



JANAINA PEREIRA

JP SOLUÇÕES SUSTENTÁVEIS
Plano de Negócios

Plano de Negócios do curso de pós-graduação lato sensu MBIS
- Master Business Information Systems apresentado à Pontifícia
Universidade Católica de São Paulo

Orientador: Prof. Dr. Marcelo Carbonari

Agradecimentos

Agradeço à Pontifícia Universidade Católica de São Paulo, pelo apoio de infra-estrutura fornecido durante o curso MBIS.

Ao corpo docente do MBIS/2010, pelas sugestões e críticas apresentadas durante a fase de definição do tema da monografia. Ao meu orientador Prof. Dr. Marcelo Carbonari, pela paciência e compreensão durante as reuniões de alinhamento.

Aos meus amigos do MBIS/2010, pelas contribuições durante a concepção inicial do texto.

"A Terra tem o suficiente para todas as
nossas necessidades, mas somente o
necessário."

Mahatma Gandhi

Sumário

1.	SUMÁRIO EXECUTIVO.....	1
1.1	Resumo dos principais pontos do plano de negócio	1
1.2	Motivação	2
1.3	Oportunidade de negócio	2
2.	A EMPRESA.....	4
2.1	Dados dos empreendedores.....	4
2.2	Dados do empreendimento	4
2.3	Objetivos da empresa.....	4
2.4	Capital Social.....	4
2.5	Fonte de recursos	5
3.	PLANO DE MARKETING.....	6
3.1	Análise de Mercado - Geração de RSU no Brasil.....	6
3.2	Estudo dos clientes.....	8
3.2.1	Papel	8
3.2.2	Plástico	9
3.2.3	Alumínio.....	10
3.2.4	Aço	11
3.2.5	Vidro.....	11
3.3	Estudo dos concorrentes	13
3.4	Estudo dos fornecedores	13
3.5	Estratégia de Marketing	15
3.5.1	Indústria (clientes).....	15
3.5.2	Parceiros (fornecedores).....	16
3.6	Análise F.O.F.A	16
3.7	Descrição dos produtos e serviços	18
3.8	Preço	19
3.9	Estratégias Promocionais	20
3.10	Estrutura de Comercialização – Distribuição	20
4.	PLANO OPERACIONAL	21
4.1	Layout do empreendimento	21
4.2	Capacidade produtiva.....	21
5.	PLANO FINANCEIRO	24
5.1	Relatórios Financeiros	24
5.2	Análise do Investimento	36
6.	CONSTRUÇÃO DE CENÁRIO	37
6.1	Cenário Pessimista	37
6.2	Cenário Otimista	38
6.3	Cenário Ideal.....	38
7.	AValiação DO PLANO DE NEGÓCIOS.....	40
	BIBLIOGRAFIA	41

1. SUMÁRIO EXECUTIVO

1.1 Resumo dos principais pontos do plano de negócio

Este Plano de Negócios tem como objetivo apresentar a viabilidade para abertura de uma empresa de reciclagem e evitar que bilhões e bilhões sejam enterrados nos inúmeros aterros sanitários e lixões espalhados pela cidade de São Paulo que é o destino de toneladas de lixo.

Atualmente o crescimento econômico e populacional, provocou um novo estilo de vida, mudando hábitos simples, porém necessários para acompanhar essa “evolução” que define basicamente duas palavras como fonte de sobrevivência: consumo e facilidade, com essa nova necessidade de um consumo exagerado geramos cada vez mais produtos que são descartados na natureza de forma inconseqüente e muito desrespeitosa, todo o material que não desejamos mais e consideramos como LIXO.

A reciclagem é um processo industrial que converte o lixo descartado (matéria-prima secundária) em produto semelhante ao inicial ou outro. Reciclar é economizar energia, poupar recursos naturais e trazer de volta ao ciclo produtivo o que é jogado fora. Esse estudo fará uma análise de viabilidade para abertura de uma empresa de Reciclagem, um Centro de Triagem a JP Soluções Sustentáveis que aproveitará esse material e fará do LIXO um negócio rentável.

A empresa terá como diferencial a responsabilidade de atingir os três setores fundamentais de uma cidade, estado, país e planeta: o ambiental, o social e o econômico e para isso focará principalmente na conscientização no correto descarte do LIXO, além do princípio fundamental do consumo baseado nos 3 R's - Reduzir, Reutilizar, Reciclar.

Inicialmente o produto deste negócio será o lixo doméstico que terá uma coleta seletiva nos grandes condomínios que são cada vez mais comuns na capital e grande São Paulo e precisam se preocupar com o que produzem, dessa forma será feita uma conscientização as pessoas da importância do ciclo de vida de um produto e seus impactos no meio ambiente.

Os clientes serão as indústrias de papel reciclado, plástico, alumínio, vidro.

A idéia é envolver principalmente a comunidade apresentando uma estrutura básica para o negócio.

A JP Soluções será dirigida pela Srta. Janaina Pereira, idealizadora do projeto.

O capital a ser investido inicial será de aproximadamente R\$ 300.000,00 para aquisição de equipamentos permanentes, material de consumo e para o controle do fluxo de caixa e comercialização dos produtos, tendo investimentos contínuos devido à estratégia de crescimento em novos produtos e serviços.

O lucro deverá ocorrer no prazo de seis meses, conforme avaliação financeira ao final desse Plano de Negócios.

1.2 Motivação

Quando tive que definir qual seria meu tema para esse trabalho final uma das dicas do professor foi fazer algo que motiva, então pensei em duas possibilidades, porém a Reciclagem ganhou disparada, que é sem dúvida o que mais me motiva e sempre me interessei pelo assunto, além do desperdício que sempre me incomodou.

Uma das principais características de um bom negócio é a paixão que se tem pelo negócio e com muito trabalho e conhecimento o retorno será consequência.

1.3 Oportunidade de negócio

A indústria da reciclagem ganha cada vez mais força, devido ao controle das políticas ambientais quanto pela imagem e, em grande parte, pela racionalização dos custos de produção, nessas condições, o volume de negócios da cadeia de produtos reciclados deverá crescer de forma continuada e ascendente, nos próximos 10 anos, registrando uma taxa média anual de 10,5% no período. Como mostra a Figura 1 abaixo, o volume de negócios desta cadeia mais do que triplicará no período (2011-2020), passando de R\$ 36,9 milhões, em 2010, para R\$ 94,1 milhões.

Novos negócios poderão ser constituídos em torno da reciclagem de resíduos eletro eletrônicos, entulhos da construção civil e óleo de cozinha na medida em que forem amadurecidas as políticas vigentes e desenvolvidas novas tecnologias as oportunidades serão crescentes.

A reciclagem já demonstrou ser uma prática economicamente eficiente, tecnologicamente viável e ambientalmente correta e está ao alcance do micro e pequeno empresário, dessa forma o retorno do investimento é inevitável.

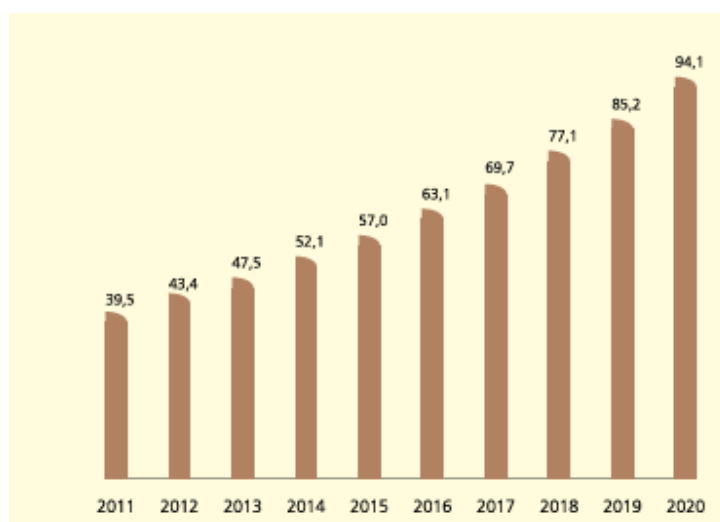


Figura 1 – Crescimento do Setor¹

¹ Fonte: SEBRAE Multivisão

2. A EMPRESA

2.1 Dados dos empreendedores

Janaina Pereira – Analista de Sistemas, graduada em Administração de Empresas com ênfase em Recursos Humanos pela UNINOVE/SP, pós-graduada em Gestão Estratégica de Tecnologia da Informação pela PUC/SP, participante do Projeto Educação para Sustentabilidade pela PUC/SP. Larga experiência na área administrativa/financeiro contábil e sistemas. Possui forte interesse no ramo de reciclagem, tendo experiência em reaproveitamento de materiais.

Atribuições: será a responsável pelo negócio como um todo, tendo responsabilidade na criação da estratégia de novos produtos e serviços, negociação com clientes e fornecedores.

2.2 Dados do empreendimento

A forma jurídica que a JP Soluções Sustentáveis irá adotar é individual, ou seja, a empresária Janaina Pereira irá assumir integralmente todos os resultados e riscos, devendo gerar lucros e alcançar a rentabilidade necessária para fazer frente aos compromissos financeiros.”

A empresa irá atuar no setor de comércio e serviços.

2.3 Objetivos da empresa

Missão

Promover um ambiente mais limpo e com menos desperdício, conscientizar as pessoas sobre a importância dos 3 R's, Reduzir, Reutilizar e Reciclar, através de soluções inovadoras.

Valores

Responsabilidade, Ética, Comprometimento com os valores sociais e ambientais.

Visão

Ser a maior empresa de reciclagem do Brasil, com consciência da responsabilidade que devemos ter para com a sobrevivência do planeta e priorizando a ética e a transparência empresarial.

2.4 Capital Social

Inicialmente o capital investido será de total responsabilidade da única proprietária Janaina Pereira.

2.5 Fonte de recursos

A fonte de recursos será através de financiamento com bancos que promovem a sustentabilidade e possuem a consciência dos benefícios que o empreendimento irá trazer para o meio ambiente facilitando os recursos através de taxas diferenciadas.

3. PLANO DE MARKETING

3.1 Análise de Mercado - Geração de RSU no Brasil

"Um potencial de pelo menos R\$ 8 bilhões é levado por ano pelos brasileiros para aterros e lixões, segundo o Ministério do Meio Ambiente (MMA). De todo o lixo produzido no país (urbano, hospitalar e doméstico), 56 milhões de toneladas no ano passado, somente 13% passam por coleta seletiva. "Em quatro ou cinco anos, teremos uma realidade diferente, com mudanças profundas na gestão do resíduo", afirma o diretor de ambiente urbano do MMA, Sérgio Gonçalves, confiante nos resultados da Política Nacional de Resíduos Sólidos. As diretrizes para um novo modelo de coleta e destino do lixo foram aprovadas depois de tramitar por 19 anos no Congresso Nacional e sancionadas pelo presidente Lula."

Abaixo a Figura 2 apresenta a destinação referente ao valor “enterrado no lixo” no Brasil, ou seja, o percentual destinado inadequadamente significa que o dano a natureza é irreversível.

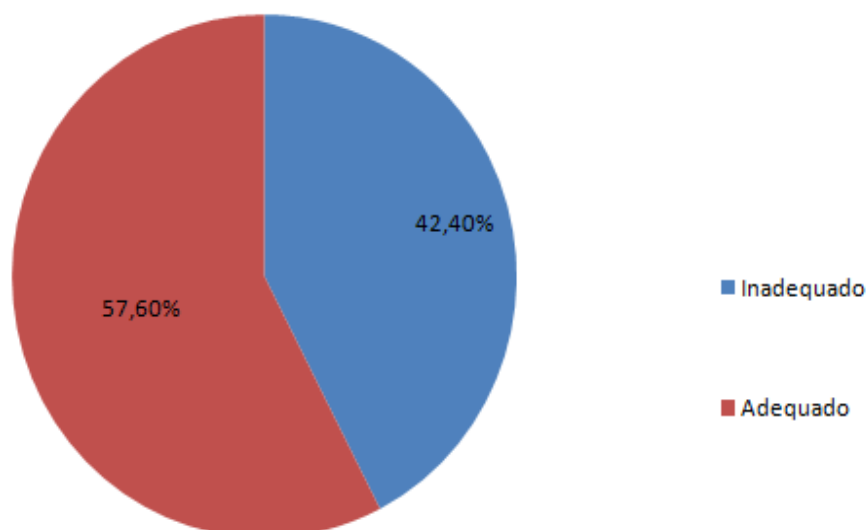


Figura 2 - Destinação Final dos Resíduos Sólidos Urbanos (RSU) Coletados no Brasil²

² Fontes: Pesquisas ABRELPE 2010 e 2009

A cada ano o país gera mais resíduo, conforme mostra a figura 3 que faz uma comparação entre os dados de 2010 e 2009 apresentados na tabela a seguir revela um aumento de 5,3% no índice per capita de geração de RSU do Brasil como um todo e um acréscimo de 6,8% na quantidade total gerada.

O Brasil gerou em 2010 uma quantidade de 195.090 toneladas de lixo por dia, sendo uma média de 1.213 Kg por habitante.

Região	2009	2010		
	RSU Coletado (t/dia)/ Índice (Kg/hab/dia)	População Urbana (hab)	RSU Coletado (t/dia)	Índice (Kg/habitante/dia)
Norte	12.072 / 1,051	11.663.184	12.920	1,108
Nordeste	47.665 / 1,254	38.816.895	50.045	1,289
Centro-Oeste	13.907 / 1,161	12.479.872	15.539	1,245
Sudeste	89.460 / 1,204	74.661.877	96.134	1,288
Sul	19.624 / 0,859	23.257.880	20.452	0,879
BRASIL	182.728 / 1,152	160.879.708	195.090	1,213

Figura 3 – Comparativo de geração de RSU 2009 e 2010³

A JP Soluções é uma empresa capaz de competir com sucesso nos próximos dois anos, pois a reciclagem de lixo é uma alternativa para a capacidade já saturada dos aterros sanitários que recebem o lixo da cidade de São Paulo. Com a perspectiva de saturação dos aterros é preciso encontrar outras soluções para destinação do lixo. Atualmente, o lixo depositado nos aterros não pode ser incinerado devido à emissão de gases tóxicos e, quando absorvidos pelo solo, geram gás metano com conseqüente contaminação do solo.

A partir da vigência da Política Nacional de Resíduos Sólidos existe uma hierarquia a ser seguida na gestão e no gerenciamento dos resíduos sólidos, com uma ordem de prioridade de ações a serem seguidas.

³ Fonte: Pesquisa ABRELPE 2010, PNAD (2001 a 2009) e IBGE (Censo 2010)

A reciclagem, que nos termos da lei, é o processo de transformação dos resíduos que envolvem a alteração de suas propriedades físicas, físico-químicas ou biológicas, com vistas à transformação em insumos ou novos produtos, foi inserida dentre as ações prioritárias a serem executadas nesse processo de gestão de resíduos.

3.2 Estudo dos clientes

A variedade de produtos nesse segmento é enorme, principalmente porque a JP será um centro de reciclagem, sendo os produtos principais comercializados: papel, plástico, alumínio, aço e vidro, esses são os cinco setores industriais que abrigam as principais atividades de reciclagem pós consumo no país.

O público alvo principal serão as indústrias de papel e plásticos preocupadas com o baixo custo que a matéria prima oferece.

3.2.1 Papel

Os fabricantes de papeis como: caixas de papelão, sacolas, embalagens para ovos, bandejas para frutas, papel higiênico, cadernos, livros, material de escritório, envelopes, papel para impressão, entre outros.

A aceitação do papel reciclado é crescente, especialmente no mercado corporativo, além de ser um produto ecologicamente correto, o que faz com que alcance um preço até maior que o material virgem. No Brasil, os papéis reciclados chegavam a custar 40% a mais que o papel virgem em 2001. Em 2004, os preços estavam quase equivalentes, e o material reciclado custava de 3% a 5% a mais. A redução dos preços foi possibilitada por ganhos de escala, e pela diminuição da margem média de lucro.

Na Europa, o papel reciclado em escala industrial chega a custar mais barato que o virgem, graças à eficiência na coleta seletiva e ao acesso mais difícil à celulose, comparado ao do Brasil.

O Brasil já apresenta um crescimento no uso de papel reciclado conforme mostra a figura 4.

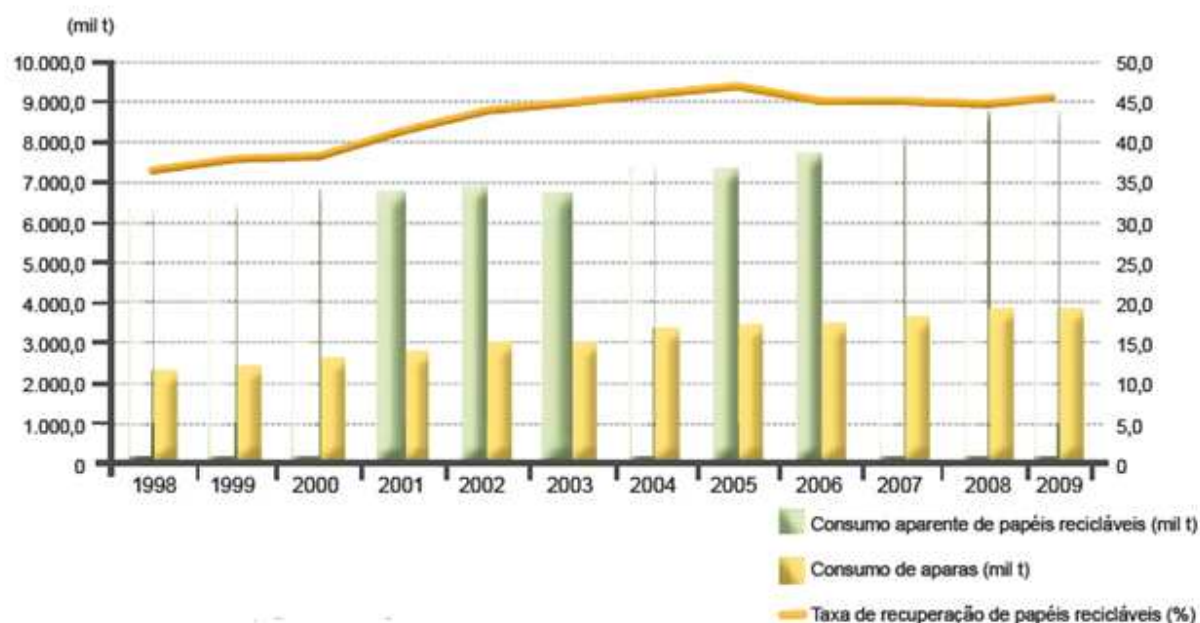


Figura 4 – Evolução do Consumo Aparente de Papéis Recicláveis e Aparas e das Taxas de Recuperação de Papéis Recicláveis⁴

3.2.2 Plástico

O mercado de plástico é bem extenso e são clientes potenciais os fabricantes de: tomadas, cabos de panela, sacos de lixo, solados, pisos, conduítes, mangueiras, carpetes, roupas, baldes, cabides, caixas de CD.

O índice brasileiro de reciclagem de plástico está entre os mais altos do mundo, situando-se bem acima de nações como Grécia (1,95%), Portugal (2,9%), Irlanda (7,8%), Inglaterra (8%), Suécia (8,3%), França (9,2%) e Dinamarca (10,3%); o índice de reciclagem mecânica de plásticos (transformação em grânulos) no Brasil é de 16,5%, sendo superado apenas pela Alemanha (31,1%) e pela Áustria (19,1%).

A figura 5 mostra a evolução dos diferente tipos de plásticos reciclados no Brasil.

⁴ Fonte: BRACELPA - Associação Brasileira de Celulose e Papel

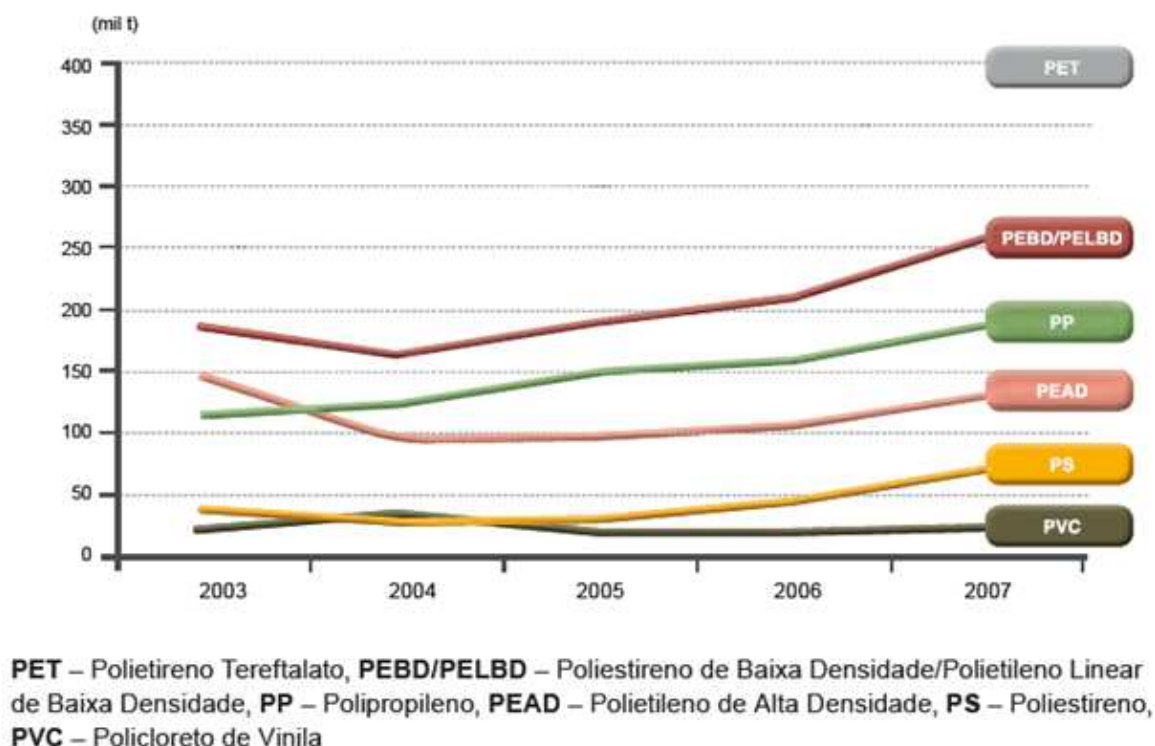


Figura 5 – Evolução do Consumo de Plásticos Reciclados⁵

3.2.3 Alumínio

As indústrias de fundição são os principais compradores desse material para transformá-los em chapas e novas latas ou repassadas para empresas de autopeças.

Aproximadamente 98,2% da produção nacional de latas consumidas foram recicladas em 2009, conforme mostra a figura 6. Isso representa 14,7 bilhões de embalagens. Mais uma vez os números brasileiros superam países industrializados como Japão e EUA. Os Estados Unidos recuperaram 57,4% de suas latinhas, a Argentina 92%, e o Japão 93,4%.

⁵ Fonte: Plastivida - Instituto Sócio Ambiental dos Plásticos

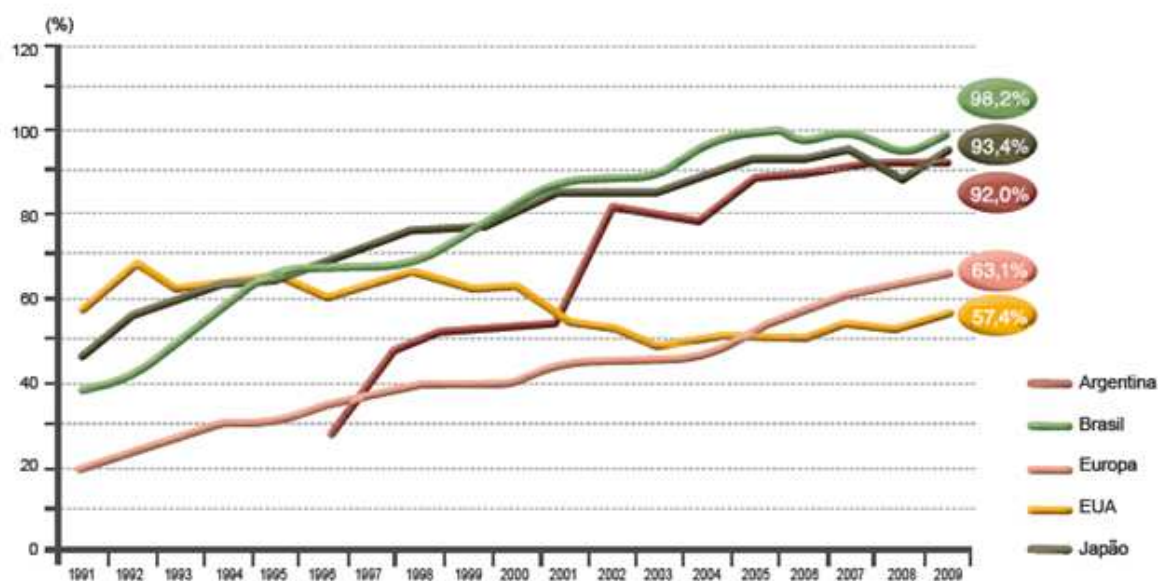


Figura 6 – Evolução da Reciclagem de Latas de Alumínio⁶

3.2.4 Aço

O principal mercado associado à reciclagem de aço é formado pelas aciarias, que derretem a sucata, transformando-a em produtos ou novas chapas de aço que voltam ao mercado em forma de automóveis, ferramentas, vigas para construção civil, arames, vergalhões, utensílios domésticos e outros produtos, inclusive novas latas. No Brasil, são consumidas cerca de 1 milhão de toneladas de latas de aço por ano, o equivalente a 4 quilos por habitante. Nos Estados Unidos, o consumo anual é de 10 quilos por habitante/ano.

3.2.5 Vidro

O principal mercado para recipientes de vidros usados é formado pelas vidrarias, que compram o material na forma de cacos. Além de voltar à produção de embalagens, a sucata pode ser aplicada na composição de asfalto e pavimentação de estradas, construção de sistemas de drenagem contra enchentes, produção de espuma e fibra de vidro, bijuterias e tintas reflexivas.

Abaixo segue a figura 7 que apresenta a evolução do setor de vidro de 2000 a 2009.

⁶ Fonte: ABAL - Associação Brasileira de Alumínio

O Brasil produz em média 980 mil toneladas de embalagens de vidro por ano, usando cerca de 45% de matéria-prima reciclada na forma de cacos. Parte deles foi gerado como refugo nas fábricas e parte retornou por meio da coleta seletiva. Em 2009 setor faturou 1,5 bilhões de reais.

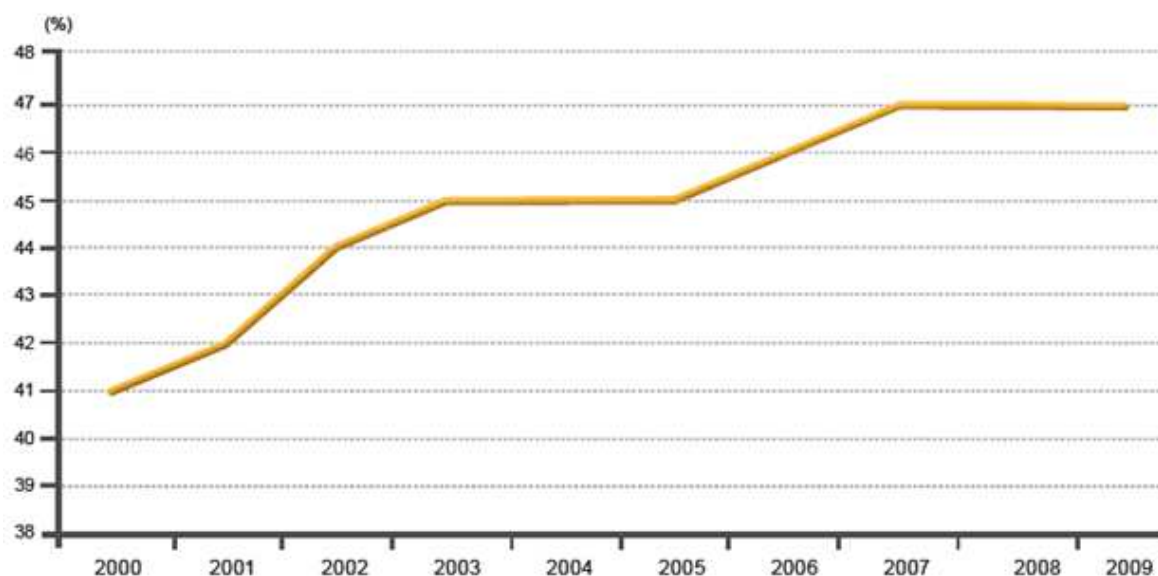


Figura 7 – Evolução dos Índices de Reciclagem de Vidro⁷

Inicialmente os clientes serão as indústrias que irão adquirir o maior volume de produtos recicláveis para produção em escala, porém a JP também tem como objetivo a função social de transformar o lixo em artesanato, oferecendo um espaço para a comunidade local com oficinas de artesanato, e buscará uma parceria com alunos de cursos de Gestão Ambiental e interessados para ensinar o reaproveitamento de todos os materiais passíveis de aproveitamento, entre outros incentivos junto às subprefeituras e grandes fabricantes de produto para consumidor como: Unilever, Nestlé.

Comportamento dos clientes (interesses e o que os levam a comprar)

- Devido ao consumo exagerado a lei já está exigindo que parte dos produtos sejam fabricados através de matéria prima reciclada

⁷ Fonte: ABIVIDRO - Associação Brasileira da Indústria de Vidro

- O baixo custo da matéria prima
- A consciência e preocupação com o futuro
- A lei vai obrigar toda a cadeia produtiva a receber de volta os produtos

Área de abrangência - Onde estão os clientes?

Os clientes estão em todo território nacional, mas focaremos inicialmente o município de São Paulo e interior do Estado.

3.3 Estudo dos concorrentes

Os principais concorrentes são as cooperativas e empresas de coleta pública como a concessionária EcoUrbis Ambiental S.A. que é uma empresa privada, de propósito específico que - desde outubro de 2004 - opera por concessão os serviços de coleta, transporte, tratamento e destinação de resíduos domiciliares e de saúde da área Sudeste da capital paulista, que abrange cerca de 18 (dezoito) subprefeituras, incluindo as regiões da Zona Leste à Zona Sul.

3.4 Estudo dos fornecedores

O objetivo é que o principal fornecedor sejam os consumidores individuais ou em grupos que possuem a matéria prima e tem interesse em livrar-se dela a custo zero, para isso será incentivado os Pontos de Entrega Voluntária (PEV) e orientação para a correta separação do lixo doméstico, evitando a perda do produto. A figura 8 apresenta os produtos da coleta seletiva.

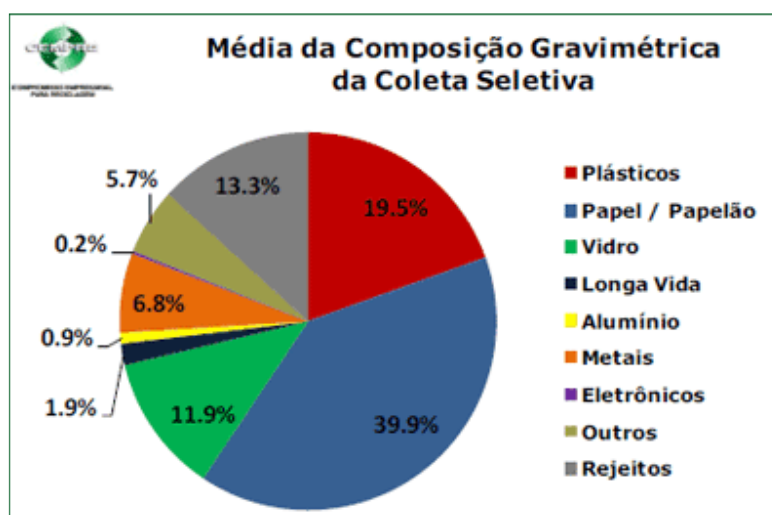


Figura 8 – Produtos da Coleta Seletiva⁸

⁸Fonte: CEMPRES – Compromisso Empresarial para Reciclagem

A figura 9 apresenta o lixo gerado pela população do Estado de São Paulo e o coletado.

UF	População Urbana 2010 (hab)	RSU Coletado por Habitante (kg/hab/dia)	RSU Coletado (t/dia)	RSU Gerado (t/dia)
SP	39.552.234	1,382	54.650	55.742

Figura 9 – Coleta e Geração de RSU no Estado de São Paulo em 2010⁹

A figura 10 detalha a destinação do lixo coletado.

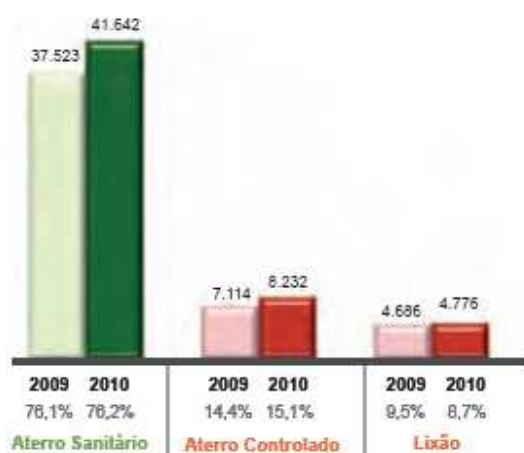


Figura 10 – Destinação Final de RSU no Estado de São Paulo (t/dia)¹⁰

Para condomínios será criado o serviço de coleta seletiva e uma campanha educativa para os moradores.

Os catadores de recicláveis também farão parte da lista de fornecedores, mas não será a maioria, pois o objetivo da JP Soluções é trabalhar diretamente com a população.

⁹ Fonte: Pesquisa ABRELPE 2010, PNAD (2001 a 2009) e IBGE (Censo 2010)

¹⁰ Fonte: Pesquisa ABRELPE 2010

O CEMPRE - Compromisso Empresarial para Reciclagem organização não-governamental patrocinada por dezenas de grandes empresas que atuam no país e tem por objetivo ajudar o Brasil a desenvolver o setor de reciclagem.

3.5 Estratégia de Marketing

Foi elaborada uma pesquisa a fim de conhecer melhor os nossos clientes e fornecedores, com base nesta análise enquadrámos como a nossa empresa jogaria no setor, identificando nossas forças, fraquezas, prioridades que temos de focar a estratégia e recursos, etc.

Desta forma definimos melhor o nosso posicionamento estratégico.

Basicamente os clientes e parceiros precisaram responder as seguintes perguntas:

3.5.1 Indústria (clientes)

1. Você trabalha com os fornecedores: Reciclazaro / Recifran/ Ecourbis?
2. Qual empresa lhe oferece o melhor preço por tonelada de lixo reciclável?
3. Estas empresas possuem descontos progressivos por quantidade de lixo vendido? Qual delas lhe oferece o melhor desconto?
4. Estas empresas lhe dão algum prazo de pagamento do material entregue?
5. Qual tem o melhor prazo?
6. Qual a frequência de entrega do lixo destas entidades em sua empresa?
7. Há uma grande variação no volume de entrega destas entidades? Quem lhe atende melhor em termos de volume?
8. Estas entidades lhe entregam os resíduos limpos e em boas condições pra trabalhar? Isso é um diferencial pra você? Quem lhe entrega os resíduos nas melhores condições?
9. A documentação fiscal entregue está dentro da legislação?
10. É entregue muito material impuro à sua empresa por uma destas entidades?
11. Qual delas toma menos cuidado com isso?
12. Existe uma agenda de entrega entre vocês? As empresas respeitam algum cronograma?
13. Em sua opinião, o que estes fornecedores deveriam fazer para lhe atender melhor?

3.5.2 Parceiros (fornecedores)

1. Quais são as empresas/entidades que retiram o lixo reciclável da empresa que você trabalha?
2. Após o contato com as entidades, em quanto tempo ocorre a retirada do material? Qual lhe atende melhor em termos de prazo de retirada do lixo?
3. O tempo de retirada dos resíduos em sua empresa é aceitável ou poderia ser mais rápido?
4. Trabalhar com estas entidades lhe causa algum incômodo? Se positivo, por quê?
5. As entidades disponibilizam quais equipamentos para a retirada do material?
6. Algum equipamento poderia ajudar?
7. Normalmente, quantas pessoas fazem a retirada dos resíduos? Isso é suficiente?
8. Quando ocorre alguma solicitação de sua parte à entidade, em quanto tempo você recebe uma resposta?
9. Você está satisfeito com o conteúdo e clareza das informações da entidade?
10. Qual é o veículo/meio mais comum para esta comunicação?
11. Há alguma sugestão a oferecer à entidade?

As entrevistas foram realizadas por telefone junto aos possíveis clientes e fornecedores, houve um empate técnico entre todas as empresas, pois oferecem o mesmo modelo de atendimento, logística, qualidade e comunicação.

Caberá no futuro, implantar estratégias para se diferenciar no mercado e conquistar a preferência na hora da venda do material.

3.6 Análise F.O.F.A

Fatores Internos (controláveis)	Fatores externos (incontroláveis)
FORÇAS	OPORTUNIDADES
• Preocupação com o descarte correto dos recicláveis ou não recicláveis	• Novas parcerias com empresas privadas • Grande mercado a ser explorado

• Comprometimento com os funcionários e familiares oferecendo inserção social • Preocupação com os três setores: social, econômico e ambiental • Produto que gera menos poluição, contaminação do solo e da água	• Crescimento econômico gera volume no consumo e aumento de resíduos recicláveis • Tendência do mercado aos produtos com embalagens recicláveis, foco na sustentabilidade e nas novas gerações • Lei – Logística reversa • Matéria Prima de fácil acesso • Perspectivas de desenvolvimento de produtos • Possibilidade de redução fiscal para empresas do setor • Aumento da base de fornecedores • Parcerias estratégicas • Eliminação de aterros sanitários até 2015
FRAQUEZAS	AMEAÇAS
• Dificuldade de transporte e armazenagem • Pouca divulgação da entidade • Problemas operacionais internos • Dificuldades financeiras para novos projetos	• Competidores mais avançados em tecnologia e logística • Entrada de novos concorrentes de grande porte e estrangeiros • Crise econômica e diminuição do consumo • Desenvolvimento de embalagens

	biodegradáveis
--	----------------

3.7 Descrição dos produtos e serviços

Estratégia – 1

- Desenvolver, sustentar o relacionamento com os fornecedores

Ações Táticas

- Prospecção de novos fornecedores (condomínios / empresas)
- Adaptação de políticas de qualidade, personalização de serviços
- Periodicidade de coleta para garantir a fidelidade do fornecedor
- Padronização do atendimento com procedimentos, uniformização, formulários
- Readequação do transporte com identificação visual

Estratégia – 2

- Melhoria nos procedimentos logísticos

Ações Táticas

- Ampliação da cobertura geográfica;
- Criação de novas rotas e horário de coleta;
- Criar pontos de recolhimento com parcerias público-privadas;
- Criar parcerias com empresas para colocação de coletores identificados para separação de material.

Estratégia – 3

- Expandir a linha de produtos trabalhados.

Ações Táticas

- Além da parceria para investimento em nova tecnologia para trabalhar outros produtos recicláveis, separar 5% da renda mensal para investimento nesses equipamentos

Estratégia – 4

- Fortalecer a marca JP

Ações Táticas

- Desenvolvimento de um novo website, com apelo mais comercial, proporcionando um canal direto de comunicação dos fornecedores e clientes, com o objetivo de

esclarecimento de dúvidas, sugestões, parcerias, visitas à entidade e agendamento de horário para coleta e eventos

- Desenvolver uma cartilha descrevendo o conceito de responsabilidade ambiental, e conscientizar a comunidade local sobre a importância e os benefícios da reciclagem
- Participação em feiras e eventos
- Participação em associações e entidades de classe para reivindicar benefícios e investimentos, além de legislação para obrigatoriedade da reciclagem
- Desenvolver ações de assessoria de imprensa voluntária

Estratégia – 5

- Capacitar e desenvolver profissionais para captação de novos fornecedores

Ações Táticas

- Treinamento interno
- Material de apoio para a captação de novos fornecedores

Estratégia – 6

- Desenvolver novas parcerias público-privadas

Ações Táticas

- Desenvolver projetos regionais (Subprefeituras e Secretarias)
- Desenvolve projetos com escolas privadas, empresas e condomínios

Estratégia – 7

- Fortalecer o conceito de reciclagem

Ações Táticas

- Criação de matéria extracurricular nas escolas privadas e públicas
- Palestras e workshops

3.8 Preço

A política de preços utilizada pela JP considera a média dos preços praticados no mercado, portanto, sem diferencial competitivo em relação aos seus concorrentes. Também são considerados prazos de pagamento, descontos progressivos, de acordo com o volume de venda, valor único de produtos e serviços (entrega, separação e embalagem), remuneração dos funcionários, benefícios, investimentos em responsabilidade social e ambiental.

Com prazos diferenciados, descontos progressivos de acordo com o volume de vendas, e aumento na coleta dos resíduos de lixo conseguiremos ter maior volume de vendas e um percentual do faturamento poderá ser utilizado para novos investimentos.

É fundamental que os preços dos concorrentes sejam monitorados e armazenados para comparação nas futuras negociações.

Estratégia – 1

- Garantir preço alto conforme qualidade do produto entregue

Ações Táticas

- Controle rigoroso do material vendido

3.9 Estratégias Promocionais

Criação de página na internet para divulgar a empresa e os produtos, além de permitir a realização de orçamentos e doações de recicláveis.

3.10 Estrutura de Comercialização – Distribuição

O canal de distribuição utilizado pela JP e seus concorrentes é o mesmo.

Tendo em vista que a venda e manufatura do material reciclado são realizadas por uma única empresa na capital paulista, sua distribuição é realizada de forma exclusiva. Essa distribuição não possibilita nenhum diferencial competitivo da JP frente a seus concorrentes.

Por depender exclusivamente de caminhão próprio para realizar a distribuição de seus produtos, o custo desse canal refere-se exclusivamente ao combustível e manutenção desse caminhão que apresenta um custo mensal de R\$ 1200,00. Aumentando o volume de material reciclado, seria possível obter uma redução de custo e aumento de ganho. Por exemplo, a JP poderia realizar a operação de moer o material plástico, recebendo por este serviço, além de obter um melhor aproveitamento do caminhão quando transportar o material para seu cliente. Esta seria uma ação nova e traria um excelente diferencial competitivo para a JP frente a seus concorrentes.

Apesar de o cliente alegar que todos os fornecedores prestam um excelente serviço de entrega, e essa rotina ser encarada como algo natural pelo cliente, uma falha nessa rotina significaria uma grande perda para qualquer um dos players.

4. PLANO OPERACIONAL

4.1 Layout do empreendimento



Figura 11 – Galpão

4.2 Capacidade produtiva

A organização da área de triagem é um elemento fundamental que influenciará a eficiência do galpão como um todo.

A quantidade de tipos de materiais resultantes da separação deve ser definida de acordo com as características do mercado em cada localidade. É inútil separar materiais que posteriormente

terão de ser comercializados como se fosse um único tipo, mas é mais vantajosa a comercialização de materiais mais segregados sempre que possível.

Em qualquer caso deve se observar o seguinte:

- Colocação dos materiais mais constantes em tambores
- Colocação dos materiais menos constantes em sacos pendurados nos tambores ou nas mesas

Entre os principais problemas enfrentados pela empresa estão:

- Produção: muitos condomínios ou empresas não conhecem esse tipo de trabalho. Além disso, é necessário muito tempo para coletar uma quantidade suficiente para ser vendida
- Armazenagem: Demora muito tempo para que o produto seja separado, além da limitação de espaço
- Transporte: não há carros suficientes para coleta e distribuição do material
- Tecnologia: a empresa depende de doações para investir em tecnologia
- Custos: há pouco incentivo do Governo e altas taxas de impostos e contas a pagar
- Preconceito da população por desconhecer um trabalho mais profissional dos catadores

4.3 Processos operacionais

Podemos classifica em três etapas os processos da cadeia produtiva da reciclagem:

- Recuperação, que engloba os processos de separação do resíduo na fonte, coleta seletiva
- Prensagem
- Enfardamento
- Revalorização, que compreende os processos de beneficiamento dos materiais, como a moagem e a extrusão
- Transformação; que é a reciclagem propriamente dita, transformando os materiais recuperados e revalorizados em um novo produto

A figura 12 representa de forma simples como serão os principais processos operacionais.



Figura 12 – Processo Operacional

5. PLANO FINANCEIRO

O planejamento financeiro para o start up da companhia está detalhado nos anexos a seguir.

5.1 Relatórios Financeiros

Investimentos					
Obras Civas					
	Data	Descrição	Quantidade	Valor Unitário	Total
1	15/8/2011	Reforma	01	\$ 10.000,00	\$ 10.000,0
TOTAL					\$ 10.000,0
Máquinas					
	Data	Descrição	Quantidade	Valor Unitário	Total
1	15/8/2011	Imã separador de resíduos, esteira	01	\$ 14.000,00	\$ 14.000,0
2	15/8/2011	Balança, prensa	01	\$ 20.000,00	\$ 20.000,0
3	15/8/2011	Moinho destropador	01	\$ 10.000,00	\$ 10.000,0
4	15/8/2011	Carrinhos carregadores	02	\$ 1.000,00	\$ 2.000,0
TOTAL					\$ 46.000,0
Móveis e Utensílios					
	Data	Descrição	Quantidade	Valor Unitário	Total
1	15/8/2011	Mesas bancada	02	\$ 500,00	\$ 1.000,0
2	15/8/2011	Armários	01	\$ 300,00	\$ 300,0
3	15/8/2011	Cadeiras	15	\$ 100,00	\$ 1.500,0
4	15/8/2011	Armario vestuario	01	\$ 700,00	\$ 700,0
TOTAL					\$ 3.500,0
Veículos					
	Data	Descrição	Quantidade	Valor Unitário	Total
1	15/8/2011	Caminhao	01	\$ 50.000,00	\$ 50.000,0
TOTAL					\$ 50.000,0
Despesas Pré-Operacionais					
	Data	Descrição	Quantidade	Valor Unitário	Total
1	15/8/2011	Gastos gerais (abertura)	01	\$ 5.000,00	\$ 5.000,0
TOTAL					\$ 5.000,0
Compras (Estoque Inicial)					
	Data	Descrição	Quantidade	Valor Unitário	Sub Total
1	15/8/2011	Materiais diversos	01	\$ 5.000,00	\$ 5.000,0
TOTAL					\$ 5.000,0
Outros					
	Data	Descrição	Quantidade	Valor Unitário	Sub Total
1	15/8/2011	Computador	02	\$ 1.500,00	\$ 3.000,0
2	15/8/2011	Impressora	01	\$ 1.000,00	\$ 1.000,0
3	15/8/2011	Telefone	01	\$ 200,00	\$ 200,0
TOTAL					\$ 4.200,0
Projeção da Necessidade de Capital de Giro					\$ 83.206,4
TOTAL DOS INVESTIMENTOS					\$ 206.906,44

Projeção dos resultados

Descrição	set-2011	out-2011	nov-2011	dez-2011	jan-2012	fev-2012
1 RECEITA BRUTA DE VENDAS	\$ 206.175,00	\$ 216.483,75	\$ 227.307,94	\$ 238.673,33	\$ 250.607,00	\$ 263.137,35
2,1 (-) Deduções Impostos	\$ (28.864,50)	\$ (30.307,73)	\$ (31.823,11)	\$ (33.414,27)	\$ (35.084,98)	\$ (36.839,23)
2,2 (-) Deduções Comissões	\$ (206,18)	\$ (216,48)	\$ (227,31)	\$ (238,67)	\$ (250,61)	\$ (263,14)
3 RECEITA LÍQUIDA DE VENDAS	\$ 177.104,33	\$ 185.959,54	\$ 195.257,52	\$ 205.020,39	\$ 215.271,41	\$ 226.034,98
4 (-) Custo de Produção	\$ (130.796,60)	\$ (136.903,18)	\$ (143.315,09)	\$ (150.047,59)	\$ (157.116,72)	\$ (164.539,30)
Pessoal da Produção	\$ (8.665,02)	\$ (8.665,02)	\$ (8.665,02)	\$ (8.665,02)	\$ (8.665,02)	\$ (8.665,02)
Compras/Insumos	\$ (122.131,58)	\$ (128.238,16)	\$ (134.650,07)	\$ (141.382,57)	\$ (148.451,70)	\$ (155.874,28)
Frete & Embalagens	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
5 MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	\$ 46.307,73	\$ 49.056,36	\$ 51.942,43	\$ 54.972,81	\$ 58.154,70	\$ 61.495,68
6 (-) DESPESAS OPERACIONAIS	\$ (7.791,95)	\$ (7.791,95)	\$ (7.791,95)	\$ (7.791,95)	\$ (7.791,95)	\$ (7.791,95)
6,1 Despesas Administrativas	\$ (3.562,78)	\$ (3.562,78)	\$ (3.562,78)	\$ (3.562,78)	\$ (3.562,78)	\$ (3.562,78)
Pessoal da Administração & Terceirização	\$ (1.562,78)	\$ (1.562,78)	\$ (1.562,78)	\$ (1.562,78)	\$ (1.562,78)	\$ (1.562,78)
Aluguéis, Condomínios e IPTU	\$ (2.000,00)	\$ (2.000,00)	\$ (2.000,00)	\$ (2.000,00)	\$ (2.000,00)	\$ (2.000,00)
6,2 Despesas de Vendas e Marketing	\$ (500,00)	\$ (500,00)	\$ (500,00)	\$ (500,00)	\$ (500,00)	\$ (500,00)
6,3 Despesas Gerais	\$ (2.450,00)	\$ (2.450,00)	\$ (2.450,00)	\$ (2.450,00)	\$ (2.450,00)	\$ (2.450,00)
6,4 Depreciação Acumulada	\$ (1.279,17)	\$ (1.279,17)	\$ (1.279,17)	\$ (1.279,17)	\$ (1.279,17)	\$ (1.279,17)
7 RESULTADO OPERACIONAL	\$ 38.515,78	\$ 41.264,42	\$ 44.150,49	\$ 47.180,86	\$ 50.362,75	\$ 53.703,74
8 Receitas Financeiras	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
9 Taxas/Juros de Financiamentos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
10 RESULTADO TRIBUTÁVEL	\$ 38.515,78	\$ 41.264,42	\$ 44.150,49	\$ 47.180,86	\$ 50.362,75	\$ 53.703,74
11 (-) Imposto sobre Lucro	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
12 LUCRO LÍQUIDO	\$ 38.515,78	\$ 41.264,42	\$ 44.150,49	\$ 47.180,86	\$ 50.362,75	\$ 53.703,74

mar-2012	abr-2012	mai-2012	jun-2012	jul-2012	ago-2012	TOTAL ANO I
\$ 276.294,22	\$ 290.108,93	\$ 304.614,38	\$ 319.845,09	\$ 335.837,35	\$ 352.629,22	\$ 3.281.713,56
\$ (38.681,19)	\$ (40.615,25)	\$ (42.646,01)	\$ (44.778,31)	\$ (47.017,23)	\$ (49.368,09)	\$ (459.439,90)
\$ (276,29)	\$ (290,11)	\$ (304,61)	\$ (319,85)	\$ (335,84)	\$ (352,63)	\$ (3.281,71)
\$ 237.336,73	\$ 249.203,57	\$ 261.663,75	\$ 274.746,94	\$ 288.484,28	\$ 302.908,50	\$ 2.818.991,95
\$ (172.333,02)	\$ (180.516,42)	\$ (189.108,99)	\$ (198.131,18)	\$ (207.604,49)	\$ (217.551,47)	\$ (2.047.964,03)
\$ (8.665,02)	\$ (8.665,02)	\$ (8.665,02)	\$ (8.665,02)	\$ (8.665,02)	\$ (8.665,02)	\$ (103.980,24)
\$ (163.668,00)	\$ (171.851,40)	\$ (180.443,97)	\$ (189.466,16)	\$ (198.939,47)	\$ (208.886,45)	\$ (1.943.983,79)
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ 65.003,72	\$ 68.687,15	\$ 72.554,76	\$ 76.615,75	\$ 80.879,79	\$ 85.357,03	\$ 771.027,91
\$ (7.791,95)	\$ (7.791,95)	\$ (7.791,95)	\$ (7.791,95)	\$ (7.791,95)	\$ (7.791,95)	\$ (93.503,36)
\$ (3.562,78)	\$ (3.562,78)	\$ (3.562,78)	\$ (3.562,78)	\$ (3.562,78)	\$ (3.562,78)	\$ (42.753,36)
\$ (1.562,78)	\$ (1.562,78)	\$ (1.562,78)	\$ (1.562,78)	\$ (1.562,78)	\$ (1.562,78)	\$ (18.753,36)
\$ (2.000,00)	\$ (2.000,00)	\$ (2.000,00)	\$ (2.000,00)	\$ (2.000,00)	\$ (2.000,00)	\$ (24.000,00)
\$ (500,00)	\$ (500,00)	\$ (500,00)	\$ (500,00)	\$ (500,00)	\$ (500,00)	\$ (6.000,00)
\$ (2.450,00)	\$ (2.450,00)	\$ (2.450,00)	\$ (2.450,00)	\$ (2.450,00)	\$ (2.450,00)	\$ (29.400,00)
\$ (1.279,17)	\$ (1.279,17)	\$ (1.279,17)	\$ (1.279,17)	\$ (1.279,17)	\$ (1.279,17)	\$ (15.350,00)
\$ 57.211,77	\$ 60.895,21	\$ 64.762,82	\$ 68.823,81	\$ 73.087,84	\$ 77.565,08	\$ 677.524,55
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ 57.211,77	\$ 60.895,21	\$ 64.762,82	\$ 68.823,81	\$ 73.087,84	\$ 77.565,08	\$ 677.524,55
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ 57.211,77	\$ 60.895,21	\$ 64.762,82	\$ 68.823,81	\$ 73.087,84	\$ 77.565,08	\$ 677.524,55

Descrição	ANO I	ANO II	ANO III	ANO IV	ANO V	TOTAL
1 RECEITA BRUTA DE VENDAS	\$ 3.281.713,56	\$ 5.893.486,06	\$ 10.583.854,22	\$ 19.007.081,55	\$ 34.133.987,65	\$ 72.900.123,03
2,1 (-) Deduções Impostos	\$ (459.439,90)	\$ (825.088,05)	\$ (1.481.739,59)	\$ (2.660.991,42)	\$ (4.778.758,27)	\$ (10.206.017,22)
2,2 (-) Deduções Comissões	\$ (3.281,71)	\$ (5.893,49)	\$ (10.583,85)	\$ (19.007,08)	\$ (34.133,99)	\$ (72.900,12)
3 RECEITA LÍQUIDA DE VENDAS	\$ 2.818.991,95	\$ 5.062.504,52	\$ 9.091.530,77	\$ 16.327.083,05	\$ 29.321.095,39	\$ 62.621.205,69
4 (-) Custo de Produção	\$ (2.047.964,03)	\$ (3.595.095,83)	\$ (6.373.522,27)	\$ (11.363.176,95)	\$ (20.323.879,87)	\$ (43.703.638,96)
Pessoal da Produção	\$ (103.980,24)	\$ (103.980,24)	\$ (103.980,24)	\$ (103.980,24)	\$ (103.980,24)	\$ (519.901,20)
Compras/Insumos	\$ (1.943.983,79)	\$ (3.491.115,59)	\$ (6.269.542,03)	\$ (11.259.196,71)	\$ (20.219.899,63)	\$ (43.183.737,76)
Frete & Embalagens	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
5 MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	\$ 771.027,91	\$ 1.467.408,69	\$ 2.718.008,51	\$ 4.963.906,11	\$ 8.997.215,51	\$ 18.917.566,73
6 (-) DESPESAS OPERACIONAIS	\$ (93.503,36)	\$ (93.503,36)	\$ (93.503,36)	\$ (93.503,36)	\$ (93.503,36)	\$ (467.516,80)
6,1 Despesas Administrativas	\$ (42.753,36)	\$ (42.753,36)	\$ (42.753,36)	\$ (42.753,36)	\$ (42.753,36)	\$ (213.766,80)
Pessoal da Administração & Terceirização	\$ (18.753,36)	\$ (18.753,36)	\$ (18.753,36)	\$ (18.753,36)	\$ (18.753,36)	\$ (93.766,80)
Aluguéis, Condomínios e IPTU	\$ (24.000,00)	\$ (24.000,00)	\$ (24.000,00)	\$ (24.000,00)	\$ (24.000,00)	\$ (120.000,00)
6,2 Despesas de Vendas e Marketing	\$ (6.000,00)	\$ (6.000,00)	\$ (6.000,00)	\$ (6.000,00)	\$ (6.000,00)	\$ (30.000,00)
6,3 Despesas Gerais	\$ (29.400,00)	\$ (29.400,00)	\$ (29.400,00)	\$ (29.400,00)	\$ (29.400,00)	\$ (147.000,00)
6,4 Depreciação Acumulada	\$ (15.350,00)	\$ (15.350,00)	\$ (15.350,00)	\$ (15.350,00)	\$ (15.350,00)	\$ (76.750,00)
7 RESULTADO OPERACIONAL	\$ 677.524,55	\$ 1.373.905,33	\$ 2.624.505,15	\$ 4.870.402,75	\$ 8.903.712,15	\$ 18.450.049,93
8 Receitas Financeiras	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
9 Taxas/Juros de Financiamentos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
10 RESULTADO TRIBUTÁVEL	\$ 677.524,55	\$ 1.373.905,33	\$ 2.624.505,15	\$ 4.870.402,75	\$ 8.903.712,15	\$ 18.450.049,93
11 (-) Imposto sobre Lucro	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
12 LUCRO LÍQUIDO	\$ 677.524,55	\$ 1.373.905,33	\$ 2.624.505,15	\$ 4.870.402,75	\$ 8.903.712,15	\$ 18.450.049,93

Despesas

Descrição	Crédito	set-2011	out-2011	nov-2011	dez-2011	jan-2012
A Despesas de Produção		\$ 130.796,60	\$ 136.903,18	\$ 143.315,09	\$ 150.047,59	\$ 157.116,72
A1 Pessoal da Produção c/ Encargos		\$ 8.665,02	\$ 8.665,02	\$ 8.665,02	\$ 8.665,02	\$ 8.665,02
A2 Insumos		\$ 122.131,58	\$ 128.238,16	\$ 134.650,07	\$ 141.382,57	\$ 148.451,70
A3 Fretes		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
A4 Embalagens		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
B Despesas Administrativas		\$ 7.791,95	\$ 7.791,95	\$ 7.791,95	\$ 7.791,95	\$ 7.791,95
B1 Água, Luz e Telefone	0,00%	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00
B2 Aluguéis, Condomínios e IPTU	0,00%	\$ 2.000,00	\$ 2.000,00	\$ 2.000,00	\$ 2.000,00	\$ 2.000,00
B3 Marketing & Publicidade	0,00%	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00
B4 Internet	0,00%	\$ 150,00	\$ 150,00	\$ 150,00	\$ 150,00	\$ 150,00
B5 Material de Escritório	0,00%	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00
B6 Treinamentos e Viagens	0,00%	\$ 800,00	\$ 800,00	\$ 800,00	\$ 800,00	\$ 800,00
B7 Manutenção & Conservação	0,00%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
B8 Depreciação	-	\$ 1.279,17	\$ 1.279,17	\$ 1.279,17	\$ 1.279,17	\$ 1.279,17
B9 Seguros	0,00%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
B10 Pessoal da Administração & Terceirização c/ Encargos	-	\$ 1.562,78	\$ 1.562,78	\$ 1.562,78	\$ 1.562,78	\$ 1.562,78
DESPESAS TOTAIS		\$ 138.588,55	\$ 144.695,12	\$ 151.107,03	\$ 157.839,54	\$ 164.908,66

fev-2012	mar-2012	abr-2012	mai-2012	jun-2012	jul-2012	ago-2012	TOTAL ANO I
\$ 164.539,30	\$ 172.333,02	\$ 180.516,42	\$ 189.108,99	\$ 198.131,18	\$ 207.604,49	\$ 217.551,47	\$ 2.047.964,03
\$ 8.665,02	\$ 8.665,02	\$ 8.665,02	\$ 8.665,02	\$ 8.665,02	\$ 8.665,02	\$ 8.665,02	\$ 103.980,24
\$ 155.874,28	\$ 163.668,00	\$ 171.851,40	\$ 180.443,97	\$ 189.466,16	\$ 198.939,47	\$ 208.886,45	\$ 1.943.983,79
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ 7.791,95	\$ 7.791,95	\$ 7.791,95	\$ 7.791,95	\$ 7.791,95	\$ 7.791,95	\$ 7.791,95	\$ 93.503,36
\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00	\$ 12.000,00
\$ 2.000,00	\$ 2.000,00	\$ 2.000,00	\$ 2.000,00	\$ 2.000,00	\$ 2.000,00	\$ 2.000,00	\$ 24.000,00
\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 6.000,00
\$ 150,00	\$ 150,00	\$ 150,00	\$ 150,00	\$ 150,00	\$ 150,00	\$ 150,00	\$ 1.800,00
\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 500,00	\$ 6.000,00
\$ 800,00	\$ 800,00	\$ 800,00	\$ 800,00	\$ 800,00	\$ 800,00	\$ 800,00	\$ 9.600,00
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ 1.279,17	\$ 1.279,17	\$ 1.279,17	\$ 1.279,17	\$ 1.279,17	\$ 1.279,17	\$ 1.279,17	\$ 15.350,00
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ 1.562,78	\$ 1.562,78	\$ 1.562,78	\$ 1.562,78	\$ 1.562,78	\$ 1.562,78	\$ 1.562,78	\$ 18.753,36
\$ 172.331,25	\$ 180.124,96	\$ 188.308,36	\$ 196.900,93	\$ 205.923,13	\$ 215.396,44	\$ 225.343,41	\$ 2.141.467,39

Descrição	Crédito	ANO I	ANO II	ANO III	ANO IV	ANO V	TOTAL
A Despesas de Produção		\$ 2.047.964,03	\$ 3.595.095,83	\$ 6.373.522,27	\$ 11.363.176,95	\$ 20.323.879,87	\$ 43.703.638,95
A1 Pessoal da Produção c/ Encargos		\$ 103.980,24	\$ 103.980,24	\$ 103.980,24	\$ 103.980,24	\$ 103.980,24	\$ 519.901,20
A2 Insumos		\$ 1.943.983,79	\$ 3.491.115,59	\$ 6.269.542,03	\$ 11.259.196,71	\$ 20.219.899,63	\$ 43.183.737,70
A3 Fretes		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
A4 Embalagens		\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
B Despesas Administrativas		\$ 93.503,36	\$ 93.503,36	\$ 93.503,36	\$ 93.503,36	\$ 93.503,36	\$ 467.516,80
B1 Água, Luz e Telefone	0,00%	\$ 12.000,00	\$ 12.000,00	\$ 12.000,00	\$ 12.000,00	\$ 12.000,00	\$ 60.000,00
B2 Aluguéis, Condomínios e IPTU	0,00%	\$ 24.000,00	\$ 24.000,00	\$ 24.000,00	\$ 24.000,00	\$ 24.000,00	\$ 120.000,00
B3 Marketing & Publicidade	0,00%	\$ 6.000,00	\$ 6.000,00	\$ 6.000,00	\$ 6.000,00	\$ 6.000,00	\$ 30.000,00
B4 Internet	0,00%	\$ 1.800,00	\$ 1.800,00	\$ 1.800,00	\$ 1.800,00	\$ 1.800,00	\$ 9.000,00
B5 Material de Escritório	0,00%	\$ 6.000,00	\$ 6.000,00	\$ 6.000,00	\$ 6.000,00	\$ 6.000,00	\$ 30.000,00
B6 Treinamentos e Viagens	0,00%	\$ 9.600,00	\$ 9.600,00	\$ 9.600,00	\$ 9.600,00	\$ 9.600,00	\$ 48.000,00
B7 Manutenção & Conservação	0,00%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
B8 Depreciação	-	\$ 15.350,00	\$ 15.350,00	\$ 15.350,00	\$ 15.350,00	\$ 15.350,00	\$ 76.750,00
B9 Seguros	0,00%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
B10 Pessoal da Administração & Terceirização c/ Encargos	-	\$ 18.753,36	\$ 18.753,36	\$ 18.753,36	\$ 18.753,36	\$ 18.753,36	\$ 93.766,80
DESPESAS TOTAIS		\$ 2.141.467,39	\$ 3.688.599,19	\$ 6.467.025,63	\$ 11.456.680,31	\$ 20.417.383,23	\$ 44.171.155,75

Mão de Obra & Dividendos

Descrição	set-2011	out-2011	nov-2011	dez-2011	jan-2012
A TOTAL PESSOAL DA PRODUÇÃO	\$ 8.665,02	\$ 8.665,02	\$ 8.665,02	\$ 8.665,02	\$ 8.665,02
A1 DESCRIÇÃO PESSOAL DA PRODUÇÃO	\$ 6.300,00	\$ 6.300,00	\$ 6.300,00	\$ 6.300,00	\$ 6.300,00
A1,1 Aux.Serviços Gerais	\$ 1.100,00	\$ 1.100,00	\$ 1.100,00	\$ 1.100,00	\$ 1.100,00
A1,2 Separador	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00
A1,3 Motorista	\$ 1.200,00	\$ 1.200,00	\$ 1.200,00	\$ 1.200,00	\$ 1.200,00
A2 Encargos Sociais - Pessoal da Produção 37,54%	\$ 2.365,02	\$ 2.365,02	\$ 2.365,02	\$ 2.365,02	\$ 2.365,02
B TOTAL PESSOAL DA ADMINISTRAÇÃO & TERCEIRIZAÇÃO	\$ 1.562,78	\$ 1.562,78	\$ 1.562,78	\$ 1.562,78	\$ 1.562,78
B1 DESCRIÇÃO PESSOAL DA ADMINISTRAÇÃO	\$ 700,00	\$ 700,00	\$ 700,00	\$ 700,00	\$ 700,00
% Cargo sobre Total de Pessoal da Administração	44,79%	44,79%	44,79%	44,79%	44,79%
B1,1 Aux.Administrativo	\$ 700,00	\$ 700,00	\$ 700,00	\$ 700,00	\$ 700,00
B2 Encargos Sociais - Pessoal da Administração 37,54%	\$ 262,78	\$ 262,78	\$ 262,78	\$ 262,78	\$ 262,78
B3 TERCEIRIZAÇÃO	\$ 600,00	\$ 600,00	\$ 600,00	\$ 600,00	\$ 600,00
% Honorários Auditados sobre Total Pessoal da Administração	30,26%	30,26%	30,26%	30,26%	30,26%
B3,1 Contador	\$ 600,00	\$ 600,00	\$ 600,00	\$ 600,00	\$ 600,00
B4 Encargos Sociais sobre Terceirizados 0,00%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
C DIVIDENDOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
c1 DISTRIBUIÇÃO DE LUCROS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
C2 Encargos Sociais sobre Dividendos 0,00%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
MÃO DE OBRA TOTAL	\$ 10.227,80	\$ 10.227,80	\$ 10.227,80	\$ 10.227,80	\$ 10.227,80

fev-2012	mar-2012	abr-2012	mai-2012	jun-2012	jul-2012	ago-2012	TOTAL ANO I
\$ 8.665,02	\$ 8.665,02	\$ 8.665,02	\$ 8.665,02	\$ 8.665,02	\$ 8.665,02	\$ 8.665,02	\$ 103.980,24
\$ 6.300,00	\$ 6.300,00	\$ 6.300,00	\$ 6.300,00	\$ 6.300,00	\$ 6.300,00	\$ 6.300,00	\$ 75.600,00
\$ 1.100,00	\$ 1.100,00	\$ 1.100,00	\$ 1.100,00	\$ 1.100,00	\$ 1.100,00	\$ 1.100,00	\$ 13.200,00
\$ 4.000,00	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00	\$ 4.000,00	\$ 48.000,00
\$ 1.200,00	\$ 1.200,00	\$ 1.200,00	\$ 1.200,00	\$ 1.200,00	\$ 1.200,00	\$ 1.200,00	\$ 14.400,00
\$ 2.365,02	\$ 2.365,02	\$ 2.365,02	\$ 2.365,02	\$ 2.365,02	\$ 2.365,02	\$ 2.365,02	\$ 28.380,24
\$ 1.562,78	\$ 1.562,78	\$ 1.562,78	\$ 1.562,78	\$ 1.562,78	\$ 1.562,78	\$ 1.562,78	\$ 18.753,36
\$ 700,00	\$ 700,00	\$ 700,00	\$ 700,00	\$ 700,00	\$ 700,00	\$ 700,00	\$ 8.400,00
44,79%	44,79%	44,79%	44,79%	44,79%	44,79%	44,79%	44,79%
\$ 700,00	\$ 700,00	\$ 700,00	\$ 700,00	\$ 700,00	\$ 700,00	\$ 700,00	\$ 8.400,00
\$ 262,78	\$ 262,78	\$ 262,78	\$ 262,78	\$ 262,78	\$ 262,78	\$ 262,78	\$ 3.153,36
\$ 600,00	\$ 600,00	\$ 600,00	\$ 600,00	\$ 600,00	\$ 600,00	\$ 600,00	\$ 7.200,00
30,26%	30,26%	30,26%	30,26%	30,26%	30,26%	30,26%	30,26%
\$ 600,00	\$ 600,00	\$ 600,00	\$ 600,00	\$ 600,00	\$ 600,00	\$ 600,00	\$ 7.200,00
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ 10.227,80	\$ 10.227,80	\$ 10.227,80	\$ 10.227,80	\$ 10.227,80	\$ 10.227,80	\$ 10.227,80	\$ 122.733,60

Descrição	ANO I	ANO II	ANO III	ANO IV	ANO V	TOTAL
A TOTAL PESSOAL DA PRODUÇÃO	\$ 103.980,24	\$ 103.980,24	\$ 103.980,24	\$ 103.980,24	\$ 103.980,24	\$ 519.901,20
A1 DESCRIÇÃO PESSOAL DA PRODUÇÃO	\$ 75.600,00	\$ 75.600,00	\$ 75.600,00	\$ 75.600,00	\$ 75.600,00	\$ 378.000,00
A1,1 Aux.Serviços Gerais	\$ 13.200,00	\$ 13.200,00	\$ 13.200,00	\$ 13.200,00	\$ 13.200,00	\$ 66.000,00
A1,2 Separador	\$ 48.000,00	\$ 48.000,00	\$ 48.000,00	\$ 48.000,00	\$ 48.000,00	\$ 240.000,00
A1,3 Motorista	\$ 14.400,00	\$ 14.400,00	\$ 14.400,00	\$ 14.400,00	\$ 14.400,00	\$ 72.000,00
A2 Encargos Sociais - Pessoal da Produção 37,54%	\$ 28.380,24	\$ 28.380,24	\$ 28.380,24	\$ 28.380,24	\$ 28.380,24	\$ 141.901,20
B TOTAL PESSOAL DA ADMINISTRAÇÃO & TERCEIRIZAÇÃO	\$ 18.753,36	\$ 18.753,36	\$ 18.753,36	\$ 18.753,36	\$ 18.753,36	\$ 93.766,80
B1 DESCRIÇÃO PESSOAL DA ADMINISTRAÇÃO	\$ 8.400,00	\$ 8.400,00	\$ 8.400,00	\$ 8.400,00	\$ 8.400,00	\$ 42.000,00
% Cargo sobre Total de Pessoal da Administração	44,79%	44,79%	44,79%	44,79%	44,79%	44,79%
B1,1 Aux.Administrativo	\$ 8.400,00	\$ 8.400,00	\$ 8.400,00	\$ 8.400,00	\$ 8.400,00	\$ 42.000,00
B2 Encargos Sociais - Pessoal da Administração 37,54%	\$ 3.153,36	\$ 3.153,36	\$ 3.153,36	\$ 3.153,36	\$ 3.153,36	\$ 15.766,80
B3 TERCEIRIZAÇÃO	\$ 7.200,00	\$ 7.200,00	\$ 7.200,00	\$ 7.200,00	\$ 7.200,00	\$ 36.000,00
% Honorários Auditados sobre Total Pessoal da Administração	30,26%	30,26%	30,26%	30,26%	30,26%	30,26%
B3,1 Contador	\$ 7.200,00	\$ 7.200,00	\$ 7.200,00	\$ 7.200,00	\$ 7.200,00	\$ 36.000,00
B4 Encargos Sociais sobre Terceirizados 0,00%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
C DIVIDENDOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
c1 DISTRIBUIÇÃO DE LUCROS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
C2 Encargos Sociais sobre Dividendos 0,00%	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
MÃO DE OBRA TOTAL	\$ 122.733,60	\$ 122.733,60	\$ 122.733,60	\$ 122.733,60	\$ 122.733,60	\$ 613.668,00

Compras & Insumos

Descrição	set-2011	out-2011	nov-2011	dez-2011	ian-2012	fev-2012
1 Compras/Insumos	\$ 122.131,58	\$ 128.238,16	\$ 134.650,07	\$ 141.382,57	\$ 148.451,70	\$ 155.874,28
1,1 ALUMINIO	\$ 73.684,21	\$ 77.368,42	\$ 81.236,84	\$ 85.298,68	\$ 89.583,62	\$ 94.041,80
1,2 LATAS DE AÇO	\$ 5.052,63	\$ 5.305,26	\$ 5.570,53	\$ 5.849,05	\$ 6.141,51	\$ 6.448,56
1,3 LONGA VIDA	\$ 2.315,79	\$ 2.431,58	\$ 2.553,16	\$ 2.680,82	\$ 2.814,86	\$ 2.955,60
1,4 PAPEL BRANCO	\$ 2.210,53	\$ 2.321,05	\$ 2.437,11	\$ 2.558,96	\$ 2.686,91	\$ 2.821,25
1,5 PAPELÃO	\$ 4.052,63	\$ 4.255,26	\$ 4.468,03	\$ 4.691,43	\$ 4.926,00	\$ 5.172,30
1,6 PET	\$ 28.750,00	\$ 30.187,50	\$ 31.696,88	\$ 33.281,72	\$ 34.945,80	\$ 36.693,09
1,7 PLÁSTICO FILME	\$ 1.065,79	\$ 1.119,06	\$ 1.175,03	\$ 1.233,76	\$ 1.295,47	\$ 1.360,25
1,8 PLÁSTICO RÍGIDO	\$ 1.736,84	\$ 1.823,66	\$ 1.914,87	\$ 2.010,61	\$ 2.111,14	\$ 2.216,70
1,9 VIDRO COLORIDO	\$ 1.578,95	\$ 1.657,85	\$ 1.740,79	\$ 1.827,83	\$ 1.919,22	\$ 2.015,16
1,10 VIDRO INCOLOR	\$ 1.684,21	\$ 1.768,42	\$ 1.856,84	\$ 1.949,66	\$ 2.047,17	\$ 2.149,53
2 Fretes	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
3 Embalagens	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL	\$ 122.131,58	\$ 128.238,16	\$ 134.650,07	\$ 141.382,57	\$ 148.451,70	\$ 155.874,28

mar-2012	abr-2012	mai-2012	jun-2012	jul-2012	ago-2012	TOTAL ANO I
\$ 163.668,00	\$ 171.851,40	\$ 180.443,97	\$ 189.466,16	\$ 198.939,47	\$ 208.886,45	\$ 1.943.983,79
\$ 98.743,89	\$ 103.681,08	\$ 108.865,14	\$ 114.308,39	\$ 120.023,81	\$ 126.025,01	\$ 1.172.840,90
\$ 6.771,01	\$ 7.109,56	\$ 7.465,04	\$ 7.838,25	\$ 8.230,20	\$ 8.641,71	\$ 80.423,38
\$ 3.103,38	\$ 3.258,55	\$ 3.421,48	\$ 3.592,55	\$ 3.772,18	\$ 3.960,79	\$ 36.860,71
\$ 2.962,32	\$ 3.110,43	\$ 3.265,95	\$ 3.429,25	\$ 3.600,71	\$ 3.780,75	\$ 35.185,23
\$ 5.430,91	\$ 5.702,46	\$ 5.987,58	\$ 6.286,96	\$ 6.601,31	\$ 6.931,36	\$ 64.506,25
\$ 38.527,75	\$ 40.454,14	\$ 42.476,84	\$ 44.600,89	\$ 46.830,72	\$ 49.172,26	\$ 457.617,39
\$ 1.428,26	\$ 1.499,67	\$ 1.574,66	\$ 1.653,35	\$ 1.736,06	\$ 1.822,86	\$ 16.964,31
\$ 2.327,53	\$ 2.443,91	\$ 2.566,11	\$ 2.694,41	\$ 2.829,13	\$ 2.970,55	\$ 27.645,54
\$ 2.115,94	\$ 2.221,74	\$ 2.332,82	\$ 2.449,47	\$ 2.571,94	\$ 2.700,54	\$ 25.132,31
\$ 2.257,00	\$ 2.369,85	\$ 2.488,35	\$ 2.612,76	\$ 2.743,40	\$ 2.880,57	\$ 26.807,79
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ 163.668,00	\$ 171.851,40	\$ 180.443,97	\$ 189.466,16	\$ 198.939,47	\$ 208.886,45	\$ 1.943.983,79

Descrição	ANO I	ANO II	ANO III	ANO IV	ANO V	TOTAL
1 Compras/Insumos	\$ 1.943.983,79	\$ 3.491.115,59	\$ 6.269.542,03	\$ 11.259.196,71	\$ 20.219.899,63	\$ 43.183.737,76
1,1 ALUMINIO	\$ 1.172.840,90	\$ 2.106.253,75	\$ 3.782.529,13	\$ 6.792.878,86	\$ 12.199.034,47	\$ 26.053.537,11
1,2 LATAS DE AÇO	\$ 80.423,38	\$ 144.428,83	\$ 259.373,43	\$ 465.797,41	\$ 836.505,22	\$ 1.786.528,26
1,3 LONGA VIDA	\$ 36.860,71	\$ 66.196,55	\$ 118.879,49	\$ 213.490,48	\$ 383.398,23	\$ 818.825,45
1,4 PAPEL BRANCO	\$ 35.185,23	\$ 63.187,61	\$ 113.475,87	\$ 203.786,37	\$ 365.971,03	\$ 781.606,11
1,5 PAPELÃO	\$ 64.506,25	\$ 115.843,96	\$ 208.039,10	\$ 373.608,34	\$ 670.946,90	\$ 1.432.944,54
1,6 PET	\$ 457.617,39	\$ 821.815,08	\$ 1.475.861,81	\$ 2.650.435,77	\$ 4.759.801,84	\$ 10.165.531,89
1,7 PLÁSTICO FILME	\$ 16.964,31	\$ 30.465,46	\$ 54.711,58	\$ 98.254,14	\$ 176.450,32	\$ 376.845,80
1,8 PLÁSTICO RÍGIDO	\$ 27.645,54	\$ 49.647,41	\$ 89.159,62	\$ 160.117,86	\$ 287.548,67	\$ 614.119,09
1,9 VIDRO COLORIDO	\$ 25.132,31	\$ 45.134,01	\$ 81.054,20	\$ 145.561,69	\$ 261.407,88	\$ 558.290,08
1,10 VIDRO INCOLOR	\$ 26.807,79	\$ 48.142,94	\$ 86.457,81	\$ 155.265,80	\$ 278.835,07	\$ 595.509,42
2 Fretes	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
3 Embalagens	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL	\$ 1.943.983,79	\$ 3.491.115,59	\$ 6.269.542,03	\$ 11.259.196,71	\$ 20.219.899,63	\$ 43.183.737,76

Receitas

Descrição	set-2011	out-2011	nov-2011	dez-2011	ian-2012	fev-2012
A VENDAS (faturamento)	\$ 206.175,00	\$ 216.483,75	\$ 227.307,94	\$ 238.673,33	\$ 250.607,00	\$ 263.137,35
A1 Produtos e Serviços						
A1,1 ALUMINIO	\$ 140.000,00	\$ 147.000,00	\$ 154.350,00	\$ 162.067,50	\$ 170.170,88	\$ 178.679,42
A1,2 LATAS DE AÇO	\$ 9.600,00	\$ 10.080,00	\$ 10.584,00	\$ 11.113,20	\$ 11.668,86	\$ 12.252,30
A1,3 LONGA VIDA	\$ 4.400,00	\$ 4.620,00	\$ 4.851,00	\$ 5.093,55	\$ 5.348,23	\$ 5.615,64
A1,4 PAPEL BRANCO	\$ 4.200,00	\$ 4.410,00	\$ 4.630,50	\$ 4.862,03	\$ 5.105,13	\$ 5.360,38
A1,5 PAPELÃO	\$ 7.700,00	\$ 8.085,00	\$ 8.489,25	\$ 8.913,71	\$ 9.359,40	\$ 9.827,37
A1,6 PET	\$ 28.750,00	\$ 30.187,50	\$ 31.696,88	\$ 33.281,72	\$ 34.945,80	\$ 36.693,09
A1,7 PLÁSTICO FILME	\$ 2.025,00	\$ 2.126,25	\$ 2.232,56	\$ 2.344,19	\$ 2.461,40	\$ 2.584,47
A1,8 PLÁSTICO RÍGIDO	\$ 3.300,00	\$ 3.465,00	\$ 3.638,25	\$ 3.820,16	\$ 4.011,17	\$ 4.211,73
A1,9 VIDRO COLORIDO	\$ 3.000,00	\$ 3.150,00	\$ 3.307,50	\$ 3.472,88	\$ 3.646,52	\$ 3.828,84
A1,10 VIDRO INCOLOR	\$ 3.200,00	\$ 3.360,00	\$ 3.528,00	\$ 3.704,40	\$ 3.889,62	\$ 4.084,10
B RECEBIMENTOS						
B1 Produtos e Serviços						
B1,1 ALUMINIO	\$ 140.000,00	\$ 147.000,00	\$ 154.350,00	\$ 162.067,50	\$ 170.170,88	\$ 178.679,42
B1,2 LATAS DE AÇO	\$ 9.600,00	\$ 10.080,00	\$ 10.584,00	\$ 11.113,20	\$ 11.668,86	\$ 12.252,30
B1,3 LONGA VIDA	\$ 4.400,00	\$ 4.620,00	\$ 4.851,00	\$ 5.093,55	\$ 5.348,23	\$ 5.615,64
B1,4 PAPEL BRANCO	\$ 4.200,00	\$ 4.410,00	\$ 4.630,50	\$ 4.862,03	\$ 5.105,13	\$ 5.360,38
B1,5 PAPELÃO	\$ 7.700,00	\$ 8.085,00	\$ 8.489,25	\$ 8.913,71	\$ 9.359,40	\$ 9.827,37
B1,6 PET	\$ 28.750,00	\$ 30.187,50	\$ 31.696,88	\$ 33.281,72	\$ 34.945,80	\$ 36.693,09
B1,7 PLÁSTICO FILME	\$ 2.025,00	\$ 2.126,25	\$ 2.232,56	\$ 2.344,19	\$ 2.461,40	\$ 2.584,47
B1,8 PLÁSTICO RÍGIDO	\$ 3.300,00	\$ 3.465,00	\$ 3.638,25	\$ 3.820,16	\$ 4.011,17	\$ 4.211,73
B1,9 VIDRO COLORIDO	\$ 3.000,00	\$ 3.150,00	\$ 3.307,50	\$ 3.472,88	\$ 3.646,52	\$ 3.828,84
B1,10 VIDRO INCOLOR	\$ 3.200,00	\$ 3.360,00	\$ 3.528,00	\$ 3.704,40	\$ 3.889,62	\$ 4.084,10
3 Receitas Financeiras	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
4 Outras Receitas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
5 Comissão sobre Vendas	\$ 206,18	\$ 216,48	\$ 227,31	\$ 238,67	\$ 250,61	\$ 263,14

mar-2012	abr-2012	mai-2012	jun-2012	jul-2012	ago-2012	TOTAL ANO I
\$ 276.294,22	\$ 290.108,93	\$ 304.614,38	\$ 319.845,09	\$ 335.837,35	\$ 352.629,22	\$ 3.281.713,56
\$ 187.613,39	\$ 196.994,06	\$ 206.843,76	\$ 217.185,95	\$ 228.045,25	\$ 239.447,51	\$ 2.228.397,71
\$ 12.864,92	\$ 13.508,16	\$ 14.183,57	\$ 14.892,75	\$ 15.637,39	\$ 16.419,26	\$ 152.804,41
\$ 5.896,42	\$ 6.191,24	\$ 6.500,80	\$ 6.825,84	\$ 7.167,14	\$ 7.525,49	\$ 70.035,36
\$ 5.628,40	\$ 5.909,82	\$ 6.205,31	\$ 6.515,58	\$ 6.841,36	\$ 7.183,43	\$ 66.851,93
\$ 10.318,74	\$ 10.834,67	\$ 11.376,41	\$ 11.945,23	\$ 12.542,49	\$ 13.169,61	\$ 122.561,87
\$ 38.527,75	\$ 40.454,14	\$ 42.476,84	\$ 44.600,69	\$ 46.830,72	\$ 49.172,26	\$ 457.617,39
\$ 2.713,69	\$ 2.849,38	\$ 2.991,85	\$ 3.141,44	\$ 3.298,51	\$ 3.463,44	\$ 32.232,18
\$ 4.422,32	\$ 4.643,43	\$ 4.875,60	\$ 5.119,38	\$ 5.375,35	\$ 5.644,12	\$ 52.526,52
\$ 4.020,29	\$ 4.221,30	\$ 4.432,37	\$ 4.653,98	\$ 4.886,68	\$ 5.131,02	\$ 47.751,38
\$ 4.288,31	\$ 4.502,72	\$ 4.727,86	\$ 4.964,25	\$ 5.212,46	\$ 5.473,09	\$ 50.934,80
\$ 276.294,22	\$ 290.108,93	\$ 304.614,38	\$ 319.845,09	\$ 335.837,35	\$ 352.629,22	\$ 3.281.713,56
\$ 187.613,39	\$ 196.994,06	\$ 206.843,76	\$ 217.185,95	\$ 228.045,25	\$ 239.447,51	\$ 2.228.397,71
\$ 12.864,92	\$ 13.508,16	\$ 14.183,57	\$ 14.892,75	\$ 15.637,39	\$ 16.419,26	\$ 152.804,41
\$ 5.896,42	\$ 6.191,24	\$ 6.500,80	\$ 6.825,84	\$ 7.167,14	\$ 7.525,49	\$ 70.035,36
\$ 5.628,40	\$ 5.909,82	\$ 6.205,31	\$ 6.515,58	\$ 6.841,36	\$ 7.183,43	\$ 66.851,93
\$ 10.318,74	\$ 10.834,67	\$ 11.376,41	\$ 11.945,23	\$ 12.542,49	\$ 13.169,61	\$ 122.561,87
\$ 38.527,75	\$ 40.454,14	\$ 42.476,84	\$ 44.600,69	\$ 46.830,72	\$ 49.172,26	\$ 457.617,39
\$ 2.713,69	\$ 2.849,38	\$ 2.991,85	\$ 3.141,44	\$ 3.298,51	\$ 3.463,44	\$ 32.232,18
\$ 4.422,32	\$ 4.643,43	\$ 4.875,60	\$ 5.119,38	\$ 5.375,35	\$ 5.644,12	\$ 52.526,52
\$ 4.020,29	\$ 4.221,30	\$ 4.432,37	\$ 4.653,98	\$ 4.886,68	\$ 5.131,02	\$ 47.751,38
\$ 4.288,31	\$ 4.502,72	\$ 4.727,86	\$ 4.964,25	\$ 5.212,46	\$ 5.473,09	\$ 50.934,80
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ 276,29	\$ 290,11	\$ 304,61	\$ 319,85	\$ 335,84	\$ 352,63	\$ 3.281,71

Descrição	ANO I	ANO II	ANO III	ANO IV	ANO V	TOTAL
A VENDAS (faturamento)	\$ 3.281.713,56	\$ 5.893.486,06	\$ 10.583.854,22	\$ 19.007.081,55	\$ 34.133.987,65	\$ 72.900.123,03
A1 Produtos e Serviços						
A1,1 ALUMINIO	\$ 2.228.397,71	\$ 4.001.882,13	\$ 7.186.805,34	\$ 12.906.469,83	\$ 23.178.165,49	\$ 49.501.720,50
A1,2 LATAS DE AÇO	\$ 152.804,41	\$ 274.414,77	\$ 492.809,51	\$ 885.015,07	\$ 1.589.359,92	\$ 3.394.403,69
A1,3 LONGA VIDA	\$ 70.035,36	\$ 125.773,44	\$ 225.871,02	\$ 405.631,91	\$ 728.456,63	\$ 1.555.768,36
A1,4 PAPEL BRANCO	\$ 66.851,93	\$ 120.056,46	\$ 215.604,16	\$ 387.194,09	\$ 695.344,96	\$ 1.485.051,62
A1,5 PAPELÃO	\$ 122.561,87	\$ 220.103,52	\$ 395.274,29	\$ 709.855,84	\$ 1.274.799,10	\$ 2.722.594,63
A1,6 PET	\$ 457.617,39	\$ 821.815,08	\$ 1.475.861,81	\$ 2.650.435,77	\$ 4.759.801,84	\$ 10.165.531,89
A1,7 PLÁSTICO FILME	\$ 32.232,18	\$ 57.884,37	\$ 103.952,01	\$ 186.682,87	\$ 335.255,61	\$ 716.007,03
A1,8 PLÁSTICO RÍGIDO	\$ 52.526,52	\$ 94.330,08	\$ 169.403,27	\$ 304.223,93	\$ 546.342,47	\$ 1.166.826,27
A1,9 VIDRO COLORIDO	\$ 47.751,38	\$ 85.754,62	\$ 154.002,97	\$ 276.567,21	\$ 496.674,97	\$ 1.060.751,15
A1,10 VIDRO INCOLOR	\$ 50.934,80	\$ 91.471,59	\$ 164.269,84	\$ 295.005,02	\$ 529.786,64	\$ 1.131.467,90
B RECEBIMENTOS	\$ 3.281.713,56	\$ 5.893.486,06	\$ 10.583.854,22	\$ 19.007.081,55	\$ 34.133.987,65	\$ 72.900.123,03
B1 Produtos e Serviços						
B1,1 ALUMINIO	\$ 2.228.397,71	\$ 4.001.882,13	\$ 7.186.805,34	\$ 12.906.469,83	\$ 23.178.165,49	\$ 49.501.720,50
B1,2 LATAS DE AÇO	\$ 152.804,41	\$ 274.414,77	\$ 492.809,51	\$ 885.015,07	\$ 1.589.359,92	\$ 3.394.403,69
B1,3 LONGA VIDA	\$ 70.035,36	\$ 125.773,44	\$ 225.871,02	\$ 405.631,91	\$ 728.456,63	\$ 1.555.768,36
B1,4 PAPEL BRANCO	\$ 66.851,93	\$ 120.056,46	\$ 215.604,16	\$ 387.194,09	\$ 695.344,96	\$ 1.485.051,62
B1,5 PAPELÃO	\$ 122.561,87	\$ 220.103,52	\$ 395.274,29	\$ 709.855,84	\$ 1.274.799,10	\$ 2.722.594,63
B1,6 PET	\$ 457.617,39	\$ 821.815,08	\$ 1.475.861,81	\$ 2.650.435,77	\$ 4.759.801,84	\$ 10.165.531,89
B1,7 PLÁSTICO FILME	\$ 32.232,18	\$ 57.884,37	\$ 103.952,01	\$ 186.682,87	\$ 335.255,61	\$ 716.007,03
B1,8 PLÁSTICO RÍGIDO	\$ 52.526,52	\$ 94.330,08	\$ 169.403,27	\$ 304.223,93	\$ 546.342,47	\$ 1.166.826,27
B1,9 VIDRO COLORIDO	\$ 47.751,38	\$ 85.754,62	\$ 154.002,97	\$ 276.567,21	\$ 496.674,97	\$ 1.060.751,15
B1,10 VIDRO INCOLOR	\$ 50.934,80	\$ 91.471,59	\$ 164.269,84	\$ 295.005,02	\$ 529.786,64	\$ 1.131.467,90
3 Receitas Financeiras	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
4 Outras Receitas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
5 Comissão sobre Vendas	\$ 3.281,71	\$ 5.893,49	\$ 10.583,85	\$ 19.007,08	\$ 34.133,99	\$ 72.900,12

Impostos & Taxas

Descrição	set-2011	out-2011	nov-2011	dez-2011	jan-2012	fev-2012
1 IMPOSTOS A RECOLHER	\$ 28.864,50	\$ 30.307,73	\$ 31.823,11	\$ 33.414,27	\$ 35.084,98	\$ 36.839,23
1,1 Impostos Federais	\$ 9.277,88	\$ 9.741,77	\$ 10.228,86	\$ 10.740,30	\$ 11.277,32	\$ 11.841,18
1,2 Impostos Estaduais	\$ 9.277,88	\$ 9.741,77	\$ 10.228,86	\$ 10.740,30	\$ 11.277,32	\$ 11.841,18
1,3 Impostos Municipais	\$ 10.308,75	\$ 10.824,19	\$ 11.365,40	\$ 11.933,67	\$ 12.530,35	\$ 13.156,87
2 Créditos Tributários	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2,1 Impostos sobre Compras / Insumos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2,2 Impostos sobre Investimentos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2,3 Impostos sobre Despesas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
3 Imposto sobre Movimentação Financeira	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
4 Crédito tributário de períodos anteriores	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL IMPOSTOS A PAGAR	\$ 28.864,50	\$ 30.307,73	\$ 31.823,11	\$ 33.414,27	\$ 35.084,98	\$ 36.839,23

mar-2012	abr-2012	mai-2012	jun-2012	jul-2012	ago-2012	TOTAL ANO I
\$ 38.681,19	\$ 40.615,25	\$ 42.646,01	\$ 44.778,31	\$ 47.017,23	\$ 49.368,09	\$ 459.439,90
\$ 12.433,24	\$ 13.054,90	\$ 13.707,65	\$ 14.393,03	\$ 15.112,68	\$ 15.868,31	\$ 147.677,11
\$ 12.433,24	\$ 13.054,90	\$ 13.707,65	\$ 14.393,03	\$ 15.112,68	\$ 15.868,31	\$ 147.677,11
\$ 13.814,71	\$ 14.505,45	\$ 15.230,72	\$ 15.992,25	\$ 16.791,87	\$ 17.631,46	\$ 164.085,68
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
\$ 38.681,19	\$ 40.615,25	\$ 42.646,01	\$ 44.778,31	\$ 47.017,23	\$ 49.368,09	\$ 459.439,90

Descrição	ANO I	ANO II	ANO III	ANO IV	ANO V	TOTAL
1 IMPOSTOS A RECOLHER	\$ 459.439,90	\$ 825.088,05	\$ 1.481.739,59	\$ 2.660.991,42	\$ 4.778.758,27	\$ 10.206.017,22
1,1 Impostos Federais	\$ 147.677,11	\$ 265.206,87	\$ 476.273,44	\$ 855.318,67	\$ 1.536.029,44	\$ 3.280.505,54
1,2 Impostos Estaduais	\$ 147.677,11	\$ 265.206,87	\$ 476.273,44	\$ 855.318,67	\$ 1.536.029,44	\$ 3.280.505,54
1,3 Impostos Municipais	\$ 164.085,68	\$ 294.674,30	\$ 529.192,71	\$ 950.354,08	\$ 1.706.699,38	\$ 3.645.006,15
2 Créditos Tributários	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2,1 Impostos sobre Compras / Insumos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2,2 Impostos sobre Investimentos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2,3 Impostos sobre Despesas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
3 Imposto sobre Movimentação Financeira	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
4 Crédito tributário de períodos anteriores	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
TOTAL IMPOSTOS A PAGAR	\$ 459.439,90	\$ 825.088,05	\$ 1.481.739,59	\$ 2.660.991,42	\$ 4.778.758,27	\$ 10.206.017,22

Fontes e Usos

FONTES E USOS (INVESTIMENTO)			
FONTES	Realizado	A Realizar	Total
A.1 Recursos Próprios	90.000,00	210.000,00	300.000,00
A.1.1 Investido pelos Sócios	90.000,00	210.000,00	300.000,00
A.1.2 Patrimônio Líquido	-	-	-
A.2 Empréstimos	-	-	-
A.3 Outros	-	-	-
TOTAL FONTES	90.000,00	210.000,00	300.000,00

CRONOGRAMA FÍSICO - FINANCEIRO (A REALIZAR)						
ago-2011	set-2011	out-2011	nov-2011	dez-2011	jan-2012	Ampliações
123.700,00	-	-	-	-	-	86.300,00
123.700,00	-	-	-	-	-	86.300,00
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
123.700,00	-	-	-	-	-	86.300,00

FONTES E USOS (INVESTIMENTO)			
USOS	Realizado	A Realizar	Total
B.1 Investimento Fixo	-	123.700,00	123.700,00
B.1.1 Obras Civas	-	10.000,00	10.000,00
B.1.2 Instalações	-	-	-
B.1.3 Software	-	-	-
B.1.4 Equipamentos	-	-	-
B.1.5 Máquinas	-	46.000,00	46.000,00
B.1.6 Móveis e Utensílios	-	3.500,00	3.500,00
B.1.7 Veículos	-	50.000,00	50.000,00
B.1.8 Compras (estoque inicial)	-	5.000,00	5.000,00
B.1.9 Outros	-	4.200,00	4.200,00
B.1.10 Despesas Pré Operacionais	-	5.000,00	5.000,00
B.2 Taxa de Aval	-	-	-
B.3 Capital de Giro	83.206,44	-	83.206,44
TOTAL USOS	83.206,44	123.700,00	206.906,44

CRONOGRAMA FÍSICO - FINANCEIRO (A REALIZAR)						
ago-2011	set-2011	out-2011	nov-2011	dez-2011	jan-2012	Ampliações
123.700,00	-	-	-	-	-	-
10.000,00	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
46.000,00	-	-	-	-	-	-
3.500,00	-	-	-	-	-	-
50.000,00	-	-	-	-	-	-
5.000,00	-	-	-	-	-	-
4.200,00	-	-	-	-	-	-
5.000,00	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
123.700,00	-	-	-	-	-	-

Projeção de Fluxo de Caixa

Descrição	Até 31-08-2011	set-2011	out-2011	nov-2011	dez-2011	jan-2012	fev-2012
1 TOTAL ENTRADAS	\$ 300.000,00	\$ 206.175,00	\$ 216.483,75	\$ 227.307,94	\$ 238.673,33	\$ 250.607,00	\$ 263.137,35
1.1 Receita de Vendas / Serviços	\$ -	\$ 206.175,00	\$ 216.483,75	\$ 227.307,94	\$ 238.673,33	\$ 250.607,00	\$ 263.137,35
1.2 Receitas Financeiras	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
1.3 Empréstimos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
1.4 Outras Receitas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
1.5 Capital Próprio Investido na Empresa	\$ 300.000,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2 TOTAL SAÍDAS	\$ (123.700,00)	\$ (143.048,48)	\$ (172.773,59)	\$ (180.653,38)	\$ (188.927,16)	\$ (197.614,62)	\$ (206.736,46)
2.1 DESPESAS com PRODUÇÃO	\$ (98.800,00)	\$ (127.071,58)	\$ (133.425,16)	\$ (140.096,42)	\$ (147.101,24)	\$ (154.456,30)	\$ (164.456,30)
2.1.1 Compras/Insumos	\$ (98.800,00)	\$ (127.071,58)	\$ (133.425,16)	\$ (140.096,42)	\$ (147.101,24)	\$ (154.456,30)	\$ (164.456,30)
2.1.2 Fretes	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.1.3 Embalagens	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.2 DESPESAS com PESSOAL	\$ (10.433,98)	\$ (10.444,28)	\$ (10.455,11)	\$ (10.466,47)	\$ (10.477,41)	\$ (10.488,41)	\$ (10.499,94)
2.2.1 Pessoal Produção	\$ (6.300,00)	\$ (6.300,00)	\$ (6.300,00)	\$ (6.300,00)	\$ (6.300,00)	\$ (6.300,00)	\$ (6.300,00)
2.2.2 Pessoal Administrativo e de Apoio	\$ (700,00)	\$ (700,00)	\$ (700,00)	\$ (700,00)	\$ (700,00)	\$ (700,00)	\$ (700,00)
2.2.3 Autônomos	\$ (600,00)	\$ (600,00)	\$ (600,00)	\$ (600,00)	\$ (600,00)	\$ (600,00)	\$ (600,00)
2.2.4 Comissões	\$ (206,18)	\$ (216,48)	\$ (227,31)	\$ (238,67)	\$ (250,61)	\$ (263,14)	\$ (276,14)
2.2.5 Encargos Sociais	\$ (2.627,80)	\$ (2.627,80)	\$ (2.627,80)	\$ (2.627,80)	\$ (2.627,80)	\$ (2.627,80)	\$ (2.627,80)
2.3 DESPESAS ADMINISTRATIVAS	\$ (4.950,00)	\$ (4.950,00)	\$ (4.950,00)	\$ (4.950,00)	\$ (4.950,00)	\$ (4.950,00)	\$ (4.950,00)
2.3.1 Aluguéis, Condomínios e IPTU	\$ (2.000,00)	\$ (2.000,00)	\$ (2.000,00)	\$ (2.000,00)	\$ (2.000,00)	\$ (2.000,00)	\$ (2.000,00)
2.3.2 Marketing e Publicidade	\$ (500,00)	\$ (500,00)	\$ (500,00)	\$ (500,00)	\$ (500,00)	\$ (500,00)	\$ (500,00)
2.3.3 Treinamentos e Viagens	\$ (800,00)	\$ (800,00)	\$ (800,00)	\$ (800,00)	\$ (800,00)	\$ (800,00)	\$ (800,00)
2.3.4 Manutenção & Conservação	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.3.5 Seguros	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.3.6 Água, Luz e Telefone	\$ (1.000,00)	\$ (1.000,00)	\$ (1.000,00)	\$ (1.000,00)	\$ (1.000,00)	\$ (1.000,00)	\$ (1.000,00)
2.3.7 Outras Despesas	\$ (650,00)	\$ (650,00)	\$ (650,00)	\$ (650,00)	\$ (650,00)	\$ (650,00)	\$ (650,00)
2.4 INVESTIMENTOS	\$ (123.700,00)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.4.01 Obras Cíveis	\$ (10.000,00)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.4.02 Instalações	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.4.03 Equipamentos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.4.04 Máquinas	\$ (46.000,00)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.4.05 Móveis e Utensílios	\$ (3.500,00)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.4.06 Veículos	\$ (50.000,00)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.4.07 Compras Insumos	\$ (5.000,00)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.4.08 Softwares	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.4.09 Outros	\$ (4.200,00)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.4.10 Despesas Pré-Operacionais	\$ (5.000,00)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.5 DESPESAS TRIBUTÁRIAS	\$ (28.864,50)	\$ (30.307,73)	\$ (31.823,11)	\$ (33.414,27)	\$ (35.084,98)	\$ (36.839,23)	\$ (38.693,23)
2.5.1 Impostos a Pagar	\$ (28.864,50)	\$ (30.307,73)	\$ (31.823,11)	\$ (33.414,27)	\$ (35.084,98)	\$ (36.839,23)	\$ (38.693,23)
2.5.2 Provisão para Imposto de Renda	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.6 DESPESAS FINANCEIRAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.6.1 Taxas/Juros de Empréstimos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.6.2 Amortização de empréstimos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.7 DIVIDENDOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
3 FLUXO DO PERÍODO	\$ 176.300,00	\$ 63.126,52	\$ 43.710,16	\$ 46.654,56	\$ 49.746,18	\$ 52.992,38	\$ 56.400,89
4 SALDO ACUMULADO DE CAIXA	\$ 176.300,00	\$ 239.426,52	\$ 283.136,69	\$ 329.791,25	\$ 379.537,43	\$ 432.529,80	\$ 488.930,69

	mar-2012	abr-2012	mai-2012	jun-2012	jul-2012	ago-2012	TOTAL ANO I	%
\$	276.294,22	\$ 290.108,93	\$ 304.614,38	\$ 319.845,09	\$ 335.837,35	\$ 352.629,22	\$ 3.281.713,56	100,0%
\$	276.294,22	\$ 290.108,93	\$ 304.614,38	\$ 319.845,09	\$ 335.837,35	\$ 352.629,22	\$ 3.281.713,56	99,6%
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,4%
\$	(216.314,40)	\$ (226.371,23)	\$ (236.930,90)	\$ (248.018,55)	\$ (259.660,59)	\$ (271.884,73)	\$ (2.548.934,09)	100,0%
\$	(162.179,11)	\$ (170.288,07)	\$ (178.802,47)	\$ (187.742,60)	\$ (197.129,73)	\$ (206.986,21)	\$ (1.904.078,88)	79,2%
\$	(162.179,11)	\$ (170.288,07)	\$ (178.802,47)	\$ (187.742,60)	\$ (197.129,73)	\$ (206.986,21)	\$ (1.904.078,88)	79,2%
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
\$	(10.504,09)	\$ (10.517,91)	\$ (10.532,41)	\$ (10.547,65)	\$ (10.563,64)	\$ (10.580,43)	\$ (126.015,31)	1,3%
)\$	(6.300,00)	\$ (6.300,00)	\$ (6.300,00)	\$ (6.300,00)	\$ (6.300,00)	\$ (6.300,00)	\$ (75.600,00)	0,7%
)\$	(700,00)	\$ (700,00)	\$ (700,00)	\$ (700,00)	\$ (700,00)	\$ (700,00)	\$ (8.400,00)	0,1%
)\$	(600,00)	\$ (600,00)	\$ (600,00)	\$ (600,00)	\$ (600,00)	\$ (600,00)	\$ (7.200,00)	0,1%
)\$	(276,29)	\$ (290,11)	\$ (304,61)	\$ (319,85)	\$ (335,84)	\$ (352,63)	\$ (3.281,71)	0,1%
)\$	(2.627,80)	\$ (2.627,80)	\$ (2.627,80)	\$ (2.627,80)	\$ (2.627,80)	\$ (2.627,80)	\$ (31.533,60)	0,3%
)\$	(4.950,00)	\$ (4.950,00)	\$ (4.950,00)	\$ (4.950,00)	\$ (4.950,00)	\$ (4.950,00)	\$ (59.400,00)	0,5%
)\$	(2.000,00)	\$ (2.000,00)	\$ (2.000,00)	\$ (2.000,00)	\$ (2.000,00)	\$ (2.000,00)	\$ (24.000,00)	0,2%
)\$	(500,00)	\$ (500,00)	\$ (500,00)	\$ (500,00)	\$ (500,00)	\$ (500,00)	\$ (6.000,00)	0,1%
)\$	(800,00)	\$ (800,00)	\$ (800,00)	\$ (800,00)	\$ (800,00)	\$ (800,00)	\$ (9.600,00)	0,1%
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
)\$	(1.000,00)	\$ (1.000,00)	\$ (1.000,00)	\$ (1.000,00)	\$ (1.000,00)	\$ (1.000,00)	\$ (12.000,00)	0,1%
)\$	(650,00)	\$ (650,00)	\$ (650,00)	\$ (650,00)	\$ (650,00)	\$ (650,00)	\$ (7.800,00)	0,1%
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,2%
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,1%
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,1%
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
\$	(38.681,19)	\$ (40.615,25)	\$ (42.646,01)	\$ (44.778,31)	\$ (47.017,23)	\$ (49.368,09)	\$ (459.439,90)	18,7%
)\$	(38.681,19)	\$ (40.615,25)	\$ (42.646,01)	\$ (44.778,31)	\$ (47.017,23)	\$ (49.368,09)	\$ (459.439,90)	18,7%
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
\$	-	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
\$	59.979,82	\$ 63.737,70	\$ 67.683,48	\$ 71.826,54	\$ 76.176,76	\$ 80.744,49	\$ 732.779,47	25,6%
\$	548.910,51	\$ 612.648,21	\$ 680.331,69	\$ 752.158,23	\$ 828.334,99	\$ 909.079,47	\$ 909.079,47	25,6%

Descrição	Até 31-08-2011	ANO I	ANO II	ANO III	ANO IV	ANO V	TOTAL	%
1 TOTAL ENTRADAS	\$ 300.000,00	\$ 3.281.713,56	\$ 5.893.486,06	\$ 10.583.854,22	\$ 19.007.081,55	\$ 34.133.987,65	\$ 73.200.123,03	100,0%
1.1 Receita de Vendas / Serviços	\$ -	\$ 3.281.713,56	\$ 5.893.486,06	\$ 10.583.854,22	\$ 19.007.081,55	\$ 34.133.987,65	\$ 72.900.123,03	99,8%
1.2 Receitas Financeiras	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
1.3 Empréstimos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
1.4 Outras Receitas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
1.5 Capital Próprio Investido na Empresa	\$ 300.000,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 300.000,00	0,4%
2 TOTAL SAÍDAS	\$ (123.700,00)	\$ (2.548.934,09)	\$ (4.544.135,65)	\$ (7.943.999,07)	\$ (14.121.328,81)	\$ (25.214.925,49)	\$ (54.497.023,10)	100,0%
2,1 DESPESAS com PRODUÇÃO	\$ -	\$ (1.904.078,88)	\$ (3.531.020,51)	\$ (6.269.542,03)	\$ (11.259.196,71)	\$ (20.219.899,63)	\$ (43.183.737,76)	79,2%
2.1.1 Compras/Insumos	\$ -	\$ (1.904.078,88)	\$ (3.531.020,51)	\$ (6.269.542,03)	\$ (11.259.196,71)	\$ (20.219.899,63)	\$ (43.183.737,76)	79,2%
2.1.2 Fretes	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
2.1.3 Embalagens	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
2,2 DESPESAS com PESSOAL	\$ -	\$ (126.015,31)	\$ (128.627,89)	\$ (133.317,45)	\$ (141.740,68)	\$ (156.867,59)	\$ (686.568,12)	1,3%
2.2.1 Pessoal Produção	\$ -	\$ (75.600,00)	\$ (75.600,00)	\$ (75.600,00)	\$ (75.600,00)	\$ (75.600,00)	\$ (378.000,00)	0,7%
2.2.2 Pessoal Administrativo e de Apoio	\$ -	\$ (8.400,00)	\$ (8.400,00)	\$ (8.400,00)	\$ (8.400,00)	\$ (8.400,00)	\$ (42.000,00)	0,1%
2.2.3 Autônomos	\$ -	\$ (7.200,00)	\$ (7.200,00)	\$ (7.200,00)	\$ (7.200,00)	\$ (7.200,00)	\$ (36.000,00)	0,1%
2.2.4 Comissões	\$ -	\$ (3.281,71)	\$ (5.893,49)	\$ (10.583,85)	\$ (19.007,08)	\$ (34.133,99)	\$ (72.900,12)	0,1%
2.2.5 Encargos Sociais	\$ -	\$ (31.533,60)	\$ (31.533,60)	\$ (31.533,60)	\$ (31.533,60)	\$ (31.533,60)	\$ (157.668,00)	0,3%
2,3 DESPESAS ADMINISTRATIVAS	\$ -	\$ (59.400,00)	\$ (59.400,00)	\$ (59.400,00)	\$ (59.400,00)	\$ (59.400,00)	\$ (297.000,00)	0,5%
2.3.1 Aluguéis, Condomínios e IPTU	\$ -	\$ (24.000,00)	\$ (24.000,00)	\$ (24.000,00)	\$ (24.000,00)	\$ (24.000,00)	\$ (120.000,00)	0,2%
2.3.2 Marketing e Publicidade	\$ -	\$ (6.000,00)	\$ (6.000,00)	\$ (6.000,00)	\$ (6.000,00)	\$ (6.000,00)	\$ (30.000,00)	0,1%
2.3.3 Treinamentos e Viagens	\$ -	\$ (9.600,00)	\$ (9.600,00)	\$ (9.600,00)	\$ (9.600,00)	\$ (9.600,00)	\$ (48.000,00)	0,1%
2.3.4 Manutenção & Conservação	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
2.3.5 Seguros	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
2.3.6 Água, Luz e Telefone	\$ -	\$ (12.000,00)	\$ (12.000,00)	\$ (12.000,00)	\$ (12.000,00)	\$ (12.000,00)	\$ (60.000,00)	0,1%
2.3.7 Outras Despesas	\$ -	\$ (7.800,00)	\$ (7.800,00)	\$ (7.800,00)	\$ (7.800,00)	\$ (7.800,00)	\$ (39.000,00)	0,1%
2,4 INVESTIMENTOS	\$ (123.700,00)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (123.700,00)	0,2%
2.4.01 Outras Cíveis	\$ (10.000,00)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (10.000,00)	0,0%
2.4.02 Instalações	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
2.4.03 Equipamentos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
2.4.04 Máquinas	\$ (46.000,00)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (46.000,00)	0,1%
2.4.05 Móveis e Utensílios	\$ (3.500,00)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (3.500,00)	0,0%
2.4.06 Veículos	\$ (50.000,00)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (50.000,00)	0,1%
2.4.07 Compras Insumos	\$ (5.000,00)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (5.000,00)	0,0%
2.4.08 Softwares	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
2.4.09 Outros	\$ (4.200,00)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (4.200,00)	0,0%
2.4.10 Despesas Pré-Operacionais	\$ (5.000,00)	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ (5.000,00)	0,0%
2,5 DESPESAS TRIBUTÁRIAS	\$ -	\$ (459.439,90)	\$ (825.088,05)	\$ (1.481.739,59)	\$ (2.660.991,42)	\$ (4.778.758,27)	\$ (10.206.017,22)	16,7%
2.5.1 Impostos a Pagar	\$ -	\$ (459.439,90)	\$ (825.088,05)	\$ (1.481.739,59)	\$ (2.660.991,42)	\$ (4.778.758,27)	\$ (10.206.017,22)	16,7%
2.5.2 Provisão para Imposto de Renda	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
2,6 DESPESAS FINANCEIRAS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
2.6.1 Taxas/Juros de Empréstimos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
2.6.2 Amortização de empréstimos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
2,7 DIVIDENDOS	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	0,0%
3 FLUXO DO PERÍODO	\$ 176.300,00	\$ 732.779,47	\$ 1.349.350,41	\$ 2.639.855,15	\$ 4.885.752,75	\$ 8.919.062,15	\$ 18.703.099,93	25,6%
4 SALDO ACUMULADO DE CAIXA	\$ 176.300,00	\$ 909.079,47	\$ 2.258.429,88	\$ 4.898.285,03	\$ 9.784.037,78	\$ 18.703.099,93	\$ 18.703.099,93	25,6%

Ponto de Equilíbrio

Descrição	ANO I	ANO II	ANO III	ANO IV	ANO V
Receita Bruta Total	\$ 3.281.713,56	\$ 5.893.486,06	\$ 10.583.854,22	\$ 19.007.081,55	\$ 34.133.987,65
Despesas de Produção	\$ (2.047.964,03)	\$ (3.595.095,83)	\$ (6.373.522,27)	\$ (11.363.176,95)	\$ (20.323.879,87)
Comissão sobre Vendas	\$ (3.281,71)	\$ (5.893,49)	\$ (10.583,85)	\$ (19.007,08)	\$ (34.133,99)
Impostos sobre Vendas	\$ (459.439,90)	\$ (825.088,05)	\$ (1.481.739,59)	\$ (2.660.991,42)	\$ (4.778.758,27)
Margem de Contribuição Global	23,49%	24,90%	25,68%	26,12%	26,36%
Despesas Administrativas	\$ 93.503,36	\$ 93.503,36	\$ 93.503,36	\$ 93.503,36	\$ 93.503,36
PONTO DE EQUILÍBRIO	\$ 397.976,83	\$ 375.533,25	\$ 364.099,64	\$ 358.029,74	\$ 354.736,70

Projeção de Balanço

Exercício Findo em:		ano-2012	ago-2013	ago-2014	ago-2015	ago-2016
Conta						
1	ATIVO					
1.1	Ativo Circulante					
1.1.1	Caixa e Bancos	\$ 909.079,47	\$ 2.258.429,88	\$ 4.898.285,03	\$ 9.784.037,78	\$ 18.703.099,93
1.1.2	Duplicatas a Receber	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
1.1.3	Estoques	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00
1.1.4	Impostos a Recuperar	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	Total Ativo Circulante	\$ 914.079,47	\$ 2.263.429,88	\$ 4.903.285,03	\$ 9.789.037,78	\$ 18.708.099,93
1.2	Ativo Realizável a Longo Prazo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
1.2.1	Duplicatas a Receber	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
1.2.2	Outros	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
1.3	Ativo Permanente					
1.3.1	Investimentos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
1.3.2.1	Imobilizado	\$ 113.700,00	\$ 113.700,00	\$ 113.700,00	\$ 113.700,00	\$ 113.700,00
1.3.2.2	(-) Depreciação Acumulada	\$ (15.350,00)	\$ (30.700,00)	\$ (46.050,00)	\$ (61.400,00)	\$ (76.750,00)
1.3.3	Diferido	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00
	Total Ativo Permanente	\$ 103.350,00	\$ 88.000,00	\$ 72.650,00	\$ 57.300,00	\$ 41.950,00
	ATIVO TOTAL	\$ 1.017.429,47	\$ 2.351.429,88	\$ 4.975.935,03	\$ 9.846.337,78	\$ 18.750.049,93
2	PASSIVO					
2.1	Passivo Circulante					
2.1.1	Salários e Encargos a Pagar	\$ 10.580,43	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.1.2	Impostos & Taxas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.1.3	Fornecedores	\$ 39.904,92	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.1.4	Contas a Pagar	\$ 3.800,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.1.5	Empréstimos e Financiamentos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.1.6	Outros	\$ 1.150,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
	Total Passivo Circulante	\$ 55.435,35	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.2	Passivo Exigível a Longo Prazo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.2.1	Empréstimos e Financiamentos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.2.2	Outros	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.3	Patrimônio Líquido					
2.3.1	Capital Social	\$ 300.000,00	\$ 300.000,00	\$ 300.000,00	\$ 300.000,00	\$ 300.000,00
2.3.2	Reservas de Capital	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
2.3.3	Lucros/Prejuízos Acumulados	\$ 661.994,12	\$ 2.051.429,88	\$ 4.675.935,03	\$ 9.546.337,78	\$ 18.450.049,93
	Total Patrimônio Líquido	\$ 961.994,12	\$ 2.351.429,88	\$ 4.975.935,03	\$ 9.846.337,78	\$ 18.750.049,93
	PASSIVO TOTAL	\$ 1.017.429,47	\$ 2.351.429,88	\$ 4.975.935,03	\$ 9.846.337,78	\$ 18.750.049,93

5.2 Análise do Investimento

Análise Financeira do Investimento (5 primeiros anos)

Pay Back - Tempo de Retorno do Investimento

6 meses

Atratividade (Valor Presente)

Taxa mínima requerida de retorno (taxa de atratividade):

12,00% a.a.

Investimento Inicial:

\$ (206.906,44)

Projeção Atual do Fluxo de Caixa (Valor Presente):

\$ 11.774.857,61

VALOR PRESENTE LÍQUIDO =

\$ 11.567.951,17

TIR - Taxa Interna de Retorno

439,17% ao ano

Projeções de Longo Prazo*

5 anos

10 anos

15 anos

20 anos

VPL (Valor Presente Líquido) =

\$ 11.567.951,17

\$ 29.811.418,55

\$ 40.163.251,88

\$ 46.037.160,12

TIR (Taxa Interna de Retorno) =

439,17%

439,93%

439,93%

439,93%

Pay back - Tempo de Retorno do Investimento =

6 meses

* Para fazer uma análise usando os anos 6 ao 20, foram usados os mesmos dados informados para o ano 5

Análise de Balanço	ANO I	ANO II	ANO III	ANO IV	ANO V
Liquidez Geral	16,489	0,000	0,000	0,000	0,000
Liquidez Corrente	16,489	0,000	0,000	0,000	0,000
Endividamento Geral	0,054	0,000	0,000	0,000	0,000
Imobilização do PL	0,107	0,037	0,015	0,006	0,002
Margem Líquida	0,240	0,271	0,289	0,298	0,304
Rentabilidade do Ativo	0,651	0,872	0,940	0,970	0,984
Rentabilidade do PL	0,688	0,872	0,940	0,970	0,984

6. CONSTRUÇÃO DE CENÁRIO

Feito uma avaliação considerando os três cenários, os valores abaixo tem como base o Plano Financeiro.

6.1 Cenário Pessimista

DISCRIMINAÇÃO	MENSAL		ANUAL		SIMULAÇÃO		AÇÕES			
	VALOR \$	%	VALOR \$	%	VALOR \$	%				
1. Receita Total	206,175.00	100.00	2,474,100.00	100.00	40.00	100.00	Investir numa participação maior da comunidade, informando a presença da empresa, facilitando a entrega dos recicláveis			
Previsão de Vendas	206,175.00	100.00	2,474,100.00	100.00	40.00	100.00				
2. Custos Variáveis Totais	88,169.50	42.76	1,058,034.00	42.76	17.11	42.76	Verificação de possíveis atualizações em incentivos fiscais para empresas do segmento de reciclagem; Premiação para vendedores conforme o valor vendido (bônus de 5% sobre o total vendido);			
Previsão de Custos (CMP e/ou CMV)	31,500.00	15.28	378,000.00	15.28	6.11	15.28				
IMPOSTOS FEDERAIS										
PIS/COFINS/ CSSL ou SIMPLES	24,741.00	12.00	296,892.00	12.00	4.80	12.00				
IMPOSTOS ESTADUAIS										
ICMS médio* ou SIMPLES	861.00	0.42	10,332.00	0.42	0.17	0.42				
IMPOSTOS MUNICIPAIS										
ISS	9,950.00	4.83	119,400.00	4.83	1.93	4.83				
Outros										
Comissão Vendedores	20,617.50	10.00	247,410.00	10.00	4.00	10.00				
Administração Cartão de Crédito	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
Propaganda	500.00	0.24	6,000.00	0.24	0.10	0.24				
Teste omega	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
3. Margem de Contribuição	118,005.50	57.24	1,416,066.00	57.24	22.89	57.24	Redução dos custo fixos em 5%			
4. Custos Fixos Totais	21,970.44	10.66	263,645.27	10.66	263,645.27	659,113.17				
Mão-de-Obra + Encargos	9,627.80	4.67	115,533.60	4.67	115,533.60	288,834.00				
Retirada dos Sócios (Pró-Labore)	5,000.00	2.43	60,000.00	2.43	60,000.00	150,000.00				
Água	200.00	0.10	2,400.00	0.10	2,400.00	6,000.00				
Luz	450.00	0.22	5,400.00	0.22	5,400.00	13,500.00				
Telefone	100.00	0.05	1,200.00	0.05	1,200.00	3,000.00				
Contador	650.00	0.32	7,800.00	0.32	7,800.00	19,500.00				
Despesas com Veículos	1,200.00	0.58	14,400.00	0.58	14,400.00	36,000.00				
Material de Expediente e Consumo	200.00	0.10	2,400.00	0.10	2,400.00	6,000.00				
Aluguel	1,500.00	0.73	18,000.00	0.73	18,000.00	45,000.00				
Seguros	150.00	0.07	1,800.00	0.07	1,800.00	4,500.00				
Propaganda e Publicidade	500.00	0.24	6,000.00	0.24	6,000.00	15,000.00				
Depreciação Mensal	1,492.64	0.72	17,911.67	0.72	17,911.67	44,779.17				
Manutenção	300.00	0.15	3,600.00	0.15	3,600.00	9,000.00				
Condomínio	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
Despesas de Viagem	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
Serviços de Terceiros	600.00	0.29	7,200.00	0.29	7,200.00	18,000.00				
Ônibus, Táxis e Selos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
Outros										
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
5. Resultado Operacional	96,035.06	46.58	1,152,420.73	46.58	-263,622.37	-659,055.93				

6.2 Cenário Otimista

DISCRIMINAÇÃO	MENSAL		ANUAL		SIMULAÇÃO		AÇÕES			
	VALOR \$	%	VALOR \$	%	VALOR \$	%				
1. Receita Total	206,175.00	100.00	2,474,100.00	100.00	120.00	100.00	Investir numa participação maior da comunidade, informando a presença da empresa, facilitando a entrega dos recicláveis			
Previsão de Vendas	206,175.00	100.00	2,474,100.00	100.00	120.00	100.00				
2. Custos Variáveis Totais	73,235.00	35.52	878,820.00	35.52	42.62	35.52	Verificação de possíveis atualizações em incentivos fiscais para empresas do segmento de reciclagem; Premiação para vendedores conforme o valor vendido (bônus de 5% sobre o total vendido);			
Previsão de Custos (CMP e/ou CMV)	31,500.00	15.28	378,000.00	15.28	18.33	15.28				
IMPOSTOS FEDERAIS										
PIS/COFINS/ CSSL ou SIMPLES	10,308.75	5.00	123,705.00	5.00	6.00	5.00				
IMPOSTOS ESTADUAIS										
ICMS médio* ou SIMPLES	358.75	0.17	4,305.00	0.17	0.21	0.17				
IMPOSTOS MUNICIPAIS										
ISS	9,950.00	4.83	119,400.00	4.83	5.79	4.83				
Outros										
Comissão Vendedores	20,617.50	10.00	247,410.00	10.00	12.00	10.00				
Administração Cartão de Crédito	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
Propaganda	500.00	0.24	6,000.00	0.24	0.29	0.24				
Teste omega	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
3. Margem de Contribuição	132,940.00	64.48	1,595,280.00	64.48	77.38	64.48				
4. Custos Fixos Totais	21,970.44	10.66	263,645.27	10.66	263,645.27	219,704.39				
Mão-de-Obra + Encargos	9,627.80	4.67	115,533.60	4.67	115,533.60	96,278.00				
Retirada dos Sócios (Pró-Labore)	5,000.00	2.43	60,000.00	2.43	60,000.00	50,000.00				
Água	200.00	0.10	2,400.00	0.10	2,400.00	2,000.00				
Luz	450.00	0.22	5,400.00	0.22	5,400.00	4,500.00				
Telefone	100.00	0.05	1,200.00	0.05	1,200.00	1,000.00				
Contador	650.00	0.32	7,800.00	0.32	7,800.00	6,500.00				
Despesas com Veículos	1,200.00	0.58	14,400.00	0.58	14,400.00	12,000.00				
Material de Expediente e Consumo	200.00	0.10	2,400.00	0.10	2,400.00	2,000.00				
Aluguel	1,500.00	0.73	18,000.00	0.73	18,000.00	15,000.00				
Seguros	150.00	0.07	1,800.00	0.07	1,800.00	1,500.00				
Propaganda e Publicidade	500.00	0.24	6,000.00	0.24	6,000.00	5,000.00				
Depreciação Mensal	1,492.64	0.72	17,911.67	0.72	17,911.67	14,926.39				
Manutenção	300.00	0.15	3,600.00	0.15	3,600.00	3,000.00				
Condomínio	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
Despesas de Viagem	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
Serviços de Terceiros	600.00	0.29	7,200.00	0.29	7,200.00	6,000.00				
Ônibus, Táxis e Selos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
Outros										
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
5. Resultado Operacional	110,969.56	53.82	1,331,634.73	53.82	-263,567.89	-219,639.91				

6.3 Cenário Ideal

	MENSAL		ANUAL		SIMULAÇÃO		AÇÕES			
DISCRIMINAÇÃO	VALOR \$	%	VALOR \$	%	VALOR \$	%				
1. Receita Total	206,175.00	100.00	2,474,100.00	100.00	90.00	100.00	Investir numa participação maior da comunidade, informando a presença da empresa, facilitando a entrega dos recicláveis			
Previsão de Vendas	206,175.00	100.00	2,474,100.00	100.00	90.00	100.00				
2. Custos Variáveis Totais	75,368.50	36.56	904,422.00	36.56	32.90	36.56	Verificação de possíveis atualizações em incentivos fiscais para empresas do segmento de reciclagem; Premiação para vendedores conforme o valor vendido (bônus de 5% sobre o total vendido);			
Previsão de Custos (CMP e/ou CMV)	31,500.00	15.28	378,000.00	15.28	13.75	15.28				
IMPOSTOS FEDERAIS										
PIS/COFINS/ CSSL ou SIMPLES	12,370.50	6.00	148,446.00	6.00	5.40	6.00				
IMPOSTOS ESTADUAIS										
ICMS médio* ou SIMPLES	430.50	0.21	5,166.00	0.21	0.19	0.21				
IMPOSTOS MUNICIPAIS										
ISS	9,950.00	4.83	119,400.00	4.83	4.34	4.83				
Outros										
Comissão Vendedores	20,617.50	10.00	247,410.00	10.00	9.00	10.00				
Administração Cartão de Crédito	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
Propaganda	500.00	0.24	6,000.00	0.24	0.22	0.24				
Teste omega	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
3. Margem de Contribuição	130,806.50	63.44	1,569,678.00	63.44	57.10	63.44				
4. Custos Fixos Totais	21,970.44	10.66	263,645.27	10.66	263,645.27	292,939.19				
Mão-de-Obra + Encargos	9,627.80	4.67	115,533.60	4.67	115,533.60	128,370.67				
Retirada dos Sócios (Pró-Labore)	5,000.00	2.43	60,000.00	2.43	60,000.00	66,666.67				
Água	200.00	0.10	2,400.00	0.10	2,400.00	2,666.67				
Luz	450.00	0.22	5,400.00	0.22	5,400.00	6,000.00				
Telefone	100.00	0.05	1,200.00	0.05	1,200.00	1,333.33				
Contador	650.00	0.32	7,800.00	0.32	7,800.00	8,666.67				
Despesas com Veículos	1,200.00	0.58	14,400.00	0.58	14,400.00	16,000.00				
Material de Expediente e Consumo	200.00	0.10	2,400.00	0.10	2,400.00	2,666.67				
Aluguel	1,500.00	0.73	18,000.00	0.73	18,000.00	20,000.00				
Seguros	150.00	0.07	1,800.00	0.07	1,800.00	2,000.00				
Propaganda e Publicidade	500.00	0.24	6,000.00	0.24	6,000.00	6,666.67				
Depreciação Mensal	1,492.64	0.72	17,911.67	0.72	17,911.67	19,901.85				
Manutenção	300.00	0.15	3,600.00	0.15	3,600.00	4,000.00				
Condomínio	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
Despesas de Viagem	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
Serviços de Terceiros	600.00	0.29	7,200.00	0.29	7,200.00	8,000.00				
Ônibus, Táxis e Selos	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
Outros										
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
5. Resultado Operacional	108,836.06	52.79	1,306,032.73	52.79	-263,588.17	-292,875.74				

7. AVALIAÇÃO DO PLANO DE NEGÓCIOS

Em uma cidade com mais de 10 milhões de habitantes e milhares de empresas, apenas 1% de seu lixo é separado e reciclado. Dessa maneira, é possível imaginar o universo de oportunidades existente para ser explorado.

Acredito que se consumimos mais, precisamos destinar corretamente os resíduos gerados de forma a diminuir o uso dos recursos naturais, reaproveitando o que já foi extraído da natureza, assim a Reciclagem se faz necessária em toda região do país, independente do seu tamanho.

O presente trabalho avaliou o plano de negócios e concluiu que é perfeitamente viável o investimento no negócio, principalmente devido forte pressão mundial pela sustentabilidade apoiado por políticas rígidas para toda a cadeia produtiva.

Dessa forma a Reciclagem ganha cada vez mais espaço perante a sociedade que já percebe seu valor social, ambiental e econômico e adere de forma voluntária a coleta seletiva, porém é necessário que mais empresas concorram com esse serviço para atender de forma adequada a população.

O cuidado em pensar não só no próximo, mas em toda a sociedade, fará da JP Soluções Sustentáveis uma entidade diferenciada.

Bibliografia

CALDERONI, Sabetai. **Os Bilhões Perdidos no Lixo**. São Paulo: Editora Humanitas, 2003

Sites Acessados:

1. Ministério do Meio Ambiente - www.meioambiente.gov.br
2. Portal do Meio Ambiente – www.portaldomeioambiente.com.br
3. Compromisso Empresarial para Reciclagem – www.cempre.org.br
4. Ecourbis Ambiental – www.ecourbis.com.br
5. Associação Brasileira de Empresas de Limpeza Pública e Resíduos Especiais – www.abrelpe.org.br
6. <http://www.recicloteca.org.br/>