



PROJETO DE EXTENSÃO

2021

UNifeob

| ESCOLA DE NEGÓCIOS

UNIFEOB

Centro Universitário da Fundação de Ensino Octávio Bastos

ESCOLA DE NEGÓCIOS

ADMINISTRAÇÃO

PROJETO DE EXTENSÃO

GESTÃO FINANCEIRA

Wi7H

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

NOVEMBRO, 2021

UNIFEOB
Centro Universitário da Fundação de Ensino Octávio Bastos
ESCOLA DE NEGÓCIOS
ADMINISTRAÇÃO

PROJETO DE EXTENSÃO
GESTÃO FINANCEIRA
Wi7H

MÓDULO DE GESTÃO FINANCEIRA

Gestão de Passivos Trabalhistas – Prof. Marcelo Ferreira Siqueira

Contabilidade Geral – Prof. Danilo Moraes Doval

Métodos Quantitativos e Estatística Aplicada – Prof. Mariângela Martimbianco Santos

Finanças Corporativas – Prof. Dirceu Fernandes Batista

Projeto de Gestão Financeira - Prof. Ana Carolina Maldonado Matos

Alunos:

João Gabriel Machado Marques, RA 20000966

Livia de Lima, RA 20001203

Natália do Couto Freitas, RA 21000797

Rubens Boratto Neto, RA 20001104

Mentor:

Rafaela Pan

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

NOVEMBRO, 2021

Sumário

1 INTRODUÇÃO	5
2 DESCRIÇÃO DA EMPRESA	6
3 METODOLOGIA	8
3.2 ANÁLISE FINANCEIRA	8
3.3 CAPITAL DE GIRO DA EMPRESA	10
3.4 CICLO OPERACIONAL E FINANCEIRO	10
3.5 APLICABILIDADE DOS ÍNDICES DE LIQUIDEZ	12
3.6 TAXA DE RETORNO / EBITDA	13
3.7 ANÁLISE DO FLUXO DE CAIXA	15
3.8 PASSIVOS TRABALHISTAS E OS IMPACTOS NO PLANEJAMENTO	17
3.9 DEMONSTRAÇÃO DO IMPACTO DOS PASSIVOS SOBRE A EMPRESA	19
4 RESULTADOS	20
5 CONCLUSÃO	21
6 REFERÊNCIA	22

1 INTRODUÇÃO

Tem-se como principal objetivo para o desenvolvimento deste trabalho, agir como consultores e diagnosticar na empresa Wi7H falhas que podem ocorrer nos processos operacionais, sendo possível, fazer a orientação ao empresário Eduardo quanto às melhorias que podem ser desenvolvidas em sua empresa, no que diz respeito a questão financeira. Pretende-se também, aplicar um método operacional mais eficiente e mais habilitado, para que a empresa sobreviva ao mercado a longo prazo.

A importância de desenvolver este trabalho é o conhecimento que será adquirido ao final do mesmo. Será demonstrado para o empresário como é realizada uma análise financeira, sua importância e como os dados auxiliam na tomada de decisão.

Ao finalizar essa proposta, é esperado que o empresário Eduardo absorva todo conteúdo levantado para sua empresa. Acredita-se também, que essa consultoria ajude o empresário a ampliar seu pensamento e conhecimento sobre a gestão financeira de seu negócio.

Por fim, foi realizado o levantamento dos principais tópicos que devem ser desenvolvidos ao longo do projeto:

- Análise Financeira;
- Ciclo operacional e financeiro;
- Aplicabilidade dos índices de liquidez;
- Taxa de retorno / EBITDA ;
- Capital de Giro;
- Análise do Fluxo de Caixa;
- Passivos Trabalhistas e os Impactos na Empresa.

2 DESCRIÇÃO DA EMPRESA

A empresa Wi7H se localiza na Av. Dona Gertrudes 273, Centro – Sala 8, 2º andar, São João da Boa Vista/SP. Seu CNPJ é 19.881.867/0001-21 e sua razão social é A. E. Azevedo e Marques. Seu principal objetivo é criar a melhor experiência digital para os seus clientes.

Figura 1: Logo atual da empresa



Fonte: Site Wi7h

Há mais de 10 anos, são especialistas em criar e desenvolver soluções inovadoras, estratégias de comunicação on-line, projetos omnichannel, ideias, portais, performance e consultoria para negócios digitais. Entregam resultados para sua empresa baseados em análise de dados, segmentação de público, realidade de mercado e expertise de sua equipe.

A empresa desenvolve soluções totalmente personalizadas ao seu negócio. Trabalham com projetos on-demand, buscando atender de maneira customizada os seus clientes. Suas soluções são totalmente digitais, com acesso web de qualquer dispositivo.

Levando em conta as atividades exercidas pela Wi7H, constata-se que seus clientes são atuantes do meio digital, vindos do comércio ou indústria, são empreendedores que visam uma melhora de seu negócio através dessa parceria por meios tecnológicos e inovadores. De tal forma, esses perfis se encaixam nos clientes apresentados pela empresa, podendo listá-los:

- Rede de Shopping;
- Soufer;
- Maravilhas da Terra;
- Enerzee;
- Trampow;
- Investidor Fora da Curva;
- Perfect Flight;
- Move on Bank;
- Meu Findi.

Aliás, acessando o site da empresa é possível ver vários feedbacks de clientes, expondo o impacto causado ao adquirir os serviços prestados pela empresa.

Seus fornecedores se resumem ao meio tecnológico também, sendo eles: Microsoft, Locaweb, Conexão Internet, Adobe e post grain

Em relação aos concorrentes, a empresa expôs as Softhouse's no geral (no território brasileiro) e Equipes internas de T.I.

3 METODOLOGIA

3.2 ANÁLISE FINANCEIRA

Dando início às propostas, é necessário expor o conceito acerca da Análise Financeira, bem como o que ela irá agregar à empresa.

Para Silva (2012, pág 5):

Resumidamente, podemos dizer que a análise financeira de uma empresa consiste num exame minucioso dos dados financeiros disponíveis sobre a empresa, bem como das condições endógenas e exógenas que afetam financeiramente a empresa. A análise financeira de uma empresa envolve basicamente as seguintes atividades: Coletar, conferir, preparar, processar, analisar e concluir.

Ou seja, nada mais é do que o estudo das informações contábeis, para que sua prática proporcione a possibilidade de avaliar a saúde financeira e assim, definir uma direção às devidas atitudes e mudanças que devem ser tomadas em benefício da empresa.

Então, após a etapa inicial da análise e coleta de dados sobre a empresa, foram coletados e organizados os dados financeiros fornecidos. As duas tabelas a seguir, apresentam respectivamente, o Balanço Patrimonial e a Demonstração de Resultado do Exercício da empresa Wi7H.

Ambos, foram realizados de forma direta e resumida, para focarmos somente no necessário, mas sem deixar nada passar despercebido. Além disso, os dados expostos serão utilizados no decorrer dos próximos tópicos.

Tabela 1: Balanço Patrimonial

Balanço Patrimonial			
Ativo		Passivo	
Ativo Circulante	120.000,00	Passivo Circulante	12.775,00
Caixa	72.000,00	Salários a pagar	5.000,00
Banco	48.000,00	Fornecedores	2.000,00
		Impostos a pagar	2.475,00
		Telef/int. a pagar	100,00
		Energia a pagar	250,00
		Servidor	500,00

		Softwares	200,00
		Aluguel	1.750,00
		Limpeza	200,00
		Combustível	300,00
Ativo Não Circulante	2.500,00		
Investimentos	2.500,00		
		Patrimônio Líquido	49.225,00
		Capital Social	-
		Reserva de lucros	49.225,00
Ativo Total	122.500,00	Passivo Total	62.000,00

Fonte: Criação Própria

Tabela 2: Demonstração Resultado Exercício (DRE)

Demonstração Resultado Exercício	
Receita com Vendas	55.000,00
Impostos s/ vendas	2.475,00
(-) CMV	
(=) Resultado Bruto	52.525,00
DESPESAS EM GERAL	3.300,00
(=) Resultado Antes dos Impostos	49.225,00
(=) Resultado Líquido	49.225,00

Fonte: Criação Própria

3.3 CAPITAL DE GIRO DA EMPRESA

Capital de giro é o dinheiro necessário para bancar a continuidade do funcionamento da sua empresa. O Capital de giro garante a saúde financeira da sua empresa, proporcionando: Recursos de financiamento aos clientes (nas vendas à prazo); Manutenção dos estoques; Garantindo o pagamento aos fornecedores (compras de matéria-prima ou mercadorias de revenda), bem como o pagamento de impostos, salários e demais custos e despesas operacionais. O capital de giro, nada mais é do que a diferença entre os recursos disponíveis em caixa e a soma das despesas e contas a pagar, ou seja, é a diferença do Ativo Circulante pelo Passivo Circulante, conforme apresentado na tabela abaixo.

Tabela 3: Cálculos do Capital de Giro (CCL)

Capital de Giro	R\$ 120.000,00 - R\$ 12.775,00
ativo circulante - passivo circulante	R\$ 107.225,00

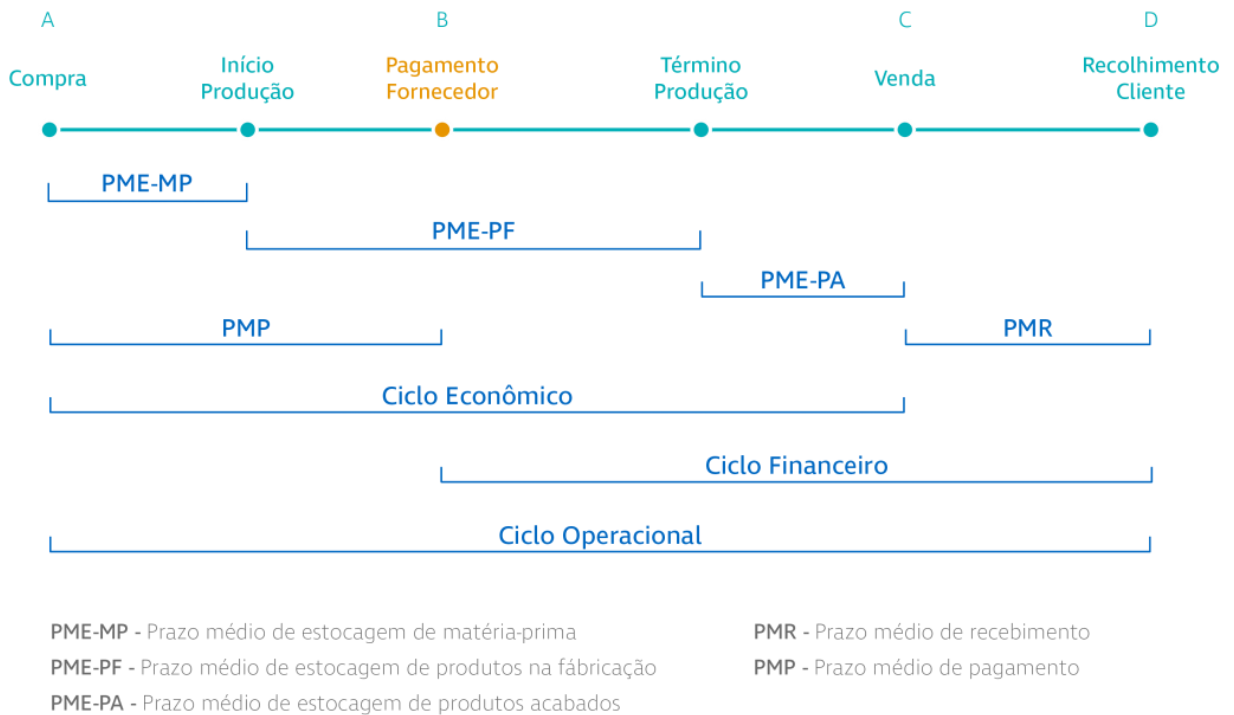
Fonte: Criação Própria

Analisando o resultado obtido pela fórmula do CCL, é possível identificar que existe uma folga na liquidez da empresa. Sendo assim, a empresa possui ativos líquidos suficientes para pagar suas contas, além de investir no negócio.

3.4 CICLO OPERACIONAL E FINANCEIRO

Dando seguimento ao que foi explicado no tópico anterior, o Capital de Giro tem relação direta com as movimentações financeiras presentes no cotidiano da empresa, tal empresa que passa por três ciclos, sendo eles o Operacional, Econômico e Financeiro. Destaca-se nesse projeto os seguintes: Operacional e Financeiro.

Figura 2: Exemplo do Ciclo Econômico, Ciclo Financeiro e Ciclo Operacional



Fonte: Site Consultei

O Ciclo Operacional resume-se ao intervalo de tempo que se inicia com a compra de matéria prima até os resultados financeiros alcançados com a comercialização. É possível medir de maneira técnica esse ciclo operacional, basta apenas realizar tal fórmula: “PME+PMF+PMV+PMC” (Prazo Médio de Estocagem de Matéria-prima + Prazo Médio de Fabricação + Prazo Médio de Venda + Prazo Médio de Cobrança)

Já o Ciclo Financeiro consiste em todo período, decorrendo das saídas do caixa utilizadas para sanar os fornecedores até as entradas recebidas no caixa vindas das vendas realizadas. Da mesma forma que o Operacional, há uma fórmula, sendo ela: “PMPF - PMDD” (Operacional - Prazo Médio de Pagamento a Fornecedores - Prazo Médio de Desconto de Duplicatas).

Entretanto, como a empresa ainda não possui tal controle das entradas e saídas das despesas e ganhos, apenas sugere-se a realização desses controles e então o entendimento melhor desses ciclos.

3.5 APLICABILIDADE DOS ÍNDICES DE LIQUIDEZ

Pode-se afirmar que os indicadores financeiros são de extrema valia dentro de uma organização, afinal são eles que direcionam a tomada de decisão através dos resultados obtidos nas análises de desempenho e resultado.

O índice de liquidez é o indicador mais utilizado para saber a capacidade de pagamento que uma empresa tem, dentre eles estão o índice de liquidez corrente, liquidez seca, liquidez geral e imediata. Cada um possui uma função diferente. O índice de liquidez corrente e seca diz respeito à capacidade de pagamento a curto prazo de uma organização. Já o índice de liquidez geral é ideal para mensurar a capacidade de pagamento em longo prazo. E por fim, a liquidez imediata refere-se aos valores que a empresa possui para dispor imediatamente para pagamento das suas obrigações.

Quanto maior for o índice de liquidez da empresa, maior será a saúde financeira da mesma. Entretanto é de extrema importância analisar outros indicadores, o contexto e o tipo de atividade realizada pela empresa.

Na tabela a seguir, estão expostos as fórmulas referente aos principais tipos de Liquidez e seus resultados. E os observando, é possível visualizar que por conta de que a empresa não possui estoque, realizáveis a longo prazo e um passivo não circulante, os resultados são os mesmo, chegando a conclusão de que a empresa consegue com folga, lidar com a capacidade de pagamento a curto e longo prazo.

Tabela 4: Cálculos dos Indicadores de Liquidez

ÍNDICE DE LIQUIDEZ SECA	
(ATV. CIR-ESTOQUES) / PASS. CIR	$(120.000,00 - 0,00) / 12.775,00 = 9,39$
ÍNDICE DE LIQUIDEZ CORRENTE	
ATI.CIRC/PASS.CIR	$120.000,00 / 12.775,00 = 9,39$
ÍNDICE DE LIQUIDEZ GERAL	
(ATV. CIR + realizável a longo prazo) / (PASS. CIR + PASS. NÃO CIR)	$(120.000,00 + 0,00) / (12.775,00 + 0,00) = 9,39$

Fonte: Criação Própria

3.6 TAXA DE RETORNO / EBITDA

3.6.1 TAXA DE RETORNO

A taxa de retorno é medida pela valorização de um investimento, assim como o recebimento de renda e saídas do fluxo de caixa durante essa aplicação por um determinado período. É possível também calcular essa taxa para investimentos de renda fixa e também para ações e outros tipos de investimentos. As taxas de retorno representam o ganho ou perda em termos percentuais durante um determinado período, ou seja quanto maior a taxa maior será o retorno para a empresa.

Inicialmente, é possível apresentar duas taxas de retorno. Primeiro temos a taxa de retorno sobre investimento ou também conhecido como ROI ou return on investment que representa o ganho da empresa por real investido. O cálculo a ser feito, segue da seguinte forma: $TRI = \text{lucro} / \text{ativo}$. No caso da empresa Wi7H foi utilizado os dados apresentados anteriormente. Os cálculos estão apresentados na tabela a seguir.

Tabela 5: Cálculos da TRI e PAYBACK

TRI = Reserva de Lucros / Ativo Total	TRI = 49.225,00 / 122.500,00
TRI	40,18%
Poder de Ganho da empresa: para cada R\$ 1,00 investido há um ganho de R\$ 0,40	
PAYBACK	2,49
PAYBACK do investimento total = aproximadamente 2 anos (100% / 40,18%)	

Fonte: Criação Própria

Na tabela, além de apresentado os resultados da TRI, que demonstra um ganho de aproximadamente 40%, também é apresentando o PAYBACK, sendo um indicador utilizado pelas empresas para calcular o período de retorno de investimento, ou seja, no caso da Wi7H o período é de aproximadamente 2 anos.

A segunda taxa de retorno, é a TRPL (Taxa de Retorno Sobre o Patrimônio Líquido), também conhecido como ROE, que é um indicador calculado a partir da divisão do lucro líquido de uma companhia pelo patrimônio líquido registrado em seu período contábil anterior. Como no caso da empresa estudada, no seu patrimônio líquido é apenas apresentado a reserva de lucro, o resultado vai ser igual a 1.

Enfim, após a análise das taxas acima, é possível realizar uma análise conjunta, onde é utilizado o cálculo chamado GAF (Grau de Alavancagem Financeira), sendo que esta alavancagem significa o uso de ativos ou recursos com encargos financeiros fixos de modo a aumentar o efeito de variações do lucro antes de juros e imposto de renda sobre o lucro por ação. Ou seja, é um recurso que visa aumentar o retorno dos sócios da companhia.

Então o cálculo se resume, na divisão do ROE obtido ($ROE = 1$) pelo ROI também obtido (0,40), resultando em um GAF de aproximadamente 2,5. Ou seja, esse é um resultado favorável, demonstrando que a alavancagem tem potencial para trazer um retorno adequado.

3.6.2 INDICADORES DE LUCRATIVIDADE E PRODUTIVIDADE

Além da TRI e da TRPL, é possível fazer uma análise da margem de lucro e do giro do ativo, que são indicadores de lucratividade e produtividade, respectivamente. Na tabela a seguir, são apresentadas as fórmulas e os resultados obtidos, utilizando os dados já fornecidos.

Tabela 6: Cálculos da Margem de Lucro e Giro do Ativo

margem de lucro = lucro líquido/vendas	0,89
giro do ativo = vendas/ativo total	0.45

Fonte: Criação Própria

Então, ao analisar os resultados, é possível identificar que em relação à margem de lucro, após realizadas as deduções de todas as despesas, resta a empresa oitenta e nove centavos de cada real de vendas realizadas. E em relação ao giro do ativo, é possível verificar que existe eficiência nos números de vendas, mesmo que ainda haja muito o que utilizar dos ativos de forma mais objetiva.

3.6.3 EBITDA

Em português, também é conhecido como LAJIDA, ou lucro antes de juros, impostos depreciação e amortização. Esse indicador também é definido como uma métrica da geração de caixa operacional e está ligado diretamente ao fator de investimento – na prática, quanto a empresa gera de dinheiro com sua atividade principal. Ou seja, o EBITDA é o resultado da operação da empresa, ele não dispõe do fluxo de caixa, mas se torna um acessório na análise ampla dos componentes.

Para calcular a EBITDA é necessário fazer uso das informações contidas na DRE somando as despesas, depreciações, amortizações e depreciações. Na tabela a seguir, estão os dados utilizados, que já foram fornecidos anteriormente na DRE e os resultados obtidos. E mesmo sem obter os valores precisos, é possível entender que a empresa apresenta uma ótima produtividade e eficiência.

Tabela 7: Cálculos do EBITDA

EBITDA	R\$ 49.225,00 + R\$ 3.300,00
LUCRO. ANTES IR + DESP.FIN + DEPRE. + AMORTI	R\$ 52.525,00

Fonte: Criação Própria

3.7 ANÁLISE DO FLUXO DE CAIXA

A análise do Fluxo de Caixa é uma ferramenta de gestão de extrema importância em um negócio. Isso porque o Fluxo de Caixa relata todas as movimentações financeiras (entradas e saídas de dinheiro) de uma empresa, possibilitando ao empreendedor a visão do quanto se paga, quando se paga e para quem se paga. Assim também como o quanto se recebe, quando se recebe e de quem se recebe.

Dado o exposto, sugere-se que a empresa comece a realizar um controle do fluxo de caixa, uma vez que, a partir do uso dessa ferramenta a Wi7H terá a base para começar a implementar diversas outras ações que proporcionarão uma visão melhor dos resultados e ritmo da empresa, sendo assim, foi pesquisado um modelo de fluxo de caixa simples, visual e fácil de utilizar, o blog “egestor” disponibiliza gratuitamente uma planilha com essas características citadas anteriormente, logo, foi adaptada para a empresa pelos integrantes desse projeto e disponibilizada a seguir através de um link para acesso:

“<https://docs.google.com/spreadsheets/d/1BI53kejSeJVTD-q21WbnsWh6CSo4Fr-D/edit#gid=1850629071>”

Figura 3: Parte referente a DRE anual da planilha de fluxo de caixa

DRE ANUAL	
DRE	
(+) Receita de vendas	R\$ 1.110,00
Venda de produto	R\$ 310,00
Venda de serviço	R\$ 800,00
(-) Impostos	R\$ 0,00
IPI	R\$ 0,00
ICMS	R\$ 0,00
ISSQN	R\$ 0,00
Outros impostos	R\$ 0,00
(=) Receita Líquida	R\$ 1.110,00
(-) Custos com produtos (CMV)	
(=) Lucro Bruto	R\$ 1.110,00
(-) Despesa de Vendas	R\$ 84,95
Comissão	R\$ 0,00
Embalagens	R\$ 0,00
Frete	R\$ 0,00
Outras despesas	R\$ 84,95
(-) Despesas Operacionais (fixas)	R\$ 594,96
Água	R\$ 350,00
Aluguel	R\$ 160,00
Condomínio	R\$ 0,00
FGTS	R\$ 0,00
INSS	R\$ 0,00
Luz	R\$ 0,00
Internet	R\$ 0,00
Material de escritório	R\$ 0,00
Material de consumo	R\$ 0,00
Salário	R\$ 0,00
Outras despesas	R\$ 84,95
(=) Lucro Operacional	R\$ 430,10
(+/-) Receitas/Despesas Diversas	-R\$ 84,95
Rendimento Financeiro	R\$ 0,00
Outras receitas	R\$ 0,00
Tarifas Bancárias	R\$ 0,00
Juros e multas	R\$ 0,00
Outras despesas	R\$ 84,95
(=) Lucro/Prejuízo	R\$ 515,05

Fonte: Blog “egestor”adaptado

Figura 4: Parte referente aos lançamentos da planilha de fluxo de caixa

LANÇAMENTOS - Wi7H							
Mês:		Janeiro					
Saldo Anterior	Receitas	Despesas	Saldo Atual	Resultado do mês			
R\$ 15.000,00	R\$ 850,00	R\$ 434,95	R\$ 15.415,05	R\$ 415,05			
LANÇAMENTOS							
Data	Descrição	Conta	Valor	Forma de Pagamento	Conta destino	Status	Saldo
22/05/2021	Venda de produto	Receita	R\$ 50,00	Cartão	Nubank	Pago	R\$ 15.050,00
25/05/2021	Água	Despesa	R\$ 350,00	Dinheiro	Caixa físico	Pago	R\$ 14.700,00
22/05/2021	Aluguel	Despesa	R\$ 160,00	Cartão	Nubank	Em aberto	R\$ 14.700,00
22/05/2021	Outras despesas	Despesa	R\$ 84,95	Cartão	Bradesco	Pago	R\$ 14.615,05
22/05/2021	Venda de serviço	Receita	R\$ 320,00	Dinheiro	Caixa físico	Pago	R\$ 14.935,05
23/05/2021	Venda de serviço	Receita	R\$ 480,00	Cartão	Santander	Pago	R\$ 15.415,05
23/05/2021	Venda de produto	Receita	R\$ 260,00	Cartão	Bradesco	Em aberto	R\$ 15.415,05
							R\$ 15.415,05
							R\$ 15.415,05
							R\$ 15.415,05
							R\$ 15.415,05
							R\$ 15.415,05
							R\$ 15.415,05
							R\$ 15.415,05
							R\$ 15.415,05
							R\$ 15.415,05
							R\$ 15.415,05
							R\$ 15.415,05
							R\$ 15.415,05
							R\$ 15.415,05
							R\$ 15.415,05
							R\$ 15.415,05
							R\$ 15.415,05

Fonte: Blog “egestor”adaptado

Figura 4: Parte referente a DRE mensal da planilha de fluxo de caixa

DRE		RECEITAS DE JANEIRO			
(+) Receita de vendas	R\$ 1.110,00	Receitas de Vendas R\$ 1.110,00		Receitas Diversas R\$ 0,00	
(-) Impostos	R\$ 0,00	Venda de produto	R\$ 310,00	Rendimento Financeiro	R\$ 0,00
(=) Receita Líquida	R\$ 1.110,00	Venda de serviço	R\$ 800,00	Outras receitas	R\$ 0,00
(-) Custos com produtos (CMV)					
(=) Lucro Bruto	R\$ 1.110,00				
(-) Despesa de Vendas	R\$ 84,95				
(-) Despesas Operacionais (fixas)	R\$ 594,95				
(=) Lucro Operacional	R\$ 430,10				
(+/-) Receitas/Despesas Diversas	-R\$ 84,95				
(=) Lucro/Prejuízo	R\$ 515,05				

DESPESAS DE JANEIRO					
Despesas Operacionais	R\$ 594,95	Despesas de Vendas	R\$ 84,95	Despesas Diversas	R\$ 84,95
Água	R\$ 350,00	Comissão	R\$ 0,00	Tarifas Bancárias	R\$ 0,00
Aluguel	R\$ 160,00	Embalagens	R\$ 0,00	Juros e multas	R\$ 0,00
Condomínio	R\$ 0,00	Frete	R\$ 0,00	Outras despesas	R\$ 84,95
FGTS	R\$ 0,00	Outras despesas	R\$ 84,95		
INSS	R\$ 0,00			Impostos	R\$ 0,00
Luz	R\$ 0,00			IPI	R\$ 0,00
Internet	R\$ 0,00			ICMS	R\$ 0,00
Material de escritório	R\$ 0,00			ISSQN	R\$ 0,00
Material de consumo	R\$ 0,00			Outros impostos	R\$ 0,00
Salário	R\$ 0,00				
Outras despesas	R\$ 84,95				

Fonte: Blog “egestor”adaptado

As imagens acima representam algumas partes da planilha adaptada para a empresa, os dados contidos nela são meramente ilustrativos, para poder exemplificar seu preenchimento. Conforme mostrado, a partir das informações de entradas e saídas, as DRE 's anual e mensal são preenchidas automaticamente, dando uma visão mais detalhada do andamento da empresa para o empresário.

3.8 PASSIVOS TRABALHISTAS E OS IMPACTOS NO PLANEJAMENTO

Após consultar o blog Fortes Tecnologia, basicamente, passivos trabalhistas são obrigações de pagamento que surgem quando empresas ou empregadores individuais não cumprem os direitos trabalhistas ou deixam de pagar as despesas sociais corretamente. Alguns exemplos de descumprimento de direitos trabalhistas são:

- Deixar de anotar a CTPS;
- Não pagar devidamente as horas extras;
- Não fazer o recolhimento de encargos sobre comissões.

Por outro lado, as despesas sociais incluem impostos incidentes sobre os salários dos funcionários, tais como:

- Fundo de Garantia por Tempo de Serviço (FGTS);
- Contribuição patronal (INSS);
- 13º salário;
- Férias com adicional de 1/3;
- Descanso semanal remunerado — entre outros previstos na CLT.

Nos casos dos incidentes acima, a empresa deverá pagar as taxas corrigidas em moeda, acrescidos de juros e multas avultadas, até 50% do total. A cobrança desses pagamentos será feita em reclamações trabalhistas (ações judiciais) movidas por empregados, ações do Ministério Público do Trabalho, fiscalizações do Ministério do Trabalho e Emprego ou INSS.

É relevante expor que segundo Maximiano o oferecimento de remunerações da empresa aos seus funcionários deve ocorrer, sendo eles “salários, abonos, lucros distribuídos e outras formas de remuneração em retribuição por seu trabalho ou seu investimento, são rendimentos do trabalho e de investimentos que permitem às pessoas adquirir os bens e serviços de que necessitam” (MAXIMIANO, 2011, p. 1-2)

Dessa forma, é necessário adotar algumas posturas e ações para evitar que a empresa seja afetada negativamente. Devem primeiro integrar suas equipes, todos devem cumprir a lei e suas atualizações. Não basta tratar dos assuntos jurídicos com os departamentos de recursos humanos e jurídicos. Supervisores, administradores, coordenadores e diretores devem entender seus limites de desempenho. As empresas devem adotar um bom controle de tempo, pois grande parte das reclamações trabalhistas é decorrente de desavenças relacionadas a horas extras, como não cálculo ou esquecimento. Idealmente, as empresas, mesmo as pequenas empresas, usam pontos eletrônicos. A devida atenção deve ser dada ao arquivamento de documentos. É importante reter documentos que comprovem o pagamento e o exercício de direitos, afinal, as empresas podem utilizar esses documentos para contestar em juízo alegações de improbidade. Muitas empresas adotaram software para digitalizar documentos ou gerenciá-los em seus próprios servidores ou na chamada "nuvem". É importante ressaltar a assinatura do funcionário em todos os documentos e a otimização da folha de pagamento, pois este documento traz muitas informações, como valor do salário dia 13, feriados, descontos, etc. Todas essas informações devem ser devidamente calculadas e revisadas por profissionais seguros e competentes. O ideal é que a empresa contrate empresas de controle e consultores jurídicos especializados em legislação trabalhista de tempos em tempos.

3.9 DEMONSTRAÇÃO DO IMPACTO DOS PASSIVOS SOBRE A EMPRESA

Pensando então nas necessidades da empresa, sugere-se uma atenção redobrada quanto às questões que envolvem seus funcionários, se atentando às obrigações cabíveis à empresa arcar.

Exemplificando isso, se em certa situação ocorre de um empregado realizar uma função que não lhe cabe assim como foi registrado em sua carteira de trabalho, este poderá entrar com uma ação trabalhista exigindo a indenização pelo fato ocorrido, afetando diretamente o financeiro da empresa, uma vez que a Wi7H teria de utilizar seu capital para ressarcir o funcionário.

Por se tratar de uma empresa com foco em consultoria digital, ela possui encargos diferentes de empresas físicas mas não significa que ela fica livre dos mesmos, ela assim como toda empresa possui uma folha de pagamento regrada, tendo encargos como décimo terceiro, férias remuneradas e todas obrigações de uma empresa física como por exemplo no término de contrato onde a mesma também possui obrigações trabalhistas.

Ela como toda empresa necessita de uma baixa taxa de “Turn Over” para desta forma, se evadir de multas rescisórias provocadas pela mesma, dessa forma, aproveitando o máximo o tempo de experiência do colaborador para sentir se o mesmo conseguirá se desenvolver dentro da empresa pois, desta forma a empresa conseguirá formar uma equipe sólida, e competente sem a necessidade de realizar o pagamento de multas rescisórias, fazendo assim com que a empresa poupe-se de realizar o pagamento de taxas extras como a taxa de 40% sobre os valores depositados pela empresa para o funcionário e a necessidade de aviso prévio caso haja uma demissão posterior ao contrato de experiência.

Caso a empresa consiga realizar a avaliação do funcionário dentro do tempo de experiência e decida em rescindir o contrato mesmo que antes do período de quarenta e cinco dias ela se ausentar de pagar a multa de 40% e pagará pelos dias trabalhados do colaborador e necessitará de pagar uma multa referente a 50% dos dias de trabalho anteriores ao término do contrato, caso o término do contrato seja realizado na data prevista, torna-se ainda mais simples e fácil para a empresa, pois ela necessitará de pagar pelos dias trabalhados e o proporcional sobre o décimo terceiro é férias do funcionário sem a adição de outros acréscimos.

4 RESULTADOS

Visto o que foi exposto no decorrer do projeto, é nítido que a Wi7h apresenta uma boa gestão administrativa e financeira, contudo sempre há a necessidade de melhorar determinado ponto e se inteirar de normativas que são mais do que necessárias nas empresas atualmente.

Em relação a análise financeira que foi realizada sobre a empresa, é esperado o entendimento por parte da Wi7h, que uma empresa sem uma documentação completa do seu dia a dia em questão de caixa, não terá uma gestão financeira adequada. Mesmo que no momento atual, ela se apresenta estabilizada, futuramente em meio a uma crise do seu setor, pode sofrer frente a falta de organização e conhecimento dos lançamentos contábeis. Então, é necessário a aplicação de um fluxo de caixa conforme fornecido neste trabalho, mesmo que seja outro, com uma formulação mais completa.

Outrossim, a empresa carece se atentar às questões trabalhistas que os rodeiam. Pois, se a empresa não cumpre suas obrigações trabalhistas ou não realiza o recolhimento correto dos encargos sociais, são gerados processos trabalhistas e por consequência dívidas.

5 CONCLUSÃO

Tendo em vista os aspectos abordados durante o desenvolvimento deste projeto, chegamos a conclusão de que a empresa Wi7h está bem financeiramente, possuindo um bom livro líquido. Analisando mais a fundo, percebemos que ela necessita de um controle de caixa, onde elaboramos uma, para que o empresário Eduardo possa aplicar em sua empresa.

No que diz respeito aos Passivos Trabalhistas, o empresário precisa atentar-se mais, pois tem pouco conhecimento sobre o assunto. Aconselhamos a procura de alguém que possua o conhecimento necessário, pois existe a necessidade de estar por dentro das leis para não sofrer com encargos futuros.

Diante do desenvolvimento deste trabalho, tivemos algumas dificuldades como a falta de conhecimento sobre o assunto, que foi ensinado nas últimas semanas do trabalho. Acreditamos ser relevante ressaltar que, da forma que era o projeto (PI), iam mais além, tinha uma facilidade maior em encontrar informações para podermos desenvolver nosso trabalho.

Ademais, foi satisfatório a consultoria para a empresa Wi7h. Tivemos todas as informações necessárias para o desenvolvimento, o envolvimento do empresário foi significativo para a conclusão do mesmo. É perceptível que o patamar que a empresa se encontra hoje, somente é possível através do conhecimento e do comprometimento.

6 REFERÊNCIA

SILVA, José Pereira da. Análise Financeira das Empresas. Disponível em: <https://www.academia.edu/22453893/An%C3%A1lise_Financeira_das_Empresas_jos%C3%A9_pereira_da_silva_AMBIENTE_DA_ANALISE_FINANCEIRA_DEMONSTRATIVA%27%29ES_CONTABILIDADES_BRASILEIRAS_ANALISE_FINANCEIRA_DAS_EMPRESAS_ANALISE_DO_CAPITAL_DE_GIRO_FLUXO_DE_CAIXA_E_PROJEÇÕES_FINANCEIRAS_ALAVANCAGEM_OPERACIONAL_E_FINANCEIRA>. Acesso em: 06.09.2021.

GOMES, Maria Eduarda. Capital de Giro. Disponível em: <<https://administradores.com.br/artigos/capital-de-giro>>. Acesso em: 12.09.2021.

DÉCIO, Muniz. Ciclos econômicos e financeiros da empresa. Disponível em: <<https://consuliteconsultoria.com.br/blog/ciclos-economicos-e-financeiros-da-empresa/>>. Acesso em: 18.09.2021.

EGESTOR. Planilha de Fluxo de Caixa. Disponível em: <<https://blog.egestor.com.br/planilha-de-fluxo-de-caixa/>>. Acesso em: 11.10.2021.

ROCKCONTENT. Entenda o que é Payback e como calcular o da sua empresa. Disponível em: <<https://rockcontent.com/br/blog/payback/>>. Acesso em: 12.10.2021.

MAXIMIANO, Antonio Cesar Amaru. Teoria geral da administração. 1.ed.- 10.reimpr. São Paulo: Atlas, 2011. Acesso em: 12.10.2021.

SILVA, José Pereira da. Análise financeira das empresas / José Pereira da Silva. – 10. Ed São Paulo : Atlas, 2010. Acesso em: 12.10.2021.

FORTES TECNOLOGIA. Passivo trabalhista: como reduzir e qual o impacto no orçamento? Disponível em: <<https://blog.fortestecnologia.com.br/gestao-pessoas/passivo-trabalhista-como-reduzir-e-qual-o-impacto-no-orcamento/>>. Acesso em: 12.10.2021.

WARREN BLOG. ROE: o que é e como analisar o Return On Equity ao investir. Disponível em: <<https://www.google.com/amp/s/warren.com.br/blog/roe/amp/>>. Acesso em: 12.10.2021.

SUNO. Alavancagem financeira: o que é e como funciona essa operação? Disponível em: <<https://www.google.com/amp/s/www.suno.com.br/artigos/alavancagem-financeira/amp/>>. Acesso em: 12.10.2021.

RIBEIRO, Alex. O impacto das ações trabalhistas no desempenho financeiro das empresas. Disponível em: <<https://administradores.com.br/artigos/o-impacto-das-a%C3%A7%C3%B5es-trabalhistas-no-desempenho-financeiro-das-empresas>>. Acesso em: 12.10.2021.

VALOORIZE. O que é e como calcular a Taxa de Retorno? Disponível em: <<https://www.valoorize.com.br/blog/o-que-e-e-como-calcular-a-taxa-de-retorno.html>>. Acesso em: 12.10.2021.

REIS, Tiago. Taxa Interna de Retorno: o que é e como calcular a TIR? Disponível em: <<https://www.suno.com.br/artigos/taxa-interna-de-retorno/>>. Acesso em: 12.10.2021.

4CINCO. INDICADORES FINANCEIROS: O QUE SÃO E PARA QUE SERVEM? Disponível em: <<https://www.4cinco.com/indicadores-financeiros>>. Acesso em: 13.10.2021.

JEJ CONTABILIDADE. O que são índices de liquidez? Disponível em: <<https://www.jejcontabilidade.com.br/blog/o-que-sao-indices-de-liquidez>>. Acesso em: 13.10.2021.

DICIONARIO FINANCEIRO. O que são índices de liquidez? Disponível em: <<https://www.dicionariofinanceiro.com/indices-de-liquidez>>. Acesso em: 13.10.2021.