



PONTIFÍCIA UNIVERSIDADE CATÓLICA DE SÃO PAULO

COGEAE

CURSO ESTRATÉGIA EMPRESARIAL

PLANO DE NEGÓCIOS EMPRESA BIKE PARK

MARCELO NORBIATO PANZUTO

São Paulo - SP

2015

MARCELO NORBIATO PANZUTO

PLANO DE NEGÓCIOS EMPRESA BIKE PARK

Monografia apresentada ao Curso de Estratégia Empresarial da Pontifícia Universidade Católica de São Paulo - PUC, como pré-requisito para a obtenção do título de especialização em Estratégia Empresarial de Empresas, orientado pelos Professores João Monteiro e Leonardo Pagano.

São Paulo - SP

2015

AVALIAÇÃO.....

ASSINATURA DO ORIENTADOR.....

Resumo

O presente trabalho consiste na elaboração de um Plano de Negócios da empresa “ Bike Park”.

O Plano é baseado na análise da viabilidade do projeto através da Análise de mercado, Plano de marketing, Plano operacional, Plano financeiro e Construção de cenários para início das atividades da empresa.

O Plano de negócios tem como objetivo levantar dados para execução do projeto de forma estratégica, afim de diminuir os riscos existentes no processo.

SUMÁRIO

1 - Sumário Executivo	7
1.1 - Resumo	7
1.2 - Dados dos empreendedores	8
1.3 - Missão da empresa	8
1.4 - Setores de atividade	8
1.5 - Forma jurídica	8
1.6 - Enquadramento tributário Âmbito federal	8
1.7 - Capital social.....	9
1.8 - Fonte de recursos	9
2 - Análise de mercado	10
2.1 - Estudo dos clientes	10
2.2 - Estudo dos concorrentes	10
2.3 - Estudo dos fornecedores.....	13
3 - Plano de marketing	17
3.1 - Produtos e serviços	17
3.2 - Preço	17
3.3 - Estratégias promocionais	18
3.4 - Praça	20
3.5 – Análise SWOT	20
4 - Plano operacional	21
4.1 - Leiaute	21
4.2 - Capacidade instalada	21
4.3 - Processos operacionais	23
4.3.1 Manutenção	24

4.4 - Necessidade de pessoal	25
4.5 – Organograma	26
5 - Plano financeiro	27
5.1 - Investimentos fixos	27
5.2 - Estoque inicial	28
5.3 - Caixa mínimo	28
5.4 - Investimentos pré-operacionais	30
5.5 - Investimento total	31
5.6 - Faturamento mensal	31
5.7 - Custos de comercialização	33
5.8 - Custos de mão-de-obra	35
5.9 - Custos com depreciação	35
5.10 - Custos fixos operacionais mensais	36
5.11 - Demonstrativo de resultados	37
5.12 - Indicadores de viabilidade	38
6 - Construção de cenário	40
7 - Anexos	43

1 - Sumário executivo

1.1 - Resumo

Com constante crescimento das ciclovias na cidade de São Paulo, o incentivo público-privado pela utilização das bicicletas, a necessidade de práticas saudáveis foi definido o Plano de negócios. Outro fator importante é a falta de opção de lazer na região onde está localizado o Parque do Carmo, cujo é a região mais populosa da Cidade com aproximadamente 4 milhões de pessoas.

O Plano de negócios consiste na prestação de serviços de locação de bicicletas e tem como público-alvo frequentadores do Parque do Carmo. A Bike Park oferecerá aluguel de bicicletas Adulto, infantil, triciclo familiar e equipamento de segurança, como capacete.

O local foi estrategicamente escolhido, está situado na Avenida principal do Parque, a aproximadamente 20 metros do Portão principal. O terreno possui 300m² de área, sendo 100m² de área coberta. O Parque do Carmo dispõe de uma boa infraestrutura quando comparado aos demais parques da cidade, possui 8km de ciclovias, além disso, também existe uma ciclovia com 4km de extensão em ambos os lados na Avenida onde o negócio está localizado. Dessa forma, a Bike Park busca oferecer qualidade dos serviços e oferecer maior variedade de produtos.

- Capital a ser investido R\$ 109.975,17

Indicadores	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Ano 5
Ponto de Equilíbrio	R\$ 431.785,74	R\$ 459.851,81	R\$ 489.782,18	R\$ 521.575,42	R\$ 555.477,83
Lucratividade	28,28 %	28,00 %	27,73 %	27,45 %	27,17 %
Rentabilidade	164,78%	172,97 %	181,53 %	190,50 %	199,87 %
ROI	8 meses				

1.2 - Dados dos empreendedores

Nome:	Marcelo Norbiato Panzuto
Cidade:	São Paulo - SP
Perfil:	Administrador de Empresas
Atribuições:	Proprietário

1.3 - Missão da empresa

Oferecer qualidade de vida e lazer para frequentadores do Parque do Carmo através de aluguéis de bicicletas.

1.4 - Setores de atividade

Serviços: Aluguel de Equipamentos.

1.5 - Forma jurídica

Empresário Individual.

1.6 - Enquadramento tributário

O SIMPLES Nacional - Regime Especial Unificado de Arrecadação de Tributos e Contribuições devidos pelas ME (Microempresas) e EPP (Empresas de Pequeno Porte), instituído pela Lei Complementar nº 123/2006, preconiza que a receita bruta anual de sua atividade não ultrapasse a R\$ 360.000,00 (trezentos e sessenta mil reais) para microempresa R\$ 3.600.000,00 (três milhões e seiscentos mil reais) para empresa de pequeno porte e respeitando os demais requisitos previstos na Lei.

Regime Simples

IRPJ – Imposto de Renda Pessoa Jurídica.

PIS – Contribuição para os Programas de Integração Social.

COFINS – Contribuição para Financiamento da Seguridade Social.

CSLL – Contribuição Social sobre o Lucro Líquido.

IPI – Imposto sobre Produtos Industrializados (apenas para indústria).

ICMS - Imposto sobre Circulação de Mercadorias e Serviços.

ISS - Imposto sobre Serviços.

1.7 - Capital social

Nº	Sócio	Valor	Participação (%)
1	Marcelo Norbiato Panzuto	R\$ 109.975,17	100,00
Total		R\$ 109.975,17	100,00

1.8 - Fonte de recursos

O Investimento será realizado por Recursos próprios. Essa ação visa obter o retorno (ROI) em menor tempo.

2 - Análise de mercado

2.1 - Estudo dos clientes

Público-alvo (perfil dos clientes)

O estudo do público-alvo foi mensurado de acordo com a pesquisa de mercado realizada no Parque do Carmo. Foram selecionadas 80 pessoas para a pesquisa.

O público alvo é constituído por homens e mulheres de 18 a 55 anos de idade, que residem na Zona Leste da cidade de São Paulo e regiões metropolitanas localizadas próximo ao parque como Ferraz, Suzano e Mogi. Grande parte dos pesquisados gostariam de andar de bicicleta com sua família e/ou amigos como opção de lazer, porém uma ou mais pessoas com quem gostaria de andar, não possui bicicleta.

A pesquisa de mercado está disponível em anexos.

Comportamento dos clientes

Do público pesquisado, 86% alugaria uma ou mais bicicletas, sendo que 65% gostaria de andar aos finais de semana (sábado e domingo). A pesquisa identificou que o fator mais importante para o aluguel é o atendimento e em seguida a qualidade do produto oferecido.

Área de abrangência

Quase 80% dos clientes residem na Zona Leste da cidade de São Paulo e regiões metropolitanas localizadas como Ferraz, Suzano e Mogi. Sendo que 60% dos pesquisados moram a 2km de distância do Parque.

2.2 - Estudo dos concorrentes

Empresa: Bike.com

Qualidade: As bicicletas estão em bom estado pois o negócio funciona há apenas sete meses, embora os pneus de algumas bicicletas estejam desgastados. Todas as bicicletas possuem marchas, exceto o triciclo familiar. Todos os quadros são da marca Sundown na cor amarela, e as demais peças das bicicletas como freios, guidom, marchas e câmbios são de marcas diferentes, identificando que não há um padrão para os componentes.

Preço

Bicicleta Aro 20 - R\$ 6,00 h.

Bicicleta Aro 24 - R\$ 6,00 h.

Bicicleta Aro 26 - R\$ 6,00 h .

Bicicleta com cadeirinha - R\$ 7,00 h.

Triciclo Familiar - R\$ 30,00 h.

Condições de Pagamento: Somente Pagamento à vista em dinheiro.

Atendimento: O atendimento é realizado por ordem de chegada, onde os próprios clientes se organizam em fila para o aluguel. É necessário documento original para locação, sendo que o mesmo fica retido durante o aluguel, também é solicitado o endereço e telefone do locador para realizar o cadastro. A empresa possui apenas um computador para o cadastro e cobrança, tornando o processo de locação, devolução e pagamento um pouco moroso. A empresa possui software para realizar suporte às atividades, cujo emite contrato de locação, cupom fiscal e controla os pagamentos.

Serviços: A empresa disponibiliza aos seus clientes somente a possibilidade do aluguel por hora com tolerância de 10 minutos, após esse prazo é cobrado a hora seguinte. É possível alugar a bicicleta por mais de uma hora e o pagamento permanece avulso.

Na locação do triciclo um funcionário acompanha o locador até o parque para auxiliá-lo.

Operação: A operação da empresa é realizada por quatro funcionários;

Funcionário 01: Responsável por realizar cadastro, emitir contrato de locação, e receber pagamentos.

Funcionário 02: Responsável por realizar a manutenção das bicicletas.

Funcionário 03: Responsável pela retirada das bicicletas e prestar auxílio para os clientes.

Funcionário 04: Responsável pela devolução das bicicletas, verifica se houve danos às bicicletas.

Os funcionários 03 e 04 são menores de idade, e trabalham como Freelance.

Conclusão

A Bike.com é uma empresa nova e a única que oferece o serviço de locação de bicicletas próximo ao Parque. Tem aproximadamente sete meses de atividades, portanto as bicicletas (de cor amarelas) estão em bom estado e possuem marchas. Embora sua localização esteja a 150 metros do parque, a entrada mais próxima dá acesso ao estacionamento do parque, com isso o cliente perde de 5 a 10 minutos até chegar a ciclovia do Parque. O espaço físico é pequeno e impossibilita a empresa de ter grandes quantidades disponíveis para aluguel. Possui apenas um computador, e a operação é realizada através de um software para fazer cadastros, emitir contrato de locação e realizar pagamentos, esse fator acarreta filas nos horários de maior procura, e o tempo de espera pode chegar a 20 minutos. O maior movimento é aos finais de semana, onde em alguns momentos faltam bicicletas devido à baixa quantidade disponível. Pelo fato de ser maior que as demais bicicletas, a empresa possui apenas um triciclo familiar, sendo que a procura por este é muito concorrida. Até o momento a empresa não desenvolveu nenhuma ação de Marketing, apenas uma página no facebook, com informação do telefone.

2.3 - Estudo dos fornecedores

Nome do fornecedor: Dream Bike.

Descrição dos itens a serem adquiridos: A Dream Bike fornecerá os Triciclos Familiar. Características: Quadro em aço, tração nas duas rodas traseiras independentes, bancos plásticos com regulagem, capota removível, freio traseiro acionado manualmente, livre de manutenção e freio dianteiro V-Brake e com pintura eletrostática na cor Azul.

Preço: Triciclo Familiar - R\$ 1.850,00

Condições de pagamento: 0/30/60

Prazo de entrega: 20 dias

Localização (estado e/ou município): São Paulo – SP.

Nome do fornecedor: Scatt Bikes.

Descrição dos itens a serem adquiridos: A Scatt Bikes fornecerá as bicicletas nos Aros 20, 24 e 26. Características: Quadros em aço de carbono, guidão MTB, sistema de freios V-Break, blocagem do selim ajustável, pé de apoio, cor azul.

Preço: Bicicleta Aro 20 - R\$ 335,00

Bicicleta Aro 24 s/ marcha - R\$ 345,00

Bicicleta Aro 24 c/ marcha - R\$ 360,00

Bicicleta Aro 26 s/ marcha - R\$ 345,00

Bicicleta Aro 26 c/ marcha - R\$ 360,00

Condições de pagamento: 30/60/90

Prazo de entrega: 30 dias.

Localização (estado e/ou município): São Paulo – SP.

Nome do fornecedor: Cia da Bike

Descrição dos itens a serem adquiridos: A Cia da Bike fornecerá peças para manutenção das bicicletas, capacetes e ferramentas.

Preço: Pneu 20 R\$ 25,98

Pneu 26 R\$ 35,98

Câmara 20 R\$ 10,00

Câmara 26 R\$ 10,00

Pastilha freio (par) R\$ 2,98

Cabo freio R\$ 1,29

Conduite freio R\$ 0,79

Óleo lubrificante R\$ 48,00

Capacete adulto R\$ 59,00

Capacete infantil R\$ 27,98

Ferramentas e Suportes R\$ 399,98

Condições de pagamento: À vista.

Prazo de entrega: 07 dias.

Localização (estado e/ou município): São Bernardo do Campo – SP.

Nome do fornecedor: Sol Técnica Metais.

Descrição dos itens a serem adquiridos: Sol Técnica Metais fornecerá os módulos sombreador para cobertura da área externa.

Preço: 02 Módulos sombreadores: 5,00m x 10,00m R\$ 10.770,00.

Condições de pagamento: 0/30/60

Prazo de entrega: 30 dias.

Localização (estado e/ou município): São Paulo – SP.

Nome do fornecedor: Totvs Software de Gestão.

Descrição dos itens a serem adquiridos: A Totvs fornecerá o ERP responsável por toda operação da empresa e também a Infraestrutura.

Preço: Contrato de Locação, Atualização de Versão, Suporte e ERP - R\$ 1.800,00

Adesão, Projeto de Implementação, Infraestrutura de rede, Impressoras e Mobile-
R\$ 10.000,00

Condições de pagamento: 30/60/90

Prazo de entrega: 30 dias.

Localização (estado e/ou município): São Paulo – SP.

Nome do fornecedor: Companhia Brasileira de Distribuição.

Descrição dos itens a serem adquiridos: A empresa fornecerá os mobiliários do negócio e os equipamentos de Informática.

Preço: Filtro de Linha R\$ 24,99

Nobreak 1200VA R\$ 379,99

Cadeira Giratória R\$ R\$ 84,99

Computador Dual Core R\$ 1.431,00

Condições de pagamento: 30/60/90

Prazo de entrega: 07 dias

Localização (estado e/ou município): São Paulo – SP.

3 - Plano de marketing

3.1 - Produtos e serviços

As estratégias de marketing utilizadas para promover a Bike Park foram baseadas nos quatro P's, produto, preço, praça e propaganda/comunicação.

A Bike Park prestará os seguintes serviços de alugueis.

- - **Bicicletas Adulto e Infantil (Aros 20, 24 e 26)**

Características: Quadros em aço de carbono, guidão MTB, sistema de freios V-Break, blocagem do selim ajustável, pé de apoio, cor azul.

- - **Triciclo Familiar**

Características: Quadro em aço, tração nas duas rodas traseiras independentes, bancos plásticos com regulagem, capota removível, freio traseiro acionado manualmente, livre de manutenção e freio dianteiro V-Brake e com pintura eletrostática na cor Azul.

Todas as bicicletas serão na cor azul para reforçar a marca da Bike Park e promover a identificação dos produtos.

3.2 - Preço

A estratégia adotada na composição dos preços, permite à Bike Park absorver todos os custos para oferecer os seus serviços e obter o lucro desejado. Os preços foram estabelecidos através da análise do público e as tendências econômicas.

Estratégia de Preço x Qualidade - Valor médio - Neste aspecto a Bike Park busca aumentar a qualidade dos produtos com componentes de marcas de primeira linha para oferecer produtos mais confortáveis, a fim de alcançar maior satisfação dos clientes, visto que foi identificado na pesquisa de mercado como um aspecto relevante para compras, mas sem que para isso seja necessário aumentar os preços.

No método de determinação de preços foi levado em consideração o preço de mercado através da análise da concorrência para posicionar os produtos de forma competitiva.

Nº	Produtos / Serviços
1	Capacete Infantil Vermelho R\$ 5,00
2	Capacete Adulto Preto R\$ 5,00
3	Bicicleta Infantil Aro 20 R\$ 7,00
4	Bicicleta Adulto Aro 24 - Sem marcha R\$ 7,00
5	Bicicleta Adulto Aro 24 - Com marcha R\$ 8,00
6	Bicicleta Adulto Aro 26 - Sem marcha R\$ 7,00
7	Bicicleta Adulto Aro 26 - Com marcha R\$ 8,00
8	Triciclo Familiar R\$ 30,00

3.3 - Estratégias promocionais

- **Propaganda**

A verba alocada para propaganda da Bike Park será no valor de R\$ 891,20, e será destinada às seguintes ações de marketing;

- Anúncio em jornais da região.
- Distribuição de panfletos na entrada do Parque no início das atividades.
- Letreiros em espuma rígida de poliestireno extrudado para divulgação e fortalecimento a marca. Serão dois letreiros, um na entrada e outro próximo aos caixas.
- Mídias Sociais; Facebook, Google + e Instagram.

A divulgação em mídias sociais visa promover a marca, divulgar informações, promoções e canais de interação com os clientes da Bike Park.

- **Promoções**

Através do software será possível monitorar a frequência dos clientes, dessa forma a Bike Park oferecerá a cada 10 alugueis ou 10 horas acumuladas 01 hora gratuita sem que haja restrição de horários para os modelos respectivamente alugados. Essa promoção visa atrair novos clientes e fidelizar os já existentes. Haverá um banner com as informações disponíveis, além disso, tabela de preços e regras para locação.

- **Vantagem Competitiva**

A vantagem competitiva oferecida pela Bike Park perante a concorrência, será além de sua localização privilegiada, a qualidade dos produtos e atendimento, e o portfólio com maior disponibilidade de produtos, porém a Bike Park afim de agregar um diferencial ainda melhor ao negócio buscou firmar uma parceria com a empresa Tubarão do Açaí, cujo possui duas lojas na Zona Leste da cidade de São Paulo desde 2008 e tem a marca fortemente reconhecida na região.

A Tubarão do Açaí irá oferecer os produtos já comercializados pela empresa como; Açaí, cupuaçu, salada de frutas, água de coco, sucos e lanches. A ideia da parceria além de gerar um diferencial e agregar valor é também oferecer produtos saudáveis de forma que crie uma similaridade com os serviços oferecidos pela Bike Park.

O Espaço disponível para a parceria é de 80m², onde é possível construir um quiosque, assim como possuem na área externa de uma das lojas. A responsabilidade da parceria será independente sem que haja qualquer relação na comercialização dos produtos. O contrato firmado será apenas para a utilização de parte do espaço físico, onde será cobrado o valor proporcional ao tamanho utilizado pela Tubarão do Açaí, de acordo com o valor pago no aluguel pela Bike Park.

3.4 – Praça

Endereço:	Av. Afonso de Sampaio e Sousa, 821
Bairro:	Parque do Carmo
Cidade:	São Paulo
Estado:	São Paulo

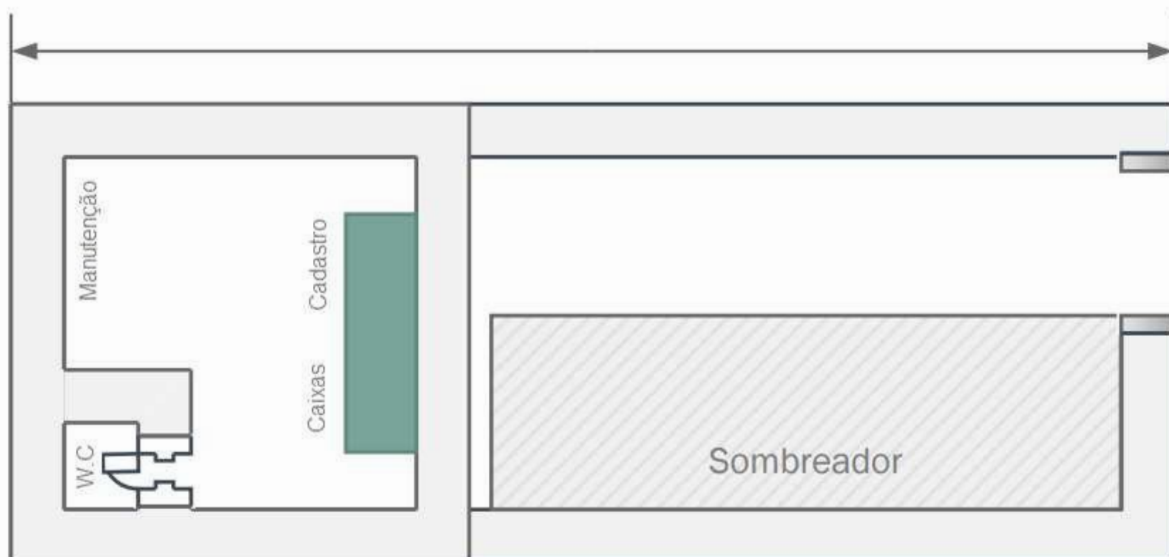
O local foi estrategicamente escolhido, está situado na Avenida principal do Parque, há aproximadamente 20 metros do Portão principal. O terreno possui 300m² de área, sendo 100m² de área coberta. O Parque do Carmo dispõe de uma boa infraestrutura quando comparado aos demais parques da cidade, possui 8km de ciclovias, além disso, também existe uma ciclovia de 4km de extensão em ambos os lados na Avenida onde o negócio está localizado.

3.5 - Análise SWOT

		Positivo	Negativo
Interno	Forças	<ul style="list-style-type: none"> Qualidade de Atendimento Agilidade Forma de pagamento em cartão Promoções Parceria Tubarão do Açaí Retorno Rápido do Investimento 	<ul style="list-style-type: none"> Desqualificação de pessoal Linha de produtos restrita Alto custo inovação tecnológica
	Oportunidades	<ul style="list-style-type: none"> Rápido crescimento do mercado Concorrente com localização afastada Produtos para consumo Ciclovia em frente ao negócio Layout espaçoso 	<ul style="list-style-type: none"> Roubo Recessão econômica Sazonalidade Tempo chuvoso Trechos do parque em terra
Externo	Ameaças		

4 - Plano operacional

4.1 – Leiaute



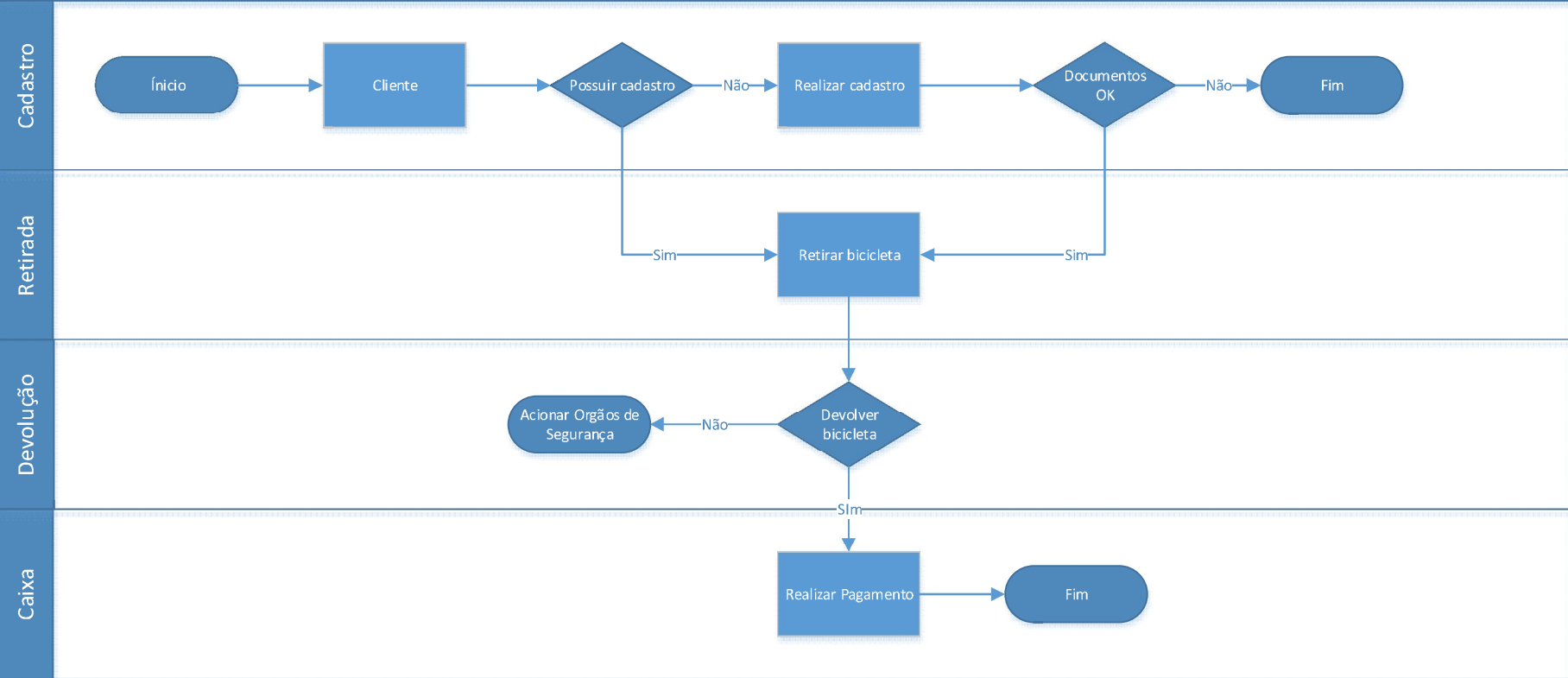
4.2 - Capacidade instalada

De acordo com a análise da concorrência e a pesquisa de mercado foi identificado que há oscilações na procura pelas bicicletas. Em dias de semana a demanda pode chegar a até 60% menor quando comparado aos finais de semana, portanto é possível atender os clientes durante a semana com o número de funcionários existentes sem que haja morosidade nos processos.

Para os finais de semana serão mais dois funcionários para trabalhar no apoio, esses farão apenas a retirada e devolução das bicicletas.

- **Desenho do processo**

Processo de Locação



4.3 - Processos operacionais

O horário de funcionamento da Bike Park será diariamente das 08h00 às 17h00.

Regras para cadastro: Possuir mais de 18 anos, necessário documento original com foto (CNH ou Conselho de classe profissional, documento de estar valido e em bom estado).

O locatário será responsável por eventuais acidentes e danos, pela conservação ou pelo roubo de todos os itens que constam no cupom de locação, que neste caso o boletim de ocorrência é obrigatório. Não nos responsabilizamos por objetos esquecidos.

O período de locação será de no mínimo 01 hora com tolerância de no máximo 10 minutos, após isso será cobrado mais 01 hora.

O limite de pessoas para o Triciclo Familiar é de quadro pessoas, duas pedalando e mais duas crianças na frente de no máximo 20 quilos cada uma, é proibido transportar qualquer pessoa na parte traseira. As demais bicicletas são individuais, portanto é proibido transportar outras pessoas.

- **Cadastro**

Para o processo de cadastro terão dois funcionários disponíveis, o tempo aproximado para cada cadastro é de aproximadamente 04 minutos, será necessário apresentar o documento para conferência, informar o endereço e telefone para contato, posteriormente será emitido um cupom fiscal com o contrato de locação que deverá ser assinado pelo cliente.

- **Retirada**

Através do documento registrado no sistema será possível retirar a bicicleta sem que haja a necessidade de passar pelo cadastro. Após a apresentação do documento

original o funcionário através do Palm, tablet ou Smartphone emitirá o cupom fiscal com dados informando o produto locado, horário de retirada e dados cadastrais do cliente.

- **Devolução**

No ato de devolução da bicicleta o funcionário responsável irá inserir no sistema também através do Palm, tablet ou Smartphone o horário de entrega do produto locado. Dessa forma será computado a tempo de horas e cliente será direcionado aos caixas para pagamento.

- **Pagamento**

Após a devolução da bicicleta o cliente deverá realizar os pagamentos em dois caixas tanto em dinheiro como cartão (débito e crédito). Caso seja ultrapassado do prazo de tolerância de 10 minutos o valor cobrado será proporcional ao preço cobrado pelo respectivo produto.

4.3.1 - Manutenção

- **Manutenção Preventiva e Limpeza**

A Manutenção preventiva e limpeza será realizada pelo mecânico de bicicletas contratado pela Bike Park, esse processo visa prolongar a vida útil das bicicletas.

Serviços executados: calibragem de pneus, regulagem de freios, cabos, marchas e pé-de-vela, lubrificação e revisão periódica (semanal).

Além da manutenção preventiva, foi identificado as peças na qual possuem mais desgastes e que precisam ser trocadas regularmente, para isso foi disponibilizado ferramentas para realizar as trocas: pastilhas de freios, cabo de freio, câmara de ar e pneus.

- **Manutenção Corretiva**

Visto que as bicicletas são novas e que sua vida útil é de aproximadamente cinco anos, a manutenção corretiva será terceirizada. A empresa que realizará a manutenção será a Life Bike, localizada na Rua São Teodoro, 157 - Itaquera. Essa parceria visa garantir todo suporte para eventuais problemas, inclusive a retirada para manutenção e entrega das bicicletas em um prazo máximo de 48 horas. Com essa parceria haverá uma redução de custo de 20% do valor de tabela de qualquer serviço de manutenção que seja realizado pela Life Bike.

4.4 - Necessidade de pessoal

Cargo/Função: Atendente.

Qualificações necessárias: Ensino Médio Completo, experiência em atendimento ao cliente e rotina administrativa.

Quantidade: 05

Sexo: Indiferente.

Idade: 18 a 35 anos de idade.

Requisitos: Empatia, dinamismo, conhecimentos em informática.

Cargo/Função: Mecânica de bicicleta.

Qualificações necessárias: Ensino Médio Completo, experiência de 2 anos em manutenção de bicicletas.

Quantidade: 01

Sexo: Indiferente.

Idade: 18 a 45 anos de idade.

Requisitos: Conhecimento técnico agilidade, e dinamismo.

Cargo/Função: Apoio.

Qualificações necessárias: Ensino Médio, disponibilidade para trabalhar aos finais de semana como freelance.

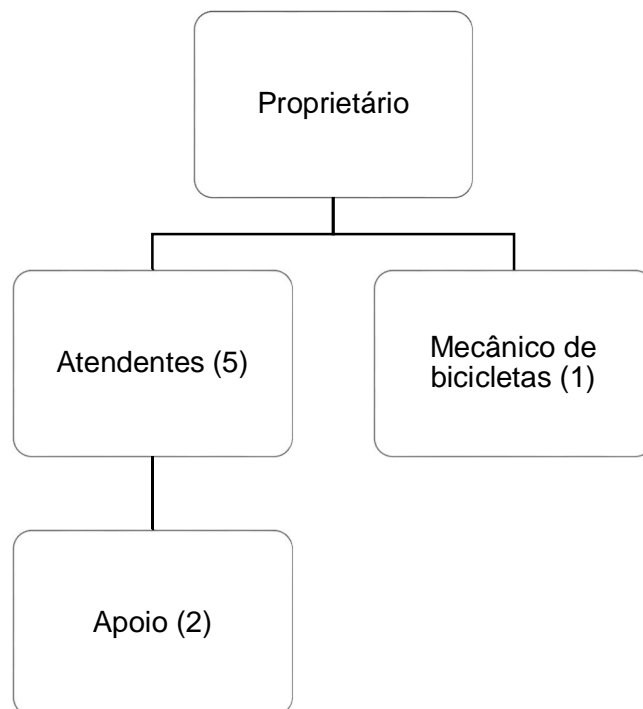
Quantidade: 02

Sexo: Indiferente.

Idade: 18 a 35 anos de idade.

Requisitos: Empatia, agilidade e dinamismo.

4.5 - Organograma Bike Park



5 - Plano financeiro

5.1 - Investimentos fixos

- Máquinas

Nº	Descrição	Qtde	Valor Unitário	Total
1	Bicicleta Aro 26 - 18 marchas	20	R\$ 360,00	R\$ 7.200,00
2	Bicicleta Aro 26 - sem marcha	15	R\$ 345,00	R\$ 5.175,00
3	Triciclo Familiar	15	R\$ 1.850,00	R\$ 27.750,00
4	Bicicleta Infantil Aro 20	20	R\$ 335,00	R\$ 6.700,00
5	Bicicleta Aro 24 - sem marcha	15	R\$ 345,00	R\$ 5.175,00
6	Bicicleta Aro 24 - 18 marchas	20	R\$ 360,00	R\$ 7.200,00
7	Caixa de Ferramentas e Suporte com Ganchos	1	R\$ 425,00	R\$ 425,00
8	Mini compressor de ar	1	R\$ 85,90	R\$ 85,90
9	Morsa tipo prensa	1	R\$ 115,00	R\$ 115,00
SUB-TOTAL R\$ 59.825,90				

- Móveis e utensílios

Nº	Descrição	Qtde	Valor Unitário	Total
1	Cadeira Secretária Giratória	5	R\$ 84,99	R\$ 424,95
2	Módulo Sombreador	1	R\$ 10.770,00	R\$ 10.770,00
SUB-TOTAL R\$ 11.194,95				

- **Computadores**

Nº	Descrição	Qtde	Valor Unitário	Total
1	PC Desktop Dual Core 2.5 Ghz 40HD 2RAM	4	R\$ 1.431,00	R\$ 5.724,00
2	Nobreak 1200va mono 115v Station II	2	R\$ 379,00	R\$ 758,00
3	Filtro de linha Security	2	R\$ 24,99	R\$ 49,98
SUB-TOTAL R\$ 6.531,98				

TOTAL DOS INVESTIMENTOS FIXOS	R\$ 77.552,83
--------------------------------------	----------------------

5.2 - Estoque inicial

Nº	Descrição	Qtde	Valor Unitário	Total
1	Peça - Câmara para Pneus Aro 26	10	R\$ 9,98	R\$ 99,80
2	Peça - Câmara para Pneus Aro 20	10	R\$ 9,98	R\$ 99,80
3	Peça - Pastilhas para freio (par)	40	R\$ 2,98	R\$ 119,20
4	Peça - Cabo para freio	20	R\$ 1,29	R\$ 25,80
5	Peça - Pneu Aro 20	5	R\$ 25,98	R\$ 129,90
6	Peça - Pneu Aro 26	5	R\$ 35,98	R\$ 179,90
7	Peça - Conduite para cabo do freio - Metro	25	R\$ 0,79	R\$ 19,75
TOTAL R\$ 674,15				

5.3 - Caixa mínimo

- **Cálculo do prazo médio de vendas**

Prazo médio de vendas	(%)	Número de dias	Média	Ponderada
À vista	60,00	1	0,60	
30 dias	40,00	30	12,00	
Prazo médio total			13	

- **Cálculo do prazo médio de compras**

Prazo médio de compras	(%)	Número de dias	Média em dias
Dream Bike	31,00	45	9,30
Scatt Bikes	35,00	30	15,75
Cia da Bike	1,00	1	0,01
Sol Técnica	12,00	30	3,60
Cia Brasileira de Distribuição	8,00	45	3,60
Totvs	13,00	45	5,85
Prazo médio total			39

- **Necessidade média de estoque**

Necessidade média de estoque	
Número de dias	30

- **Cálculo da necessidade líquida de capital de giro em dias**

Recursos da empresa fora do seu caixa	Número de dias
1. Contas a Receber – prazo médio de vendas	13
2. Estoques – necessidade média de estoques	30
Subtotal Recursos fora do caixa	43
Recursos de terceiros no caixa da empresa	
3. Fornecedores – prazo médio de compras	39
Subtotal Recursos de terceiros no caixa	39
Necessidade Líquida de Capital de Giro em dias	4

- **Caixa Mínimo**

1. Custo fixo mensal	R\$ 31.192,92
2. Custo variável mensal	R\$ 6.359,52
3. Custo total da empresa	R\$ 37.552,44
4. Custo total diário	R\$ 1.251,75
5. Necessidade Líquida de Capital de Giro em dias	4
Total de B – Caixa Mínimo	R\$ 5.006,99

- **Capital de giro (Resumo)**

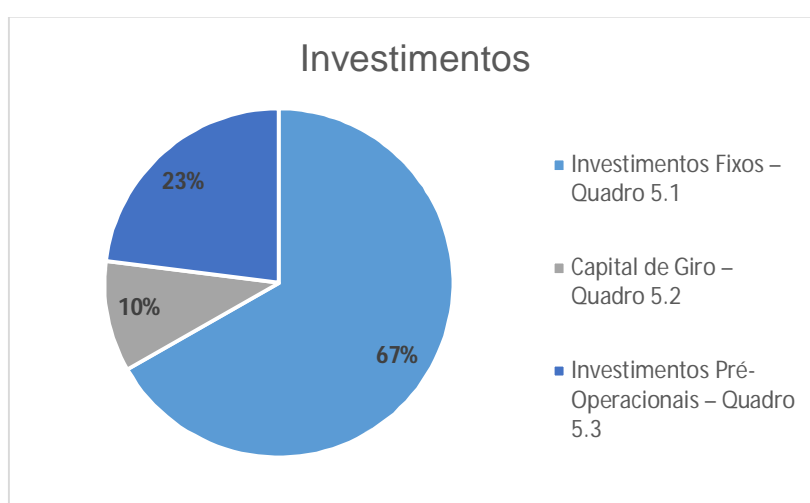
Descrição	Valor
A – Estoque Inicial	R\$ 674,15
B – Caixa Mínimo	R\$ 5.006,99
TOTAL DO CAPITAL DE GIRO (A+B)	R\$ 5.681,14

5.4 - Investimentos pré-operacionais

Descrição	Valor
Despesas de Legalização	R\$ 850,00
Obras civis e/ou reformas	R\$ 13.200,00
Divulgação de Lançamento	R\$ 891,20
Cursos e Treinamentos	R\$ 1.800,00
Projeto de Implementação ERP, Infraestrutura de rede Impressoras e Mobile	R\$ 10.000,00
TOTAL	R\$ 26.741,20

5.5 - Investimento total

Descrição dos investimentos	Valor
Investimentos Fixos – Quadro 5.1	R\$ 77.552,83
Capital de Giro – Quadro 5.2	R\$ 5.681,14
Investimentos Pré-Operacionais – Quadro 5.3	R\$ 26.741,20
TOTAL (1 + 2 + 3)	R\$ 109.975,17



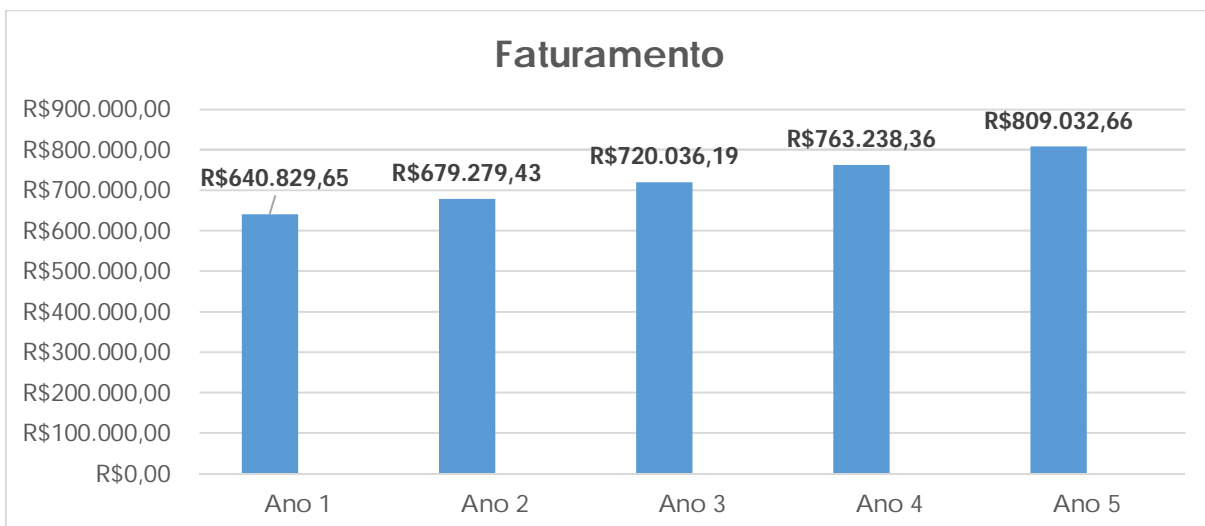
5.6 - Faturamento mensal

A projeção do faturamento foi realizada de acordo com a análise da concorrência, de forma que todas as bicicletas devem ser alugadas no mínimo duas vezes ao mês.

Nº	Serviço	Qtde	Valor Unitário	Faturamento
1	Bicicleta Adulto Aro 26 - Com marcha	800	R\$ 8,00	R\$ 6.400,00
2	Bicicleta Adulto Aro 26 - Sem marcha	650	R\$ 7,00	R\$ 4.550,00
3	Bicicleta Infantil Aro 20	580	R\$ 7,00	R\$ 4.060,00
4	Triciclo Familiar	750	R\$ 30,00	R\$ 22.500,00
5	Bicicleta Adulto Aro 24 - Sem marcha	585	R\$ 7,00	R\$ 4.095,00
6	Bicicleta Adulto Aro 24 - Com marcha	750	R\$ 8,00	R\$ 6.000,00
7	Capacete Adulto Preto	15	R\$ 5,00	R\$ 75,00
8	Capacete Infantil Vermelho	20	R\$ 5,00	R\$ 100,00
TOTAL R\$ 47.780,00				

A projeção do faturamento foi realizada da seguinte forma: Crescimento a uma taxa constante 2,00 % ao mês para os 12 primeiros meses e de 6,00 % ao ano a partir do 2º ano.

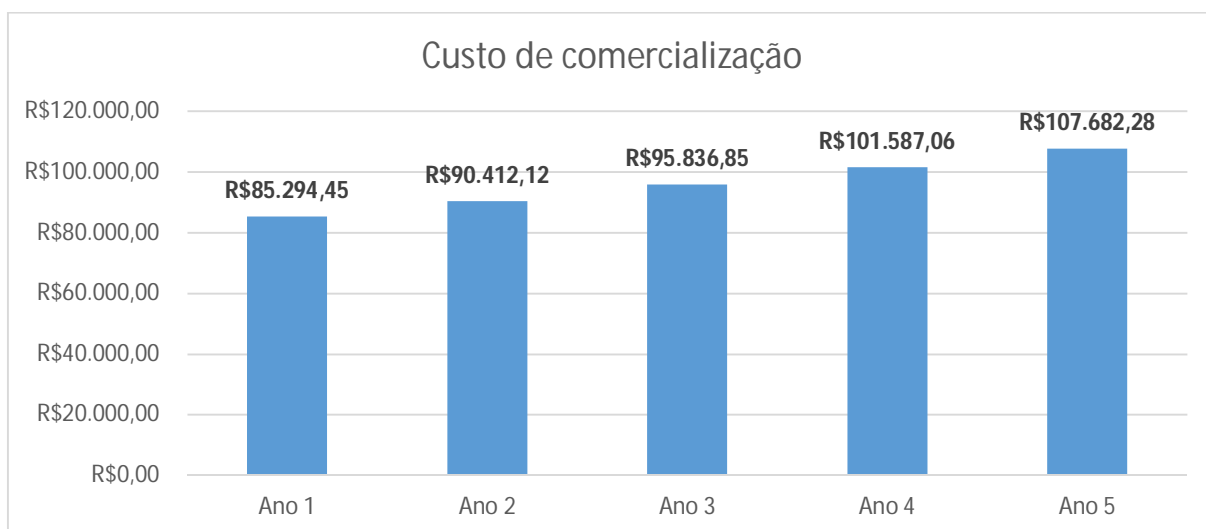
Período	Faturamento Total
Mês 1	R\$ 47.780,00
Mês 2	R\$ 48.735,60
Mês 3	R\$ 49.710,31
Mês 4	R\$ 50.704,52
Mês 5	R\$ 51.718,61
Mês 6	R\$ 52.752,98
Mês 7	R\$ 53.808,04
Mês 8	R\$ 54.884,20
Mês 9	R\$ 55.981,89
Mês 10	R\$ 57.101,52
Mês 11	R\$ 58.243,55
Mês 12	R\$ 59.408,42
Ano 1	R\$ 640.829,65
Ano 2	R\$ 679.279,43
Ano 3	R\$ 720.036,19
Ano 4	R\$ 763.238,36
Ano 5	R\$ 809.032,66



5.7 - Custos de comercialização

Descrição	(%)	Faturamento Estimado	Custo Total
SIMPLES (Imposto Federal)	11,31	R\$ 47.780,00	R\$ 5.403,92
Taxas de Cartões	2,00	R\$ 47.780,00	R\$ 955,60
Total Geral (Impostos + Gastos) R\$ 6.359,52			

Período	Custo Total
Mês 1	R\$ 6.359,52
Mês 2	R\$ 6.486,71
Mês 3	R\$ 6.616,44
Mês 4	R\$ 6.748,77
Mês 5	R\$ 6.883,75
Mês 6	R\$ 7.021,42
Mês 7	R\$ 7.161,85
Mês 8	R\$ 7.305,09
Mês 9	R\$ 7.451,19
Mês 10	R\$ 7.600,22
Mês 11	R\$ 7.752,22
Mês 12	R\$ 7.907,26
Ano 1	R\$ 85.294,45
Ano 2	R\$ 90.412,12
Ano 3	R\$ 95.836,85
Ano 4	R\$ 101.587,06
Ano 5	R\$ 107.682,28



5.8 - Custos de mão-de-obra

Os custos de mão de obra englobam também os benefícios previstos em acordo sindical da classe como; convênio médico, vale transporte e cesta básica.

Cargo	Nº funcio nários	Salário Mensal	Subtotal	Encargos sociais (%)	Encargos	Total
Atendente	5	R\$ 987,00	R\$ 4.935,00	75,00	R\$ 3.701,25	R\$ 8.636,25
Mecânico	1	R\$ 1.315,00	R\$ 1.315,00	75,00	R\$ 986,25	R\$ 2.301,25
Apoio	2	R\$ 320,00	R\$ 640,00	0,00	R\$ 0,00	R\$ 640,00
Total	8		R\$ 6.890,00		R\$ 4.687,50	R\$ 11.577,50

5.9 - Custos com depreciação

Ativo Fixo	Valor do bem	Vida útil em anos	Depreciação anual	Depreciação Mensal
Maquinas	R\$ 59.825,90	10	R\$ 5.982,59	R\$ 498,55
Moveis	R\$ 11.194,95	10	R\$ 1.119,50	R\$ 93,29
Computadores	R\$ 6.531,98	5	R\$ 1.306,40	R\$ 108,87
Total			R\$ 8.408,49	R\$ 700,71

5.10 - Custos fixos operacionais mensais

Descrição	Custo
Aluguel	R\$ 2.800,00
IPTU	R\$ 57,81
Energia elétrica	R\$ 220,00
Telefone e internet	R\$ 159,90
Honorários do contador	R\$ 788,00
Pró-labore	R\$ 12.000,00
Manutenção dos equipamentos	R\$ 890,00
Salários + encargos	R\$ 11.577,50
Material de limpeza	R\$ 68,00
Material de escritório	R\$ 52,00
Locação Software Totvs	R\$ 1.800,00
Depreciação	R\$ 700,71
Outras taxas	R\$ 79,00
TOTAL	R\$ 31.192,92

Período Custo Total

Período	Custo Total
Ano 1	R\$ 374.315,04
Ano 2	R\$ 398.645,52
Ano 3	R\$ 424.557,48
Ano 4	R\$ 452.153,71
Ano 5	R\$ 481.543,70

5.11 - Demonstrativo de resultados

Descrição	Valor	Valor Anual	%
1. Receita Total com Vendas	R\$ 47.780,00	R\$ 640.829,64	100,00
2. Custos Variáveis Totais			
2.1 (-) CMV	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0,00
2.2 (-) Impostos sobre vendas	R\$ 5.403,92	R\$ 72.477,85	11,31
2.3 (-) Gastos com vendas	R\$ 955,60	R\$ 12.816,59	2,00
Total de custos Variáveis	R\$ 6.359,52	R\$ 85.294,44	13,31
3. Margem de Contribuição	R\$ 41.420,48	R\$ 555.535,20	86,69
4. (-) Custos Fixos Totais	R\$ 31.192,92	R\$ 374.315,04	65,28
5. Resultado Operacional	R\$ 10.227,56	R\$ 181.220,04	21,41

Descrição	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Ano 5
1. Receita Total com Vendas	R\$ 640.829,64	R\$ 679.279,43	R\$ 720.036,19	R\$ 763.238,36	R\$ 809.032,66
2. Custos Variáveis Totais					
2.1 (-) CMV	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
2.2 (-) Impostos sobre vendas	R\$ 72.477,85	R\$ 76.850,30	R\$ 81.461,32	R\$ 86.349,00	R\$ 91.529,94
2.3 (-) Gastos com vendas	R\$ 12.816,59	R\$ 13.561,82	R\$ 14.375,53	R\$ 15.238,06	R\$ 16.152,34
Total de custos Variáveis	R\$ 85.294,44	R\$ 90.412,12	R\$ 95.836,85	R\$ 101.587,06	R\$ 107.682,28
3. Margem de Contribuição	R\$ 555.535,20	R\$ 588.867,31	R\$ 624.199,34	R\$ 661.651,30	R\$ 701.350,38
4. (-) Custos Fixos Totais	R\$ 374.315,04	R\$ 398.645,52	R\$ 424.557,47	R\$ 452.153,71	R\$ 481.543,70
5. Resultado Operacional	R\$ 181.220,04	R\$ 190.221,79	R\$ 199.641,87	R\$ 209.497,59	R\$ 219.806,68

- Fluxo de caixa

	Ano 0	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Ano 5
Resultado após o I.R.		181.220	190.222	199.642	209.498	219.807
(+) Depreciação e Amortização		8.408	8.408	8.408	8.408	8.408
Fluxo de Caixa Operacional		189.629	198.630	208.050	217.906	228.215
(+/-) Variação no CGL						
Recuperação no CGL						
Investimento de Capital	(109.975)					
Valor Residual						
Fluxo de Caixa do Projeto	(109.975)	189.629	198.630	208.050	217.906	228.215

5.12 - Indicadores de viabilidade

Indicadores	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Ano 5
Ponto de Equilíbrio	R\$ 431.785,74	R\$ 459.851,81	R\$ 489.782,18	R\$ 521.575,42	R\$ 555.477,83
Lucratividade	28,28 %	28,00 %	27,73 %	27,45 %	27,17 %
Rentabilidade	164,78%	172,97 %	181,53 %	190,50 %	199,87 %
ROI	8 meses				

CÁLCULO DO PAYBACK SIMPLES						
	Ano 0	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Ano 5
Fluxo de Caixa do Projeto	(109.975)	189.629	198.630	208.050	217.906	228.215
Acumulado simples	(109.975)	79.653	278.284	486.334	704.240	932.455
	- 1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Pay-back simples		1				

T.M.A. =	55,00%	55,00%	55,00%	55,00%	55,00%	55,00%
----------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

CÁLCULO DO PAYBACK DESCONTADO						
	Ano 0	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Ano 5
Fluxo de Caixa do Projeto	(109.975)	189.629	198.630	208.050	217.906	228.215
Fluxo de caixa descontado	(109.975)	122.341	82.676	55.869	37.752	25.509
Acumulado descontado	(109.975)	12.366	95.042	150.912	188.664	214.172
	- 1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Pay-back descontado		0,90				

VPL	214.172,49	TIR	175,81%
------------	-------------------	------------	----------------

6 - Construção de cenário

- Receita (pessimista) 23%
- Receita (otimista) 55%

Descrição	Cenário provável		Cenário pessimista		Cenário otimista	
	Valor	(%)	Valor	(%)	Valor	(%)
1. Receita Total com Vendas	R\$ 47.780,00	100,00	R\$ 36.790,60	100,00	R\$ 74.059,00	100,00
2. Custos Variáveis Totais			R\$		R\$	
2.1 (-) CMV	R\$ 0,00	0,00	R\$ 0,00	0,00	R\$ 0,00	0,00
2.2 (-) Impostos sobre vendas	R\$ 5.403,92	11,31	R\$ 4.161,02	11,31	R\$ 8.376,08	11,31
2.3 (-) Gastos com vendas	R\$ 955,60	2,00	R\$ 735,81	2,00	R\$ 1.481,18	2,00
Total de custos Variáveis	R\$ 6.359,52	13,31	R\$ 4.896,83	13,31	R\$ 9.857,26	13,31
3. Margem de Contribuição	R\$ 41.420,48	86,69	R\$ 31.893,77	86,69	R\$ 64.201,74	86,69
4. (-) Custos Fixos Totais	R\$ 31.192,92	65,28	R\$ 31.192,92	84,79	R\$ 31.192,92	42,12
5. Resultado Operacional	R\$ 10.227,56	21,41	R\$ 700,85	1,90	R\$ 33.008,82	44,57

- Cenário Receita (pessimista) – Neste cenário foi levado em consideração a entrada de um novo concorrente, onde o resultado operacional será 62% inferior ao projetado.

	Ano 0	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Ano 5
Resultado após o I.R.		68.864	72.284	75.864	79.609	83.527
(+) Depreciação e Amortização		8.408	8.408	8.408	8.408	8.408
Fluxo de Caixa Operacional		77.272	80.693	84.272	88.018	91.935
(+/-) Variação no CGL						
Recuperação no CGL						
Investimento de Capital	(109.975)					
Valor Residual						
Fluxo de Caixa do Projeto	(109.975)	77.272	80.693	84.272	88.018	91.935

CÁLCULO DO PAYBACK SIMPLES						
	Ano 0	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Ano 5
Fluxo de Caixa do Projeto	(109.975)	77.272	80.693	84.272	88.018	91.935
Acumulado simples	(109.975)	(32.703)	47.990	132.262	220.280	312.215
	- 1,00	- 1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Pay-back simples			1			

T.M.A. =	55,00%	55,00%	55,00%	55,00%	55,00%	55,00%
----------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

CÁLCULO DO PAYBACK DESCONTADO						
	Ano 0	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Ano 5
Fluxo de Caixa do Projeto	(109.975)	77.272	80.693	84.272	88.018	91.935
Fluxo de caixa descontado	(109.975)	49.853	33.587	22.630	15.249	10.276
Acumulado descontado	(109.975)	(60.122)	(26.535)	(3.905)	11.344	21.620
	- 1,00	- 1,00	- 1,00	- 1,00	1,00	1,00
Pay-back descontado					3,26	

VPL	21.620,13	TIR	68,22%
------------	------------------	------------	---------------

Anexos

Pesquisa de Mercado

