

## ATIVIDADE 4

Nossa atividade final consiste na construção do plano financeiro e finalização do texto do plano de negócio. Assim, vamos retomar o plano de negócio que você está elaborando, revisar todos os dados financeiros citados e partir para a projeção dos principais demonstrativos contábeis.

Estas atividades complementares devem seguir, assim, os seguintes passos:

- 1) Apresentação das premissas do plano financeiro, ou seja, os pressupostos das projeções efetuadas;
- 2) Apresentação do Quadro de Fontes e usos dos fundos e a Lista de Bens de Capital;
- 3) Apresentação dos demonstrativos contábeis (Balanço Patrimonial, Demonstrativo de Resultados do Exercício e Fluxo de Caixa) e de suas projeções, incorporando-os como anexos do plano financeiro (no plano de negócios, eles serão também incorporados como anexos do plano de negócios).
- 3) Projetar e apresentar o Ponto de Equilíbrio;
- 4) Apresentar a análise da viabilidade do investimento (Payback, VLP, TIR e Análise de IOG).

Lembre-se de seguir os prazos e formas de projeção mencionados ao longo da unidade.

Para auxiliar na montagem desta parte do Plano de Negócio, responda às questões abaixo:

763	A contabilidade é feita na própria empresa, ou a empresa contrata os serviços de uma empresa especializada em serviços contábeis?
764	Com relação à parte fiscal, a empresa opera pelo Sistema do Simples, do Lucro Presumido, ou Lucro Real?
765	A empresa tem condições de fornecer os três últimos balanços (31/12/2002; 31/12/2003; 31/12/2004) mais o balancete mensal de junho de 2005?
766	A empresa possui certidões negativas da Receita Federal, do ICMS, do INSS e do FGTS?
767	As compras de mercadorias e/ou matérias-primas são efetuadas em que condições: a vista; a prazo etc.?
768	Qual a data de pagamento da folha de salários?
769	O décimo terceiro salário costuma ser pago em que períodos do ano?
770	A empresa possui conta corrente bancária em quais bancos?
771	A empresa possui limite de crédito junto a quais bancos?
772	A solicitação de limite bancário é efetuada de que forma: por solicitação da empresa ou por sugestão do banco?
773	Quais são as linhas de crédito atualmente em vigor junto aos bancos?

774	A empresa possui algum contrato específico sobre o fornecimento de energia elétrica? Qual o custo deste contrato?
775	A empresa possui fornecedores no exterior? Caso afirmativo, em que moedas são efetuadas as compras? Quais as condições destas compras? Há quanto tempo a empresa importa estas mercadorias e/ou matérias-primas?
776	Quantos funcionários trabalham no departamento financeiro? Qual é o tempo médio de permanência dos funcionários no departamento?
777	No departamento financeiro, como são distribuídas as funções (quem é o responsável pela elaboração do fluxo de caixa; pela elaboração do orçamento de caixa; pelo planejamento financeiro; pela elaboração dos projetos de investimento; pelos pagamentos; pelos recebimentos; pelo controle dos numerários; pelo contato com os bancos; pelas cobranças judiciais etc.)
778	A empresa faz cálculos de índices financeiros com base nos seus balanços? Quais os índices aplicados?
779	A empresa opera com algum tipo de projeção financeira? Quais?
780	A empresa possui algum dado estatístico sobre a liquidez do seu setor?
781	A empresa utiliza algum serviço de controle de cadastro dos clientes?
782	A empresa utiliza os serviços de empresas de cobrança?
783	Quando a empresa precisa captar dinheiro junto aos bancos para financiar o seu capital de giro, quais são os caminhos utilizados (em média consulta quantos bancos; como é feito o cálculo do custo da operação etc.)?
784	Quando a empresa decide sobre investimentos de capital (no ativo permanente), quais os caminhos percorridos pelo departamento financeiro (somente capital próprio; parte capital próprio e parte recursos de bancos)?
785	Com relação ao BNDES (Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico) qual a experiência da empresa?
786	Com relação ao mercado externo, qual a experiência da empresa em termos de: vendas; captação de recursos; Joint Venture etc.? VV
787	A empresa possui sistemas de controles de custos? Como são feitos?
788	Quais são os custos/despesas mais significantes na empresa?
789	Qual a volatilidade destes custos?
790	Existem metas traçadas pelo Diretor Presidente especificamente para o departamento financeiro, tais como: confecção do fluxo de caixa; confecção do orçamento de caixa; confecção do planejamento financeiro de curto prazo; confecção de projetos de capital; utilização de Linhas de Crédito específicas junto ao sistema financeiro; aprimoramento do setor de cobrança etc.
791	A empresa opera com algum tipo de incentivo (cursos universitários, cursos de especialização etc.) para os funcionários do setor financeiro, no que tange ao aprimoramento dos controles e, também, no quesito negociação junto aos fornecedores, instituições financeiras e órgãos governamentais?
792	Caso a empresa opere com algum modelo de gestão voltado para melhorias contínuas, desde quando o modelo começou a ser implantado e, como o departamento financeiro se comportou quando da implantação, bem como, se comporta atualmente?
793	A empresa possui alguma cláusula junto a algum banco no que tange ao alcance de determinados índices econômico/financeiros? Caso afirmativo, quais?
794	O responsável pelo departamento financeiro tem algum tipo de ingerência sobre as decisões de diretoria? Caso afirmativo, quais?
795	A empresa opera com alguma técnica de avaliação de riscos, isto é, instrumentos que permitam garantir o equilíbrio entre risco e retorno, a saber: análise de sensibilidade; análise de cenários; algum tipo de software moderno aplicado a alguma técnica de análise quantitativa etc.
796	A empresa adota alguma política de reserva de caixa voltada para operações futuras de aquisições/expansão e/ou enfrentamento de posições adversas de mercado?

Você está de posse de todas as informações necessárias para a elaboração de um plano de negócio exitoso. É chegado momento de conferirmos sua elaboração e a finalizarmos com a elaboração do sumário executivo.

Assim, nossa atividade complementa-se com as três tarefas a seguir:

- 1º) Retome o conteúdo do plano elaborado até aqui e redija, finalmente, seu sumário executivo. Lembre-se que ele deve apresentar o plano, mencionando os dados principais do mesmo e os elementos cruciais para definir a viabilidade do negócio. Volte ao módulo 2 da unidade 1 e relembre as principais dicas para a elaboração do sumário executivo.
- 2º) Formatar o Plano em um único documento, com todas as alterações sugeridas nas atividades anteriores.
- 3º) Agora ao check-list. Retome o roteiro proposto e confira se o plano que você elaborou está completo.

Tudo ok? Então é só remeter para o professor para que possamos analisar o resultado final de seu esforço.

Parabéns pelo trabalho concluído!