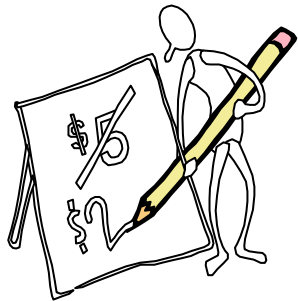


# Plano Financeiro

---

## MAI5027 - 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**

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



# 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**

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

# 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

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

# Plano Financeiro

- Investimentos:

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

# Plano Financeiro

---

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

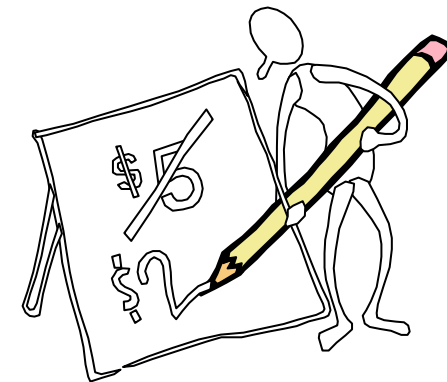


# Plano Financeiro

---

## 2. Fontes de Financiamento

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



# 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**



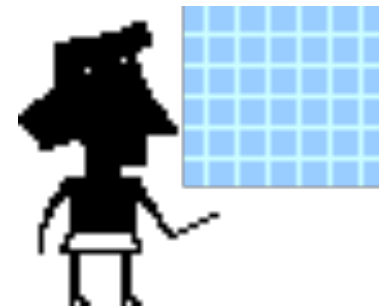
# Plano Financeiro

---

## 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!!!!

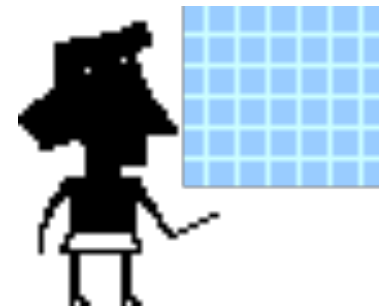


# Plano Financeiro

---

- Projeções Financeiras

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



# Plano Financeiro

## ● Totalização

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

# 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
<b>Saldo Anterior</b>			
(a) Saldo anterior			
<b>Dinheiro saindo do caixa da empresa</b>			
(b) Investimentos			
(c) Despesas operacionais			
<b>Dinheiro entrando no caixa da empresa</b>			
(d) Receita bruta (vendas)			
(e) Injeção de capital			
<b>Resultado</b>			
(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.
- *Payback Period.*



# 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

---

