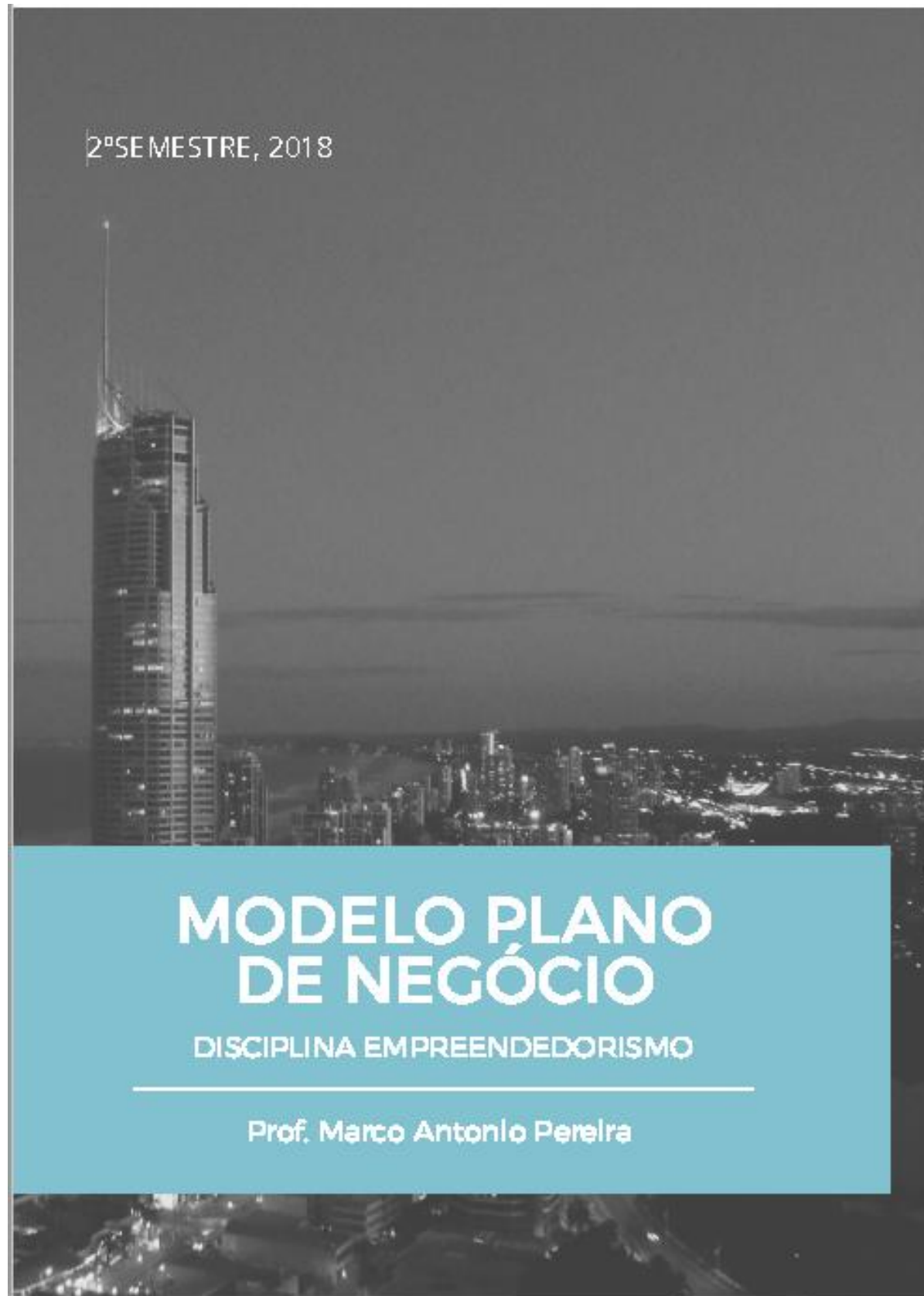


# PLANO DE NEGÓCIOS



Muita assertividade

Mínimo de 10 e máximo de 40 páginas

Leitura prática e agradável

- **Não** é texto de Engenharia
- **Não** é artigo acadêmico

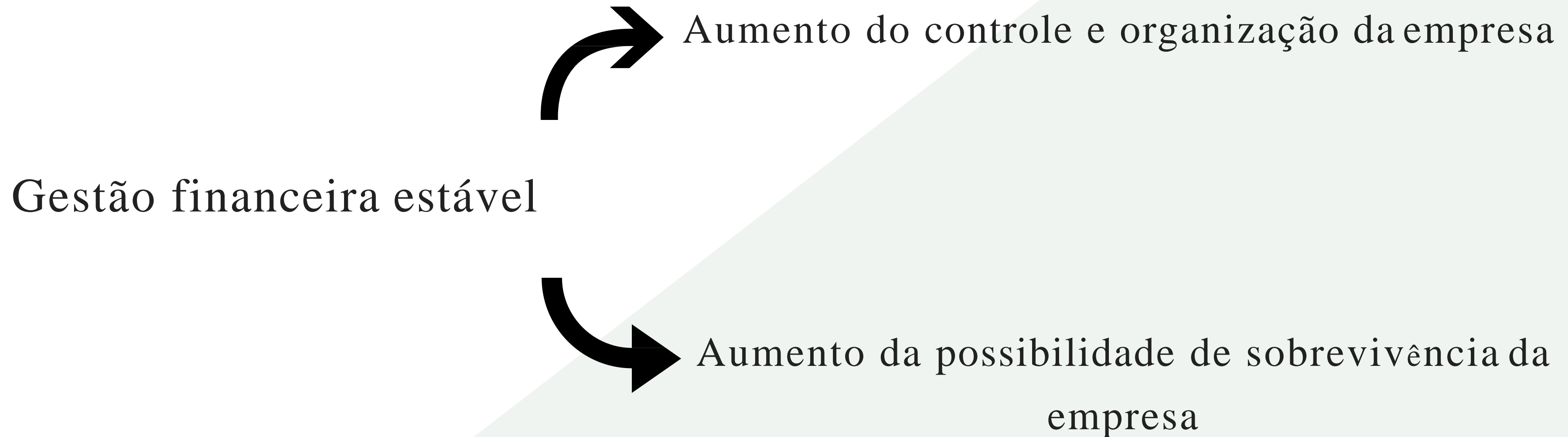
# PLANO DE NEGÓCIOS

Parte 1 – Finanças

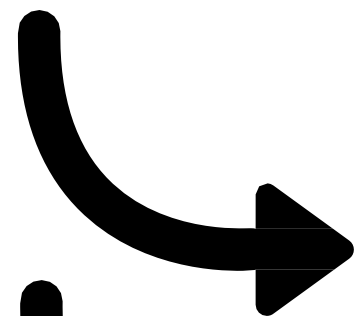
Parte 2 – Como Financiar sua Startup

Parte 3 – Análise Viabilidade Econômica

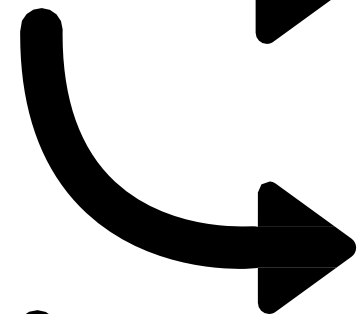
# Dia a dia financeiro de uma empresa



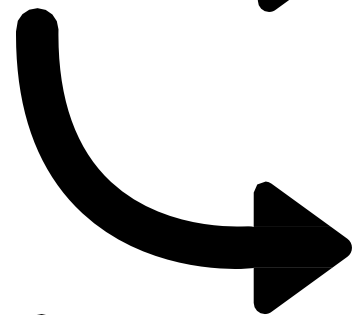
# Financeiro



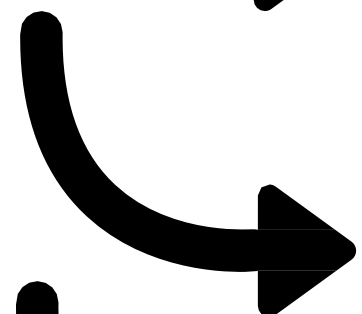
Receitas



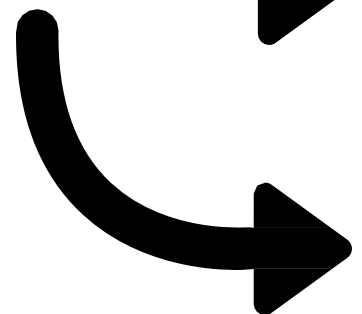
Estimativa de faturamento



Tipos de investimentos



Despesas



Fluxo de caixa

# Receitas

"A receita é o capital que é recebido vindo da atividade da empresa. Ou seja, são os valores que a sua companhia ganha com a venda dos produtos, dos serviços e das aplicações financeiras"

| PLANILHA DE RECEITAS       |                |               |               |                |        |        |        |        |        |        |        |        |
|----------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Item/Trimestre             | Ano 1          |               |               |                | Ano 2  |        |        |        | Ano 3  |        |        |        |
|                            | 1° Tri         | 2° Tri        | 3° Tri        | 4° Tri         | 1° Tri | 2° Tri | 3° Tri | 4° Tri | 1° Tri | 2° Tri | 3° Tri | 4° Tri |
| Anúncios                   | R\$ 25.000,00  | R\$ 25.000,00 | R\$ 25.000,00 | R\$ 25.000,00  |        |        |        |        |        |        |        |        |
| Taxa de assinatura         | R\$ 50.000,00  | R\$ 45.000,00 | R\$ 50.000,00 | R\$ 70.000,00  |        |        |        |        |        |        |        |        |
| Venda de pacotes de filmes | R\$ 20.000,00  | R\$ 15.000,00 | R\$ 22.000,00 | R\$ 18.000,00  |        |        |        |        |        |        |        |        |
|                            |                |               |               |                |        |        |        |        |        |        |        |        |
|                            |                |               |               |                |        |        |        |        |        |        |        |        |
|                            |                |               |               |                |        |        |        |        |        |        |        |        |
| <b>TOTAL DO TRIMESTRE</b>  | R\$ 95.000,00  | R\$ 85.000,00 | R\$ 97.000,00 | R\$ 113.000,00 | R\$ -  | R\$ -  | R\$ -  | R\$ -  | R\$ -  | R\$ -  | R\$ -  | R\$ -  |
| <b>RECEITAS ANUAIS</b>     | R\$ 390.000,00 |               |               |                | R\$ -  |        |        |        | R\$ -  |        |        |        |

# Estimativa de faturamento

"A estimativa de faturamento é basicamente uma previsão de receita decorrente das vendas de um determinado produto ou a prestação de serviço de qualquer natureza em determinado período do ano"

| ESTIMATIVA DE FATURAMENTO |                 |            |                |                    |                       |
|---------------------------|-----------------|------------|----------------|--------------------|-----------------------|
| TRIMESTRE                 | PRODUTO/SERVIÇO | QUANTIDADE | PREÇO UNITÁRIO | TOTAL              | TOTAL TRIMESTRAL      |
| 1º Tri                    | Computador      | 50000      | R\$ 2.000,00   | R\$ 100.000.000,00 | R\$ 140.000.000,00    |
|                           | Tv              | 20000      | R\$ 1.500,00   | R\$ 30.000.000,00  |                       |
|                           | Smartphones     | 10000      | R\$ 1.000,00   | R\$ 10.000.000,00  |                       |
| 2º Tri                    |                 |            |                | R\$ -              | R\$ -                 |
|                           |                 |            |                | R\$ -              |                       |
|                           |                 |            |                | R\$ -              |                       |
| 3º Tri                    |                 |            |                | R\$ -              | R\$ -                 |
|                           |                 |            |                | R\$ -              |                       |
|                           |                 |            |                | R\$ -              |                       |
| 4º Tri                    |                 |            |                | R\$ -              | R\$ -                 |
|                           |                 |            |                | R\$ -              |                       |
|                           |                 |            |                | R\$ -              |                       |
| <b>FATURAMENTO ANUAL</b>  | <b>R\$</b>      |            |                |                    | <b>140.000.000,00</b> |

# PIT STOP 1

Fazer a projeção de RECEITAS para os próximos 3 anos do negócio

Fazer a projeção de estimativa de faturamento para 1 ano de negócio

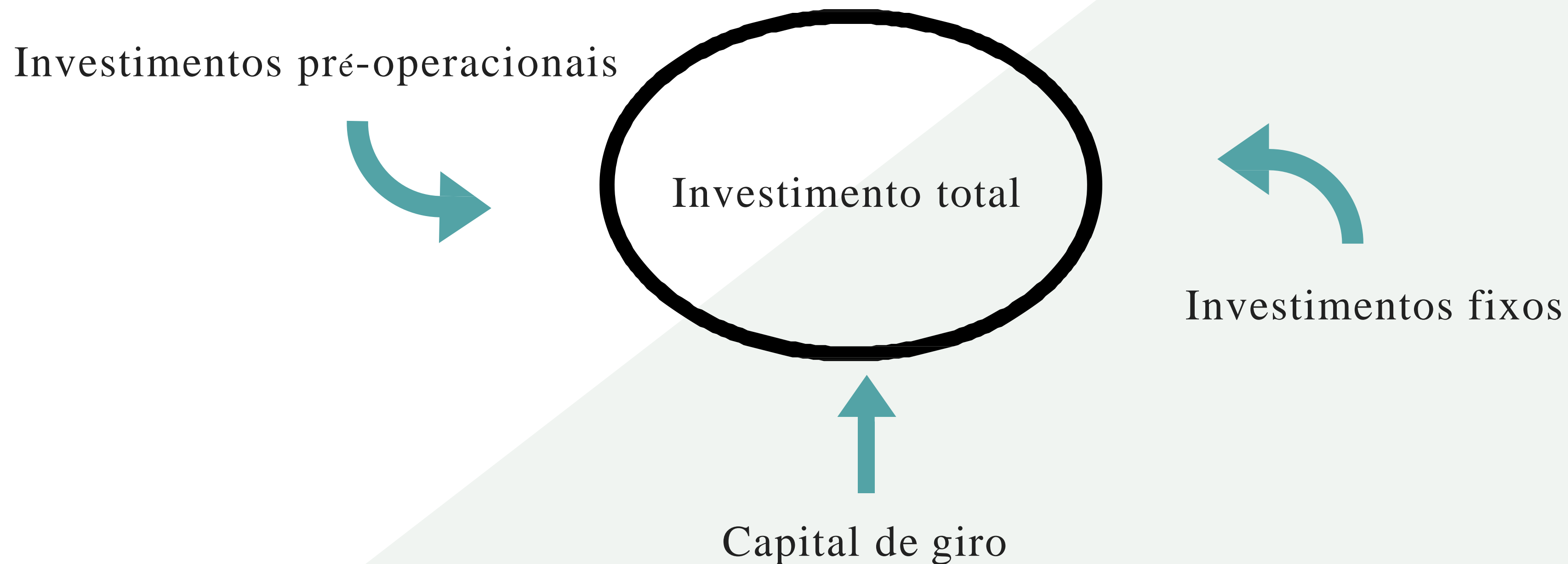
Utilizar a planilha enviada

Senha: aula11

Duração: 15 minutos

# Investimento total

É o total de recursos que devem ser investidos para a empresa funcionar





# Investimentos pré-operacionais

São os investimentos necessários para que a empresa possa começar a funcionar

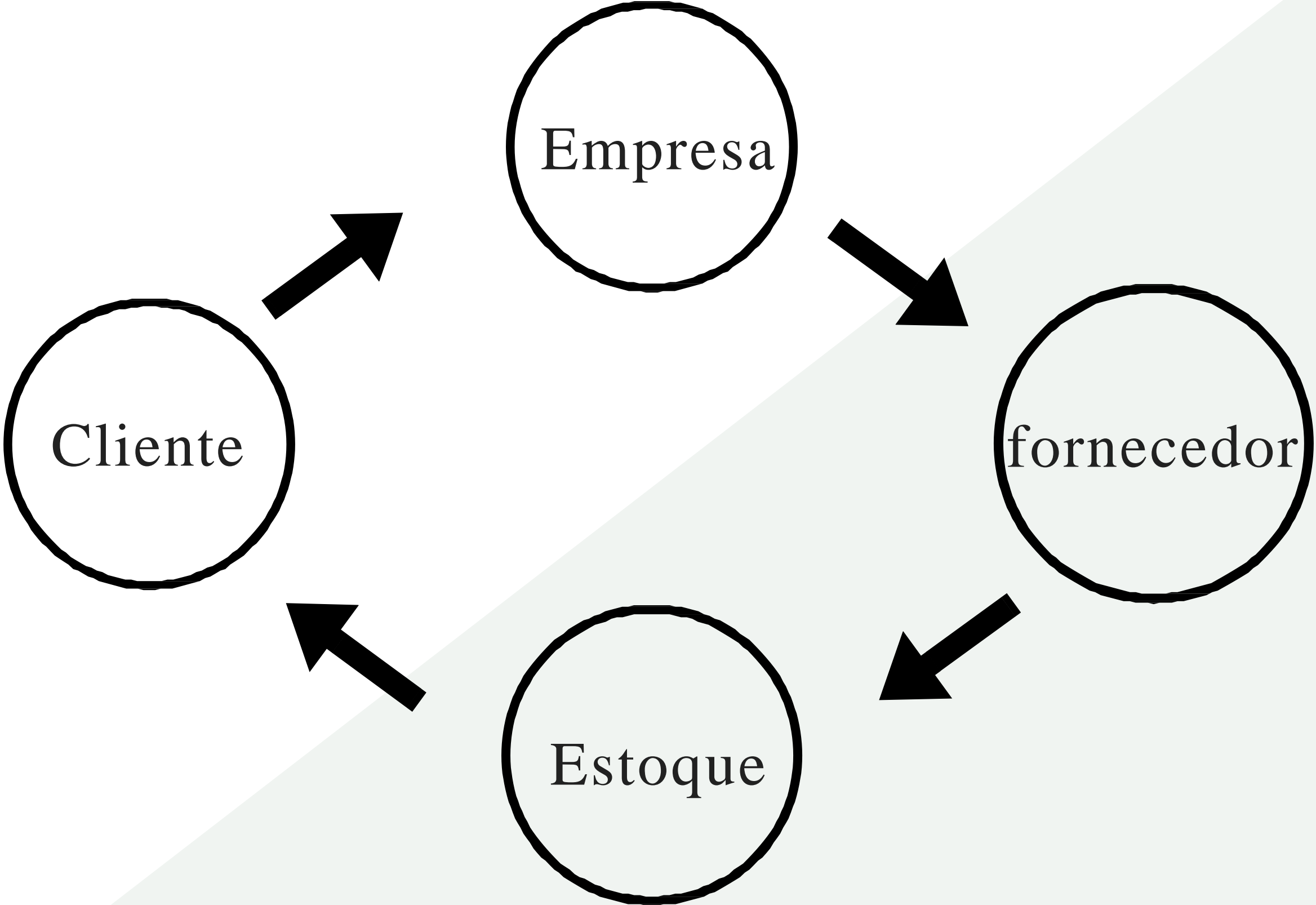
| INVESTIMENTOS PRÉ-OPERACIONAIS  |                                                          |                  |            |                     |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------|------------|---------------------|
| ITEM                            | DESCRIÇÃO                                                | VALOR UNITÁRIO   | QUANTIDADE | VALOR TOTAL         |
| Locação de prédio               | Prédio necessário para as atividades da empresa          | R\$ 2.500.000,00 | 1          | R\$ 2.500.000,00    |
| Computadores                    | Computadores necessários para as atividades da empresa   | R\$ 2.000,00     | 10         | R\$ 20.000,00       |
| Mesas e materiais de escritório | Materiais necessários para o escritório ficar organizado | R\$ 30.000,00    | 1          | R\$ 30.000,00       |
|                                 |                                                          |                  |            | R\$ -               |
|                                 |                                                          |                  |            | R\$ -               |
|                                 |                                                          |                  |            | R\$ -               |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>R\$</b>                                               |                  |            | <b>2.550.000,00</b> |

# Investimentos fixos

São os investimentos mensais necessários para que a empresa continue crescendo

| INVESTIMENTOS FIXOS          |                                                          |                |            |               |
|------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------|------------|---------------|
| ITEM                         | DESCRIÇÃO                                                | VALOR UNITÁRIO | QUANTIDADE | VALOR TOTAL   |
| Desenvolvimento de softwares | Softwares necessários para a empresa continuar crescendo | R\$ 10.000,00  | 1          | R\$ 10.000,00 |
| Manutenção de escritório     | Compra mensal de material de escritório                  | R\$ 2.000,00   | 1          | R\$ 2.000,00  |
|                              |                                                          |                |            | R\$ -         |
|                              |                                                          |                |            | R\$ -         |
|                              |                                                          |                |            | R\$ -         |
|                              |                                                          |                |            | R\$ -         |
| <b>TOTAL</b>                 | R\$                                                      |                |            | 12.000,00     |

# Capital de giro



# Capital de giro

O capital de giro é o ativo circulante da empresa para arcar com os custos e despesas fixos e variáveis.

Como calcular:

$$CG = AC - PC$$

Onde:

AC= Ativo Circulante (Aplicações, contas à receber, caixa)

PC=Passivo Circulante (Contas à pagar, empréstimos, fornecedores)

# Capital de giro

Exemplo:

| CAPITAL DE GIRO   |                      |                               |                      |
|-------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------|
| Ativo Circulante  | Valor                | Passivo Circulante            | Valor                |
| Caixa             | R\$ 20.000,00        | Contas à pagar                | R\$ 10.000,00        |
| Estoque           | R\$ 15.000,00        | Salários à pagar              | R\$ 30.000,00        |
| Valores à receber | R\$ 20.000,00        | Obrigações gerenciais à pagar | R\$ 5.000,00         |
|                   |                      |                               |                      |
|                   |                      |                               |                      |
| <b>TOTAL</b>      | <b>R\$ 55.000,00</b> | <b>TOTAL</b>                  | <b>R\$ 45.000,00</b> |
| CP                | R\$                  |                               | 10.000,00            |

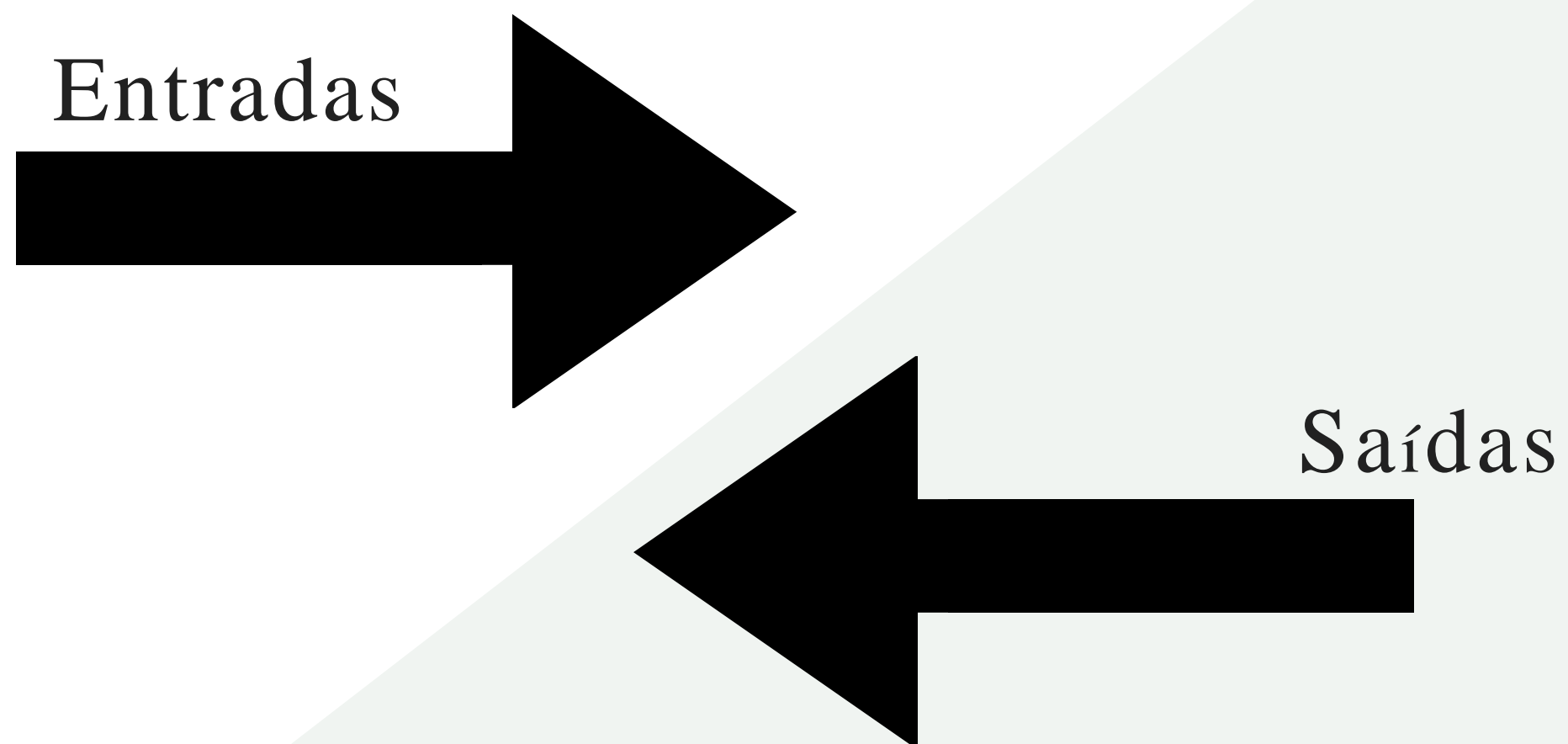
# Despesas

São as saídas de caixa necessárias para que a empresa continue rodando.

| PLANILHA DE DESPESAS             |                                    |                |               |               |               |        |        |        |
|----------------------------------|------------------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|--------|--------|--------|
| Item/Trimestre                   |                                    | Ano 1          |               |               |               | Ano 2  |        |        |
|                                  |                                    | 1° Tri         | 2° Tri        | 3° Tri        | 4° Tri        | 1° Tri | 2° Tri | 3° Tri |
| <b>SALÁRIOS</b>                  | QTDE                               | 20             | 25            | 30            | 25            |        |        |        |
|                                  | VALOR                              | R\$ 2.500,00   | R\$ 2.500,00  | R\$ 2.500,00  | R\$ 2.500,00  |        |        |        |
| <b>ENCARGOS TRABALHISTAS</b>     | ALÍQUOTA                           | 0,09           | 0,09          | 0,09          | 0,09          |        |        |        |
|                                  | VALOR                              | R\$ 4.500,00   | R\$ 5.625,00  | R\$ 6.750,00  | R\$ 5.625,00  | R\$ -  | R\$ -  | R\$ -  |
| <b>MATERIAL DE CONSUMO (MC)</b>  | ESCRITÓRIO (ADMINISTRATIVO)        | R\$ 1.000,00   | R\$ 1.000,00  | R\$ 1.000,00  | R\$ 1.000,00  |        |        |        |
|                                  | INFORMÁTICA                        | R\$ 1.500,00   | R\$ 1.500,00  | R\$ 1.500,00  | R\$ 1.500,00  |        |        |        |
|                                  |                                    |                |               |               |               |        |        |        |
|                                  | OUTROS                             |                |               |               |               |        |        |        |
| <b>SERVIÇO DE TERCEIROS (ST)</b> | ENERGIA ELÉTRICA                   | R\$ 1.500,00   | R\$ 1.500,00  | R\$ 1.500,00  | R\$ 1.500,00  |        |        |        |
|                                  | TI (ACESSO À INTERNET, NUVEM, ...) | R\$ 3.000,00   | R\$ 3.000,00  | R\$ 3.000,00  | R\$ 3.000,00  |        |        |        |
|                                  | MARKETING (PROPAGANDA, ...)        | R\$ 5.000,00   | R\$ 5.000,00  | R\$ 5.000,00  | R\$ 5.000,00  |        |        |        |
|                                  | TREINAMENTOS                       | R\$ 5.000,00   | R\$ 5.000,00  | R\$ 5.000,00  | R\$ 5.000,00  |        |        |        |
|                                  | OUTROS                             |                |               |               |               |        |        |        |
| <b>TOTAL DO TRIMESTRE</b>        |                                    | R\$ 71.500,00  | R\$ 85.125,00 | R\$ 98.750,00 | R\$ 85.125,00 | R\$ -  | R\$ -  | R\$ -  |
| <b>DESPESAS ANUAIS</b>           |                                    | R\$ 340.500,00 |               |               |               | R\$ -  |        |        |

# Fluxo de caixa

Permite a visualização da situação atual da empresa e também fazer projeções futuras.



# Fluxo de caixa

Modelo:

| Fluxo de Caixa   | Jan         | Fev         | Mar         | Abr         | Mai         | Jun         |
|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Saldo Inicial    | R\$ 300,0   | R\$ 800,0   | R\$ 300,0   | R\$ 200,0   | -R\$ 300,0  | -R\$ 800,0  |
| Receitas         | R\$ 3.800,0 | R\$ 600,0   | R\$ 1.000,0 | R\$ 600,0   | R\$ 600,0   | R\$ 1.600,0 |
| Despesas         | R\$ 3.300,0 | R\$ 1.100,0 | R\$ 1.100,0 | R\$ 1.100,0 | R\$ 1.100,0 | R\$ 900,0   |
| Lucro / Prejuízo | R\$ 500,0   | -R\$ 500,0  | -R\$ 100,0  | -R\$ 500,0  | -R\$ 500,0  | R\$ 700,0   |
| Acumulado        | R\$ 800,0   | R\$ 300,0   | R\$ 200,0   | -R\$ 300,0  | -R\$ 800,0  | -R\$ 100,0  |
| Lucratividade    | 13,2%       | -83,3%      | -10,0%      | -83,3%      | -83,3%      | 43,8%       |



# PIT STOP 2

Projetar as despesas para os próximos 3 anos de negócio

Montar o fluxo de caixa para os próximos 3 anos de negócio

Utilizar planilha enviada

Senha: aula11

Duração: 15 minutos

**C O M O F I N A N C I A R**

**S E U N E G Ó C I O ?**



# P A R A   S T A R T U P S I N I C I A I S

---

## Capital próprio

Geralmente é a fonte primária de investimento

Limitação quanto a expansão estar atrelada a parcela dos lucros



# Family, Friends and Fools

Melhores taxas, flexibilidade no pagamento

Menos burocrático

Pode comprometer as relações pessoais



# Crédito bancário

Não há perda por participação acionária

Taxas de juros elevadas

Necessidade de garantia em patrimônio



# Investidor anjo

Smart-money

Pessoa física com capital próprio

Oferece mais suporte financeiro

Investimento em negócios com alto potencial de retorno



# Linhas de fomento

Órgãos públicos que financiam mediante a editais e projetos



# Aceleradoras

Oferecem suporte financeiro, local físico, consultoria

Duração limitada

Em troca recebem participação acionária





# Crowdfunding

Plataforma de investimento coletivo

Viabilidade do negócio

Desde pequenas doações até grandes quantias



# Seed Capital

Investimento inicial ainda na fase de ideias, projetos

Para cobrir gastos iniciais

Risco maior



# PARA EMPRESAS EM FUNCIONAMENTO

---

## Venture Capital

Foco para empresas emergentes

Participação societária

Smart money

Investimentos para ampliação



# Private equity

Empresas consolidadas

Compra de ações de empresa em notável crescimento

Potencializar a empresa para entrar na bolsa de valores

