

UNIVERSIDADE FEDERAL DA PARAÍBA - UFPB

Centro de Ciências Sociais Aplicadas – CCSA

Curso de Administração – CADM

**ELABORAÇÃO DE UM PLANO DE NEGÓCIO DE UMA UNIDADE DA
CASA DO SERTÃO NO BAIRRO DO ALTIPLANO NA CIDADE DE
JOÃO PESSOA-PB**

AMANDA SANTOS MARQUES

João Pessoa

Março 2020

AMANDA SANTOS MARQUES

**ELABORAÇÃO DE UM PLANO DE NEGÓCIO DE UMA UNIDADE DA CASA DO
SERTÃO NO BAIRRO DO ALTIPLANO NA CIDADE DE JOÃO PESSOA-PB**

Trabalho de Conclusão de Curso apresentado como parte dos requisitos necessários à obtenção do título de Bacharel em Administração, pelo Centro de Ciências Sociais Aplicadas, da Universidade Federal da Paraíba / UFPB.

Professor Orientador: M. Sc. Rosivaldo de Lima Lucena

João Pessoa

Março 2020

Catalogação na publicação
Seção de Catalogação e Classificação

M357e Marques, Amanda Santos.

ELABORAÇÃO DE UM PLANO DE NEGÓCIO DE UMA UNIDADE DA
CASA DO SERTÃO NO BAIRRO DO ALTIPLANO NA CIDADE DE JOÃO
PESSOA-PB / Amanda Santos Marques. - João Pessoa, 2020.
47 f. : il.

Orientação: Rosivaldo de Lima Lucena.
TCC (Especialização) - UFPB/CCSA.

1. Casa do Sertão. 2. Altiplano. 3. Plano de Negócio.
I. Lucena, Rosivaldo de Lima. II. Título.

UFPB/CCSA

Folha de aprovação

Trabalho apresentado à banca examinadora como requisito parcial para a Conclusão de Curso do Bacharelado em Administração

Aluno: AMANDA SANTOS MARQUES

Trabalho: ELABORAÇÃO DE UM PLANO DE NEGÓCIO DE UMA UNIDADE DA CASA DO SERTÃO NO BAIRRO DO ALTIPLANO-PB NA CIDADE DE JOÃO PESSOA-PB

Área da pesquisa: Empreendedorismo

Data da aprovação: ____ de _____ de 2020

Banca examinadora

Prof. Rosivaldo de Lima Lucena - Orientador

Prof. Arturo Rodrigues Felinto – Membro 1

LISTA DE FIGURAS

Figura 01 – Leiaute (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	15
---	----

LISTA DE TABELAS

Tabela 01 – Análise dos concorrentes (Fonte: Elaboração da autora, 2019).....	10
Tabela 02 – Estudo dos fornecedores (Fonte: Elaboração da autora, 2019).....	11
Tabela 03 – Produtos ofertados pela Casa do Sertão (Fonte: Elaboração da autora, 2019).....	12
Tabela 04 – Necessidades de pessoal (Fonte: Elaboração da autora, 2019).....	16
Tabela 05 – Investimentos fixos (Fonte: Elaboração da autora, 2019).....	17
Tabela 06 – Estoque inicial do fornecedor Irenaldo (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	19
Tabela 07 – Estoque inicial do fornecedor Nadjanne (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	20
Tabela 08 – Produtos Sabor do Sertão (Fonte: Elaboração da autora, 2019).....	20
Tabela 09 – Produtos Moinho Patoense (Fonte: Elaboração da autora, 2019).....	21
Tabela 10 – Produtos Tropical Massas (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	21
Tabela 11 – Produtos Aviação (Fonte: Elaboração da autora, 2019).....	22
Tabela 12 – Produtos Tia Licó (Fonte: Elaboração da autora, 2019).....	22
Tabela 13 – Produtos Queijos (Fonte: Elaboração da autora, 2019).....	22
Tabela 14 – Produtos Cachaça (Fonte: Elaboração da autora, 2019).....	23
Tabela 15 – Produtos Sendas (Fonte: Elaboração da autora, 2019).....	23
Tabela 16 – Produtos Natuflora (Fonte: Elaboração da autora, 2019).....	24
Tabela 17 – Produtos RTM Água de coco (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	24
Tabela 18 – Produtos Materiais de Limpeza (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	24
Tabela 19 – Produtos Chip Jamp's (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	25
Tabela 20 – Produtos Francisco de Assis (Fonte: Elaboração da autora, 2019).....	25
Tabela 21 – Produtos Tradição (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	25
Tabela 22 – Produtos Perilima (Fonte: Elaboração da autora, 2019).....	25
Tabela 23 – Produtos Castanha (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	26
Tabela 24 – Produtos Manteiga da Terra (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	26
Tabela 25 – Produtos Ovos Lenira (Fonte: Elaboração da autora, 2019).....	26
Tabela 26 – Produtos goma de tapioca (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	26
Tabela 27 – Produtos Bebida láctea (Fonte: Elaboração da autora, 2019).....	26
Tabela 28 – Produtos Biscoito de Anjo (Fonte: Elaboração da autora, 2019).....	27
Tabela 29 – Produtos Cocada Moreninha (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	27
Tabela 30 – Produtos Rosa Mística (Fonte: Elaboração da autora, 2019).....	27
Tabela 31 – Resumo Estoque Inicial (Fonte: Elaboração da autora, 2019).....	28
Tabela 32 – Prazo médio de recebimento de vendas (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	28
Tabela 33 – Prazo médio para pagamento de compras (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	28
Tabela 34 – Média de dias de estoque (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	28
Tabela 35 – Recursos da Empresa fora do seu caixa (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	29

Tabela 36 – Descrição dos custos (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	29
Tabela 37 – Descrição do estoque inicial e caixa mínimo (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	29
Tabela 38 – Investimentos pré-operacionais (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	30
Tabela 39 – Investimento total (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	30
Tabela 40 – Faturamento mensal (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	33
Tabela 41 – Projeção das receitas (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	34
Tabela 42 – Custos de comercialização (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	34
Tabela 43 – Custos de comercialização (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	35
Tabela 44 – Apuração do custo de MD e/ou MV (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	37
Tabela 45 – Período CMV (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	38
Tabela 46 – Custo de Mão de Obra (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	39
Tabela 47 – Custo de Mão de Obra (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	39
Tabela 48 – Máquinas (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	39
Tabela 49 – Computadores (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	40
Tabela 50 – Móveis (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	40
Tabela 51 – Utensílios (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	40
Tabela 52 – Custo com Depreciação (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	40
Tabela 53 – Custos Fixos Operacionais Mensais (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	41
Tabela 54 – Período/Custos Totais (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	41
Tabela 55 – Demonstrativo de Resultados (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	42
Tabela 56 – Prazo de retorno de investimento (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	44
Tabela 57 – Construção de cenário (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	44
Tabela 58 – Análise da Matriz F.O.F.A (Fonte: Elaboração da autora, 2019)	45

SUMÁRIO

1 SUMÁRIO EXECUTIVO.....	8
1.1 DADOS DO EMPREENDEDOR.....	8
1.2 MISSÃO	8
1.3 SETORES DA ATIVIDADE	8
1.4 FORMA JURÍDICA E ENQUADRAMENTO TRIBUTÁRIO	9
1.5 CAPITAL SOCIAL	9
1.6 FONTE DE RECRSOS	9
2 ANÁLISE DE MERCADO	9
2.1 ESTUDO DOS CLIENTES	9
2.1.1 Público-Alvo (perfil dos clientes).....	9
2.1.2 Comportamento dos clientes (interesses e o que levam a comprar).....	10
2.1.3 Área de abrangência (onde estão os clientes	10
2.2 ESTUDO DOS CONCORRENTES	10
2.3 ESTUDO DOS FORNECEDORES	11
3. PLANO DE MARKETING	12
3.1 PRODUTO	12
3.2 PREÇO	13
3.3 ESTRATÉGIAS PROMOCIONAIS	13
3.3.1 Redes Sociais.....	13
3.3.2 Degustação do produto	13
3.4 ESTRUTURA DE COMERCIALIZAÇÃO.....	14
3.5 LOCALIZAÇÃO DO NEGÓCIO.....	14
4. PLANO OPERACIONAL	15
4.1 LEIAUTE	15
4.2 CAPACIDADE INSTALADA.....	16
4.3 NECESSIDADE DE PESSOAL	16
4.4 NECESSIDADE DE PESSOAL	16
5. PLANO FINANCEIRO	17
5.1 INVESTIMENTOS FIXOS	17
5.2 ESTOQUE INICIAL	18
5.3 CAIXA MÍNIMO	28
5.4 INVESTIMENTOS PRÉ-OPERACIONAIS	29

5.5 INVESTIMENTO TOTAL.....	30
5.6 FATURAMENTO MENSAL	31
5.7 PROJEÇÃO DAS RECEITAS.....	33
5.8 CUSTOS DE COMERCIALIZAÇÃO	34
5.9 APURAÇÃO DO CUSTO MD E/OU MV	35
5.10 CUSTOS DE MÃO DE OBRA.....	38
5.11 CUSTOS COM DIFERENCIAÇÃO	39
5.12 CUSTOS FIXOS OPERACIONAIS MENSAIS.....	41
5.13 DEMONSTRATIVOS DE RESULTADOS	41
5.14 INDICADORES DE VIABILIDADE	42
5.14.1 Para Ponte de Equilíbrio	42
5.14.2 Para a Lucratividade	42
5.14.3 Para a Rentabilidade	43
5.14.4 Prazo de retorno do Investimento	43
6. CONSTRUÇÃO DE CENÁRIO	44
6. 1 CONSTRUÇÃO DE CENÁRIO	44
6. 2 AÇÕES PREVENTIVAS E CORRETIVAS	45
7. AVALIAÇÃO ESTRATÉGICA	45
7.1 ANÁLISE DA MATRIZ F.O.F.A	45
8. AVALIAÇÃO DO PLANO.....	46
REFERÊNCIAS.....	47

1. SUMÁRIO EXECUTIVO

O presente trabalho tem como objetivo a criação de um Plano de Negócio de uma nova unidade da Casa do Sertão no bairro do Altiplano. A Casa do Sertão é uma pequena empresa que possui a matriz localizada no Bairro dos Estados, onde lá são fabricados e comercializados seus produtos. A empresa já possui um ponto de venda no bairro dos Bancários e com o objetivo de expandir o empreendimento para outros bairros, será feito um planejamento para que possa ver a viabilidade de abertura de uma nova unidade da empresa.

O empreendimento ficará localizado na Rua Emilio de Araújo Chaves, nº 525, no bairro do Altiplano Cabo Branco – Loja nº 4, de frente a uma praça movimentada. O capital investido inicialmente foi de R\$ 50.000,00. O faturamento médio mensal estimado foi de aproximadamente: R\$ 40.037,30 com lucros líquidos estimados em: R\$ 1.754,78. O prazo de retorno foi de 03 anos. Este plano de negócios foi embasado no modelo proposto pelo SEBRAE/MG através da plataforma: Plano de Negócios 3.0

1.1 DADOS DO EMPREENDEDOR

AMANDA SANTOS MARQUES

Filha do Empresário dono da empresa Casa do Sertão, localizada no bairro dos Estados na cidade de João Pessoa-PB, Amanda está se graduando no curso de Administração de Empresas pela UFPB. Com 22 anos, a estudante atualmente é sócia-administradora de uma filial da empresa localizada no Bairro dos Bancários.

1.2 MISSÃO

Proporcionar às famílias boas lembranças do Sertão através do sabor, oferecendo produtos com qualidade e respeito ao cliente.

1.3 SETORES DE ATIVIDADE

A Casa do Sertão será uma Empresa de Pequeno Porte que atuará no setor de comércio varejista de alimentos. Dentre a comercialização podemos destacar produtos como bolachas, bolos, comidas de milho, queijos, doces, pudins de leite e dindins (picolés de saquinho).

1.4 FORMA JURÍDICA E ENQUADRAMENTO TRIBUTÁRIO

De acordo com o SEBRAE (2019), a Empresa de Pequeno Porte (EPP) pode ter sociedade empresarial ou pode ter empresário individual, que será o caso da empresa Casa do Sertão. Além disso, ainda de acordo com o SEBRAE (2019) A Empresa de Pequeno Porte (EPP) é um empreendimento com faturamento bruto anual entre R\$ R\$ 360 mil e R\$ 3,6 milhões, sendo assim, a Casa do Sertão será optante pelo Simples Nacional.

1.5 CAPITAL SOCIAL

Para iniciar as atividades, o capital social da empresa vai ser um valor inicial total de R\$ 50.000,00, onde deste total será de capital próprio.

1.6 FONTE DE RECURSOS

Para abertura e montagem inicial da operação, foram aplicados recursos próprios, contudo, com a geração de caixa da própria operação foram aplicados empréstimos bancários para reinvestimentos necessários para melhoria do *layout*, equipamentos e utensílios.

2. ANÁLISE DE MERCADO

2.1 ESTUDO DOS CLIENTES

2.1.1 Público-Alvo (perfil dos clientes)

A Casa do Sertão nasceu inicialmente com o objetivo de trazer para a capital paraibana alimentos que remetesse ao Sertão. Sendo assim, a empresa pretende atender a demanda de clientes que desejam lembrar o sabor do sertão e da infância. Estando localizado no bairro do Altiplano, por ser um bairro de bom poder aquisitivo, a empresa tem o objetivo de atender a um público de classe média e alta, com um poder aquisitivo maior, além disso, a faixa etária de clientes que consomem os produtos hoje variam dos mais jovens até as pessoas mais idosas.

2.1.2 Comportamento dos clientes (interesses e o que levam a comprar)

Os clientes da Casa do Sertão buscam produtos alimentícios de qualidade com um preço justo. Além disso, como a produção de seus produtos é diária, eles conseguem pegar bolos e diversos produtos que tenham saído no mesmo instante do forno, ou seja, conseguem consumir produtos novos diariamente, o que levam a comprar com frequência na loja.

2.1.3 Área de abrangência (onde estão os clientes?)

Com a atuação do Ponto de Venda (PDV) no bairro do Altiplano, a Casa do Sertão busca captar todos os clientes e colaboradores do mercado, colaboradores de estabelecimentos próximos, além de clientes dos grandes condomínios e prédios luxuosos existentes na região, considerando que as pessoas que vivem pela região do Altiplano possuem um poder aquisitivo maior.

2.2 ESTUDO DOS CONCORRENTES

O estudo dos concorrentes foi realizado em cima do produto carro chefe da empresa, o rocambole de chocolate, que são comercializados também pela Casa Patoense e pela Casa Sertaneja, ambos localizados em bairros da região litoral da cidade de João Pessoa.

Empresa	Qualidade	Preço	Condições de pagamentos	Localização	Atendimento	Serviços aos clientes
CASA PATOENSE	Localizado em uma avenida bastante movimentada e de referência na cidade de João Pessoa, a casa patoense comercializa produtos de boa qualidade de uma grande variedade.	R\$ 37,90 kg	Espécie, débito e crédito	Av. Sen. Ruy Carneiro, 642 - Loja 01 - Manaíra, João Pessoa - PB, 58039-180	Loja Física	Os serviços aos clientes são prestados apenas em loja física
CASA SERTANEJA	Com uma localização em uma via bastante movimentada, a empresa é referência no bairro de Manaíra e possui uma grande variedade de produtos.	R\$ 36,70 kg	Espécie, débito e crédito	R. Manoel Medeiros Guedes, 111 - Sala 1 - Manaíra, João Pessoa - PB, 58038-360	Loja Física	Os serviços aos clientes são prestados apenas na loja física.

Tabela 01 – Análise dos concorrentes (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

2.3 ESTUDO DOS FORNECEDORES

Na tabela a seguir, serão descritos os fornecedores das principais mercadorias comercializadas pela empresa.

MERCADORIAS	NOME DO FORNECEDOR	PREÇO	CONDIÇÕES DE PAGAMENTO	PRAZO DE ENTREGA	LOCALIZAÇÃO
Bolos	Irenaldo Xavier Marques EIRELI	R\$ 13,00 à R\$ 15,50	À vista ou TED	3 horas	Av. Santa Catarina,n 905. Bairro dos estados
Rocamboles	Irenaldo Xavier Marques EIRELI	R\$ 21,50 à R\$ 24,20	À vista ou TED	3 horas	Av. Santa Catarina,n 905. Bairro dos estados
Canjica e Pamonha	Irenaldo Xavier Marques EIRELI	R\$ 3,00	À vista ou TED	3 horas	Av. Santa Catarina,n 905. Bairro dos estados
Queijadinha	Irenaldo Xavier Marques EIRELI	R\$ 2,50	À vista ou TED	3 horas	Av. Santa Catarina,n 905. Bairro dos estados
Coalhadas	Irenaldo Xavier Marques EIRELI	R\$ 2,00	À vista ou TED	3 horas	Av. Santa Catarina,n 905. Bairro dos estados
Pudim kg	Irenaldo Xavier Marques EIRELI	R\$ 15,00	À vista ou TED	3 horas	Av. Santa Catarina,n 905. Bairro dos estados
Brownie	Irenaldo Xavier Marques EIRELI	R\$ 3,00	À vista ou TED	3 horas	Av. Santa Catarina,n 905. Bairro dos estados
Mini Rocambole	Irenaldo Xavier Marques EIRELI	R\$ 1,60 à R\$ 3,00	À vista ou TED	3 horas	Av. Santa Catarina,n 905. Bairro dos estados
Biscoitos Caseiro	Irenaldo Xavier Marques EIRELI	R\$ 2,50	À vista ou TED	3 horas	Av. Santa Catarina,n 905. Bairro dos estados
Doces	Sabor do Sertão	R\$ 8,35 à R\$ 13,45	À vista ou Boleto	15 dias	Rua Semeao Gentil qd 22 It 21 - Patos PB
Polpas kg	Natuflora	R\$ 6,00 à R\$ 14,00	À vista	2 dias	Sítio Farias - Bananeiras PB
Bolachas	Nadjanne Monteiro	R\$ 2,50 à R\$ 3,50	Boleto	2 dias	R. José Cesar de Carvalho, n 156, B. Mangabeira
Doces Cristalizados 250g	Nadjanne Monteiro	R\$ 4,50 à R\$ 4,80	Boleto	2 dias	R. José Cesar de Carvalho, n 156, B. Mangabeira

Tabela 02 – Estudo dos fornecedores (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

3. PLANO DE MARKETING

Apresentaremos a seguir os principais produtos que a Casa do Sertão comercializa, de forma detalhada, com objetivo de promover conhecimento e conteúdo para planejamento das estratégias de *marketing* da empresa.

3.1 PRODUTOS

Com o objetivo de oferecer aos consumidores produtos fabricados diariamente e de qualidade a Casa do Sertão oferta um *mix* de produtos amplo. Entre essa variedade de produtos, estão os rocamboles que possuem 5 sabores, sendo eles chocolate, goiaba, doce de leite, maracujá e limão. Além disso, possui 13 bolos de sabores diversificados, como Bolo inglês, Bolo mesclado, Bolo de laranja, Bolo formigueiro, Bolo de chocolate, Bolo de Goiaba, Bolo de cenoura, Bolo de queijo, Bolo de batata doce, Bolo de milho, Bolo de macaxeira, Bolo baeta e Bolo pé de moleque. Produtos de milho como canjica e pamonha, coalhadas, queijadinhas, dindins, *brownies*, pudins de leite condensado, queijos do tipo coalho e manteiga, cachaças, bolachas salgadas, polpas de fruta e doces variados também fazem parte da variedade de produtos comercializados pela empresa.

Nº	PRODUTOS
1	BOLOS
2	ROCAMBOLES
3	PAMONHA
4	CANJICA
5	PUDIM DE LEITE MOÇA
6	QUEIJO COALHO
7	QUEIJO DE MANTEIGA
8	BROWNIE
9	CACHAÇA
10	DINDIN
11	QUEIJADINHA
12	DOCES
13	BOLACHAS
14	COALHADA

Tabela 03 – Produtos ofertados pela Casa do Sertão (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

3.2 PREÇO

O método de precificação dos produtos será feito através do próprio *software* de venda da empresa, onde calculará o valor final através dos dados que forem alimentados nele. Sendo assim, para obter o preço de venda do produto, será colocado o custo do produto, ou seja, o valor pelo qual é comprado, mais o imposto (produtos com substituição tributária é considerado 4,35% e produtos que não são substituição tributária 6,15%), mais a margem de lucro desejada, que varia de produto para produto (de 18% a 25%).

A partir disso, com a receita de vendas, diminuiremos os custos variáveis, havendo então uma margem de contribuição positiva. O preço, apesar de ser fixo, pode sofrer alterações futuras de acordo com as oscilações que forem acontecendo nos preços dos fornecedores e impostos sob os produtos.

3.3 ESTRATÉGIAS PROMOCIONAIS

A Casa do Sertão possui um ponto forte com relação a divulgação do tipo ‘boca a boca’ feito pelas pessoas que provam e aprovam seus produtos, porém, nos dias de hoje, só isso não é necessário. A diante, vamos elencar as principais estratégias para construir e divulgar a marca com o objetivo de demonstrar seu valor aos clientes, através de diversas ações para estimular a compra.

3.3.1 Rede Sociais

Por meio das redes sociais, será lançado sorteios como forma de promover os produtos que a empresa oferta. Além disso, serão feitos contrato com influenciadores digitais que residem na área ou proximidades, como forma de divulgar a marca e atrair novos clientes. Sendo assim, o foco da Casa do Sertão será a divulgação por meio de suas redes sociais (@casadosertaooficial).

3.3.2 Degustação do Produto

Por acreditar na qualidade dos produtos fabricados e com o objetivo de despertar o desejo em consumi-los, aqueles clientes novos poderão degustar dos principais produtos

comercializados pela empresa no momento em que estiver nela. Assim, poderão comprovar da qualidade e divulgar através da divulgação ‘boca a boca’ para amigos e familiares.

3.4 ESTRUTURA DE COMERCIALIZAÇÃO

Como estrutura de comercialização, será optado apenas pela loja física em um prédio comercial localizado em frente a uma praça no Bairro do Altiplano, favorecendo assim, uma referência do ponto para os habitantes da região.

3.5 LOCALIZAÇÃO DO NEGÓCIO

A escolha de abertura da nova unidade da Casa do Sertão no bairro do Altiplano foi por se tratar de um bairro nobre na cidade de João Pessoa, onde residem pessoas com um poder aquisitivo maior e pela empresa já possuir clientes na área que comprem tanto na unidade do Bairro dos Estados como na unidade dos Bancários. O ponto ficará localizado na Rua Emilio de Araújo Chaves, nº 525, Altiplano Cabo Branco – Loja nº 4.

4. PLANO OPERACIONAL

4.1 LEIAUTE

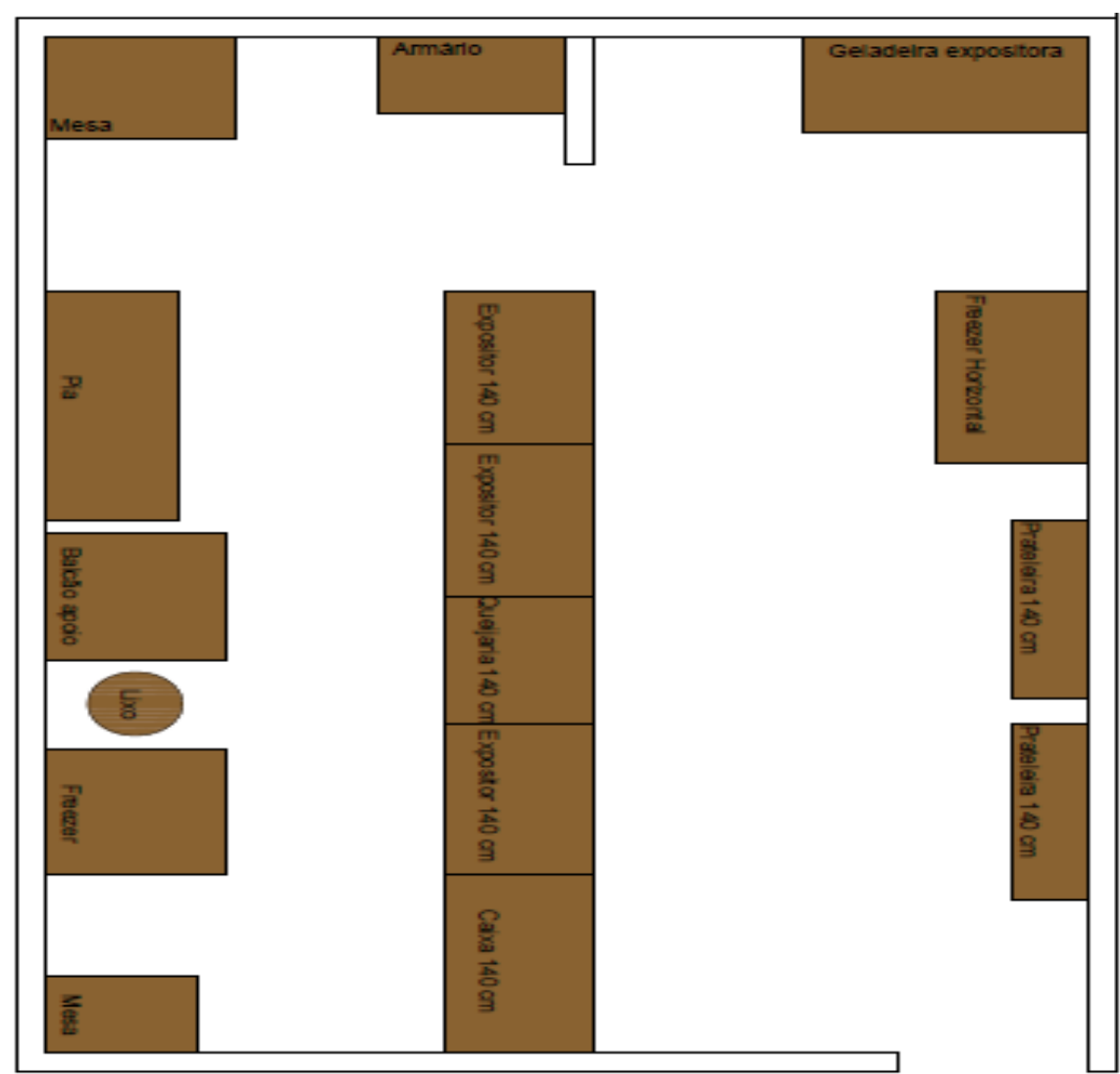


Figura 01 – Leiaute (Fonte: Elaboração da autora, 2019)

4.2 CAPACIDADE INSTALADA

De acordo com um levantamento realizado, a capacidade máxima de comercialização dos produtos expostos nos expositores por dia é de 24,75 kg de rocambole, 56 canjicas, 60 pamonhas e 18 kg de bolo, sendo esses os principais produtos da empresa.

4.3 NECESSIDADE DE PESSOAL

CARGO	QUALIFICAÇÕES NECESSÁRIAS	CARGA HORÁRIA	QUANTIDADE
Balconista/ Atendente	Um bom atendente deverá ter comprometimento com o trabalho, sendo pontual nos horários estabelecidos para trabalho, organizado e limpo, devendo possuir conhecimentos básicos de manipulação de alimento. Ao mesmo tempo que atenderá o cliente, também será operador de caixa, devendo ter facilidade com sistemas de computador e operações matemáticas.	44 horas semanais	1

Tabela 04 – Necessidades de pessoal (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

5. PLANO FINANCEIRO

Nessa etapa do plano de negócio que está sendo desenvolvido, iremos abordar o plano financeiro da organização, onde permitirá ao empreendedor ter uma noção do quanto deverá investir no negócio, sendo levantado os custos iniciais, despesas, receitas, capital de giro e fluxo de caixa, para que então possamos analisar a viabilidade de abertura do negócio.

5.1 INVESTIMENTOS FIXOS

A Casa do Sertão terá como investimento fixo todas as máquinas, móveis, utensílios, e computador, que serão utilizadas na operação, sendo assim, o investimento vai representar a criação da loja física localizada no Bairro do Altiplano, como segue abaixo:

DESCRIÇÃO	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Balança - PRIX 4 UNO	1	R\$ 3.500,00	R\$ 3.500,00
Móvel Balcão Expositor UNIVIDROS	3	R\$ 10.000,00	R\$ 30.000,00
Freezer Congelador Metal Frio 336L	1	R\$ 2.300,00	R\$ 2.300,00
Freezer CONSUL 305 L	1	R\$ 1.500,00	R\$ 1.500,00
Geladeira Expositora – Refrimate	1	R\$ 5.700,00	R\$ 5.700,00
Gaveta de dinheiro – Bematech GD 56	1	R\$ 300,00	R\$ 300,00
Ar condicionado – Springer Midea	1	R\$ 1.900,00	R\$ 1.900,00
Computador	1	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00
Impressora TEF – Elgin i9	1	R\$ 500,00	R\$ 500,00
Embalador	1	R\$ 300,00	R\$ 300,00
Móvel de Inox para suporte	2	R\$ 1.000,00	R\$ 2.000,00
Móvel - Caixa	1	R\$ 8.000,00	R\$ 8.000,00
Armário de Inox c/ rodas	1	R\$ 2.200,00	R\$ 2.200,00
Prateleiras Expositoras	6	R\$ 850,00	R\$ 5.100,00
Móvel do Estoque	2	R\$ 600,00	R\$ 1.200,00
Faca	2	R\$ 20,00	R\$ 40,00
Suporte para cortar queijo	2	R\$ 20,00	R\$ 40,00
Móvel da pia	1	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00
TOTAL			R\$ 68.580,00

Tabela 05 – Investimentos fixos (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

5.2 ESTOQUE INICIAL

Levando em consideração a média de vendas da unidade dos bancários, foram levantados detalhadamente o estoque inicial da operação, onde está dividido em quadros por produtos de fornecedores, para melhor identificação, conforme quadros abaixo.

Na primeira tabela, está sendo apresentado o estoque inicial referente ao fornecedor Irenaldo, onde os produtos são fabricados diariamente, sendo assim, havendo uma rotatividade grande dos produtos, e o estoque inicial do mesmo será multiplicado por 26 dias, levando em consideração que a empresa funciona de segunda a sábado.

PRODUTOS - IRENALDO	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Rocambole de goiaba (kg)	3	R\$ 21,50	R\$ 64,50
Rocambole de chocolate (kg)	15	R\$ 24,20	R\$ 363,00
Rocambole de doce de leite (kg)	1,5	R\$ 24,20	R\$ 36,30
Rocambole de Limão (kg)	1,3	R\$ 24,20	R\$ 31,46
Rocambole de maracujá (kg)	1,3	R\$ 24,20	R\$ 31,46
Bolo inglês (kg)	1,5	R\$ 13,00	R\$ 19,50
Bolo de chocolate (kg)	0,5	R\$ 14,00	R\$ 7,00
Bolo mesclado (kg)	1,5	R\$ 13,00	R\$ 19,50
Bolo Baeta (kg)	2	R\$ 13,00	R\$ 26,00
Bolo formigueiro (kg)	1	R\$ 13,00	R\$ 13,00
Bolo de Goiaba (kg)	1	R\$ 14,00	R\$ 14,00
Bolo de Laranja (kg)	1	R\$ 13,00	R\$ 13,00
Bolo de Ameixa (kg)	1	R\$ 14,00	R\$ 14,00
Bolo de Queijo (kg)	1	R\$ 15,50	R\$ 15,50
Bolo de macaxeira (kg)	3	R\$ 13,00	R\$ 39,00
Bolo de cenoura (kg)	0,6	R\$ 14,00	R\$ 8,40
Bolo Pé de moleque (kg)	0,5	R\$ 14,00	R\$ 7,00
Canjica (und)	15	R\$ 3,00	R\$ 45,00
Pamonha (und)	15	R\$ 3,00	R\$ 45,00
Queijadinha (band c/ 6) (und)	6	R\$ 2,50	R\$ 15,00
Coalhada (und)	10	R\$ 2,00	R\$ 20,00
Mini chocolate (und)	6	R\$ 3,00	R\$ 18,00
Mini de goiaba (und)	3	R\$ 1,60	R\$ 4,80
Mini doce de leite (und)	2	R\$ 3,00	R\$ 6,00
Mini maracujá (und)	2	R\$ 3,00	R\$ 6,00
Mini limão (und)	2	R\$ 3,00	R\$ 6,00
Brownie (und)	8	R\$ 3,00	R\$ 24,00
Pudim de kg	1,15	R\$ 15,00	R\$ 17,25
Pudim de und	3	R\$ 3,00	R\$ 9,00
Dindin (und)	150	R\$ 0,65	R\$ 97,50
Petisco de queijo (und)	5	R\$ 5,00	R\$ 25,00
Biscoitos Caseiro Diversos 90g	5	R\$ 2,50	R\$ 12,50
Mungunzá kg	1	R\$ 11,00	R\$ 11,00
TOTAL		R\$	1.084,67

Tabela 06 – Estoque Inicial do Fornecedor Irenaldo (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

Levando em consideração o mês completo, o estoque inicial do Fornecedor Irenaldo seria em média de R\$ 28.201,42.

PRODUTOS - NADJANNE	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Bolacha Jucurutu Mateiga do Sertão	20	R\$ 3,50	R\$ 70,00
Bolacha Jucurutu Quadrada	20	R\$ 2,90	R\$ 58,00
Bolacha Jucurutu KiDelicia	20	R\$ 2,80	R\$ 56,00
Bolacha jucurutu Maragogi	20	R\$ 3,50	R\$ 70,00
Bolacha Pingo d'agua amanteigada	20	R\$ 2,50	R\$ 50,00
Bolacha Pingo d'agua coquinho	20	R\$ 2,50	R\$ 50,00
Biscoito Bem me Quer	10	R\$ 4,90	R\$ 49,00
Rapadura tradicional 200g	20	R\$ 3,00	R\$ 60,00
Quebra Queixo Caicó	5	R\$ 3,60	R\$ 18,00
Quebra Queixo ki doçura	5	R\$ 3,00	R\$ 15,00
Doce de Jaca Cristalizado 250g	5	R\$ 4,80	R\$ 24,00
Paçoca Amendupã	10	R\$ 4,50	R\$ 45,00
Doce de Caju Cristalizado 250g	5	R\$ 4,50	R\$ 22,50
Doce de Goiaba c/ coco Cristalizado 250g	5	R\$ 4,50	R\$ 22,50
Cocadão Caicó 250g	5	R\$ 3,30	R\$ 16,50
Karolina Boa Vista 200g	5	R\$ 2,20	R\$ 11,00
7 herbactive phytoactive 290g	5	R\$ 6,50	R\$ 32,50
Fuba de Milho Torrado 400g -Mae Rainha	20	R\$ 2,40	R\$ 48,00
TOTAL			R\$ 718,00

Tabela 07 – Estoque Inicial da Fornecedora Nadjanne (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

PRODUTOS - SABOR DO SERTÃO	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Doce de leite pastoso	12	R\$ 11,38	R\$ 136,56
Doce de Leite granulado	12	R\$ 11,38	R\$ 136,56
Doce de leite com goiaba	6	R\$ 10,90	R\$ 65,40
Doce de leite com ameixa	6	R\$ 11,38	R\$ 68,28
Doce de leite com chocolate	6	R\$ 10,90	R\$ 65,40
Doce de caju em calda	6	R\$ 13,45	R\$ 80,70
Doce de mamão em calda	6	R\$ 9,50	R\$ 57,00
Doce de mamão com coco	6	R\$ 9,50	R\$ 57,00
Doce de gergelim	6	R\$ 13,50	R\$ 81,00
Doce de goiaba cremoso	6	R\$ 8,35	R\$ 50,10
TOTAL			R\$ 798,00

Tabela 08 – Produtos Sabor do Sertão (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

PRODUTOS - MOINHO PATOENSE	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Bolacha Patoense 400g Pequena	20	R\$ 2,45	R\$ 49,00
Bolacha Patoense 400g Grande	20	R\$ 2,45	R\$ 49,00
Arroz da terra 1kg	10	R\$ 3,16	R\$ 31,60
Flocão de Milho Nutrimassa	20	R\$ 1,10	R\$ 22,00
TOTAL			R\$ 151,60

Tabela 09 – Produtos Moinho Patoense (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

PRODUTOS - TROPICAL MASSAS	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Biscoito Palito Tropical Massas	20	R\$ 3,70	R\$ 74,00
Bolacha Amanteigada Tieta 200g	25	R\$ 3,85	R\$ 96,25
Bolacha Integral Light Tieta 200g	25	R\$ 3,85	R\$ 96,25
Bolacha Integral Light Zero Tieta 200g	25	R\$ 3,85	R\$ 96,25
Bolacha Light Tieta 200g	25	R\$ 3,85	R\$ 96,25
Bolacha Integral Tieta 200g	25	R\$ 3,85	R\$ 96,25
Bolacha Kero mais	20	R\$ 3,10	R\$ 62,00
Bolacha Tentação 230g	20	R\$ 3,70	R\$ 74,00
Bolacha Gostosinha 250g	20	R\$ 3,70	R\$ 74,00
Tareco Tropical Massas	20	R\$ 3,85	R\$ 77,00
TOTAL			R\$ 842,25

Tabela 10 – Produtos Tropical Massas (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

PRODUTOS - AVIAÇÃO	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Doce de leite aviação 600g (und)	12	R\$ 9,10	R\$ 109,20
Doce de leite aviação 400g (und)	12	R\$ 4,28	R\$ 51,36
Manteiga aviação 500g (und)	12	R\$ 14,45	R\$ 173,40
Manteiga aviação 200g (und)	12	R\$ 6,30	R\$ 75,60
Manteiga aviação LATA (und)	12	R\$ 7,75	R\$ 93,00
Requeijão 180 g (und)	12	R\$ 4,00	R\$ 48,00
Requeijão 250g (und)	12	R\$ 5,25	R\$ 63,00
Requeijão Light 180g (und)	12	R\$ 4,15	R\$ 49,80
Requeijão Light 250g (und)	12	R\$ 5,50	R\$ 66,00
Café Aviação Extra Forte (und)	15	R\$ 9,50	R\$ 142,50
Café Aviação Superior (und)	15	R\$ 9,50	R\$ 142,50
TOTAL			R\$ 1.014,36

Tabela 11 – Produtos Aviação (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

PRODUTOS - TIA LICÓ	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Suspiro (und)	10	R\$ 2,10	R\$ 21,00
Biscoito Paciência (und)	10	R\$ 3,50	R\$ 35,00
Sequilho (und)	10	R\$ 3,65	R\$ 36,50
Biscoito Meiguice (und)	5	R\$ 3,20	R\$ 16,00
Rosquinha de Nata 200g (und)	10	R\$ 4,05	R\$ 40,50
Rosquinha de Nata 130g (und)	10	R\$ 2,65	R\$ 26,50
Biscoito Garra Sertaneja	5	R\$ 3,90	R\$ 19,50
Goiabinha (und)	15	R\$ 2,95	R\$ 44,25
TOTAL			R\$ 239,25

Tabela 12 – Produtos Tia Licó (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

PRODUTOS - QUEJOS	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Queijo coalho pré cozido - Lisboa (kg)	12	R\$ 20,00	R\$ 240,00
Queijo coalho pré cozido - JM (kg)	6	R\$ 21,00	R\$ 126,00
Queijo coalho pré cozido - Catolé (kg)	12	R\$ 21,00	R\$ 252,00
Queijo coalho pré cozido - Ginor (kg)	3	R\$ 21,00	R\$ 63,00
Queijo coalho natural - Jucurutu (kg)	10	R\$ 17,00	R\$ 170,00
Queijo de manteiga - JM (kg)	10	R\$ 21,00	R\$ 210,00
Queijo de manteiga - Du Sertão (kg)	5	R\$ 20,00	R\$ 100,00
TOTAL			R\$ 1.161,00

Tabela 13 – Produtos Queijos (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

PRODUTOS - CACHAÇAS	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Cachaça Nobre - 500 ml	6	R\$ 28,50	R\$ 171,00
Cachaça Nobre Umburana - 500ml	6	R\$ 28,50	R\$ 171,00
Cachaça Matuta - 1L	6	R\$ 15,65	R\$ 93,90
Cachaça Matuta Umburana - 1L	6	R\$ 21,00	R\$ 126,00
Cachaça Aroma - 1 L	6	R\$ 13,35	R\$ 80,10
Cachaça Aroma Umburana - 1L	6	R\$ 17,50	R\$ 105,00
Cachaça Aroma Carvalho - 1L	6	R\$ 20,00	R\$ 120,00
TOTAL		R\$	867,00

Tabela 14 – Produtos Cachaças (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

PRODUTOS - SENDAS (ASSAI)	QUANTIDADE	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
Coca Cola 2L	6	R\$ 6,30	R\$ 37,80
Água Mineral Ster Bom 500 ml	12	R\$ 0,60	R\$ 7,20
Água Mineral Indaia 500ml	12	R\$ 0,70	R\$ 8,40
Coca cola 250 ml	12	R\$ 1,50	R\$ 18,0
Refrigerante de Caju 250ml	12	R\$ 1,82	R\$ 21,84
Refrigerante de Caju 1L	6	R\$ 4,86	R\$ 29,16
Refrigerante Kuat 250ml	12	R\$ 1,10	R\$ 13,20
Aguá mineral copo 200ml	12	R\$ 0,40	R\$ 4,80
TOTAL		R\$	140,40

Tabela 15 – Produtos Sendas (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

PRODUTOS - NATUFLORA	QUANTIDADE	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
Polpa de Açaí 1kg	1	R\$ 14,00	R\$ 14,00
Polpa de Açaí 0,500 kg	2	R\$ 7,00	R\$ 14,00
Polpa de Abacaxi 1 kg	2	R\$ 6,00	R\$ 12,00
Polpa de Abacaxi 0,500 kg	2	R\$ 3,00	R\$ 6,00
Polpa de Acerola 1 kg	2	R\$ 6,00	R\$ 12,00
Polpa de Acerola 0,500 kg	2	R\$ 3,00	R\$ 6,00
Polpa de Caja 1 kg	4	R\$ 10,00	R\$ 40,00
Polpa de Caja 0,500 kg	4	R\$ 5,00	R\$ 20,00
Polpa de Caju 1 kg	2	R\$ 7,00	R\$ 14,00
Polpa de Caju 0,500 kg	2	R\$ 3,50	R\$ 7,00
Polpa de Goiaba 1 kg	3	R\$ 6,00	R\$ 18,00
Polpa de Goiaba 0,500 kg	3	R\$ 3,00	R\$ 9,00
Polpa de Graviola 1 kg	2	R\$ 10,00	R\$ 20,00
Polpa de Graviola 0,500 kg	2	R\$ 5,00	R\$ 10,00
Polpa de Manga 1 kg	2	R\$ 6,00	R\$ 12,00
Polpa de Manga 0,500 kg	2	R\$ 3,00	R\$ 6,00
Polpa de Mangaba 1 kg	2	R\$ 9,00	R\$ 18,00

Polpa de Mangaba 0,500 kg	2	R\$ 4,50	R\$ 9,00
Polpa de Maracuja 1 kg	4	R\$ 11,00	R\$ 44,00
Polpa de Maracuja 0,500 kg	4	R\$ 5,50	R\$ 22,00
Polpa de Morango 1 kg	2	R\$ 12,00	R\$ 24,00
Polpa de Morango 0,500 kg	2	R\$ 6,00	R\$ 12,00
Polpa de Umbu 1 kg	1	R\$ 6,00	R\$ 6,00
Polpa de Umbu 0,500 kg	2	R\$ 3,00	R\$ 6,00
Polpa de Umbu-caja 1 kg	1	R\$ 6,00	R\$ 6,00
Polpa de Umbu-caja 0,500 kg	2	R\$ 3,00	R\$ 6,00
Polpa de Uva 1 kg	2	R\$ 9,00	R\$ 18,00
Polpa de Uva 0,500 kg	2	R\$ 4,50	R\$ 9,00
TOTAL		R\$ 400,00	

Tabela 16 – Produtos Natuflora (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

PRODUTOS – RTM AGUA DE COCO	QUANTIDADE	VALOR UNITARIO	VALOR TOTAL
Doce de coco verde 680 g	6	R\$ 10,80	R\$ 64,80
Doce de Coco Verde 140g	10	R\$ 1,87	R\$ 18,70
Água de coco	10	R\$ 2,30	R\$ 23,00
TOTAL		R\$ 106,50	

Tabela 17 – Produto RTM Água de coco (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

PRODUTOS - MATERIAIS DE LIMPEZA	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Água sanitária - 1L	2	R\$ 2,00	R\$ 4,00
Álcool Líquido	1	R\$ 5,00	R\$ 5,00
Detergente	2	R\$ 2,00	R\$ 4,00
Sabão em barra	6	R\$ 1,00	R\$ 6,00
Saco de Lixo 60l (pacote c/ 100)	1	R\$ 7,50	R\$ 7,50
Vassoura	1	R\$ 15,00	R\$ 15,00
Pá	1	R\$ 15,00	R\$ 15,00
Pano de chão	3	R\$ 10,00	R\$ 30,00
Rodo	1	R\$ 15,00	R\$ 15,00
Pano de pia	3	R\$ 5,50	R\$ 16,50
Borrifador de água	1	R\$ 4,00	R\$ 4,00
TOTAL		R\$ 122,00	

Tabela 18 – Produtos Materiais de Limpeza (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

PRODUTOS - CHIPS JAMP'S	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Chips de macaxeira	20	R\$ 2,30	R\$ 46,00
Chips de macaxeira com orégano	15	R\$ 2,30	R\$ 34,50
Chips de batata doce	20	R\$ 2,30	R\$ 46,00
Chips de batata doce defumado	15	R\$ 2,30	R\$ 34,50
Chips de banana	10	R\$ 2,30	R\$ 23,00
TOTAL			R\$ 184,00

Tabela 19 – Produtos Chips Jamps (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

PRODUTOS - FRANCISCO DE ASSIS	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Açúcar mascavo - Brejeira 1kg	10	R\$ 6,80	R\$ 68,00
Açúcar mascavo - Brejeira 500g	10	R\$ 3,40	R\$ 34,00
Melaço de Cana - Brejeira 250 ml	10	R\$ 3,20	R\$ 32,00
Melaço de Cana - Brejeira 500 ml	10	R\$ 6,40	R\$ 64,00
Nego bom - Doce sabor 150g	10	R\$ 2,00	R\$ 20,00
Nego bom - Doce sabor 300g	10	R\$ 3,70	R\$ 37,00
Rapadura Da terra 400g	10	R\$ 2,80	R\$ 28,00
TOTAL			R\$ 283,00

Tabela 20 – Produtos Francisco de Assis (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

PRODUTOS - TRADIÇÃO	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Mel de abelha Tradição - 700g	10	R\$ 15,00	R\$ 150,00
Mel de abelha Tradição - 280	10	R\$ 7,00	R\$ 70,00
TOTAL			R\$ 220,00

Tabela 21 – Produtos Tradição (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

PRODUTOS PERILIMA	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Sorda Perilima - 480g	10	R\$ 3,80	R\$ 38,00
Sorda Perilima - 240g	10	R\$ 2,33	R\$ 23,30
TOTAL			R\$ 61,30

Tabela 22 – Produtos Perilima (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

PRODUTOS - CASTANHA	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Castanha de Caju Caseira (kg)	3	R\$ 34,00	R\$ 102,00
Castanha de Caju Torrada (kg)	2	R\$ 41,00	R\$ 82,00
Castanha de Caju Caramelizada (kg)	2	R\$ 30,00	R\$ 60,00
TOTAL			R\$ 244,00

Tabela 23 – Produtos Castanha (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

PRODUTOS - MANTEIGA DA TERRA	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Manteiga da terra JM	12	R\$ 8,50	R\$ 102,00
Manteiga da terra Lisboa	10	R\$ 4,50	R\$ 45,00
TOTAL			R\$ 147,00

Tabela 24 – Produtos Manteiga da Terra (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

PRODUTOS - OVOS LENIRA	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Ovos c/ 10 und	3	R\$ 5,50	R\$ 16,50
Ovos c/ 12 und	3	R\$ 6,00	R\$ 18,00
Ovos c/ 20 und	3	R\$ 10,00	R\$ 30,00
TOTAL			R\$ 64,50

Tabela 25 – Produtos Ovos Lenira (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

PRODUTOS - GOMA DE TAPIOCA	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Goma de Tapioca 1kg	10	R\$ 3,80	R\$ 38,00
TOTAL			R\$ 38,00

Tabela 26 – Produtos Goma de tapioca (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

PRODUTOS - BEBIDA LÁCTEA	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Bebida Láctea - Ameixa	2	R\$ 1,80	R\$ 3,60
Bebida Láctea - Morango	2	R\$ 1,80	R\$ 3,60
Bebida Láctea - Graviola	2	R\$ 1,80	R\$ 3,60
TOTAL			R\$ 10,80

Tabela 27 – Produtos Bebida láctea (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

PRODUTOS - BISCOITO DE ANJO	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Biscoito de Anjo - Tradicional	15	R\$ 2,30	R\$ 34,50
Biscoito de Anjo - Nata	5	R\$ 2,30	R\$ 11,50
Biscoito de Anjo - Coco	5	R\$ 2,30	R\$ 11,50
Biscoito de Anjo - Maracujá	5	R\$ 2,30	R\$ 11,50
TOTAL			R\$ 69,00

Tabela 28 – Produtos Biscoito de Anjo (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

PRODUTOS - COCADA MORENINHA	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Cocada Moreninha 33,3 g	48	R\$ 0,75	R\$ 36,00
TOTAL			R\$ 36,00

Tabela 29 – Produtos Cocada Moreninha (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

PRODUTOS - ROSA MÍSTICA	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Torrada de Alho	10	R\$ 3,50	R\$ 35,00
Creminha	5	R\$ 3,50	R\$ 17,50
Tareco	5	R\$ 3,50	R\$ 17,50
Bolinho de Goma	10	R\$ 3,50	R\$ 35,00
TOTAL			R\$ 105,00

Tabela 30 – Produtos Rosa Mística (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

RESUMO ESTOQUE INICIAL	VALOR
Fornecedor Irenaldo	R\$ 28.201,42
Fornecedor Nadjanne	R\$ 718,00
Fornecedor Moinho Patoense	R\$ 151,60
Fornecedor Sabor do Sertão	R\$ 798,00
Fornecedor Tropical Massas	R\$ 842,25
Fornecedor Aviação	R\$ 1.014,36
Fornecedor Tia Licó	R\$ 239,25
Fornecedor de Queijos	R\$ 1.161,00
Fornecedor de Cachaças	R\$ 867,00
Fornecedor Sendas (Assaí)	R\$ 140,40
Fornecedor Natuflora	R\$ 400,00
Fornecedor RTM Água de coco	R\$ 106,50
Fornecedor Chips	R\$ 184,00
Material de Limpeza	R\$ 122,00
Fornecedor Francisco de Assis	R\$ 283,00
Fornecedor Tradição	R\$ 220,00
Fornecedor Perilima	R\$ 61,30
Fornecedor Castanha	R\$ 244,00
Fornecedor Manteiga da terra	R\$ 147,00

Fornecedor de Ovos Lenira	R\$ 64,50
Fornecedor Goma de Tapioca	R\$ 38,00
Fornecedor de Bebida Láctea	R\$ 10,80
Fornecedor Rosa Mística	R\$ 105,00
Fornecedor Biscoito de Anjo	R\$ 69,00
Fornecedor Cocada Moreninha	R\$ 36,00
TOTAL	R\$ 36.224,38

Tabela 31 – Resumo Estoque Inicial (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

5.3 CAIXA MÍNIMO

Prazo médio de recebimento de vendas			
Prazo médio de Vendas	%	Número de dias	Média ponderada em dias
À vista	40%	0	0
Débito	33%	1	0,33
Crédito	27%	30	8,1
Prazo médio total			9

Tabela 32 – Prazo médio de recebimento de vendas (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

Prazo médio para pagamento de compras			
Prazo médio de compras		Número de dias	Média ponderada em dias
À vista	0%	0	0
Prazo 1	%	15	0,75
Prazo 2	%	30	1,05
Prazo médio total			2

Tabela 33 – Prazo médio para pagamento de compras (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

Média de dias do estoque	
Necessidade média de estoque	
Número de dias	1

Tabela 34 – Média de dias do estoque (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

Recursos da Empresa fora do seu caixa	Número de dias
1. Contas a Receber - prazo médio de vendas	9
2. Estoque - necessidade média de estoque	1
Subtotal Recursos fora do caixa	10
Recursos de terceiros no caixa da empresa	
3. Fornecedores - prazo médio de compras	2
Subtotal Recursos de terceiros no caixa	2
Necessidade Líquida de Capital de giro em dias	8

Tabela 35 – Recursos da Empresa fora do seu caixa (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

DESCRIÇÃO	R\$
Custo Fixo Mensal	R\$ 8.189,82
Custo Variável Mensal	R\$ 38.274,38
Custo Total da Empresa	R\$ 47.715,46
Custo Total Diário	R\$ 1.590,52
Necessidade Líquida de Capital de Giro em dias	8
Caixa Mínimo	R\$ 12.390,45

Tabela 36 – Descrição dos custos (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

O capital de giro inicial foi baseado em cima do Estoque inicial de 6 dias do fornecedor Irenaldo, visto que são produtos recebidos diariamente, com pagamento feito através de TED e/ou À vista em espécie a cada 15 dias. Os próximos pedidos a ser comprados serão com o giro do primeiro estoque vendido, incluindo os outros fornecedores.

DESCRIÇÃO	R\$
Estoque inicial	R\$ 5.980,02
Caixa Mínimo	R\$ 12.390,45
Total do capital de giro inicial	R\$ 18.370,47

Tabela 37 – Descrição do estoque inicial e caixa mínimo (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

5.4 INVESTIMENTOS PRÉ-OPERACIONAIS

Os investimentos pré-operacionais serão basicamente os custos com abertura da empresa, ou seja, as taxas, alvarás, abertura de CNPJ, contador, certificado digital, bem como reparos elétricos, hidráulicos e demais instalações prediais que o ponto necessita. Além disso,

foi estipulado um valor para marketing inicial, com material impresso e divulgação nas redes sociais, e um valor para outras despesas como adesivação da porta de entrada, pintura ilustrativa da porta de rolo.

DESCRIÇÃO	VALOR
Despesas de Legalização	R\$ 2.000,00
Obras civis e/ou Reformas	R\$ 10.000,00
Divulgação de Lançamento	R\$ 1.000,00
Cursos e Treinamentos	R\$ -
Outras Despesas	R\$ 700,00
TOTAL	R\$ 13.700,00

Tabela 38 – Investimentos pré-operacionais (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

5.5 INVESTIMENTO TOTAL

De acordo com os subtotais de investimento necessário levantados anteriormente, o total geral de investimento da Casa do Sertão será de R\$ 100.984,14, aproximadamente, conforme tabela abaixo.

DESCRIÇÃO	VALOR
Investimentos Fixos	R\$ 68.580,00
Capital de Giro	R\$ 18.370,47
Investimentos Pré Operacionais	R\$ 13.700,00
TOTAL	R\$ 100.650,47

Tabela 39 – Investimento total (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

5.6 FATURAMENTO MENSAL

Nº	PRODUTO	ESTIMATIVA DE VENDA	PREÇO UNITÁRIO	FATURAMENTO
1	Água de coco	6	R\$ 3,00	R\$ 18,00
2	Água Mineral 500ml	15	R\$ 1,50	R\$ 22,50
3	Água Mineral 200ml	5	R\$ 0,65	R\$ 3,25
4	Arroz Da terra Patoense	5	R\$ 4,50	R\$ 22,50
5	Chips Diversos	45	R\$ 3,60	R\$ 162,00
6	Bebida Láctea (iogurte)	5	R\$ 2,50	R\$ 12,50
7	Doces Cristalizados Caico	15	R\$ 6,25	R\$ 93,75
8	Biscoito Bem me Quer	5	R\$ 6,75	R\$ 33,75
9	Biscoito Diversos 90g - Matriz	100	R\$ 3,50	R\$ 350,00
10	Biscoitos Pingo D'agua	5	R\$ 3,25	R\$ 16,25
11	Biscoito de Anjo Diversos	20	R\$ 3,35	R\$ 67,00
12	Biscoitos Tieta	20	R\$ 5,85	R\$ 117,00
13	Biscoito Paciencia	5	R\$ 5,00	R\$ 25,00
14	Biscoito Goiabinha	5	R\$ 4,00	R\$ 20,00
15	Biscoito Rosquinha de Nata 200g	5	R\$ 5,75	R\$ 28,75
16	Biscoito Rosquinha de Nata 130g	5	R\$ 3,70	R\$ 18,50
17	Biscoito Garra Sertaneja	5	R\$ 5,50	R\$ 27,50
18	Biscoito Patoense	10	R\$ 3,65	R\$ 36,50
19	Bolachas Rosa Mística	10	R\$ 4,85	R\$ 48,50
20	Bolacha Ki delicia JUCURUTU	4	R\$ 3,75	R\$ 15,00
21	Bolacha Quadrada JUCURUTU	5	R\$ 4,00	R\$ 20,00
22	Bolacha Manteiga do Sertão JUCURUTU	15	R\$ 5,00	R\$ 75,00
23	Bolos diversos A - kg	300	R\$ 20,65	R\$ 6.195,00
24	Bolos diversos B - kg	13	R\$ 21,75	R\$ 282,75
25	Bolos diversos C - kg	45	R\$ 23,00	R\$ 1.035,00
26	Bolos diversos D - kg	10	R\$ 24,65	R\$ 246,50
27	Brownie	50	R\$ 4,50	R\$ 225,00
28	Cachaça Matuta Umburana	2	R\$ 26,50	R\$ 53,00
29	Cachaça Aroma	2	R\$ 18,50	R\$ 37,00
30	Canjica	250	R\$ 5,50	R\$ 1.375,00
31	Café Aviação	20	R\$ 12,75	R\$ 255,00
32	Castanha Caramelizada - kg	1	R\$ 40,00	R\$ 40,00
33	Castanha Caseira - kg	3	R\$ 55,00	R\$ 165,00
34	Castanha Torrada - kg	2	R\$ 66,00	R\$ 132,00
35	Coalhadas	200	R\$ 3,00	R\$ 600,00
36	Refrigerante 2,5	10	R\$ 8,50	R\$ 85,00
37	Refrigerante 250 ml	24	R\$ 2,50	R\$ 60,00
38	Cocada Moreninha 33,3 g	30	R\$ 1,25	R\$ 37,50
39	Cocadão Martins	1	R\$ 4,50	R\$ 4,50
40	Dindin	4.000	R\$ 1,25	R\$ 5.000,00

41	Doce de Coco 140g	5	R\$	3,00	R\$	15,00
42	Doce de Coco 680g	2	R\$	15,00	R\$	30,00
43	Doces A - Sabor do Sertão	4	R\$	13,50	R\$	54,00
44	Doces B - Sabor do Sertao	24	R\$	15,75	R\$	378,00
45	Doces C - Sabor do Sertão	6	R\$	18,75	R\$	112,50
46	Doce Aviação Pote	5	R\$	7,00	R\$	35,00
47	Doce Aviação Vidro	2	R\$	14,50	R\$	29,00
48	Flocão de Milho	5	R\$	1,50	R\$	7,50
49	Goma de Tapioca	10	R\$	5,30	R\$	53,00
50	Manteiga da Terra Pequena	15	R\$	6,50	R\$	97,50
51	Manteiga da Terra Grande	10	R\$	12,00	R\$	120,00
52	Manteiga Aviação 500g	5	R\$	23,00	R\$	115,00
53	Manteiga Aviação 200g	5	R\$	10,00	R\$	50,00
54	Mel de Abelha 280g	4	R\$	10,00	R\$	40,00
55	Mel de Abelha 700g	5	R\$	21,00	R\$	105,00
56	Melaço de Cana 250g	2	R\$	4,75	R\$	9,50
57	Melaço de cana 500g	2	R\$	9,80	R\$	19,60
58	Mini rocambole - A	100	R\$	3,85	R\$	385,00
59	Mini rocambole - B	15	R\$	2,85	R\$	42,75
60	Ovos c/ 10	5	R\$	7,85	R\$	39,25
61	Ovos c/ 12	8	R\$	8,50	R\$	68,00
62	Ovos c/ 20	5	R\$	13,75	R\$	68,75
63	Paçoquinha	2	R\$	6,25	R\$	12,50
64	Pamonha	320	R\$	5,50	R\$	1.760,00
65	Petisco de Queijo	10	R\$	7,00	R\$	70,00
66	Polpas A 1kg	10	R\$	9,00	R\$	90,00
67	Polpas A 0,500kg	10	R\$	4,50	R\$	45,00
68	Polpas B 1kg	2	R\$	9,50	R\$	19,00
69	Polpas B 0,500kg	2	R\$	4,75	R\$	9,50
70	Polpas C 1kg	6	R\$	12,50	R\$	75,00
71	Polpas C 0,500 kg	6	R\$	6,25	R\$	37,50
72	Polpas D 1 kg	6	R\$	14,00	R\$	84,00
73	Polpas D 0,500kg	6	R\$	7,00	R\$	42,00
74	Polpas E 1kg	2	R\$	15,50	R\$	31,00
75	Polpas E 0,500kg	2	R\$	7,75	R\$	15,50
76	Polpas F 1kg	8	R\$	16,50	R\$	132,00
77	Polpas F 0,500 kg	8	R\$	8,25	R\$	66,00
78	Polpas G 1kg	2	R\$	19,25	R\$	38,50
79	Polpas G 0,500kg	2	R\$	9,65	R\$	19,30
80	Pudim kg	20	R\$	25,00	R\$	500,00
81	Pudim und	12	R\$	5,50	R\$	66,00
82	Queijadinha	75	R\$	4,00	R\$	300,00
83	Queijo coalho Natural kg	6	R\$	23,50	R\$	141,00
84	Queijo Caolho Pre cozido A kg	20	R\$	25,00	R\$	500,00
85	Queijo Coalho Pre cozido B kg	30	R\$	27,00	R\$	810,00

86	Queijo de Manteiga kg	30	R\$ 27,50	R\$ 825,00
87	Refrigerante de Caju 250 ml	12	R\$ 2,50	R\$ 30,00
88	Refrigerante de Caju 1L	10	R\$ 6,60	R\$ 66,00
89	Requeijão Light 250g	4	R\$ 9,25	R\$ 37,00
90	Requeijão Light 180g	4	R\$ 6,85	R\$ 27,40
91	Requeijão 250g	5	R\$ 8,75	R\$ 43,75
92	Requeijão 180g	5	R\$ 6,50	R\$ 32,50
93	Rocamboles A kg	400	R\$ 34,65	R\$ 13.860,00
94	Rocamboles B kg	40	R\$ 28,75	R\$ 1.150,00
95	Sorda 240g	5	R\$ 3,40	R\$ 17,00
96	Sorda 480g	8	R\$ 5,50	R\$ 44,00
97	Mugunzá kg	7	R\$ 15,00	R\$ 105,00
TOTAL				R\$ 40.037,30

Tabela 40 – Faturamento Mensal (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

5.7 PROJEÇÃO DAS RECEITAS

Na tabela abaixo, será apresentado duas projeções de receita, onde na primeira coluna as projeções de receita consideram um aumento de 0,6% ao mês nos primeiros 5 meses, de 63% no mês de Junho, por ser um período onde há uma procura maior das comidas típicas, devido ao São João, de 0,7% nos próximos 5 meses, ou seja, de Julho a Novembro, levando em consideração o cálculo em cima do mês de maio, e de 21% no mês de Dezembro, por se tratar de um período de confraternizações, natal e ano novo, havendo grande procura nos rocamboles. E a partir do faturamento do ano 1, haverá um aumento de 15% nos outros 2 anos seguintes. Para melhor compreensão e cálculos futuros com relação a receita e custos anuais, consideraremos um aumento em torno de 1,8% ao mês, levando então, ao faturamento próximo ao faturamento anual, se comparado com os períodos projetados com sazonalidade (coluna 1 de faturamento total).

PERÍODO	FATURAMENTO TOTAL	FATURAMENTO TOTAL
MÊS 1	R\$ 40.037,30	R\$ 40.037,30
MÊS 2	R\$ 40.277,52	R\$ 40.757,97
MÊS 3	R\$ 40.519,19	R\$ 41.491,61
MÊS 4	R\$ 40.762,30	R\$ 42.238,46
MÊS 5	R\$ 41.006,88	R\$ 42.998,76
MÊS 6	R\$ 66.841,21	R\$ 43.772,73
MÊS 7	R\$ 41.293,93	R\$ 44.560,64
MÊS 8	R\$ 41.582,98	R\$ 45.362,73
MÊS 9	R\$ 41.874,06	R\$ 46.179,26
MÊS 10	R\$ 42.167,18	R\$ 47.010,49
MÊS 11	R\$ 42.462,35	R\$ 47.856,68
MÊS 12	R\$ 51.379,45	R\$ 48.718,10
ANO 1	R\$ 530.204,36	R\$ 530.984,75
ANO 2	R\$ 609.735,02	R\$ 610.632,46
ANO 3	R\$ 701.195,27	R\$ 702.227,33

Tabela 41 – Projeção das Receitas (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

5.8 CUSTOS DE COMERCIALIZAÇÃO

Foram atribuídos custos de comercialização para todos os produtos, encargos, comissões, propaganda e taxas de cartão de crédito, onde esta última considerou os valores das taxas de crédito (1,75%) e débito (0,99%) com a média de vendas estipulada e também o aluguel da maquineta de cartão no valor de R\$ 20,00 reais. Lembrando que consideraremos um aumento de 1,8% ao mês nos primeiros 12 meses e um aumento de 15% nos outros 2 anos seguintes.

DESCRIÇÃO	%	FATURAMENTO ESTIMADO	CUSTO TOTAL
SIMPLES (Imposto Federal)	5,10%	R\$ 40.037,30	R\$ 2.041,90
Propaganda (Gastos com Venda)	2%	R\$ 40.037,31	R\$ 800,75
Comissões (Gastos com Venda)	0%	R\$ 40.037,30	R\$ -
Taxas de Cartões (Gastos com Venda)	2,80%	R\$ 40.037,30	R\$ 1.121,04
TOTAL COM IMPOSTOS			R\$ 2.041,90
GASTO TOTAL COM VENDAS			R\$ 1.921,79
TOTAL GERAL (IMPOSTOS + VENDAS)			R\$ 3.963,69

Tabela 42 – Custos de comercialização (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

Período	Custo Total
Mês 1	R\$ 3.963,69
Mês2	R\$ 4.035,04
Mês 3	R\$ 4.107,67
Mês 4	R\$ 4.181,61
Mês 5	R\$ 4.256,88
Mês 6	R\$ 4.333,50
Mês 7	R\$ 4.411,50
Mês 8	R\$ 4.490,91
Mês 9	R\$ 4.571,75
Mês 10	R\$ 4.654,04
Mês 11	R\$ 4.737,81
Mês 12	R\$ 4.823,09
Ano 1	R\$ 52.567,49
Ano 2	R\$ 60.452,62
Ano 3	R\$ 69.520,51

Tabela 43 – Custos de comercialização (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

5.9 APURAÇÃO DO CUSTO DE MD E/OU MV

De acordo com as projeções de vendas levantadas anteriormente, os custos de mercadorias vendidas seguem estimativa conforme tabela a seguir, reforçamos que consideraremos um aumento de 1,8% ao mês nos primeiros 12 meses e um aumento de 15% nos outros 2 anos seguintes.

PRODUTO	ESTIMATIVA DE VENDA	CUSTO UNITÁRIO	CMD/CMV
Água de coco	6	R\$ 2,30	R\$ 13,80
Água Mineral 500ml	15	R\$ 0,60	R\$ 9,00
Água Mineral 200ml	5	R\$ 0,40	R\$ 2,00
Arroz Da terra Patoense	5	R\$ 3,16	R\$ 15,80
Chips Diversos	45	R\$ 2,30	R\$ 103,50
Bebida Láctea (iogurte)	5	R\$ 1,80	R\$ 9,00
Doces Cristalizados Caico	15	R\$ 4,80	R\$ 72,00
Biscoito Bem me Quer	5	R\$ 4,90	R\$ 24,50
Biscoito Diversos 90g - Matriz	100	R\$ 2,50	R\$ 250,00
Biscoitos Pingo D'agua	5	R\$ 2,50	R\$ 12,50
Biscoito de Anjo Diversos	20	R\$ 2,30	R\$ 46,00
Biscoitos Tieta	20	R\$ 3,85	R\$ 77,00

Biscoito Paciencia	5	R\$	3,50	R\$	17,50
Biscoito Goiabinha	5	R\$	2,95	R\$	14,75
Biscoito Rosquinha de Nata 200g	5	R\$	4,05	R\$	20,25
Biscoito Rosquinha de Nata 130g	5	R\$	2,65	R\$	13,25
Biscoito Garra Sertaneja	5	R\$	3,90	R\$	19,50
Biscoito Patoense	10	R\$	2,45	R\$	24,50
Bolachas Rosa Mística	10	R\$	3,50	R\$	35,00
Bolacha Ki delicia JUCURUTU	4	R\$	2,80	R\$	11,20
Bolacha Quadrada JUCURUTU	5	R\$	2,90	R\$	14,50
Bolacha Manteiga do Sertão JUCURUTU	15	R\$	3,50	R\$	52,50
Bolos diversos A - kg	300	R\$	13,00	R\$	3.900,00
Bolos diversos B - kg	13	R\$	14,00	R\$	182,00
Bolos diversos C - kg	45	R\$	14,50	R\$	652,50
Bolos diversos D - kg	10	R\$	15,00	R\$	150,00
Brownie	50	R\$	3,00	R\$	150,00
Cachaça Matuta Umburana	2	R\$	21,00	R\$	42,00
Cachaça Aroma	2	R\$	13,35	R\$	26,70
Canjica	250	R\$	3,00	R\$	750,00
Café Aviação	20	R\$	9,50	R\$	190,00
Castanha Caramelizada - kg	1	R\$	30,00	R\$	30,00
Castanha Caseira - kg	3	R\$	34,00	R\$	102,00
Castanha Torrada - kg	2	R\$	41,00	R\$	82,00
Coalhadas	200	R\$	2,00	R\$	400,00
Refrigerante 2,5	10	R\$	6,30	R\$	63,00
Refrigerante 250 ml	24	R\$	1,30	R\$	31,20
Cocada Moreninha 33,3 g	30	R\$	0,75	R\$	22,50
Cocadão Martins	1	R\$	3,30	R\$	3,30
Dindim	4.000	R\$	0,65	R\$	2.600,00
Doce de Coco 140g	5	R\$	1,87	R\$	9,35
Doce de Coco 680g	2	R\$	10,80	R\$	21,60
Doces A - Sabor do Sertão	4	R\$	9,48	R\$	37,92
Doces B - Sabor do Sertão	24	R\$	11,38	R\$	273,12
Doces C - Sabor do Sertão	6	R\$	13,48	R\$	80,88
Doce Aviação Pote	5	R\$	4,28	R\$	21,40
Doce Aviação Vidro	2	R\$	9,10	R\$	18,20
Flocão de Milho	5	R\$	1,10	R\$	5,50
Goma de Tapioca	10	R\$	3,80	R\$	38,00
Manteiga da Terra Pequena	15	R\$	4,50	R\$	67,50
Manteiga da Terra Grande	10	R\$	8,50	R\$	85,00
Manteiga Aviação 500g	5	R\$	14,45	R\$	72,25
Manteiga Aviação 200g	5	R\$	6,30	R\$	31,50
Mel de Abelha 280g	4	R\$	7,00	R\$	28,00
Mel de Abelha 700g	5	R\$	15,00	R\$	75,00
Melaço de Cana 250g	2	R\$	3,20	R\$	6,40

Melaço de cana 500g	2	R\$	6,40	R\$	12,80
Mini rocambole - A	100	R\$	2,40	R\$	240,00
Mini rocambole - B	15	R\$	1,60	R\$	24,00
Ovos c/ 10	5	R\$	5,50	R\$	27,50
Ovos c/ 12	8	R\$	6,00	R\$	48,00
Ovos c/ 20	5	R\$	10,00	R\$	50,00
Paçoquinha	2	R\$	4,50	R\$	9,00
Pamonha	320	R\$	3,00	R\$	960,00
Petisco de Queijo	10	R\$	5,00	R\$	50,00
Polpas A 1kg	10	R\$	6,00	R\$	60,00
Polpas A 0,500kg	10	R\$	3,00	R\$	30,00
Polpas B 1kg	2	R\$	7,00	R\$	14,00
Polpas B 0,500kg	2	R\$	3,50	R\$	7,00
Polpas C 1kg	6	R\$	9,00	R\$	54,00
Polpas C 0,500 kg	6	R\$	4,50	R\$	27,00
Polpas D 1 kg	6	R\$	10,00	R\$	60,00
Polpas D 0,500kg	6	R\$	5,00	R\$	30,00
Polpas E 1kg	2	R\$	11,00	R\$	22,00
Polpas E 0,500kg	2	R\$	5,50	R\$	11,00
Polpas F 1kg	8	R\$	12,00	R\$	96,00
Polpas F 0,500 kg	8	R\$	6,00	R\$	48,00
Polpas G 1kg	2	R\$	14,00	R\$	28,00
Polpas G 0,500kg	2	R\$	7,00	R\$	14,00
Pudim kg	20	R\$	15,00	R\$	300,00
Pudim und	12	R\$	3,00	R\$	36,00
Queijadinha	75	R\$	2,50	R\$	187,50
Queijo coalho Natural kg	6	R\$	17,00	R\$	102,00
Queijo Caolho Pre cozido A kg	20	R\$	20,00	R\$	400,00
Queijo Coalho Pre cozido B kg	30	R\$	21,00	R\$	630,00
Queijo de Manteiga kg	30	R\$	21,00	R\$	630,00
Refrigerante de Caju 250 ml	12	R\$	1,82	R\$	21,84
Refrigerante de Caju 1L	10	R\$	4,86	R\$	48,60
Requeijão Light 250g	4	R\$	5,50	R\$	22,00
Requeijão Light 180g	4	R\$	4,15	R\$	16,60
Requeijão 250g	5	R\$	5,25	R\$	26,25
Requeijão 180g	5	R\$	4,00	R\$	20,00
Rocambole A kg	400	R\$	24,20	R\$	9.680,00
Rocambole B kg	40	R\$	21,50	R\$	860,00
Sorda 240g	5	R\$	2,33	R\$	11,65
Sorda 480g	8	R\$	3,80	R\$	30,40
Mugunza kg	7	R\$	11,00	R\$	77,00
TOTAL				R\$	26.129,01

Tabela 44 – Apuração do custo de MD e/ou MV (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

PERÍODO	CMV
Mês 1	R\$ 26.129,01
Mês 2	R\$ 26.599,33
Mês 3	R\$ 27.078,12
Mês 4	R\$ 27.565,53
Mês 5	R\$ 28.061,71
Mês 6	R\$ 28.566,82
Mês 7	R\$ 29.081,02
Mês 8	R\$ 29.604,48
Mês 9	R\$ 30.137,36
Mês 10	R\$ 30.679,83
Mês 11	R\$ 31.232,07
Mês 12	R\$ 31.794,24
Ano 1	R\$ 346.529,51
Ano 2	R\$ 398.508,94
Ano 3	R\$ 458.285,28

Tabela 45 – Período/CMV (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

5.10 CUSTOS DE MÃO DE OBRA

Com relação aos encargos sociais, a Casa do Sertão considera 8% de encargo, valor referente ao FGTS, único encargo social pago pela empresa. Apresentado na tabela abaixo.

FUNÇÃO	Nº DE EMPREGADOS	SALÁRIO MENSAL	SUBTOTAL	% DE ENCARGOS	ENCARGOS SOCIAIS
Atendente balconista	1	R\$ 1.155,00	R\$ 1.155,00	8%	R\$ 92,40

Tabela 46 – Custo de Mão de Obra (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

Agora, com relação ao custo de um funcionário, a Casa do Sertão considera um valor de R\$ 313,00, valor referente a Plano Odontológico, Vale Alimentação, Vale Transporte (6% do salário base), Descanso semanal remunerado (DSR), sendo esses encargos que serão pagos mensalmente sem ser descontado na folha salarial. Além disso, podemos considerar também como encargos o 13º salário e seguro, sendo esses valores que serão “diluídos” durante o período de 1 ano, dando em torno de R\$ 151,25 por mês. Com relação as férias, de acordo

com a CLT, o funcionário só tem direito a férias após no mínimo 12 meses, sendo assim, não entrará no custo de mão de obra no primeiro ano.

FUNÇÃO	Nº DE EMPREGADOS	SALÁRIO MENSAL	SUBTOTAL	ENCARGOS OPERACIONAIS C/ DEPARTAMENTO PESSOAL
Atendente balconista	1	R\$ 1.155,00	R\$ 1.155,00	R\$ 464,25

Tabela 47 – Custo de Mão de Obra (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

Sendo assim, o custo de mão de obra seria o encargo social no valor de R\$ 92,40 por mês, mais R\$ 464,25 das obrigações operacionais com departamento pessoal pago pelo empregador, dando um valor em torno de R\$ 556,65 pagos mensalmente como custo de mão de obra.

5.11 CUSTOS COM DEPRECIAÇÃO

Para o cálculo dos custos com depreciação, foi considerada os prazos estabelecidos de acordo com a Receita Federal. De acordo com a Instrução Normativa da Receita Federal (1998), o tempo de depreciação é de 10 anos a 10% de Máquinas, 10 anos a 10% de móveis e utensílios e 5 anos de 20% de computadores. Os valores estão apresentados na tabela a seguir:

MÁQUINAS	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Balança - PRIX 4 UNO	1	R\$ 3.500,00	R\$ 3.500,00
Freezer Congelador Metal Frio 336L	1	R\$ 2.300,00	R\$ 2.300,00
Freezer CONSUL 305 L	1	R\$ 1.500,00	R\$ 1.500,00
Geladeira Expositora – Refrimate	1	R\$ 5.700,00	R\$ 5.700,00
Gaveta de dinheiro – Bematech GD 56	1	R\$ 300,00	R\$ 300,00
Ar condicionado – Springer Midea	1	R\$ 1.900,00	R\$ 1.900,00
Impressora TEF – Elgin i9	1	R\$ 500,00	R\$ 500,00
Embalador	1	R\$ 300,00	R\$ 300,00
			R\$ 16.000,00

Tabela 48 – Máquinas (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

COMPUTADORES	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Computador	1	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00
			R\$ 2.000,00

Tabela 49 – Computadores (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

MÓVEIS	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Móvel de Inox para suporte	2	R\$ 1.000,00	R\$ 2.000,00
Móvel - Caixa	1	R\$ 8.000,00	R\$ 8.000,00
Armário de Inox c/ rodas	1	R\$ 2.200,00	R\$ 2.200,00
Prateleiras Expositoras	6	R\$ 850,00	R\$ 5.100,00
Móvel do Estoque	2	R\$ 600,00	R\$ 1.200,00
Móvel Balcão Expositor UNIVIDROS	3	R\$ 10.000,00	R\$ 30.000,00
Móvel - Pia	1	R\$ 2.000,00	R\$ 2.000,00
			R\$ 50.500,00

Tabela 50 – Móveis (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

UTENSÍLIOS	QUANTIDADE	VALOR UNITÁRIO	VALOR TOTAL
Faca	2	R\$ 20,00	R\$ 40,00
Suporte para cortar queijo	2	R\$ 20,00	R\$ 40,00
			R\$ 80,00

Tabela 51 – Utensílios (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

ATIVOS FIXOS	VALOR DO BEM	VIDA ÚTIL EM ANOS	TAXA ANUAL DE DEPRECIAÇÃO (%)	VALOR ANUAL DA DEPRECIAÇÃO	DEPRECIAÇÃO MENSAL (R\$)
Máquinas	R\$ 16.000,00	10	10%	R\$ 1.600,00	R\$ 133,33
Móveis e Utensílios	R\$ 50.580,00	10	10%	R\$ 5.058,00	R\$ 421,50
Computadores	R\$ 2.000,00	5	20%	R\$ 400,00	R\$ 33,33
TOTAL					R\$ 588,17

Tabela 52 – Custos com Depreciação (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

5.12 CUSTOS FIXOS OPERACIONAIS MENSAIS

Os custos fixos dificilmente sofrem alterações em funções do volume de produção, havendo alterações apenas anuais, quando necessário. Sendo assim, estão elencados na tabela abaixo os custos fixos da Casa do Sertão:

DESCRIÇÃO	CUSTO
Salário + encargos	R\$ 1.711,65
Internet/Telefone	R\$ 120,00
TEF	R\$ 100,00
Aluguel + condomínio	R\$ 3.750,00
Contador	R\$ 750,00
IPTU	R\$ -
Software/ Sistema PDV	R\$ 50,00
Material de Limpeza	R\$ 70,00
KLIN - Controle de Pragas	R\$ 100,00
Energia	R\$ 850,00
Pró-Labore	R\$ -
Depreciação	R\$ 588,17
TOTAL	R\$ 8.189,82

Tabela 53 – Custos Fixos Operacionais Mensais (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

Foi considerado um aumento de 6% ao ano, tendo em vista atualizações anuais de contratos, energia, aumento de salários, inflação no período, contratação de mais um funcionário:

PERÍODO	CUSTOS TOTAIS
Ano 1	R\$ 98.277,84
Ano 2	R\$ 104.174,51
Ano 3	R\$ 110.424,98

Tabela 54 – Período/Custos Totais (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

5.13 DEMONSTRATIVOS DE RESULTADO

Segue abaixo a análise dos demonstrativos de resultados do exercício (DRE), um relatório que oferece uma síntese econômica completa das atividades operacionais e não operacionais da Casa do Sertão, com o objetivo de acompanhar de forma detalhada as Receitas, Custos e Despesas apuradas. A projeção do DRE foi feita considerando um aumento de 1,8% ao mês nos primeiros 12 meses e um aumento de 15% nos outros 2 anos seguintes.

DESCRIÇÃO	VALOR	VALOR ANUAL	%
1. Receita Total com Vendas	R\$ 40.037,30	R\$ 530.984,75	100%
2. Custos Variáveis Totais			
2.1 (-) Custos com materiais diretos e/ou CMV(*)	R\$ 26.129,01	R\$ 346.529,51	65,26%
2.2 (-) Impostos sobre vendas	R\$ 2.041,90	R\$ 27.080,19	5,10%
2.3 (-) Gastos com vendas	R\$ 1.921,79	R\$ 25.487,26	4,80%
Total de Custos Variáveis	R\$ 30.092,70	R\$ 399.096,96	75,16%
3. Margem de Contribuição	R\$ 9.944,60	R\$ 131.887,79	24,84%
4. (-) Custos Fixos Totais	R\$ 8.189,82	R\$ 98.277,84	18,51%
5. Resultado Operacional: LUCRO LÍQUIDO	R\$ 1.754,78	R\$ 33.609,95	6,33%

Tabela 55 – Demonstrativos de Resultado (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

5.14 INDICADORES DE VIABILIDADE

5.14.1 Para Ponto de Equilíbrio

A fim de verificar quanto a Casa do Sertão irá precisar para pagar todos os seus custos em um determinado período, que nesse caso, será no primeiro ano de funcionamento, vamos calcular abaixo o ponto de equilíbrio:

Custo Fixo Total = R\$ 98.277,84

Índice Margem de Contribuição = 0,25

PE: R\$ 98.277,84 / 0,25 = R\$ 393.111,36

Sendo assim, a empresa precisará ter de receita total, no primeiro ano de funcionamento, cerca de R\$ 393.111,36.

5.14.2 Para a Lucratividade

A lucratividade irá medir o lucro líquido em relação às vendas. Sendo assim, se a empresa possuir margem boa de lucratividade, maior a capacidade de competitividade, havendo mais investimentos para que o empreendimento cresça e lucre.

Lucro líquido = R\$ 33.609,95

Faturamento Bruto = 530.984,75

L: R\$ 33.609,95 / R\$ 530.984,75 = 0,06329 x 100 = 6,32 %

Logo, a lucratividade da Casa do Sertão, no período do primeiro ano de funcionamento, é de aproximadamente 6,3%, justificado pela margem de lucro dos produtos ser pequena.

5.14.3 Para a Rentabilidade

A rentabilidade é o indicador de atratividade dos negócios, ou seja, mede o retorno do capital investido. Sendo assim:

Lucro líquido = R\$ 33.609,95

Investimento Total = R\$ 100.650,47

R: R\$ 33.609,95 / R\$ 100.650,47 = 0,3339 x 100 = 33,40%

Analisando o retorno do capital investido, chegamos a uma taxa de 33,40% no período do primeiro ano de funcionamento da empresa, ou seja, a empresa vai ter um retorno do capital investido no primeiro ano de 33,4%.

5.14.4 Prazo de Retorno do Investimento

Para que possamos calcular o prazo de retorno do investimento da Casa do Sertão, vamos considerar o lucro líquido acumulado do primeiro ano de atividade:

Investimento Total = R\$ 100.650,47

Lucro Líquido Anual = R\$ 33.609,95

PRI: R\$ 100.650,47 / R\$ 33.609,94 = 3 anos

Sendo assim, caso a empresa siga os passos desse plano de negócio, podemos perceber que o prazo de retorno do investimento é alto, sendo igual a em média 3 anos. Devemos ressaltar que todo o investimento para montagem da loja, será feito através de financiamento bancário, sendo assim, a empresa pagará o empréstimo de forma gradativa, de acordo com o que for acertado na agência bancária. A Casa do Sertão então deve rever os custos das mercadorias, pesquisando fornecedores com preços mais baixos e investir para que a receita e

sua margem de lucro cresça ainda mais a cada mês, sendo assim, haverá um retorno de investimento de forma mais rápida.

INDICADORES	Ano 1
Ponto de Equilíbrio	R\$ 393.111,36
Lucratividade	6,32 %
Rentabilidade	33,40% a.a
PRI	3 anos

Tabela 56 – Prazo de retorno de investimento (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

6. CONSTRUÇÃO DE CENÁRIO

6.1 CONSTRUÇÃO DE CENÁRIO

Para a construção do cenário foi considerado uma variação de 10% nas vendas planejadas, tanto para mais quanto para menos, visto que no cenário pessimista possam surgir imprevistos, onde não atinja a receita prevista e/ou os custos venham a aumentar, seja com maquinário, mão de obra ou outras complicações. E, no cenário otimista, a receita atinja o valor maior que o planejado e esperado. A partir dessa projeção, podemos perceber que mesmo no cenário otimista, onde foi considerado menos 10% do previsto, a empresa ainda lucra um pouco.

	CENÁRIO PROVAVEL	CENÁRIO PESSIMISTA	CENÁRIO OTIMISTA
DESCRIÇÃO	VALOR	VALOR	VALOR
1. Receita Total com Vendas	R\$ 40.037,30	R\$ 36.033,57	R\$ 44.041,03
2. Custos Variáveis Totais			
2.1 (-) Custos com materiais diretos e/ou CMV(*)	R\$ 26.129,01	R\$ 23.516,11	R\$ 28.741,91
2.2 (-) Impostos sobre vendas	R\$ 2.041,90	R\$ 1.837,71	R\$ 2.246,09
2.3 (-) Gastos com vendas	R\$ 1.921,79	R\$ 1.729,61	R\$ 2.113,97
Total de Custos Variáveis	R\$ 30.092,70	R\$ 27.083,43	R\$ 33.101,97
3. Margem de Contribuição	R\$ 9.944,60	R\$ 8.950,14	R\$ 10.939,06
4. (-) Custos Fixos Totais	R\$ 8.189,82	R\$ 8.189,82	R\$ 8.189,82
5. Resultado Operacional: LUCRO	R\$ 1.754,78	R\$ 760,32	R\$ 2.749,24

Tabela 57 – Construção de cenário (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

6.2 AÇÕES PREVENTIVAS E CORRETIVAS

As ações preventivas serão a busca constantes pela inovação, além disso, para que impacte de forma positiva na receita, a empresa estar sempre disposta a oferecer novos treinamentos aos colaboradores, mostrando a importância da proatividade e do respeito para com o cliente e além disso estar sempre em busca de melhorias nos processos, preços mais baixos com fornecedores e aumentar um pouco a margem de lucro das mercadorias, se necessário. Já as ações corretivas serão as ações necessárias para que, caso haja algum problema, não venha a surgir outros, sendo assim, o gestor deverá estar sempre atento ao estoque, as saídas dos produtos, para que não falte mercadorias, principalmente aquelas que possuem mais saída e tem mais impacto na receita.

7. AVALIAÇÃO ESTRATÉGICA

7.1 ANÁLISE DA MATRIZ F.O.F.A

A análise da Matriz F.O.F.A foi utilizada no desenvolvimento do plano para que haja um entendimento do ambiente em que a Casa do Sertão está inserida, permitindo que a empresa possa verificar e posicionar suas estratégias.

	FATORES INTERNOS	FATORES EXTERNOS
PONTOS FORTES	Forças: - Localização Privilegiada, visto que é de frente a uma praça movimentada - Bom Atendimento - Clientes variados, dos mais jovens aos mais idosos. - Variedade de Produtos	Oportunidades: - Possibilidade de captar novos clientes - Possibilidade de investir em entregas a domicílio por ser um bairro com grandes condomínios residenciais. - Lançamento de novos produtos
PONTOS FRACOS	Fraquezas: - Produtos perecíveis - Área limitada para expansão, se tratando de uma sala alugada em um ponto comercial - Falta de entrega a domicílio	Ameaças: - Entrada de novos concorrentes no bairro - Situação econômica no país - Legislação Trabalhista - Órgãos fiscalizadores

Tabela 58 – Análise da Matriz F.O.F.A (Fonte: Elaboração da autora, 2019).

8. AVALIAÇÃO DO PLANO

Ao final desse trabalho, podemos concluir que o Plano de Negócio é de extrema importância para um empreendedor que deseja abrir uma empresa ou expandi-la, pois auxilia o gestor a enxergar de forma mais clara como o seu negócio vai se posicionar frente ao mercado, e quais caminhos devem seguir para que alcance os seus objetivos, diminuindo então os riscos e as incertezas. Isso significa que, o plano de negócio pode ser algo que dê 100% certo, mas ao mesmo tempo por algum empecilho, seja na má gestão, ou empecilhos externos, o negócio não garanta o sucesso planejado.

Se tratando do objeto de estudo que foi a empresa Casa do Sertão, expandir o negócio abrindo mais uma unidade em outro bairro é necessário para que alcance novos clientes, permitindo a expansão da marca pela cidade de João Pessoa. Não foi feito um estudo mais a fundo que pudesse comprovar e deixar registrado a existência de clientes no Bairro do Altiplano, porém, essa visão de que lá existem é visto no dia a dia do negócio, através dos próprios comentários desses clientes que compram na empresa e sentem falta de uma unidade ainda mais próxima a eles.

Como conclusão, podemos afirmar que, seguindo o passo a passo desse plano, a Casa do Sertão tem potencial para se tornar referência na cidade de João Pessoa como uma empresa que trabalha com responsabilidade e entrega qualidade a seus clientes, porém o retorno de seu investimento será de em média 3 anos, ou seja, caso a empresa queira um retorno a curto prazo, precisa aumentar sua margem de lucro e tentar reduzir seus custos, o que será notado no dia a dia da empresa, quais são os desperdícios e quais custos conseguem ser cortados sem influenciar de forma negativa o funcionamento da Casa do Sertão.

Então, concluímos que, apesar do retorno do investimento não ser imediato, a empresa possui viabilidade para abrir o negócio no bairro do Altiplano na cidade de João Pessoa-PB.

REFERÊNCIAS

ANDRADE, Arnaldo Rosa de. **Planejamento Estratégico: formulação, implementação e controle**. 2. ed. - São Paulo: Atlas, 2016.

SEBRAE. **Como Elaborar um Plano de Negócios**. 2019. Disponível em: <<http://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/artigos/como-elaborar-um-plano-denegocio,37d2438af1c92410VgnVCM100000b272010aRCRD>> Acesso em: 5 de janeiro de 2020.

SEBRAE. **Software plano de negócio**. 2019. Disponível em: <https://m.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/solucoes_online/software-plano-de-negocio30,2bc0fec6ffae5510VgnVCM1000004c00210aRCRD> Acesso em: 20 de janeiro de 2020.