heterogêneo = aquisição de mesa de classificação de café

Baixa remuneração adicional por qualidade = diferenciar café de qualidade superior e separar do café de qualidade inferior. Vender café de qualidade superior para a cooperativa e inferior para outros vendedores.

Baixa tecnificação das propriedades rurais = investir em novas tecnologias que possam melhorar o quadro atual

Ações preventivas

Rastreabilidade (de qual talhão veio o café)

8 - Avaliação do plano

8.1 - Análise do plano

O presente trabalho foi desenvolvido em uma lavoura que já operava a mais de 20 anos. Portanto os gastos para o estabelecimento da lavoura foram desprezados e o foco foi pesquisar qual seria o prazo do retorno de investimento com os novos investimentos fixos (demonstrados na item "plano financeiro") que foram realmente adquiridos no ano de 2016.

Algumas considerações:

O custo estimado da saca de café foi feito de uma maneira diferente, levando em consideração a mão de obra, energia e insumos. O dinheiro investido com a terra foi desprezado na confecção do custo, pelo fato de que no ano atual da elaboração do Plano de Negócio o mesmo já havia obtido retorno.

A questão tributária foi realizada em uma planilha a parte já que o software só dispunha da opção do enquadramento do Simples Nacional, dificultando a análise de faturamento dentre as outras opções.

A expansão da lavoura em mil pés foi considerada realizada pelo grupo, passando então de aproximadamente 150 sacos produzidos anualmente para 166.

O Plano de Negócio desenvolvido pelo grupo a partir da produção de 166 sacos foi o seguinte:

-Dividir os grãos de café em peneira alta ou peneira baixa + escolhas

- 70% do café foi considerado peneira alta: 70% deste será destinado a venda de grãos beneficiados com um preço maior devido a alta qualidade rendendo aproximadamente R\$ 22.000,00; os outros 30% serão destinados a café espresso em grãos gerando uma renda extra de cerca de R\$ 13.000,00.

-30% do café, 50 sacos, serão destinados a torrefação, onde serão torrados e moídos, permitindo ao produtor a venda desse café em pó por R\$18,00/kg, produzindo um lucro de R\$ 20.000,00

Se efetuado com sucesso, o plano acarretará em um aumento de R\$ 28.116,00 no lucro anual do agricultor.

Termo de Aceite

SOFTWARE CEPN 3.0 - COMO ELABORAR UM PLANO DE NEGÓCIO

O software tem como objetivo oferecer uma ferramenta simples e prática para a elaboração de um plano de negócios. Criar uma empresa é um desafio e o plano de negócios, enquanto instrumento de planejamento, é adotado em todo o mundo, por diversas instituições e por empresas dos mais diversos porte e setores.

Um plano de negócios tem como proposta fazer com que o empreendedor seja capaz de estimar se, a partir da sua visão de futuro, experiência e conhecimento de mercado, seu projeto é viável ou não. Apesar de não eliminar totalmente os riscos, evita que erros sejam cometidos pela falta de análise.

O sistema foi preparado para orientá-lo no preenchimento de cada seção do plano a partir das informações coletadas por você. Para ajudá-lo, a ferramenta explica as etapas do plano, apresentando dicas, alertas e recomendações. Os exemplos disponibilizados são fictícios, de natureza pedagógica e trazem informações e valores meramente ilustrativos.

Informações Gerais

- Um plano de negócios não garante por si só o sucesso de uma empresa. Fatores externos também influenciam o negócio, portanto monitore ameaças e oportunidades.
- Fatores internos também determinam a existência e o crescimento de uma empresa. Esses fatores estão sob controle do empreendedor e são relacionados à implantação de controles e à uma gestão eficiente.
- Informação é a matéria-prima para qualquer ação de planejamento e quanto mais precisa for, maior será a qualidade do plano de negócios. Portanto, leia revistas especializadas, consulte associações e entidades do seu segmento, participe de feiras e cursos, faça pesquisas na Internet, converse com outros empresários, clientes, fornecedores e especialistas (consultores, contabilistas, advogados, etc.).
- O plano de negócio deve ser revisado periodicamente, pois é flexível e está sujeito a ajustes em função das mudanças no mercado ou do ambiente interno da empresa.
- Apesar do plano ser um instrumento de gestão importante, há outras ferramentas que devem ser utilizadas por você na administração da empresa.
- O plano de negócios pode ser solicitado por uma instituição financeira ou por um investidor para a captação de recursos. Entretanto, este plano não assegura a obtenção dos recursos em si, pois cada instituição tem processos próprios, requisitos e exigências.
- Um plano de negócio pode ser utilizado para obter sócios e investidores, estabelecer parcerias com fornecedores e clientes ou mesmo buscar recursos. Porém, o usuário mais importante do plano de negócios é o próprio empreendedor.

Tenho ciência e concordo com os termos acima.

Beatriz Lorena de Assis Aguiar

Giovanna Lima Gonçalves

Graziella Pontes Aguiaras

Anexos

Anexo 1 – Tabela para calculos tributários

Tabela 1 – Receitas mensais

Atividade:	Produção de café
Faturamento	
Mês	Receita
Janeiro	R\$ 6.500,00
Fevereiro	R\$ 6.500,00
Março	R\$ 6.500,00
Abril	R\$ 6.500,00
Mai	R\$ 6.500,00
Junho	R\$ 6.500,00
Julho	R\$ 6.500,00
Agosto	R\$ 6.500,00
Setembro	R\$ 6.500,00
Outubro	R\$ 6.500,00
Novembro	R\$ 6.500,00
Dezembro	R\$ 6.500,00
TOTAL	R\$ 78.000,00

Tabela 2 – Calculo produtor rural

Mês	RECEITAS	DESPESAS DE CUSTEIO E INVESTIMENTOS							
Janeiro	R\$ 6.500,00	R\$ 3.905,42							
Fevereiro	R\$ 6.500,00	R\$ 3.905,42							
Março	R\$ 6.500,00	R\$ 3.905,42							
Abril	R\$ 6.500,00	R\$ 3.905,42							
Mai	R\$ 6.500,00	R\$ 3.905,42							
Junho	R\$ 6.500,00	R\$ 3.905,42							
Julho	R\$ 6.500,00	R\$ 3.905,42							
Agosto	R\$ 6.500,00	R\$ 3.905,42							
Setembro	R\$ 6.500,00	R\$ 3.905,42							
Outubro	R\$ 6.500,00	R\$ 3.905,42							
Novembro	R\$ 6.500,00	R\$ 3.905,42							
Dezembro	R\$ 6.500,00	R\$ 3.905,42							
TOTAL	R\$ 78.000,00	R\$ 46.865,04							
Apuração pelo abatimento de 20% sobre a receita bruta total									
Saldo de prejuízo(s) a compensar de exercício(s) anterior(es)	R\$ -								
Receita bruta total	R\$ 78.000,00								
Limite 20% sobre a receita bruta total	R\$ 15.600,00								
Resultado Tributável	R\$ 15.600,00								
Resultado não Tributável	R\$ 62.400,00								
Valor do Tributo		zero imposto!!!							
Apuração pelo resultado									
Saldo de prejuízo(s) a compensar de exercício(s) anterior(es)	R\$ -								
Receita bruta total	R\$ 78.000,00								
Despesas de Custeio e Investimentos	R\$ 46.865,04								
Resultado	R\$ 31.134,96								
Compensação de prejuízo acumulado	R\$ -								
A compensação de prejuízos fica limitado ao resultado apurado									
Valor do Tributo									42,17

Tabela 3 – Calculo IRPF e INSS

PLANILHA PARA CALCULO DO IRRF E INSS					
Resultado Tributável Mensal	R\$	3.594,58	Resultado Tributável Anual	R\$	31.134,96
Número de dependentes		3	Número de dependentes		3
Vlr. a deduzir dependentes	R\$	568,77	Vlr. a deduzir dependentes	R\$	6.825,24
Valor do INSS a deduzir		395,40	Valor do INSS a deduzir		899,52
Base de calculo do salário	R\$	2.630,41	Base de calculo do salário	R\$	23.410,20
IRRF		54,48	IRRF		42,17

Tabela vigente do Imposto de Renda			
De	Até	Aliquota	Dedução
R\$ 0,00	R\$ 1.903,98	ISENTO	R\$ 0,00
R\$ 1.903,99	R\$ 2.826,65	7,50%	R\$ 142,80
R\$ 2.826,66	R\$ 3.751,05	15,00%	R\$ 354,80
R\$ 3.751,06	R\$ 4.664,68	22,50%	R\$ 636,16
R\$ 4.664,69	a mais	27,50%	R\$ 869,36
Dedução : R\$ 189,59 por dependente			

Tabela vigente do Imposto de Renda			
De	Até	Aliquota	Dedução
R\$ 0,00	R\$ 22.847,76	ISENTO	R\$ 0,00
R\$ 22.847,77	R\$ 33.919,80	7,50%	R\$ 1713,60
R\$ 33.919,81	R\$ 45.012,60	15,00%	R\$ 4.257,60
R\$ 45.012,61	R\$ 55.976,16	22,50%	R\$ 7.633,92
R\$ 55.976,17	a mais	27,50%	R\$ 10.432,32
Dedução : R\$ 2.275,08 por dependente			

Tabela vigente do INSS			
Faixa	De	Até	Aliquota
1	R\$ 0,00	R\$ 1.659,38	8,00%
2	R\$ 1.659,39	R\$ 2.765,66	9,00%
3	R\$ 2.765,67	R\$ 5.531,31	11,00%
4	Acima de	R\$ 5.531,31	608,44

Tabela 4 – Calculo Simples Nacional

Mês	RBT	RBA	RBT12 (proporcional) para cada mês	Alíquota	Valor a recolher
Janeiro	R\$ 6.500,00		R\$ 78.000,00	4%	R\$ 260,00
Fevereiro	R\$ 6.500,00		R\$ 78.000,00	4%	R\$ 260,00
Março	R\$ 6.500,00		R\$ 78.000,00	4%	R\$ 260,00
Abril	R\$ 6.500,00		R\$ 78.000,00	4%	R\$ 260,00
Mai	R\$ 6.500,00		R\$ 78.000,00	4%	R\$ 260,00
Junho	R\$ 6.500,00		R\$ 78.000,00	4%	R\$ 260,00
Julho	R\$ 6.500,00		R\$ 78.000,00	4%	R\$ 260,00
Agosto	R\$ 6.500,00		R\$ 78.000,00	4%	R\$ 260,00
Setembro	R\$ 6.500,00		R\$ 78.000,00	4%	R\$ 260,00
Outubro	R\$ 6.500,00		R\$ 78.000,00	4%	R\$ 260,00
Novembro	R\$ 6.500,00		R\$ 78.000,00	4%	R\$ 260,00
Dezembro	R\$ 6.500,00		R\$ 78.000,00	4%	R\$ 260,00
				Total	R\$ 3.120,00

Tabela 6 – Calculo Lucro Presumido

TRIBUTOS PRESUMIDO ANUAL		
PIS	R\$	-
COFINS	R\$	-
IRPJ	R\$	936,00
CSLL	R\$	842,40
ISS		
ICMS		
TOTAL	R\$	1.778,40

Incide alíquota zero sobre a importação e a receita bruta de venda, no mercado interno, dos seguintes itens, integrantes da cesta básica: **café classificado nos códigos 09.01 e 2101.1 da TIPI;**

Tabela 7 – Calculo Lucro Real

TRIBUTOS REAL TRIMESTRAL		
PIS	R\$	-
COFINS	R\$	-
IRPJ	R\$	2.246,40
CSLL	R\$	2.527,20
ISS	R\$	-
ICMS	R\$	-
TOTAL	R\$	4.773,60

ICMS
Isento ICMS segundo art. 459 anexo IX do decreto 43080/02 RICMS/MG

Gráfico 1 – Comparação tipos de Tributação

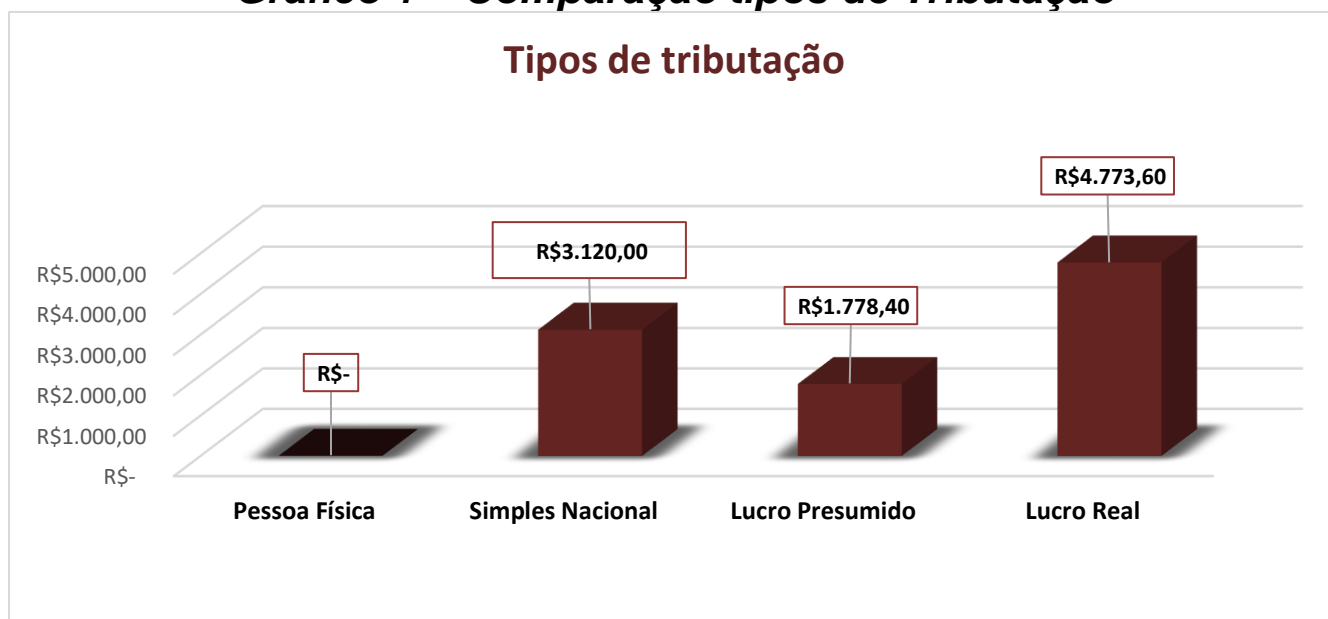


Tabela 8 – Calculos Trabalhistas

PREVISÃO DE CUSTO DE FUNCIONARIOS								
Empresa Optante pelo Simples Nacional (1-Não 2-Sim)						1		
Salário base mensal						R\$ 1.000,00		
SALARIO MENSAL						R\$ 1.000,00	100,00%	
salário do mês			quantidade	30,0	valor	R\$ 1.000,00	100,00%	
horas extras – percentual	50,00%		quantidade	0,0	valor	R\$ 0,00	0,00%	
horas extras – percentual	100,00%		quantidade	0,0	valor	R\$ 0,00	0,00%	
Adicional noturno – percentual	20,00%		quantidade	0,0	valor	R\$ 0,00	0,00%	
DSR SOBRE HORAS EXTRAS						R\$ 0,00	0,00%	
Adicional de periculosidade	0,00%					R\$ 0,00	0,00%	
Adicional de insalubridade	0,00%					R\$ 0,00	0,00%	
vale refeição – valor	R\$ 0,00		quantidade	0,0	valor	R\$ 0,00	0,00%	
vale transporte – valor	R\$ 0,00		quantidade	44,0	valor	R\$ 0,00	0,00%	
Cesta basica						R\$ 0,00	0,00%	
Outras – seguro vida						R\$ 0,00	0,00%	
DIREITOS TRABALHISTAS						R\$ 194,44		
férias proporcional	base de calculo		R\$ 1.000,00	valor		R\$ 83,33	8,33%	
1/3 sobre férias	base de calculo		R\$ 1.000,00	valor		R\$ 27,78	2,78%	
13 salário	base de calculo		R\$ 1.000,00	valor		R\$ 83,33	8,33%	
ENCARGOS SOCIAIS								
FGTS						R\$ 95,56		
	percentual	8,00%						
sobre a folha mensal	base de calculo		R\$ 1.000,00	valor		R\$ 80,00	8,00%	
sobre direitos	base de calculo		R\$ 194,44	valor		R\$ 15,56	1,56%	
INSS						R\$ 332,06	33,21%	
	segurados	0,00%	Esta quota é descontado do trabalhador					
	empresa	27,80%	(empresa 20% + RAT 2,00% + terceiros 5,80%)					
sobre a folha mensal	base de calculo		R\$ 1.000,00	valor		R\$ 278,00	27,80%	
sobre direitos	base de calculo		R\$ 194,44	valor		R\$ 54,06	5,41%	
MULTA FGTS						R\$ 47,78	4,78%	
	percentual	50,00%						
sobre a folha mensal	base de calculo		R\$ 80,00	valor		R\$ 40,00	4,00%	
sobre direitos	base de calculo		R\$ 15,56	valor		R\$ 7,78	0,78%	
RESUMO								
salário do mês com beneficios						R\$ 1.000,00		
direitos trabalhistas						R\$ 194,44		
FGTS						R\$ 95,56		
INSS						R\$ 332,06		
MULTA FGTS						R\$ 47,78		
total						R\$ 1.669,83	66,98%	*2
CUSTO POR HORA								R\$3.339,67
dias a trabalhar no mês (segunda a sexta)						22,00		
horas a trabalhar por dia						9,00		
Total de horas a trabalhar						198,00		
indice de aproveitamento (média mundial)						85,00%		
horas reais a trabalhar por mês						168,3		
Previsão de custo real por hora						R\$ 9,92		

Anexo 2 – Novo plano de negócios**Tabela 9 – Cenário 1**

Cenário 1 - Produção de aprox. 150 sacos			
	Unitário	Mensal	Anual
Receita	R\$ 500,00	R\$ 6.500,00	R\$ 78.000,00
Custo	R\$ 320,00	R\$ 4.160,00	R\$ 49.920,00
Lucro	R\$ 180,00	R\$ 2.340,00	R\$ 28.080,00

Tabela 10 – Cenário 2

Cenário 2 Possível - Produção de aprox. 166 sacos			
	Unitário	Mensal	Anual
Receita	R\$ 500,00	R\$ 7.000,00	R\$ 84.000,00
Custo	R\$ 326,00	R\$ 4.564,00	R\$ 54.768,00
Lucro	R\$ 174,00	R\$ 2.436,00	R\$ 29.232,00

Tabela 11 – Cenário 2 otimista

Cenário 2 Otimista - Produção de aprox. 166 sacos			
	Unitário	Mensal	Anual
Receita	R\$ 600,00	R\$ 8.400,00	R\$ 100.800,00
Custo	R\$ 326,00	R\$ 4.564,00	R\$ 54.768,00
Lucro	R\$ 274,00	R\$ 3.836,00	R\$ 46.032,00

Tabela 12 – Cenário 3

Cenário 3 - Processamento de aprox. 166 sacos				
70% Peneira Alta	80 sacos de café beneficiado em grãos			
		Unitário	Mensal	Anual
	Receita	R\$ 600,00	R\$ 4.200,00	R\$ 50.400,00
	Custo	R\$ 326,00	R\$ 2.282,00	R\$ 27.384,00
	Lucro	R\$ 274,00	R\$ 1.918,00	R\$ 23.016,00
	36 sacos em grão para café expresso			
		Unitário	Mensal	Anual
	Receita	R\$ 25,00	R\$ 3.750,00	R\$ 45.000,00
	Custo	R\$ 17,70	R\$ 2.655,00	R\$ 31.860,00
Lucro	R\$ 7,30	R\$ 1.095,00	R\$ 13.140,00	
30% Peneira Baixa	50 sacos de café Torrado e Moído			
		Unitário	Mensal	Anual
	Receita	R\$ 18,00	R\$ 7.200,00	R\$ 86.400,00
	Custo	R\$ 13,80	R\$ 5.520,00	R\$ 66.240,00
Lucro	R\$ 4,20	R\$ 1.680,00	R\$ 20.160,00	
Total de Lucro			R\$ 56.316,00	

Tabela 13 – Novos indicadores de viabilidade, de acordo com cenário 3

Indicadores de Viabilidade	
Lucratividade	30,98%
Rentabilidade	45,36%
Viabilidade	3,4
Aproximadamente 3 anos e 5 meses	

Tabela 14 – Comparação dos Cenários

Comparação dos Lucros Anuais dos Cenários			
Cenário 1	Cenário 2 P.	Cenário 2 O.	Cenário 3
R\$ 28.080,00	R\$ 29.232,00	R\$ 46.032,00	R\$ 56.316,00
≠ anual	R\$ 1.152,00	R\$ 17.952,00	R\$ 28.236,00
≠ mensal	R\$ 96,00	R\$ 1.496,00	R\$ 2.353,00