

Projeções Financeiras:

Orçamento (Investimentos Fixos)

Fornecer estimativa das inversões totais, baseada em preços vigentes à época de elaboração do projeto, (data-base) coletados junto aos eventuais fornecedores dos bens e executores dos serviços programados, anexando ao final deste relatório.

Terreno: juntar documento que comprove a posse e o domínio do imóvel.

Construções civis: orçamento detalhado e o cronograma de execução das obras realizado por engenheiro (com registro no CREA).

Máquinas, equipamentos, veículos, móveis e utensílios: juntar orçamento discriminado e as respectivas propostas de venda, as quais deverão conter informações quanto a prazos de entrega, garantias de funcionamento, condições de pagamento e prazo de validade da proposta. Em relação a máquinas e equipamentos que dependam de importação, dizer a procedência e juntar fatura "pró-forma" do exportador, catálogos ou outros dados que caracterizem o bem.

Instalações, montagens e treinamento: juntar os respectivos cronogramas financeiros e memórias de cálculo dos gastos previstos.

Elaboração do projeto: correspondem aos honorários pagos a terceiros pela elaboração dos estudos iniciais, projetos técnicos de arquitetura e engenharia e de viabilidade econômico-financeira do empreendimento.

Receitas:

Fornecer as receitas estimadas para o(s) nível(is) de produção considerado(s), indicando e justificando os critérios adotados para a fixação dos respectivos valores: cotado a época da elaboração do projeto; formado com base em tendência histórica (apresentar a série considerada e a fonte da pesquisa); cotado em Bolsa de Mercadorias (nacional e/ou estrangeira); entre outros.

Devem ser discriminados todos ou, pelo menos, os principais produtos e serviços que a empresa produz ou que se propõe a produzir.

As quantidades e os preços unitários dos produtos/serviços devem estar embasados em estudo acurado de mercado, atentando-se para o nível de utilização da capacidade instalada que a empresa irá operar.

Deve estar evidente para qualquer leitor o critério utilizado nas projeções. Registrar as memórias de cálculo com os critérios/fundamentações utilizados.

Insumos:

Devem ser discriminadas as principais matérias-primas e materiais secundários dos principais produtos e serviços que a empresa produz ou que se propõe a produzir.

As quantidades e os preços unitários das matérias-primas e materiais secundários devem estar embasados em estudo acurado de mercado, atentando-se para o nível de utilização da capacidade instalada que a empresa irá operar. Deve estar evidente para qualquer leitor o critério utilizado nas projeções.

Informar coeficientes técnicos (quantidades de matéria-prima, materiais secundários, necessárias para cada unidade produzida), inclusive citando a fonte.

Juntar memória de cálculo de todos os itens de custos e despesas, bem como critérios/fundamentações que nortearam as estimativas

Mão-de-obra:

Como o quadro "mão-de-obra" da planilha está resumido, registre agora quais cargos você agrupou em Diretoria, Gerência, Semi-especializada, etc.

Discrimine os gastos relativos à mão-de-obra fixa e variável (quantidade de empregados em cada categoria, salário mensal, encargos sociais etc.).

Tributos:

Registre a opção para pagamento dos tributos (Simples, Lucro Presumido ou Lucro Real). Informe a previsão de pagamentos totais no ano de estabilização e o porquê da estimativa de percentual de pagamento sobre o lucro ou receita.

Custos Totais:

Informe os custos estimados pela planilha, se há pagamentos de aluguel ou leasing, despesas de propaganda, ratificando ou retificando os percentuais sugeridos na planilha.

Capital de Giro:

Citar as necessidades e as fontes de cobertura, conforme quadro das planilhas. O Capital de Giro Incremental é aquele que deve ser adicionado quando há aumento de produção.

Financiamentos Propostos:

Linhas de crédito a serem utilizadas para financiamento do projeto e as condições pretendidas.

IMPORTANTE: comprovar a origem dos recursos próprios e demonstrar os meios de que se valerá para mobilizá-los, lembrando que deverão estar disponíveis na época em que exigidos (quadro usos e fontes).

Outros recursos: especificar e justificar a forma da mobilização.

Juros incorridos durante a fase pré-operacional: correspondem aos juros devidos sobre os financiamentos pretendidos, destinados à implantação do projeto.

Capacidade de Pagamento:

Informe o resultado do fluxo de caixa e conclua pela viabilidade ou não do seu Plano de Negócio. Comente sobre a TIR, o VPL e o PAY-BACK . Não é necessário informar COMO foram calculados mas apenas os resultados obtidos.

ANEXOS (NÃO PRECISAM SER ENTREGUES PARA EFEITO DA ATIVIDADE IV, MAS DEVEM SER PARTE DO TCC):

(abaixo exemplificamos alguns tipos de documentos que comumente vêm anexos aos projetos)

- orçamentos;
- escritura do imóvel;
- estudos de mercado;
- CD com fotos e ilustrações do empreendimento;
- curriculum vitae dos empreendedores;
- contratos de aluguel, comodato, arrendamento, incentivos fiscais, etc;
- certidões negativas;
- licenças ambientais e alvarás;
- documentos da empresa e dos sócios.

(local e data)

Identificação e assinatura dos
Responsáveis pela elaboração do
projeto

assinatura do proponente