

AlfaVest

Trabalho escolar / estudo

Finanças

Investimento fixo

Descrição	Qtde	Valor unitário (R\$)	Valor total (R\$)	%
Cadeiras	6	100,00	600,00	10.00
Celular	2	650,00	1.300,00	21.67
Computadores	2	1.500,00	3.000,00	50.00
Mesas	2	200,00	400,00	6.67
Sofá	1	500,00	500,00	8.33
Telefone	2	100,00	200,00	3.33
Total			6.000,00	100.00

Investimento pré-operacional

Descrição	Valor total (R\$)	%
Desenvolvimento do App	25.000,00	85.54
Domínio site	60,00	0.20
Gastos Abertura ME	1.174,63	4.02
Marketing para inauguração	2.000,00	6.84
Plataforma de Hospedagem	100,00	0.34
Reformas e obras	250,00	0.85
Registro da marca	440,00	1.51
Uniformes	200,00	0.68
Total	29.224,63	100.00

Estoque Inicial

Descrição	Qtde	Valor unitário (R\$)	Valor total (R\$)	%
Total				0.00

Capital de Giro

Prazos Médios de Recebimento

Prazo	Média ponderada (dias)	%
À vista	0	10.00
30 dias	21	70.00
120 dias	24	20.00
Total	45	100.00

Prazos Médios de Pagamento

Prazo	Média ponderada (dias)	%
À vista	0	10.00
30 dias	21	70.00
120 dias	24	20.00
Total	45	100.00

Resultados

Ciclo Financeiro	30 dias
Prazo Médio de Estoque	30 dias
Prazo Médio de Recebimento	45 dias
Prazo Médio de Pagamento	45 dias

Giro de Caixa Anual	12.00 dias
---------------------	------------

Necessidade de Capital de Giro	R\$ 32.109,48
Desembolso Anual	R\$ 373.313,70
Reserva Financeira	R\$ 1.000,00

Investimento Total

Aplicação de Recursos

Fontes de Recursos

Descrição	Valor (R\$)	%
Elon Musk	-	-
Luiza Trajano	-	-
Betina Rodolph	-	-
Total	0,00	100.00

Total dos investimentos

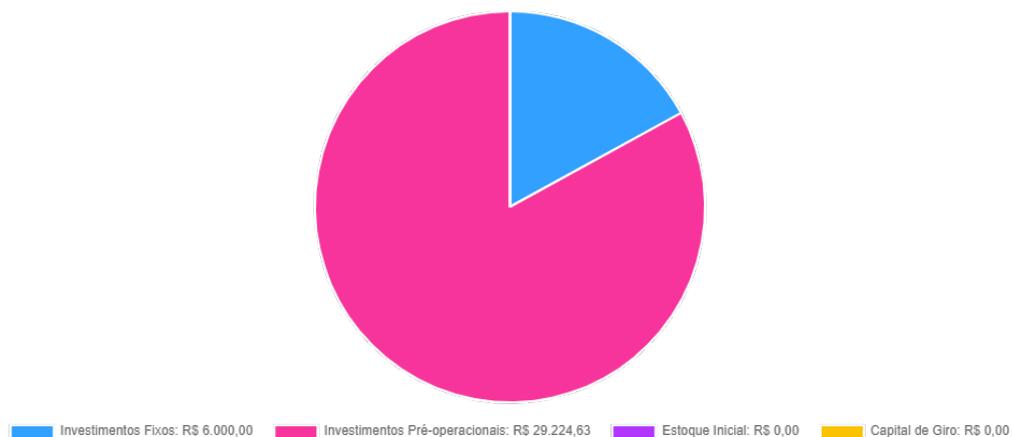
Descrição	Valor (R\$)	%
Investimentos fixos	6.000,00	8.91
Investimentos pré-operacionais	29.224,63	43.40
Estoque inicial	0,00	0.00
Capital de giro	32.109,475	47.69
Total	67.334,105	100.00

Total das fontes de recursos

Descrição	Valor (R\$)	%
Fontes de recurso próprio	0,00	0.00
Fontes de recurso de terceiros	67.334,105	100.00
Total	67.334,105	100.00

Gráficos

Aplicação de Recursos



Fontes de Recursos



Produtos e Serviços

Descrição	Categoria	Preço de Venda (R\$)
Plano Anual	Serviço	154,80
Plano mensal	Serviço	19,90
Plano semestral	Serviço	101,40

Receita

Descrição	Categoria	Qtde	Preço de venda (R\$)	Valor total	%
Plano Anual	Serviço	10	154,80	1.548,00	40.05
Plano mensal	Serviço	40	19,90	796,00	20.59
Plano semestral	Serviço	15	101,40	1.521,00	39.35
Total			-	3.865,00	100.00

Projeção da Receita

Totais mensais

Tipo de projeção: Inserir taxa de crescimento

Descrição	Valor (R\$)
Mês 1	3.865,00
Mês 2	5.217,75
Mês 3	7.043,96
Mês 4	9.509,35
Mês 5	12.837,62
Mês 6	17.330,79
Mês 7	23.396,57
Mês 8	31.585,36
Mês 9	42.640,24
Mês 10	57.564,33
Mês 11	77.711,84
Mês 12	104.910,98

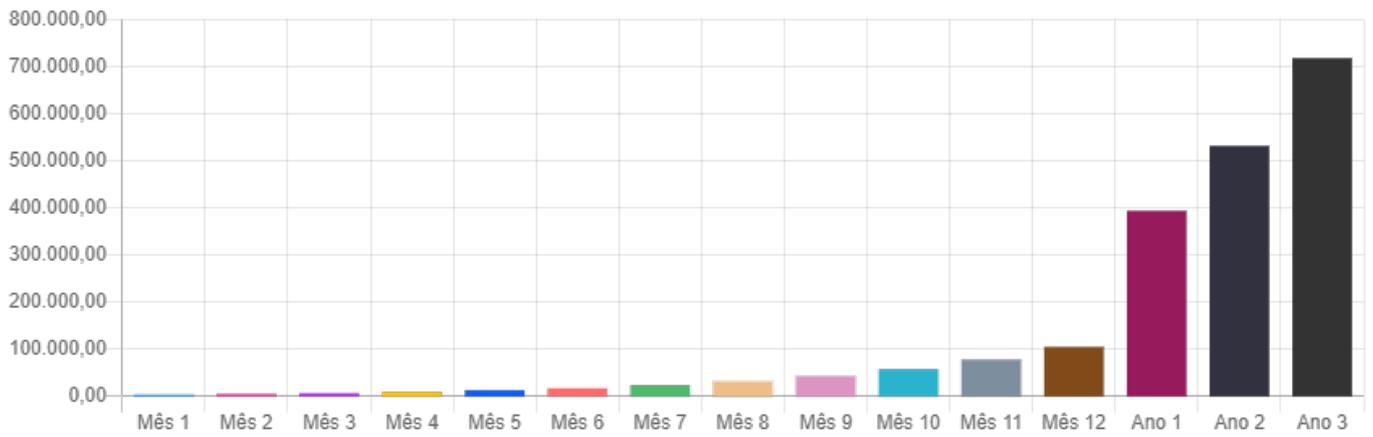
Totais anuais

Taxa de crescimento anual: 35%

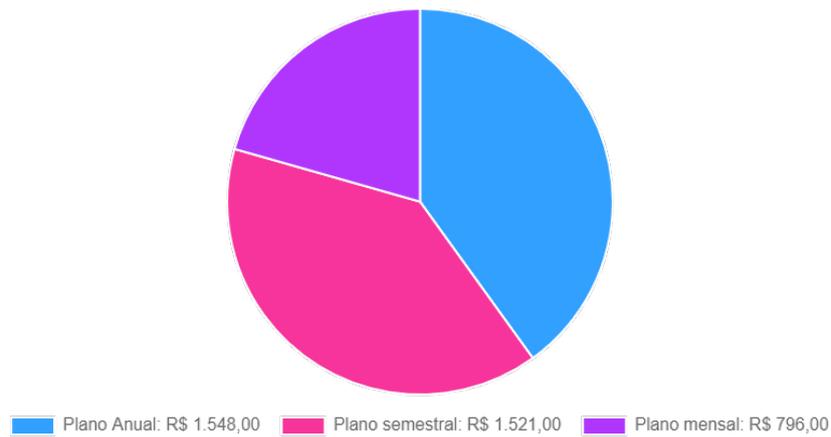
Descrição	Valor (R\$)
Primeiro Ano	393.613,79
Segundo Ano	531.378,616
Terceiro Ano	717.361,132

Gráficos

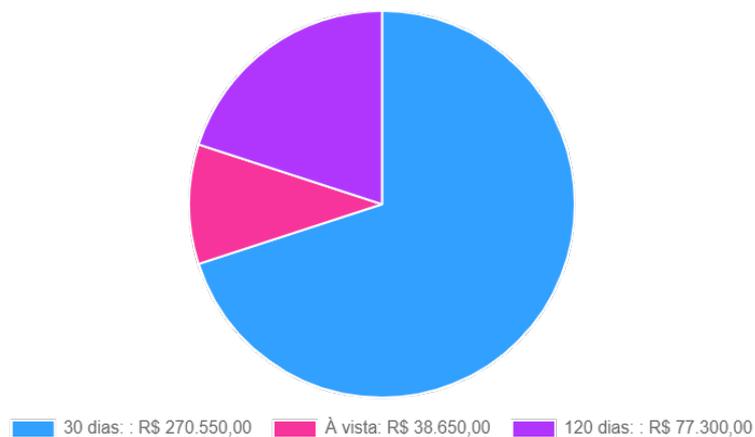
Evolução da receita



Top 5 Geração de receita: Produtos e Serviços



Receita de acordo com parcelamento



Custos dos Produtos e Serviços

Plano Anual					Preço de venda: R\$ 154,80	
Descrição do insumo	Quantidade	Unidade de medida	Valor unitário (R\$)	%	Valor total (R\$)	
teste	1	1	1,00	100.00	R\$1.00	
Total				100	1,00	

Plano mensal					Preço de venda: R\$ 19,90	
Descrição do insumo	Quantidade	Unidade de medida	Valor unitário (R\$)	%	Valor total (R\$)	
11	1	1	1,00	100.00	R\$1.00	
Total				100	1,00	

Plano semestral					Preço de venda: R\$ 101,40	
Descrição do insumo	Quantidade	Unidade de medida	Valor unitário (R\$)	%	Valor total (R\$)	
1	1	1	1,00	100.00	R\$1.00	
Total				100	1,00	

Custo dos Produtos, Mercadorias e Serviços Vendidos

Descrição	Custo un. (R\$)	Qtde	Custo total (R\$)	%
Plano Anual	1,00	10	10,00	15.38
Plano mensal	1,00	40	40,00	61.54
Plano semestral	1,00	15	15,00	23.08
Total			65,00	100.00

Projeção do Custo de Mercadoria Vendida

Totais mensais

Tipo de projeção: Inserir taxa de crescimento

Descrição	Valor (R\$)
Mês 1	65,00
Mês 2	71,50
Mês 3	78,65
Mês 4	86,515
Mês 5	95,167
Mês 6	104,683
Mês 7	115,152
Mês 8	126,667
Mês 9	139,333
Mês 10	153,267
Mês 11	168,593
Mês 12	185,453

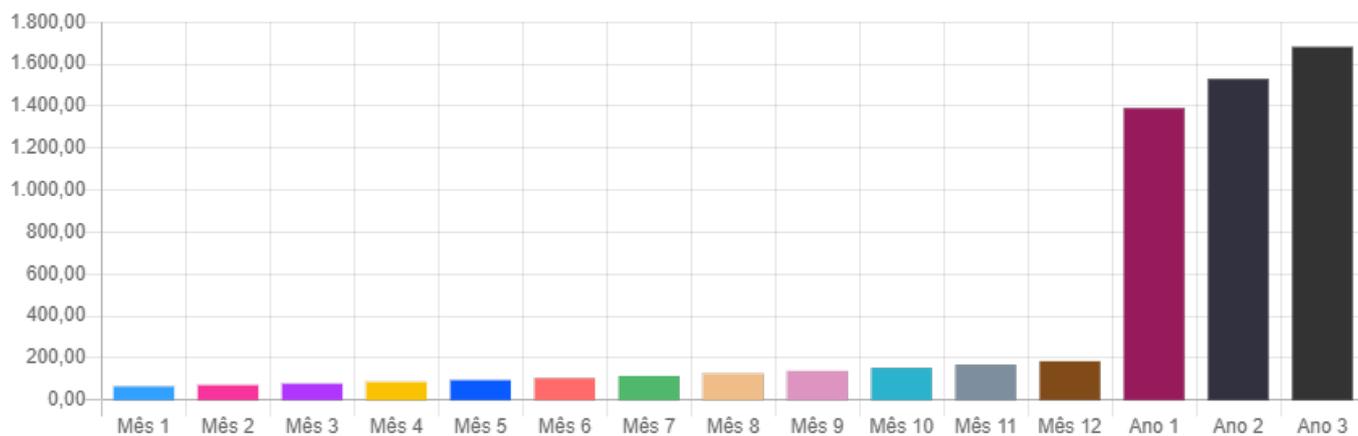
Totais anuais

Taxa de crescimento anual: 10%

Descrição	Valor (R\$)
Primeiro Ano	1.389,979
Segundo Ano	1.528,977
Terceiro Ano	1.681,875

Gráfico

Evolução do Resultado Operacional



Custos Variáveis

Descrição	Receita (R\$)	Percentual (%)	Total (R\$)
Comissões	3.865,00	50.00	1.932,50
Previsão de inadimplência	3.865,00	20.00	773,00
Propaganda	3.865,00	10.00	386,50
Taxas de cartões	3.865,00	5.60	216,44
Total			3.308,44

Impostos

Descrição	Receita (R\$)	Percentual (%)	Total (R\$)
Simples	3.865,00	2.90	112,085
Total			112,085

Projeção dos Custos Variáveis

Totais mensais

Tipo de projeção: Inserir taxa de crescimento

Descrição	Valor (R\$)
Mês 1	3.420,525
Mês 2	4.173,041
Mês 3	5.091,109
Mês 4	6.211,154
Mês 5	7.577,607
Mês 6	9.244,681
Mês 7	11.278,511
Mês 8	13.759,783
Mês 9	16.786,935
Mês 10	20.480,061
Mês 11	24.985,675
Mês 12	30.482,523

Totais anuais

Taxa de crescimento anual: 22%

Descrição	Valor (R\$)
Primeiro Ano	153.491,605
Segundo Ano	187.259,758
Terceiro Ano	228.456,905

Depreciação

Descrição	Vida útil	Val. residual (R\$)	Val. total (R\$)	Depreciação anual (R\$)	Depreciação mensal (R\$)
Cadeiras	10 anos	100,00	600,00	50,00	4,167
Celular	5 anos	150,00	1.300,00	230,00	19,167
Computadores	5 anos	800,00	3.000,00	440,00	36,667
Mesas	10 anos	100,00	400,00	30,00	2,50
Sofá	10 anos		500,00	50,00	4,167
Telefone	10 anos	15,00	200,00	18,50	1,542
Total				818,50	68,208
Total				818,50	68,208

Custos com Pessoal

Cargo	Nº Emprega- dos	Salário Mensal (R\$)	Custo com Salários (R\$)	Encargo Social (%)	Custo com Encargos (R\$)	Benefícios (R\$)	Custo Total (R\$)
Profissional de TI	2	1.500,00	3.000,00	10,00	300,00		3.300,00
Total							3.300,00

Custos Fixos

Descrição	Valor total	Porcentagem
Água	47,50	0.47
Aluguéis, condomínio e IPTU	800,00	7.83
Depreciação	68,21	0.67
Encargos sociais sobre pró-labore	10,00	0.10
Encargos sociais sobre salários	300,00	2.94
Honorários contábeis	350,00	3.43
Hospedagem	29,90	0.29
Luz	150,00	1.47
Manutenção	100,00	0.98
Marketing e propaganda	2.000,00	19.58
Materiais de limpeza	100,00	0.98
Material de escritório	100,00	0.98
Pró-labore	3.000,00	29.37
Salários	3.000,00	29.37
Telefone e internet	159,00	1.56
Total	10.214,61	100.00

Projeção dos Custos Fixos

Totais mensais

Tipo de projeção: Inserir taxa de crescimento

Descrição	Valor (R\$)
Mês 1	10.214,61
Mês 2	11.236,071
Mês 3	12.359,678
Mês 4	13.595,646
Mês 5	14.955,211
Mês 6	16.450,732
Mês 7	18.095,805
Mês 8	19.905,385
Mês 9	21.895,924

Descrição	Valor (R\$)
Mês 10	24.085,516
Mês 11	26.494,068
Mês 12	29.143,475

Totais anuais

Taxa de crescimento anual: 10%

Descrição	Valor (R\$)
Primeiro Ano	218.432,12
Segundo Ano	240.275,332
Terceiro Ano	264.302,865

DRE

1. Receita Total

Descrição	Valor (R\$)	%
Vendas à Vista	386,50	10.00
Vendas à Prazo	3.478,50	90.00
Total	3.865,00	100.00

2. Custos Variáveis Totais

Descrição	Valor (R\$)	%
CPR - Custos dos Produtos de Revenda	0,00	0.00
CMV - Custos das Mercadorias Vendidas	0,00	0.00
CSV - Custos dos Serviços Vendidos	65,00	1.68
Impostos Federais	112,08	2.90
Comissões	1.932,50	50.00
Previsão de inadimplência	773,00	20.00
Taxas de cartões	216,44	5.60
Propaganda	386,50	10.00
Total	3.485,52	90.18

3. Margem de Contribuição

	Valor (R\$)	%
Total	379,48	9.82

4. Custos Fixos Totais

Descrição	Valor (R\$)	%
Pró-labore	3.000,00	77.62
Encargos sociais sobre pró-labore	10,00	0.26
Salários	3.000,00	77.62
Encargos sociais sobre salários	300,00	7.76
Aluguéis, condomínio e IPTU	800,00	20.70

Descrição	Valor (R\$)	%
Água	47,50	1.23
Luz	150,00	3.88
Telefone e internet	159,00	4.11
Manutenção	100,00	2.59
Depreciação	68,21	1.76
Honorários contábeis	350,00	9.06
Marketing e propaganda	2.000,00	51.75
Material de escritório	100,00	2.59
Materiais de limpeza	100,00	2.59
Hospedagem	29,90	0.77
Total	10.214,61	264.29

5. Resultado Operacional

	Valor (R\$)	%
Total	-9.835,13	-254.47

Projeção da DRE

Totais mensais

Tipo de projeção: Projetar valores constantes

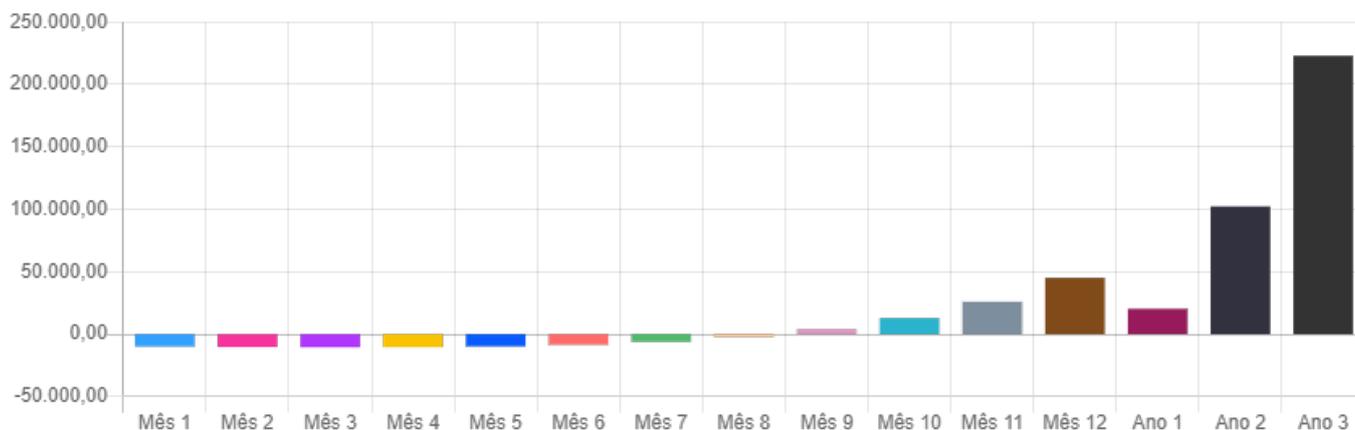
Descrição	Valor (R\$)
Mês 1	-9.835,13
Mês 2	-10.262,861
Mês 3	-10.485,477
Mês 4	-10.383,964
Mês 5	-9.790,364
Mês 6	-8.469,306
Mês 7	-6.092,897
Mês 8	-2.206,475
Mês 9	3.818,047
Mês 10	12.845,486
Mês 11	26.063,504
Mês 12	45.099,53

Totais anuais

Descrição	Valor (R\$)
Primeiro Ano	20.300,087
Segundo Ano	102.314,55
Terceiro Ano	222.919,488

Gráficos

Evolução do Resultado Operacional



Indicadores Financeiros

Resumo Financeiro

Descrição	
Receita Anual	R\$ 393.613,79
Custos Variáveis	-R\$ 154.881,58
Margem de Contribuição	R\$ 238.732,21
Custos Fixos	-R\$ 218.432,12
Resultado	R\$ 20.300,00
Lucratividade Anual	R\$ 5,16

Outros Indicadores

Descrição	
Payback Simples	18 meses
Rentabilidade Anual	30.15 %

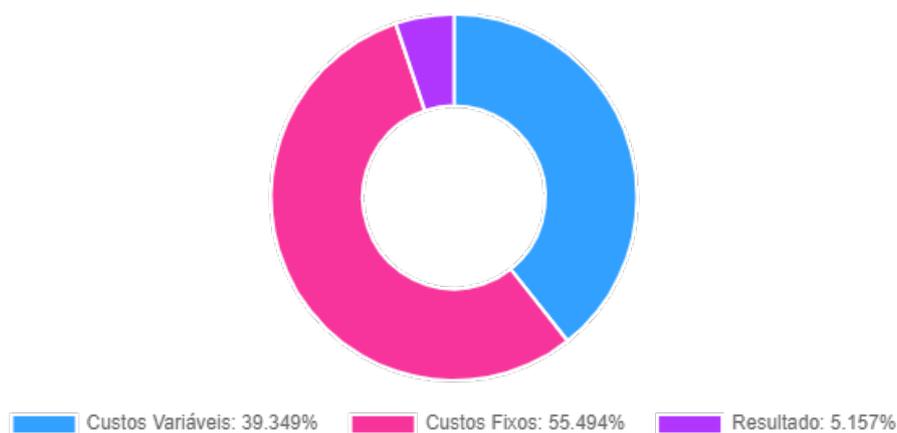
Pontos de Equilíbrio

Lucro Desejado: R\$ 30.000,00

Descrição	
PE Contabil	R\$ 360.151,89
PE Financeiro	R\$ 358.802,34
PE Econômico	R\$ 409.616,03

Gráficos

Indicador de Lucratividade



Receitas x Custos



Margem de Contribuição x Custos Fixos



Simulador de Resultados

Percentuais Aplicados

Cenário Otimista

Receita maior em: 5%

Custo menor em: 5%

Investimento menor em: 5%

Cenário Pessimista

Receita menor em: 10%

Custo maior em: 5%

Investimento maior em: 5%

Resumo

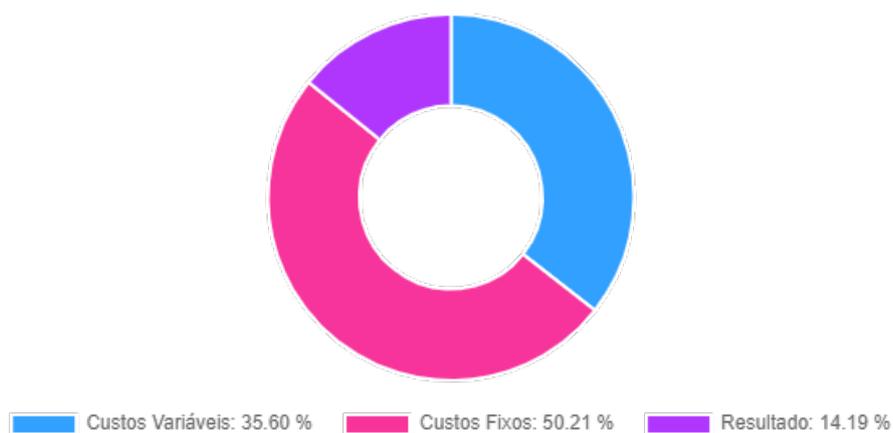
Descrição	Cenário Provável	Cenário Otimista	Cenário Pessimista
Receita Anual	R\$ 393.613,79	R\$ 413.294,48	R\$ 354.252,41
Custos Variáveis	-R\$ 154.881,58	-R\$ 147.137,50	-R\$ 162.625,66
Margem de Contribuição	R\$ 238.732,21	R\$ 266.156,98	R\$ 191.626,75
Custos Fixos	-R\$ 218.432,12	-R\$ 207.510,51	-R\$ 229.353,73
Resultado	R\$ 20.300,00	R\$ 58.646,46	-R\$ 37.726,97

Indicadores Financeiros

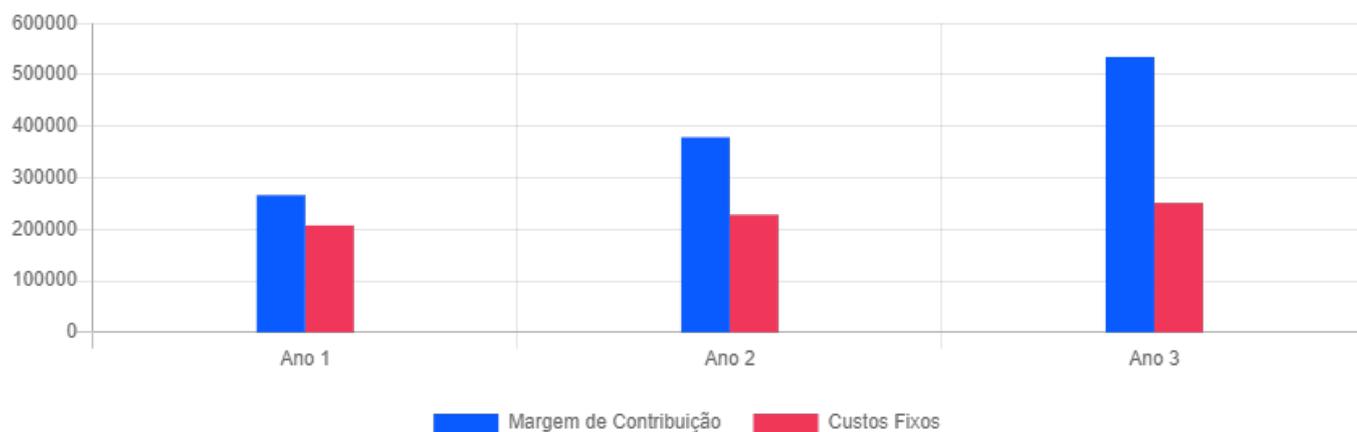
Descrição	Cenário Provável	Cenário Otimista	Cenário Pessimista
Lucratividade Anual	5.16 %	14.19 %	Não se aplica
Payback Simples	18 meses	13 meses	32 meses
Rentabilidade Anual	30.15 %	91.68 %	-53.36 %
PE Contábil	R\$ 360.151,89	R\$ 322.226,30	R\$ 423.998,90
PE Financeiro	R\$ 358.802,34	R\$ 320.955,32	R\$ 422.485,77
PE Econômico	R\$ 409.616,03	R\$ 368.810,87	R\$ 479.458,94

Gráficos Cenário Otimista

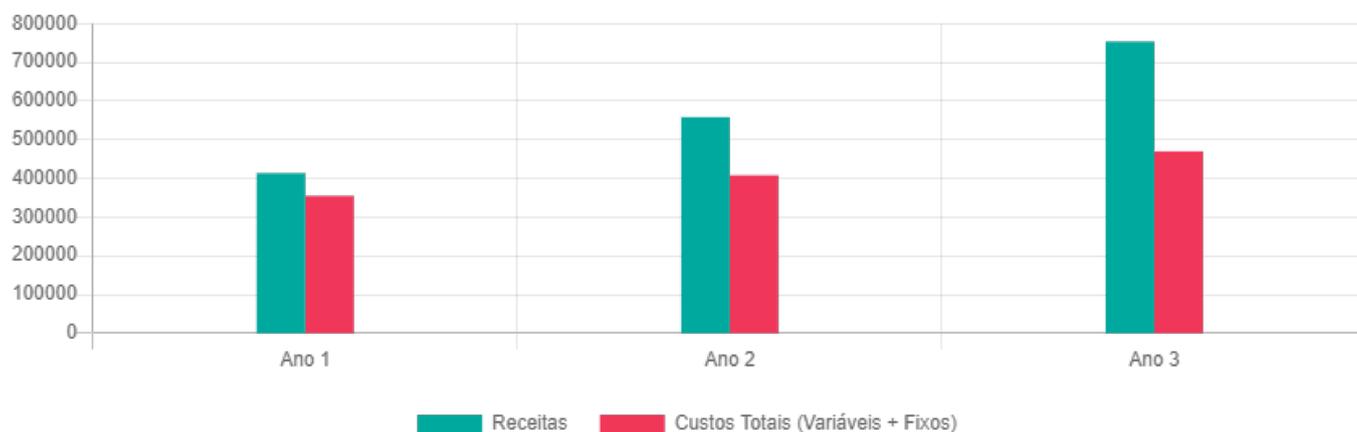
Avaliação das Pontuações



Margem de Contribuição x Custos Fixos

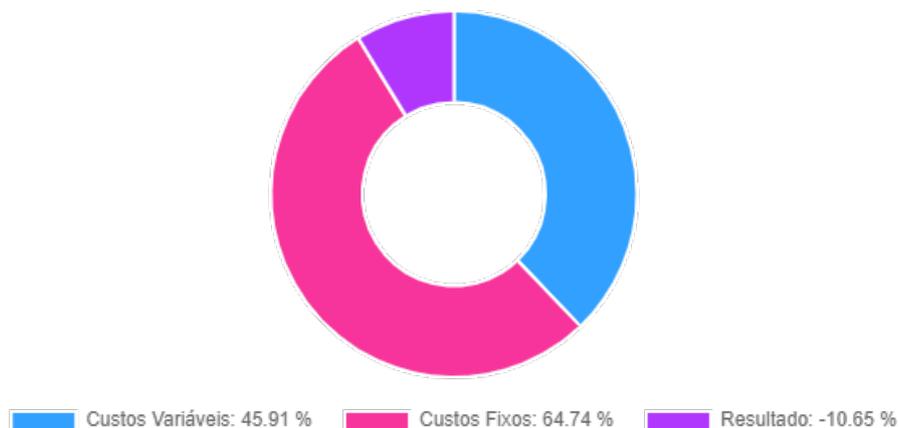


Receitas x Custos

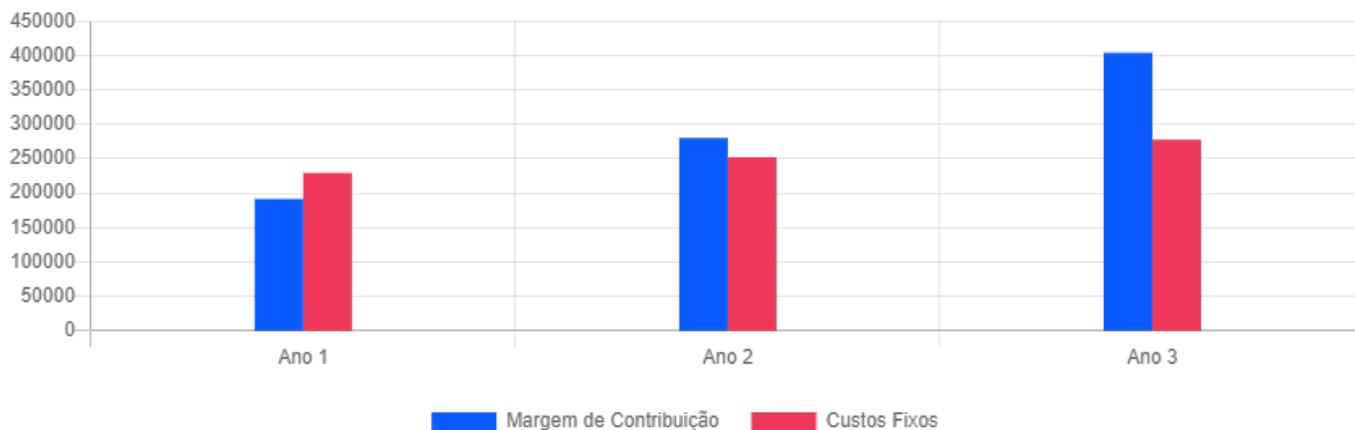


Gráficos Cenário Pessimista

Avaliação das Pontuações



Margem de Contribuição x Custos Fixos



Receitas x Custos

