



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 5

Estudos de Viabilidade Econômica – Parte 2

Como calcular a viabilidade econômica a partir das retiradas.

Definição da retirada – ganho mensal do empreendimentos

Determinação do ganho mensal do empreendimento (individual)

Monte um fluxo mensal pessoal

Descrição	Valor	Data
Supermercado	100,00	1/10
Luz	90,00	3/10
Água	90,00	4/10
Farmácia	120,00	10/10
Celular	75,00	18/10
...		
Despesas do mês	1.720,00	



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.				

Dimensionando os custos do empreendimento (Planejamento Financeiro)

- 1.100,00 ganho/retirada
- 121,00 GRPS (11%)
- 1.221,00 ganho per capita/sócio
- Empreendimento com 7 pessoas = 8.547,00
- Custos de manutenção = 500,00
- Contador= 500,00
- Administração da cooperativa (5 a 20%)
- Outros custos....
- Sub total = 11.000,00



Produtos para serem comercializados

Produtos	Custo médio	Preço médio de mercado	Faturamento (Volume de Vendas X Preço Médio)
Produto 1	5,70	10,00	
Produto 2	9,00	12,00	
Produto 3	15,00	30,00	
Produto 4	12,50	25,00	
Produto 5	25,00	25,00	
			11.000,00

Produtos para serem comercializados

Produtos	Custo médio	Preço médio de mercado	Faturamento (Volume de Vendas X Preço Médio)
Produto 1	5,70	10,00	
Produto 2	9,00	12,00	
Produto 3	15,00	30,00	
Produto 4	12,50	25,00	
Produto 5	25,00	25,00	
Total 1			11.000,00
Capital de Giro			2.000,00
Impostos			2.500,00
Total Final			15.500,00

Produtos para serem comercializados

Produtos	Custo médio	Preço médio de mercado	Faturamento (Volume de Vendas X Preço Médio)
Produto 1	5,70	10,00	
Produto 2	9,00	12,00	
Produto 3	15,00	30,00	
Produto 4	12,50	25,00	
Produto 5	25,00	25,00	
Total 1			11.000,00
Capital de Giro			2.000,00
Impostos			2.500,00
Total Final			15.500,00

O que devermos fazer agora?

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)	

Rever os custos



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	

Rever os custos



Produtos para serem comercializados

Produtos	Custo médio	Preço médio de mercado	Faturamento (Volume de Vendas X Preço Médio)
Produto 1	5,70	10,00	
Produto 2	9,00	12,00	
Produto 3	15,00	30,00	
Produto 4	12,50	25,00	
Produto 5	25,00	25,00	
			11.000,00

Rever os produtos e buscar mais rentabilidade

Taxa de lucro ou Margem de lucro

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%

Fluxo de Caixa - Controle Financeiro (Tempo)

**R
E
V
I
S
Ã
O**

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		

The diagram consists of red arrows originating from the 'Contas a Pagar' column and pointing to the 'Contas a Receber' column. Specifically, arrows point from the rows for 'Insumos', 'Energia Elétrica', 'Consumo de Água', and 'Manutenção Veículos' to the 'Entrada de clientes' row, and from the 'Fornecedores' row to the 'Venda cliente especial' row. This illustrates the timing of cash outflows relative to cash inflows.

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

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)**