



UNIVERSIDADE
CANDIDO
MENDES

UNIVERSIDADE CANDIDO MENDES – NITERÓI

Danielli de Nazareth Oro Garcia Pimentel
11540002-2

Isabele da Conceição Alves
11440017-2

Julia Malamace Rezende
21540001-2

Líbia Ferreira da Silva
21410007-2

Rômulo Gonçalves da Silva Antunes
217230082

DOCE VIDA

Doceria Funcional

Plano de Negócios
BACHARELADO EM ADMINISTRAÇÃO E CONTABILIDADE

NITERÓI

Junho/2018.

Danielli de Nazareth Oro Garcia Pimentel
Isabele da Conceição Alves
Julia Malamace Rezende
Líbia Ferreira da Silva
Rômulo Gonçalves da Silva Antunes

DOCE VIDA – Doceria Funcional

Plano de negócios apresentado à banca examinadora da Universidade Candido Mendes – Niterói, como exigência parcial para a obtenção do grau de bacharel em Administração e Ciências Contábeis.

Orientador: Prof. Ms. Vladimir Leite Gonçalves

NITERÓI

Junho /2018

Plano de Negócios

DANIELLI DE NAZARETH ORO GARCIA PIMENTEL
ISABELE DA CONCEIÇÃO ALVES
JULIA MALAMACE REZENDE
LÍBIA FERREIRA DA SILVA
RÔMULO GONÇALVES DA SILVA ANTUNES

DOCE VIDA – Doceria Funcional

Plano de negócios apresentada à banca examinadora da Universidade Candido Mendes – Niterói, como exigência parcial para a obtenção do grau de bacharel em Administração e Ciências Contábeis.

Nota: _____

Aprovada ()

Aprovada com louvor ()

Aprovada com restrições ()

Reprovada ()

Data: ____/____/____

Prof. Ms. Vladimir Leite Gonçalves

Universidade Candido Mendes

Prof. Ms. Denise Rodrigues Callado

Universidade Candido Mendes

Prof. Ms. Marlice Mattos

Universidade Federal Fluminense

SUMÁRIO

CAPA.....	6
SUMÁRIO EXECUTIVO.....	7 - 8
1. A EMPRESA	9
1.2 Missão.....	9
1.3 Visão.....	9
1.4 Valores.....	9
2. PRODUTOS E SERVIÇOS	10
2.1 Nossos Produtos	10
2.2 Competidores	11
2.3 Informações sobre o produto	11
2.4 Produtos Futuros	11
2.5 Ciclo de Vida do produto	11
3. ANÁLISE DE MERCADO.....	12
3.1 Desejos e necessidades de nossos clientes.....	12
3.2 Quanto os clientes estão dispostos pagar.....	12
3.3 Tamanho de Mercado.....	13-14
3.4 Nicho de Mercado.....	14
4. ANÁLISE SWOT	15
4.1 Plano de Ação	15
5. CINCO FORÇAS DE PORTER.....	16
5.1 Rivalidade entre os Concorrentes	16
5.2 Poder de Negociação com os clientes.....	16
5.3 Poder de Negociação com os Fornecedores.....	16-17
5.4 Ameaça de Entrada de Novos Concorrentes.....	17
5.5 Ameaça de produtos Substitutos.....	17
6. ESTRATÉGIA DE NEGÓCIO.....	17
6.1 Imagem do Negócio	17
6.2 Como os Produtos serão Apresentados no Mercado.....	17
7. ANALISE DOS 4P's	18
7.1 Produto	18
7.2 Preço	18
7.3 Praça	18
7.4 Promoção	18
7.4.1 Parcerias	18
8. PLANO DE MARKETIG	19
8.1 Marketing Social	19
8.2 Marketing Digital	19-22
8.3 Marketing de Relacionamento	23
8.4 Diferenciação	23
8.4.1 Vantagens da Parede Vertical	24
8.4.2 Torneiras Inteligentes	25
8.4.3 Lâmpadas de LED	25
8.4.4 Descargas com Duplo Acionamento	26
9. PLANEJAMENTO E GERÊNCIA DO NEGÓCIO.....	27
9.1 Documentação	27
9.2 Organograma	28
9.3 Definição de Cargos	28
9.3.1Cargos Existentes.....	28

Plano de Negócios

9.4 Equipe Gerencial	29
9.5 Fluxograma	30
9.6 Desenvolvimento de Carreiras	31
9.6.1 Plano de Carreira	31
9.6.2 Evolução do Cargo Ocupado	31-32
10. LAYOUT DO NEGÓCIO	32
11. INCADORES DE DESEMPENHO	33
11.1 Produtividade	33
11.2 Qualidade	33
11.3 Níveis de desempenho	33
11.4 Absenteísmo	33
12. PLANEJAMENTO DA CAPACIDADE INSTALADA	33
13. PLANEJAMENTO FINANCEIRO.....	33
13.1 Fluxos de Caixa	34-39
13.2 DRE	40
13.3 Balanço Patrimonial	41
13.4 Índices Financeiros – Valor Presente Líquido (VPL), Taxa Interna de Retorno (TIR) e Payback Simples e Descontado	42
13.5 Índices Contábeis	43-44
14. REFERÊNCIAS	44-45

Doce Vida – Doceria Funcional

Rua Miguel de Frias, 169 – loja 102 – Icaraí - Niterói - RJ

CNPJ: 18.514.310/0001-18

CEP: 24220-001

Tel.: (21) 2620-7655 Cel: (21) 98471-2035



Este Plano de Negócios foi elaborado em Junho de 2018 por:

Danielli de Nazareth Oro Garcia Pimentel

Isabele da Conceição Alves

Julia Malamace Rezende

Líbia Ferreira da Silva

Rômulo Gonçalves da Silva Antunes

SUMÁRIO EXECUTIVO

- **PRODUTOS E SERVIÇOS**

A Doce Vida é uma doceria funcional que atende o público da cidade de Niterói, com foco em pessoas com e sem restrições alimentares, tais como, celíacos, diabéticos e intolerantes à lactose, com objetivo de proporcionar o prazer de comer doces sem a preocupação com suas procedências.



- **ANÁLISE DE MERCADO**

Com base nos dados obtidos em nossa pesquisa, observamos que trata-se de um ramo com pouco conhecimento no mercado. A mudança no comportamento do consumidor, visando bem estar e saúde, está acelerando o crescimento desse nicho, por isso focamos em uma parte da sociedade que opta por uma alimentação saudável e consumidores com restrições alimentares, dispostos a pagar por produtos com essas características e que defendem a causa animal.

- **ESTRATÉGIA DO NEGÓCIO**

O negócio da Doce Vida é oferecer doces diversificados, sem a utilização de matéria-prima de origem animal. Desejamos ser percebidos pelo mercado como uma empresa que oferta produtos com alta qualidade no que se propõe a fazer, sabor e portfólio inovador sempre em busca da saúde e defesa da causa animal.

A estratégia competitiva utilizada é a diferenciação. Investimos na qualidade dos ingredientes e no preparo correto de cada doce, visando uma maior preocupação com a saúde. Com foco na sustentabilidade, utilizamos produtos biodegradáveis, bem como um jardim vertical no interior de nossa loja, reduzindo gastos, através da climatização e descontaminação do ar, proporcionando uma sensação agradável e de bem estar. Temos uma motoboy fazendo uma rota fixa diária, proporcionando uma maior comodidade aos nossos clientes.

Plano de Negócios

• ORGANIZAÇÃO E GERÊNCIA DO NEGÓCIO

PLANO DE RH

Planejar recursos humanos é antecipar sobre o tipo de força de trabalho e os talentos necessários para atingir os objetivos organizacionais num determinado tempo ou período. Em nosso plano de RH, iremos operar com cinco funcionários, como auxiliar de serviços gerais, auxiliar de cozinha, confeitiro, atendente e entregador. Todos sendo coordenado pelo Gerente - Líder de Atendimento que será assistido pelos sócios, Diretor Administrativo e Financeiro.

PLANO FINANCEIRO

O investimento inicial do empreendimento será de R\$ 211.867,00 (duzentos e onze mil e oitocentos e sessenta e sete reais). Deste montante, R\$ 90.000,00 de capital será obtida por meio de financiamento bancário, a taxa de 1,32 % ao mês, visando quitação em um prazo de 36 meses. Diante disso, apresentamos três diferentes cenários (pessimista, provável e otimista) que subsidiarão o processo decisório para os próximos anos, provando que o nosso negócio é viável.

	PROVÁVEL	OTIMISTA	PESSIMISTA
PAYBACK SIMPLES	2 anos, 2 meses e 12 dias	1 ano, 5 meses e 16 dias	4 anos, 4 meses e 23 dias
PAYBACK DESCONTADO	2 anos, 8 meses e 23 dias	1 ano, 8 meses e 28 dias	Indeterminado
TIR	45,21%	74%	5,38%
VPL	204.045,22	420.123,50	(-57.278,35)

TMA: 15%

Plano de Negócios

1. A EMPRESA

A Doce Vida é uma doceria funcional que fornece doces sem a utilização de insumos de origem animal.

Nosso negócio surgiu com a ideia de proporcionar as pessoas que tem restrições alimentares o prazer de comer um doce, proporcionando uma maior integração e inclusão ao convívio em festas e eventos familiares sem a preocupação com a utilização de seus insumos.

Estamos na Cidade de Niterói, bairro de Icaraí. Atenderemos inicialmente Região Oceânica, Icaraí, Centro, Santa Rosa, São Francisco, e bairros ao entorno dos mesmos.

1.1 Missão

Oferecer doces diversificados, sem a utilização de matéria-prima de origem animal, agregados de muito sabor, saúde e equilíbrio, de forma consciente e inteligente.

1.2 Visão

Ser reconhecida como uma empresa que se preocupa com as pessoas que tem restrições alimentares e prioriza a qualidade e a procedência de nossos produtos.

1.3 Valores

- Inovação
- Qualidade
- Confiabilidade
- Ética e Respeito e preocupação com a saúde.



2. PRODUTOS E SERVIÇOS

2.1 Nossos Produtos

A Doce Vida irá oferecer doces, bolos e tortas sem insumos de origem animal, com opções sem glúten e sem açúcar.

CARDÁPIO

Bolos Simples

Bolo Decorado

NakedCake

Tortas (torta de Brownie, torta de palha italiana)

Alfajor 15 unidades

Brownie 15 unidades

Docinhos 50 unidades

CupCake 20 unidades



2.2 Competidores

Em nossa pesquisa de campo, atualmente existem duas empresas deste mesmo ramo, localizadas no centro de Niterói. Oferecem produtos com o mesmo objetivo e preocupação em relação diversidade/qualidade.

Trata-se de um ramo com pouco conhecimento no mercado, possuindo um crescimento abrangente, principalmente por pessoas que possuem restrições alimentares e que estão em busca de uma alimentação mais saudável, visando uma maior qualidade de vida.

Nossos produtos são similares aos que pesquisamos com o diferencial da qualidade, sabor e entrega. Onde os clientes terão a praticidade de fazer seus pedidos através das plataformas digitais com entregas em toda cidade de Niterói.

2.3 Informações sobre o produtos

Temos uma cartela de produtos bastante variada, que contém alguns dos doces mais populares em confeitarias tradicionais, tais como: cupcakes, docinhos, brownies e bolos. Os nossos clientes iram encontrar folders explicativos contendo informações dos nossos produtos e do que eles são compostos, sempre mantendo o respeito e a preocupação com a saúde.

2.4 Produtos Futuros

Atualmente nossa empresa faz ofertas de produtos tradicionais. Futuramente produziremos produtos direcionados a casamentos, festas e eventos.

2.5 Ciclos de Vida dos Produtos

Introdução, nessa fase onde permaneceremos por aproximadamente 1 ano, onde estaremos introduzindo nosso produto no mercado, investiremos na divulgação visando despertar o máximo de interesse possível do nosso público alvo.

Crescimento, nessa fase, a partir do 1º ano da empresa, já recuperando o capital investido na criação do nosso negócio, para lidar com o possível surgimento de concorrentes, manteremos nosso foco em satisfazer o desejo dos consumidores finais com excelência no sabor, saúde e beleza na apresentação de cada doce, exaltando nosso diferencial que é a realização de entregas delivery.

Maturidade, atingindo essa fase no 3º ano, além da produção dos produtos tradicionais, estará atuando em casamentos, festas e eventos.

Declínio, a partir do 4º ano, para que a empresa não chegue a essa fase, inovaremos nossas estratégias, com o intuito de nos adequar as mudanças do mercado, dos consumidores e dos concorrentes.

3. ANÁLISE DE MERCADO

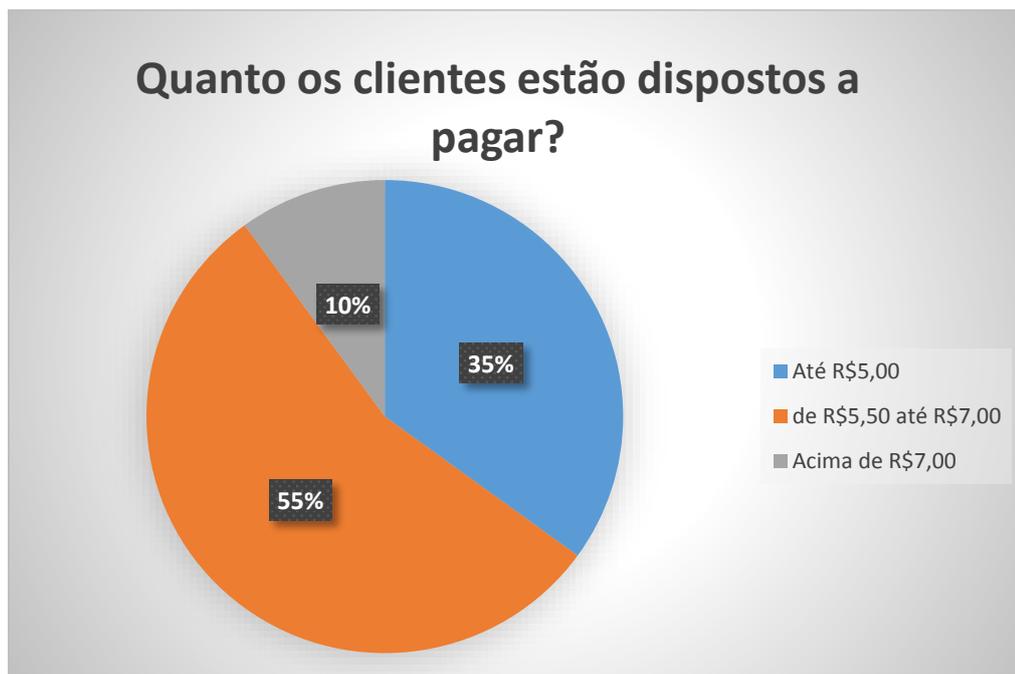
Estamos na Cidade de Niterói, bairro de Icaraí, rua Miguel de Frias, 169. Atenderemos inicialmente Icaraí, Centro, Santa Rosa, São Francisco, Região Oceânica e bairros ao entorno dos mesmos.

A mudança do comportamento do consumidor em relação aos seus hábitos alimentares foi à determinação para a criação dos nossos produtos. Focamos em uma parte da sociedade que opta por uma alimentação saudável e consumidores com restrições alimentares, dispostos a pagar por produtos com essas características e que defendem a causa animal. Para comercializar nossos produtos usaremos uma página na internet, aplicativo e também redes sociais. Nesses endereços estarão disponíveis todas as opções de doces, bolos e tortas.

3.1 Desejo e necessidades dos nossos clientes

Nossos clientes buscam se satisfazer comendo um doce sem insumos de origem animal, e com opções sem glúten e sem açúcar, porém com texturas e sabores comparáveis aos doces tradicionais, mas com um diferencial de proporcionar as pessoas que possuem restrições alimentares e que buscam alimentação mais saudável, uma maior integração e inclusão ao convívio em festas e eventos familiares.

3.2 Quanto os clientes estão dispostos a pagar

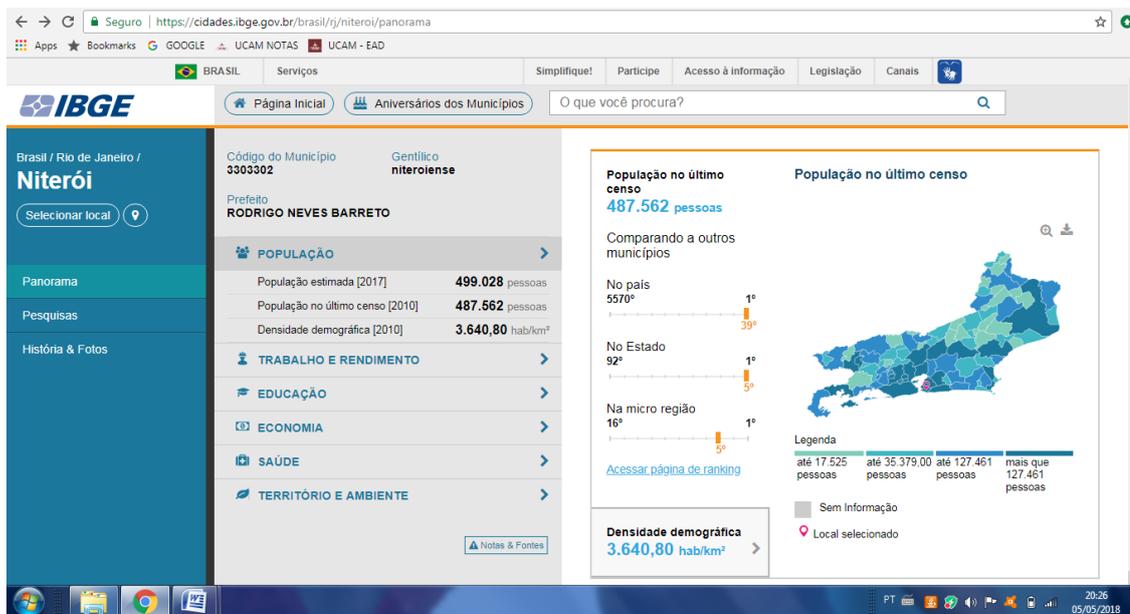


Em relação aos produtos com maior saída, como, Brownie, Docinhos, Cupcake nossos estão dispostos a pagar de R\$5,50 a R\$ 7,00.

3.3 Tamanho de Mercado

Trata-se de um ramo com pouco conhecimento no mercado. A mudança no comportamento do consumidor, visando bem estar e saúde, está acelerando o crescimento desse nicho, principalmente com o surgimento de novas doenças, como celíacos, intolerantes à lactose e busca pela defesa da causa animal.

Segundo site do IBGE, Niterói tem a população de 487.562 de habitantes em 2010. A estimativa em 2017 é de 499.028 habitantes.

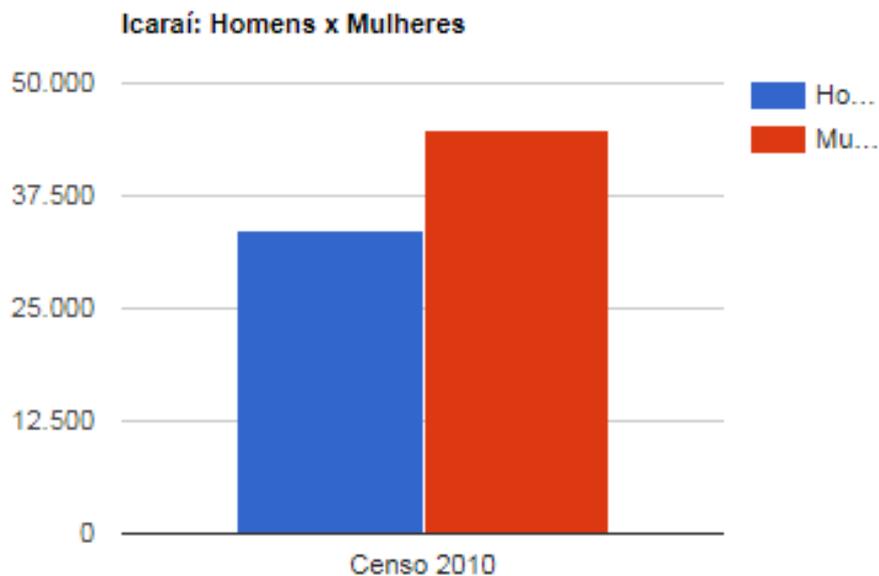


Em Icaraí, que será nosso principal foco, temos as seguintes informações:

A população de Icaraí - Niterói



Segundo IBGE, a distribuição entre homens e mulheres é representada da seguinte forma: 33.775 habitantes homens e 44.940 habitantes mulheres. O gráfico abaixo demonstra essa relação:



Em Icaraí, Niterói, existem mais mulheres do que homens. Sendo a população composta de 57.09% de mulheres e 42.91% de homens.

Em relação a estes números, é difícil mensurar a quantidade de pessoas com restrições alimentares por se tratar de doenças com diagnósticos difíceis. A doença celíaca, os diabéticos e os intolerantes a lactose podem ser confundidas com diversas doenças e alergias. Com isso fica extremamente difícil a contagem destes números exatos. O que temos de informação é que a cidade de Niterói tem investido em alimentações mais saudáveis nas escolas de educação infantil devido grande índice de alergias segundo jornal O Fluminense.

3.4 Nicho de Mercado

É um grupo específico, onde incluem pessoas com restrições alimentares, celíacos, diabéticos e intolerantes à lactose. Nesse mercado quem toma a decisão de compra são as pessoas com restrições e quem busca uma alimentação mais saudável.

4. ANÁLISE SWOT



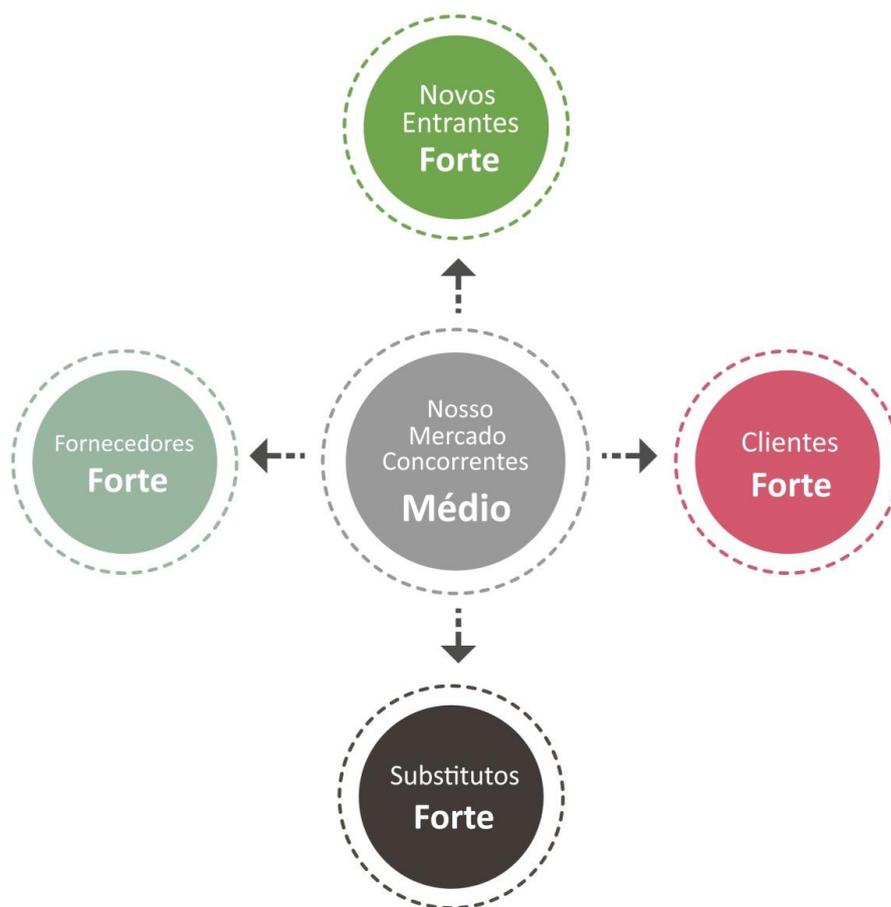
Concluídas todas as pesquisas podemos perceber que o mercado de alimentação para pessoas com restrições alimentares, exclusivamente doces é bem pequeno com empresas de médio e pequeno porte, porém com uma vasta demanda precisando ser atendida. Nosso principal objetivo é não só oferecer alimentos de boa qualidade para este público especial como também uma melhor qualidade de vida e cuidado e preservação dos animais.

4.1 Plano de ação

Para neutralizar nossas fraquezas, iremos pesquisar a possibilidade de novos fornecedores e distribuidoras de produtos, podendo reduzir nosso custo e iremos investir nas propagandas gratuitas para divulgação de nossa marca nas redes sociais assim como intensificar a infalível propaganda “boca a boca”.

Não conseguimos minimizar a entrada de novos entrantes no mesmo mercado que o nosso, o que podemos fazer é focar na boa procedência de nossos insumos e na qualidade dos nosso produtos e atendimento.

5. 5 FORÇAS DE PORTER



5.1 Rivalidade entre os concorrentes(Médio)

Percebemos que é um mercado em crescimento, em franca expansão, com poucos players estabelecidos no mercado. Pensando nisso, a Doce Vida, se destaca por oferecer doces com textura e gostos comparáveis aos doces tradicionais atendendo, além de pessoas com restrições alimentares, pessoas com problemas de alergia alimentares e/ou intolerância.

5.2 Poder de negociação com os Clientes(Forte)

Identificamos que o nosso público é mais específico e encontram dificuldades para adquirir esses produtos no mercado. Conseqüentemente possuem um custo elevado quando comparados aos produtos tradicionais. Pensando no melhor para os nossos clientes a Doce Vida, vai oferecer serviço de entrega, com disponibilidade para atender toda cidade de Niterói.

5.3 Poder de negociação com os Fornecedores(Forte)

Devido à pouca existência de players estabelecidos no mercado, são poucos os fornecedores que possuem as matérias primas necessárias para a fabricação dos produtos, dificultando assim a negociação desses insumos. Nossos fornecedores têm grande influência no mercado, isso faz com que nós compradores procuremos manter parcerias

Plano de Negócios

com esses fornecedores como, por exemplo: negociação de melhores preços, prazos e formas de pagamentos diferenciadas garantindo assim todas as necessidades da empresa. A barganha é uma estratégia de garantia de que esse fornecedor está nos oferecendo o melhor naquele momento.

5.4 Ameaça de entrada de novos concorrentes(Forte)

No mercado que almejamos entrar, que é específico em doces livres de insumos de origem animal, não existem muitos concorrentes diretos, especificamente no bairro onde iremos nos alojar, no entanto sabemos que é um mercado em crescimento onde, cada vez mais, vemos pessoas com restrições alimentares. Portanto é necessário fazer um trabalho de fidelização para reter o cliente.

5.5 Ameaças de produtos substitutos(Forte)

Como são produtos específicos para quem tem restrições, os substitutos seriam os alimentos feitos pelos próprios clientes em suas casas. Porém na Doce Vida, nossos clientes têm a facilidade de encomendar e a praticidade de receber seu produto fresco, de qualidade, como se estivesse feito em casa.

6. ESTRATÉGIA DO NEGÓCIO

Iremos promover degustação de nossos produtos, com maior número de saídas, em todo primeiro sábado do mês, pela manhã, em mercados e horti-frutis da região, com a distribuição de folders com nossa localização e promoções e também convidando nossos possíveis novos clientes a conhecer nosso espaço e nossos produtos.

6.1 Imagem do Negócio

Desejamos ser percebidos pelo mercado como uma empresa que oferta produtos com alta qualidade no que se propõe a fazer, sabor e portfólio inovador sempre em busca da saúde e defesa da causa animal.

6.2 Como os produtos serão apresentados ao mercado

Enquanto algumas pessoas procuram produtos alimentares saudáveis e puros, livres de aditivos e ingredientes geneticamente modificados, a Doce Vida está à frente de todos. Ao fazer nossos doces nutritivos e confiáveis, mudamos a vida de muitos celíacos, diabéticos e muitas pessoas com sensibilidades e restrições alimentares.

Oferecendo doces diferenciados, com insumos selecionados, saudáveis e de alta qualidade para nossos clientes garantindo assim o sabor e o prazer de se comer um doce. Através de nossos meios de comunicação com os clientes e o retorno obtido pelas pesquisas feitas, entraremos no mercado com uma estratégia de inovação e diferencial, entregando a nossos clientes produtos diversificados e de qualidade com uma entrega personalizada e eficaz superando expectativas no que se é proposto. Com um cadastramento simples e objetivo, nossos clientes poderão entrar em contato com a Doce Vida fazendo suas encomendas, se atualizando sobre as novidades no cardápio e também de possíveis promoções.

7. ANÁLISE DOS 4P's

7.1 Produto

A Doce Vida irá oferecer doces, bolos e tortas sem insumos de origem animal, com opções sem glúten e sem açúcar.

7.2 Preço

Nossa matéria prima para confecção de nossos produtos tem um valor consideravelmente alto. Com isso, definimos como atribuição de preços de nossos produtos o fator concorrência, fizemos um comparativo e também todos os componentes embutidos em cada produto. Nossa elaboração de preço leva em consideração o tamanho do produto, quantidade de material utilizado, produtos específicos e detalhamento do acabamento, tendo em vista que nossos produtos são diferenciados e não padronizados, o cliente escolhe os ingredientes e nós montamos o doce a sua maneira.

Nosso preço será entre R\$ 55,00 à R\$ 160,00. É um mercado em crescimento, porém com um alto custo de matéria-prima. Porém os nossos clientes prezam por uma alimentação feita de escolhas, onde o preço não é mais importante que a saúde e a causa animal.

7.3 Praça

O nosso produto estará disponível na loja física, que está localizada em Icaraí e os nossos clientes também poderão realizar encomendas por telefone de contato, site, Facebook, Instagram e pelo nosso aplicativo. Onde os nossos clientes terão a praticidade de fazer seus pedidos, com entregas em toda a cidade de Niterói. E também poderá deixar sua opinião nas nossas plataformas digitais.

7.4 Promoção

A Doce Vida irá promover degustações em mercados e feiras pela cidade onde os clientes poderão saborear nossos doces e saber um pouco mais sobre nossa empresa. Promoveremos também sorteio pelas plataformas digitais, participaremos de eventos onde nossos produtos estarão disponíveis para todos conhecerem e folders com descontos para os nossos possíveis novos clientes.

7.4.1 Parcerias

Faremos parcerias com o *Mundo Verde*, clientes que comprarem lá e pegarem nosso panfleto ganharam 5% de desconto. Também faremos parcerias com o mercado onde faremos nossa degustação, quem for cliente fidelizado lá também ganhará 5% de desconto em nossa loja + nosso cartão de fidelidade.

8. PLANO DE MARKETING

8.1 Marketing Social:

Nosso principal foco é a inclusão de pessoas no convívio social, tendo prazer em degustar um doce de forma consciente e integrativa, sem a utilização de ingredientes de origem animal. Faremos a divulgação de nossos debates e campanhas através de um plano de comunicação e mídias através de campanhas na internet: Facebook, Instagram, site e aplicativo, além de campanhas nas ruas, restaurantes, escolas e espaços públicos distribuindo folders explicativos de maneira que a população aprenda e se conscientize da importância destas doenças.

A Doce Vida tem como objetivo de promover debates e campanhas falando sobre as doenças:

- **Celíaca:** que é uma reação imunológica à ingestão de glúten.
- **Diabetes:** que é o grupo de doenças que resultam em muito açúcar no sangue.
- **Intolerantes à lactose:** que é a incapacidade parcial ou completa de digerir o açúcar existente no leite e seus derivados.

Nossas campanhas também irão alcançar por abrangência aquelas pessoas que buscam uma alimentação mais saudável. Falaremos sobre os benefícios de se ter uma vida sem a ingestão destes alimentos.

8.2 Marketing Digital

Iremos utilizar o telefone de contato, Facebook, Instagram, Aplicativo e nosso site para comunicação com os nossos clientes e divulgação da nossa marca e de nossos produtos. Os clientes chegaram até nós através das divulgações nas redes sociais e exibição de nossos preços e produtos através de fotos e vídeos.

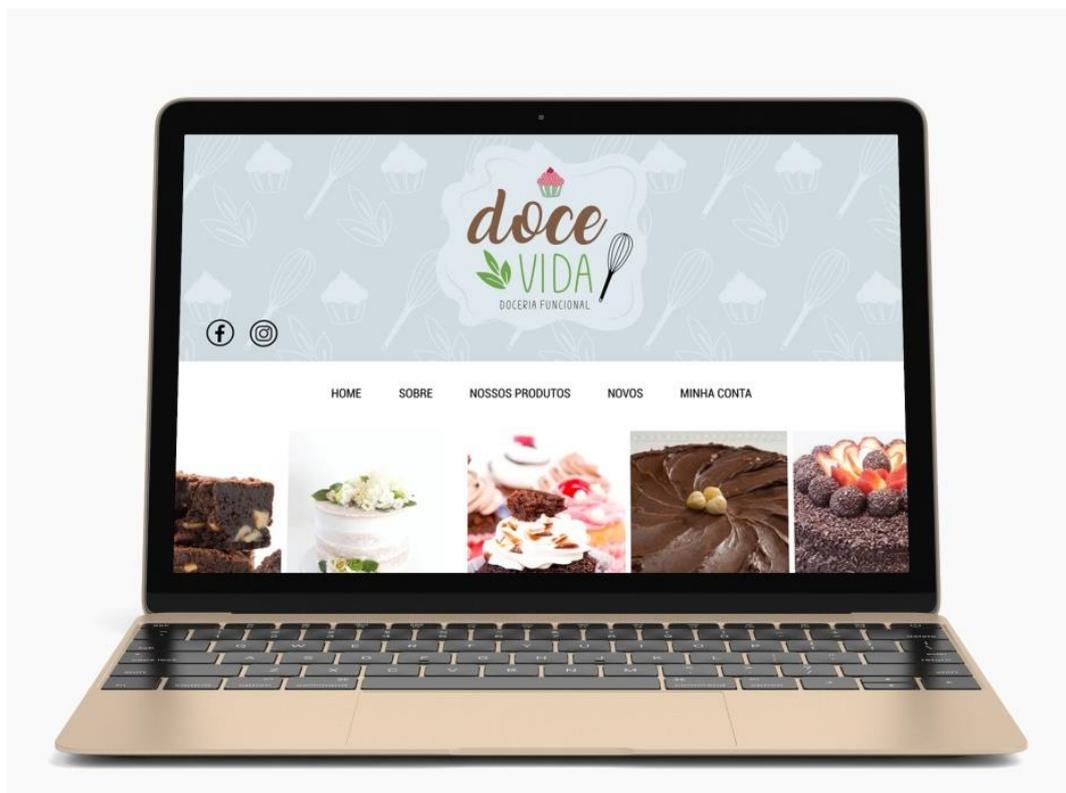
A propaganda de nossa empresa nas redes sociais será feita com baixo custo por se tratar de anúncios patrocinados. Alguns destes anúncios serão semanais e custarão em média R\$3,00 por dia com o alcance de 370 a 2200 pessoas e será feito por um de nós sócios.

O Facebook e o Instagram serão gerenciados por um de nós sócios da empresa, por serem redes mais acessíveis e práticas com melhor acesso no dia a dia e sem custo inicial. Já o aplicativo e o site serão desenvolvidos e gerenciados por uma empresa específica, que ficará responsável pela elaboração que terá um custo de R\$25.000,00 e pela manutenção, evolução e hospedagem que terá um custo de R\$25.000,00.

- **E-mail:** docevida@hotmail.com

Plano de Negócios

- Site: www.docevida.com.br



- Facebook: www.facebook.com/docevida



Plano de Negócios

- Folder



NOSSOS PRODUTOS
naked cake
bolo simples | bolo decorado
torta (brownie e palha italiana)

PACOTES
alfajor (15 unidades)
brownie (15 unidades)
docinhos (50 unidades)
cupcake (20 unidades)

Doces para pessoas com ou sem restrições alimentares.

Peça pelo aplicativo, site ou pelas nossas redes sociais

docevida
f @

(21) 2620-7655
(21) 98471-2035
☎

doce
VIDA
DELCIA FUNCIONAL

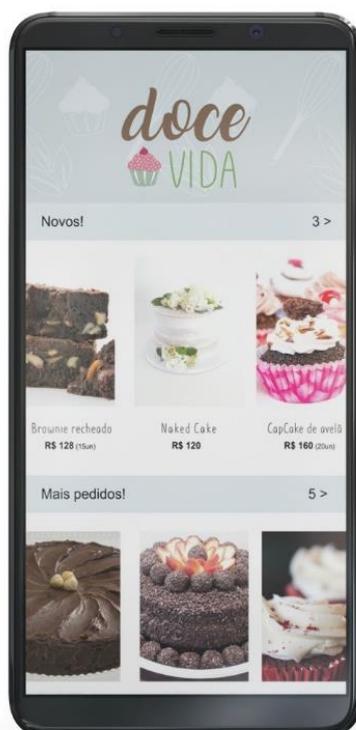
RUA MIGUEL DE FRIAS, 169 - LOJA 102 - ICARAÍ, NITERÓI | RJ

Plano de Negócios

- Instagram: www.instagram.com/docevida



- Aplicativo



8.3 Marketing de Relacionamento

A Doce Vida está em busca de se estabelecer no mercado, fixar nossa marca e nossos produtos e com isso iremos oferecer uma qualidade dos produtos superior ao concorrente. Teremos o diferencial de rota fixa, que irá proporcionar acesso a aquele cliente que não pode estar em nossa loja comprando e também nossa excelência no atendimento. Buscamos estar sempre próximo de nosso cliente para saber qual seu perfil e o que ele mais precisa.

Como desejamos sempre ampliar nosso relacionamento com nossos clientes, decidimos montar um programa de relacionamento com o intuito de abrir as portas de nossa empresa para clientes em potencial e posicionar a nossa marca na vida de nosso público alvo. Nosso objetivo com este programa fidelidade não é apenas o consumo dos nossos produtos e sim uma solução pratica no dia a dia de cada cliente. Tentaremos mostrar para o cliente que esta é uma alternativa interessante e atraente em se falando de custo-benefício.

Então para conquistar a preferência de nossos clientes iremos oferecer um cadastramento básico contendo 5 perguntas:

- E-mail
- Idade
- Telefone
- Produto de preferência
- Com qual frequência compra em nossa confeitaria?

Assim poderemos sempre enviar promoções e novidades da loja e também vender produtos direcionados a cada cliente.

Faremos também uma parceria com a Nutricionista Ilma Russo, que tem consultório no centro de Niterói que indicará a Doce Vida como uma empresa de sua confiança, da mesma forma que em nossa loja terá cartões dela.

Quer ganhar 5% de desconto na compra de um produto? Envie-nos uma mensagem via WhatsApp com a palavra “quero” e ganhe seu desconto. Assim estaremos criando um novo canal de relacionamento, podendo enviar nossas novidades e promoções.

8.4 Diferenciação

Teremos um motoboy para realização de nossas entregas, com uma rota diária a ser divulgada em nossas redes sociais. Iremos divulgar as rotas diariamente sempre para o dia seguinte, o cliente que quiser fazer pedidos envia o pedido de sua encomenda para nós que entregaremos no dia seguinte conforme horário divulgado. O pedido mínimo será sempre de R\$20,00 e o pagamento poderá ser feito via cartão ou dinheiro.

Pensando também em sustentabilidade e diminuição de gastos, a Doce Vida pensou em lançar outros diferenciais em relação aos nossos concorrentes. Um deles será a implementação de um Jardim Vertical, também conhecido como parede verde.

Plano de Negócios

Segundo o site: sustentarqui.com.br, Parede Vertical é uma intervenção paisagística em paredes internas ou externas de edifícios ou estabelecimentos que são cobertas por uma vegetação através de técnicas especializadas. O uso destas paredes tem se tornado uma ótima opção por tornarem as construções menos agressivas ao meio ambiente. Essa escolha também gera benefícios ao local amenizando a radiação solar graças ao sombreamento dos galhos e das folhas, através da fotossíntese elas ajudam a filtrar e descontaminar o ar, além do que estar próximo a uma parede verde proporciona uma sensação agradável e de bem estar.

8.4.1 Vantagens da Parede Vertical

1. Isolamento térmico – protege contra a alta temperatura no verão e ajuda a manter a temperatura interna no inverno.

2. Redução de gastos energéticos – melhora a eficiência energética do edifício, devido à redução da temperatura no ambiente interno, diminuindo a necessidade de refrigeração.

3. Redução de ruídos externos – a vegetação absorve e isola ruídos.

4. Protege a parede – cobrir uma superfície exterior com vegetação forma um escudo contra a chuva, o vento e os danos da radiação UV, aumentando assim a sua vida útil.

5. Baixa manutenção, a rega pode ser automatizada. 6. Diminui a poluição e melhora a qualidade do ar – A vegetação absorve as substâncias tóxicas e a libera oxigênio na atmosfera.

7. Ajuda a combater o efeito de Ilhas de Calor nas grandes cidades

8. Maior retenção da água das chuvas – A vegetação auxilia na drenagem da água da chuva, reduzindo assim a necessidade de escoamento de água e de sistemas de esgoto e ainda filtra a poluição dessas águas.

9. Embeleza e valoriza os centros urbanos e a edificação.

10. Contribuem para o aumento da biodiversidade, atraindo pássaros, borboletas entre outros.



8.4.2 Torneiras Inteligentes

Outra medida tomada pela Doce Vida será o uso de Torneiras Inteligentes para economia de água, serão instaladas uma torneira no banheiro e outra na cozinha.

Instalar torneiras automáticas com sensor de presença que controlam a saída de água em banheiros e até cozinhas de uso coletivo pode ser uma solução: segundo a H2TEC, uma das empresas que desenvolve este tipo de tecnologia, é possível evitar o desperdício e economizar 70% de água com a torneira automática. O equipamento pode ser instalado em indústrias, hospitais, clínicas médicas, consultórios odontológicos, banheiros para deficientes e até residências. A instalação é simples e parecida com a da torneira tradicional. A economia de água chegar a ser imediata: por exemplo, escovar os dentes com torneira aberta por cinco minutos consome, no mínimo, 12 litros de água. Com a torneira automática fechada, 11,5 litros deixam de ser desperdiçados.

Torneira inteligente com temporizador

Esse modelo de torneira possui um dispositivo que aciona e interrompe o fluxo de água em alguns segundos, basta apertar seu botão na parte superior e lavar suas mãos, algumas torneiras possuem um sensor de presença, que as mantém ligadas por um tempo, assim não é necessário encostar na torneira, basta chegar com mão próximo ao sensor e a água começará a cair.

A torneira com temporizador possui 4 grandes vantagens:

- Economia de água, que pode chegar até 70%.
- Higiene – não é necessário encostar na torneira para fechá-la, mantendo suas mãos limpas.
- Facilidade – qualquer pessoa pode utilizá-la.
- É uma torneira mais resistente e possui diversos modelos para deixar seu banheiro sofisticado e funcional ao mesmo tempo.



8.4.3 Lâmpadas de Led

Lampadas de LED

As lâmpadas de LED são uma boa opção para quem busca economia na conta de luz. Este corte de gastos é possível, principalmente, porque consumo de energia mensal é consideravelmente reduzido quando a iluminação incandescente ou fluorescente é substituída pelo LED.

A diferença no consumo energético entre as opções de iluminação pode ser percebida no gasto a cada hora. Uma lâmpada incandescente de 60W, por exemplo, consome a mesma energia que uma luminária LED de apenas 4,5W. Isso representa uma economia de 55,5W a cada hora.



8.4.4 Descargas com duplo acionamento

Descarga com válvula de duplo acionamento

Os chamados **mecanismos duplos** são um sistema fracionado, que oferece ao usuário a possibilidade de dar uma **descarga** parcial de 3 litros (ideal para limpar o vaso de resíduos líquidos), ou uma **descarga** total, de 6 litros (ideal para resíduos sólidos).

Utilizando os **sistemas duplos**, evita-se o consumo do volume máximo da caixa, o que proporciona **economia média de 35% da água utilizada nas descargas**. Essa ação pode levar à **redução de 10% a 15% na conta de água da residência**.



9. PLANEJAMENTO E GERÊNCIA DO NEGÓCIO

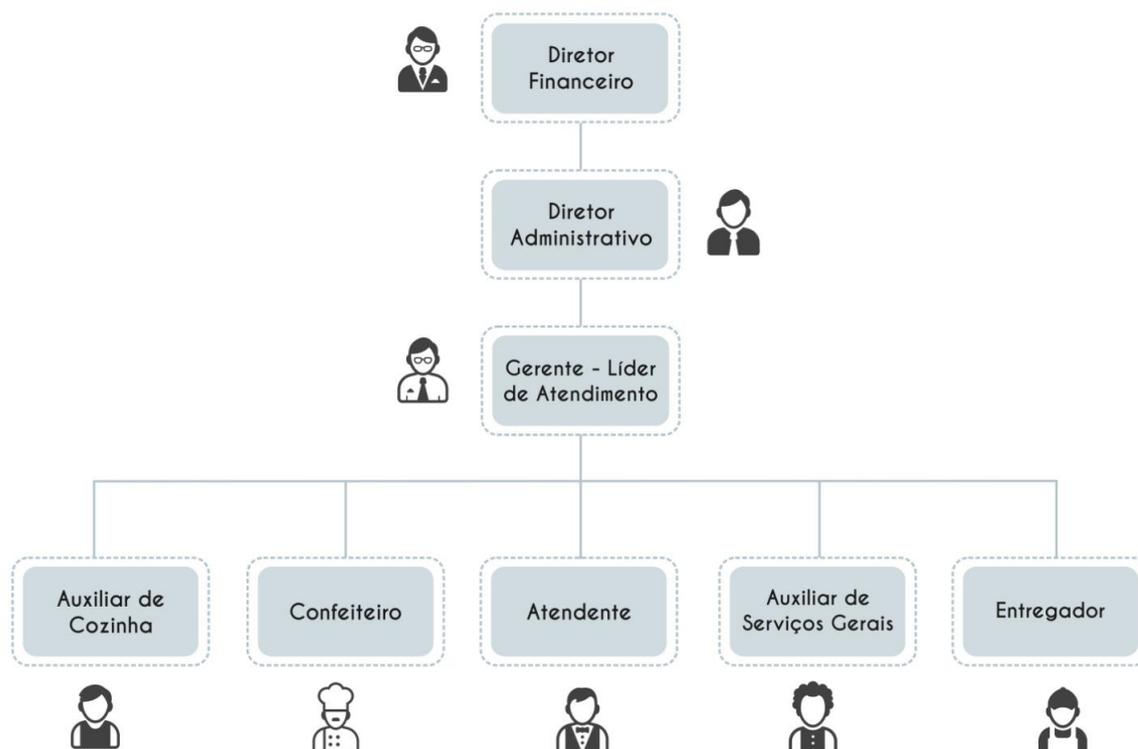
9.1 Documentação

Segundo site <http://www.sebrae.com.br> para abriremos a Doce Vida primeiramente precisamos ter um ponto comercial e posteriormente legalizar este ponto. Nosso ponto comercial se encontra na Rua Miguel de Frias nº169 Icaraí em Niterói Rio de Janeiro.

Tendo o ponto comercial para alugar, seguiremos para o alvará de funcionamento, para isso é preciso obter o registro do negócio na Receita Federal e Prefeitura da cidade de Niterói, para assim ganhar um CNPJ. Logo após a abertura da empresa outro documento precisará providenciar, como se tratar de um ponto comercial na área de alimentos é necessário obter:

- Vigilância sanitária
- Selo de autorização da Vigilância Sanitária
- Registro de compra dos alimentos
- Cópia autenticado de RG e CPF dos responsáveis pela abertura
- Corpo de bombeiro
- Folha espelho de IRPF
- IPTU do imóvel
- Cópia do contrato de locação
- Alvará de funcionamento
- Descrição do ramo de atividade
- Informação do nome fantasia para consulta previa

9.2 Organograma



9.3 Definição de Cargos

9.3.1 Cargos Existentes

Confeiteiro - profissional responsável por elaborar produtos de confeitaria, fazendo uso de normas de higiene e segurança no desenvolvimento do seu trabalho.

Atendente - recepciona, apresenta os produtos, realiza a organização de prateleiras, estocagem e organização do local. Faz a recepção de mercadorias e esclarecimento de dúvidas. Zela pelo bom atendimento, eficiência e produtividade.

Auxiliar de Serviços Gerais - limpeza e a manutenção de higiene do ambiente onde atua, garantindo o saneamento do local. Além disso, é de responsabilidade do auxiliar de serviços gerais o controle de compra e uso de materiais de limpeza e saneamento.

Auxiliar de Cozinha - profissional responsável pelo pré-preparo, higienização, organização e pequenas produções de alimentos dos vários setores de cozinha. Um Auxiliar de Cozinha lava, descasca, corta, rala os alimentos sob a orientação do cozinheiro e nutricionista.

Entregador - Prepara cargas e descargas de mercadorias, movimenta materiais e realiza a entrega dos pedidos aos clientes.

Plano de Negócios

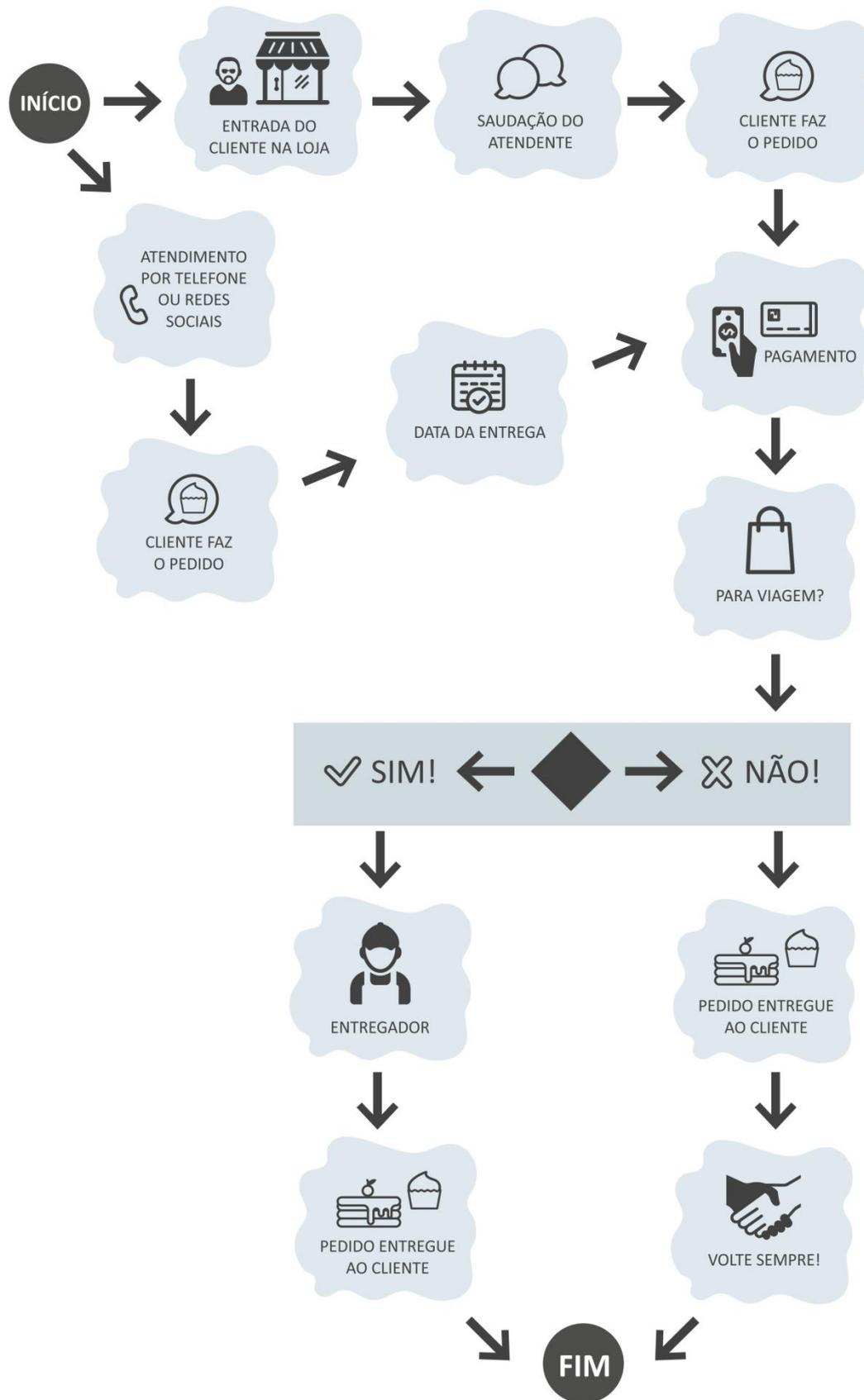
9.4 Equipe Gerencial

Diretoria Financeira – Isabele Alves, formada em Administração pela Universidade Candido Mendes com especialização em finanças na Universidade Federal Fluminense. Atuando há quatro anos na área de Gestão Financeira Bancária.

Diretoria Administrativa – Líbia Ferreira, formada em Administração e com especialização em confeitaria pela Universidade Candido Mendes. Atuou como chefe de confeitaria no Hotel Fasano em Ipanema/RJ.

Gerente " Líder de Atendimento " - Lidera equipe no atendimento pessoal e telefônico, revisa materiais de apoio e scripts e participa no desenvolvimento dos processos. Aplica treinamentos, monitora atendimentos, aplica feedback e reporta resultados à gestão.

9.5 Fluxograma da Atividade Principal



Plano de Negócios

9.6 Desenvolvimento de carreiras

9.6.1 Plano de carreira

Salário de Admissão

Todo funcionário será admitido preferencialmente com salário no início da faixa salarial estabelecida para o seu cargo de acordo com o cargo. Excepcionalmente, o salário de admissão pode ser estabelecido acima desse limite, em função do grau de qualificação e experiência exigidas do candidato ou por contingência de mercado.

Na contratação deste funcionário será dado a ele uma visão e uma possibilidade de crescimento em nossa empresa, e o caminho que usaremos para atingir este crescimento será a política de plano de carreira.

No que cabe a parte da Doce Vida, iremos nos planejar de forma que esta estrutura esteja bem clara e definida, assim iremos:

- Mapear os cargos;
- Avaliar o potencial e capacidade de cada funcionário
- Desenvolver política de remuneração com cargos e salários compatíveis ao mercado;
- Realizar, sempre que possível o benchmarking, com empresas cuja estrutura e objetivos sejam semelhantes;
- Incentivar e investir no autodesenvolvimento dos funcionários;
- Promover treinamentos que impactam no desempenho da empresa.

Para que os funcionários atinjam seus objetivos, iremos avaliá-los nos seguintes critérios:

- Competência para assumir cargo desejado;
- Relacionamento com outros colaboradores;
- Compromisso com prazos;
- Capacidade técnica;
- Pro atividade.

9.6.2 Evolução do cargo ocupado

O Sistema de Administração de Cargos e Salários será feito considerando as situações que poderão gerar alterações salariais:

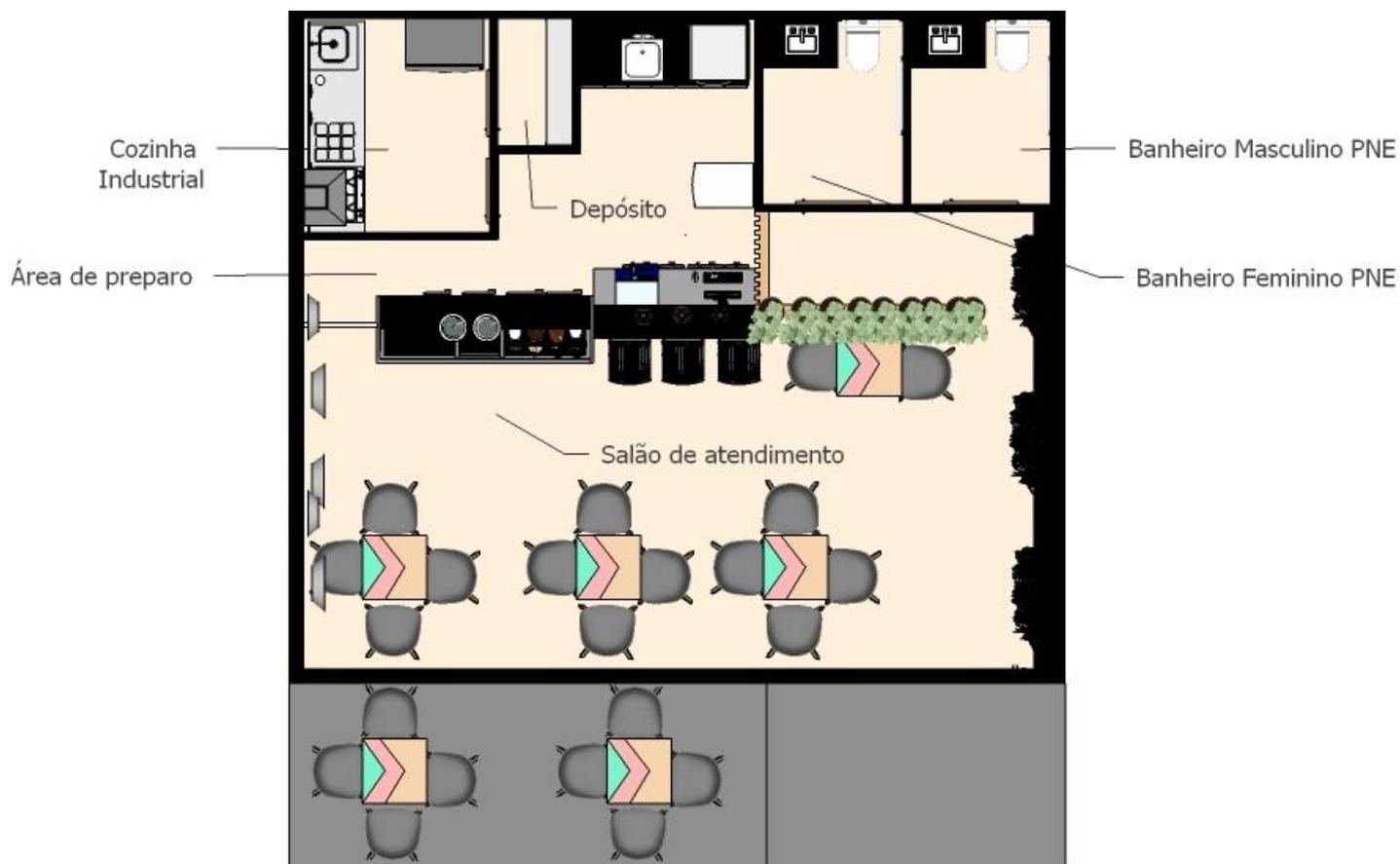
- Fim do período de experiência;
- Promoção Horizontal (aumento de salário por merecimento, no mesmo cargo);

Plano de Negócios

Promoção Horizontal (por mérito)

Cargos	Nível 1 Salário	Nível 2 Salário
Confeiteiro	R\$ 1.175,00	R\$ 1.375,00
Auxiliar de Cozinha	R\$ 1.131,00	R\$ 1.331,00
Gerente	R\$ 1.408,00	R\$ 1.708,00
Atendente	R\$ 1.046,00	R\$ 1.346,00
Auxiliar de Serviços Gerais	R\$ 1.046,00	R\$ 1.346,00
Entregador	R\$ 1.109,31	R\$ 1.409,31

10. LAYOUT DO NEGÓCIO



Plano de Negócios

11. INCADORES DE DESEMPENHO

11.1 Produtividade

Por Funcionário	Por Semana	Por Dia	Anualmente
2000/mês	500	84	730.000

11.2 Qualidade

Sabor.	Aparência do Produto.	Serviço.	Atendimento Rápido.
--------	-----------------------	----------	---------------------

11.3 Níveis de Serviço de entrega

Rota fixa diariamente.	Mínimo de 2h para entrega para encomendas a fazer.	Comodidade para clientes.	Pedidos já prontos, pelas redes sociais em 30m.
------------------------	--	---------------------------	---

11.4 Absenteísmo

42 horas semanais.	15 minutos de atraso.	Ausência/Falta do produto.	Desempenho afetado.
--------------------	-----------------------	----------------------------	---------------------

12. PLANEJAMENTO DA CAPACIDADE INSTALADA

Colaboradores	Capacidade interna da loja	Pedidos diários	Pedidos mensais
6	20 pessoas	97 unidades	2.499 unidades

13. PLANEJAMENTO FINANCEIRO

O objetivo deste plano financeiro consiste em apresentar informações quanto às expectativas dos sócios para os próximos 5 (cinco) anos, bem como dados referentes a diferentes cenários (provável, otimista e pessimista) que subsidiarão o processo decisório para os próximos anos, a fim de aplicar os recursos disponíveis de maneira eficiente, obtendo resultados satisfatórios e progressivos.

O investimento inicial do empreendimento será de R\$ 211.867,00 (duzentos e onze mil e oitocentos e sessenta e sete reais). Deste montante, R\$ 90.000,00 (noventa mil reais) de capital será obtido por meio de financiamento bancário, a taxa de 1,32 % ao mês, visando quitação em um prazo de 36 meses. Os resultados financeiros esperados serão apresentados conforme as planilhas a seguir.

Plano de Negócios

13.1 Fluxo de Caixa

- Fluxo de Caixa Cenário Provável

- 2017

Empresa: DOCE VIDA													
Fluxo de caixa: Ano 2017													
	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
1 Saldo inicial	0,00	-1.312,41	-5.707,78	-12.268,09	-15.070,15	-19.788,03	-21.466,10	-20.289,69	-25.007,58	-28.528,07	-30.851,17	-28.384,70	
2 Recebimentos Previstos	210.398,16	36.477,79	34.957,88	38.909,64	36.477,79	39.517,61	45.597,24	36.477,79	37.997,70	39.517,61	45.597,24	48.637,06	650.563,52
2.1 Integralização de Capital	90.000,00												90.000,00
2.2 Vendas a vista	30.398,16	36.477,79	34.957,88	38.909,64	36.477,79	39.517,61	45.597,24	36.477,79	37.997,70	39.517,61	45.597,24	48.637,06	470.563,52
2.3 Capital de Terceiros	90.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90.000,00
3 Total de Entradas (1+2)	210.398,16	35.165,38	29.250,10	26.641,55	21.407,64	19.729,58	24.131,14	16.188,10	12.990,12	10.989,54	14.746,07	20.252,36	740.563,52
3 Previsão de Pagamentos	211.710,57	40.873,16	41.518,19	41.711,70	41.195,68	41.195,68	44.420,83	41.195,68	41.518,19	41.840,71	43.130,77	43.775,80	657.581,35
3.1 Compra de Equipamentos	135.348,38												135.348,38
3.2 Despesas administrativas	41.000,00	18.136,26	18.136,26	18.136,26	18.136,26	18.136,26	18.136,26	18.136,26	18.136,26	18.136,26	18.136,26	18.136,26	240.498,86
3.3 Despesas operacionais	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	152.024,98
3.4 Despesas financeiras	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00	864,00
3.5 Despesas pré-operacionais	15.093,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15.093,35
3.6 Impostos	3.725,29	3.725,29	3.725,29	3.725,29	3.725,29	3.725,29	3.725,29	3.725,29	3.725,29	3.725,29	3.725,29	3.725,29	44.703,53
3.7 Custos Diretos e Indiretos	6.450,31	7.417,86	8.062,89	8.256,40	7.740,37	7.740,37	10.965,53	7.740,37	8.062,89	8.385,40	9.675,47	10.320,50	100.818,35
3.8 Depreciação (-)	1.147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	13.763,98
3.9 Despesas Juros 36X	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	18.006,12
4.0 Empréstimo parcelas 36X	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	30.000,00
4 Saldo de caixa	-1.312,41	-5.707,78	-12.268,09	-15.070,15	-19.788,03	-21.466,10	-20.289,69	-25.007,58	-28.528,07	-30.851,17	-28.384,70	-23.523,44	82.982,17

- 2018

Empresa: DOCE VIDA													
Fluxo de caixa: Ano 2018													
	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
1 Saldo inicial		67.890,58	64.194,40	62.879,66	61.645,67	59.621,39	58.914,25	60.841,37	60.134,22	59.427,08	58.719,93	65.915,58	
2 Recebimentos Previstos	213.437,98	40.125,58	41.797,48	42.800,61	41.797,48	43.469,37	46.813,17	43.469,37	43.469,37	43.469,37	53.500,77	56.844,57	710.995,12
2.1 Integralização de Capital	90.000,00												90.000,00
2.2 Vendas a vista	33.437,98	40.125,58	41.797,48	42.800,61	41.797,48	43.469,37	46.813,17	43.469,37	43.469,37	43.469,37	53.500,77	56.844,57	530.995,12
2.3 Capital de Terceiros	90.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90.000,00
3 Total de Entradas (1+2)	213.437,98	108.016,15	105.991,88	105.680,28	103.443,14	103.090,76	105.727,42	104.310,74	103.603,60	102.896,45	112.220,70	122.760,15	710.995,12
3 Previsão de Pagamentos	145.547,40	43.821,75	43.112,22	44.034,61	43.821,75	44.176,52	44.886,05	44.176,52	44.176,52	44.176,52	46.305,12	47.014,66	618.744,03
3.1 Compra de Equipamentos	100.000,00												100.000,00
3.2 Despesas administrativas	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	222.216,84
3.3 Despesas operacionais	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	159.626,16
3.4 Despesas financeiras	75,60	75,60	75,60	75,60	75,60	75,60	75,60	75,60	75,60	75,60	75,60	75,60	907,20
3.5 Despesas pré-operacionais	5.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.000,00
3.6 Impostos	4.203,71	4.203,71	4.203,71	4.203,71	4.203,71	4.203,71	4.203,71	4.203,71	4.203,71	4.203,71	4.203,71	4.203,71	50.444,54
3.7 Custos Diretos e Indiretos	7.095,35	8.869,19	8.159,65	9.082,05	8.869,19	9.223,96	9.933,49	9.223,96	9.223,96	9.223,96	11.352,56	12.062,10	112.319,39
3.8 Depreciação (-)	1.147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	13.763,98
3.9 Despesas Juros 36X	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	18.006,12
4.0 Empréstimo parcelas 36X	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	30.000,00
4 Saldo de caixa	67.890,58	64.194,40	62.879,66	61.645,67	59.621,39	58.914,25	60.841,37	60.134,22	59.427,08	58.719,93	65.915,58	75.745,49	92.251,10

Plano de Negócios

○ 2019

Empresa: DOCE VIDA													
Fluxo de caixa: Ano 2019													
	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
1 Saldo inicial		77.393,19	76.672,27	77.400,19	78.997,43	82.623,04	90.595,18	100.016,18	99.295,25	100.023,18	102.199,95	113.069,78	
2 Recebimentos Previstos	216.781,77	44.138,12	45.977,21	47.080,67	49.655,39	55.172,66	57.011,74	44.138,12	45.977,21	47.816,30	58.850,83	66.207,19	778.807,22
2.1 Integralização de Capital	90.000,00												90.000,00
2.2 Vendas a vista	36.781,77	44.138,12	45.977,21	47.080,67	49.655,39	55.172,66	57.011,74	44.138,12	45.977,21	47.816,30	58.850,83	66.207,19	598.807,22
2.3 Capital de Terceiros	90.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90.000,00
3 Total de Entradas (1+2)	216.781,77	121.531,32	122.649,48	124.480,86	128.652,81	137.795,69	147.606,93	144.154,30	145.272,47	147.839,48	161.050,78	179.276,97	778.807,22
3 Previsão de Pagamentos	139.388,58	44.859,04	45.249,29	45.483,44	46.029,78	47.200,51	47.590,75	44.859,04	45.249,29	45.639,53	47.981,00	50.322,46	633.347,10
3.1 Compra de Equipamentos	90.000,00												90.000,00
3.2 Despesas administrativas	19.443,97	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	223.142,74
3.3 Despesas operacionais	13.967,30	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	160.291,28
3.4 Despesas financeiras	79,38	79,38	79,38	79,38	79,38	79,38	79,38	79,38	79,38	79,38	79,38	79,38	952,56
3.5 Despesas pré-operacionais	6.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.000,00
3.6 Impostos	4.740,56	4.740,56	4.740,56	4.740,56	4.740,56	4.740,56	4.740,56	4.740,56	4.740,56	4.740,56	4.740,56	4.740,56	56.886,69
3.7 Custos Diretos e Indiretos	7.804,88	9.365,86	9.756,10	9.990,25	10.536,59	11.707,32	12.097,56	9.365,86	9.756,10	10.146,34	12.487,81	14.829,27	127.843,93
3.8 Depreciação (-)	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	13.763,98
3.9 Despesas Juros 36X	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	18.006,12
4.0 Emprestimo parcelas 36X	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	30.000,00
4 Saldo de caixa	77.393,19	76.672,27	77.400,19	78.997,43	82.623,04	90.595,18	100.016,18	99.295,25	100.023,18	102.199,95	113.069,78	128.954,51	145.460,12

○ 2020

Empresa: DOCE VIDA													
Fluxo de caixa: Ano 2020													
	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
1 Saldo inicial		59.820,40	61.594,74	65.107,70	69.663,82	76.654,01	94.075,87	113.236,35	115.010,70	118.523,65	123.775,22	142.935,70	
2 Recebimentos Previstos	224.138,12	52.965,74	55.172,65	56.496,79	59.586,46	72.827,90	75.034,80	52.965,74	55.172,65	57.379,56	75.034,80	83.862,43	920.637,65
2.1 Integralização de Capital	90.000,00												90.000,00
2.2 Vendas a vista	44.138,12	52.965,74	55.172,65	56.496,79	59.586,46	72.827,90	75.034,80	52.965,74	55.172,65	57.379,56	75.034,80	83.862,43	740.637,65
2.3 Capital de Terceiros	90.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90.000,00
3 Total de Entradas (1+2)	224.138,12	112.786,14	116.767,39	121.604,49	129.250,29	149.481,91	169.110,68	166.202,10	170.183,35	175.903,21	198.810,03	226.798,13	920.637,65
3 Previsão de Pagamentos	164.317,72	51.191,40	51.659,69	51.940,67	52.596,28	55.406,03	55.874,33	51.191,40	51.659,69	52.127,99	55.874,33	57.747,50	735.081,41
3.1 Compra de Equipamentos	110.000,00												110.000,00
3.2 Despesas administrativas	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	240.327,36
3.3 Despesas operacionais	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	172.635,84
3.4 Despesas financeiras	81,76	81,76	81,76	81,76	81,76	81,76	81,76	81,76	81,76	81,76	81,76	81,76	981,12
3.5 Despesas pré-operacionais	6.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.500,00
3.6 Impostos	6.604,02	6.604,02	6.604,02	6.604,02	6.604,02	6.604,02	6.604,02	6.604,02	6.604,02	6.604,02	6.604,02	6.604,02	79.248,23
3.7 Custos Diretos e Indiretos	9.365,85	11.239,02	11.707,31	11.988,29	12.643,90	15.453,65	15.921,95	11.239,02	11.707,31	12.175,61	15.921,95	17.795,12	157.158,96
3.8 Depreciação (-)	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	13.763,98
3.9 Despesas Juros 36X	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	18.006,12
4.0 Emprestimo parcelas 36X	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	30.000,00
4 Saldo de caixa	59.820,40	61.594,74	65.107,70	69.663,82	76.654,01	94.075,87	113.236,35	115.010,70	118.523,65	123.775,22	142.935,70	169.050,63	185.556,24

○ 2021

Empresa: DOCE VIDA													
Fluxo de caixa: Ano 2021													
	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
1 Saldo inicial		66.424,68	64.677,41	64.512,27	65.296,42	68.295,56	80.787,53	94.861,64	93.114,37	92.949,23	94.366,23	108.440,34	
2 Recebimentos Previstos	220.165,69	48.198,83	50.207,11	51.412,08	54.223,68	66.273,39	68.281,67	48.198,83	50.207,11	52.215,40	68.281,67	76.314,81	853.980,28
2.1 Integralização de Capital	90.000,00												90.000,00
2.2 Vendas a vista	40.165,69	48.198,83	50.207,11	51.412,08	54.223,68	66.273,39	68.281,67	48.198,83	50.207,11	52.215,40	68.281,67	76.314,81	673.980,28
2.3 Capital de Terceiros	90.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90.000,00
3 Total de Entradas (1+2)	220.165,69	114.623,51	114.884,52	115.924,35	119.520,10	134.568,95	149.069,20	143.060,47	143.321,48	145.164,63	162.647,90	184.755,15	853.980,28
3 Previsão de Pagamentos	153.741,01	49.946,10	50.372,25	50.627,94	51.224,54	53.781,42	54.207,56	49.946,10	50.372,25	50.798,39	54.207,56	55.912,15	708.631,66
3.1 Compra de Equipamentos	100.000,00												100.000,00
3.2 Despesas administrativas	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	247.533,72
3.3 Despesas operacionais	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	177.814,80
3.4 Despesas financeiras	84,21	84,21	84,21	84,21	84,21	84,21	84,21	84,21	84,21	84,21	84,21	84,21	1.010,52
3.5 Despesas pré-operacionais	7.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.000,00
3.6 Impostos	5.335,68	5.335,68	5.335,68	5.335,68	5.335,68	5.335,68	5.335,68	5.335,68	5.335,68	5.335,68	5.335,68	5.335,68	64.028,13
3.7 Custos Diretos e Indiretos	8.522,92	10.227,50	10.653,65	10.909,34	11.505,94	14.062,82	14.488,96	10.227,50	10.653,65	11.079,80	14.488,96	16.193,55	143.014,60
3.8 Depreciação (-)	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	13.763,98
3.9 Despesas Juros 36X	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	18.006,12
4.0 Emprestimo parcelas 36X	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	30.000,00
4 Saldo de caixa	66.424,68	64.677,41	64.512,27	65.296,42	68.295,56	80.787,53	94.861,64	93.114,37	92.949,23	94.366,23	108.440,34	128.843,01	145.348,62

Plano de Negócios

• Fluxo de Caixa Cenário Otimista

○ 2017

Empresa: DOCE VIDA													
Cenário Otimista													
Fluxo de caixa : Ano 2017													
	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
1 Saldo inicial	0,00	1.720,99	1.125,84	-1.217,20	19,96	-946,08	1.583,67	7.396,07	6.430,03	6.841,00	8.628,96	15.924,93	
2 Recebimentos Previstos	214.957,90	41.949,48	40.201,59	44.746,11	41.949,48	45.445,27	52.436,85	41.949,48	43.697,38	45.445,27	52.436,85	55.932,64	721.148,29
2.1 Integralização de Capital	90.000,00												90.000,00
2.2 Vendas a vista	34.957,90	41.949,48	40.201,59	44.746,11	41.949,48	45.445,27	52.436,85	41.949,48	43.697,38	45.445,27	52.436,85	55.932,64	541.148,29
2.3 Capital de Terceiros	90.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90.000,00
3 Total de Entradas (1+2)	214.957,90	43.670,47	41.327,43	43.528,91	41.969,44	44.499,19	54.020,52	49.345,55	50.127,41	52.286,27	61.065,81	71.857,57	811.148,29
3 Previsão de Pagamentos	213.236,91	42.544,63	42.544,63	43.508,95	42.915,52	42.915,52	46.624,45	42.915,52	43.286,41	43.657,31	45.140,88	45.882,66	678.667,77
3.1 Compra de Equipamentos	135.348,38												135.348,38
3.2 Despesas administrativas	41.000,00	18.136,26	18.136,26	18.136,26	18.136,26	18.136,26	18.136,26	18.136,26	18.136,26	18.136,26	18.136,26	18.136,26	240.498,86
3.3 Despesas operacionais	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	152.024,98
3.4 Despesas financeiras	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00	864,00
3.5 Despesas pré-operacionais	15.093,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15.093,35
3.6 Impostos	4.284,09	4.284,09	4.284,09	4.284,09	4.284,09	4.284,09	4.284,09	4.284,09	4.284,09	4.284,09	4.284,09	4.284,09	51.409,09
3.7 Custos Diretos e Indiretos	7.417,85	8.530,53	8.530,53	9.494,85	8.901,42	8.901,42	12.610,35	8.901,42	9.272,31	9.643,21	11.126,78	11.868,56	115.199,21
3.8 Depreciação (-)	1.147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	13.763,98
3.9 Despesas Juros 36X	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	18.006,12
4.0 Empréstimo parcelas 36X	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	30.000,00
4 Saldo de caixa	1.720,99	1.125,84	-1.217,20	19,96	-946,08	1.583,67	7.396,07	6.430,03	6.841,00	8.628,96	15.924,93	25.974,91	132.480,52

○ 2018

Empresa: DOCE VIDA													
Cenário Otimista													
Fluxo de caixa : Ano 2018													
	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
1 Saldo inicial		72.673,11	74.830,90	79.810,94	84.933,99	89.098,07	94.860,43	103.819,39	109.581,76	115.344,13	121.106,50	136.458,63	
2 Recebimentos Previstos	220.125,55	48.150,66	50.156,94	51.360,70	50.156,94	52.163,22	56.175,77	52.163,22	52.163,22	52.163,22	64.200,88	68.213,44	817.193,73
2.1 Integralização de Capital	90.000,00												90.000,00
2.2 Vendas a vista	40.125,55	48.150,66	50.156,94	51.360,70	50.156,94	52.163,22	56.175,77	52.163,22	52.163,22	52.163,22	64.200,88	68.213,44	637.193,73
2.3 Capital de Terceiros	90.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90.000,00
3 Total de Entradas (1+2)	220.125,55	120.823,77	124.987,84	131.171,65	135.090,93	141.261,28	151.036,20	155.982,61	161.744,97	167.507,34	185.307,38	204.672,07	817.193,73
3 Previsão de Pagamentos	147.452,44	45.992,86	45.176,90	46.237,65	45.992,86	46.400,85	47.216,81	46.400,85	46.400,85	46.400,85	48.848,74	49.664,71	645.680,76
3.1 Compra de Equipamentos	100.000,00												100.000,00
3.2 Despesas administrativas	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	222.216,84
3.3 Despesas operacionais	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	159.626,16
3.4 Despesas financeiras	75,60	75,60	75,60	75,60	75,60	75,60	75,60	75,60	75,60	75,60	75,60	75,60	907,20
3.5 Despesas pré-operacionais	5.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.000,00
3.6 Impostos	5.044,45	5.044,45	5.044,45	5.044,45	5.044,45	5.044,45	5.044,45	5.044,45	5.044,45	5.044,45	5.044,45	5.044,45	60.533,40
3.7 Custos Diretos e Indiretos	8.159,65	10.199,56	9.383,60	10.444,35	10.199,56	10.607,55	11.423,51	10.607,55	10.607,55	10.607,55	13.055,44	13.871,41	129.167,26
3.8 Depreciação (-)	1.147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	1147,00	13.763,98
3.9 Despesas Juros 36X	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	18.006,12
4.0 Empréstimo parcelas 36X	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	30.000,00
4 Saldo de caixa	72.673,11	74.830,90	79.810,94	84.933,99	89.098,07	94.860,43	103.819,39	109.581,76	115.344,13	121.106,50	136.458,63	155.007,36	171.512,97

Plano de Negócios

○ 2019

Empresa: DOCE VIDA													
Cenário Otimista													
Fluxo de caixa: Ano 2019													
	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
1 Saldo inicial		81.028,67	84.812,53	90.262,57	96.712,31	105.494,70	119.275,60	134.722,67	138.506,54	143.956,57	151.072,79	168.186,03	
2 Recebimentos Previstos	222.299,05	50.758,86	52.873,81	54.142,78	57.103,72	63.448,58	65.563,53	50.758,86	52.873,81	54.988,77	67.678,48	76.138,29	868.628,53
2.1 Integralização de Capital	90.000,00												90.000,00
2.2 Vendas a vista	42.299,05	50.758,86	52.873,81	54.142,78	57.103,72	63.448,58	65.563,53	50.758,86	52.873,81	54.988,77	67.678,48	76.138,29	688.628,53
2.3 Capital de Terceiros	90.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90.000,00
3 Total de Entradas (1+2)	222.299,05	131.787,53	137.686,34	144.405,35	153.816,03	168.943,27	184.839,12	185.481,53	191.380,35	198.945,34	218.751,27	244.324,32	868.628,53
3 Previsão de Pagamentos	141.270,38	46.974,99	47.423,77	47.693,04	48.321,33	49.667,67	50.116,45	46.974,99	47.423,77	47.872,55	50.565,23	53.257,91	661.056,52
3.1 Compra de Equipamentos	90.000,00												90.000,00
3.2 Despesas administrativas	19.443,97	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	223.142,74
3.3 Despesas operacionais	13.967,30	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	160.291,28
3.4 Despesas financeiras	79,38	79,38	79,38	79,38	79,38	79,38	79,38	79,38	79,38	79,38	79,38	79,38	952,56
3.5 Despesas pré-operacionais	6.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.000,00
3.6 Impostos	5.451,64	5.451,64	5.451,64	5.451,64	5.451,64	5.451,64	5.451,64	5.451,64	5.451,64	5.451,64	5.451,64	5.451,64	65.419,71
3.7 Custos Diretos e Indiretos	8.975,60	10.770,72	11.219,50	11.488,77	12.117,06	13.463,40	13.912,18	10.770,72	11.219,50	11.668,28	14.360,96	17.053,64	147.020,33
3.8 Depreciação (-)	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	13.763,98
3.9 Despesas Juros 36X	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	18.006,12
4.0 Empréstimo parcelas 36X	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	30.000,00
4 Saldo de caixa	81.028,67	84.812,53	90.262,57	96.712,31	105.494,70	119.275,60	134.722,67	138.506,54	143.956,57	151.072,79	168.186,03	191.066,41	207.572,02

○ 2020

Empresa: DOCE VIDA													
Cenário Otimista													
Fluxo de caixa: Ano 2020													
	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
1 Saldo inicial		64.045,67	71.088,47	80.130,67	90.372,52	103.413,54	128.451,00	155.487,87	162.530,66	171.572,86	182.614,47	209.651,34	
2 Recebimentos Previstos	230.758,85	60.910,62	63.448,56	64.971,33	68.524,45	83.752,10	86.290,05	60.910,62	63.448,56	65.986,51	86.290,05	96.441,82	1.031.733,50
2.1 Integralização de Capital	90.000,00												90.000,00
2.2 Vendas a vista	50.758,85	60.910,62	63.448,56	64.971,33	68.524,45	83.752,10	86.290,05	60.910,62	63.448,56	65.986,51	86.290,05	96.441,82	851.733,50
2.3 Capital de Terceiros	90.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90.000,00
3 Total de Entradas (1+2)	230.758,85	124.956,29	134.537,03	145.102,00	158.896,97	187.165,64	214.741,04	216.398,49	225.979,23	237.559,37	268.904,52	306.093,16	1.031.733,50
3 Previsão de Pagamentos	166.713,18	53.867,83	54.406,36	54.729,48	55.483,43	58.714,64	59.253,18	53.867,83	54.406,36	54.944,90	59.253,18	61.407,32	770.542,05
3.1 Compra de Equipamentos	110.000,00												110.000,00
3.2 Despesas administrativas	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	240.327,36
3.3 Despesas operacionais	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	172.635,84
3.4 Despesas financeiras	81,76	81,76	81,76	81,76	81,76	81,76	81,76	81,76	81,76	81,76	81,76	81,76	981,12
3.5 Despesas pré-operacionais	6.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.500,00
3.6 Impostos	7.594,62	7.594,62	7.594,62	7.594,62	7.594,62	7.594,62	7.594,62	7.594,62	7.594,62	7.594,62	7.594,62	7.594,62	91.135,48
3.7 Custos Diretos e Indiretos	10.770,70	12.924,84	13.463,38	13.786,50	14.540,45	17.771,66	18.310,19	12.924,84	13.463,38	14.001,91	18.310,19	20.464,33	160.732,35
3.8 Depreciação (-)	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	13.763,98
3.9 Despesas Juros 36X	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	18.006,12
4.0 Empréstimo parcelas 36X	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	30.000,00
4 Saldo de caixa	64.045,67	71.088,47	80.130,67	90.372,52	103.413,54	128.451,00	155.487,87	162.530,66	171.572,86	182.614,47	209.651,34	244.685,84	261.191,45

○ 2021

Empresa: DOCE VIDA													
Cenário Otimista													
Fluxo de caixa: Ano 2021													
	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
1 Saldo inicial		69.713,05	72.045,21	76.157,28	81.337,29	89.009,17	107.360,47	127.491,69	129.823,85	133.935,91	139.827,89	159.959,10	
2 Recebimentos Previstos	225.186,40	54.223,68	56.483,00	57.838,59	61.001,64	74.557,56	76.816,88	54.223,68	56.483,00	58.742,32	76.816,88	85.854,16	938.227,79
2.1 Integralização de Capital	90.000,00												90.000,00
2.2 Vendas a vista	45.186,40	54.223,68	56.483,00	57.838,59	61.001,64	74.557,56	76.816,88	54.223,68	56.483,00	58.742,32	76.816,88	85.854,16	758.227,79
2.3 Capital de Terceiros	90.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90.000,00
3 Total de Entradas (1+2)	225.186,40	123.936,73	128.528,21	133.995,87	142.338,93	163.566,73	184.177,35	181.715,37	186.306,85	192.678,23	216.644,77	245.813,26	938.227,79
3 Previsão de Pagamentos	155.473,35	51.891,52	52.370,93	52.658,58	53.329,76	56.206,25	56.685,67	51.891,52	52.370,93	52.850,35	56.685,67	58.603,33	734.512,25
3.1 Compra de Equipamentos	100.000,00												100.000,00
3.2 Despesas administrativas	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	247.533,72
3.3 Despesas operacionais	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	177.814,80
3.4 Despesas financeiras	84,21	84,21	84,21	84,21	84,21	84,21	84,21	84,21	84,21	84,21	84,21	84,21	1.010,52
3.5 Despesas pré-operacionais	7.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.000,00
3.6 Impostos	6.002,64	6.002,64	6.002,64	6.002,64	6.002,64	6.002,64	6.002,64	6.002,64	6.002,64	6.002,64	6.002,64	6.002,64	72.031,64
3.7 Custos Diretos e Indiretos	9.588,30	11.505,96	11.985,38	12.273,02	12.944,21	15.820,70	16.300,11	11.505,96	11.985,38	12.464,79	16.300,11	18.217,77	160.891,67
3.8 Depreciação (-)	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	13.763,98
3.9 Despesas Juros 36X	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	18.006,12
4.0 Empréstimo parcelas 36X	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	30.000,00
4 Saldo de caixa	69.713,05	72.045,21	76.157,28	81.337,29	89.009,17	107.360,47	127.491,69	129.823,85	133.935,91	139.827,89	159.959,10	187.209,93	203.715,54

Plano de Negócios

• Fluxo de Caixa Cenário Pessimista

○ 2017

Empresa: DOCE VIDA													
Cenário Pessimista													
Fluxo de caixa : Ano 2017													
	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
1 Saldo inicial	0,00	-6.468,41	-17.513,00	-27.652,87	-37.249,91	-45.580,36	-51.196,66	-57.936,21	-68.980,79	-79.120,67	-88.355,83	-92.162,69	
2 Recebimentos Previstos	203.710,55	28.452,66	29.638,19	30.349,50	32.009,24	35.565,83	35.565,83	28.452,66	29.638,19	30.823,72	37.936,88	40.307,94	562.451,17
2.1 Integralização de Capital	90.000,00												90.000,00
2.2 Vendas a vista	23.710,55	28.452,66	29.638,19	30.349,50	32.009,24	35.565,83	35.565,83	28.452,66	29.638,19	30.823,72	37.936,88	40.307,94	382.451,17
2.3 Capital de Terceiros	90.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90.000,00
3 Total de Entradas (1+2)	203.710,55	21.984,25	12.125,19	2.696,63	-5.240,67	-10.014,53	-15.630,83	-29.483,55	-39.342,61	-48.296,95	-50.418,95	-51.854,76	652.451,17
3 Previsão de Pagamentos	210.178,96	39.497,25	39.778,06	39.946,55	40.339,69	41.182,12	42.305,37	39.497,25	39.778,06	40.058,87	41.743,75	42.305,37	640.105,69
3.1 Compra de Equipamentos	135.348,38												135.348,38
3.2 Despesas administrativas	41.000,00	18.136,26	18.136,26	18.136,26	18.136,26	18.136,26	18.136,26	18.136,26	18.136,26	18.136,26	18.136,26	18.136,26	240.498,86
3.3 Despesas operacionais	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	12.668,75	152.024,98
3.4 Despesas financeiras	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00	72,00	864,00
3.5 Despesas pré-operacionais	15.093,35	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15.093,35
3.6 Impostos	3.027,74	3.027,74	3.027,74	3.027,74	3.027,74	3.027,74	3.027,74	3.027,74	3.027,74	3.027,74	3.027,74	3.027,74	36.332,86
3.7 Custos Diretos e Indiretos	5.616,25	6.739,50	7.020,31	7.188,80	7.581,94	8.424,38	9.547,63	6.739,50	7.020,31	7.301,13	8.986,00	9.547,63	91.713,36
3.8 Depreciação (-)	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	13.763,98
3.9 Despesas Juros 36X	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	18.006,12
4.0 Empréstimo parcelas 36X	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	30.000,00
4 Saldo de caixa	-6.468,41	-17.513,00	-27.652,87	-37.249,91	-45.580,36	-51.196,66	-57.936,21	-68.980,79	-79.120,67	-88.355,83	-92.162,69	-94.160,13	12.345,48

○ 2018

Empresa: DOCE VIDA													
Cenário Pessimista													
Fluxo de caixa : Ano 2018													
	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maior	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
1 Saldo inicial		64.750,40	57.485,81	49.099,83	43.629,44	34.122,09	29.100,25	24.078,41	16.813,81	9.549,22	4.527,38	3.991,05	
2 Recebimentos Previstos	208.626,05	34.351,26	32.919,96	36.641,34	31.488,66	37.213,87	37.213,87	34.351,26	34.351,26	37.213,87	42.939,08	45.801,68	613.112,14
2.1 Integralização de Capital	90.000,00												90.000,00
2.2 Vendas a vista	28.626,05	34.351,26	32.919,96	36.641,34	31.488,66	37.213,87	37.213,87	34.351,26	34.351,26	37.213,87	42.939,08	45.801,68	433.112,14
2.3 Capital de Terceiros	90.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90.000,00
3 Total de Entradas (1+2)	208.626,05	99.101,66	90.405,77	85.741,18	75.118,10	71.335,96	66.314,12	58.429,67	51.165,07	46.763,08	47.466,45	49.792,73	613.112,14
3 Previsão de Pagamentos	143.875,65	41.615,86	41.305,93	42.111,74	40.996,01	42.235,71	42.235,71	41.615,86	41.615,86	42.235,71	43.475,41	44.095,26	590.909,06
3.1 Compra de Equipamentos	100.000,00												100.000,00
3.2 Despesas administrativas	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	222.216,84
3.3 Despesas operacionais	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	159.626,16
3.4 Despesas financeiras	75,60	75,60	75,60	75,60	75,60	75,60	75,60	75,60	75,60	75,60	75,60	75,60	907,20
3.5 Despesas pré-operacionais	5.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5.000,00
3.6 Impostos	3.428,80	3.428,80	3.428,80	3.428,80	3.428,80	3.428,80	3.428,80	3.428,80	3.428,80	3.428,80	3.428,80	3.428,80	41.145,65
3.7 Custos Diretos e Indiretos	6.198,50	7.438,20	7.128,28	7.934,08	6.818,35	8.058,05	8.058,05	7.438,20	7.438,20	8.058,05	9.297,75	9.917,60	93.783,31
3.8 Depreciação (-)	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	13.763,98
3.9 Despesas Juros 36X	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	18.006,12
4.0 Empréstimo parcelas 36X	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	30.000,00
4 Saldo de caixa	64.750,40	57.485,81	49.099,83	43.629,44	34.122,09	29.100,25	24.078,41	16.813,81	9.549,22	4.527,38	3.991,05	5.697,47	22.203,08

Plano de Negócios

○ 2019

Empresa: DOCE VIDA													
Cenário Pessimista													
Fluxo de caixa: Ano 2019													
	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
1 Saldo inicial		72.545,93	65.818,68	60.250,50	55.377,77	52.127,74	52.354,95	53.741,22	47.013,97	41.445,79	37.036,69	39.582,04	
2 Recebimentos Previstos	209.425,42	35.310,50	36.781,78	37.664,54	39.724,32	44.138,13	45.609,40	35.310,50	36.781,78	38.253,05	47.080,67	52.965,76	659.045,84
2.1 Integralização de Capital	90.000,00												90.000,00
2.2 Vendas a vista	29.425,42	35.310,50	36.781,78	37.664,54	39.724,32	44.138,13	45.609,40	35.310,50	36.781,78	38.253,05	47.080,67	52.965,76	479.045,84
2.3 Capital de Terceiros	90.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90.000,00
3 Total de Entradas (1+2)	209.425,42	107.856,44	102.600,45	97.915,04	95.102,09	96.265,87	97.964,35	89.051,73	83.795,74	79.698,84	84.117,36	92.547,80	659.045,84
3 Previsão de Pagamentos	136.879,49	42.037,76	42.349,95	42.537,27	42.974,34	43.910,93	44.223,12	42.037,76	42.349,95	42.662,15	44.535,32	46.408,49	596.400,91
3.1 Compra de Equipamentos	90.000,00												90.000,00
3.2 Despesas administrativas	19.443,97	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	18.518,07	223.142,74
3.3 Despesas operacionais	13.967,30	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	13.302,18	160.291,28
3.4 Despesas financeiras	79,38	79,38	79,38	79,38	79,38	79,38	79,38	79,38	79,38	79,38	79,38	79,38	952,56
3.5 Despesas pré-operacionais	6.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.000,00
3.6 Impostos	3.792,45	3.792,45	3.792,45	3.792,45	3.792,45	3.792,45	3.792,45	3.792,45	3.792,45	3.792,45	3.792,45	3.792,45	45.509,35
3.7 Custos Diretos e Indiretos	6.243,90	7.492,68	7.804,88	7.992,19	8.429,27	9.365,85	9.678,05	7.492,68	7.804,88	8.117,07	9.990,24	11.863,41	102.275,08
3.8 Depreciação (-)	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	13.763,98
3.9 Despesas Juros 36X	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	18.006,12
4.0 Empréstimo parcelas 36X	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	30.000,00
4 Saldo de caixa	72.545,93	65.818,68	60.250,50	55.377,77	52.127,74	52.354,95	53.741,22	47.013,97	41.445,79	37.036,69	39.582,04	46.139,31	62.644,92

○ 2020

Empresa: DOCE VIDA													
Cenário Pessimista													
Fluxo de caixa: Ano 2020													
	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
1 Saldo inicial		54.186,75	48.936,56	45.077,26	42.052,49	40.974,97	48.242,79	56.901,51	51.651,32	47.792,02	45.323,60	53.982,32	
2 Recebimentos Previstos	215.310,50	42.372,60	44.138,13	45.197,44	47.669,18	58.262,33	60.027,85	42.372,60	44.138,13	45.903,65	60.027,85	67.089,95	772.510,19
2.1 Integralização de Capital	90.000,00												90.000,00
2.2 Vendas a vista	35.310,50	42.372,60	44.138,13	45.197,44	47.669,18	58.262,33	60.027,85	42.372,60	44.138,13	45.903,65	60.027,85	67.089,95	592.510,19
2.3 Capital de Terceiros	90.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90.000,00
3 Total de Entradas (1+2)	215.310,50	96.559,35	93.074,68	90.274,70	89.721,66	99.237,29	108.270,64	99.274,11	95.789,44	93.695,67	105.351,45	121.072,27	772.510,19
3 Previsão de Pagamentos	161.123,75	47.622,79	47.997,43	48.222,21	48.746,70	50.994,50	51.369,13	47.622,79	47.997,43	48.372,06	51.369,13	52.867,67	687.799,98
3.1 Compra de Equipamentos	110.000,00												110.000,00
3.2 Despesas administrativas	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	20.027,28	240.327,36
3.3 Despesas operacionais	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	14.386,32	172.635,84
3.4 Despesas financeiras	81,76	81,76	81,76	81,76	81,76	81,76	81,76	81,76	81,76	81,76	81,76	81,76	981,12
3.5 Despesas pré-operacionais	6.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.500,00
3.6 Impostos	5.283,22	5.283,22	5.283,22	5.283,22	5.283,22	5.283,22	5.283,22	5.283,22	5.283,22	5.283,22	5.283,22	5.283,22	63.398,59
3.7 Custos Diretos e Indiretos	7.492,68	8.991,22	9.365,85	9.590,63	10.115,12	12.362,92	12.737,56	8.991,22	9.365,85	9.740,48	12.737,56	14.236,09	125.727,17
3.8 Depreciação (-)	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	1.147,00	13.763,98
3.9 Despesas Juros 36X	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	18.006,12
4.0 Empréstimo parcelas 36X	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	30.000,00
4 Saldo de caixa	54.186,75	48.936,56	45.077,26	42.052,49	40.974,97	48.242,79	56.901,51	51.651,32	47.792,02	45.323,60	53.982,32	68.204,60	84.710,21

○ 2021

Empresa: DOCE VIDA													
Cenário Pessimista													
Fluxo de caixa: Ano 2021													
	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	TOTAL
1 Saldo inicial		61.331,61	53.541,99	47.097,18	41.459,26	37.704,08	42.017,81	47.676,36	39.886,73	33.441,92	28.341,93	34.000,48	
2 Recebimentos Previstos	214.140,85	40.969,02	42.676,06	43.700,29	46.090,15	56.332,40	58.039,45	40.969,02	42.676,06	44.383,11	58.039,45	64.867,62	752.883,46
2.1 Integralização de Capital	90.000,00												90.000,00
2.2 Vendas a vista	34.140,85	40.969,02	42.676,06	43.700,29	46.090,15	56.332,40	58.039,45	40.969,02	42.676,06	44.383,11	58.039,45	64.867,62	572.883,46
2.3 Capital de Terceiros	90.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90.000,00
3 Total de Entradas (1+2)	214.140,85	102.300,63	96.218,05	90.797,46	87.549,40	94.036,48	100.057,26	88.645,38	82.562,79	77.825,03	86.381,37	98.868,09	752.883,46
3 Previsão de Pagamentos	152.809,24	48.758,65	49.120,87	49.338,21	49.845,32	52.018,67	52.380,90	48.758,65	49.120,87	49.483,10	52.380,90	53.829,80	691.339,56
3.1 Compra de Equipamentos	100.000,00												100.000,00
3.2 Despesas administrativas	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	20.627,81	247.533,72
3.3 Despesas operacionais	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	14.817,90	177.814,80
3.4 Despesas financeiras	84,21	84,21	84,21	84,21	84,21	84,21	84,21	84,21	84,21	84,21	84,21	84,21	1.010,52
3.5 Despesas pré-operacionais	7.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.000,00
3.6 Impostos	4.535,33	4.535,33	4.535,33	4.535,33	4.535,33	4.535,33	4.535,33	4.535,33	4.535,33	4.535,33	4.535,33	4.535,33	54.423,93
3.7 Custos Diretos e Indiretos	7.244,50	8.693,40	9.055,63	9.272,96	9.780,08	11.953,43	12.315,65	8.693,40	9.055,63	9.417,85	12.315,65	13.764,55	121.562,71
3.8 Depreciação (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.9 Despesas Juros 36X	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	1.500,51	18.006,12
4.0 Empréstimo parcelas 36X	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00	30.000,00
4 Saldo de caixa	61.331,61	53.541,99	47.097,18	41.459,26	37.704,08	42.017,81	47.676,36	39.886,73	33.441,92	28.341,93	34.000,48	45.038,29	61.543,90

13.2 Demonstração do Resultado do Exercício – DRE

Empresa: DOCE VIDA		
DRE: Ano 2017		
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO		
1 Receita Bruta	470.563,52	
2 (-) Deduções Sobre Vendas	48.767,49	
3 Receita líquida (1-2)	421.796,03	
4 Custo dos Serviços Prestados	100.818,35	
5 Lucro bruto (3-4)	320.977,68	
6 Despesas Operacionais	426.617,45	
6.1 Administrativas	258.635,12	
6.2 Financeiras	864,00	
6.3 Operacionais	152.024,98	
6.4 Pré-operacionais	15.093,35	
7 Resultado operacional (5-6)	-105.639,77	
9 Saldo Final	-105.639,77	
Lucro Do Exercício	-105.639,77	
(-) Destinação do Lucro		
Remuneração dos Sócios	-52.819,89	50%
Reserva Legal	-5.281,99	5%
Reserva para Contingência	-15.845,97	15%
Reserva de Lucros Para Expansão	-31.691,93	30%

Empresa: DOCE VIDA		
DRE: Ano 2018		
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO		
1 Receita Bruta	530.995,12	
2 (-) Deduções Sobre Vendas	55.030,40	
3 Receita líquida (1-2)	475.964,72	
4 Custo dos Serviços Prestados	112.319,39	
5 Lucro bruto (3-4)	363.645,33	
6 Despesas Operacionais	406.456,16	
6.1 Administrativas	222.216,84	
6.2 Financeiras	50.444,54	
6.3 Operacionais	128.794,78	
6.4 Pré-operacionais	5.000,00	
7 Resultado operacional (5-6)	-42.810,83	
9 Saldo Final	-42.810,83	
Lucro Do Exercício	-42.810,83	
(-) Destinação do Lucro		
Remuneração dos Sócios	-21.405,41	50%
Reserva Legal	-2.140,54	5%
Reserva para Contingência	-6.421,62	15%
Reserva de Lucros Para Expansão	-12.843,25	30%

Empresa: DOCE VIDA		
DRE: Ano 2019		
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO		
1 Receita Bruta	598.807,22	
2 (-) Deduções Sobre Vendas	62.058,20	
3 Receita líquida (1-2)	536.749,01	
4 Custo dos Serviços Prestados	127.843,93	
5 Lucro bruto (3-4)	408.905,08	
6 Despesas Operacionais	446.320,71	
6.1 Administrativas	223.142,74	
6.2 Financeiras	56.886,69	
6.3 Operacionais	160.291,28	
6.4 Pré-operacionais	6.000,00	
7 Resultado operacional (5-6)	-37.415,63	
9 Saldo Final	-37.415,63	
Lucro Do Exercício	-37.415,63	
(-) Destinação do Lucro		
Remuneração dos Sócios	-18.707,81	50%
Reserva Legal	-1.870,78	5%
Reserva para Contingência	-5.612,34	15%
Reserva de Lucros Para Expansão	-11.224,69	30%

Empresa: DOCE VIDA		
DRE: Ano 2020		
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO		
1 Receita Bruta	740.637,65	
2 (-) Deduções Sobre Vendas	86.452,61	
3 Receita líquida (1-2)	654.185,04	
4 Custo dos Serviços Prestados	157.158,96	
5 Lucro bruto (3-4)	497.026,08	
6 Despesas Operacionais	476.349,89	
6.1 Administrativas	240.327,36	
6.2 Financeiras	56.886,69	
6.3 Operacionais	172.635,84	
6.4 Pré-operacionais	6.500,00	
7 Resultado operacional (5-6)	20.676,19	
9 Saldo Final	20.676,19	
Lucro Do Exercício	20.676,19	
(-) Destinação do Lucro		
Remuneração dos Sócios	10.338,10	50%
Reserva Legal	1.033,81	5%
Reserva para Contingência	3.101,43	15%
Reserva de Lucros Para Expansão	6.202,86	30%

Empresa: DOCE VIDA		
DRE: Ano 2021		
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO		
1 Receita Bruta	673.980,28	
2 (-) Deduções Sobre Vendas	69.848,87	
3 Receita líquida (1-2)	604.131,41	
4 Custo dos Serviços Prestados	143.014,60	
5 Lucro bruto (3-4)	461.116,82	
6 Despesas Operacionais	496.376,65	
6.1 Administrativas	247.533,72	
6.2 Financeiras	64.028,13	
6.3 Operacionais	177.814,80	
6.4 Pré-operacionais	7.000,00	
7 Resultado operacional (5-6)	-35.259,83	
9 Saldo Final	-35.259,83	
Lucro Do Exercício	-35.259,83	
(-) Destinação do Lucro		
Remuneração dos Sócios	-17.629,92	50%
Reserva Legal	-1.762,99	5%
Reserva para Contingência	-5.288,97	15%
Reserva de Lucros Para Expansão	-10.577,95	30%

13.3 Balanço Patrimonial

Empresa: DOCE VIDA			
Balanço Patrimonial: Ano 2017			
BALANÇO PATRIMONIAL			
Exercício 2017			
ATIVO		PASSIVO	
Circulante	82.982,17	Circulante	75.470,19
Disponível	82.982,17	Salários a Pagar	14.288,11
Caixa e Equivalentes de Caixa	1.659,64	Encargos Sociais a Pagar	1.766,44
Banco Conta Movimento	41.491,08	Simples a Pagar	4.063,96
Aplicação com Liquidez Imediata	39.831,44	Contas a pagar	11.721,26
		Fornecedores	6.450,31
Estoque de Matéria-Prima	10.320,50	Lucro a distribuir	- 52.819,89
		Capital de Terceiros	90.000,00
		Não Circulante	
Não Circulante	119.668,14		
Imobilizado	135.348,38		
Maquinas e Equipamentos	20.124,50		
Edificações e Benfeitorias	109.848,44		
Móveis e Utensílios	3.084,00		
Computadores e Periféricos	2.291,44	Patrimonio Líquido	127.180,11
		Capital Social	180.000,00
(-)Depreciação Acumulada	13.763,98	Reserva Legal	- 5.281,99
Maquinas e Equipamentos	2.012,45	Reserva para Contingência	- 15.845,97
Móveis e Utensílios	308,40	Reserva de Lucros Para Expansão	- 31.691,93
Computadores e Periféricos	458,29		
Edificações e Benfeitorias	10.984,84		
Total do Ativo	202.650,31	Total do Passivo	202.650,31

Empresa:			
Balanço Patrimonial: Ano 2019			
BALANÇO PATRIMONIAL			
Exercício 2019			
ATIVO		PASSIVO	
Circulante	145.460,12	Circulante	65.167,93
Disponível	145.460,12	Salários a Pagar	20.000,00
Caixa e Equivalentes de Ca	2.909,20	Encargos Sociais a Pagar	3.204,23
Banco Conta Movimento	72.730,06	Simples a Pagar	5.171,52
Aplicação com Liquidez In	69.820,86	Contas a pagar	26.000,00
		Fornecedores	29.500,00
Estoque de Matéria-Prima	14.829,27	Lucro a distribuir	- 18.707,81
		Não Circulante	
Não Circulante	81.000,00		
Imobilizado	90.000,00		
Maquinas e Equipamentos	30.000,00		
Edificações e Benfeitorias	50.000,00		
Móveis e Utensílios	7.500,00		
Computadores e Periféricos	2.500,00	Patrimonio Líquido	161.292,19
		Capital Social	180.000,00
(-)Depreciação Acumulada	9.000,00	Reserva Legal	- 1.870,78
Maquinas e Equipamentos	3.000,00	Reserva para Contingência	- 5.612,34
Móveis e Utensílios	750,00	Reserva de Lucros Para E-	- 11.224,69
Computadores e Periféricos	250,00		
Edificações e Benfeitorias	5.000,00		
Total do Ativo	226.460,12	Total do Passivo	226.460,12

Empresa: DOCE VIDA			
Balanço Patrimonial: Ano 2021			
BALANÇO PATRIMONIAL			
Exercício 2021			
ATIVO		PASSIVO	
Circulante	145.348,62	Circulante	72.978,53
Disponível	145.348,62	Salários a Pagar	25.000,00
Caixa e Equivalentes de Caixa	2.906,97	Encargos Sociais a Pagar	4.000,00
Banco Conta Movimento	72.674,31	Simples a Pagar	5.820,74
Aplicação com Liquidez Imediata	69.767,34	Contas a pagar	24.594,16
		Fornecedores	31.193,55
Estoque de Matéria-Prima	16.193,55	Lucro a distribuir	- 17.629,92
		Não Circulante	
Não Circulante	90.000,00		
Imobilizado	100.000,00		
Maquinas e Equipamentos	40.000,00		
Edificações e Benfeitorias	50.000,00		
Móveis e Utensílios	7.000,00		
Computadores e Periféricos	3.000,00	Patrimonio Líquido	162.370,08
		Capital Social	180.000,00
(-)Depreciação Acumulada	10.000,00	Reserva Legal	- 1.762,99
Maquinas e Equipamentos	4.000,00	Reserva para Contingência	- 5.288,97
Móveis e Utensílios	700,00	Reserva de Lucros Para Expansão	- 10.577,95
Computadores e Periféricos	300,00		
Edificações e Benfeitorias	5.000,00		
Total do Ativo	235.348,62	Total do Passivo	235.348,62

Empresa: DOCE VIDA			
Balanço Patrimonial: Ano 2018			
BALANÇO PATRIMONIAL			
Exercício 2018			
ATIVO		PASSIVO	
Circulante	92.251,10	Circulante	23.656,51
Disponível	92.251,10	Salários a Pagar	20.000,00
Caixa e Equivalentes de Caixa	1.845,02	Encargos Sociais a Pagar	2.229,08
Banco Conta Movimento	46.125,55	Simples a Pagar	4.585,87
Aplicação com Liquidez Imediata	44.280,53	Contas a pagar	6.184,88
		Fornecedores	12.062,10
Estoque de Matéria-Prima	12.062,10	Lucro a distribuir	- 21.405,41
		Não Circulante	
Não Circulante	90.000,00		
Imobilizado	100.000,00		
Maquinas e Equipamentos	20.000,00		
Edificações e Benfeitorias	75.000,00		
Móveis e Utensílios	3.000,00		
Computadores e Periféricos	2.000,00	Patrimonio Líquido	158.594,59
		Capital Social	180.000,00
(-)Depreciação Acumulada	10.000,00	Reserva Legal	- 2.140,54
Maquinas e Equipamentos	2.000,00	Reserva para Contingência	- 6.421,62
Móveis e Utensílios	300,00	Reserva de Lucros Para Expansão	- 12.843,25
Computadores e Periféricos	200,00		
Edificações e Benfeitorias	7.500,00		
Total do Ativo	182.251,10	Total do Passivo	182.251,09

Empresa: DOCE VIDA			
Balanço Patrimonial: Ano 2020			
BALANÇO PATRIMONIAL			
Exercício 2020			
ATIVO		PASSIVO	
Circulante	185.556,24	Circulante	94.218,15
Disponível	185.556,24	Salários a Pagar	24.000,00
Caixa e Equivalentes de Caixa	3.711,12	Encargos Sociais a Pagar	2.229,08
Banco Conta Movimento	92.778,12	Simples a Pagar	7.204,38
Aplicação com Liquidez Imediata	89.067,00	Contas a pagar	21.066,00
		Fornecedores	29.380,59
Estoque de Matéria-Prima	17.795,12	Lucro a distribuir	10.338,10
		Não Circulante	
Não Circulante	99.000,00		
Imobilizado	110.000,00		
Maquinas e Equipamentos	45.000,00		
Edificações e Benfeitorias	50.000,00		
Móveis e Utensílios	10.000,00		
Computadores e Periféricos	5.000,00	Patrimonio Líquido	190.338,10
		Capital Social	180.000,00
(-)Depreciação Acumulada	11.000,00	Reserva Legal	1.033,81
Maquinas e Equipamentos	4.500,00	Reserva para Contingência	3.101,43
Móveis e Utensílios	1.000,00	Reserva de Lucros Para Expansão	6.202,86
Computadores e Periféricos	500,00		
Edificações e Benfeitorias	5.000,00		
Total do Ativo	284.556,24	Total do Passivo	284.556,25

Plano de Negócios

13.4 Índices Financeiros – Valor Presente Líquido (VPL), Taxa Interna de Retorno (TIR) e Payback Simples e Descontado

INVESTIMENTO						
211.867,00						
ANO	0	1	2	3	4	5
Fluxo de Caixa Final	-211.867,00	82.982,17	92.251,10	145.460,12	185.556,24	145.348,62
Fluxo de Caixa Acumado	-211.867,00	-103.651,33	-29.129,52	116.330,60	301.886,84	447.235,46
Fluxo de Caixa Descontado	-211.867,00	72.158,41	69.755,09	95.642,39	106.092,38	72.263,95
Fluxo de Caixa Acumado Desotado	-211.867,00	-139.708,59	-69.953,50	25.688,89	131.781,27	204.045,22
VPL	204.045,22					
TIR	45,41%					
	Ano:	Mês:	Dias:			
PlayBack Simples	2º ano	2ºmês	12 dias			
	Ano:	Mês:	Dias:			
PlayBack Descontado	2º ano	8ºmês	23 dias			
TMA	15% a.a					

INVESTIMENTO		Cenário Otimista				
211.867,00						
ANO	0	1	2	3	4	5
Fluxo de Caixa Final	-211.867,00	132.480,52	171.512,97	207.572,02	261.191,45	203.715,54
Fluxo de Caixa Acumado	-211.867,00	-79.386,48	92.126,49	299.698,51	560.889,96	764.605,50
Fluxo de Caixa Descontado	-211.867,00	115.200,45	129.688,45	136.481,97	149.337,06	101.282,63
Fluxo de Caixa Acumado Desotado	-211.867,00	-96.666,55	33.021,90	172.503,87	321.840,93	423.123,56
VPL	420.123,56					
TIR	74,57					
	Ano:	Mês:	Dias:			
PlayBack Simples	1º ano	5ºmês	16 dias			
	Ano:	Mês:	Dias:			
PlayBack Descontado	1º ano	8ºmês	28 dias			
TMA	15% a.a					

INVESTIMENTO		Cenário Pessimista				
211.867,00						
ANO	0	1	2	3	4	5
Fluxo de Caixa Final	-211.867,00	12.345,48	22.203,08	62.644,93	84.710,21	75.307,89
Fluxo de Caixa Acumado	-211.867,00	-199.521,52	-177.318,44	-114.673,52	-29.963,30	45.344,59
Fluxo de Caixa Descontado	-211.867,00	10.735,20	16.788,72	41.190,06	48.433,34	37.441,33
Fluxo de Caixa Acumado Desotado	-211.867,00	-201.131,80	-184.343,08	-143.153,02	-94.719,68	-57.278,35
VPL	-57.278,35					
TIR	5,38%					
	Ano:	Mês:	Dias:			
PlayBack Simples	4º ano	4ºmês	23 dias			
	Ano:	Mês:	Dias:			
PlayBack Descontado	Indeterminado	indeterminado	indeterminado			
TMA	15 a.a					

13.5 Índices Contábeis

- Participação de Capital de Terceiros

* ÍNDICE PARTICIPAÇÃO DE CAPITAL DE TERCEIROS			
ANO 2017		ANO 2018	
PC+ELP	255.470,19	PC+ELP	203.656,51
Ativo total	202.650,31	Ativo total	182.251,10
PCT	1,26%	PCT	1,12%
ANO 2019		ANO 2020	
PC+ELP	245.167,93	PC+ELP	284.556,25
Ativo total	226.460,12	Ativo total	274.218,15
PCT	1,08%	PCT	1,04%
ANO 2021			
PC+ELP	252.978,53		
Ativo total	235.348,62		
PCT	1,07%		

- Composição do Endividamento PC/CT

* ÍNDICE COMPOSIÇÃO DO ENDIVIDAMENTO			
ANO 2017		ANO 2018	
Passivo Circulante	75.470,19	Passivo Circulante	23.656,51
PC+ELP	202.650,31	PC+ELP	182.251,10
CE	0,37	CE	0,13
ANO 2019		ANO 2020	
Passivo Circulante	65.167,93	Passivo Circulante	94.218,15
PC+ELP	226.460,12	PC+ELP	284.556,25
CE	0,29	CE	0,33
ANO 2021			
Passivo Circulante	72.978,53		
PC+ELP	235.348,61		
CE	0,31		

- Imobilização do Patrimônio Líquido ANC/PL

* ÍNDICE IMOBILIZAÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO			
ANO 2017		ANO 2018	
Ativo Não Circulante	0,00	Ativo Não Circulante	0,00
Patrimônio líquido	127.180,11	Patrimônio líquido	158.593,59
IPL	0,00	IPL	0,00
ANO 2019		ANO 2020	
Ativo Não Circulante	0,00	Ativo Não Circulante	0,00
Patrimônio líquido	161.292,19	Patrimônio líquido	190.338,10
IPL	0,00	IPL	0,00
ANO 2021			
Ativo Não Circulante	0,00		
Patrimônio líquido	162.370,08		
IPL	0,00		

• **Liquidez Corrente AC/PC**

* INDICE DE LIQUIDEZ CORRENTE AC/PC			
ANO 2017		ANO 2018	
Ativo Circulante	82.982,17	Ativo Circulante	92.251,10
Passivo circulante	75.470,19	Passivocirculante	23.656,51
LC	1,10	LC	3,90
ANO 2019		ANO 2020	
Ativo Circulante	145.460,12	Ativo Circulante	185.556,24
Passivocirculante	65.167,93	Passivocirculante	94.218,15
LC	2,23	LC	1,97
ANO 2021			
Ativo Circulante	145.348,62		
Passivocirculante	72.978,53		
LC	1,99		

• **Índices de Liquidez Geral AC+RLP/PC+PELP**

* INDICE DE LIQUIDEZ GERAL (LG)			
ANO 2017		ANO 2018	
AC+ANC	202.650,31	AC+ANC	182.251,10
PC+PNC	75.470,19	PC+PNC	23.656,51
LG	2,69	LG	7,70
ANO 2019		ANO 2020	
AC+ANC	226.460,12	AC+ANC	284.556,24
PC+PNC	65.167,93	PC+PNC	94.218,15
LG	3,48	LG	3,02
ANO 2021			
AC+ANC	235.348,62		
PC+PNC	72.978,53		
LG	3,22		

14. REFERÊNCIAS

<https://www.ibge.gov.br/> IBGE

<http://www.riosemgluten.com/diabeticos.htm>

<http://www.librealimentos.com.br/2017/08/16/o-que-sao-restricoes-alimentares/>

<http://decorlux.com.br/jardins-verticais-economia-energia/>

<https://www.educacaofinanceira.info/2128/lampada-led-economia-em-energia-eletrica/>

<http://innovea.com.br/como-e-quanto-custa-desenvolver-um-aplicativo/>

Plano de Negócios

<https://exame.abril.com.br/negocios/dino/saiba-quanto-custa-fazer-um-site-entenda-quanto-investir-para-criar-sua-presenca-online-dino89093177131/amp/>

<http://www.niteroi.rj.gov.br/>

<https://docevegana.com/>

<https://www.google.com.br/amp/s/endeavor.org.br/indicadores-de-desempenho/amp/>