

**UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS**

**CAFETERIA EM MONTE ALEGRE DOS CAMPOS: UM ESTUDO DE
VIABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA**

Letícia Deon da Silva

Graduanda em Ciências Contábeis pela Universidade de Caxias do Sul - UCS
ldsilva8@ucs.br

Cleusa Marli Gollo Bitencourt

Mestra em economia com ênfase em controladoria pela Universidade Federal do Rio Grande
do Sul - UFRGS
cmgbiten@ucs.br

Resumo

Atualmente no Brasil muitos empreendedores passam por dificuldades ao iniciar um novo negócio, por falta de planejamento e em alguns casos esse é o principal motivo de falência. Além de ter a ideia inovadora e conhecer o produto ou serviço que será oferecido é necessário planejar o futuro da empresa para evitar ou ao menos estar preparado para os riscos que podem surgir. A principal ferramenta para esse planejamento é o plano de negócios, mais especificamente a parte do plano financeiro, o orçamento que se detém aos demonstrativos financeiros. Antes de iniciar qualquer projeto é de suma importância elaborar um plano de negócios e o presente trabalho percorreu esse caminho adotando a metodologia adequada, com os procedimentos de pesquisa bibliográfica e estudo de caso. Quanto aos objetivos a pesquisa classificou-se como descritiva e em relação a abordagem do problema como qualitativa. A questão de pesquisa que norteou o presente estudo indagava a viabilidade econômico-financeira para implantação de uma cafeteria na cidade de Monte Alegre dos Campos-RS, a qual foi respondida no momento em que ficou demonstrada a lucratividade do empreendimento o retorno que se dará já no primeiro ano das atividades.

Palavras-chave: Viabilidade, Plano de negócios, planejamento financeiro, orçamento, cafeteria.

1 INTRODUÇÃO

A viabilidade de negócio é um estudo relevante antes da implantação de um novo empreendimento, pois a antecipação de cenários serve como garantia para o empreendedor que irá investir seu tempo e seu dinheiro nessa empresa.

Conforme visto nesse estudo o plano de negócios pode ser dividido em partes, que vão desde a caracterização da empresa, o planejamento estratégico, a análise de mercado, o plano de marketing e o foco desse estudo que foi o plano financeiro, plano de investimentos, demonstração de resultados, retorno contábil e retorno sobre o patrimônio líquido.

UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS

O presente trabalho apresenta conceitos básicos e fundamentais através de pesquisa bibliográfica e estudo de para identificar a viabilidade econômico-financeira para instalação de cafeteria em Monte Alegre dos Campos.

Através desse estudo respondeu-se a questão que moveu a presente pesquisa: qual é a viabilidade econômico-financeira para implantar uma cafeteria em Monte Alegre dos Campos?.

O objetivo definido corresponde a identificar e realizar a coleta e avaliação dos dados para assegurar que o resultado financeiro e econômico atinja as expectativas. Identifica-se os gastos em investimentos, custos e despesas operacionais da futura empresa quando se pode determinar a estrutura necessária para instalação bem como os riscos que serão incorridos.

“Estar preparado é a metade da vitória.”¹

O estudo também buscou informações e ferramentas necessárias para execução de um plano de negócios que permitiu identificar e analisar os gastos necessários, bem como apresentou estruturas de orçamentos úteis para elaboração dos demonstrativos que servirão de base para a aplicação das técnicas de análise que comprovem ou não essa viabilidade.

2 REFERENCIAL TEÓRICO

2.1 CONTABILIDADE GERENCIAL

De acordo com Garrison (2012, p. 24-25) a contabilidade gerencial cria valores por meio de valores, ou seja, o contador gerencial é o parceiro estratégico que compreende os aspectos financeiros e operacionais e fornece informações ao gerente como gestão de riscos, implementação de estratégias por meio de planejamentos, orçamentos e previsões e o suporte à tomada de decisões para que o empreendedor possa organizar a empresa.

2.2 PLANO DE NEGÓCIOS

Segundo o site² do Sebrae no ano de 2013 24,4% das micro e pequenas empresas fecharam com menos de dois anos de experiência. Ao abrir a empresa parte dos empreendedores não levanta informações importantes do mercado e mais da metade não

¹ (AAKER. 2012, p.80) Apud Miguel Cervantes.

² Disponível em <https://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/ufs/sp/bis/entenda-o-motivo-do-sucesso-e-do-fracasso-das-empresas.b1d31ebfe6f5f510VgnVCM1000004c00210aRCRD?origem=estadual&codUf=26%20%20%20> . Acesso em 07 de dezembro de 2021.

UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS

realiza um planejamento estratégico antes do início das atividades, o que pode ser prejudicial ao negócio.

Na opinião de Bizzotto (2008, p. 23-24) no Brasil a elaboração do plano de negócios não é comum e acredita-se que essa resistência dos empreendedores é por não conhecer as vantagens desse documento que serve como mapa ou caminho de desenvolvimento da empresa. O autor também se refere ao plano de negócios como documento vivo por ser um documento que deve ser constantemente atualizado conforme as mudanças que ocorrem no ambiente diariamente fornecendo informações básicas da empresa.

2.2.1 Conceitos

O plano de negócios é um instrumento de planejamento que retrata o mercado, o produto e as atitudes do empreendedor, através de um documento que orienta quais os caminhos a empresa deve seguir para atingir os seus objetivos contribuindo para a identificação da viabilidade da ideia e da gestão da empresa.³

Do ponto de vista de Dornelas (2016, p.14) o plano de negócio é um documento de planejamento que serve como guia da empresa para definir e delinear as estratégias de atuação futura.

De acordo com (SILVA, 2020, p.13-14) o plano de negócios dimensiona de onde a empresa saiu, onde ela está e onde ela quer chegar. Apud Baron e Shane (2012) e Hashimoto e Borges (2014) o plano de negócios é um documento que contém informações do futuro da empresa que serve como guia para evidenciar os pontos positivos possibilitando a viabilização do negócio.

2.2.2 Estrutura do plano de negócios

Biagio (2013, p.5-7) constitui o plano de negócios em partes, que vão desde a caracterização da empresa, o planejamento estratégico, análise de mercado, plano de marketing e o foco desse estudo que é o plano financeiro: toda a parte financeira, como fluxo de caixa projetado, plano de investimento e demonstração de viabilidade econômica da empresa deve ser definido neste item

³ Tudo o que você precisa saber para criar seu plano de negócio.
Disponível em <https://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/artigos/como-elaborar-um-plano-denegocio,37d2438af1c92410VgnVCM100000b272010aRCRD> . Acesso em 01 de maio de 2021.

2.2.3 A importância do Plano de negócio

Segundo os conceitos de Dornelas (2016, p.17-18) o plano de negócios pode ser utilizado para testar a viabilidade de um conceito de negócio, orientar o desenvolvimento das operações e estratégias, atrair recursos financeiros, transmitir credibilidade e desenvolver a equipe de gestão.

Para Biagio (2013, p. 2-5) toda empresa deve elaborar um plano de negócio para conseguir imaginar o futuro identificando ameaças e traçando caminhos para eliminar ou neutralizar tais ameaças. Além disso, o plano de negócios serve para demonstrar a viabilidade da empresa, serve como ferramenta de avaliação do desempenho, como um guia de tomada de decisões e como apresentação da empresa.

Já, Ceconello (2008, p.9) afirma que o plano de negócios é importante nas mais diversas situações, desde a ampliação de uma linha até a viabilidade de um novo negócio ou atendimento em um novo ramo de mercado.

2.2.4 Clientes

Conforme Dornelas (2020, p.57) para definir o tamanho do mercado e possíveis clientes é necessário buscar informações em sites demográficos geralmente fornecidos pelo governo, a fim de analisar por aproximação a quantidade de pessoas que têm gostos e comportamentos de consumo semelhantes, lembrando que uma pessoa que não se enquadra nesse perfil pode ser um cliente e nem todas as pessoas desse perfil serão consumidores fiéis.

Segundo Alvarez (2015, p.11-12) com o passar do tempo houve mudanças radicais no mundo, que interferiram no mercado alterando a relação entre o cliente, que deixa de ser apenas a negociação de compra e venda e passa a ser a integração de marketing, para conquistar os clientes que estão cada vez mais exigentes devido à variedade de fornecedores.

2.2.5 Fornecedores

O Código de Defesa do Consumidor - Lei nº 8.078, de 11 de setembro de 1990. No seu Art. 3º dispõe que:

Fornecedor é toda pessoa física ou jurídica, pública ou privada, nacional ou estrangeira, bem como os entes despersonalizados, que desenvolvem atividade de produção, montagem, criação, construção, transformação, importação, exportação, distribuição ou comercialização de produtos ou prestação de serviços.

UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS

De acordo com Dias (2011, p.1-4) toda empresa deseja ter um retorno do capital investido e para isso é necessário que não deixe de vender ou produzir seu produto por falta de matéria prima, dessa forma o controle de estoque tem grande importância. Outro ponto necessário é o conhecimento do fornecedor já que com a globalização dos mercados o preço de venda e a qualidade do produto são usados como manobra de competitividade.

2.3 PLANO FINANCEIRO

De acordo com Frezatti (2017, p.65-72) a etapa financeira é o momento de consolidar o orçamento, transformando todo o processo orçamentário em uma única linguagem, a monetária. Através de conceitos e definições como:

- Demonstrativos contábeis projetados (demonstração do resultado, balanço patrimonial e fluxo de caixa).
- Indicadores financeiros (retorno sobre patrimônio líquido, EVA e EBITDA).
- Conceitos de gastos, investimentos, custos, despesas e perdas.
- Sistema de custeio e métodos de custeio.
- Centros de responsabilidade.

Os estudos de Gomes (2013, p.3) permitem afirmar que a para organizar o conjunto de atividades e informações de um negócio é necessário desenvolver metodologias para tratamento de dados e conceitos que recebem o nome de Finanças. Apud Gitman (2007) define finanças como “a arte e a ciência da gestão do dinheiro”, pois o dinheiro é um elemento em comum em todas as situações.

2.3.1 Orçamento

Do ponto de vista de Hoji (2018, p.12) o orçamento é um documento que pretende recriar antecipadamente as atividades empresariais que serão executadas na empresa, desse modo o sistema orçamentário deve abranger as atividades operacionais (receitas, custos e despesas), os investimentos e financiamentos e todos esses sub-orçamentos devem ser refletidos nas demonstrações financeiras projetadas, como, demonstração de resultado, demonstração de fluxo de caixa e balanço patrimonial.

O primeiro orçamento a ser feito é o orçamento das receitas, ou seja, a previsão de vendas (quantidade de produtos e serviços a serem vendidos) e a previsão de preço de cada

UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS

produto ou serviço. Em seguida o orçamento de produção a partir de quanto espera-se vender é orçado a quantidade de produção através dos estoques iniciais existentes e previstos dos produtos acabados. Com base no orçamento de produção, elabora-se o orçamento de consumo de materiais diretos e de materiais indiretos, com o orçamento de consumo de materiais prontos é possível elaborar o orçamento de compras (com ou sem impostos).

A etapa seguinte é a elaboração do orçamento de despesas departamentais. Nesse orçamento estarão os valores gastos com mão de obra direta e indireta, os gastos elaborados no orçamento de consumo de materiais, as despesas gerais departamentais e as depreciações e amortizações também departamentais.

O orçamento de investimentos e financiamentos será de vital importância para o cálculo dos indicadores que responderão à questão de pesquisa no que tange a viabilidade do negócio pretendido.

2.3.2 Indicadores financeiros

É possível efetuar o cálculo de alguns indicadores, com o uso de técnicas de análise de investimentos, as quais servirão como base para aceitação ou rejeição do projeto em estudo por parte dos empreendedores. Entre as diversas técnicas de investimento disponíveis na literatura, estão as que são estudadas nesse tópico: RCM: Retorno Contábil Médio e o ROE – Retorno sobre o Patrimônio Líquido, consideradas suficientes para essa avaliação.

2.3.2.1 Retorno de Investimento

Conforme os estudos de Bruni (2018, p.192) o retorno contábil médio analisa a decisão financeira comparado ao lucro líquido médio de um período através da fórmula: $RCM = (\text{LUCRO LÍQUIDO MÉDIO}) / \text{INVESTIMENTO INICIAL}$, embora esse método tenha a vantagem de considerar um período de tempo maior ele não considera o custo do dinheiro no tempo.

Para Desai (2020, p.22) o retorno sobre o patrimônio mede o retorno anual que os acionistas recebem pelo investimento na empresa através da fórmula:

$$ROE = \text{LUCRO LÍQUIDO} / \text{PATRIMÔNIO LÍQUIDO}.$$

UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS

2.3.2.2 Financiamento – Capital de terceiros

Segundo o site do BNDS⁴ o Banco Nacional do desenvolvimento oferece financiamentos a diferentes tipos de clientes e objetivos com condições específicas para cada como taxa de juro e prazo de pagamento. A taxa de juro de operações indiretas do BNDS é composta por fator custo X fator taxa BNDS X fator taxa do agente -1, ou seja, Taxa de juros = $1,07 \times 1,015 \times 1,03 - 1 = 11,86\%$ a.a.. Já o prazo de pagamento é composto pelo prazo de carência mais o prazo de amortização de acordo com capacidade de pagamento do empreendimento. O prazo de carência é o período em que o cliente paga somente as taxas de juro do financiamento, geralmente é definido o fim da carência no máximo seis meses após a data de entrada em operação comercial do empreendimento. O Prazo de amortização é o período seguinte a carência aonde o cliente realiza pagamentos de amortização do financiamento mais os juros incididos. Esses pagamentos são feitos periodicamente e normalmente mensais utilizando o sistema de amortização constante (SAC), mas em alguns casos o BNDS aceita o Sistema Frances (PRICE).

2.3.2.3 *Mark-up*

De acordo com Bruni (2021, p. 268) o *Mark-up* tem a finalidade de cobrir as contas que não estão no custo, como custo de venda, despesa fixa e adicionar o lucro desejado pela empresa. Para encontrar esse índice existe duas maneiras: o multiplicador – mais utilizado - representa por quanto deve ser multiplicado o custo para encontrar o preço de venda, e o divisor – menos utilizado – representa o percentual que o custo tem em relação ao preço de venda.

Para Biagio (2012, p. 38-39) o *mark-up* mostra quanto o preço de venda de um determinado produto está acima do custo de produção através de um número índice, onde encontram-se representadas as despesas variáveis, os impostos sobre as vendas e o lucro, ou seja, o *mark-up* baseia-se em aplicar um percentual sobre o valor do custo para chegar ao preço de venda.

⁴ BNDS. Disponível em <https://www.bndes.gov.br/wps/portal/site/home/financiamento/guia>. Acesso em 23 de outubro de 2021.

UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS

2.3.3 Regime tributário do Simples Nacional

De acordo com o site⁵ do Simples Nacional esse regime tributário está previsto na Lei Complementar nº 123, de 14 de dezembro 2006 e pode ser adotado por microempresas e empresas de pequeno porte que se enquadrem nos requisitos previstos na legislação e estejam formalizados no simples nacional. As principais características do regime são, ser facultativo e irrevogável para todo o ano-calendário, abranger o IRPJ, CSLL, PIS/Pasep, COFINS, IPI, ICMS, ISS e contribuição para seguridade social a cargo da pessoa jurídica (CPP) e fazer o recolhimento dos mesmos em documento único (DAS), apresentar declaração única e simplificada das informações socioeconômicas e fiscais.

Conforme o Art. 18 da Seção III da Lei Complementar nº 123, de 14 de dezembro 2006

O valor devido mensalmente pela microempresa ou empresa de pequeno porte optante pelo Simples Nacional será determinado mediante aplicação das alíquotas efetivas, calculadas a partir das alíquotas nominais constantes das tabelas dos Anexos I a V desta Lei Complementar, sobre a base de cálculo de que trata o § 3º deste artigo, observado o disposto no § 15 do art.3º.

2.3.4 Inflação

Conforme o site do IBGE⁶ o aumento ou diminuição de preço nos produtos e serviços é chamado de inflação, essa variação de preços é medida por dois importantes índices o INPC e o IPCA, o propósito de ambos é o mesmo, mas o IPCA é considerado oficial pelo governo federal. A sigla INPC significa Índice Nacional de Preços ao Consumidor. A sigla IPCA significa Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo.

Utilizando a calculadora IPCA fornecida pelo IBGE é possível localizar a variação da inflação em determinados períodos. Nos anos de 2020 e 2021 o Brasil teve um alta na inflação em decorrência da pandemia da Covid-19, por isso, o presente trabalho utilizou-se para correção dos valores orçados de vendas, custos e despesas do empreendimento a média dos últimos 5 anos ou seja:

- entre 01 de setembro de 2016 e 30 de setembro de 2017 que corresponde a 2,62%,
- entre 01 de setembro de 2017 e 30 de setembro de 2018 que corresponde a

⁵ SIMPLES NACIONAL. Disponível em <http://www8.receita.fazenda.gov.br/SimplesNacional/Documentos/Pagina.aspx?id=3> Acesso em 14 de outubro de 2021.

⁶ IBGE. Disponível em <https://www.ibge.gov.br/explica/inflacao.php> Acesso em 23 de outubro de 2021.

UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS

4,69%,

- entre 01 de setembro de 2018 e 30 de setembro de 2019 que corresponde a 3,39%,
- entre 01 de setembro de 2019 e 30 de setembro de 2020 que corresponde a 3,09%,
- entre 01 de setembro de 2020 e 30 de setembro de 2021 que corresponde a 10,95%,
- totalizando 24,74% em uma média anual de 4,95% a.a.

2.4 RAMO DE ATIVIDADE - CAFETERIA

O café chegou no Brasil a quase 300 anos e vem sendo cada vez mais consumido, atualmente é a segunda bebida mais consumida no país perdendo apenas para a água e nem mesmo a pandemia diminuiu esse índice, pois o consumo de café aumentou 35% com o home office.⁷

De acordo com pesquisa feita pelo IBGE (2015), divulgada no site do SEBRAE, o brasileiro gasta cerca de 25% de sua renda com alimentação fora do lar.

Os estudos de Bezerra (2017, p.12) apud Associação Brasileira da Indústria do Café e a Organização Internacional de Café afirmam que o mercado de café é um ramo favorável para investimento, já que a ABIC no ano de 2015 mostrou um crescimento linear no consumo de 20,5 milhões de sacas de café e a OIC mostra que no ano e 2016 o consumo de café no mundo foi de 155,1 milhões de sacas de 60kg.

3 METODOLOGIA

A metodologia de uma pesquisa científica é a forma que será adotada para atingir o objetivo de estudo, isto é, o melhor caminho para execução de uma meta através de processos. Para (ANDRADE, 2010, p.117) metodologia é o conjunto de métodos ou caminhos que são percorridos na busca do conhecimento.

Já Marconi (2021, p.93) afirma que metodologia é um conjunto de atividades sistemáticas e racionais detectando erros e auxiliando as tomadas de decisões para alcançar o

⁷ Uma paixão nacional (e cada vez mais especial). Revista Isto É, 2020. Disponível em <https://istoe.com.br/uma-paixao-nacional-e-cada-vez-mais-especial/> . Acesso em 24 de abril de 2021.

UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS

objetivo de produzir conhecimentos válidos e verdadeiros.

Sendo assim toda pesquisa necessita de uma metodologia, já que Medeiros (2015, p.77-80) afirma que descrever os caminhos utilizados serve para que outros pesquisadores possam refazer a pesquisa e confirmar o resultado encontrado.

Para delimitar os caminhos que serão utilizados para elaboração do estudo proposto deve-se agrupar as informações encontradas em três categorias, de acordo com a tipologias a serem adotadas:

Quanto aos procedimentos, foi feita pesquisa bibliográfica, que de acordo Freitas (2013, p. 54) compreende todo o referencial tornado público anteriormente, como, livros, artigos científicos, revistas e materiais digitais que venham a servir de apoio para o pesquisador elaborar o seu estudo. Complementarmente foi realizado um estudo de caso, que segundo Yin (2015, p.4) é a parte da pesquisa onde se deseja entender de maneira mais aprofundada um fenômeno social complexo a partir da concentração em um único caso.

Do ponto de vista de Martins (2008, p.2) o estudo de caso deve ser original e revelador já que sua importância se dá por ser uma descoberta surpreendente de uma situação complexa da vida real onde ainda não tenha sido abordado todo o assunto em estudos semelhantes realizados anteriormente.

Com base no pensamento dos autores acima, o presente trabalho apresenta um estudo de caso sobre a viabilidade econômico-financeira para implantação de uma cafeteria na cidade de Monte Alegre dos Campos - RS.

Quanto aos objetivos, a pesquisa é qualitativa, que de acordo com (FLICK, 2009, p.20) é de particular relevância ao estudo das relações sociais devido à pluralização das esferas de vida.

Quanto à abordagem do problema a pesquisa é descritiva. Na visão de Vergara (2016, p. 49) uma pesquisa descritiva é aquela que observa, registra e descreve todas as características da população estudada, bem como fenômenos e demais dados coletados, ou seja, não serve como explicação, o objetivo é descrever os dados para que eles sirvam de base para o estudo.

4 RESULTADOS DA PESQUISA

O presente artigo traz o estudo de viabilidade econômico-financeira para implantação de uma cafeteria na cidade de Monte Alegre dos Campos – RS, através de estrutura de plano de negócio estudada no referencial teórico.

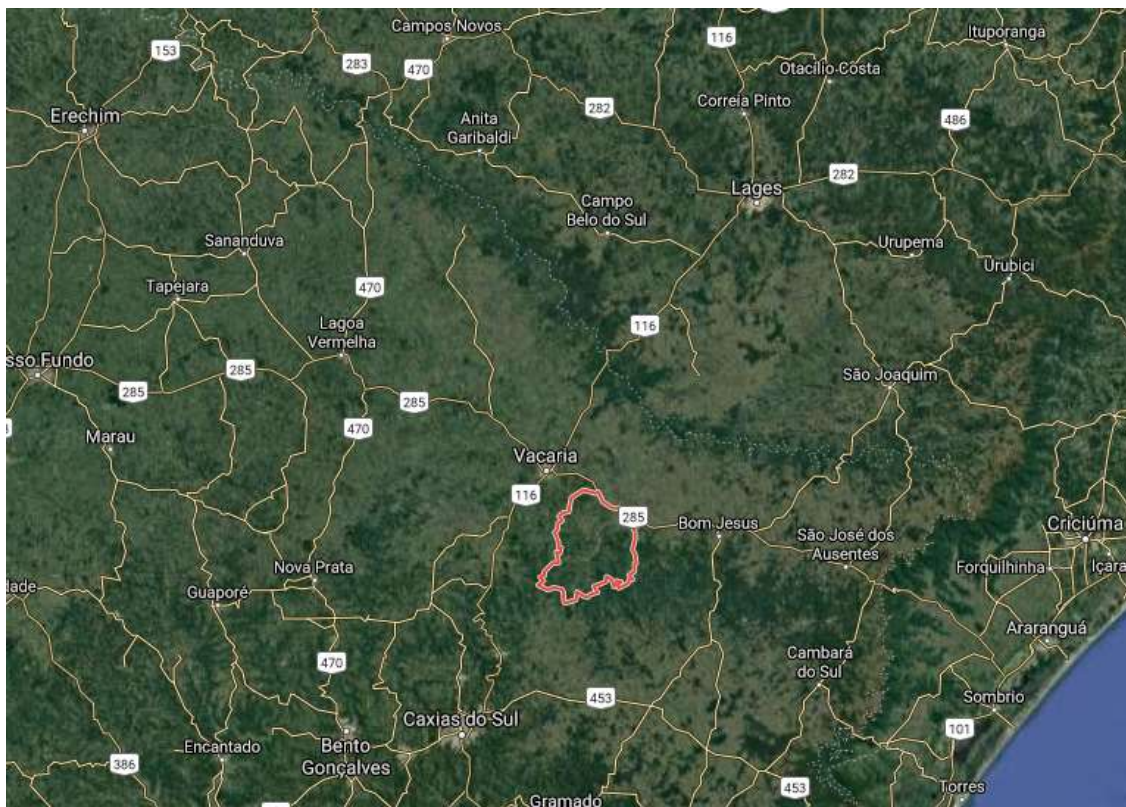
UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS

4.1 CARACTERIZAÇÃO DA EMPRESA: O INÍCIO DO SONHO

A autora reside atualmente na cidade de Monte Alegre dos Campos - RS, já morou em outra cidade, mas retornou para investir na cidade natal, onde sonha em implantar uma cafeteria junto com a família. Sua mãe, trabalha atualmente como cozinheira em uma escola do município, da qual pretende se aposentar para iniciar o negócio próprio, a autora adora inovar nas receitas para o lanche da tarde e deseja que mais pessoas possam experimentá-las. As duas também compartilham uma paixão por café que trazem na família há gerações e sentem a necessidade de criar um lugar acolhedor e familiar onde os moradores da sua cidade e trabalhadores que ali exercem sua atividade, mas que não residem no município, possam degustar uma alimentação caseira, de qualidade, aproveitando do ambiente tranquilo, trazendo para cada cliente a lembrança do café que tomava na infância na casa da avó.

A localização da cidade de Monte Alegre dos Campos pode ser vista em Figura 1.

Figura 1: Mapa da região de Monte Alegre dos Campos – RS



Fonte: Google Mapa

UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS

Segundo informações do IBGE⁸ Monte Alegre foi fundada em 1820 na capela da Luz com a chegada do Sr Pedro Zamban que deu o nome ao vilarejo devido aos lindos montes e as criações alegres que ali viviam, no ano de 1917 foi elevada a distrito de Vacaria passando a chamar-se Vila Esteira (8º distrito) e em 28 de dezembro de 1995 foi emancipada tornando-se então Monte Alegre dos Campos.

A pesquisadora e futura empresária conta que sua mãe participou da comissão emancipadora e conta histórias da dificuldade para emancipar a cidade, por isso ela nunca teve interesse em sair da cidade e passou esse sentimento para a filha que sonha em investir na terra natal.

Segundo IBGE⁹ o último censo realizado foi no ano de 2010, mas a estimativa da população para o ano de 2020 era de 3.232 habitantes, sendo que o território do município corresponde 549.456 km². De acordo com o Portal da Transparência¹⁰ do município, no mês de agosto de 2021 a prefeitura e a câmara de vereadores contavam em seu quadro de funcionários com 189 pessoas, dos quais, nem todos são moradores do município. Pensando nesse público, a futura proprietária realizou essa pesquisa de viabilidade de uma cafeteria a ser instalada na sua cidade.

4.2 O PLANO DO NEGÓCIO – DEMONSTRAÇÕES ORÇADAS

O planejamento financeiro é a parte do plano de negócio que apresenta os demonstrativos orçados, para comprovar através de números se a implantação da cafeteria será um negócio viável ou não. Tais itens e seus respectivos valores orçados, estão apresentados a seguir em figuras próprias e explicativas.

4.2.1 Investimento Inicial

O investimento inicial compreende os valores necessários para a aquisição de bens, estoque e também para capital de giro, da cafeteria. A futura empresária optou por buscar recursos financeiros através de financiamento bancário, para complementar o capital

⁸ IBGE. Disponível em: <https://cidades.ibge.gov.br/brasil/rs/monte-alegre-dos-campos/historico> acesso em 21 de agosto de 2021.

⁹ IBGE. Disponível em: <https://cidades.ibge.gov.br/brasil/rs/monte-alegre-dos-campos/panorama> acesso em 21 de agosto de 2021.

¹⁰ TRASPARENCIA FLY. Disponível em: https://e-gov.betha.com.br/transparencia/01037-118/con_quadropessoal.faces acesso em 21 de agosto de 2021.

UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS

necessário para implantação do negócio, no valor de R\$60.000,00 conforme detalhado em Figura 2.

Figura 2: Investimento inicial

Imobilizado	R\$ 42.011,23
Estoque de insumos para produção	R\$ 6.728,10
Despesas	R\$ 8.794,96
Depósito em Conta Bancária	R\$ 30.000,00
Reserva para Despesas contratuais	R\$ 2.465,71
TOTAL DO INVESTIMENTO	R\$ 90.000,00
Capital Próprio	R\$ 30.000,00
Capital de Terceiros	R\$ 60.000,00

Fonte: Elaborado pela autora

Conforme apresentado na Figura 2 estima-se um investimento inicial de R\$ 90.000,00, dos quais R\$ 30.000,00 são correspondentes aos recursos próprios que será depositado em banco para capital de giro, e R\$ 60.000,00 são oriundos de capital de terceiros a serem pagos em cinco¹¹ anos distribuídos em R\$ 42.011,23 para Imobilizado, R\$ 6.728,10 para Estoque, por se tratar de produtos alimentares o estoque é perecível, sendo assim a autora optou por uma compra mensal para que não haja desperdício de matéria prima, R\$ 8.794,96 para despesas fixas e variadas de acordo com a estimativa do Anexo B e R\$ 2.465,71 refere-se ao valor disponível para despesas contratuais, bem como elaboração do contrato social, reconhecimento de firma, patente da marca, etc.

4.2.2 Estimativa de vendas

A cafeteria pretende trabalhar inicialmente em um modo conservador, sendo assim a venda estimada se mantém constante em todos os meses e refere-se à capacidade produtiva máxima da empresa, ou seja, a empresa pretende contratar somente uma faxineira sendo que os demais serviços serão executados pelos sócios. A venda aqui orçada corresponde a capacidade a ser instalada, com a estrutura mínima necessária e compatível com os recursos possíveis de serem conseguidos sem comprometer a liquidez também orçada. A demanda atual de acordo com experiência de mercado já vivida pela autora corresponde as expectativas do negócio.

Figura 3: Venda estimada mensal

Produto ofertados	Unidade	Quant.	Valor un.	Valor Total
--------------------------	----------------	---------------	------------------	--------------------

¹¹ Anexo A: Pagamento do empréstimo para investimento inicial.

UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS

		Estimada		
Pão	un.	3000	R\$ 0,97	R\$ 2.896,27
Bolo	un.	108	R\$ 16,67	R\$ 1.800,32
Rosca de Milho	Kg	13,5	R\$ 40,97	R\$ 553,04
Grostoli	Kg	13,5	R\$ 44,15	R\$ 596,05
Bolacha	Kg	13	R\$ 39,84	R\$ 517,92
Cuca	un.	36	R\$ 15,19	R\$ 546,82
Torta Fria	un.	180	R\$ 17,28	R\$ 3.110,59
Enroladinho	un.	270	R\$ 5,05	R\$ 1.364,14
Sanduche	un.	270	R\$ 4,51	R\$ 1.216,43
Pastel	un.	405	R\$ 3,41	R\$ 1.381,52
Pão de Queijo	un.	276	R\$ 5,25	R\$ 1.447,75
Biscoito de aveia	Pct	58	R\$ 20,82	R\$ 1.207,62
Torta de bolacha	un.	80	R\$ 7,92	R\$ 633,32
Gelatina	un.	80	R\$ 7,53	R\$ 602,42
Café com leite	un.	1080	R\$ 0,64	R\$ 695,10
Chá	un.	270	R\$ 1,71	R\$ 460,51
Café expresso	un.	540	R\$ 4,73	R\$ 2.554,51
Suco laranja	un.	270	R\$ 5,79	R\$ 1.563,99
Refrigerante lata	un.	270	R\$ 11,26	R\$ 3.041,08
Água	un.	81	R\$ 6,44	R\$ 521,33
Bala sortida	un.	50	R\$ 0,51	R\$ 25,42
Bala menta	un.	50	R\$ 0,96	R\$ 47,95
Chiclete Trident	un.	42	R\$ 4,58	R\$ 192,44
Chiclete Plets	un.	100	R\$ 1,13	R\$ 112,63
Pirulito	un.	30	R\$ 0,80	R\$ 24,14
Total mensal				R\$ 27.113,31

Fonte: Elaborado pela autora

Os produtos a serem vendidos pela cafeteria foram escolhidos pela futura empresária, de acordo com sua experiência pessoal, e os preços foram calculados utilizando-se do método denominado de *Mark-up* divisor, com o índice de 0,3107 encontrado com base no custo apurado durante o estudo.

Figura 4: Orçamento de vendas anual

	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Ano 5
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	307.548,46	322.610,50	338.279,13	354.545,27	371.394,21
RECEITA BRUTA DE VENDAS	325.359,72	341.465,03	358.367,55	376.106,74	394.724,03
Mercadoria e Bens	325.359,72	341.465,03	358.367,55	376.106,74	394.724,03

UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS

Produção Própria					
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA					
	17.811,26	18.854,53	20.088,42	21.561,47	23.329,82
Impostos s/Vendas	17.811,26	18.854,53	20.088,42	21.561,47	23.329,82
SIMPLES NACIONAL	17.811,26	18.854,53	20.088,42	21.561,47	23.329,82

Fonte: Elaborado pela autora

O orçamento de vendas anual manteve sempre a mesma quantidade de produtos a serem vendidos, mas a partir do ano 2 foi considerada uma inflação de 4,95% sobre valor de vendas do mês do ano anterior.

O simples nacional foi calculado de acordo com o anexo I da lei complementar nº155 de 2016, utilizando-se a 2ª faixa para os anos 1, 2, 3 e janeiro do ano 4 e a 3ª faixa para os demais meses dos anos 4 e ano 5.

4.2.3 Demonstrações do resultado

A demonstração do resultado detalha as receitas anuais construídas em Figura 4 e o lucro líquido esperado.

Figura 5: Demonstração do Resultado do Exercício Orçado

	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Ano 5
RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA	308.309,54	322.610,50	338.279,13	354.545,27	373.162,55
RECEITA BRUTA DE VENDAS	325.359,72	341.465,03	358.367,55	376.106,74	394.724,03
Mercadoria e Bens Produção Própria	325.359,72	341.465,03	358.367,55	376.106,74	394.724,03
DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	17.050,18	18.854,53	20.088,42	21.561,47	21.561,47
Impostos s/Vendas	17.050,18	18.854,53	20.088,42	21.561,47	21.561,47
CUSTO DAS VENDAS	130.652,36	137.119,66	143.907,08	151.030,48	158.506,49
Custo dos Produtos Vendidos	130.652,36	137.119,66	143.907,08	151.030,48	158.506,49
DESPESAS OPERACIONAIS	48.169,09	50.553,46	53.055,85	55.682,12	58.438,38
Despesas com Vendas	21.684,54	22.757,93	23.884,45	25.066,73	26.307,53

UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS

Despesas Administrativas	26.484,54	27.795,53	29.171,41	30.615,39	32.130,85
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	13.617,94	18.933,89	17.352,56	15.771,22	14.189,89
Despesas Financeiras	13.617,94	18.933,89	17.352,56	15.771,22	14.189,89
LUCRO DO EXERCÍCIO	115.870,15	116.003,49	123.963,64	132.061,45	142.027,79

Fonte: Elaborado pela autora

De acordo com o demonstrativo do resultado orçado a futura empresa espera ter um lucro para os anos 1, 2, 3, 4 e 5 respectivamente de R\$ 115.870,15, R\$ 116.003,49, R\$ 123.963,64, R\$ 132.061,45 e R\$ 142.027,79. Para se chegar em tais valores foram utilizados o valor das Receitas e Impostos sobre vendas da Figura 3, o Custo de Produtos Vendidos (soma do valor das compras (descontado o estoque), custo com pessoal e custos indiretos de fabricação), as Despesas operacionais (Despesas com vendas mais despesas administrativas) e Despesas financeiras (pagamento do empréstimo descrito no anexo A).

4.2.4 Retorno

Para saber se a decisão correta é investir ou não no novo empreendimento é necessário avaliar o retorno do capital investido.

Figura 6: Retorno Contábil Médio

RCM	Investimento	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Ano 5	Média
140%	90.000,00	115.870,15	116.003,49	123.963,64	132.061,45	142.027,79	125.985,30

Fonte: Elaborado pela autora

Figura 7: Retorno sobre o Patrimônio Líquido

	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Ano 5
LUCRO LÍQUIDO	115.870,15	116.003,49	123.963,64	132.061,45	142.027,79
PATRIMONIO	90.000,00	205.870,15	321.873,64	445.837,28	577.898,73
ROE	1,2874	0,5635	0,3851	0,2962	0,2458
%	128,74	56,35	38,51	29,62	24,58

Fonte: Elaborado pela autora

O retorno contábil médio indica que o investimento inicial será pago antes do final do primeiro ano de funcionamento, já o retorno sobre patrimônio líquido comprovou resultado positivo em todos os anos do período.

UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS

Se os sócios colocassem o valor de R\$ 30.000,00, que corresponde ao capital próprio investido no negócio, na caderneta de popança, durante cinco anos, ao final do período teria rendido pela taxa Selic o valor correspondente a R\$ 12.801,93, ou 42,67%. Enquanto, que, a aplicação do mesmo valor no negócio, no mesmo tempo, conforme demonstrado, renderá o equivalente a um terço do lucro apurado em Figura 5, ou seja R\$ 209.975,51, correspondendo a aproximadamente 1.640,16%.

5 CONSIDERAÇÕES FINAIS

5.1 CONCLUSÃO

O presente estudo apresentou o referencial teórico e as ferramentas necessárias, para a coleta de dados e elaboração de cálculos úteis para projeção de orçamentos, que serviram como base para a análise da viabilidade econômico-financeira de uma cafeteria em Monte Alegre dos Campos- RS, essa foi a questão que norteou essa trajetória, a qual ficou totalmente respondida no momento em que ficou demonstrada a lucratividade do empreendimento e que o retorno do investimento se dará já no primeiro ano da atividades.

A pesquisa atingiu o seu objetivo, pois, evidenciou a importância e vantagens de se fazer um planejamento antes da abertura do negócio, seja ele em qualquer ramo e a empresa de qualquer porte. Os cálculos e projeções evidenciaram na prática que a cafeteria é viável e lucrativa. A pesquisa mostrou quais informações extraídas do plano de negócio que o futuro empreendedor poderá usar para ter noções financeiras e econômicas da empresa que pretende fundar, ou seja, qual é o capital necessário a ser investido, pelo tamanho do negócio, quais os gastos a serem incorridos, como calcular o preço de venda adequado para suprir esses gastos e remunerar o lucro, e qual o retorno desse investimento, entre outras informações, servindo assim como ferramenta para tomada de decisão antes da implantação e depois que a empresa já estiver em funcionamento, minimizando ou evitando os riscos que poderão surgir.

UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS

REFERÊNCIAS

A VIABILIDADE DO NEGÓCIO PERMITE QUE VOCÊ ENTENDA SE SUA IDEIA REALMENTE TEM CHANCES DE SUCESSO E SE SEUS RECURSOS SÃO SUFICIENTES. ENTENDA, Abertura Simples. Disponível em:

[https://aberturasimples.com.br/viabilidade-do-](https://aberturasimples.com.br/viabilidade-do-negocio/#:~:text=Diante%20disso%2C%20a%20viabilidade%20do,Confira!)

[negocio/#:~:text=Diante%20disso%2C%20a%20viabilidade%20do,Confira!](https://aberturasimples.com.br/viabilidade-do-negocio/#:~:text=Diante%20disso%2C%20a%20viabilidade%20do,Confira!) . Acesso em: 19 de março de 2021.

AAKER, David A. **Administração estratégica de mercado**. 9. ed. Porto Alegre: Bookman Companhia Editora Ltda, 2012.

ALVAREZ, Francisco J. S. M. **Gestão estratégica de clientes**. São Paulo: Saraiva, 2015.

ANDRADE, Maria Margarida de. **Introdução à Metodologia do Trabalho Científico: elaboração de trabalhos na graduação**. 10. ed. São Paulo: Atlas S.A, 2010.

BIAGIO, Luiz Arnaldo. **Como calcular o preço de venda** São Paulo: 2012.

BIAGIO, Luiz Arnaldo. **Como elaborar um plano de negócios: + curso on-line**. São Paulo: Manole, 2013.

BIZZOTTO, Carlos Eduardo Negrão. **Plano de negócios para empreendimentos inovadores**. São Paulo: Atlas, 2008.

BNDS. Disponível em <https://www.bndes.gov.br/wps/portal/site/home/financiamento/guia>. Acesso em 23 de outubro de 2021.

BORNIA, Antonio Cezar, **Análise gerencial de custos: aplicações em empresas modernas**, 3. ed. São Paulo: Atlas, 2010.

BRUNI, Adriano Leal. **Avaliação de Investimentos**, 3. ed. São Paulo: Atlas 2018.

BRUNI, Adriano Leal. **Gestão de custos e formação de preços: com aplicações na calculadora HP 12C e Excel**. 6 ed. São Paulo: Atlas, 2021.

CECCONELLO, Antonio Renato. **A construção do plano de negócio**. São Paulo: Saraiva,

UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS

2008.

DESAI, Mihir A. **Finanças... Simples Assim!**. Brasil: Alta Books, 2020.

DIAS, Marco Aurélio P. **Administração de materiais: princípios, conceitos e gestão**. 6. ed. São Paulo: Atlas, 2011.

DORNELAS, José. **Empreendedorismo fazendo acontecer: livro do aluno**. Volume 2. São Paulo: Empreende, 2020.

DORNELAS, José. **Plano de negócio: seu guia definitivo**. 2. ed. São Paulo: Empreende Ltda, 2016.

ENTENDA O MOTIVO DO SUCESSO E DO FRACASSO DAS EMPRESAS, Sebrae. Disponível em <https://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/ufs/sp/bis/entenda-o-motivo-do-sucesso-e-do-fracasso-das-empresas,b1d31ebfe6f5f510VgnVCM1000004c00210aRCRD?origem=estadual&codUf=26%20%20%20>. Acesso em 07 de dezembro de 2021.

FLICK, Uwe. **Introdução a pesquisa qualitativa**. 3. ed. São Paulo: Bookman, 2009.

FREITAS, E. C. **Metodologia do trabalho científico: métodos e técnicas da pesquisa e do trabalho acadêmico**. Novo Hamburgo: Feevale, 2013.

FREZATTI, Fabio. **Orçamento empresarial: planejamento e controle gerencial**. 6. ed. São Paulo: Atlas, 2017.

GARRISON, Ray, H. et al. **Contabilidade Gerencial**. 14. ed. Porto Alegre: AMGH Editora Ltda, 2012.

GOMES, José Maria. **Elaboração e análise de viabilidade econômica de projetos: tópicos práticos de finanças para gestores não financeiros**. São Paulo: Atlas, 2013.

HOJI, Masakazu, **Orçamento empresarial** 1. ed. São Paulo: Saraiva, 2018

IBGE. Disponível em <https://www.ibge.gov.br/explica/inflacao.php> Acesso em 23 de outubro de 2021.

UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS

IBGE. Disponível em: <https://cidades.ibge.gov.br/brasil/rs/monte-alegre-dos-campos/historico> acesso em 21 de agosto de 2021.

IBGE. Disponível em: <https://cidades.ibge.gov.br/brasil/rs/monte-alegre-dos-campos/panorama> acesso em 21 de agosto de 2021.

LEI COMPLEMENTAR Nº 123 DE 14 DE DEZEMBRO DE 2006. Disponível em http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/leis/lcp/lcp123.htm Acesso em 14 de outubro de 2021.

LEI Nº 8.078, DE 11 DE SETEMBRO DE 1990. Disponível em http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/leis/18078compilado.htm . Acesso em: 31 de maio de 2021.

MARCONI, Marina de Andrade. **Fundamentos de metodologia científica** / Marina de Andrade Marconi, Eva Maria Lakatos; atualização da edição João Bosco Medeiros - 9. ed. São Paulo: Atlas, 2021.

MARTINS, Gilberto de Andrade. **Estudo de Caso: uma estratégia de pesquisa**. 2. ed. São Paulo: Atlas S.A, 2008.

MEDEIROS, João Bosco. **Redação de Artigos Científicos: redação de artigos científicos**. São Paulo: Editora Atlas S.A., 2015.

MEGLIORINI, Evandir. **Custos: análise e gestão**. 3 ed. São Paulo: Pearson, 2012.

MERCADO DE ALIMENTAÇÃO FORA DO LAR, Sebrae. Disponível em <https://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/ufs/ac/artigos/alimentacao-fora-do-lar,19cfb3656dc20610VgnVCM1000004c00210aRCRD> . Acesso em 24 de abril de 2021.

O QUE É O SIMPLES NACIONAL, Simples Nacional. Disponível em <http://www8.receita.fazenda.gov.br/SimplesNacional/Documentos/Pagina.aspx?id=3> Acesso em 14 de outubro de 2021.

PLANO DE NEGÓCIOS: CAFETERIA, Vanguard, UNIVERSIDADE FEDERAL DA PARAÍBA–UFPB, 2017. Lucas Macêdo Bezerra. Disponível em <https://repositorio.ufpb.br/jspui/bitstream/123456789/11069/1/LMB30072018.pdf> Acesso em 08 de julho de 2021.

SELIC, Banco Central do Brasil Disponível em <https://www.bcb.gov.br/controleinflacao/taxaselic> acesso em 11 de novembro de 2021.

**UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS**

SILVA, Ricardo da Silva e. **Plano de negócios II**. Porto Alegre: Sagah, 2020.

SINDI COMERCIARIOS, Disponível em <http://sindicomercariosvacaria.com.br/#> Acesso em 28 de outubro de 2021.

TRASPARENCIA FLY. Disponível em: https://e-gov.betha.com.br/transparencia/01037-118/con_quadropessoal.faces acesso em 21 de agosto de 2021.

TUDO O QUE VOCÊ PRECISA SABER PARA CRIAR O SEU PLANO DE NEGÓCIO, Sebrae. Disponível em <https://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/artigos/como-elaborar-um-plano-de-negocio,37d2438af1c92410VgnVCM100000b272010aRCRD> . Acesso em 01 de maio de 2021.

UMA PAIXÃO NACIONAL (E CADA VEZ MAIS ESPECIAL), Isto É, 2020. Disponível em <https://istoe.com.br/uma-paixao-nacional-e-cada-vez-mais-especial/> . Acesso em 24 de abril de 2021.

VERGARA, Sylvia Constant. **Projetos e relatórios de pesquisa em administração**. 16. ed. São Paulo: Atlas S.A, 2016.

YIN, Robert K. **Estudo de caso: planejamento e métodos**. 5. ed. Porto Alegre: Bookman, 2015

UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS

ANEXO A: Pagamento de empréstimo

Financiado em: 12/20X0		Valor de:		60.000,00
SAC			0,99%	
Mês/Ano	Saldo devedor	Amortização	Juros	Prestação
01/20X1	60.000,00	Carência	593,00	593,00
02/20x1	60.000,00	Carência	593,00	593,00
03/20x1	60.000,00	Carência	593,00	593,00
04/20x1	60.000,00	Carência	593,00	593,00
05/20x1	60.000,00	Carência	593,00	593,00
06/20x1	60.000,00	Carência	593,00	593,00
07/20x1	58.888,89	1.111,11	593,00	1.704,11
08/20x1	57.777,78	1.111,11	582,02	1.693,13
09/20x1	56.666,67	1.111,11	571,04	1.682,15
10/20x1	55.555,56	1.111,11	560,06	1.671,17
11/20x1	54.444,44	1.111,11	549,07	1.660,19
12/20x1	53.333,33	1.111,11	538,09	1.649,20
01/20X2	52.222,22	1.111,11	527,11	1.638,22
02/20x2	51.111,11	1.111,11	516,13	1.627,24
03/20x2	50.000,00	1.111,11	505,15	1.616,26
04/20x2	48.888,89	1.111,11	494,17	1.605,28
05/20x2	47.777,78	1.111,11	483,19	1.594,30
06/20x2	46.666,67	1.111,11	472,20	1.583,31
07/20x2	45.555,56	1.111,11	461,22	1.572,33
08/20x2	44.444,44	1.111,11	450,24	1.561,35
09/20x2	43.333,33	1.111,11	439,26	1.550,37
10/20x2	42.222,22	1.111,11	428,28	1.539,39
11/20x2	41.111,11	1.111,11	417,30	1.528,41
12/20x2	40.000,00	1.111,11	406,31	1.517,43
01/20X3	38.888,89	1.111,11	395,33	1.506,44
02/20x3	37.777,78	1.111,11	384,35	1.495,46
03/20x3	36.666,67	1.111,11	373,37	1.484,48
04/20x3	35.555,56	1.111,11	362,39	1.473,50

UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS

05/20x3	34.444,44	1.111,11	351,41	1.462,52
06/20x3	33.333,33	1.111,11	340,43	1.451,54
07/20x3	32.222,22	1.111,11	329,44	1.440,56
08/20x3	31.111,11	1.111,11	318,46	1.429,57
09/20x3	30.000,00	1.111,11	307,48	1.418,59
10/20x3	28.888,89	1.111,11	296,50	1.407,61
11/20x3	27.777,78	1.111,11	285,52	1.396,63
12/20x3	26.666,67	1.111,11	274,54	1.385,65
01/20x4	25.555,56	1.111,11	263,56	1.374,67
02/20x4	24.444,44	1.111,11	252,57	1.363,69
03/20x4	23.333,33	1.111,11	241,59	1.352,70
04/20x4	22.222,22	1.111,11	230,61	1.341,72
05/20x4	21.111,11	1.111,11	219,63	1.330,74
06/20x4	20.000,00	1.111,11	208,65	1.319,76
07/20x4	18.888,89	1.111,11	197,67	1.308,78
08/20x4	17.777,78	1.111,11	186,69	1.297,80
09/20x4	16.666,67	1.111,11	175,70	1.286,81
10/20x4	15.555,56	1.111,11	164,72	1.275,83
11/20x4	14.444,44	1.111,11	153,74	1.264,85
12/20x4	13.333,33	1.111,11	142,76	1.253,87
01/20x5	12.222,22	1.111,11	131,78	1.242,89
02/20x5	11.111,11	1.111,11	120,80	1.231,91
03/20x5	10.000,00	1.111,11	109,81	1.220,93
04/20x5	8.888,89	1.111,11	98,83	1.209,94
05/20x5	7.777,78	1.111,11	87,85	1.198,96
06/20x5	6.666,67	1.111,11	76,87	1.187,98
07/20x5	5.555,56	1.111,11	65,89	1.177,00
08/20x5	4.444,44	1.111,11	54,91	1.166,02
09/20x5	3.333,33	1.111,11	43,93	1.155,04
10/20x5	2.222,22	1.111,11	32,94	1.144,06
11/20x5	1.111,11	1.111,11	21,96	1.133,07
12/20x5	0,00	1.111,11	10,98	1.122,09

**UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS**

Elaborada pela autora

ANEXO B: Despesas

Despesa de Produção		Despesa Administrativa		Despesa de Venda	
Despesas Fixas		Despesas Fixas		Despesas Fixas	
Pró-labore	1.600,00	Pró-labore	1.200,00	Pró-labore	800,00
Salário	544,71	Salário	544,71	Salário	544,71
Aluguel	333,33	Aluguel	333,33	Aluguel	333,33
Água	42,00	Telefone	54,50	Telefone	54,50
		Internet	74,50	Internet	74,50
		Luz	200,00	Luz	200,00
TOTAL	2.520,05	TOTAL	2.407,05	TOTAL	2.007,05
Despesas Variáveis		Despesas Variáveis			
Uso e consumo 1	1.174,20	Uso e consumo 3	136,15		
Uso e consumo 2	168,37				
Luz	382,11				
TOTAL	1.724,68	TOTAL	136,15		

Fonte: Elaborado pela autora

ANEXO C: Retorno Selic

SELIC		
		0,60%
Mês/Ano	Saldo Credor	Juros
01/20X1	30.000,00	
02/20x1	30.181,25	181,25
03/20x1	30.363,60	182,35
04/20x1	30.547,04	183,45
05/20x1	30.731,60	184,56
06/20x1	30.917,27	185,67

UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS

07/20x1	31.104,06	186,79
08/20x1	31.291,98	187,92
09/20x1	31.481,03	189,06
10/20x1	31.671,23	190,20
11/20x1	31.862,58	191,35
12/20x1	32.055,08	192,50
01/20X2	32.248,75	193,67
02/20x2	32.443,59	194,84
03/20x2	32.639,60	196,01
04/20x2	32.836,80	197,20
05/20x2	33.035,18	198,39
06/20x2	33.234,77	199,59
07/20x2	33.435,57	200,79
08/20x2	33.637,57	202,01
09/20x2	33.840,80	203,23
10/20x2	34.045,25	204,45
11/20x2	34.250,94	205,69
12/20x2	34.457,88	206,93
01/20X3	34.666,06	208,18
02/20x3	34.875,50	209,44
03/20x3	35.086,21	210,71
04/20x3	35.298,19	211,98
05/20x3	35.511,45	213,26
06/20x3	35.725,99	214,55
07/20x3	35.941,84	215,84
08/20x3	36.158,99	217,15
09/20x3	36.377,45	218,46
10/20x3	36.597,23	219,78
11/20x3	36.818,34	221,11
12/20x3	37.040,78	222,44
01/20X4	37.264,57	223,79
02/20x4	37.489,71	225,14

UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS

03/20x4	37.716,21	226,50
04/20x4	37.944,08	227,87
05/20x4	38.173,32	229,25
06/20x4	38.403,95	230,63
07/20x4	38.635,98	232,02
08/20x4	38.869,40	233,43
09/20x4	39.104,24	234,84
10/20x4	39.340,49	236,25
11/20x4	39.578,18	237,68
12/20x4	39.817,29	239,12
01/20X5	40.057,86	240,56
02/20x5	40.299,87	242,02
03/20x5	40.543,35	243,48
04/20x5	40.788,30	244,95
05/20x5	41.034,73	246,43
06/20x5	41.282,65	247,92
07/20x5	41.532,07	249,42
08/20x5	41.782,99	250,92
09/20x5	42.035,43	252,44
10/20x5	42.289,39	253,96
11/20x5	42.544,89	255,50
12/20x5	42.801,93	257,04

Fonte: Elaborada pela autora

ANEXO D: Produtos que formam o estoque

Descrição	Valor un.	Fonte	Utilizado
Farinha trigo 5k	R\$ 15,00	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	34,66
Fermento Biológico 125g	R\$ 10,00	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	6
Sal 1k	R\$ 1,50	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	5,32
Açúcar 5k	R\$ 17,00	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	6,83
óleo 800ml	R\$ 8,00	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	44,02
Pão certo	R\$ 2,50	Comercial de Alimentos	50

UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS

		Pelissari 04/09/2021	
Dúzia de ovos	R\$ 6,00	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	19,83
Margarina 500g	R\$ 7,00	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	7,20
Leite 1l	R\$ 5,00	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	52,05
Sal amoníaco 100g	R\$ 4,50	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	7,75
Farinha milho 1k	R\$ 22,50	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	4,5
Fermento Químico 100g	R\$ 3,00	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	4,5
Cachaça 1l	R\$ 7,00	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	0,45
cobertura 1k	R\$ 28,00	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	5,4
Massa pastel (pacote 30)	R\$ 6,00	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	29,00
Carne moída 1kg	R\$ 30,00	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	9
Salsicha	R\$ 1,50	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	275
Presunto (pacote 10)	R\$ 7,00	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	27
Queijo (pacote 10)	R\$ 7,00	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	27
Frango 1kg	R\$ 17,00	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	18
Milho lata 170g	R\$ 2,20	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	18
Ervilha lata 170g	R\$ 2,00	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	18
Molho de tomate 340g	R\$ 3,00	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	36
Maionese 1k	R\$ 7,00	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	7,2
Laranja 1k	R\$ 4,50	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	108
Café 500g	R\$ 9,00	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	3,12
Pão torta	R\$ 4,90	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	36
Pão sanduiche	R\$ 1,00	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	270
Refil Dolce Gusto (50un)	R\$ 70,00	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	10,8
Bala sortida	R\$ 7,90	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	1
Bala menta	R\$ 14,90	Comercial de Alimentos	1

UNIVERSIDADE DE CAXIAS DO SUL - UCS
CAMPUS UNIVERSITÁRIO DE VACARIA - CAMVA
TRABALHO DE CONCLUSÃO DE CURSO EM CIÊNCIAS CONTÁBEIS

		Pelissari 04/09/2021	
Chiclete Trident	R\$ 29,90	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	2
Chiclete Plets	R\$ 35,00	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	1
Pirulito	R\$ 7,50	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	1
Refrigerante	R\$ 3,50	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	270
Água	R\$ 2,00	Comercial de Alimentos Pelissari 04/09/2021	81

Fonte: Elaborado pela autora