Modelo de Plano de Investimento da fábrica Salgadinhos Doce Sabor (já preenchido)

PLANO DE INVESTIMENTO

Faça um levantamento com os dados da sua empresa:

a) Caracterize sua empresa.

A empresa Salgadinhos Doce Sabor é uma empresa que foi constituída há dois anos. Sua atividade principal é a fabricação de salgados congelados, acondicionados em embalagens práticas e adequados às necessidades dos clientes.

Temos uma capacidade instalada para a fabricação de 70.000 salgados/mês. O principal benefício é a garantia da qualidade, uniformidade e o prazo de validade ampliado, comparando-se aos salgados fabricados manualmente, isso porque seu processo de fabricação é totalmente industrializado.

Os principais clientes da empresa são os supermercados “Serve Sempre” e “Sacola da Fartura”, que absorvem 50% da produção atual, e as lanchonetes de pequeno porte da cidade de Lagos.

Os principais concorrentes são as empresas Salgadão S/A, que hoje é a líder do mercado, produzindo atualmente em média 500.000 salgados/mês, e a Boa Massa Salgados, que produz em média 20.000 salgados/mês.

Nossa Missão:

Oferecer uma opção em alimentação prática, fabricando salgados congelados, focando a eficiência de nossos processos, visando a satisfação de nossas clientes, bem como a excelência na relação com nossos parceiros e colaboradores, buscando o crescimento da empresa e a preservação do meio ambiente.

b) Defina o porquê do seu investimento.

Estamos buscando esse recurso para a aquisição de uma máquina embaladeira, dois freezers, uma balança eletrônica e uma máquina para corte de massa, que poderão atender a um aumento em nossa demanda e gerar um aumento em nosso faturamento que pode chegar até 20% acima do atual. Estamos projetando apenas um aumento de 10% das receitas em nosso fluxo de caixa, para termos uma estimativa bem modesta.

c) Dimensione o montante do investimento.

O Valor total do investimento será de R$ 30.000,00, distribuídos da seguinte maneira:

Maquina embaladeira	R$ 5.000,00
2 Freezers	R$ 9.000,00
Maquina para corte de massa	R$ 12.000,00
Balança eletrônica	R$ 4.000,00

d) Faça um cronograma de implantação.

O investimento será feito todo de uma só vez, pois os equipamentos dependem um do outro, para o aumento da produção.

e) Faça a projeção do fluxo de caixa.

Fluxo de Caixa

Descrição	1o mês	2o mês	3o mês	4o mês	5o mês	6o mês	7o mês	8o mês	9o mês	10o mês	11o mês	12o mês	TOTAL ANUAL
1. Saldo Inicial	0	R$ 2.060,00	R$ 2.690,00	R$ 4.035,00	R$ 3.950,00	R$ 8.540,00	R$ 11.810,00	R$ 11.175,00	R$ 12.410,00	R$ 13.095,00	R$ 14.495,00	R$ 16.830,00	R$ 0,00
Entradas													
Vendas	R$ 22.000,00	R$ 19.800,00	R$ 20.900,00	R$ 18.700,00	R$ 26.400,00	R$ 24.200,00	R$ 18.700,00	R$ 20.900,00	R$ 20.900,00	R$ 22.000,00	R$ 23.100,00	R$ 26.400,00	R$ 264.000,00
Outras Entradas													
2.Total Entradas	R$ 22.000,00	R$ 19.800,00	R$ 20.900,00	R$ 18.700,00	R$ 26.400,00	R$ 24.200,00	R$ 18.700,00	R$ 20.900,00	R$ 20.900,00	R$ 22.000,00	R$ 23.100,00	R$ 26.400,00	R$ 264.000,00
Saídas													
Fornecedores	R$ 8.140,00	R$ 7.700,00	R$ 7.920,00	R$ 7.480,00	R$ 9.350,00	R$ 8.800,00	R$ 8.030,00	R$ 8.030,00	R$ 8.580,00	R$ 8.800,00	R$ 8.800,00	R$ 9.350,00	R$ 100.980,00
Impostos	R$ 1.100,00	R$ 990,00	R$ 1.045,00	R$ 935,00	R$ 1.320,00	R$ 1.210,00	R$ 935,00	R$ 1.045,00	R$ 1.045,00	R$ 1.100,00	R$ 1.155,00	R$ 1.320,00	R$ 13.200,00
Comissões	R$ 2.200,00	R$ 1.980,00	R$ 2.090,00	R$ 1.870,00	R$ 2.640,00	R$ 2.420,00	R$ 1.870,00	R$ 2.090,00	R$ 2.090,00	R$ 2.200,00	R$ 2.310,00	R$ 2.640,00	R$ 26.400,00
Folha de Pagto	R$ 3.500,00	R$ 3.500,00	R$ 3.500,00	R$ 3.500,00	R$ 3.500,00	R$ 3.500,00	R$ 3.500,00	R$ 3.500,00	R$ 3.500,00	R$ 3.500,00	R$ 3.500,00	R$ 3.500,00	R$ 42.000,00
Aluguel	R$ 1.500,00	R$ 1.500,00	R$ 1.500,00	R$ 1.500,00	R$ 1.500,00	R$ 1.500,00	R$ 1.500,00	R$ 1.500,00	R$ 1.500,00	R$ 1.500,00	R$ 1.500,00	R$ 1.500,00	R$ 18.000,00
Água/Luz/Telef	R$ 600,00	R$ 600,00	R$ 600,00	R$ 600,00	R$ 600,00	R$ 600,00	R$ 600,00	R$ 600,00	R$ 600,00	R$ 600,00	R$ 600,00	R$ 600,00	R$ 7.200,00
Pro Labore	R$ 2.000,00	R$ 2.000,00	R$ 2.000,00	R$ 2.000,00	R$ 2.000,00	R$ 2.000,00	R$ 2.000,00	R$ 2.000,00	R$ 2.000,00	R$ 2.000,00	R$ 2.000,00	R$ 2.000,00	R$ 24.000,00
Outros C Fixos	R$ 900,00	R$ 900,00	R$ 900,00	R$ 900,00	R$ 900,00	R$ 900,00	R$ 900,00	R$ 900,00	R$ 900,00	R$ 900,00	R$ 900,00	R$ 900,00	R$ 10.800,00
3.Total Saídas	R$ 19.940,00	R$ 19.170,00	R$ 19.555,00	R$ 18.785,00	R$ 21.810,00	R$ 20.930,00	R$ 19.335,00	R$ 19.665,00	R$ 20.215,00	R$ 20.600,00	R$ 20.765,00	R$ 21.810,00	R$ 242.580,00
4.Entradas-Saídas	R$ 2.060,00	R$ 630,00	R$ 1.345,00	(R$ 85,00)	R$ 4.590,00	R$ 3.270,00	(R$ 635,00)	R$ 1.235,00	R$ 685,00	R$ 1.400,00	R$ 2.335,00	R$ 4.590,00	R$ 21.420,00
5. Saldo Final	R$ 2.060,00	R$ 2.690,00	R$ 4.035,00	R$ 3.950,00	R$ 8.540,00	R$ 11.810,00	R$ 11.175,00	R$ 12.410,00	R$ 13.095,00	R$ 14.495,00	R$ 16.830,00	R$ 21.420,00	R$ 21.420,00

f) Faça a análise de viabilidade: a estrutura gerencial de resultados e a análise dos indicadores de desempenho.

Estrutura Gerencial de Resultados	
Contas	R$
1. Faturamento (Receitas Totais)	R$ 264.000,00
2. Custos Variáveis	R$ 140.580,00
Compras	R$ 100.980,00
Impostos	R$ 13.200,00
Comissões	R$ 26.400,00
3. Margem de Contribuição	R$ 123.420,00
4. Custos Fixos	R$ 102.000,00
5. Resultado (lucro ou prejuízo)	R$ 21.420,00

Lucratividade = 8,11%
Rentabilidade = 37,4%
Prazo de retorno do investimento = 2 ANOS E 8 MESES
Ponto de Equilíbrio = 82,64%

g) Faça a conclusão do plano.

Diante dos números apresentados, calculamos que, em menos de 3 anos, teremos todo o retorno do capital investido e podemos ainda considerar que essa análise foi feita com base em um aumento de receitas de 10%. Entretanto, temos uma procura ainda maior do que a projeção que fizemos, podendo aumentar nossas vendas em até 20%. Sendo assim, concluímos que o investimento é viável.