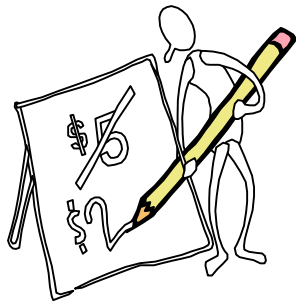


Plano Financeiro

SSC570 - Empreendedorismo

Profa. Ellen Francine



ICMC/USP



Plano Financeiro

- O sucesso de um empreendimento depende muito da capacidade de se administrar **financeiramente** o negócio.
- O acompanhamento sistemático das finanças é o que permite a tomada de decisões acertadas.
- Acompanhamento, avaliação e correção.

Plano Financeiro

- Ajuda a avaliar a **viabilidade do negócio** e probabilidade de sucesso/lucros.
- Reflete em **números** tudo o que foi escrito nas demais seções do PN.



Plano Financeiro

1. Investimentos
2. Fontes de Financiamento
3. Previsão de Receitas
4. Projeções Financeiras



Plano Financeiro

1. Investimentos

*Quanto será necessário gastar
para montar a empresa?*

Plano Financeiro

- Investimentos

- » Qual o investimento necessário para viabilizar o negócio?
- » Relação de toda a **infra-estrutura** necessária para a **execução das atividades** da empresa.
- » Três partes:
 - Despesas pré-operacionais.
 - Investimentos fixos.
 - Investimentos iniciais de capital de giro.



Plano Financeiro

● Despesas Pré-Operacionais

- Gastos que o empreendedor efetua **antes** da empresa começar a funcionar.
 - Registro da empresa, registro da marca no INPI.
 - Honorários de terceiros.
 - Publicitários (desenvolvimento de marca, etc.), eventuais consultores especializados, advogados (para a elaboração do contrato social da empresa), etc.
 - Gastos com pesquisa de mercado.
 - Questionários, telefonemas, viagens (mesmo que com carro próprio), etc.

Plano Financeiro

- Investimentos: **Despesas Pré-Operacionais**

Despesas Pré-Operacionais	Valor (R\$)
Gastos com elaboração de questionários – cópias	50,00
Gastos com pesquisas de mercado – mão de obra	240,00
Gasto com registro de marca no INPI	320,00
Honorários de publicitário p/ desenvolver marca	400,00
Registro da empresa	160,00
	Subtotal 1.170,00

Plano Financeiro

- Investimentos Fixos

- Gastos com aquisição (e instalação) de...
 - Máquinas e equipamentos, móveis e utensílios, veículos, centrais telefônicas, imóveis (aquisição, reforma, ampliação, melhoramento), etc.
- Constituem o **patrimônio da empresa** e podem ser vendidos e convertidos em dinheiro.

Plano Financeiro

- Investimentos: **Fixos**

Equipamentos	Quantidade	Valor Unitário (R\$)	Valor Total (R\$)
Desktop	10	2.500,00	25.000,00
Notebook	3	4.000,00	12.000,00
Impressora	2	700,00	1.400,00
Projektor	2	6.000,00	12.000,00
Aparelho telefônico	10	50,00	500,00
Aparelho de fax	1	300,00	300,00
		SubTotal	50.200,00

Plano Financeiro

- Investimentos Iniciais de Capital de Giro
 - Gastos operacionais necessários colocar a empresa em funcionamento.
 - Posteriormente cobertos pelas receitas mas, no início, têm que ser **bancados pelo empreendedor**.
 - Pró-labore, salários e encargos, honorários.
 - Aluguéis e condomínios, telefone, água, luz, material de limpeza, depreciação, manutenção e conservação, ...

Plano Financeiro

- Investimentos Iniciais de Capital de Giro

Despesas	Valor mensal (R\$)
Salários e encargos pessoal (administrativo)	15.000,00
Prestação de serviços (contador)	2.000,00
Aluguel	1.500,00
Contas (água, luz, telefone)	400,00
SubTotal	18.900,00

Plano Financeiro

- Investimentos:

Investimentos	Ano I	Ano II	Ano III
Pré-operacionais	1.170,00		
Fixos	50.200,00		
Capital de giro	226.800,00	226.800,00	226.800,00
Total	278.170,00	226.800,00	226.800,00

Plano Financeiro

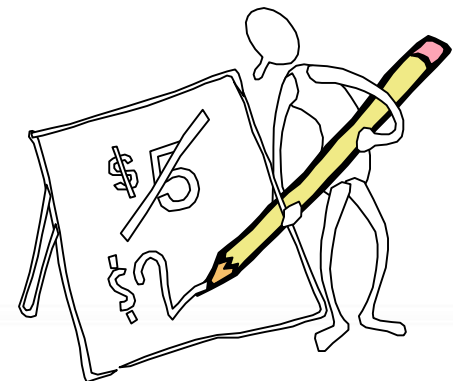
1. Investimentos
2. Fontes de Financiamento
3. Previsão de Receitas
4. Projeções Financeiras



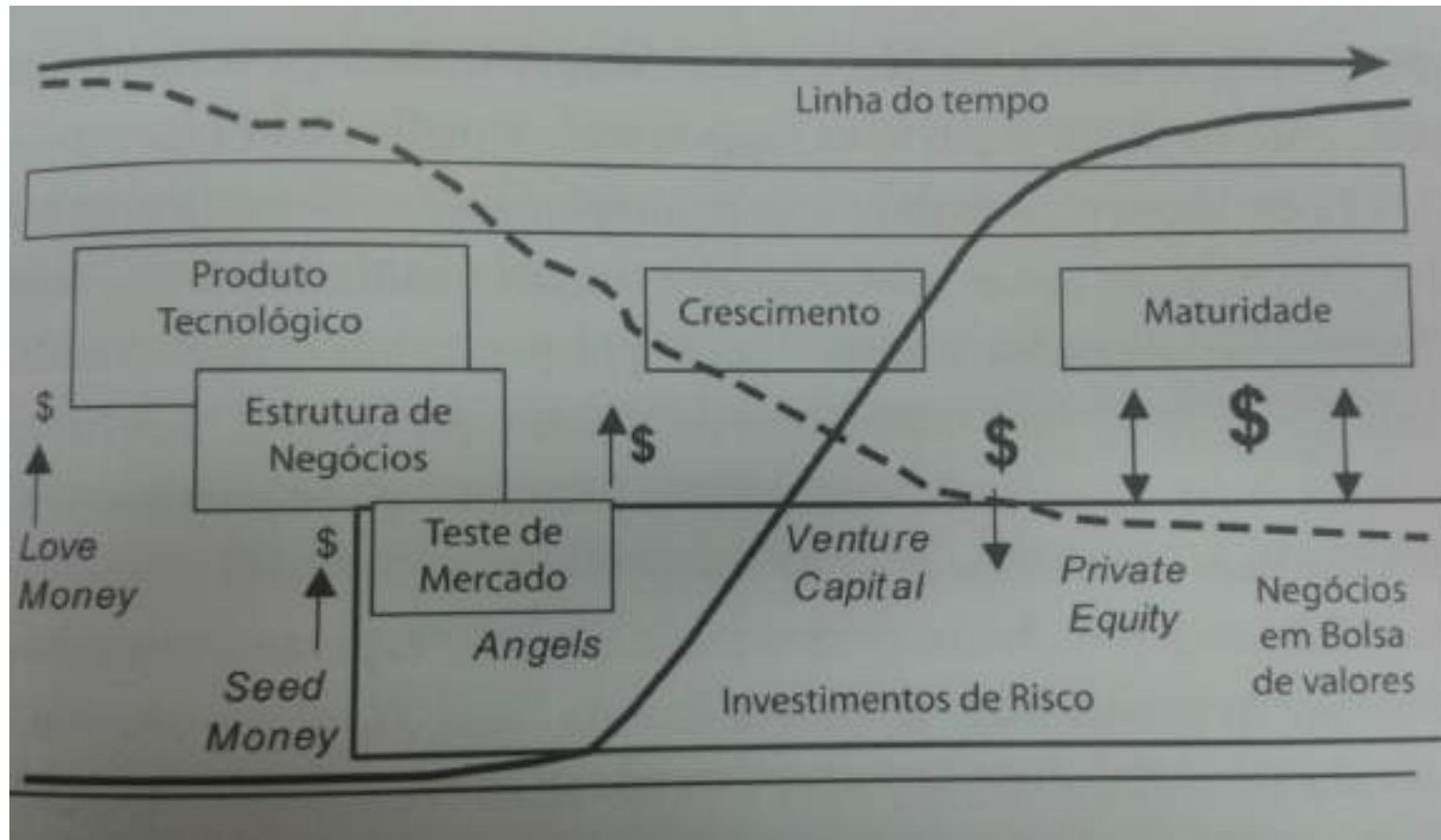
Plano Financeiro

2. Fontes de Financiamento

- » Explicitar de onde virão os recursos para viabilizar o negócio.
- » Ressaltar o tipo de financiamento.



Risco, Receita e Injeção de Capital ao longo do Tempo



Plano Financeiro

- Fontes de Financiamento:

Fontes	Ano I	Ano II	Ano III
Recursos Sócios	20.000,00		
Empréstimo CEF	150.000,00		
FINEP	80.000,00	80.000,00	80.000,00
BNDES	30.000,00	30.000,00	30.000,00
Total	280.000,00	110.000,00	110.000,00

Plano Financeiro

1. Investimentos
2. Fontes de Financiamento
- 3. Previsão de Receitas**
4. Projeções Financeiras



Plano Financeiro

3. Previsão de Receitas

- » Indica o volume de vendas para um determinado período.
- » Relação de vendas (ou projeção).
 - Produtos e/ou serviços vendidos em um determinado período.
 - Preços unitários.



Plano Financeiro

Receitas	Semestre I 60.000,00 (12 Vendas)	Semestre II 60.000,00 (12 Vendas)	Semestre III 120.000,00 (24 Vendas)	Semestre IV ... 120.000,00 (24 Vendas)
Receitas Anuais	Ano I 120.000,00	Ano 2 240.000,00	Ano 3 300.000,00	Total 660.000,00
Valor do Produto R\$ 5.000,00				

Plano Financeiro

1. Investimentos
2. Fontes de Financiamento
3. Previsão de Receitas
4. **Projeções Financeiras**

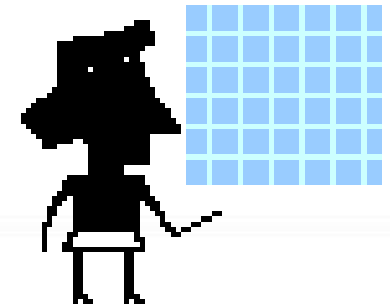


Plano Financeiro

4. Projeções Financeiras

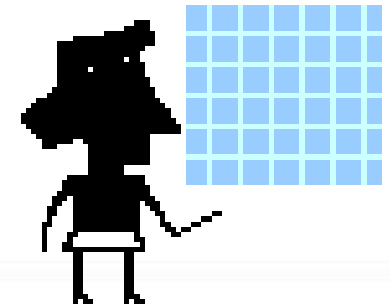
Qual valor terei disponível depois de pagos todos os compromissos projetados para os três primeiros anos?

- Finalidade de qualquer negócio: o dinheiro ganho!!!!



Plano Financeiro

- Projeções Financeiras
 - » Geradas a partir das informações anteriores.
 - » Mostram com clareza as variáveis quantitativas envolvidas no projeto.



Plano Financeiro

- **Totalização**

Receitas de Vendas	35.000,00
(-) custo de produção	25.000,00
Lucro Bruto	10.000,00
(-) despesas operacionais (total)	6.200,00
vendas	2.200,00
gerais	4.000,00
Lucro operacional	3.800,00
(-) imposto de renda	1.045,00
Lucro Líquido	2.755,00

Plano Financeiro



- **Fluxo de Caixa**

- » **Principal ferramenta de planejamento financeiro do empreendedor.**

Qual será o saldo de caixa, ou seja, os recursos financeiros disponíveis, mês a mês, depois que todas as receitas e despesas forem calculadas?

Será necessário contrair empréstimos, ou as receitas serão suficientes para cobrir todas as despesas?

Plano Financeiro

- **Fluxo de Caixa**

- » **Acompanhamento do caixa.**
 - Gerenciar entradas (recebimentos) e saídas (pagamentos) de recursos financeiros no caixa da empresa.
- » **Mostra se a empresa tem dinheiro para pagar suas contas.**



Plano Financeiro

● Fluxo de Caixa

- **Dinheiro em caixa (início):** valor que o empreendedor tem no caixa no primeiro dia de operação da empresa.
- **Entradas:** total de entrada de dinheiro no caixa da empresa.
 - Receita de vendas, empréstimos, ...
- **Saídas:** total das saídas de dinheiro da empresa.
 - Pagamentos diversos.
- **Saldo no período:** valor monetário que sobrou ou faltou naquele período de atuação da empresa.
- **Dinheiro em caixa (final).**

Plano Financeiro

- Projeção do Fluxo de Caixa para 3 anos:

	Ano I	Ano II	Ano III
Saldo Anterior			
(a) Saldo anterior			
Dinheiro saindo do caixa da empresa			
(b) Investimentos			
(c) Despesas operacionais			
Dinheiro entrando no caixa da empresa			
(d) Receita bruta (vendas)			
(e) Injeção de capital			
Resultado			
(f) Lucro líquido = (d) - (c)			
(g) Liquidez = (a) - (c) + (d) + (e)			

Plano Financeiro

- **Fluxo de Caixa**
 - Periodicidade: frequência desejada pelo empreendedor.
 - Diária, semanal, quinzenal, mensal, ...
 - Apresenta a soma das entradas financeiras, subtrai as saídas, apura e apresenta os saldos.

Plano Financeiro

- **Ponto de Equilíbrio**

- » **Break-Even Point**

- Ponto do faturamento da empresa que cobre exatamente os seus custos operacionais.
 - Exemplo: Se os custos fixos mensais forem de R\$ 10.000,00, e o produto é vendido por R\$ 200,00, o ponto de equilíbrio será alcançado com a venda de 50 unidades/mês.

Plano Financeiro

- **Payback Period**

Em quanto tempo o investimento dará retorno financeiro?

- Período de recuperação do investimento.
 - Exemplo: Se o *Payback Period* de um novo negócio for de 6 meses, significará que neste período de tempo o empreendedor terá de volta todo o dinheiro que colocou no negócio.

Plano Financeiro

- Considerações...
 - » A confecção do plano financeiro envolve conhecimentos de finanças e contabilidade.
 - Procure ajuda especializada.
 - Ver modelos de planos já desenvolvidos.
 - Utilize templates pré-programados.
 - Ex: SSPlan (site do Sebrae).
 - » Use gráficos!!

Plano Financeiro

- Considerações...

- » Não mostre detalhes ou cálculos. Indique as premissas e resultados.
- » Não tente ser mais preciso que o razoável. Trabalhe com grandes números e faixas de valores.
- » Se possível, use cenários.
- » As projeções financeiras devem estar “amarradas” com o restante do plano.

Plano Financeiro

1. Investimentos

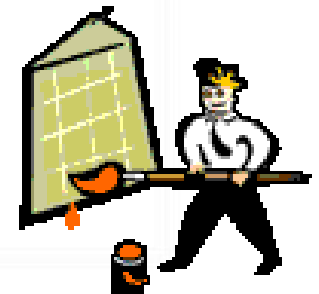
- Despesas Pré-Operacionais.
- Investimentos Fixos.
- Investimentos Iniciais de Capital de Giro.

2. Fontes de Financiamento

3. Previsão de Receitas

4. Projeções Financeiras

- Totalização.
- Fluxo de Caixa.
- Ponto de Equilíbrio.



Plano Financeiro

- Texto (PEGN – Out/2010)

Adeus, Problemas Financeiros

1. Identifique os principais problemas financeiros aos quais sua empresa está vulnerável. Estabeleça uma ordem de prioridade para os problemas identificados.

Plano Financeiro

- Texto (PEGN – Out/2010)

Adeus, Problemas Financeiros

1. Identifique os principais problemas financeiros aos quais sua empresa está vulnerável. Estabeleça uma ordem de prioridade para os problemas identificados.
2. Discuta possíveis soluções para superar os problemas identificados.

Plano Financeiro

