



1. Investimentos

Quanto será necessário gastar para montar a empresa?

- » Qual o investimento necessário para viabilizar o negócio?
- » Relação de toda a infraestrutura necessária para a execução das atividades da empresa.
- » Três partes:
 - 1.1 Despesas pré-operacionais.
 - 1.2 Investimentos fixos.
 - 1.3 Investimentos iniciais de capital de giro.

1.1 Despesas pré-operacionais.

- Gastos que o empreendedor efetua antes da empresa começar a funcionar.
- Registro da empresa, registro da marca no INPI.
- Honorários de terceiros

1.2 Investimentos fixos.

- Gastos com aquisição (e instalação) de... Máquinas e equipamentos, móveis e utensílios, veículos, centrais telefônicas, imóveis (aquisição, reforma, ampliação, melhoramento), etc.
- Constituem o patrimônio da empresa e podem ser vendidos e convertidos em dinheiro.

1.3 Investimentos Iniciais de Capital de Giro

- Gastos operacionais necessários colocar a empresa em funcionamento.
- Posteriormente cobertos pelas receitas mas, no início, têm que ser bancados pelo empreendedor.
- Pró-labore, salários e encargos, honorários.
- Aluguéis e condomínios, telefone, água, luz, material de limpeza, depreciação, manutenção e conservação, ...

2 Fontes de Financiamento

- Explicitar de onde virão os recursos para viabilizar o negócio.
- Ressaltar o tipo de financiamento.

3 Previsão de Receitas

- Indica o volume de vendas para um determinado período.
- Relação de vendas (ou projeção).
- Produtos e/ou serviços vendidos em um determinado período.
- Preços unitários.

4 Projeções Financeiras

Qual valor terei disponível depois de pagos todos os compromissos projetados para os três primeiros anos?

O **Fluxo de Caixa** é a principal ferramenta de planejamento financeiro do empreendedor.

Qual será o saldo de caixa, ou seja, os recursos financeiros disponíveis, mês a mês, depois que todas as receitas e despesas forem calculadas?

Será necessário contrair empréstimos, ou as receitas serão suficientes para cobrir todas as despesas?

Acompanhamento do caixa.

– Gerenciar entradas (recebimentos) e saídas (pagamentos) de recursos financeiros no caixa da empresa.

» Mostra se a empresa tem dinheiro para pagar suas contas.

- Dinheiro em caixa (início): valor que o empreendedor tem no caixa no primeiro dia de operação da empresa.
- Entradas: total de entrada de dinheiro no caixa da empresa.
 - Receita de vendas, empréstimos, ...

- Saídas: total das saídas de dinheiro da empresa.
 - Pagamentos diversos (inclusive mão-de-obra-salários, pró-labore, etc.
- Saldo no período: valor monetário que sobrou ou faltou naquele período de atuação da empresa.
- Dinheiro em caixa (final).

Executar três cenários (real, pessimista e otimista)

Calcular os indicadores estudados para avaliação do Investimento – quanto ao retorno e ao risco (VPL, VPLa, IBC, ROIA, TIR, Payback)

Materiais complementares:

<https://startupi.com.br/2017/10/nunca-mais-fique-perdido-ao-construir-uma-projecao-financeira/>

<http://programalemonade.com.br/projecao-para-startups-elementos-basicos-para-planejamento-financeiro/>

<https://endeavor.org.br/financas/nunca-mais-fique-perdido-ao-construir-uma-projecao-financeira/>