RELATÓRIO DA ANÁLISE FINANCEIRA DATA

MODELO DO SITE PROJETOS PRONTOS

Título do Projeto:

Localização:

O presente relatório apresenta e descreve as necessidades de investimento e custos para a industrialização de:

MODELO DO SITE PROJETOS PRONTOS

Capacidade Operacional da Fábrica: (em litros/dia)	
Dias de funcionamento por ano:	
Processamento anual:	
Produção Anual:	

INDICADORES FINANCEIROS	
TIR (Taxa Interna de Retorno):	
TRC (Tempo de Retorno do Capital) - anos:	
VPL (Valor Presente Líquido):	
PE (Ponto de Equilíbrio):	

OBSERVAÇOES:

QUADRO 1:GASTOS COM OBRAS CIVIS

ITEM	DESCRIÇÃO	UNID.	QUANTI.	PREÇO / m2	VALOR (R$)
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
	SUB-TOTAL				-
12					
13					
	Total a ser aplicado em Obras Civis				**-**

Investimento fixo

O investimento fixo é o destinado às imobilizações com terreno, construção da unidade industrial, equipamentos e outros gastos complementares. Para calcular o investimento necessário em construção ou reformas utilizaram-se preços médios de construção por m2 para todas as instalações (item 3, 4 e 5 do QUADRO 1) e incluem-se os custos referentes a estudos e projetos de engenharia e supervisão de construção que são estimados por um percentual sobre os custos de construção civil da área edificada, o perfil original aplica valores percentuais de acordo com as práticas do mercado.
Nas construções auxiliares, estão incluídas todas as contruções que não sejam do prédio principal da indústria, e também não sejam a parte administrativa.

QUADRO 2: GASTOS COM AQUISIÇÃO E INSTALAÇÃO DE EQUIPAMENTOS

ITEM	DESCRIÇÃO	UD.	QUANTI.	VALOR UNIT. (R$)	VALOR (R$)
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
16					
17					
18					
19					
20					
21					
22					
23					
24					
25					
26					
27					
28					
29					
30					
31					
32					
33					
34					
35					
36					
37					
38					
39					
40					
41					
42					
43					
44					
45					
46					
47					
48					
49					
50					
51					
52					
53					
54					
55					
56					
57					
58					
59					
60					
61					
62					
63					
64					
65					
66					
67					
68					
69					

QUADRO 2: GASTOS COM AQUISIÇÃO E INSTALAÇÃO DE EQUIPAMENTOS

ITEM	DESCRIÇÃO	UD.	QUANTI.	VALOR UNIT. (R$)	VALOR (R$)
70					
71					
72					
73					
74					
75					
76					
77					
78					
79					
80					
81					
82					
83					
84					
85					
86					
Seção de					
87					
88					
89					
90					
91					
92					
93					
94					
95					
96					
97					
98					
99					
100					
101					
102					
103					
104					
105					
106					
107					
108					
109					
110					
111					
112					
113					
114					
115					
116					
117					
118					
119					
120					
121					
122					
123					
Seção de					
124					
125					
126					
127					
128					
129					
130					
131					
132					
133					
134					
135					
136					
137					

QUADRO 2: GASTOS COM AQUISIÇÃO E INSTALAÇÃO DE EQUIPAMENTOS

ITEM	DESCRIÇÃO	UD.	QUANTI.	VALOR UNIT. (R$)	VALOR (R$)
138					
139					
140					
	SUB-TOTAL				-
Unidades de Apoio Complementares					-
141	Montagem	%	10	-	-
142	Materiais Permanentes	diversos	1		-
143	Linhas Externas	%	2		-
144	Segurança e Proteção contra Incêndio	%	1		-
145	Eventuais	%	1		-
146		ud.	1	-	-
147	Frete dos equipamentos	%	2	-	-
148		ud.		-	-
	Total a ser aplicado em EQUIPAMENTOS				**-**

(67); (73) Calculado sobre o custo dos equipamentos (FOB)

(68) Engloba móveis utensílios, materiais de escritório, linhas telefônicas etc.

(69); (70) e (71) Calculado sobre o custo do equipamento montado

QUADRO 3: GASTOS COM EQUIPAMENTOS DA ADMINISTRAÇÃO

Item	Descrição	Total Unitário (R$)	Total (R$)
1	Linhas telefônicas		-
2	Computador e uma impressora		-
3	Um Computador, uma impressora e um software para códigos de barras (incluso impostos)		-
4	Móveis e utensílios		-
5	Diversos		-
6	Escritório		-
7	Veículo para escritório		-
8	Supervisão de implantação		-
	Investimento Fixo para a ADMINISTRAÇÃO		**-**

(5) Incorpora custos como fabricação de etiquetas, registros e outros gastos.

(6) Trata-se do investimento necessário à aquisição do escritório seja por construção ou por meio de compra de salas em meio urbano.

(7) O veículo considerado no perfil original trata-se de um utilitário com carga útil em torno de 650 kg, apropriado para rodar tanto em estradas vicinais quanto em rodovias urbanas. Este veículo visa atender às necessidades dos gerentes comercial e de processos da ADMINISTRAÇÃO.

(8) Este item de investimento visa a suprir os serviços administrativos prestados durante a fase de implantação da UCAG e/ou das unidades agroindústriais.

QUADRO 4: NECESSIDADE DE CAPITAL DE GIRO

ITEM	DESCRIÇÃO	PRAZO (dias)	UNIT. (R$)	VALOR(R$)
1	Matéria-prima principal			
2	Bens em processo (Envelhecimento)			
3	Bens em processo (Repouso)			
4	Materiais secundários, ingredientes e insumos			
5	Produtos acabados em estoque			
6	Produção vendida a prazo			
7	Reserva de caixa			
8	Desconto bancário			
	Total a ser aplicado em CAPITAL DE GIRO			-

(4) Os insumos considerados aqui são gastos com água, energia e gás.

Capital de giro

A estimativa do investimento necessário à operação normal do empreendimento considerou itens que envolvem estoques mínimos de matéria-prima e materiais secundários, estoque de produtos acabados e em processo, reserva de caixa para compromissos de salários, a quantia necessária para cobrir um percentual das vendas que são realizadas a prazo e um desconto para reduzir as necessidades de capital de giro, correspondente a negociação de créditos com sistema bancário. Cada item foi calculado com base na quantidade mínima necessária para prover a indústria durante um determinado prazo. Os prazos referentes à estocagem, pagamento e reservas estão especificados no QUADRO 4, assim como as necessidades de capital de giro para cada item considerado.

QUADRO 5: DADOS APLICADOS NA ESTIMATIVA DE VENDAS À PRAZO E DESCONTOS BANCÁRIOS

Percentual da produção vendida à prazo (% sobre o custo de produção referente à produção obtida durante o prazo de pagamento oferecido)	
Taxa de juros para o desconto de títulos (% sobre o valor das vendas à prazo)	

QUADRO 6: SALÁRIO MÍNIMO CONSIDERADO	
SALÁRIO MÍNIMO BASE (R$)	

TJLP (%)	
Imposto de Renda (%)	
Juros (%)	
Taxa Mínima de Atratividade - TMA (%)	
Periodicidade (meses)	
Dolar Comercial (este valor não será usado nos cálculos)	

O QUADRO 5 apresenta a parcela da produção vendida a prazo no período descrito no quadro anterior, e o valor cobrado pelo banco na negociação de desconto de títulos.

QUADRO 7: NECESSIDADE DE MÃO DE OBRA FIXA NA ADMINISTRAÇÃO

ITEM	FUNÇÃO	Nº de Pessoas	Encargos (%)	Quant. De Salários Mínimos	Custo Mensal por Pessoa (R$)	TOTAL (R$)
Gasto com mão de obra fixa da ADMINISTRAÇÃO						
1					-	-
2					-	-
3					-	-
4					-	-
5					-	-
6					-	-
7					-	-
8					-	-
9					-	-
10					-	-
11					-	-
12					-	-
13					-	-
14					-	-
Gasto Anual com Salários Administrativos da ADMINISTRAÇÃO						**-**

As necessidades de mão de obra fixa, ou custos administrativos, estão descritas no QUADRO 7 e englobam também os encargos sociais.

QUADRO 8: GASTOS COM INSUMOS E OUTROS CUSTOS FIXOS DA ADMINISTRAÇÃO

ITEM	Descrição	Unidade	Quantidade anual	Custo unitário (R$)	Total anual (R$)
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
				Total dos Gastos com Insumos da ADMINISTRAÇÃO	-

(9) O índice utilizado para estimativa dos seguros foi de 1% a.a. para investimentos com equipamentos e obras civis da ADMINISTRAÇÃO fora os veículos que foram segurados a um custo de 7,5 % de seu valor a.a..

Os gastos com insumos e outros custos fixos pertinentes somente à ADMINISTRAÇÃO são especificados no QUADRO 8.

QUADRO 9: DESPESAS FIXAS DE CAPITAL - ANUAL

Gasto com Mão de Obra Fixa da UNIDADE INDUSTRIAL

ITEM	FUNÇÃO	Nº de Pessoas	Encargos (%)	Quantidade de Salários Mínimos	Custo Mensal por Pessoa (R$)	TOTAL (R$)
1	Gerente Geral	1	88		-	-

ITEM	DESCRIÇÃO	VALOR ANUAL (R$)
2	Gasto anual com salários administrativos da ADMINISTRAÇÃO	-
3	Insumos gastos na ADMINISTRAÇÃO (incluso seguros e impostos)	-
4	Depreciação de equipamentos da ADMINISTRAÇÃO	-
5	Depreciação da UNIDADE INDUSTRIAL	-
6	Impostos e seguros da UNIDADE INDUSTRIAL	-
7	Custo de opotunidade da UNIDADE INDUSTRIAL	-

	Descrição	Custo Unitário (R$)	-
8		-	-

ESTIMATIVA DO CUSTO FIXO TOTAL ANUAL DA UNIDADE INDUSTRIAL	-

O total dos custos administrativos considerados para o presente projeto está reapresentado no QUADRO 9. O índice utilizado para estimativa dos seguros foi de 1% a.a. para obras civis e instalações da fábrica; veículos foram segurados a um custo de 7,5 % de seu valor a.a.. Foi considerado um imposto territorial de 1 % a.a. sobre o investimento fixo em terreno. O custo de oportunidade do uso da terra destinada à fábrica foi considerado equivalente a 6% sobre o valor do terreno. A vida útil das edificações para fins de depreciação foi estimada em 50 anos. A vida útil para os equipamentos da fábrica foi considerada como sendo de 10 anos, enquanto para veículos o período é de 5 anos. Os valores estimados se encontram discriminados no QUADRO 9.

QUADRO 12: ESTIMATIVA DO CUSTO VARIÁVEL ANUAL

ITEM	INSUMOS	UNID.	QUANTI.	CUSTO UNITÁRIO (R$)	TOTAL (R$)
Matéria Prima Principal					
1					-
2					-
					-
3					-
4					-
5					-
6					-
7					-
8					-
9					-
10					-
11					-
12					-
13					-
14					-
15					-
16					-
17					-
18					-
19					-
20				-	-
21				-	-
22				-	-
23				-	-
24				-	-
25				-	-
26				-	-
27				-	-
28				-	-
29				-	-
30				-	-
Materiais secundários				-	-
31					-
32					-
33			-	-	-
34				-	-
36					-
37					-
38				-	-
39				-	-
40				-	-
41				-	-
42				-	-
43				-	-
44				-	-
Insumos				-	-
45	Energia	verba			-
46	Detergentes e sanitizantes	verba			-
47	Água (Limpeza e Outros)	verba			-
48					-
Mão-de-Obra Operacional					

49	Não - especializada	Pessoas		-	-
50	Semi - especializada	Pessoas		-	-
51	Especializada	Pessoas		-	-
	SUB-TOTAL				-
Estimativas percentuais					
52	Manutenção	%			-
53	Custo financeiro	%			-
54	Diversos	%			-
55	Vendas	%			-
56	ICMS	%			-
	TOTAL (R$)				-

(45) Refere-se à demanda provável absorvida da rede.

(46) Abreviação de Gás Liquefeito de Petróleo

(48) Refere-se ao conjunto de análises laboratoriais terceirizadas conforme
(as especificações do plano de amostragem do perfil original são apresentadas no item de qualidade na seção descritiva do projeto)

(52) Calculada sobre o total dos investimentos com equipamentos, montagem e instalações da
UNIDADE INDUSTRIAL.

(53) Calculada sobre o total dos custos operacionais (excluídas as estimativas %),
refere-se aos gastos decorrentes de operações bancárias.

(54) Calculada sobre o total dos custos operacionais (excluídas as estimativas %),
refere-se à despesas eventuais não previstas que possam ocorrer com a fábrica em operação.

(55) Calculado sobre a receita bruta anual, refere-se à comissão concedida aos vendedores.

(56) Calculado sobre a receita bruta anual.

QUADRO 13: CUSTOS TOTAIS DE PRODUÇÃO

ITEM	DESCRIÇÃO	TOTAL (R$)	UNITÁRIO MÉDIO (R$/kg)
1	Custos Variáveis	-	
2	Custos fixos	-	
	Custo de Produção	**-**	

O custo de produção total, que permite obter o custo de produção médio para cada kg produto produzido, engloba os custos fixos e variáveis calculados anteriormente. Os custos unitários são importantes para se fazer comparações diretas com os preços de vendas. Os valores estão listados no QUADRO 13.

QUADRO 14: PLANEJAMENTO DA PRODUÇÃO

RENDIMENTOS:					
Rendimento do processo (%):					
Produção anual (litros/ano):				-	
PLANEJAMENTO DA PRODUÇÃO>	**Destino da Produção (%)**	**RENDIMENTO %**	**Quantidade Unitária (em KG)**	**Produção em KG**	**QUANTIDADE**
DESCRIÇÃO DO PRODUTO:					
				-	
				-	
				-	
				-	
				-	
				-	
				-	
				-	
				-	
				-	
				-	
				-	
				-	
				-	
				-	
				-	
TOTAL	-			-	

O custo de produção total, que permite obter o custo de produção médio para cada kg de produto, engloba os custos fixos e variáveis calculados anteriormente. Os custos unitários são importantes para se fazer comparações diretas com os preços de vendas. Os valores estão listados no QUADRO 13.

QUADRO 15: ESTIMATIVA DA RECEITA ANUAL

ITEM	Tipo de Embalagem	QUANTIDADE	Preço de Venda FOB (R$/unidade)	TOTAL ANUAL (R$)	Custo (R$/unidade)	Lucro (R$/unidade)
1	0					
2	0					
3	0					
4	0					
5	0					
6	0					
7	0					
8	0					
9	0					
10	0					
11	0					
12	0					
13	0					
14	0					
15	0					
16	0					
17	0					
			RECEITA TOTAL ANUAL (R$)	-		

Os valores que permitiram estimar a receita anual a ser alcançada estão no QUADRO 15.

QUADRO 16: INDICADORES FINANCEIROS

DESCRIÇÃO DO INDICADOR	UNIDADE	VALOR CALCULADO
Taxa Interna de Retorno (TIR)	%	
Tempo de Retorno de Capital (TRC)	ANOS	
Valor Presente Líquido (VPL)	R$	
Ponto de Equilíbrio (PE)	%	

QUADRO 17: ESQUEMA FINANCEIRO

ITEM	OBRAS	EQUIPAMENTOS	CAPITAL DE GIRO	TOTAL
Investimento Inicial (R$)	-	-	-	-
Limite de Crédito - Parcela Financiada (%)				
Recursos Próprios (R$)				-
Recursos Financiados (R$)				-
Prazo de Carência (anos)				
Prazo de Amortização (anos)				
Prazo Total (anos)				
Rebate (%)				
Taxa de Juros Total (%)				
Taxa de Juros Mensais				
Taxa de Juros da Periodicidade do Pagamento				
Quantidade de Prestações				
Prestação (R$)				-

Peridiocidade: o usuário deve inserir número de períodos (meses) corresponde ao intervalo entre um pagamento e outro das prestações da dívida. O sistema confirmará imediatamente a peridiocidade dos pagamentos (mensal, bimestral, trimestral, semestral ou anual) conforme o número inserido pelo usuário. O sistema permite apenas os números: 1, 2, 3, 6 e 12.

Taxa mínima de atratividade (TMA): Esta é a taxa correspondente à melhor remuneração que se poderia obter com o emprego do capital em um investimento alternativo. Esta taxa é utilizada para o cálculo do VPL como taxa de desconto. O usuário deve considerá-la como padrão de referência para suas decisões de investimento. Pode ser considerada como a rentabilidade mínima abaixo da qual o investimento não seria realizado no projeto sob análise. No perfil original o valor padrão escolhido é de 10% a.a.. Se o usuário desejar, pode alterar este valor. Reduzindo-o, aumentam as chances de se ter resultados positivos de VPL na análise de rentabilidade. Porém a mesma não deve ser inferior a 6% ao ano e nem superior aos índices de inflação. A faixa limite considerada pelo sistema é de 6 a 50% a.a..

Rebate: é o valor que reduz a taxa de juros total cobrada, pode ser entendida como o subsídio oferecido em condições especiais de financiamento para programas estratégicos.
Taxa de juros cobrada: refere-se a taxa de juros que efetivamente vai incidir no cálculo das prestações.

Nos planos de financiamento são definidos os prazos de carência máximo para pagamento da dívida e o prazo total para amortização da dívida. Nos contratos de cada projeto estes valores podem variar mediante acordo entre o agente financeiro e o beneficiário final

o agente financeiro e o beneficiário final.

O prazo máximo de carência concedido no âmbito do AGROINDÚSTRIA e permitido pelo sistema é de 3 anos. O prazo considerado pelo perfil original foi de 6 meses após startup da agroindústria. Prazo de carência é o prazo após o startup da agroindústria onde ainda não são efetuadas pagamentos das prestações e os encargos são reincorporados ao SD.

O prazo total para amortização da dívida permitido pelo AGROINDÚSTRIA é de 8 anos e pelo sistema é de 10 anos.

O prazo de amortização consiste no período em que realmente está-se amortizando a dívida, em outras palavras é o prazo total deduzido do prazo de carência.

A participação máxima do agente é o valor percentual do investimento que o agente financeiro está disposto a financiar. O sistema calcula automaticamente a quantidade de recursos próprios que o investidor deverá dispor para execução do projeto e o valor do recurso financiado.

As prestações são calculadas automaticamente pelo sistema de acordo com a periodicidade de pagamento definida pelo usuário. O método de amortização da dívida utilizado pelo software é o de prestações constantes, amortização decrescente e os juros são incorporados no saldo devedor (SD) durante o período de carência. Como as prestações representam um valor desembolsável periodicamente, aparece como um valor negativo na tela do sistema.

QUADRO 18: NECESSIDADES DE CAPITAL

NECESSIDADES DE CAPITAL (R$)	OBRAS	EQUIPAMENTOS	CAPITAL DE GIRO	TOTAL
Investimento Inicial	-	-	-	-
Recursos próprios	-	-	-	-
Recurso financiado	-	-	-	-
Prestação	-	-	-	-

QUADRO A1: PLANO DE AMORTIZAÇÃO DE FINANCIAMENTO DE OBRAS CIVIS

ANO	PARCELA	PRESTAÇÃO	JUROS	AMORTIZAÇÃO	SALDO DEVEDOR	NÚMERO DE PRESTAÇÕES A PAGAR
					-	
-	1					
-	2					
-	3					
-	4					
-	5					
-	6					
-	7					
-	8					
-	9					
-	10					
-	11					
-	12					
-	13					
-	14					
-	15					
-	16					
-	17					
-	18					
-	19					
-	20					
-	21					
-	22					
-	23					
-	24					
-	25					
-	26					
-	27					
-	28					
-	29					
-	30					
-	31					
-	32					
-	33					
-	34					
-	35					
-	36					
-	37					
-	38					
-	39					
-	40					
-	41					
-	42					
-	43					
-	44					
-	45					
-	46					
-	47					
-	48					
-	49					
-	50					
-	51					
-	52					
-	53					
-	54					
-	55					
-	56					
-	57					
-	58					
-	59					
-	60					
-	61					

QUADRO A1: PLANO DE AMORTIZAÇÃO DE FINANCIAMENTO DE OBRAS CIVIS

ANO	PARCELA	PRESTAÇÃO	JUROS	AMORTIZAÇÃO	SALDO DEVEDOR	NÚMERO DE PRESTAÇÕES A PAGAR
-	62					
-	63					
-	64					
-	65					
-	66					
-	67					
-	68					
-	69					
-	70					
-	71					
-	72					
-	73					
-	74					
-	75					
-	76					
-	77					
-	78					
-	79					
-	80					
-	81					
-	82					
-	83					
-	84					
-	85					
-	86					
-	87					
-	88					
-	89					
-	90					
-	91					
-	92					
-	93					
-	94					
-	95					
-	96					
-	97					
-	98					
-	99					
-	100					
-	101					
-	102					
-	103					
-	104					
-	105					
-	106					
-	107					
-	108					
-	109					
-	110					
-	111					
-	112					
-	113					
-	114					
-	115					
-	116					
-	117					
-	118					
-	119					
-	120					

QUADRO A2: PLANO DE AMORTIZAÇÃO DE FINANCIAMENTO DE EQUIPAMENTOS

ANO	PARCELA	PRESTAÇÃO	JUROS	AMORTIZAÇÃO	SALDO DEVEDOR	NÚMERO DE PRESTAÇÕES A PAGAR
					-	
-	1					
-	2					
-	3					
-	4					
-	5					
-	6					
-	7					
-	8					
-	9					
-	10					
-	11					
-	12					
-	13					
-	14					
-	15					
-	16					
-	17					
-	18					
-	19					
-	20					
-	21					
-	22					
-	23					
-	24					
-	25					
-	26					
-	27					
-	28					
-	29					
-	30					
-	31					
-	32					
-	33					
-	34					
-	35					
-	36					
-	37					
-	38					
-	39					
-	40					
-	41					
-	42					
-	43					
-	44					
-	45					
-	46					
-	47					
-	48					
-	49					
-	50					
-	51					
-	52					
-	53					
-	54					
-	55					
-	56					
-	57					
-	58					
-	59					
-	60					
-	61					

QUADRO A2: PLANO DE AMORTIZAÇÃO DE FINANCIAMENTO DE EQUIPAMENTOS

ANO	PARCELA	PRESTAÇÃO	JUROS	AMORTIZAÇÃO	SALDO DEVEDOR	NÚMERO DE PRESTAÇÕES A PAGAR
-	62					
-	63					
-	64					
-	65					
-	66					
-	67					
-	68					
-	69					
-	70					
-	71					
-	72					
-	73					
-	74					
-	75					
-	76					
-	77					
-	78					
-	79					
-	80					
-	81					
-	82					
-	83					
-	84					
-	85					
-	86					
-	87					
-	88					
-	89					
-	90					
-	91					
-	92					
-	93					
-	94					
-	95					
-	96					
-	97					
-	98					
-	99					
-	100					
-	101					
-	102					
-	103					
-	104					
-	105					
-	106					
-	107					
-	108					
-	109					
-	110					
-	111					
-	112					
-	113					
-	114					
-	115					
-	116					
-	117					
-	118					
-	119					
-	120					

QUADRO A3: PLANO DE AMORTIZAÇÃO DE FINANCIAMENTO DE CAPITAL DE GIRO

ANO	PARCELA	PRESTAÇÃO	JUROS	AMORTIZAÇÃO	SALDO DEVEDOR	NÚMERO DE PRESTAÇÕES A PAGAR
					-	
-	1					
-	2					
-	3					
-	4					
-	5					
-	6					
-	7					
-	8					
-	9					
-	10					
-	11					
-	12					
-	13					
-	14					
-	15					
-	16					
-	17					
-	18					
-	19					
-	20					
-	21					
-	22					
-	23					
-	24					
-	25					
-	26					
-	27					
-	28					
-	29					
-	30					
-	31					
-	32					
-	33					
-	34					
-	35					
-	36					
-	37					
-	38					
-	39					
-	40					
-	41					
-	42					
-	43					
-	44					
-	45					
-	46					
-	47					
-	48					
-	49					
-	50					
-	51					
-	52					
-	53					
-	54					
-	55					
-	56					
-	57					
-	58					
-	59					
-	60					
-	61					

QUADRO A3: PLANO DE AMORTIZAÇÃO DE FINANCIAMENTO DE CAPITAL DE GIRO

ANO	PARCELA	PRESTAÇÃO	JUROS	AMORTIZAÇÃO	SALDO DEVEDOR	NÚMERO DE PRESTAÇÕES A PAGAR
-	62					
-	63					
-	64					
-	65					
-	66					
-	67					
-	68					
-	69					
-	70					
-	71					
-	72					
-	73					
-	74					
-	75					
-	76					
-	77					
-	78					
-	79					
-	80					
-	81					
-	82					
-	83					
-	84					
-	85					
-	86					
-	87					
-	88					
-	89					
-	90					
-	91					
-	92					
-	93					
-	94					
-	95					
-	96					
-	97					
-	98					
-	99					
-	100					
-	101					
-	102					
-	103					
-	104					
-	105					
-	106					
-	107					
-	108					
-	109					
-	110					
-	111					
-	112					
-	113					
-	114					
-	115					
-	116					
-	117					
-	118					
-	119					
-	120					

QUADRO A4: SOMA DAS PRESTAÇÕES

ANO	PARCELA	PRESTAÇÃO	JUROS	AMORTIZAÇÃO	SALDO DEVEDOR	NÚMERO DE PRESTAÇÕES A PAGAR
					-	
-	1					
-	2					
-	3					
-	4					
-	5					
-	6					
-	7					
-	8					
-	9					
-	10					
-	11					
-	12					
-	13					
-	14					
-	15					
-	16					
-	17					
-	18					
-	19					
-	20					
-	21					
-	22					
-	23					
-	24					
-	25					
-	26					
-	27					
-	28					
-	29					
-	30					
-	31					
-	32					
-	33					
-	34					
-	35					
-	36					
-	37					
-	38					
-	39					
-	40					
-	41					
-	42					
-	43					
-	44					
-	45					
-	46					
-	47					
-	48					
-	49					
-	50					
-	51					
-	52					
-	53					
-	54					
-	55					
-	56					
-	57					
-	58					
-	59					
-	60					
-	61					

QUADRO A4: SOMA DAS PRESTAÇÕES

ANO	PARCELA	PRESTAÇÃO	JUROS	AMORTIZAÇÃO	SALDO DEVEDOR	NÚMERO DE PRESTAÇÕES A PAGAR
-	62					
-	63					
-	64					
-	65					
-	66					
-	67					
-	68					
-	69					
-	70					
-	71					
-	72					
-	73					
-	74					
-	75					
-	76					
-	77					
-	78					
-	79					
-	80					
-	81					
-	82					
-	83					
-	84					
-	85					
-	86					
-	87					
-	88					
-	89					
-	90					
-	91					
-	92					
-	93					
-	94					
-	95					
-	96					
-	97					
-	98					
-	99					
-	100					
-	101					
-	102					
-	103					
-	104					
-	105					
-	106					
-	107					
-	108					
-	109					
-	110					
-	111					
-	112					
-	113					
-	114					
-	115					
-	116					
-	117					
-	118					
-	119					
-	120					

QUADRO B: FLUXO DE CAIXA DO PROJETO

		ANO 0	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5	ANO 6	ANO 7	ANO 8	ANO 9	ANO 10
Investimento Inicial:	Fixo (Equipamentos e Obras)>>	-										
	Capital de Giro>>		-									
Receita Operacional			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Custos de Produção Totais			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro Operacional			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Imposto de Renda			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fluxo de Caixa Bruto			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depreciação			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	ANO 0	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5	ANO 6	ANO 7	ANO 8	ANO 9	ANO 10
Fluxo de Caixa Líquido	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fluxo de Caixa Acumulado	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

TRC - Tempo de Retorno de Capital (anos) >>>

QUADRO C: CAPACIDADE DE PAGAMENTO DA EMPRESA COM PERIODICIDADE

Ano	Parcela	Receita	Custo Fixo	Custo Variável	Lucro	Juros	Lucro antes do I.R.	Imposto de Renda	Lucro Líquido	Depreciação	Capacidade de Pagamento	Reembolso ou Amortização	Disponibilidade	Ano	Parcela
STARTUP		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	STARTUP	
-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4
-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
-	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8
-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9
-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10
-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11
-	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12
-	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13
-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14
-	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15
-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16
-	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17
-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
-	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
-	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20
-	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
-	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
-	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23
-	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24
-	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25
-	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26
-	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27
-	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28
-	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29
-	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30
-	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31
-	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32
-	33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33
-	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34
-	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35
-	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36
-	37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37
-	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38
-	39	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39
-	40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40
-	41	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41
-	42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42
-	43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43
-	44	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44
-	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45
-	46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46
-	47	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47
-	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48
-	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49
-	50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50
-	51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51
-	52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52
-	53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53
-	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54

QUADRO C: CAPACIDADE DE PAGAMENTO DA EMPRESA COM PERIODICIDADE

Ano	Parcela	Receita	Custo Fixo	Custo Variável	Lucro	Juros	Lucro antes do I.R.	Imposto de Renda	Lucro Líquido	Depreciação	Capacidade de Pagamento	Reembolso ou Amortização	Disponibilidade	Ano	Parcela
-	55	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55
-	56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56
-	57	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57
-	58	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58
-	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59
-	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60
-	61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61
-	62	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62
-	63	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63
-	64	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64
-	65	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65
-	66	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66
-	67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67
-	68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68
-	69	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69
-	70	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70
-	71	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71
-	72	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72
-	73	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73
-	74	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74
-	75	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75
-	76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76
-	77	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77
-	78	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78
-	79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79
-	80	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80
-	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	81
-	82	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82
-	83	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83
-	84	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84
-	85	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85
-	86	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86
-	87	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87
-	88	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88
-	89	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89
-	90	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90
-	91	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91
-	92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92
-	93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93
-	94	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94
-	95	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95
-	96	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96
-	97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97
-	98	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98
-	99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99
-	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100
-	101	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101
-	102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102
-	103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103
-	104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104
-	105	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	105
-	106	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106
-	107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107
-	108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108
-	109	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109

QUADRO C: CAPACIDADE DE PAGAMENTO DA EMPRESA COM PERIODICIDADE

Ano	Parcela	Receita	Custo Fixo	Custo Variável	Lucro	Juros	Lucro antes do I.R.	Imposto de Renda	Lucro Líquido	Depreciação	Capacidade de Pagamento	Reembolso ou Amortização	Disponibilidade	Ano	Parcela
-	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	110
-	111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111
-	112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112
-	113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	113
-	114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114
-	115	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	115
-	116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116
-	117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117
-	118	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118
-	119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119
-	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120