

IV Seminário: Finanças e Financiamento

Formas de viabilizar o futuro dos negócios nas PMEs

Mostre que sua empresa tem valor

Profa. Dra. Dariane Reis Fraga
02/08/2017



Mostre que sua empresa tem valor

Sua empresa vai gerar caixa nos próximos anos?

Haverá dinheiro no futuro para:

- pagamento dos compromissos assumidos? (funcionários, bancos, fornecedores)
- retirada de lucro? (remuneração do investidor)



Mostre que sua empresa tem valor

Planejamento Financeiro de Longo Prazo

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	ANO 0 - REAL		ANO 1 - PLANO		ANO 2 - PLANO		ANO 3 - PLANO		ANO 4 - PLANO		ANO 5 - PLANO	
RECEITA BRUTA	30.000	100%	33.000	100%	36.300	100%	39.930	100%	43.923	100%	48.315	100%
(-) IMPOSTOS SOBRE VENDAS	-7.500	-25%	-8.250	-25%	-9.075	-25%	-9.983	-25%	-10.981	-25%	-12.079	-25%
(-) CUSTO PRODUTO/OPERAÇÃO	-16.500	-55%	-16.500	-50%	-17.787	-49%	-19.166	-48%	-20.644	-47%	-22.225	-46%
(-) DESPESA VENDA	-1.500	-5%	-1.650	-5%	-1.815	-5%	-1.997	-5%	-2.196	-5%	-2.416	-5%
(-) DESPESA ADMINISTRATIVA	-1.500	-5%	-1.650	-5%	-1.815	-5%	-1.997	-5%	-2.196	-5%	-2.416	-5%
(=) EBTIDA	3.000	10%	4.950	15%	5.808	16%	6.788	17%	7.906	18%	9.180	19%
(-) DESPESAS FINANCEIRAS	-2.100	-7%	-990	-3%	-1.089	-3%	-1.198	-3%	-1.318	-3%	-1.449	-3%
(-) DEPRECIAÇÃO	-900	-3%	-990	-3%	-1.089	-3%	-1.198	-3%	-1.318	-3%	-1.449	-3%
(-) IMPOSTOS SOBRE LUCRO	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
(=) LUCRO LÍQUIDO	0	0%	2.970	9%	3.630	10%	4.392	11%	5.271	12%	6.281	13%
(+) DEPRECIAÇÃO	900	3%	990	3%	1.089	3%	1.198	3%	1.318	3%	1.449	3%
(-) INVESTIMENTOS	-1.200	-4%	-1.320	-4%	-1.815	-5%	-1.997	-5%	-2.196	-5%	-2.416	-5%
(-) AMORTIZAÇÃO DÍVIDAS	-1.500	-5%	-990	-3%	-1.452	-4%	-1.198	-3%	-1.318	-3%	-1.449	-3%
(=) FLUXO DE CAIXA NO PERÍODO	-1.800	-6%	1.650	5%	1.452	4%	2.396	6%	3.075	7%	3.865	8%

Mostre que sua empresa tem valor

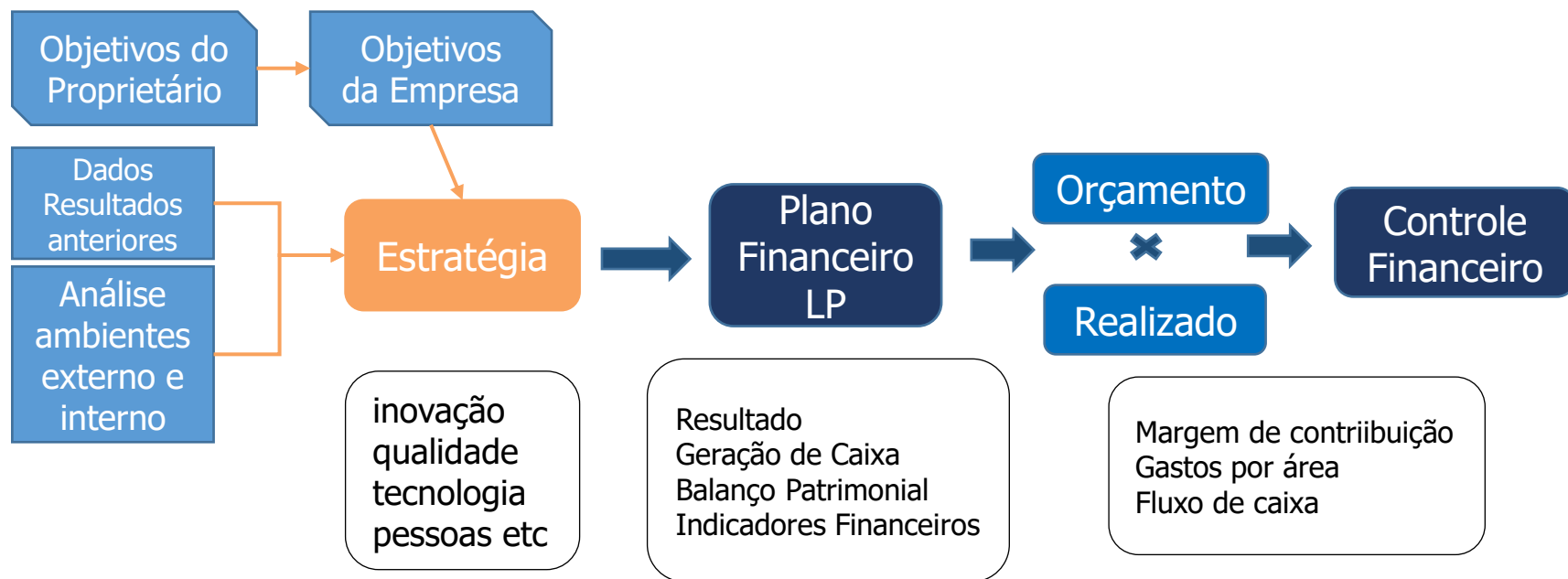
Planejamento Financeiro de Longo Prazo

BALANÇO PATRIMONIAL	ANO 0	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
ATIVO CIRCULANTE	4.800 16%	4.950 15%	5.082 14%	5.191 13%	5.271 12%	5.798 12%
ATIVO NÃO CIRCULANTE	7.500 25%	8.250 25%	9.075 25%	9.983 25%	10.981 25%	12.079 25%
ATIVO TOTAL	12.300 41%	13.200 40%	14.157 39%	15.173 38%	16.252 37%	17.877 37%
PASSIVO CIRCULANTE	4.500 15%	4.620 14%	4.719 13%	4.792 12%	4.832 11%	4.832 10%
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.500 5%	3.300 10%	3.267 9%	2.795 7%	3.075 7%	3.382 7%
PATRIMONIO LÍQUIDO	6.300 21%	5.280 16%	6.171 17%	7.587 19%	8.345 19%	9.663 20%
PASSIVO TOTAL	12.300 41%	13.200 40%	14.157 39%	15.173 38%	16.252 37%	17.877 37%
INDICADORES FINANCEIROS	ANO 0	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
RENTABILIDADE						
LUCRATIVIDADE	0%	9%	10%	11%		13%
RENTABILIDADE DOS ATIVOS	41%	40%	39%	38%		37%
RENTABILIDADE DO PL	21%	16%	17%	19%		20%
CAIXA						
GIRO DE ESTOQUES (GE)	8	10	12	14	14	14
PRAZO MÉDIO ESTOCAGEM (PME)	46	43	40	39	30	30
PRAZO MÉDIO PAGAMENTO (PMP)	30	30	30	30	30	30
NECESSIDADE DE CAPITAL GIRO	300	330	363	399	439	966
ESTABILIDADE						
LIQUIDEZ CORRENTE	1,07	1,07	1,08	1,08	1,09	1,20
ENDIVIDAMENTO	500,00	660,00	665,50	632,23	658,85	684,47
COMPROMETIMENTO DA RECEITA	1,8	1,7	1,6	1,4	1,3	1,2

Gerir é
decidir!

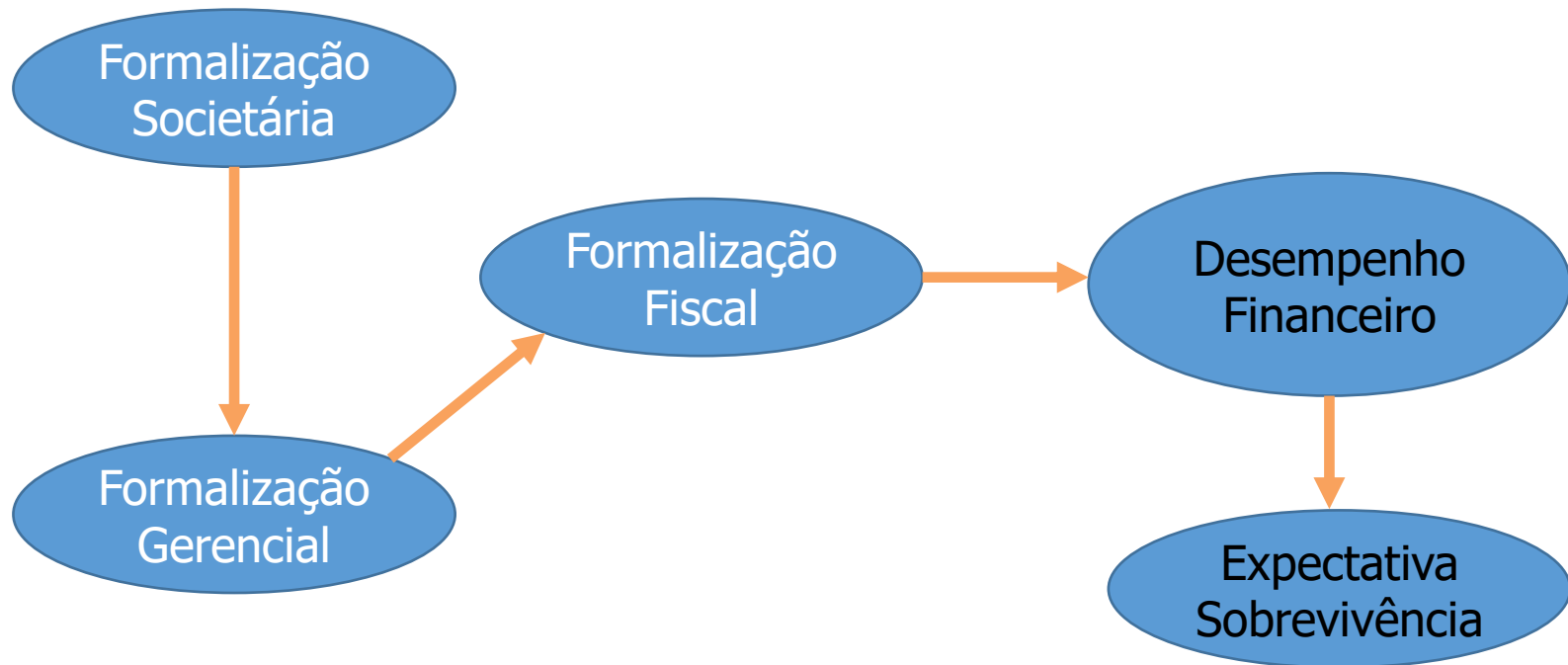
Mostre que sua empresa tem valor

Tome as “rédeas” da sua empresa!



Resultado Pesquisa

A formalização integral e a sua contribuição para o desempenho econômico-financeiro das MPEs brasileiras



Mostre que sua empresa tem valor

1. Defina a missão, visão e valores da sua empresa;
2. Estabeleça os objetivos empresariais e alinhe entre os sócios;
3. Mapeie a situação financeira atual;
4. Defina as ações estratégicas para “ganhar o jogo”;
5. Elabore o plano financeiro de longo prazo, considerando as estratégias definidas;
6. Estabeleça metas mensais (vendas e gastos);
7. Mantenha o controle: apure o resultado mensal e tome novas decisões.



Disponibilizarei e-book com mais informações a respeito: 7

Passos para otimização do resultado da empresa e gera

Mostre que sua empresa tem valor

AGRADECIMENTO:

Profa. Dra. Dariane Reis Fraga

e-mail: darianer@fia.com.br

Contato: (11) 99115.9450 (11) 3732.3506