

PROJETO DE VIABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA

Nome Fantasia:
Fazenda Humaitá

PIRARUCÚ e JACARÉ-AÇU

PESSOAS PARA CONTATO:

Sobre o empreendimento:

ETIENE FERREIRA ROSA

etienefr@fazendahumaita.com

etienefr@terra.com.br

etienefr.rosa@uol.com.br

Telefone Celular: 092-9983.0055

011-9187-5300

011-3533-1319

APRESENTAÇÃO

Para a viabilização plena e total do projeto é fundamental a busca de parceria para alavancar os recursos financeiros necessários para implementação do projeto.

Nesse contexto a busca de um parceiro sócio indica ser a opção ideal. Além de possibilitar o alavancamento dos recursos necessários para programar a captação do montante não só para implementar este empreendimento como todos os demais previstos.

Faz-se importante salientar, que este parceiro deverá estar primeiro comprando parte da fazenda. Sendo que na seqüência deverá integralizar capital no empreendimento proporcional à sua participação em hectares X valor do projeto.

Apresentamos abaixo as projeções do empreendimento, para que os interessados possam fazer uma clara avaliação dos riscos e vantagens de investir neste projeto.

Além do projeto de viabilidade econômica e financeira que apresentamos abaixo as seguintes outras possibilidades se tornarão viáveis com a captação a ser feita no mercado internacional principalmente.

- * International Amazon Green Club
- * Hotéis Amazon Green De Floresta
- * Amazon Green Hotéis Fluvial
- * Convention Center Amazon Green – Sp
- * Convention Center Amazon Green – Am
- * Convention Center Amazon Green – Nordeste (2)
- * Projeto Pirarucu de Piscicultura Sustentável
- * Projeto Sustentável Jacaré-Açú
- * Frigorífico e Exportadora Humaitá
- * Projeto Fruto Nativo
- * Projeto Essências Nativas
- * Beneficiadora e Envasadora de polpas e óleos de Frutos Nativos
- * International Amazon Golf
- * Technological Center Bio Searches
- * Companhia Fluvial E Marítima de Navegação de Turismo

Maiores detalhes sobre negociação, contatar o empresário idealizador do projeto.

A seguir apresentamos o projeto de viabilidade econômico-financeira do empreendimento.

PROJETO DE INVESTIMENTO

1.1 – IDENTIFICAÇÃO DOS SÓCIOS:

Nome: **ETIENE BATISTA FERREIRA ROSA**
Endereço: Rua Antonio Ferreira Damião, 324
Bairro Jardim Panamá
Cidade: Campo Grande
CEP: 79.112-250
Estado: MS
Telefone: (11) 9187-5300
Data de Nascimento: 21/10/1961
Estado civil: Divorciado

2 – CAPACIDADE GERENCIAL DO ADMINISTRADOR:

2.1 – DIRIGENTES:

ETIENE BATISTA FERREIRA ROSA – Brasileiro 42 anos, nascido em AQUIDAUANA-MS – em 21/10/61, quatro filhos (4, 11, 18 e 19 anos). Possui o IIº grau. Fez, no SENAC, curso de contabilidade fiscal e mercantil. Fez, na Xerox Internacional, curso de Profissional Sheling Skills I e II. Começou a trabalhar aos 7 anos no ramo de selaria e confecções em couro. Trabalhou em loja de Calçados, em Aquidauana – MS, durante 1 ano; na Farmácia Drogalar, em Aquidauana, durante 5 anos, onde atuou como gerente por 3 anos; na Drogasil/Farmasil, em Campo Grande, durante 1 ano, nesse período recebeu indicação para subgerente; trabalhou na UFMS de 1980 a 1981, como auxiliar administrativo; no Armazém

Martins (Secos & Molhados), de 1982 a 1987, como representante comercial preposto. Mudou para Rondônia em 1987 onde trabalhou na Coca-Cola de Porto Velho, como gerente substituto, por 6 meses; na Vepesa Motorauto, concessionária de equipamentos pesados, trabalhou como gerente administrativo por 1 ano. Montou uma empresa de compra e venda de equipamentos pesados, permanecendo nessa atividade por 2 anos. Retornou a Campo Grande onde criou a Lanchonete e Pizzaria Bangalô, 2 anos. Atuou no ramo da construção civil, como empreiteiro, desde 1993. Fundou a UNICONS/MS (cooperativa de mão-de-obra para a construção civil) tendo atuado por 18 meses, começou com 8 e fechou com 280 cooperados; em 11 meses assinou 500 mil reais em contratos. Construiu a frente do Aeroporto de São José do Rio Preto (noroeste paulista). A pouco mais de dois anos começou a pesquisar sobre o fungo agaricus blazei murril. Fez dois cursos sobre cogumelos na Fazenda Guirra, em São José dos Campos. Visitou diversos produtores de cogumelos em São Paulo e Paraná.

2.2 - MISSÃO DA EMPRESA:

Contribuir para a melhor distribuição de proteína animal derivada de peixes pelo mundo. Colaborando com o aumento de qualidade de vida das pessoas, promovendo a satisfação e a saúde da população consumidora de seus produtos.

2.3 - A VISÃO:

Tornar-se, em cinco anos, uma referência nacional e internacional na produção e distribuição deste alimento divulgando e aumentando a cultura de consumo por parte da população brasileira e outros povos.

2.4 - OS FUNDAMENTOS DA GESTÃO:

- Tirar o máximo de proveito do menor espaço possível. Aumentando a produção e baixando os custos cada vez mais. A piscicultura de água doce no Brasil trabalha para chegar à industrialização e à exportação de pescado e o pirarucu, apreciado peixe amazônico, tem grande potencial para se tornar um dos principais produtos dessa indústria. Pesquisas recentes apontam a viabilidade da produção em cativeiro e as qualidades comerciais dessa espécie, que é considerada o maior peixe de escamas de água doce do mundo.

- Melhorar a qualidade geral de vida das famílias envolvidas no projeto, proporcionando-lhes as condições para fixação à terra, implantando novos conhecimentos e tecnologia de última geração, de modo a tornar-se um referencial de qualidade no segmento, sem perder de vista o necessário equilíbrio financeiro.
- Valorizar seus clientes, empregados e colaboradores, proporcionando-lhes oportunidades de desenvolvimento, orgulho e satisfação, justiça, respeito e credibilidade.
- Adotar um comportamento ético e socialmente responsável, contribuindo para a construção de uma sociedade mais saudável e próspera.
- Obter lucro líquido compatível com o empreendimento.

2.5 - CRENÇAS, VALORES E PRINCÍPIOS:

- Empregados/Colaboradores/Clientes: As pessoas, o seu trabalho, dedicação e conhecimento, são imprescindíveis para o sucesso do projeto Pirarucu e Jacaré - Açu
- Clientes: A principal razão da existência da *Fazenda Humaitá* é a inspiração para cumprimento do compromisso assumido entre seus atuais dirigentes de redução de custos e acessibilidade do produto a pessoas de menor renda também.
- Empregados, Clientes, Fornecedores e a Sociedade: A ética como princípio balizador das ações e relações com todos os públicos com os quais o empreendimento deverá interagir.

4 - PARTICIPAÇÕES E INTERLIGAÇÕES:

Não há.

5 – ASPECTOS LEGAIS:

5.1 – O serviço oferecido não traz prejuízo ao meio ambiente. E estará conforme as exigências da Vigilância Sanitária.

5.2 – A Empresa está se filiando ao Conselho Regional de Biologia, agronomia e CREA.

5.3 – O sistema de tributação adotado pela empresa é o *NORMAL – Lucro presumido*. Pleiteia isenção de impostos e goza de favores fiscais.

6 – RELACIONAMENTO COM MERCADO DE CAPITAIS:

Não há.

7 - PESSOAL:

7.1 – O empreendimento alocará mão-de-obra direta, conforme quadro abaixo:

Itens	Administração	Produção	Trainee	Vendas	TOTAL
N.º pessoas atuais	-	-			-
N.º pessoas após o investimento	50	60		20	130

O empreendimento proporcionará aproximadamente 1.050 empregos indiretos *dentro* do empreendimento, através de contratos de serviço, Além de outro tanto fora.

Itens	Administração	Distribuição	Trainee	Vendas	TOTAL
N.º pessoas atuais	-	-			-
N.º pessoas pós o investimento	150	800		200	1350

7.2 – O empreendimento adotará sistema de produção como segue:

- Manutenção de 15 famílias com um mínimo de 4 pessoas acima de 16 anos que serão instaladas na fazenda, Como funcionários da empresa, sendo todos que forem funcionários da empresa serão registrados e receberão todos os benefícios de lei mais cesta básica, auxílio transporte, Plano de saúde e odontológico.

- Convênio com universidades local para atuarem na área de pesquisa e desenvolvimento, acolhendo aproximadamente 200 acadêmicos das seguintes áreas de conhecimento: agronomia e biologia.

8 – CLIENTES:

O público alvo é constituído de pessoas jurídicas, fora do Brasil e jurídicas dentro do território nacional.

9 – SITUAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA:

Os débitos contraídos referem-se à aquisição de serviços e investimento fixo. Não possui inadimplência por tratar-se de empresa em constituição. A situação Econômico-Financeira do sócio do empreendimento é estável. Por tratar-se de implantação de negócio não dispõe de balanço patrimonial e demonstrativo de resultados.

9.1 – VENDAS PROJETADAS PARA OS CINCO PRIMEIROS EXERCÍCIOS (EM R\$):

MENSAL	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
-----	-----	15.147.169,25	45.441.507,75	60.588.677,00	60.588.677,00

9.2 - CUSTOS PROJETADOS PARA OS CINCO PRIMEIROS EXERCÍCIOS:

MENSAL	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
		14.736.310,95	20.287.307,80	23.499.127,78	28.072.721,57

9.4 – INVESTIMENTOS FIXOS NECESSÁRIOS À OPERACIONALIZAÇÃO DO EMPREENDIMENTO: R\$ 10.800,00 (Dez Milhões e Oitocentos Mil Reais)

9.5 – RELAÇÃO CINCO MAIORES DEVEDORES POR DUPLICATAS A RECEBER:
NÃO HÁ

9.6 – VALOR DAS DUPLICATAS A RECEBER – VENCIDAS:
NÃO HÁ.

9.7 – DÍVIDAS EXISTENTES:
NÃO HÁ.

9.8 – BENS DO IMOBILIZADO:

9.8.1 – Fazenda contendo 6.000ha de floresta bruta.

9.8.2 – 180 mil m³ de Madeira sendo aproximadamente

Sendo.:

60 mil m³ de madeira nobre e

120 mil m³ de madeira branca.

10 – RECEITAS PROJETADAS:

A receita projetada para a Fazenda Humaitá encontram-se detalhadas em planilha anexa a este projeto.

10.1 – Capacidade nominal/nível de ocupação da escala de produção dos serviços:
Ver quadro de receita projetada.

10.2 – Política de vendas:

A Montecristo Agronegócios Ltda comercializará seus produtos majoritariamente no mercado internacional. Neste caso estará sendo regido pelas normas de comercio exterior.

O faturamento obedecerá a regras para fechamento de câmbio, via Banco do Brasil/Banco Central do Brasil.

10.2.1 – À vista: via carta de crédito nas vendas para o exterior e à vista, contra depósito bancário para as vendas internas e no máximo 20% do produto destinado ao mercado interno poderá ser comercializado com prazo de no máximo 45 dias.

11 – ASPECTOS TECNICOS:

Os principais produtos são: Carne de Pirarucú e Jacaré na forma seca em manta e fresca em filé. Pele de Pirarucú e *Couro de Jacaré* tipo exportação. Representando entre 85 e 95% da produção.

12 – MERCADO:

12.1 – O MERCADO

O principal mercado é o asiático. Seguido dos mercados orientais, Europeu e Norte Americano..

O pirarucu tem uma carne diferenciada, o filé é grande e o rendimento de carcaça é alto. Excelente sabor. Sua carne notadamente quando beneficiada seca e salgada, em mantas, é um substitutivo do bacalhau. Praticamente desprovida de espinhas, de sua carne se preparam diversos e saborosos pratos regionais.

12.2 – CONCORRENTES:

A concorrência neste segmento é quase insignificante ainda tanto no mercado interno como no externo. O Brasil tem tido uma participação muito pequena no mercado internacional devido a falta deste produto em nossos estoques.

12.3 – PREÇOS DOS PRODUTOS: (Referência 2002):

MODALIDADE	PREÇOS (Us\$)	Desconto / Promocional (*)
Receita com a produção de carne de Jacaré	3,50	
Receita com a produção de pele de Jacaré	25,00	
Receita com a produção de ração de Jacaré	0,28	
Receita com a produção de carne de Pirarucu	6,00	
Receita com a produção de pele de Pirarucu	13,25	
Receita com a produção de ração de Pirarucu	0,28	

13 – MARKETING:

A publicidade da da **Fazenda Humaitá** será feita através de site na internet, jornais e revistas de circulação nacional, internacional e televisão.

A estratégia de marketing da Montecristo Agronegócios está voltada para o publico internacional com publicações em revistas especializadas, embaixadas brasileira no exterior e participação em feiras e eventos do setor.

O PROJETO

Projeto Pirarucú e Jacaré-Açu

Objetiva fazer uma aqüicultura de manejo sustentável, que equilibre a interação ecológica, preserve o Meio Ambiente, gere empregos e renda para a população local e conseqüentemente para o Município, Estado e País.

Tirar proveito do que a natureza pode fornecer, de forma equilibrada e racional, sem agressão nem destruição do Ecossistema.

Tirar partido do potencial natural e imediato que a região oferece: disponibilidade de alevinos e matrizes, disponibilidade de tecnologia para produção, beneficiamento e industrialização dos produtos.

Bases do projeto

O projeto baseia-se essencialmente na muito maior procura do que oferta nos mercados locais para a carne de Pirarucu, pela grande procura nos mercados Asiáticos e da CEE pela carne de Jacaré, e pela grande procura Nacional e dos mercados do exterior, pela pele de Jacaré e Pirarucu.

No aproveitamento total da produção – o ensilado do desperdício, é a matéria prima para a fabricação de ração para animais aquáticos carnívoros, bem como de adubos e fertilizantes orgânicos.

A carência de produção de pescado na Região Norte do Brasil, é de 600.000 Ton. por ano, e a produção em cativeiro é de cerca de 20.000 Ton. por ano. A estatística de consumo de peixe na Amazônia é de 194 gr/dia Per Capita.

80% da carne de Pirarucu produzida e capturada, é consumida nas duas maiores cidades da Bacia Amazônica: Manaus e Belém. 17% é consumida em todas as outras cidades e focos populacionais, e 3% é exportada salgada, principalmente para o resto do País.

As mantas de Pirarucu salgadas, têm uma grande demanda, não atendida, nos países Africanos.

Indicativos Econômicos e Financeiros

Benefício bruto em 30 meses

- Receita com a produção de carne de Jacaré.....Us\$... 3.696.000,00

- Receita com a produção de pele de Jacaré..... Us\$... 4.000.000,00

- Receita com a produção de ração de Jacaré..... Us\$..... 295.680,00
- Receita com a produção de carne de Pirarucu..... Us\$. 10.440.000,00
- Receita com a produção de pele de PirarucuUs\$... 2.400.000,00
- Receita com a produção de ração de Pirarucu..... Us\$..... 201.600,00

Total Us\$ 21.033.280.00

Custo de Produção 12 % de beneficio bruto Us\$ 2.523.993,60

Lucro bruto projetado em 30 meses Us\$ 18.509.347,00

Detalhamento dos beneficios

Jacaré Açu

Carne de Jacaré

- Número de matrizes: 1.200 exemplares
- Número de exemplares jovens 160.000
- Área utilizada 8,0 hectares
- Produção de carne em 30 meses: 160 Ton
- Peso médio por exemplar em 30 meses: 22 Kg
- Rendimento para o produtor:

$30\% \times 160.000 \times 22 = 1.056.000 \text{ Kg de carne}$

$1.056.000 \times \text{Us\$ } 3,50 = \text{Us\$ } 3,696,000.-$

Pele de Jacaré

- 160.000 peles de Jacaré com aproximadamente 1m em 30 meses
- $160.000 \times \text{Us\$ } 25.00 = \text{Us\$ } 4,000,000.00$

Produção de ensilados de desperdício

- 1.760.000 Kg de matéria prima para fabricação de ração
 - $60\% \times 1.760.000 = 1.056.000 \text{ Kg}$
- $1.056.000 \times \text{Us\$ } 0.28 = \text{Us\$ } 295,680.00$

Pirarucu

Carne de Pirarucu

- 100 tanques rede com volume unitário de 300 m³ cada
- Densidade populacional: 5 exemplares de Pirarucu com 1 Kg por m³
- Produção bruta de pescado em 30 meses:
 $150.000 \text{ exemplares} \times 20 \text{ Kg} = 3.000.000 \text{ Kg}$
- Rentabilidade para o produtor:
 $58\% \times 3.000.000 = 1.740.000 \text{ Kg}$
 $1.740.000 \times \text{Us\$ } 6.00 = \text{Us\$ } 10,440,000.-$

Pele de Pirarucu

- 150.000 peles com 120 cm em 30 meses
- $150.000 \times \text{Us\$ } 16.00 = \text{Us\$ } 2,400,000.-$

Ensilado de Pirarucu

- 720 toneladas em 30 meses
- $720.000 \times \text{Us\$ } 0,28 = \text{Us\$ } 201,600.-$

Preços pesquisados dos produtos concernentes ao projeto

- Kg da carne de Jacaré, preço internacional FOB..... Us\$ 3.50
- Preço da pele de Jacaré com 1 m, mercado interno.....Us\$ 25.00
- Preço do Kg de ensilado para ração,mercado interno.....Us\$ 0.28
- Kg da carne de Pirarucu, mercado Interno.....Us\$ 6.00
- Preço da pele de Pirarucu,por metro,mercado InternoUs\$ 13.24

Os valores cambiais usados foram:..... Us\$ 1.00 = R\$ 2,00

Investimento

Custo de Implantação do projeto

- Valor para a implantação do projeto,incluindo-se todas as obras de infra estrutura necessárias à viabilização, bem como a compra de imobilizado.....Us\$ 862.000,00
- Construção de acessos – estradas, pontes etcUs\$ 100.000,00
- Preço de consultoria e assistência técnica Us\$. 128.000,00
- Aquisição de viaturas Pick UpUs\$. 90.000,00
- Custo de mão de obra em 30 mesesUs\$ 420.000,00
- TotalUs\$ 1.600.000,00**

Ponto de Equilíbrio

10.1 - Para carne de Pirarucu o Lucro Líquido (LL) é:

$$LL = LB - CF(12\% \text{ do } LB)$$

$$LL = 10,440,000.00 - 1,252,800.00$$

$$LL = \text{Us\$ } 9,187,200.00$$

10.2 - Para a pele de Pirarucu o Lucro Líquido (LL) é:

$$LL = 2,400,000.00 - 288,000.00$$

$$LL = \text{Us\$ } 2,112,000.00$$

10.3 - Para a carne de Jacaré o Lucro Líquido (LL) é:

$$LL = 3,696,000.00 - 443,520.00$$

$$LL = \text{Us\$ } 3,252,480.00$$

10.4 - Para o couro de Jacaré o Lucro Líquido (LL) é:

$$LL = 4,000,000.00 - 480,000.00$$

$$\text{Us\$ } 3,520,000.00$$

1 - Taxa Interna de Retorno (TIR)

A fórmula para a Taxa Interna de Retorno é:

$$LL \times 100 \quad TIR = P$$

Onde:

TIR ----- Taxa Interna de Retorno

LL ----- Lucro Líquido

P ----- Capital Investido

$$18,509,347,00 \times 100$$

$$TIR = \text{Us\$ } 800,000.00$$

$$TIR = 2.313,66 \%$$

Projeções Financeiras para 30 meses

- Estudos limnológicos e topográficos, projetos técnicos, estudos de águas e solos - 5 %	Us\$	80.000,00
-Obras de Construção Civil, aterros e terraplanagens - 23%	Us\$	368.000,00
- Compra de equipamento permanente e maquinário, grupos geradores, moto bombas, kit de medição de Ph, kit de avaliação química e física, oxímetro, laboratório portátil, balanças, mobiliário, 2 barcos de alumínio, 2 motores de popa de 40 HP, 3 viaturas Pick Up 4WD, microcomputador, fogão, freezer, geladeira etc - 36 %	Us\$	576.000,00
- Material de consumo: 100 tanques rede em aço inox revestidos de PVC, flutuações, estruturas de madeira para estrados, pontes e passarelas entre os tanques, compra de alevinos e matrizes, kit de pesca, material de escritório, gasolina, diesel e óleos - 21 %	Us\$	336.000,00
- Serviços: conselheiros técnicos, transporte de alevinos e matrizes, transporte de ração, assistência técnica, cursos de preparação técnica para trabalhadores, serviços de limpeza etc - 8 %	Us\$	128.000,00
- Serviços Administrativos, Contábeis e Gerenciais - 7 %	Us\$	112.000,00
Total 100%	Us\$	1.600.000,00

Risco

O risco do projeto é confinado a uma administração displicente.

O SEBRAE - *Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas*, classifica a criação de Pirarucu e de Jacaré em cativo, como **“investimento de baixo risco”**.

Concorrência

Não há concorrência para os produtos concernentes ao projeto, todos eles com uma demanda muito maior do que a oferta.

OBJETIVO:

Implantação de centro de referência nacional de produção de Pirarucú, arapaíma gigas em Humaitá, AM/Brasil, voltados para atender demanda do mercado internacional, com aquisição de toda infra-estrutura de máquinas e equipamentos, capital de giro e investimento em capital humano.

ANÁLISE DA LOCALIZAÇÃO DO EMPREENDIMENTO:

O empreendimento estará localizado 125km da sede do município de Porto Velho, estado de Rondônia e a 80km de Humaitá, AM. Estando ainda próxima 15km da rodovia BR319 que é pavimentada tanto no sentido norte como sul. Dando acesso pavimentado aos dois municípios em questão.

A escolha da localização se fez em função da distância que a cidade de Porto Velho – 400 mil habitantes - se encontrar em relação a todas as possíveis rotas de distribuição. Sendo que a cidade conta com moderno aeroporto internacional com acesso a Manaus que é rota de vôos internacional para todas as partes do mundo. A cidade conta também com Porto Fluvial com saída para Manaus e para a costa nordeste do Brasil que permite acesso mais próximo que os estados do sul ao canal do Panamá.

Além e principalmente devido as condições climáticas e de águas de alta alcalinidade e temperaturas apropriadas para desenvolvimento do projeto.

CONTROLES GERENCIAIS:

Para que os administradores sejam bem informados sobre suas atividades é preciso manter controle de todas as operações envolvendo o empreendimento.

Para isso será desenvolvido software específico para as necessidades de controle e gerenciamento do processo produtivo, comercialização e financeiro.

Assim, é fundamental que tenham sempre em mãos, controles atualizados de Contas à Pagar, Controle de Contas à Receber (de atendimentos a convênios e atendimento particular), Controle de Estoque e equipamentos, Fluxo de Caixa e Controle de Bancos de forma a poder auxiliá-los nas tomadas de decisões.

CONTROLE DE CONTAS A PAGAR:

Proporciona aos empresários uma visualização global dos compromissos assumidos pela empresa, permitindo acompanhar de forma fácil, pagamentos a serem efetuados em determinado período, geralmente de um mês. Serve também para avaliar a possibilidade de assumir novos compromissos, de maneira a não centralizar muitos pagamentos em determinadas datas. O controle deve ser preenchido de acordo com o vencimento, sendo que o ideal é que a organização dos compromissos seja feita mês a mês.

CONTROLE DE CONTAS A RECEBER:

Exige que as vendas a prazo do dia e os recebimentos sejam oportunamente informados aos responsáveis pelo seu preenchimento. Os lançamentos das vendas a prazo devem ser realizados conforme o período e o mês de vencimento, e as baixas de acordo com os recebimentos. Nas operações com bancos, será interessante separar os créditos de acordo com cada banco.

CONTROLE DE ESTOQUE DE INSUMOS E MATERIAIS:

Constituem modalidade de investimento de recursos em matéria-prima estocada e por isso eles podem representar uma elevada parcela dos ativos totais. Formam um elo entre as etapas de aquisição e venda. A manutenção de determinados níveis ideal de estoques torna-se condição importante para flexibilidade operacional do empreendimento. A fazenda Humaitá manterá estoque adequado para o consumo de 120 dias de forma que os serviços não sejam prejudicados por falta desses insumos.

FLUXO DE CAIXA:

Mostra num determinado período, uma seqüência de gastos (desembolsos) e recebimentos (entradas) realizados ou a realizar em determinados períodos (mês, quinzena). Um investimento de capital é caracterizado por um determinado gasto inicial e um fluxo de recebimentos futuros, que originam um fluxo de caixa. Esse fluxo de caixa ajudará a prever a necessidade e tomada de decisões de captação de recursos ou investimentos dos excedentes de caixa em aplicações mais rentáveis no mercado financeiro ou outros projetos do grupo.

CONTROLE DE BANCOS:

Proporciona aos empresários, condições de acompanhar e efetuar conciliações entre contas bancárias especialmente abertas, verificando se as entradas e saídas de dinheiro na conta são pertencentes à empresa. Os depósitos são registrados em função das entradas de dinheiro no banco e somados ao saldo anterior dispondo assim de um saldo atualizado. Quanto às saídas deve-se fazer uma descrição (histórico) do que foi efetivamente pago.

USOS E FONTES:

O valor total necessário para implantação do empreendimento é de 10.800.000,00 (Dez Milhões e Oitocentos mil Reais). Que poderão ser alocados junto à micro e pequenos investidores. Médio Investidor. Grandes investidores. Mercado de ações ou ainda junto a instituições tais como BNDES.

CAPACIDADE DE PAGAMENTO:

Conforme se observa no quadro homônimo, ANEXO, projetado para os cinco primeiros anos de funcionamento, o resultado do empreendimento demonstra ser capaz de cobrir todos os custos diretos e indiretos.

PARECER TÉCNICO:

Analisando os dados apurados nos quadros demonstrativos anexos, levantados no processo de elaboração deste projeto, constata-se que:

A fazenda possui potencial para se consolidar, a partir de Humaitá, como um grande centro produtor e distribuidor de Filé de Pirarucu e Jacaré-Açú. Mantas secas e salgadas de Pirarucu, Pele de Pirarucu e couro de Jacaré Além de resíduo de ensilados de ambos.

2 – A receita projetada, para a fazenda, considerando uma expectativa média de produção/faturamento - ver quadro de Receita projetada - mostra-se capaz de superar todos os custos pertinentes ao empreendimento, inclusive o pagamento das parcelas mensais de amortização de um financiamento. Na projeção da receitas e custos, foi utilizado um crescimento de 6,00% para o 3º ano e 5% para os anos subseqüentes, em relação ao 2º ano.

4 – A empresa comprometerá para pagamento do financiamento, menos de 10% do faturamento bruto mensal projetado para o negócio e conforme resultados observados nas projeções realizadas.

Assim, conclui-se pela viabilidade do empreendimento sob o ponto de vista econômico financeiro.

Recomenda-se que os empreendedores e seus colaboradores, busquem aperfeiçoamento constante na área de gestão de negócios, relacionamento interpessoal, técnicas de produção e vendas e qualidade no atendimento. Recomenda-se ainda, contratar automação para o seu sistema de controle gerencial.

São Paulo, SP, 05 de Maio de 2007.

ETIENE B. FERREIRA ROSA
Empreendedor

- **QUADRO 1 - USOS E FONTES**
- **QUADRO 2 - INVESTIMENTO INICIAL**
- **QUADRO 3 - CAPACIDADE DE PAGAMENTO**
- **QUADRO 4 - RESULTADO OPERACIONAL**
- **QUADRO 5 - INDICADORES**
- **QUADRO 6 - RECEITA PROJETADA**
- **QUADRO 7 - PROJEÇÃO MENSAL (A-B)**
- **QUADRO 8 - CUSTOS FIXOS MÃO-DE-OBRA**
- **QUADRO 9 - CUSTOS VARIÁVEIS MÃO-DE-OBRA DIRETA**
- **QUADRO 10 - DEPRECIAÇÃO**
- **QUADRO 11 - PRÓ-LABORE (A-B)**
- **QUADRO 12 - PAGTO DE FINANCIAMENTO CAPITAL DE GIRO**
- **QUADRO 13 - PAGTO DE FINANCIAMENTO DE FIXO (A-B-C-D)**
- **QUADRO 14 - RESUMO DO FINANCIAMENTO**
- **QUADRO 15 - RELAÇÃO PATRIMONIAL**

PROJETO DE VIABILIDADE ECONÔMICA & FINANCEIRA

QUADRO 1

PROJETO DE VIABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA

PROJETO PIRARUCÚ e JACARÉ-AÇU - FAZENDA HUMAITÁ

LOCAL: HUMAITÁ - AM

USOS E FONTES

Em R\$

USOS E FONTES	CAPITAL		TOTAL DO PROJETO
	Realizado	A realizar	
1 - USOS			
1.1 - Investimento fixo	0,00	6.530.000,00	6.530.000,00
1.2 - Elaboração de Projetos		1.920.000,00	1.920.000,00
1.3 -			
1.4 - Capital de Giro		2.350.000,00	2.350.000,00
TOTAL DE USOS	0,00	10.800.000,00	10.800.000,00
2 - FONTES			
2.1 - Recursos próprios		1.800.000,00	1.800.000,00
2.2 - Recursos de terceiros		9.000.000,00	9.000.000,00
Cooperativa de micro investidores		6.760.000,00	6.760.000,00
Cooperativa de micro investidores		2.240.000,00	2.240.000,00
TOTAL DE FONTES	0,00	10.800.000,00	10.800.000,00

QUADRO 2

PROJETO DE VIABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA

PROJETO PIRARUCÚ e JACARÉ-AÇU - FAZENDA HUMAITÁ

LOCAL: HUMAITÁ - AM

INVESTIMENTO INICIAL

EM R\$

DISCRIMINAÇÃO	RECURSOS PRÓPRIOS	Cooperativa	TOTAL ANUAL (R\$)
INVESTIMENTO FIXO	1.306.000,00	5.224.000,00	6.530.000,00
Equipamentos Escritório	30.000,00	120.000,00	150.000,00
Equipamentos Operacionais	416.000,00	1.664.000,00	2.080.000,00
Instalações	804.000,00	3.216.000,00	4.020.000,00
Veículo	56.000,00	224.000,00	280.000,00
Projeto de viabilidade	24.000,00	96.000,00	120.000,00
Funproger	0,00	0,00	0,00
CAPITAL DE GIRO	470.000,00	705.000,00	1.175.000,00
TOTAL GERAL	1.800.000,00	6.025.000,00	7.825.000,00

PROJETO DE INVESTIMENTO
Pirarucú e Jacaré Açu

QUADRO 3						
PROJETO DE VIABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA						
PROJETO PIRARUCÚ e JACARÉ-AÇU - FAZENDA HUMAITÁ						
LOCAL: HUMAITÁ - AM						
DEMONSTRATIVO DA CAPACIDADE DE PAGAMENTO - PROJETADO						
						EM R\$
DISCRIMINAÇÃO	MENSAL	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
1 - LUCRO LÍQUIDO	109.666,14	410.858,30	28.119.531,78	40.301.369,16	37.089.549,22	32.515.955,43
2 - DEPRECIAÇÃO	58.916,67	707.000,00	707.000,00	707.000,00	707.000,00	707.000,00
3 - DISPONIBILIDADE	168.582,81	1.117.858,30	28.826.531,78	41.008.369,16	37.796.549,22	33.222.955,43
4 - AMORTIZAÇÃO FINTº	81.064,22	972.770,61	2.034.319,64	1.900.734,96	1.685.046,13	1.575.084,57
5 - SALDO (CAPAC. PGTO)	87.518,59	145.087,69	26.792.212,14	39.107.634,20	36.111.503,10	31.647.870,86

QUADRO 4

PROJETO DE VIABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA
PROJETO PIRARUCÚ e JACARÉ-AÇU - FAZENDA HUMAITÁ

LOCAL: HUMAITÁ - AM

RESULTADO OPERACIONAL - PROJEÇÃO

EM R\$

DISCRIMINAÇÃO	MENSAL	ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
1 - RECEITA	1.262.264,10	15.147.169,25	45.441.507,75	60.588.677,00	60.588.677,00	60.588.677,00
1.1 - Produtos	1.262.264,10	15.147.169,25	45.441.507,75	60.588.677,00	60.588.677,00	60.588.677,00
1.2 - Serviços	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2 - CUSTOS VARIÁVEIS	847.265,57	10.956.261,83	13.112.706,23	15.549.686,93	18.000.154,46	21.658.111,48
3 - MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	414.998,54	4.190.907,42	32.328.801,52	45.038.990,07	42.588.522,54	38.930.565,52
4 - CUSTOS FIXOS	305.332,39	3.780.049,12	4.209.269,73	4.737.620,91	5.498.973,31	6.414.610,08
5 - LUCRO OPERACIONAL	109.666,14	410.858,30	28.119.531,78	40.301.369,16	37.089.549,22	32.515.955,43
6 - IMPOSTO (IR + CSSL)	26.319,87	98.605,99	6.748.687,63	9.672.328,60	8.901.491,81	7.803.829,30
7 - LUCRO LÍQUIDO FINAL	83.346,27	312.252,31	21.370.844,16	30.629.040,56	28.188.057,41	24.712.126,13

PROJETO DE INVESTIMENTO
Pirarucú e Jacaré Açú

QUADRO 5						
PROJETO DE VIABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA						
PROJETO PIRARUCÚ e JACARÉ-AÇÚ - FAZENDA HUMAITÁ						
LOCAL: HUMAITÁ - AM						
INDICADORES						
						EM R\$
INDICADOR		ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
LUCRATIVIDADE <small>(Lucro líquido / Receita Operacional) x 100</small>	<small>(Lucro</small>	2,71%	61,88%	66,52%	61,22%	53,67%
RENTABILIDADE <small>(Lucro líquido / Investimento Total) x 100</small>	<small>(Lucro</small>	3,80%	260,37%	373,16%	343,42%	301,07%
PRAZO DE RETORNO DE INVESTIMENTO <small>Investimento Total / Lucro Líquido</small>		26,29	0,38	0,27	0,29	0,33
PONTO DE EQUILÍBRIO <small>(Custos Fixos / Margem de contribuição) x Rec.Operacional</small>		13.662.206,79	5.916.568,33	6.373.281,97	7.823.129,29	9.983.228,69
Proibida a cópia, reprodução parcial ou total deste projeto Sujeito a sanções da lei.						
DISCRIMINAÇÃO		ANO 1	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5
LUCRO LÍQUIDO		410.858,30	28.119.531,78	40.301.369,16	37.089.549,22	32.515.955,43
RECEITA OPERACIONAL		15.147.169,25	45.441.507,75	60.588.677,00	60.588.677,00	60.588.677,00
INVESTIMENTO TOTAL		10.800.000,00	10.800.000,00	10.800.000,00	10.800.000,00	10.800.000,00
CUSTOS FIXOS		3.780.049,12	4.209.269,73	4.737.620,91	5.498.973,31	6.414.610,08
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO		4.190.907,42	32.328.801,52	45.038.990,07	42.588.522,54	38.930.565,52

PROJETO DE INVESTIMENTO
Pirarucú e Jacaré Açu

QUADRO 6											
PROJETO DE VIABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA											
PROJETO PIRARUCÚ e JACARÉ-AÇU - FAZENDA HUMAITÁ											
LOCAL: HUMAITÁ - AM											
RECEITA PROJETADA											

DISCRIMINAÇÃO	PREÇO VENDA (US\$)	UNID.	CAPACIDADE ANUAL DE PRODUÇÃO			FATURAMENTO ANO 1					
			QTDE	VALOR (US\$)	VALOR (R\$)	TOTAL/MÊS			TOTAL/ANO		
						QTDE	US\$	R\$	QTDE	US\$	R\$
Receita com a produção de carne de Jacaré	3,50	Kg	1.056.000	3.696.000,00	7.946.400,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Receita com a produção de pele de Jacaré	25,00	und	160.000	4.000.000,00	8.600.000,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Receita com a produção de ração de Jacaré	0,28	Kg	1.056.000	295.680,00	635.712,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Receita com a produção de carne de Pirarucu	6,00	Kg	3.000.000	18.000.000,00	38.700.000,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Receita com a produção de pele de Pirarucu	13,25	m²	150.000	1.987.500,00	4.273.125,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
Receita com a produção de ração de Pirarucu	0,28	kg	720.000	201.600,00	433.440,00	0	0,00	0,00	0	0,00	0,00
TOTAIS			5.086.000	28.180.780,00	60.588.677,00	0%	0,00	0,00	0%	0,00	0,00

FATURAMENTO ANO 2						FATURAMENTO ANO 3					
TOTAL/MÊS			TOTAL/ANO			TOTAL/MÊS			TOTAL/ANO		
QTDE	US\$	R\$	QTDE	US\$	R\$	QTDE	US\$	R\$	QTDE	US\$	R\$
22.000	77.000,00	165.550,00	264.000	924.000,00	1.986.600,00	66.000	231.000,00	496.650,00	792.000	2.772.000,00	5.959.800,00
3.333	83.333,33	179.166,67	40.000	1.000.000,00	2.150.000,00	10.000	250.000,00	537.500,00	120.000	3.000.000,00	6.450.000,00
22.000	6.160,00	13.244,00	264.000	73.920,00	158.928,00	66.000	18.480,00	39.732,00	792.000	221.760,00	476.784,00
62.500	375.000,00	806.250,00	750.000	4.500.000,00	9.675.000,00	187.500	1.125.000,00	2.418.750,00	2.250.000	13.500.000,00	29.025.000,00
3.125	41.406,25	89.023,44	37.500	496.875,00	1.068.281,25	9.375	124.218,75	267.070,31	112.500	1.490.625,00	3.204.843,75
15.000	4.200,00	9.030,00	180.000	50.400,00	108.360,00	45.000	12.600,00	27.090,00	540.000	151.200,00	325.080,00
105.958			1.271.500			317.875			3.814.500		
25%	587.099,58	1.262.264,10	25%	7.045.195,00	15.147.169,25	75%	1.761.298,75	3.786.792,31	75%	21.135.585,00	45.441.507,75

FATURAMENTO ANO 4						FATURAMENTO ANO 5					
TOTAL/MÊS			TOTAL/ANO			TOTAL/MÊS			TOTAL/ANO		
QTDE	US\$	R\$	QTDE	US\$	R\$	QTDE	US\$	R\$	QTDE	US\$	R\$
88.000	308.000,00	662.200,00	1.056.000	3.696.000,00	7.946.400,00	88.000	308.000,00	662.200,00	1.056.000	3.696.000,00	7.946.400,00
13.333	333.333,33	716.666,67	160.000	4.000.000,00	8.600.000,00	13.333	333.333,33	716.666,67	160.000	4.000.000,00	8.600.000,00
88.000	24.640,00	52.976,00	1.056.000	295.680,00	635.712,00	88.000	24.640,00	52.976,00	1.056.000	295.680,00	635.712,00
250.000	1.500.000,00	3.225.000,00	3.000.000	18.000.000,00	38.700.000,00	250.000	1.500.000,00	3.225.000,00	3.000.000	18.000.000,00	38.700.000,00
12.500	165.625,00	356.093,75	150.000	1.987.500,00	4.273.125,00	12.500	165.625,00	356.093,75	150.000	1.987.500,00	4.273.125,00
60.000	16.800,00	36.120,00	720.000	201.600,00	433.440,00	60.000	16.800,00	36.120,00	720.000	201.600,00	433.440,00
423.833			5.086.000			423.833			5.086.000		
100%	2.348.398,33	5.049.056,42	100%	28.180.780,00	60.588.677,00	100%	2.348.398,33	5.049.056,42	100%	28.180.780,00	60.588.677,00

Dólar cotado a 1,00 = 2,15

PROJETO DE INVESTIMENTO
Pirarucú e Jacaré Açu

QUADRO 7						
PROJETO DE VIABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA						
PROJETO PIRARUCÚ e JACARÉ-AÇU - FAZENDA HUMAITÁ						
LOCAL: HUMAITÁ - AM						
DEMONSTRATIVO DE RESULTADOS						
PROJEÇÃO MENSAL E PARA OS CINCO PRIMEIROS ANOS						
						EM R\$
DISCRIMINAÇÃO	VALORES PROJETADOS					
	MENSAL	ANO 2	ANO 3	ANO 4	ANO 5	ANO 6
1 - RECEITA TOTAL	1.262.264,10	15.147.169,25	45.441.507,75	60.588.677,00	60.588.677,00	60.588.677,00
VENDAS À VISTA (70%)	883.584,87	10.603.018,48	31.809.055,43	42.412.073,90	42.412.073,90	42.412.073,90
VENDAS À PRAZO (30%)	378.679,23	4.544.150,78	13.632.452,33	18.176.603,10	18.176.603,10	18.176.603,10
2 - TOTAL GERAL DE CUSTOS (F. + V.)	1.152.597,96	14.736.310,95	17.321.975,97	20.287.307,84	23.499.127,78	28.072.721,57
2.1 - CUSTOS FIXOS	305.332,39	3.780.049,12	4.209.269,73	4.737.620,91	5.498.973,31	6.414.610,08
Água	1.800,00	21.600,00	25.920,00	32.400,00	38.880,00	46.656,00
Combustível/lubrificantes	55.000,00	660.000,00	792.000,00	990.000,00	1.237.500,00	1.546.875,00
Depreciação	58.916,67	707.000,00	777.700,00	848.400,00	919.100,00	989.800,00
Energia Elétrica	15.000,00	180.000,00	243.000,00	328.050,00	442.867,50	597.871,13
Exames médicos	3.000,00	36.000,00	41.400,00	45.540,00	50.094,00	55.103,40
Honorários da dir. exec. - Pró-labore c/ encargos	48.373,33	580.480,00	725.600,00	943.280,00	1.226.264,00	1.594.143,20
Manutenção e conserv. de equip. e veículos	10.208,33	122.500,00	134.750,00	148.225,00	163.047,50	179.352,25
Mão-de-obra fixa com encargos sociais	6.210,00	187.200,00	205.920,00	226.512,00	249.163,20	274.079,52
Material de escritório	550,00	6.600,00	7.392,00	8.870,40	10.644,48	12.773,38
Juros s/ Financiamento do capital de giro	16.919,98	203.039,72	144.588,75	11.004,07	0,00	0,00
Juros s/ Financiamento do fixo	64.144,24	769.730,89	769.730,89	769.730,89	719.331,84	609.370,29
Material de limpeza	600,00	7.200,00	7.920,00	9.504,00	11.404,80	13.685,76
Seguro do ativo fixo	11.416,67	137.000,00	150.700,00	165.770,00	182.347,00	200.581,70
Serviços de terceiros (contador)	1.200,00	14.400,00	16.128,00	19.353,60	23.224,32	27.869,18
Telefone	1.500,00	18.000,00	21.600,00	27.000,00	33.750,00	42.187,50
Vale Transporte	1.000,00	12.000,00	14.400,00	17.280,00	20.736,00	24.883,20
Treinamento de pessoal	600,00	7.200,00	7.920,00	8.712,00	10.454,40	12.545,28
Diversos	8.893,18	110.098,52	122.600,09	137.988,96	160.164,27	186.833,30
2.2 - CUSTOS VARIÁVEIS	847.265,57	10.956.261,83	13.112.706,23	15.549.686,93	18.000.154,46	21.658.111,48
Insumos requeridos + Custo de produção(12%)	58.851,29	706.215,52	882.769,38	1.103.461,72	1.379.327,15	1.724.158,94
Embalagens	25.000,00	300.000,00	360.000,00	432.000,00	518.400,00	622.080,00
Prestadores de Serv. - Terceiros (Adv-Trainee)	50.000,00	600.000,00	780.000,00	936.000,00	1.123.200,00	1.347.840,00
Serv. de terceiros (Desp. Aduaneiro, Transp.)	80.000,00	960.000,00	1.075.200,00	1.290.240,00	1.548.288,00	1.857.945,60
Gás	15.000,00	180.000,00	225.000,00	270.000,00	324.000,00	388.800,00
CPMF	4.796,60	57.559,24	172.677,73	230.236,97	230.236,97	230.236,97
Uniformes	1.200,00	14.400,00	17.280,00	19.872,00	22.852,80	26.280,72
Mão-de-obra direta com encargos sociais	30.000,00	1.111.500,00	1.278.225,00	1.406.047,50	1.546.652,25	1.701.317,48
Comissões sobre vendas	250.000,00	3.000.000,00	3.600.000,00	4.320.000,00	5.184.000,00	6.220.800,00
Propaganda e publicidade	80.000,00	960.000,00	1.152.000,00	1.267.200,00	1.393.920,00	1.533.312,00
Despesas tributárias e contribuições (*)	151.471,69	1.817.660,31	2.035.779,55	2.442.935,46	2.931.522,55	3.517.827,06
Despesas bancárias	600,00	7.200,00	9.360,00	11.232,00	13.478,40	16.174,08
Famílias de produtores	60.000,00	720.000,00	900.000,00	1.080.000,00	1.260.000,00	1.440.000,00
Diversos	40.345,98	521.726,75	624.414,58	740.461,28	874.276,34	1.031.338,64
3 - LUCRO OPERACIONAL (1-2)	109.666,14	410.858,30	28.119.531,78	40.301.369,16	37.089.549,22	32.515.955,43

Nota: (*) Impostos e contribuições: Considerado 12% s/ o faturamento projetado - Sujeito a isenção

QUADRO 8

PROJETO DE VIABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA
PROJETO PIRARUCÚ e JACARÉ-AÇU - FAZENDA HUMAITÁ

LOCAL: HUMAITÁ - AM

CUSTOS FIXOS - MÃO-DE-OBRA INDIRECTA

EM R\$

FUNÇÃO	QTDE	VALOR PROJETADO		
		Unit.	Mensal	Anual
Auxiliar de Escritório	4	550,00	2.200,00	28.600,00
Assistente Administrativo	2	1.600,00	3.200,00	41.600,00
Secretária	2	800,00	1.600,00	20.800,00
Motorista	2	500,00	1.000,00	13.000,00
SOMA	10	3.450,00		104.000,00
(+) Encargos Sociais 80%		2.760,00		83.200,00
SUBTOTAL A		6.210,00		187.200,00
Pro-labore para manutenção da casa de dois diretores	2	24.186,67	48.373,33	580.480,00
(-) Encargos Sociais INSS			411,38	4.936,56
(-) IRRF			24.203,59	290.443,04
SUBTOTAL B		23.775,29		285.100,40
TOTAL A+B		29.985,29		472.300,40

QUADRO 9				
PROJETO DE VIABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA				
PROJETO PIRARUCÚ e JACARÉ-AÇU - FAZENDA HUMAITÁ				
LOCAL: HUMAITÁ - AM				
CUSTOS VARIÁVEIS MÃO-DE-OBRA DIRETA				
				EM R\$
FUNÇÃO	QTDE	VALOR PROJETADO		
		Unit	Mensal	Anual
Agrônomo	1	2.950,00	2.950,00	38.350,00
Assistente comercial e Marketing	4	800,00	3.200,00	41.600,00
Auxiliar de laboratório	15	350,00	5.250,00	68.250,00
Auxiliar de serviços gerais	15	400,00	6.000,00	78.000,00
Biólogo	3	3.200,00	9.600,00	124.800,00
Motorista	2	700,00	1.400,00	18.200,00
Gerente plat. Produção	2	1.500,00	3.000,00	39.000,00
Técnicos de Laboratório	3	1.200,00	3.600,00	46.800,00
Vendedor	2	5.000,00	10.000,00	130.000,00
SOMA	47	16.100,00	45.000,00	585.000,00
(+) Encargos Sociais 80%		14.490,00	40.500,00	526.500,00
SUBTOTAL A		30.590,00	85.500,00	1.111.500,00

PROJETO DE INVESTIMENTO
Pirarucú e Jacaré Açu

QUADRO 10							
PROJETO DE VIABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA							
PROJETO PIRARUCÚ e JACARÉ-AÇU - FAZENDA HUMAITÁ							
LOCAL: HUMAITÁ - AM							
DEPRECIÇÃO/MANUTENÇÃO-CONSERVAÇÃO/SEGURO -ANO 1 - CUSTOS PROJETADOS							
							EM R\$
DISCRIMINAÇÃO	INVESTIMENTO	DEPRECIÇÃO		MANUTENÇÃO		SEGURO	
	FIXO	%	VALOR	%	VALOR	%	VALOR
EQUIPAMENTOS	2.080.000,00	0,10	208.000,00	0,0150	31.200,00	0,0200	41.600,00
MÓVEIS DE ESCRITÓRIO	70.000,00	0,10	7.000,00	0,0200	1.400,00	0,0200	1.400,00
EQPTOS DE INFORMÁTICA	80.000,00	0,25	20.000,00	0,0200	1.600,00	0,0300	2.400,00
VEÍCULO	280.000,00	0,25	70.000,00	0,1000	28.000,00	0,0400	11.200,00
EDIFICAÇÕES	4.020.000,00	0,10	402.000,00	0,0150	60.300,00	0,0200	80.400,00
TOTAIS ANUAL				707.000,00		122.500,00	137.000,00
TOTAIS MENSAL				58.916,67		10.208,33	11.416,67

PROJETO DE INVESTIMENTO
Pirarucú e Jacaré Açu

QUADRO 11				
PROJETO DE VIABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA				
PROJETO PIRARUCÚ e JACARÉ-AÇU - FAZENDA HUMAITÁ				
LOCAL: HUMAITÁ - AM				
DISCRIMINAÇÃO DOS ITENS DO PRO-LABORE (*)				
				EM R\$
RUBRICA	Sócio 1	MENSAL	ANO 1	ANO 2
ÁGUA		120,00	1.440,00	1.440,00
ALIMENTAÇÃO/HIGIENE E LIMPEZA		1.000,00	12.000,00	12.000,00
ALUGUEL RESIDENCIAL		2.500,00	30.000,00	30.000,00
CONVÊNIO MÉDICO HOSPITALAR		580,00	6.960,00	6.960,00
DEPRECIÇÃO DO VEÍCULO		333,33	4.000,00	4.000,00
DESPESAS COM VEÍCULO (IPVA, LICENCIAMENTO, SEGURO E MULTAS)		180,00	2.160,00	2.160,00
EMPREGADA DOMÉSTICA + ENCARGOS SOCIAIS		1.500,00	18.000,00	18.000,00
DMH E FARMACIA		600,00	7.200,00	7.200,00
GAS		60,00	720,00	720,00
LUZ		280,00	3.360,00	3.360,00
MANUTENÇÃO DE RESIDÊNCIA (REFORMA, REPARO, CONSTRUÇÃO)		300,00	3.600,00	3.600,00
MANUTENÇÃO DE VEÍCULO (COMBUSTÍVEL E LUBRIFICANTES)		900,00	10.800,00	10.800,00
MENSALIDADES DIVERSAS (ESCOLA, REVISTAS E LAZER)		2.200,00	26.400,00	26.400,00
PENSÃO FAMILIAR		800,00	9.600,00	9.600,00
PREVIDÊNCIA PRIVADA		420,00	5.040,00	5.040,00
TELEFONE		320,00	3.840,00	3.840,00
TOTAL DO PRO-LABORE		12.093,33	145.120,00	145.120,00
RUBRICA	Sócio 2	MENSAL	ANO 1	ANO 2
ÁGUA		120,00	1.440,00	1.440,00
ALIMENTAÇÃO/HIGIENE E LIMPEZA		1.000,00	12.000,00	12.000,00
ALUGUEL RESIDENCIAL		2.500,00	30.000,00	30.000,00
CONVÊNIO MÉDICO HOSPITALAR		580,00	6.960,00	6.960,00
DEPRECIÇÃO DO VEÍCULO		333,33	4.000,00	4.000,00
DESPESAS COM VEÍCULO (IPVA, LICENCIAMENTO, SEGURO E MULTAS)		180,00	2.160,00	2.160,00
EMPREGADA DOMÉSTICA + ENCARGOS SOCIAIS		1.500,00	18.000,00	18.000,00
DMH E FARMACIA		600,00	7.200,00	7.200,00
GAS		60,00	720,00	720,00
LUZ		280,00	3.360,00	3.360,00
MANUTENÇÃO DE RESIDÊNCIA (REFORMA, REPARO, CONSTRUÇÃO)		300,00	3.600,00	3.600,00
MANUTENÇÃO DE VEÍCULO (COMBUSTÍVEL E LUBRIFICANTES)		900,00	10.800,00	10.800,00
MENSALIDADES DIVERSAS (ESCOLA, REVISTAS E LAZER)		2.200,00	26.400,00	26.400,00
PENSÃO FAMILIAR		800,00	9.600,00	9.600,00
PREVIDÊNCIA PRIVADA		420,00	5.040,00	5.040,00
TELEFONE		320,00	3.840,00	3.840,00
TOTAL DO PRO-LABORE		12.093,33	145.120,00	145.120,00

(*) O QUE É PRECISO PRA MANTER A RESIDENCIA DE DOIS DIRETORES

PROJETO DE INVESTIMENTO
Pirarucú e Jacaré Açu

QUADRO 12							
PROJETO DE VIABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA							
PROJETO PIRARUCÚ e JACARÉ-AÇU - FAZENDA HUMAITÁ							
LOCAL: HUMAITÁ - AM							
PLANILHA DE PAGAMENTO DE FINANCIAMENTO							
CAPITAL DE GIRO R\$2.240.000,00							
PRAZO DE PAGAMENTO: 1 ANO DE CARÊNCIA E 2 DE PAGAMENTO TOTALIZANDO 3 ANOS							
PAGAMENTO DE JUROS NA CARÊNCIA							
TAXA DE JUROS: 12 % AO ANO (EFETVA) ÍGUAL A 0,9488793 % AM							
							EM R\$
1	2	3	4	5	6	7	8
PARCELAS	DATA	SALDO ANTERIOR	TAXA DE JUROS	JUROS (3 X 4)	VALOR		SALDO DEVEDOR (3 - 6)
					PRINCIPAL	À PAGAR (5 + 6)	
		VALOR LIBERADO EM 30/07/01					1.783.153,72
1	10/6/2004	1.783.153,72	0,9488793%	16.919,98	-	16.919,98	1.783.153,72
2	10/7/2004	1.783.153,72	0,9488793%	16.919,98	-	16.919,98	1.783.153,72
3	10/8/2004	1.783.153,72	0,9488793%	16.919,98	-	16.919,98	1.783.153,72
4	10/9/2004	1.783.153,72	0,9488793%	16.919,98	-	16.919,98	1.783.153,72
5	10/10/2004	1.783.153,72	0,9488793%	16.919,98	-	16.919,98	1.783.153,72
6	10/11/2004	1.783.153,72	0,9488793%	16.919,98	-	16.919,98	1.783.153,72
7	10/12/2004	1.783.153,72	0,9488793%	16.919,98	-	16.919,98	1.783.153,72
8	10/1/2005	1.783.153,72	0,9488793%	16.919,98	-	16.919,98	1.783.153,72
9	10/2/2005	1.783.153,72	0,9488793%	16.919,98	-	16.919,98	1.783.153,72
10	10/3/2005	1.783.153,72	0,9488793%	16.919,98	-	16.919,98	1.783.153,72
11	10/4/2005	1.783.153,72	0,9488793%	16.919,98	-	16.919,98	1.783.153,72
12	10/5/2005	1.783.153,72	0,9488793%	16.919,98	-	16.919,98	1.783.153,72
ANO 1			SOMA	203.039,72			
13	10/6/2005	1.783.153,72	0,9488793%	16.919,98	93.333,33	110.253,31	1.689.820,39
14	10/7/2005	1.689.820,39	0,9488793%	16.034,36	93.333,33	109.367,69	1.596.487,05
15	10/8/2005	1.596.487,05	0,9488793%	15.148,74	93.333,33	108.482,07	1.503.153,72
16	10/9/2005	1.503.153,72	0,9488793%	14.263,11	93.333,33	107.596,45	1.409.820,39
17	10/10/2005	1.409.820,39	0,9488793%	13.377,49	93.333,33	106.710,83	1.316.487,05
18	10/11/2005	1.316.487,05	0,9488793%	12.491,87	93.333,33	105.825,21	1.223.153,72
19	10/12/2005	1.223.153,72	0,9488793%	11.606,25	93.333,33	104.939,59	1.129.820,39
20	10/1/2006	1.129.820,39	0,9488793%	10.720,63	93.333,33	104.053,97	1.036.487,05
21	10/2/2006	1.036.487,05	0,9488793%	9.835,01	93.333,33	103.168,34	943.153,72
22	10/3/2006	943.153,72	0,9488793%	8.949,39	93.333,33	102.282,72	849.820,39
23	10/4/2006	849.820,39	0,9488793%	8.063,77	93.333,33	101.397,10	756.487,05
24	10/5/2006	756.487,05	0,9488793%	7.178,15	93.333,33	100.511,48	663.153,72
ANO 2			SOMA	144.588,75	1.120.000,00		
25	10/6/2006	25.000,04	0,9488793%	237,22	93.333,33	93.570,55	569.820,39
26	10/7/2006	569.820,39	0,9488793%	5.406,91	93.333,33	98.740,24	476.487,05
27	10/8/2006	476.487,05	0,9488793%	4.521,29	93.333,33	97.854,62	383.153,72
28	10/9/2006	383.153,72	0,9488793%	3.635,67	93.333,33	96.969,00	289.820,39
29	10/10/2006	289.820,39	0,9488793%	2.750,05	93.333,33	96.083,38	196.487,05
30	10/11/2006	196.487,05	0,9488793%	1.864,42	93.333,33	95.197,76	103.153,72
31	1/12/2006	103.153,72	0,9488793%	978,80	93.333,33	94.312,14	9.820,39
32	10/1/2007	9.820,39	0,9488793%	93,18	93.333,33	93.426,52	(83.512,95)
33	10/2/2007	(83.512,95)	0,9488793%	(792,44)	93.333,33	92.540,90	(176.846,28)
34	10/3/2007	(176.846,28)	0,9488793%	(1.678,06)	93.333,33	91.655,28	(270.179,61)
35	10/4/2007	(270.179,61)	0,9488793%	(2.563,68)	93.333,33	90.769,65	(363.512,95)
36	1/5/2007	(363.512,95)	0,9488793%	(3.449,30)	93.333,33	89.884,03	(456.846,28)
ANO 3			SOMA	11.004,07	1.120.000,00		
ANO 3			SOMA	358.632,54	2.240.000,00		2.598.632,54

PROJETO DE INVESTIMENTO
Pirarucú e Jacaré Açu

QUADRO - 13							
PROJETO DE VIABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA							
PROJETO PIRARUCÚ e JACARÉ-AÇU - FAZENDA HUMAITÁ							
LOCAL: HUMAITÁ - AM							
PLANILHA DE PAGAMENTO DE FINANCIAMENTO - BNDES							
CAPITAL DE FIXO (R\$ 6.760.000,00)							
PRAZO DE PAGAMENTO: 3 ANOS DE CARÊNCIA E 7 DE PAGAMENTO = 10 ANOS							
TAXA DE JUROS: 12 % AO ANO (EFETIVA) ÍGUAL A 0,9488793 % AM							
PAGAMENTO DE JUROS NA CARÊNCIA							
							EM R\$
1	2	3	4	5	6	7	8
PARCEL	DATA	SALDO	TAXA DE	VALOR			SALDO
			JUROS	JUROS (3 X 4)	PRINCIPAL	À PAGAR (5 + 6)	DEVEDOR (3 - 6)
VALOR LIBERADO EM 05/01/04							1.783.153,72
1	10/6/2004	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
2	10/7/2004	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
3	10/8/2004	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
4	10/9/2004	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
5	10/10/2004	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
6	10/11/2004	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
7	10/12/2004	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
8	10/1/2005	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
9	10/2/2005	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
10	10/3/2005	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
11	10/4/2005	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
12	10/5/2005	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
ANO 1		SOMA		769.730,89			
13	10/6/2005	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
14	10/7/2005	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
15	10/8/2005	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
16	10/9/2005	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
17	10/10/2005	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
18	10/11/2005	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
19	10/12/2005	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
20	10/1/2006	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
21	10/2/2006	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
22	10/3/2006	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
23	10/4/2006	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
24	10/5/2006	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
ANO 2		SOMA		769.730,89			
25	10/6/2006	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
26	10/7/2006	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
27	10/8/2006	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
28	10/9/2006	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
29	10/10/2006	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
30	10/11/2006	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
31	1/12/2006	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
32	10/1/2007	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
33	10/2/2007	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
34	10/3/2007	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
35	10/4/2007	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
36	1/5/2007	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	-	64.144,24	6.760.000,00
ANO 3		SOMA		769.730,89			
37	10/6/2007	6.760.000,00	0,9488793%	64.144,24	80.476,19	144.620,43	6.679.523,81
38	10/7/2007	6.679.523,81	0,9488793%	63.380,62	80.476,19	143.856,81	6.599.047,62
39	10/8/2007	6.599.047,62	0,9488793%	62.617,00	80.476,19	143.093,19	6.518.571,43
40	10/9/2007	6.518.571,43	0,9488793%	61.853,37	80.476,19	142.329,57	6.438.095,24
41	10/10/2007	6.438.095,24	0,9488793%	61.089,75	80.476,19	141.565,94	6.357.619,05
42	10/11/2007	6.357.619,05	0,9488793%	60.326,13	80.476,19	140.802,32	6.277.142,86
43	10/12/2007	6.277.142,86	0,9488793%	59.562,51	80.476,19	140.038,70	6.196.666,67
44	10/1/2008	6.196.666,67	0,9488793%	58.798,89	80.476,19	139.275,08	6.116.190,48
45	10/2/2008	6.116.190,48	0,9488793%	58.035,27	80.476,19	138.511,46	6.035.714,29
46	10/3/2008	6.035.714,29	0,9488793%	57.271,64	80.476,19	137.747,83	5.955.238,10
47	10/4/2008	5.955.238,10	0,9488793%	56.508,02	80.476,19	136.984,21	5.874.761,90
48	10/5/2008	5.874.761,90	0,9488793%	55.744,40	80.476,19	136.220,59	5.794.285,71
ANO 4		SOMA		719.331,84	965.714,29		

PROJETO DE INVESTIMENTO
Pirarucú e Jacaré Açu

49	10/6/2008	5.794.285,71	0,9488793%	54.980,78	80.476,19	135.456,97	5.713.809,52
50	10/7/2008	5.713.809,52	0,9488793%	54.217,16	80.476,19	134.693,35	5.633.333,33
51	10/8/2008	5.633.333,33	0,9488793%	53.453,53	80.476,19	133.929,72	5.552.857,14
52	10/9/2008	5.552.857,14	0,9488793%	52.689,91	80.476,19	133.166,10	5.472.380,95
53	10/10/2008	5.472.380,95	0,9488793%	51.926,29	80.476,19	132.402,48	5.391.904,76
54	10/11/2008	5.391.904,76	0,9488793%	51.162,67	80.476,19	131.638,86	5.311.428,57
55	10/12/2008	5.311.428,57	0,9488793%	50.399,05	80.476,19	130.875,24	5.230.952,38
56	10/1/2009	5.230.952,38	0,9488793%	49.635,42	80.476,19	130.111,61	5.150.476,19
57	10/2/2009	5.150.476,19	0,9488793%	48.871,80	80.476,19	129.347,99	5.070.000,00
58	10/3/2009	5.070.000,00	0,9488793%	48.108,18	80.476,19	128.584,37	4.989.523,81
59	10/4/2009	4.989.523,81	0,9488793%	47.344,56	80.476,19	127.820,75	4.909.047,62
60	10/5/2009	4.909.047,62	0,9488793%	46.580,94	80.476,19	127.057,13	4.828.571,43
ANO 5		SOMA		609.370,29		965.714,29	
61	10/6/2009	4.828.571,43	0,9488793%	45.817,31	80.476,19	126.293,51	4.748.095,24
62	10/7/2009	4.748.095,24	0,9488793%	45.053,69	80.476,19	125.529,88	4.667.619,05
63	10/8/2009	4.667.619,05	0,9488793%	44.290,07	80.476,19	124.766,26	4.587.142,86
64	10/9/2009	4.587.142,86	0,9488793%	43.526,45	80.476,19	124.002,64	4.506.666,67
65	10/10/2009	4.506.666,67	0,9488793%	42.762,83	80.476,19	123.239,02	4.426.190,48
66	10/11/2009	4.426.190,48	0,9488793%	41.999,21	80.476,19	122.475,40	4.345.714,29
67	10/12/2009	4.345.714,29	0,9488793%	41.235,58	80.476,19	121.711,77	4.265.238,10
68	10/1/2010	4.265.238,10	0,9488793%	40.471,96	80.476,19	120.948,15	4.184.761,90
69	10/2/2010	4.184.761,90	0,9488793%	39.708,34	80.476,19	120.184,53	4.104.285,71
70	10/3/2010	4.104.285,71	0,9488793%	38.944,72	80.476,19	119.420,91	4.023.809,52
71	10/4/2010	4.023.809,52	0,9488793%	38.181,10	80.476,19	118.657,29	3.943.333,33
72	10/5/2010	3.943.333,33	0,9488793%	37.417,47	80.476,19	117.893,66	3.862.857,14
ANO 6		SOMA		499.408,73		965.714,29	
73	10/6/2010	3.862.857,14	0,9488793%	36.653,85	80.476,19	117.130,04	3.782.380,95
74	10/7/2010	3.782.380,95	0,9488793%	35.890,23	80.476,19	116.366,42	3.701.904,76
75	10/8/2010	3.701.904,76	0,9488793%	35.126,61	80.476,19	115.602,80	3.621.428,57
76	10/9/2010	3.621.428,57	0,9488793%	34.362,99	80.476,19	114.839,18	3.540.952,38
77	10/10/2010	3.540.952,38	0,9488793%	33.599,36	80.476,19	114.075,55	3.460.476,19
78	10/11/2010	3.460.476,19	0,9488793%	32.835,74	80.476,19	113.311,93	3.380.000,00
79	10/12/2010	3.380.000,00	0,9488793%	32.072,12	80.476,19	112.548,31	3.299.523,81
80	10/1/2011	3.299.523,81	0,9488793%	31.308,50	80.476,19	111.784,69	3.219.047,62
81	10/2/2011	3.219.047,62	0,9488793%	30.544,88	80.476,19	111.021,07	3.138.571,43
82	10/3/2011	3.138.571,43	0,9488793%	29.781,25	80.476,19	110.257,45	3.058.095,24
83	10/4/2011	3.058.095,24	0,9488793%	29.017,63	80.476,19	109.493,82	2.977.619,05
84	10/5/2011	2.977.619,05	0,9488793%	28.254,01	80.476,19	108.730,20	2.897.142,86
ANO 7		SOMA		389.447,18		965.714,29	
85	10/6/2011	2.897.142,86	0,9488793%	27.490,39	80.476,19	107.966,58	2.816.666,67
86	10/7/2011	2.816.666,67	0,9488793%	26.726,77	80.476,19	107.202,96	2.736.190,48
87	10/8/2011	2.736.190,48	0,9488793%	25.963,15	80.476,19	106.439,34	2.655.714,29
88	10/9/2011	2.655.714,29	0,9488793%	25.199,52	80.476,19	105.675,71	2.575.238,10
89	10/10/2011	2.575.238,10	0,9488793%	24.435,90	80.476,19	104.912,09	2.494.761,90
90	10/11/2011	2.494.761,90	0,9488793%	23.672,28	80.476,19	104.148,47	2.414.285,71
91	10/12/2011	2.414.285,71	0,9488793%	22.908,66	80.476,19	103.384,85	2.333.809,52
92	10/1/2012	2.333.809,52	0,9488793%	22.145,04	80.476,19	102.621,23	2.253.333,33
93	10/2/2012	2.253.333,33	0,9488793%	21.381,41	80.476,19	101.857,60	2.172.857,14
94	10/3/2012	2.172.857,14	0,9488793%	20.617,79	80.476,19	101.093,98	2.092.380,95
95	10/4/2012	2.092.380,95	0,9488793%	19.854,17	80.476,19	100.330,36	2.011.904,76
96	10/5/2012	2.011.904,76	0,9488793%	19.090,55	80.476,19	99.566,74	1.931.428,57
ANO 8		SOMA		279.485,62		965.714,29	
97	10/6/2012	1.931.428,57	0,9488793%	18.326,93	80.476,19	98.803,12	1.850.952,38
98	10/7/2012	1.850.952,38	0,9488793%	17.563,30	80.476,19	98.039,49	1.770.476,19
99	10/8/2012	1.770.476,19	0,9488793%	16.799,68	80.476,19	97.275,87	1.690.000,00
100	10/9/2012	1.690.000,00	0,9488793%	16.036,06	80.476,19	96.512,25	1.609.523,81
101	10/10/2012	1.609.523,81	0,9488793%	15.272,44	80.476,19	95.748,63	1.529.047,62
102	10/11/2012	1.529.047,62	0,9488793%	14.508,82	80.476,19	94.985,01	1.448.571,43
103	10/12/2012	1.448.571,43	0,9488793%	13.745,19	80.476,19	94.221,38	1.368.095,24
104	10/1/2013	1.368.095,24	0,9488793%	12.981,57	80.476,19	93.457,76	1.287.619,05
105	10/2/2013	1.287.619,05	0,9488793%	12.217,95	80.476,19	92.694,14	1.207.142,86
106	10/3/2013	1.207.142,86	0,9488793%	11.454,33	80.476,19	91.930,52	1.126.666,67
107	10/4/2013	1.126.666,67	0,9488793%	10.690,71	80.476,19	91.166,90	1.046.190,48
108	10/5/2013	1.046.190,48	0,9488793%	9.927,08	80.476,19	90.403,28	965.714,29
ANO 9		SOMA		169.524,06		965.714,29	
109	10/6/2013	965.714,29	0,9488793%	9.163,46	80.476,19	89.639,65	885.238,10
110	10/7/2013	885.238,10	0,9488793%	8.399,84	80.476,19	88.876,03	804.761,90
111	10/8/2013	804.761,90	0,9488793%	7.636,22	80.476,19	88.112,41	724.285,71
112	10/9/2013	724.285,71	0,9488793%	6.872,60	80.476,19	87.348,79	643.809,52
113	10/10/2013	643.809,52	0,9488793%	6.108,98	80.476,19	86.585,17	563.333,33
114	10/11/2013	563.333,33	0,9488793%	5.345,35	80.476,19	85.821,54	482.857,14
115	10/12/2013	482.857,14	0,9488793%	4.581,73	80.476,19	85.057,92	402.380,95
116	10/1/2014	402.380,95	0,9488793%	3.818,11	80.476,19	84.294,30	321.904,76
117	10/2/2014	321.904,76	0,9488793%	3.054,49	80.476,19	83.530,68	241.428,57
118	10/3/2014	241.428,57	0,9488793%	2.290,87	80.476,19	82.767,06	160.952,38
119	10/4/2014	160.952,38	0,9488793%	1.527,24	80.476,19	82.003,43	80.476,19
120	10/5/2014	80.476,19	0,9488793%	763,62	80.476,19	81.239,81	0,00
ANO 10		SOMA		59.562,51		965.714,29	
TOTAL		SOMA	5.035.322,89			6.760.000,00	11.795.322,89

QUADRO 14

PROJETO DE VIABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRO
PROJETO PIRARUCÚ e JACARÉ-AÇU - FAZENDA HUMAITÁ
LOCAL: HUMAITÁ - AM

RESUMO DO FINANCIAMENTO

EM R\$

ANO	CAPITAL INVESTIMENTO FIXO			CAPITAL DE GIRO			TOTAL GERAL
	PRINCIPAL	JUROS	TOTAL	PRINCIPAL	JUROS	TOTAL	
1	0,00	769.730,89	769.730,89	0,00	203.039,72	203.039,72	972.770,61
2	0,00	769.730,89	769.730,89	1.120.000,00	144.588,75	1.264.588,75	2.034.319,64
3	0,00	769.730,89	769.730,89	1.120.000,00	11.004,07	1.131.004,07	1.900.734,96
4	965.714,29	719.331,84	1.685.046,13	0,00	0,00	0,00	1.685.046,13
5	965.714,29	609.370,29	1.575.084,57	0,00	0,00	0,00	1.575.084,57
6	965.714,29	499.408,73	1.465.123,02	0,00	0,00	0,00	1.465.123,02
7	965.714,29	389.447,18	1.355.161,46	0,00	0,00	0,00	1.355.161,46
8	965.714,29	279.485,62	1.245.199,91	0,00	0,00	0,00	1.245.199,91
9	965.714,29	169.524,06	1.135.238,35	0,00	0,00	0,00	1.135.238,35
10	965.714,29	59.562,51	1.025.276,79	0,00	0,00	0,00	1.025.276,79
TOTAL	6.760.000,00	5.035.322,89	11.795.322,89	2.240.000,00	358.632,54	2.598.632,54	14.393.955,43

PROJETO DE INVESTIMENTO
Pirarucú e Jacaré Açu

QUADRO 15						
PROJETO DE VIABILIDADE ECONÔMICA-FINANCEIRO						
PROJETO PIRARUCÚ e JACARÉ-AÇU - FAZENDA HUMAITÁ						
LOCAL: HUMAITÁ - AM						
RELAÇÃO PATRIMONIAL						
						EM R\$
ITEM	DISCRIMINAÇÃO	QTDE	VLR UNIT.	REALIZADO	A REALIZAR	VALOR
MOVEIS E UTENSILIOS		XX	XX	0,00	70.000,00	TOTAL
1	material de escritório	1	70.000,00		70.000,00	70.000,00
2						
3						
4	MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS OPERACIONAIS			0,00	2.080.000,00	2.080.000,00
5	Compra de equipamento permanente e maquinário, grupos geradores, moto bombas, kit de medição de Ph, kit de avaliação química e física, oxímetro, laboratório portátil, balanças, mobiliário, 2 barcos de alumínio, 2 motores de popa de 40 HP.	1	1.495.000,00		1.495.000,00	1.495.000,00
6	fogão, freezer, geladeira etc	1	5.000,00		5.000,00	5.000,00
7	gasolina, diesel e óleos	1	500.000,00		500.000,00	500.000,00
8	Mini serraia compl. + Marcenaria	1	80.000,00		80.000,00	80.000,00
9						
10						
11	EQUIPAMENTOS DE INFORMÁTICA			-	80.000,00	80.000,00
12	microcomputadores e outros equipamentos de informatica	1	80.000,00		80.000,00	80.000,00
13						
14						
15						
16						
17	CONSTRUÇÃO CIVIL			-	4.020.000,00	4.020.000,00
18	Construção civil e obras de arte	1	1.120.000,00		1.120.000,00	1.120.000,00
19	Valor para a implantação do projeto, incluindo-se todas as obras de infra estrutura necessárias à viabilização,	1	700.000,00		700.000,00	700.000,00
20	Construção de acessos - estradas, pontes etc	1	400.000,00		400.000,00	400.000,00
21	Construção de casas para trabalhadores	20	45.000,00		900.000,00	900.000,00
22	Tanques rede em aço inox revestidos de PVC, flutuações, estruturas de madeira para estrados, pontes e passarelas entre os tanques, compra de alevinos e matrizes, kit de pesca,	150	6.000,00		900.000,00	900.000,00
23						

PROJETO DE INVESTIMENTO
Pirarucú e Jacaré Açú

25	VEÍCULOS			-	280.000,00	280.000,00
26	Aquisição de viaturas Pick Up	4	70.000,00		280.000,00	280.000,00
27						
28						
29						
30						
31	SUBTOTAL INVESTIMENTO FIXO			0,00	6.530.000,00	6.530.000,00
32						
33	PROJETOS			-	1.920.000,00	1.920.000,00
34	Projeto de Viabilidade Econômico-Financeira	1	150.000,00		150.000,00	150.000,00
35	Estudos limnológicos e topográficos, projetos técnicos, estudos de águas e solos	1	250.000,00		250.000,00	250.000,00
36	Consultoria Econômica, Financeira e administrativa	1	120.000,00		120.000,00	120.000,00
37	Projeto de Incentivo Fiscal	1	80.000,00		80.000,00	80.000,00
38	Projeto de Viabilidade Agronômica	1	150.000,00		150.000,00	150.000,00
39	Projeto Arquitetônico	35	2.000,00		70.000,00	70.000,00
40	Preço de consultoria e assistência técnica	2	200.000,00		400.000,00	400.000,00
41	Publicidade e propaganda	1	700.000,00		700.000,00	700.000,00
42						
43						
44	SUBTOTAL			0,00	8.450.000,00	8.450.000,00
45						
46						
47	OUTROS INVESTIMENTOS			-	2.350.000,00	2.350.000,00
48	Capital de Giro				2.350.000,00	2.350.000,00
49						
50						
51	TOTAL GERAL			0,00	10.800.000,00	10.800.000,00