

**FACULDADES SÃO JOSÉ**  
**CURSO DE CIÊNCIAS CONTÁBEIS**

**CLÍNICA DIAGNÓSTICA ONOFRE**

Projeto de pesquisa apresentado para a  
Disciplina de TCC 2, Plano de Negócio  
sob a orientação do prof. Rafael Perpetuo.

Rio de Janeiro

2018

## Sumário

<b>CLÍNICA DIAGNÓSTICA ONOFRE</b> .....	1
<b>1.INTRODUÇÃO</b> .....	3
<b>2. SUMÁRIO EXECUTIVO</b> .....	4
2.1 – RESUMO .....	4
2.2 – DADOS DOS EMPREENDEDORES .....	4
2.3 – DADOS E DOCUMENTOS DO EMPREENDIMENTO .....	6
2.4. – MISSÃO .....	6
2.5 – VISÃO .....	7
2.6 – SETOR DE ATIVIDADE.....	7
2.7 – FORMA JURÍDICA .....	7
2.8 – ENQUADRAMENTO TRIBUTÁRIO.....	7
2.9 – CAPITAL SOCIAL .....	7
2.10 – FONTE DE RECURSOS .....	8
<b>3 – ANÁLISE DE MERCADO</b> .....	8
3.1 - ESTUDO DOS CLIENTES .....	8
PÚBLICO-ALVO (PERFIL DOS CLIENTES) .....	8
3.2 - ESTUDO DOS CONCORRENTES.....	9
3.3 - ESTUDO DE FORNECEDORES .....	10
<b>4. PLANO DE MARKETING</b> .....	10
4.1 – PRODUTOS E SERVIÇOS .....	10
4.2 – PREÇO .....	11
4.3 - ESTRATÉGIAS PROMOCIONAIS .....	11
4.4 – ESTRUTURA DE COMERCIALIZAÇÃO.....	11
4.5 – LOCALIZAÇÃO DO NEGÓCIO .....	12
<b>5. PLANO OPERACIONAL</b> .....	12
5.1 LEIAUTE .....	12
5.2 NECESSIDADE DE PESSOAL .....	13
5.3 PROCESSOS OPERACIONAIS .....	13
<b>6. PLANO FINANCEIRO</b> .....	14
6.4- Investimentos pré-operacionais.....	18
6.7- Custo unitário.....	22
6.13- Demonstrativo de resultados.....	29



## **1.INTRODUÇÃO**

A Decisão de abrir uma clínica diagnóstica oncológica veio da visão do crescimento acelerado da doença com o passar dos anos e vimos a oportunidade de colaborar para a prevenção dessa doença que cresce muito a cada ano. Além de outros fatores é fundamental que todas as ações sejam planejadas tendo um conhecimento de práticas contábeis e financeiras específicas, tornando a contabilidade hospitalar imprescindível no trabalho do administrador. De forma geral a contabilidade deve ser empregada de maneira especializada para cada setor de trabalho. A Gestão de clínicas médicas é de extrema importância tornando a administração hospitalar mais eficiente e organizada, possibilitando a diminuição de custos e consequentemente aumento das receitas, sendo assim é possível ter uma gestão fidedigna e que coloque todas as finanças em seus devidos lugares. A nossa empresa está atualizada e atenta a cumprir a vasta legislação da ANS. Essa agência é incumbida da regulação, normalização, controle e fiscalização desse setor. Estamos adequados ao plano de contas contábeis estabelecidos pela RN nº 290/2012, com as alterações das RN 322/2013- ANS.

## 2. SUMÁRIO EXECUTIVO

### 2.1 – RESUMO

A Clínica Diagnóstica Onofre é uma clínica de pequeno porte localizada na Tijuca, onde prestamos serviços de exames e diagnósticos na área oncológica. Nossa clínica conta com uma equipe confiável e bem preparada, possuímos uma aparelhagem de alta tecnologia para atender da melhor forma possível nossos pacientes. Nos importamos com o compromisso e prezamos pela confiança, colocando nosso paciente em primeiro lugar e valorizando sua saúde e bem-estar.

### 2.2 – DADOS DOS EMPREENDEDORES

#### Sócio 1

NOME:	Gabriel Schalcher		
ENDEREÇO:	Rua Coronel Galba		
CIDADE:	Rio de Janeiro	ESTADO: RJ	
PERFIL:			
-Ciências Contábeis - Faculdades São José			
-Administração hospitalar			
-Inglês avançado			
-Pacote Office avançado			
-Disponibilidade para viagens			
ATRIBUIÇÕES: Responsável por todo âmbito médico da clínica. Seu trabalho envolve definir o número de médicos, enfermeiros e especialidades que aquele local deverá atender, verificar todas as necessidades do ambiente e a eficiência dos funcionários.			

## Sócio 2

NOME:	Thais Nunes		
ENDEREÇO:	Rua Marechal Soares de Andréia		
CIDADE:	Rio de Janeiro	ESTADO: RJ	
PERFIL:			
-Ciências contábeis - Faculdades São José -Gestão Hospitalar - Faculdades São José -Recursos Humanos - Faculdades São José -Conhecimentos no Pacote Office -Disponibilidade para Viagens -Inglês intermediário			
ATRIBUIÇÕES: Responsável por promover os desenvolvimentos sociais, financeiros e econômicos. Focando no lucro, contratação de empregados e modernização da empresa.			

## Sócio 3

NOME:	Leticia Guidi		
ENDEREÇO:	Rua Marechal Soares de Andréia		
CIDADE:	Rio de Janeiro	ESTADO: RJ	
PERFIL:			
-Formação em Ciências Contábeis pela Faculdade São José -Formação em Administração pela Faculdade São José -Pós-graduação em Gestão hospitalar -Inglês avançado -Disponibilidade para viagens - Pacote Office intermediário			
ATRIBUIÇÕES: Superintendente Financeiro, será responsável pelo âmbito financeiro da clínica , analisando as finanças e tomando decisões sobre as contas a pagar e receber, contabilidade e etc.			

#### Sócio 4

NOME:	Beatriz Moreno		
ENDEREÇO:	Rua Major Galamba		
CIDADE:	Rio De Janeiro	Estado: RJ	
PERFIL:			
	-Formação em Gestão Hospitalar -Inglês Intermediário -Disponibilidade para viagens -Pacote Office avançado		
ATRIBUIÇÕES:	Responsável pela supervisão da qualidade da clínica em geral, monitorando a eficácia do atendimento ao cliente, higiene da clínica e etc.		

#### 2.3 – DADOS E DOCUMENTOS DO EMPREENDIMENTO

- Razão Social - Clínica Diagnóstica Onofre LTDA
- CNPJ- 58.914.976/0001-50
- Registro na junta comercial
- Licença Sanitária
- Alvará de funcionamento da Prefeitura do município
- Vistoria de cumprimento das normas de segurança (Corpo de bombeiros)

#### 2.4. – MISSÃO

Nossa missão é prestar serviços de diagnósticos com excelência e sempre tratando nossos pacientes com toda atenção e carinho, por isso temos médicos e enfermeiros altamente qualificados e tecnologias avançadas para a precisão do diagnóstico de nossos pacientes sempre prezando o profissionalismo, integridade, humanismo e responsabilidade.

## 2.5 – Visão

Almejamos ser a clínica referência em diagnósticos oncológicos com franquias espalhadas por todo Brasil.

## 2.6 – SETOR DE ATIVIDADE

Prestação de serviços médicos

## 2.7 – FORMA JURÍDICA

Sociedade Limitada

## 2.8 – ENQUADRAMENTO TRIBUTÁRIO

### Âmbito federal

Optamos pelo Simples Nacional pela facilidade de gestão dos impostos, porém cientes que precisamos de diversos fatores para lucrar com esse tipo de regime de tributação.

## 2.9 – CAPITAL SOCIAL

Nº	NOME	Valor	Participação (%)
1	Gabriel Schalcher	R\$ 373.848,21	25
2	Letícia Guidi	R\$ 373.848,21	25
3	Thais Nunes	R\$ 373.848,21	25
4	Beatriz Moreno	R\$ 373.848,21	25
<b>TOTAL:</b>		<b>R\$ 1.495.392,84</b>	<b>100</b>

## **2.10 – FONTE DE RECURSOS**

Contamos com a aplicação de investimentos pessoais de cada sócio.

## **3 – ANÁLISE DE MERCADO**

### **3.1 - ESTUDO DOS CLIENTES**

#### **PÚBLICO-ALVO (PERFIL DOS CLIENTES)**

Pacientes que procuram exames e diagnósticos no âmbito oncológico em geral.

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

A Clínica disponibiliza muitos recursos tecnológicos para o diagnóstico oncológico, entre eles o Petscan que é um aparelho de alta tecnologia para facilitar o diagnóstico e a disponibilidade de acessar os exames pelo nosso site. Para os pacientes com dificuldades de locomoção oferecemos o **Ubercare** onde um veículo busca o paciente em sua residência, não necessitando do paciente se preocupar com o deslocamento até a clínica.

#### **Área de abrangência (onde estão os clientes?)**

Nossos pacientes são de todo o Rio de Janeiro, nossos slogans, outdoors e panfletos estão espalhados por todo o estado. Temos nossos meios de comunicação e nossa equipe de marketing e publicidade trabalhando nisso. Nossos pacientes podem nos encontrar em todos os canais de comunicação.



### 3.2 - ESTUDO DOS CONCORRENTES

#### Empresa 1

Clínica Santo Aleixo				
Qualidade	Preço	Localização	Pagamento	Atendimento
Média	10% maior	Vila Isabel	Débito / Sem parcelamento	Médio

#### Empresa 2

Clínica Doppler				
Qualidade	Preço	Localização	Pagamento	Atendimento
Boa	5% maior	Tijuca	Débito / Crédito (2x)	Excelente

#### Empresa 3

Clínica XCare				
Qualidade	Preço	Localização	Pagamento	Atendimento
Péssima	20% maior	Saens Peña	Débito/Dinheiro	Médio

#### Conclusões do estudo de concorrentes

Estamos à frente dos concorrentes no quesito tecnologia, investimos em um equipamento chamado Petscan que serve para detecção precoce de tumores. Nossa Clínica também oferece ao paciente toda comodidade, o paciente pode entrar no nosso site em um ambiente nomeado de **MY DIAG** onde é disponibilizado o diagnóstico do paciente podendo ali mesmo entrar em contato com nossos atendentes para marcar a consulta com o médico. Disponibilizamos também o serviço chamado **AUTOCARE**, onde um carro particular com todo suporte para deficientes e pessoas com dificuldades buscará o paciente em casa facilitando a locomoção até nossa unidade.

### 3.3 - ESTUDO DE FORNECEDORES

Cód.	Fornecedor	Localização	Descrição de serviços	Preço	Condições
115	Ecoddopler	Vila Isabel	Equipamentos de Raio-x em geral	R\$ 100.000	Débito/Crédito
220	Studdart	Madureira	Manutenção de equip. de raio-x	R\$ 2.000	Débito/Crédito
140	Locgator	Barra da Tijuca	Hospedagem do site da clínica	R\$ 100	Débito/Crédito
167	Trashlav	Madureira	Serviços de limpeza	R\$ 1.200	Débito/Crédito
805	Daycare	Méier	Serv. médicos âmbito oncológico	R\$ 15.000	Dinheiro
804	Raiolab	Vila Isabel	Serv. de análises laboratoriais	R\$ 8.000	Dinheiro
102	3wnet	Tijuca	Serviços de internet	R\$ 950	Dinheiro
132	Aquaclean	Madureira	Fornecedor de água	R\$ 12.000	Débito/Crédito
145	Energia+	Madureira	Fornecedor de energia elétrica	R\$ 10.000	Débito/Crédito
178	Infoserv	Tijuca	Assist. técnica em informática	R\$ 400	Dinheiro
198	Ubercare	Tijuca	Serv. de transporte de pacientes	R\$ 500	Dinheiro
102	RJData	Copacabana	Sistema de Gestão de Clínicas	R\$ 5.000	Débito/Crédito
103	P.Stratner	Copacabana	Fornec. de materiais de consumo	R\$ 1.000	Débito/Crédito
05	Medpharma	Tijuca	Fornec. de medicamentos	R\$ 2.000	Dinheiro
502	Papelândia	Madureira	Fornec. de materiais de escritório	R\$ 250	Dinheiro

## 4. PLANO DE MARKETING

### 4.1 – PRODUTOS e serviços

Oferecemos diversos tipos de diagnósticos voltados a área oncológica, sempre visando o melhor atendimento ao próximo, completo e com excelência.

Código	Serviço
502	Medicina Nuclear
503	Cintilografias
504	Radiografia Digital
505	Tomografias
506	Exames Complementares
507	Ressonância Magnética

## 4.2 – PREÇO

A Clínica Onofre oferece serviços relacionados á saúde, sendo assim, nossos preços são de acordo com a tabela de convênios. Procuramos sempre comparar os preços com os concorrentes para que possamos manter uma equivalência nos preços.

Convênios	Criança	Adulto	Idoso
<b>Helpmed Saúde</b>	R\$ 307,84	R\$ 507,84	R\$ 907,84
<b>Diplo intermédica</b>	R\$ 207,73	R\$ 607,73	R\$ 1.097,75
<b>Sompo Saúde</b>	R\$ 505,50	R\$ 705,50	R\$ 1.205,20
<b>Edlomedical</b>	R\$ 206,40	R\$ 606,40	R\$ 906,40
<b>Brate Saúde</b>	R\$ 150,35	R\$ 450,35	R\$ 850,64
<b>Silver Cross Saúde</b>	R\$ 260,25	R\$ 750,00	R\$ 1.050,36
<b>Duplimed</b>	R\$ 395,24	R\$ 695,14	R\$ 865,45

## 4.3 - ESTRATÉGIAS PROMOCIONAIS

Nossa clínica utiliza em sua maioria ferramentas digitais para divulgação de nossos serviços, tais como Facebook, Twitter, Instagram entre outros e sempre recebemos feedback de nossos pacientes, também distribuímos panfletos em diversos tipos de estabelecimentos. Participamos de feiras e congressos da área médica apresentando nossas inovações e novas ideias para o nosso segmento. Temos um sistema de descontos onde nossos pacientes encaminhados para o tratamento em nossas clínicas parceiras recebem um desconto e vice-versa.

## 4.4 – ESTRUTURA DE COMERCIALIZAÇÃO

Nosso setor comercial mantém uma relação estratégica com nossos parceiros e médicos da área, onde estão sempre direcionando os pacientes para nossa clínica. As transações comerciais são feitas via e-mail, Skype e telefone, onde são estabelecidas as formas de pagamento, agendamento de exames.

#### 4.5 – LOCALIZAÇÃO DO NEGÓCIO

ENDEREÇO	Av. Maracanã
BAIRRO	Tijuca
CIDADE	Rio de janeiro
ESTADO	Rio de janeiro
TELEFONE (1)	(21) 2485-2216
TELEFONE (2)	(21) 2485-2217

#### Considerações sobre o ponto (localização), que justifiquem sua escolha:

A localidade da Clínica facilita a entrega de nossos fornecedores já que se encontrar nas proximidades. Nossos pacientes podem nos achar facilmente, já que a clínica se encontra próxima de estações de trem e metrô e apresenta uma alta quantidade de ônibus que deixam em frente a clínica.

### 5. PLANO OPERACIONAL

#### 5.1 Leiaute



## 5.2 Necessidade de pessoal

Nº	Cargo/Função	Qualificações necessárias
1	SECRETÁRIA	-Experiência mínima de 1 ano -Pacote office - intermediário
2	RECEPCIONISTA	-Experiência mínima de 2 anos comprovados na carteira -Pacote office - avançado -Bom relacionamento com o público

## 5.3 Processos operacionais



## 6. PLANO FINANCEIRO

### 6.1- Investimentos fixos

#### A – Imóveis

Nº	Descrição	Qtde	Valor Unitário	Total
<b>SUB-TOTAL (A)</b>				<b>R\$ 0,00</b>

#### B – Máquinas

Nº	Descrição	Qtde	Valor Unitário	Total
1	Springer Ar-condicionado 12000btus	6	R\$ 1.200,00	R\$ 7.200,00
2	Tv samsung 32 polegadas	6	R\$ 1.500,00	R\$ 9.000,00
3	Máquina de café expresso	4	R\$ 500,00	R\$ 2.000,00
4	Pet Scan	1	R\$ 900.000,00	R\$ 900.000,00
<b>SUB-TOTAL (B)</b>				<b>R\$ 918.200,00</b>

#### C – Equipamentos

Nº	Descrição	Qtde	Valor Unitário	Total
<b>SUB-TOTAL (C)</b>				<b>R\$ 0,00</b>

#### D – Móveis e Utensílios

Nº	Descrição	Qtde	Valor Unitário	Total
1	Mesa para escritório	4	R\$ 500,00	R\$ 2.000,00
2	Sofá de espera	3	R\$ 650,00	R\$ 1.950,00
3	Telefone intelbras	10	R\$ 120,00	R\$ 1.200,00
4	Cadeira para escritório	10	R\$ 190,00	R\$ 1.900,00
5	Purificador de agua	4	R\$ 1.000,00	R\$ 4.000,00
<b>SUB-TOTAL (D)</b>				<b>R\$ 11.050,00</b>

**E – Veículos**

<b>Nº</b>	<b>Descrição</b>	<b>Qtde</b>	<b>Valor Unitário</b>	<b>Total</b>
<b>SUB-TOTAL (E)</b>				<b>R\$ 0,00</b>

**F – Computadores**

<b>Nº</b>	<b>Descrição</b>	<b>Qtde</b>	<b>Valor Unitário</b>	<b>Total</b>
1	Computador Dell	4	R\$ 3.500,00	R\$ 14.000,00
2	Impressora HP colorida	10	R\$ 850,00	R\$ 8.500,00
3	Impressora Matrixial Epson (300-x)	10	R\$ 1.200,00	R\$ 12.000,00
<b>SUB-TOTAL (F)</b>				<b>R\$ 34.500,00</b>

**TOTAL DOS INVESTIMENTOS FIXOS**

<b>TOTAL DOS INVESTIMENTOS FIXOS (A+B+C+D+E+F):</b>	<b>R\$ 963.750,00</b>
---	-----------------------

**6.2- Estoque inicial**

<b>Nº</b>	<b>Descrição</b>	<b>Qtde</b>	<b>Valor Unitário</b>	<b>Total</b>
1	Carrinho de desinfecção	6	R\$ 2.510,00	R\$ 15.060,00
2	Cuba de desinfecção	6	R\$ 870,00	R\$ 5.220,00
3	Destilador Cristófoli	10	R\$ 968,00	R\$ 9.680,00
4	Indicador Biológico Steritest	100	R\$ 79,00	R\$ 7.900,00
5	Indicador químico emulador TST	100	R\$ 153,00	R\$ 15.300,00
6	Lavadora Ultrassônica 2.1	10	R\$ 820,90	R\$ 8.209,00
7	Mini incubadora Bivolt	5	R\$ 296,00	R\$ 1.480,00
8	Papel grau cirúrgico 10cm x 100m	100	R\$ 78,90	R\$ 7.890,00
9	Seladora automática 30cm	5	R\$ 690,00	R\$ 3.450,00
10	Envelopes Esterilização protex	100	R\$ 67,50	R\$ 6.750,00
11	Filme para raio-x	200	R\$ 76,90	R\$ 15.380,00
12	Papel colorido	100	R\$ 50,00	R\$ 5.000,00
13	AutoClave stericlean	5	R\$ 3.310,00	R\$ 16.550,00
14	Agulha para biópsia	100	R\$ 136,40	R\$ 13.640,00
15	Avental cirúrgico	5	R\$ 992,50	R\$ 4.962,50
16	Disparador Agulha de Biopsia	8	R\$ 1.500,00	R\$ 12.000,00
17	Eletrodo	80	R\$ 47,90	R\$ 3.832,00
18	Óculos de proteção	5	R\$ 900,50	R\$ 4.502,50
19	Gel carbogel	50	R\$ 25,50	R\$ 1.275,00
20	Medicamentos	70	R\$ 90,00	R\$ 6.300,00
<b>TOTAL (A)</b>				<b>R\$ 164.381,00</b>



## 6.3- Caixa mínimo

1º Passo: Contas a receber – Cálculo do prazo médio de vendas

Prazo médio de vendas	(%)	Número de dias	Média Ponderada em dias
Receita derivada de convênios	50,00	60	30,00
Receita derivada de particulares em cartão	25,00	15	3,75
Receita derivada de particulares em dinheiro	25,00	1	0,25
<b>Prazo médio total</b>			<b>34</b>

2º Passo: Fornecedores – Cálculo do prazo médio de compras

Prazo médio de compras	(%)	Número de dias	Média Ponderada em dias
Fornecedores	100,00	7	7,00
<b>Prazo médio total</b>			<b>7</b>

3º Passo: Estoque – Cálculo de necessidade média de estoque

Necessidade média de estoque	
Numero de dias	15

4º Passo: 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	34
2. Estoques – necessidade média de estoques	15
Subtotal Recursos fora do caixa	49
<b>Recursos de terceiros no caixa da empresa</b>	
3. Fornecedores – prazo médio de compras	7
Subtotal Recursos de terceiros no caixa	7
Necessidade Líquida de Capital de Giro em dias	42

#### Caixa Mínimo

1. Custo fixo mensal	R\$ 114.339,61
2. Custo variável mensal	R\$ 132.776,00
3. Custo total da empresa	R\$ 247.115,61
4. Custo total diário	R\$ 8.237,19
5. Necessidade Líquida de Capital de Giro em dias	42
Total de B – Caixa Mínimo	R\$ 345.961,85

#### Capital de giro (Resumo)

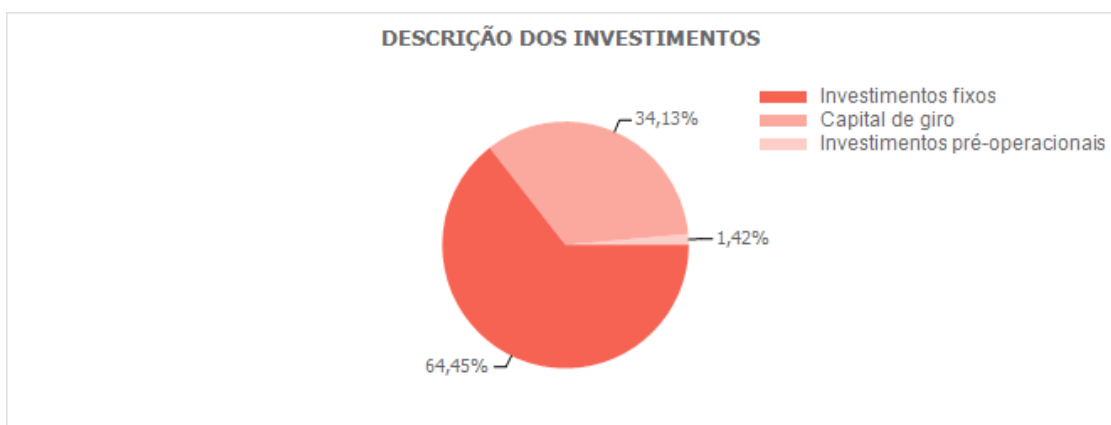
Descrição	Valor
A – Estoque Inicial	R\$ 164.381,00
B – Caixa Mínimo	R\$ 345.961,85
<b>TOTAL DO CAPITAL DE GIRO (A+B)</b>	<b>R\$ 510.342,85</b>

#### 6.4- Investimentos pré-operacionais

Descrição	Valor
Despesas de Legalização	R\$ 6.000,00
Obras civis e/ou reformas	R\$ 12.000,00
Divulgação de Lançamento	R\$ 800,00
Cursos e Treinamentos	R\$ 2.500,00
Outras despesas	R\$ 0,00
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 21.300,00</b>

#### 6.5- Investimento total

Descrição dos investimentos	Valor	(%)
Investimentos Fixos – Quadro 5.1	R\$ 963.750,00	64,45
Capital de Giro – Quadro 5.2	R\$ 510.342,85	34,13
Investimentos Pré-Operacionais – Quadro 5.3	R\$ 21.300,00	1,42
<b>TOTAL (1 + 2 + 3)</b>	<b>R\$ 1.495.392,85</b>	<b>100,00</b>



Fontes de recursos	Valor	(%)
Recursos próprios	R\$ 1.495.392,85	100,00
Recursos de terceiros	R\$ 0,00	0,00
Outros	R\$ 0,00	0,00
<b>TOTAL (1 + 2 + 3)</b>	<b>R\$ 1.495.392,85</b>	<b>100,00</b>



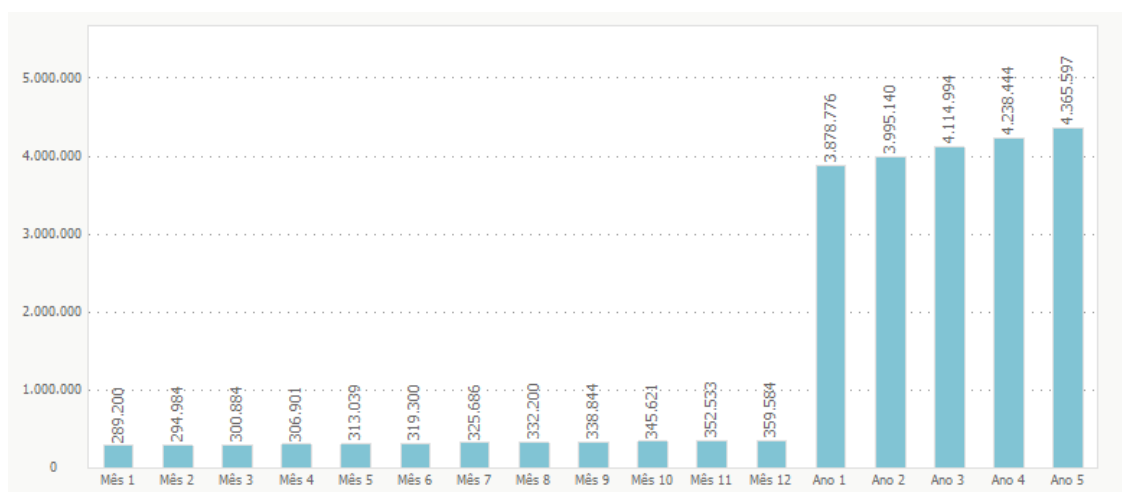
## 6.6- Faturamento mensal

Nº	Produto/Serviço	Quantidade (Estimativa de Vendas)	Preço de Ven- da Unitário (em R\$)	Faturamento Total (em R\$)
1	Raio-x	60	R\$ 70,00	R\$ 4.200,00
2	Cintilografia	35	R\$ 800,00	R\$ 28.000,00
3	Ressonância	45	R\$ 1.000,00	R\$ 45.000,00
4	Tomografia	40	R\$ 800,00	R\$ 32.000,00
5	Medicina nuclear (Petscan)	35	R\$ 4.800,00	R\$ 168.000,00
6	Exames complementares	60	R\$ 200,00	R\$ 12.000,00
<b>TOTAL</b>				<b>R\$ 289.200,00</b>

### Projeção das Receitas:

- Sem expectativa de crescimento
- Crescimento a uma taxa constante:
  - 2,00 % ao mês para os
  - 12 primeiros meses 3,00
  - % ao ano a partir do 2º
  - ano
- Entradas diferenciadas por período

<b>Período</b>	<b>Faturamento Total</b>
Mês 1	R\$ 289.200,00
Mês 2	R\$ 294.984,00
Mês 3	R\$ 300.883,68
Mês 4	R\$ 306.901,35
Mês 5	R\$ 313.039,38
Mês 6	R\$ 319.300,17
Mês 7	R\$ 325.686,17
Mês 8	R\$ 332.199,90
Mês 9	R\$ 338.843,89
Mês 10	R\$ 345.620,77
Mês 11	R\$ 352.533,19
Mês 12	R\$ 359.583,85
Ano 1	R\$ 3.878.776,35
Ano 2	R\$ 3.995.139,64
Ano 3	R\$ 4.114.993,83
Ano 4	R\$ 4.238.443,64
Ano 5	R\$ 4.365.596,95



## 6.7- Custo unitário

<b>Materiais / Insumos usados</b>	<b>Qtde</b>	<b>Custo Unitário</b>	<b>Total</b>
Material de consumo raio-x	2	R\$ 6,00	R\$ 12,00

**Produto: Raio-x**

<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 12,00</b>
--------------	------------------

**Produto: Cintilografia**

<b>Materiais / Insumos usados</b>	<b>Qtde</b>	<b>Custo Unitário</b>	<b>Total</b>
Material de consumo cintilografia	2	R\$ 35,00	R\$ 70,00
<b>TOTAL</b>			<b>R\$ 70,00</b>

**Produto: Ressonância**

<b>Materiais / Insumos usados</b>	<b>Qtde</b>	<b>Custo Unitário</b>	<b>Total</b>
Material de consumo Ressonância	2	R\$ 98,00	R\$ 196,00
<b>TOTAL</b>			<b>R\$ 196,00</b>

**Produto: Tomografia**

<b>Materiais / Insumos usados</b>	<b>Qtde</b>	<b>Custo Unitário</b>	<b>Total</b>
Material de consumo	2	R\$ 65,00	R\$ 130,00
<b>TOTAL</b>			<b>R\$ 130,00</b>

**Produto: Medicina nuclear (Petscan)**

<b>Materiais / Insumos usados</b>	<b>Qtde</b>	<b>Custo Unitário</b>	<b>Total</b>
Insumos	1	R\$ 550,00	R\$ 550,00
<b>TOTAL</b>			<b>R\$ 550,00</b>

**Produto: Exames complementares**

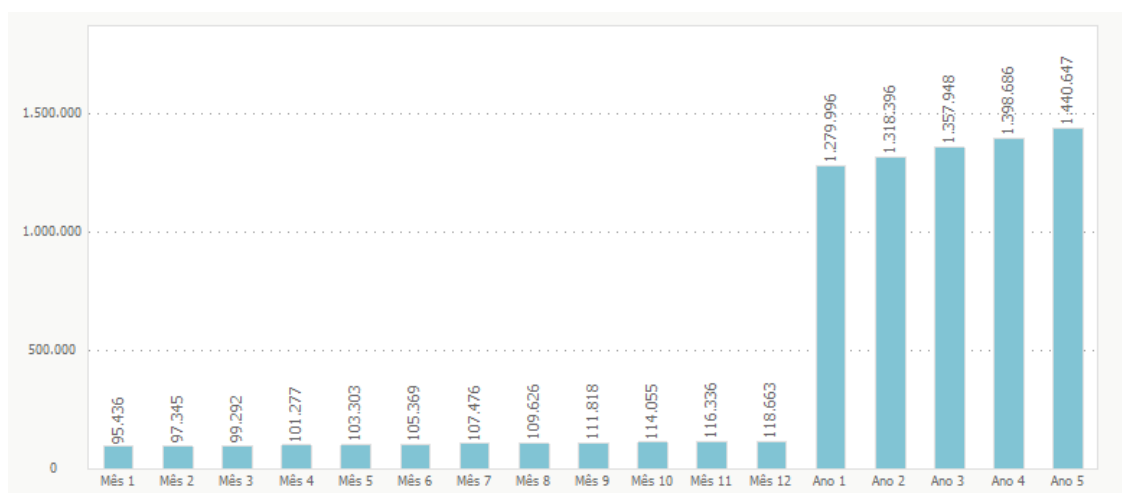
<b>Materiais / Insumos usados</b>	<b>Qtde</b>	<b>Custo Unitário</b>	<b>Total</b>
Material de consumo	2	R\$ 7,50	R\$ 15,00
<b>TOTAL</b>			<b>R\$ 15,00</b>

## 6.8- Custos de comercialização

Descrição	(%)	Faturamento Estimado	Custo Total
SIMPLES (Imposto Federal)	33,00	R\$ 289.200,00	R\$ 95.436,00
Comissões (Gastos com Vendas)	0,00	R\$ 289.200,00	R\$ 0,00
Propaganda (Gastos com Vendas)	0,00	R\$ 289.200,00	R\$ 0,00
Taxas de Cartões (Gastos com Vendas)	0,00	R\$ 289.200,00	R\$ 0,00

<b>Total Impostos</b>	<b>R\$ 95.436,00</b>
<b>Total Gastos com Vendas</b>	<b>R\$ 0,00</b>
<b>Total Geral (Impostos + Gastos)</b>	<b>R\$ 95.436,00</b>

Período	Custo Total
Mês 1	R\$ 95.436,00
Mês 2	R\$ 97.344,72
Mês 3	R\$ 99.291,61
Mês 4	R\$ 101.277,45
Mês 5	R\$ 103.303,00
Mês 6	R\$ 105.369,06
Mês 7	R\$ 107.476,44
Mês 8	R\$ 109.625,97
Mês 9	R\$ 111.818,48
Mês 10	R\$ 114.054,85
Mês 11	R\$ 116.335,95
Mês 12	R\$ 118.662,67
Ano 1	R\$ 1.279.996,20
Ano 2	R\$ 1.318.396,08
Ano 3	R\$ 1.357.947,96
Ano 4	R\$ 1.398.686,40
Ano 5	R\$ 1.440.646,99



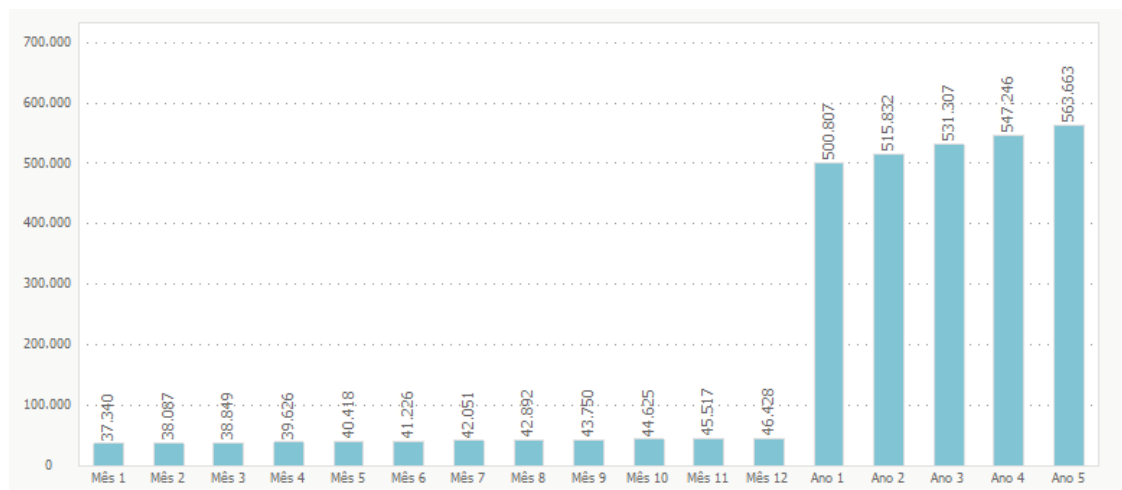
### 6.9- Apuração do custo de MD e/ou MV

Nº	Produto/Serviço	Estimativa de Vendas (em unidades)	Custo Unitário de Materiais /Aquisições	CMD / CMV
1	Raio-x	60	R\$ 12,00	R\$ 720,00
2	Cintilografia	35	R\$ 70,00	R\$ 2.450,00
3	Ressonância	45	R\$ 196,00	R\$ 8.820,00
4	Tomografia	40	R\$ 130,00	R\$ 5.200,00
5	Medicina nuclear (Petscan)	35	R\$ 550,00	R\$ 19.250,00
6	Exames complementares	60	R\$ 15,00	R\$ 900,00
<b>TOTAL</b>				<b>R\$ 37.340,00</b>

Período	CMD/CMV
Mês 1	R\$ 37.340,00
Mês 2	R\$ 38.086,80
Mês 3	R\$ 38.848,54
Mês 4	R\$ 39.625,51
Mês 5	R\$ 40.418,02
Mês 6	R\$ 41.226,38
Mês 7	R\$ 42.050,90
Mês 8	R\$ 42.891,92



Mês 9	R\$ 43.749,76
Mês 10	R\$ 44.624,76
Mês 11	R\$ 45.517,25
Mês 12	R\$ 46.427,60
Ano 1	R\$ 500.807,43
Ano 2	R\$ 515.831,65
Ano 3	R\$ 531.306,60
Ano 4	R\$ 547.245,80
Ano 5	R\$ 563.663,18



### 6.10- Custos de mão-de-obra

Função	Nº de Empregados	Salário Mensal	Subtotal	(%) de encargos sociais	Encargos sociais	Total
RECEPCIONISTA	2	R\$ 1.900,00	R\$ 3.800,00	39,37	R\$ 1.496,06	R\$ 5.296,06
SECRETÁRIA	2	R\$ 2.000,00	R\$ 4.000,00	39,37	R\$ 1.574,80	R\$ 5.574,80
<b>TOTAL</b>	<b>4</b>		<b>7.800,00</b>		<b>R\$ 3.070,86</b>	<b>R\$ 10.870,86</b>

### 6.11- Custos com depreciação

Ativos Fixos	Valor do bem	Vida útil em Anos	Depreciação Anual	Depreciação Mensal
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	R\$ 918.200,00	10	R\$ 91.820,00	R\$ 7.651,67
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	R\$ 11.050,00	10	R\$ 1.105,00	R\$ 92,08
COMPUTADORES	R\$ 34.500,00	5	R\$ 6.900,00	R\$ 575,00
<b>Total</b>			<b>R\$ 99.825,00</b>	<b>R\$ 8.318,75</b>

## 6.12- Custos fixos operacionais mensais

Descrição	Custo
Aluguel	R\$ 0,00
Condomínio	R\$ 0,00
IPTU	R\$ 0,00
Energia elétrica	R\$ 0,00
Telefone + internet	R\$ 0,00

Honorários do contador	R\$ 0,00
Pró-labore	R\$ 40.000,00
Manutenção dos equipamentos	R\$ 2.000,00
Salários + encargos	R\$ 10.870,86
Material de limpeza	R\$ 0,00
Material de escritório	R\$ 0,00
Taxas diversas	R\$ 0,00
Serviços de terceiros	R\$ 31.150,00
Depreciação	R\$ 8.318,75
Contribuição do Microempreendedor Individual – MEI	R\$ 0,00
Outras taxas	R\$ 0,00
Água	R\$ 12.000,00
Energia elétrica	R\$ 10.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 114.339,61</b>

**Projeção dos Custos:**

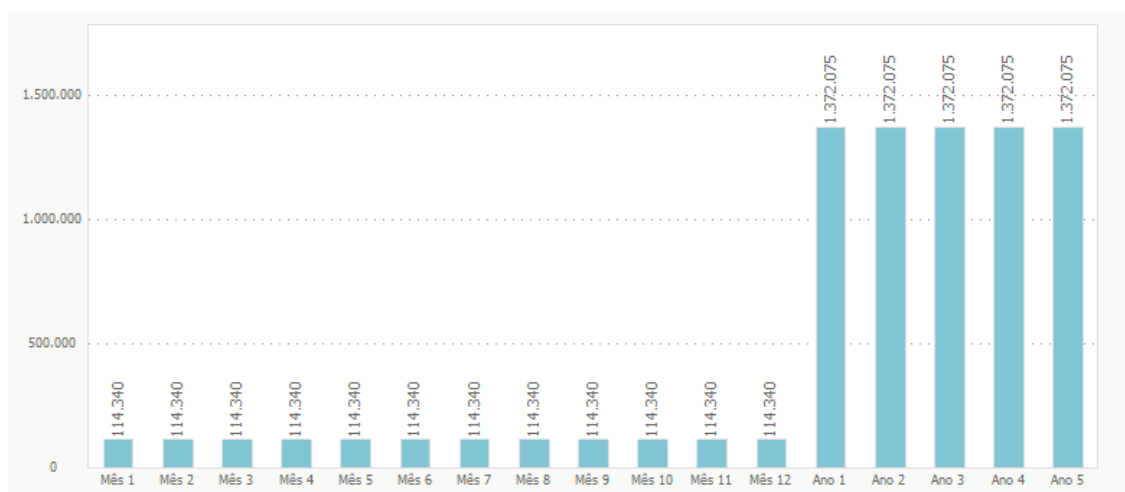
(x) Sem expectativa de crescimento

( ) Crescimento a uma taxa constante:

0,00 % ao mês para os  
12 primeiros meses 0,00  
% ao ano a partir do 2º  
ano

( ) Entradas diferenciadas por período

Período	Custo Total
Mês 1	R\$ 114.339,61
Mês 2	R\$ 114.339,61
Mês 3	R\$ 114.339,61
Mês 4	R\$ 114.339,61
Mês 5	R\$ 114.339,61
Mês 6	R\$ 114.339,61
Mês 7	R\$ 114.339,61
Mês 8	R\$ 114.339,61
Mês 9	R\$ 114.339,61
Mês 10	R\$ 114.339,61
Mês 11	R\$ 114.339,61
Mês 12	R\$ 114.339,61
Ano 1	R\$ 1.372.075,32
Ano 2	R\$ 1.372.075,32
Ano 3	R\$ 1.372.075,32
Ano 4	R\$ 1.372.075,32
Ano 5	R\$ 1.372.075,32

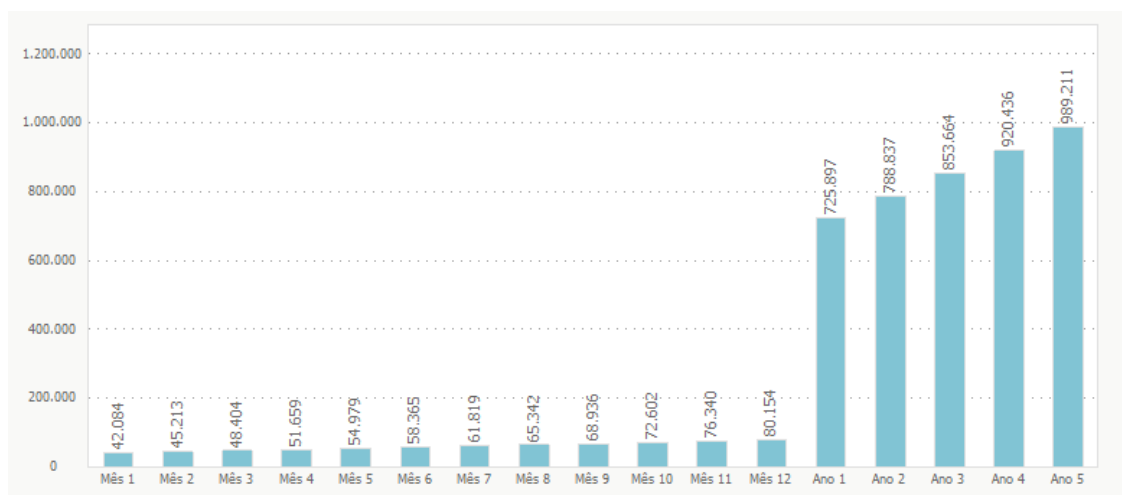


### 6.13- Demonstrativo de resultados

Des-crição	Valor	Valor Anual	(%)
1. Receita Total com Vendas	R\$ 289.200,00	R\$ 3.878.776,35	100,00
2. Custos Variáveis Totais			
2.1 (-) Custos com materiais diretos e/ou CMV(*)	R\$ 37.340,00	R\$ 500.807,44	12,91
2.2 (-) Impostos sobre vendas	R\$ 95.436,00	R\$ 1.279.996,20	33,00
2.3 (-) Gastos com vendas	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0,00
Total de custos Variáveis	R\$ 132.776,00	R\$ 1.780.803,64	45,91
3. Margem de Contribuição	R\$ 156.424,00	R\$ 2.097.972,71	54,09
4. (-) Custos Fixos Totais	R\$ 114.339,61	R\$ 1.372.075,32	39,54
<b>5. Resultado Operacional: LUCRO</b>	<b>R\$ 42.084,39</b>	<b>R\$ 725.897,41</b>	<b>14,55</b>

Período	Resultado
Mês 1	R\$ 42.084,39
Mês 2	R\$ 45.212,87
Mês 3	R\$ 48.403,92
Mês 4	R\$ 51.658,79
Mês 5	R\$ 54.978,76
Mês 6	R\$ 58.365,13
Mês 7	R\$ 61.819,22
Mês 8	R\$ 65.342,40

Mês 9	R\$ 68.936,04
Mês 10	R\$ 72.601,55
Mês 11	R\$ 76.340,37
Mês 12	R\$ 80.153,97
Ano 1	R\$ 725.897,40
Ano 2	R\$ 788.836,59
Ano 3	R\$ 853.663,94
Ano 4	R\$ 920.436,12
Ano 5	R\$ 989.211,46



## 6.14- Indicadores de viabilidade

Indicadores	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Ano 5
Ponto de Equilíbrio	R\$ 2.536.721,87	R\$ 2.536.721,87	R\$ 2.536.721,87	R\$ 2.536.721,87	R\$ 2.536.721,87
Lucratividade	18,71 %	19,74 %	20,75 %	21,72 %	22,66 %
Rentabilidade	48,54 %	52,75 %	57,09 %	61,55 %	66,15 %
Prazo de retorno do investimento	<b>1</b> anos e 1 mes				

## 7- Construção de cenário

### 7.1- Ações preventivas e corretivas

Receita (pessimista)	Receita (otimista)
----------------------	--------------------

Descrição	Cenário provável		Cenário pessimista		Cenário otimista	
	Valor	(%)	Valor	(%)	Valor	(%)
1. Receita total com vendas	R\$ 289.200,00	100,00	R\$ 289.200,00	100,00	R\$ 289.200,00	100,00
2. Custos variáveis totais						
2.1 (-) Custos com materiais diretos e ou CMV	R\$ 37.340,00	12,91	R\$ 37.340,00	12,91	R\$ 37.340,00	12,91
2.2 (-) Impostos sobre vendas	R\$ 95.436,00	33,00	R\$ 95.436,00	33,00	R\$ 95.436,00	33,00
2.3 (-) Gastos com vendas	R\$ 0,00	0,00	R\$ 0,00	0,00	R\$ 0,00	0,00
Total de Custos Variáveis	R\$ 132.776,00	45,91	R\$ 132.776,00	45,91	R\$ 132.776,00	45,91
3. Margem de contribuição	R\$ 156.424,00	54,09	R\$ 156.424,00	54,09	R\$ 156.424,00	54,09
4. (-) Custos fixos totais	R\$ 114.339,61	39,54	R\$ 114.339,61	39,54	R\$ 114.339,61	39,54
<b>Resultado Operacional</b>	R\$ 42.084,39	14,55	R\$ 42.084,39	14,55	R\$ 42.084,39	14,55

## 8- Avaliação estratégica

### 8.1- Análise da matriz F.O.F.A

	Fatores Internos	Fatores Externos
	Forças	Oportunidades
Pontos Fortes	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Preço acessível</li> <li>-Boa localização</li> <li>-Ubercare</li> <li>-Limpeza do ambiente</li> <li>-Bom atendimento</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Fácil acesso</li> <li>-Relação com faculdades (estágio)</li> <li>-Inovações tecnológicas da clínica</li> </ul>
	Fraquezas	Ameaças
Pontos Fracos	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Recém chegado no mercado</li> <li>-Falta de estacionamento</li> <li>-Salário inferior aos concorrentes</li> <li>-Falta de estrutura para expansão</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>-Inauguração de uma clínica nos arredores</li> <li>-Novas regras da ANS(Agência nacional de saúde)</li> <li>-Investimento elevado em publicidade dos concorrentes</li> </ul>

## 9 – REFERÊNCIAS

- Hospital Alemão do Amparo
- Como elaborar um plano de negócios - Sebrae
- Bronstein Medicina Diagnóstica