

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

# Mostre que sua empresa tem valor

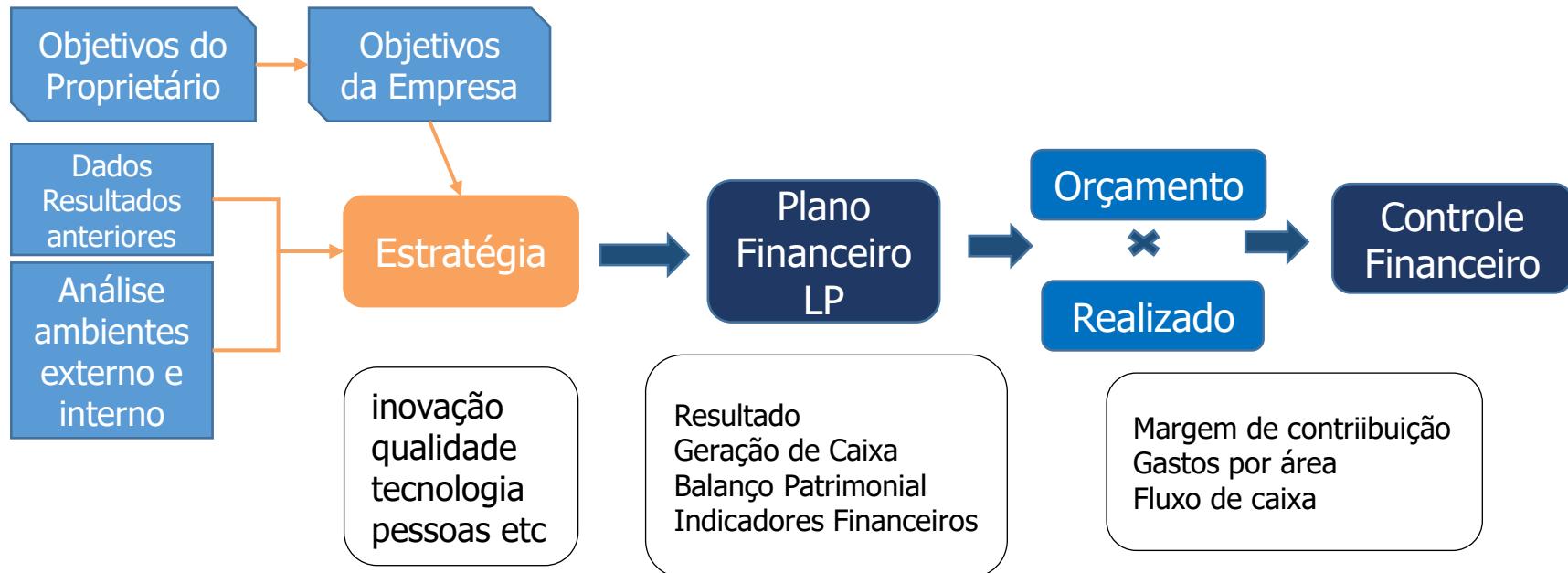
## Planejamento Financeiro de Longo Prazo

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%
<b>ATIVO TOTAL</b>	<b>12.300 41%</b>	<b>13.200 40%</b>	<b>14.157 39%</b>	<b>15.173 38%</b>	<b>16.252 37%</b>	<b>17.877 37%</b>
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%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	6.300 21%	5.280 16%	6.171 17%	7.587 19%	345 19%	9.663 20%
<b>PASSIVO TOTAL</b>	<b>12.300 41%</b>	<b>13.200 40%</b>	<b>14.157 39%</b>	<b>15.173 38%</b>	<b>16.252 37%</b>	<b>17.877 37%</b>
INDICADORES FINANCEIROS	ANO 0	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
<b>RENTABILIDADE</b>						
LUCRATIVIDADE	0%	9%	10%	11%		13%
RENTABILIDADE DOS ATIVOS	41%	40%	39%	38%		37%
RENTABILIDADE DO PL	21%	16%	17%	19%		20%
<b>CAIXA</b>						
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
<b>ESTABILIDADE</b>						
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!

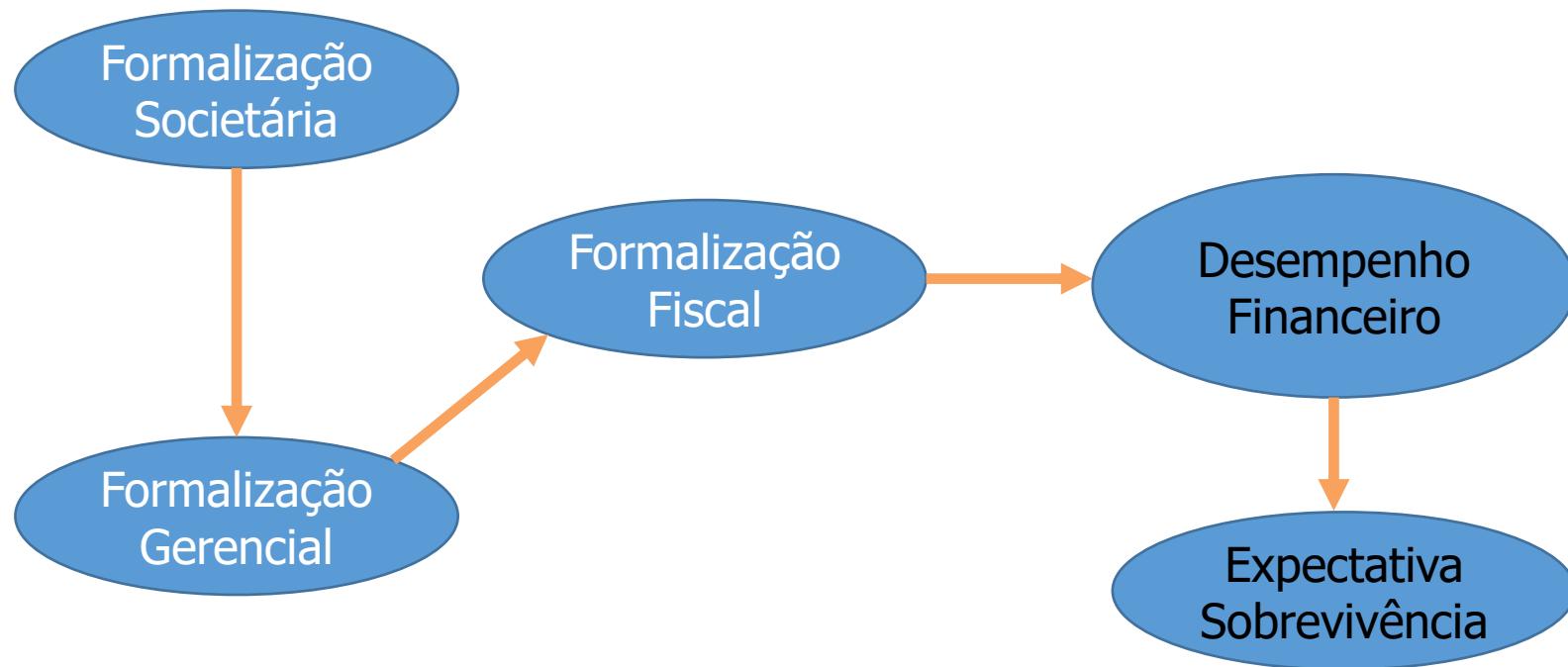
# Mostre que sua empresa tem valor

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](mailto:darianer@fia.com.br)

Contato: (11) 99115.9450 (11) 3732.3506