

**GUIA RÁPIDO DE PREENCHIMENTO  
DA CALCULADORA DE PLANEJAMENTO  
FINANCEIRO EMPRESARIAL  
COM FOCO EM CRÉDITO**

*Siga as etapas indicadas abaixo para gerar o primeiro diagnóstico de sua empresa ou do negócio que você pretende abrir. Depois faça análises mais profundas a partir da identificação das linhas de crédito que mais se encaixam com o momento que seu negócio vive.*

*Passa o cursor sobre as células com destaque vermelho no canto superior direito e aproveite as dicas!*

Após baixar a Calculadora e ler as instruções na aba 'INÍCIO', siga os passos:

**Passo 1-** Na aba de **DADOS** do Excel Calculadora de Planejamento Financeiro Empresarial

1. Lançar média dos últimos 3 meses da **Receita Total** referente aos produtos e/ou serviços da sua empresa;
2. Lançar média dos últimos 3 meses dos **Custos com Mercadorias** da sua empresa;
3. Lançar os percentuais dos **Custos Indiretos Variáveis** e os percentuais da **Receita Total** por cada tipo de custo;
4. Lançar os **Custos Indiretos Fixos**;
5. Lançar o montante de **Investimento Fixo**;
6. Lançar se há **Capital de Giro Próprio**;
7. Lançar os percentuais referentes aos **Prazos de Recebimento** das vendas realizadas;
8. Lançar os percentuais referentes aos **Prazos de Pagamento** de fornecedores conforme as condições contratualizadas;
9. Lançar os dias relativos aos **Giro do Estoque** e os percentuais das **Compras**.

**Passo 2-** Na aba de **FLUXO PROJETADO**

1. Lançar o Saldo do Caixa da Empresa, caso haja;
2. Lançar os **Investimentos** ao longo do tempo, conforme as prestações pendentes. Algumas opções já foram indicadas. Caso sejam outros investimentos, lance-os nos campos disponíveis e mantenha as outras informações sem preenchimento;
3. Lançar **Financiamentos** e **Parcelamentos de Impostos** ao longo do tempo, conforme as prestações pendentes.

**Passo 3-** Na aba de **RESULTADO**

1. Analise todos os indicadores financeiros: **Lucro, Lucratividade, Rentabilidade, Prazo de Retorno do Investimento, Necessidade de Capital de Giro, Capital de Giro** e, principalmente, **Necessidade de Financiamento para Capital de Giro**.

**Passo 4-** Na aba de **GARANTIAS**

1. Lance o valor do **financiamento desejado**;
2. Após escolhida a linha de crédito potencial e verificadas as exigências para composição das garantias, lance o **valor total da Garantia exigida pelo banco**. Em geral, poderão representar 20% a mais do investimento desejado, caso queira fazer uma prospecção;
3. Calcule o valor da **Garantia do FAMPE**, que será de até 80% do investimento desejado;
4. Identifique o **valor de complemento da garantia** que será necessária.