



Estruturação de Planos de Negócios para Empreendimentos de Economia Solidária

PROJETO REDES SOLIDÁRIAS : Passos para a Sustentabilidade II
Edital Chamada Pública 001/2017 Modalidade B
Departamento de Economia Solidária
Secretaria Nacional de Inclusão Produtiva
Ministério da Cidadania

Módulo II

Estruturação de Plano de Negócio

Aula 4

Cenários

Levantamento de dados para elaboração do Plano de Negócio

Estudos de Viabilidade Econômica

Levantamento de dados para elaboração do Plano de Negócios

Estudo de Viabilidade Econômica

- **1. Investimentos necessários**
- **2. Estrutura de custos**
 - Fixos
 - Variáveis
- **3. Recursos humanos/sócios**
- **4. Fluxo de caixa**
- **5. Produtos à serem comercializados**
 - Preço médio de mercado
 - Margem de resultados
 - Previsão de faturamento
- **6. Impostos**



INVESTIMENTOS NECESSÁRIOS

- **VALOR E TEMPO DE VIDA ÚTIL DOS EQUIPAMENTOS**

ITENS	VALOR	TEMPO DE VIDA	DEPRECIÇÃO VP/TV
Máquinas			
Equipamentos			
Ferramentas			
Veículos			
Barracas para comercialização			
Utensílios de cozinha			
Utensílios de padaria			
Balcão frigorífico			
Câmara Fria			
Vitrinas			
Capital de Giro			



Estrutura de Custos (Despesas)

Custos fixos (não variam em 12 meses)	Valores
Aluguel ou fundo de reserva para aluguel futuro (valor do espaço ocupado para a produção)	
Consumo de água	
Consumo de energia	
Pessoal do Administrativo	
Internet	
Celulares	
Contador	
Alimentação (lanche, refeições, cafés...)	
Manutenção ou fundo de reserva para manutenções futuras	
IPVA + Seguros veículos	
Material de limpeza	
Material de escritório + informática	
Depreciação (fundo de depreciação)	



Estrutura de Custos (mensal)

Custos Variáveis	Valores
Matéria Prima	
Insumos	
Energia Elétrica	
Água	
Recursos humanos	
Embalagens	
Comissões	
Manutenção de máquinas e equipamentos	
Assistência Técnica	
Logística (combustível, manutenção de veículos, armazenagem...)	
Capacitação dos Recursos Humanos	
Comunicação (Propaganda)	
Outros	



Diferenças entre Matérias Primas e Insumos

Empreendimento	Matéria Primas	Insumos
Confecções ou costura	Tecidos	Aviamentos
Padarias ou confeitarias	Farinha e água	Ovos, Açúcar, Fermento, leite, óleo, manteiga, margarina etc.
Comercialização de Hortifrutigranjeiros	Hortaliças	Caixas de embalagem e transporte, água para limpeza
Artesanato	Tecidos, palhas, espumas, barro, gesso etc	Aviamentos e elementos decorativos + embalagem
Hortas comunitárias	Sementes e água	Aubos e/ou fertilizantes orgânicos, defensivos orgânicos

Recursos humanos/sócios do empreendimento

Sócios	Número de horas trabalhadas	R\$6,50 Hora de trabalho (Proporcional a 1 SM)	+ 11 % de INSS (GRPS)	+ 20% INSS (Folha da cooperativa)
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
10.				

Fluxo de Caixa - Controle Financeiro (Tempo)

Descrição da Conta	Data	Contas a Pagar	Contas a Receber	Saldo do Dia
Insumos	1/10	1.000,00		1.000
Energia Elétrica	5/10	150,00		150
Consumo de Água	5/10	150,00		150
Entrada de clientes	6/10		2.000,00	700
Fornecedores	7/10	500,00		200
Manutenção Veículos	15/10	350		150
Venda cliente especial	20/10		2.000,00	1.850
Pagamento de Tributos	25/10	1.250,00		600,00
Saldo do Mês				600,00
Margem de Resultado sobre a receita (Bruta)				15%
Valor mínimo de receita		3.600,00		

Fluxo de Caixa – Capital de Giro(Futuro)

Descrição da Conta	Data	Contas a Pagar	Contas a Receber	Saldo do Dia
Insumos	1/10	1.000,00		1.000
Energia Elétrica	5/10	150,00		150
Consumo de Água	5/10	150,00		150
Entrada de clientes	6/10		2.000,00	700
Fornecedores	7/10	500,00		200
Manutenção Veículos	15/10	350		150
Venda cliente especial	20/10		2.000,00	1.850
Pagamento de Tributos	25/10	1.250,00		600,00
Saldo do Mês				600,00
Margem de Resultado sobre a receita (Bruta)				15%
Valor mínimo de receita		3.600,00		

Fluxo de caixa - controle financeiro

Descrição da Conta	Data	Contas a Pagar	Contas a Receber	Saldo do Dia
Saldo do Mês				600,00
Margem de Resultado sobre a receita (Bruta)				15%
Valor mínimo de receita		3.600,00		
Depreciação (fundo)		300		
Outros Fundos		200		
Resultado final do mês				100,00

**TEMOS UM PROBLEMA PARA O ÍNICIO DO MÊS SEGUINTE.
QUAL É?**

Produtos para serem comercializados

Produtos	Custo médio	Preço de mercado	Resultado (Volume de Vendas X preço médio)
Produtos de menor margem			
Produtos de média margem			
Produtos de grande margem			

Produtos para serem comercializados

Produtos	Custo médio	Preço de mercado	Resultado (Volume de Vendas X preço médio)
Produtos de menor margem	Vender muito e ganhar pouco		35 a 50%
Produtos de média margem			20%
Produtos de grande margem	Vender pouco e ganhar muito		30%

IMPOSTOS – Incidência sobre os valores de referencia – receitas ou ingressos

- **Comércio=>VENDAS**
- **Sujeito ao pagamento do**
- **ICMS 18%**
- **PIS 0,65%**
- **COFINS 3,00%**
- **ISSQN (Depende de cada município)**