



# 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 Morais Doval

Métodos Quantitativos e Estatística Aplicada – Prof. Mariângela Martimbianco Santos

Estatística Aplicada – Prof. Dirceu Fernandes Batista

Projeto de Gestão Financeira - Prof. Ana Carolina Maldonado Matos

Alunos:

Ana Leticia Oliveira de Souza- RA 20000319

Bruna Cristina da Silva- RA 20000328

Isabelle Vitoria Marques- RA 20001033

Isadora Diogo Silva Martins- RA 20000320

Maria Clara de Sousa Miranda- RA 20000399

Rafaella Maldonado de Sousa- RA 20000185

Mentor:

Rafaela Pan, RA 000000

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

NOVEMBRO, 2021

## Sumário

1 INTRODUÇÃO	5
2 DESCRIÇÃO DA EMPRESA	6
3 METODOLOGIA	7
3.1 Contabilidade Geral	7
3.2 Finanças corporativas	9
3.3 Gestão de Passivos Trabalhistas	12
4 RESULTADOS	15
5 CONCLUSÃO	16
6 REFERÊNCIA	17
7 ANEXOS	18

# 1 INTRODUÇÃO

Este Projeto de Extensão tem como objetivo prestar consultoria à empresa Wi7h auxiliando o seu crescimento, relacionando-o com análises financeiras e contábeis, agindo de forma econômica para maior lucro, satisfação do público alvo e que seja forte concorrência regional. Serão desenvolvidos planos e estratégias a fim de que saibam lidar com a gestão da própria empresa e a de seus funcionários.

As informações que foram adquiridas e estudadas têm grande importância no desenvolvimento e crescimento da Wi7h. Serão apresentados dados da empresa, na qual serão analisados e apurados para que seja efetuado uma análise da saúde financeira da empresa.

Ademais, vimos os tipos de empresas apresentadas ao longo do semestre e as suas respectivas formas tributárias, além do estudo em passivos trabalhistas.

Visando atrair novos investidores e clientes, será apresentado uma ideia sobre o método do Cash Back. Esse processo, se aplicado, será transformador, causando grande impacto interno como: lucro, gestão de pessoas e administração.

## **2 DESCRIÇÃO DA EMPRESA**

A Wi7h com o CNPJ: 19.881.867/0001-21, sua razão social é A. E. Azevedo e Marques, está situada na cidade de São João da Boa Vista, na avenida Dona Gertrudes, número 273, Centro. A Wi7h se tornou uma startup somente no ano de 2019 a partir da criação de uma solução única de varejo online e offline, trabalhando sempre com inovação e tecnologia, a Wi7h é especializada em desenvolver soluções personalizadas para sua empresa e usam a tecnologia e criatividade para os jobs de software, aplicativos, social media, website, e-commerce e integração com marketplaces.

A empresa foi aberta no ano de 2011, e até o ano de hoje já realizou 200 projetos desenvolvidos por eles mesmo.

A Wi7h promete entregar resultados para sua empresa baseados em análise de dados, segmentação de público, realidade de mercado e expertise de sua equipe, as soluções são desenvolvidas totalmente personalizada para seu negócio, as soluções são totalmente digitais, com acesso web de qualquer dispositivo.

## 3 METODOLOGIA

### 3.1 Contabilidade Geral

É de grande importância para a empresa, o desenvolvimento do Balanço Patrimonial, que tem como objetivo mostrar a situação patrimonial da empresa em determinado período, que representa todos os fluxos futuros de benefícios e exigibilidade. Outro ponto importante, é a DRE (Demonstração do Resultado do Exercício), que tem como objetivo mostrar se a empresa está tendo lucro ou prejuízo, é composta por receitas, custos e despesas.

Outro ponto a se destacar é a DFC (Demonstração dos Fluxos de Caixa), apresenta como objetivo evidenciar as variações ocorridas no disponível das empresas entre um determinado período, é utilizado o regime de caixa, ou seja, evidenciará o que realmente entrou e o que realmente saiu de recursos no disponível da empresa.

Segue exemplo de Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Exercício e Demonstração dos Fluxos de Caixa.

<b>Balanço Patrimonial</b>			
<b>Ativo</b>		<b>Passivo</b>	
<b>Ativo Circulante</b>	<b>151.500,00</b>	<b>Passivo Circulante</b>	<b>2.475,00</b>
Caixa	103.250,00	Imposto a pagar	2.475,00
Banco	20.750,00		
Duplicatas a receber	27.500,00		
		<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>149.025,00</b>
		Capital Social	104.300,00
<b>Ativo Não Circulante</b>	<b>-</b>	Reservas de Lucros	44.725,00
<b>Ativo Total</b>	<b>151.500,00</b>	<b>Passivo Total</b>	<b>151.500,00</b>

<b>Demonstração Resultado Exercício</b>	
<b>Receita com Vendas</b>	<b>55.000,00</b>
Impostos s/ vendas	2.475,00
(-) CMV	
<b>(=) Resultado Bruto</b>	<b>52.525,00</b>
Despesa com Energia	250,00
Despesa com Aluguel	1.750,00
Despesa com Servidor	200,00
Despesa com Folha de pagamento	5.000,00
Despesa com Fornecedor	500,00
Despesa com Internet	100,00
<b>(=) Resultado Antes dos Impostos</b>	<b>44.725,00</b>
<b>(=) Resultado Líquido</b>	<b>44.725,00</b>

DFC	
Lucro Líquido	44.725,00
(+/-) Ajustes	-
Lucro Ajustado	44.725,00
<b>Atividades Operacionais</b>	
(-) Aumento Dupl a Receber	(27.500,00)
(+) Diminuição de Estoques	-
(-) Diminuição Fornecedores	-
(+) Aumento Imp. A pagar	2.475,00
<b>Caixa líquido ativ. Operac</b>	<b>19.700,00</b>
<b>Atividades de Investimento</b>	
<b>Caixa Líquido ativ. Invest.</b>	<b>-</b>
<b>Atividades de Financiamento</b>	
(-) Diminuição Empr. A pagar	-
(+) Aumento Cap. Social	104.300,00
<b>Caixa Líquido Ativ. Financ.</b>	<b>104.300,00</b>
<b>Fluxo de caixa das operações</b>	<b>124.000,00</b>
Saldo Caixa Inicial	-
Saldo Caixa Final	124.000,00
<b>Variação Caixa</b>	<b>(124.000,00)</b>

É aconselhado para a empresa que pratique um bom rastreamento de seus ganhos e gastos, para que possam apresentar um bom Balanço Patrimonial, Demonstração de Resultado do Exercício e Demonstração dos Fluxos de Caixa. Com isso, pode ser totalmente eficiente para fazer as análises financeiras devidas para a empresa.

## 3.2 Finanças corporativas

Toda organização precisa dominar alguns conhecimentos operacionais, que ajudam a controlar a gestão de recursos. Dentre eles, podemos citar os seguintes itens:

1. Ciclo operacional: Começa com a entrada das vendas e termina com o recebimento das vendas.
2. Ciclo financeiro: Começa com o pagamento do fornecedor (desembolso) e termina com o recebimento do cliente. Se o ciclo é muito longo, pode atrapalhar o desenvolvimento da empresa.
3. Ciclo econômico: Começa com a entrada da matéria prima e termina com a venda. Vai medir a capacidade da empresa de fazer negócios (vender).

No âmbito financeiro, existem vários índices para verificar a saúde financeira da empresa. Como, por exemplo:

EBTIDA (Earnings Before Interests, Taxes, Depreciation and Amortization, que em português significa - Lucro antes dos juros, imposto de renda, amortização e depreciação), indicador muito importante por conta de medir a produtividade e eficiência da empresa;

Margem de lucro: é um índice de lucratividade, ou seja, quanto maior, melhor;

Giro do ativo: é um índice de produtividade, é a eficiência com que a empresa utiliza seus Ativos, portanto, quanto maior, melhor;

TRI (Taxa de retorno sobre investimentos) e ROI (Retorno sobre investimento): representa o poder de ganho da empresa, quanto maior o índice, melhor.

TRPL (Taxa de retorno do patrimônio líquido) e ROE (Retorno sobre patrimônio líquido):origina-se da visão dos sócios e futuros investidores, observa-se através dela a média do quanto irá demorar para recuperar seus investimentos;

Liquidez Seca: calcula quanto a empresa tem para receber a curto prazo, desconsiderando seu estoque;

Liquidez Geral: quanto a empresa tem para receber a curto e longo prazo;

Liquidez Corrente: quanto a empresa tem para receber a curto prazo.

Segue abaixo os cálculos sobre os índices financeiros da empresa, baseado na Balanço Patrimonial e sua Demonstração de Resultado de Resultado:

Liquidez Seca	61,21
Liquidez Corrente	61,21
Liquidez Geral	61,21
Margem de Lucro	81,32%
Giro do Ativo	0,36
TRI	29,52%
EBITDA	44.725,00
TRPL	30,01%
ROI	29,52%
ROE	30,01%

Através da análise dos indicadores de liquidez nota-se que a empresa apresenta boa liquidez, tanto no curto prazo quanto no longo prazo. A margem de lucro está bem elevada, o que mostra que a empresa está tendo sucesso em termos de lucratividades sobre as vendas. Já analisando o giro do ativo, observa-se que esse índice está baixo, então é recomendado para a empresa que se empenhe para aumentar esse índice. No que se refere ao retorno sobre o patrimônio líquido a empresa obteve uma boa rentabilidade através do capital próprio da empresa. Em relação ao retorno sobre o ativo, verifica-se que a empresa utiliza de forma eficiente seus ativos para a geração de lucros. Logo após todas as análises, conclui-se que a empresa apresenta uma boa saúde financeira e a sua tendência é melhorar, com o passar do tempo.

Há diversas maneiras de investir em startups, para cada escolha determinada há a influência de alguns fatores. Dentre os fatores influentes na tomada de decisão, estão: entender qual o risco que está disposto a tomar, qual o tamanho do portfólio que pretende montar, qual o valor que consegue investir em cada startup e qual o tempo de retorno esperado. Abaixo será detalhado algumas delas:

Via Aceleradora: Aceleradoras de startups são um tipo moderno de incubadoras de empresas. Um investimento voltado para pessoas físicas e para iniciantes, por ser um investimento de fase inicial, o risco de torná alto. Os valores investidos podem variar bastante, porém o total do portfólio deve ficar entre R \$50 e R \$100 mil. Seu retorno é superior a quatro anos.

Via investimento anjo: Oportunidade para pessoas físicas, as startups estão na fase inicial cujo risco de investimento oferecido é alto. Os valores podem variar de R\$50,00 a R\$250 mil para um portfólio completo cujo preço fica entre R \$250 mil a R\$2,5 mil. Seu tempo de investimento é de mais de quatro anos.

Via Investimento Semente ou Seed: É acima do investimento anjo, que varia entre de R\$ 500 mil a R\$ 2 milhões no Brasil. Para diversificar a carteira, os investidores dessa via, montam fundos que captam recursos de vários investidores. As startups desse investimento já possuem clientes, produtos definidos, porém ainda necessitam de aumentar seu capital e expandir no mercado. O retorno mínimo para o investidor, pode ocorrer a partir de dois anos.

Via séries A,B,C...Série A refere-se ao primeiro ciclo de investimento feita junto a fundos de investimentos de venture capital, ou seja, é o primeiro ciclo significativo de investimento junto a investidores já no negócio. As séries B,C,D..... são os ciclos que seguem a primeira. Sendo esse uma opção para investidores institucionais, feitos para startups cujo seu crescimento vem aumentando de forma acelerada, com valor a partir de R \$10 milhões, com esperança de retorno no prazo de dois anos.

Via plataforma de investimentos: Como é uma nova modalidade no Brasil, rapidamente está ganhando novos investidores. Segundo os dados da CVM as startups estão crescendo altamente e já validaram seus produtos no mercado. Esse investimento acaba apresentando um risco de nível médio; o valor investido de cada startup pode variar, no Captable o valor inicial para um retorno sobre investimento é de no mínimo mil reais a partir de dois anos. O portfólio aqui recomendando tem valor total de até cinco mil reais.

Primeiramente, para buscar novos investidores é necessário colocar em pauta 3 questionamentos:

1. É necessário esse investimento?
2. Já houveram tentativas próprias como por exemplo dinheiro dos sócios?
3. A ideia já foi validada? Existe demanda para o produto ou serviço?

Visando atrair novos clientes e investidores, tivemos a ideia na qual é utilizado o método de Cash Back aplicada por empresas com o intuito de devolver porcentagem do valor gasto pelo titular. Desenvolvemos uma maneira de empregar a ideia com o propósito de um programa de recompensa em produtos do estabelecimento e também em descontos do mesmo. Dessa maneira a ideia real de Cashback não seria aplicada, evitando assim possíveis prejuízos no futuro.

A função se baseará da seguinte maneira: Um supermercado utilizando o aplicativo, esse será um afiliado, quanto maior o uso do mesmo, maior o acúmulo de Cash Back, podendo ser revertido no próprio aplicativo por trocas de produtos ou descontos no mesmo.

Um programa utilizado para clientes próprios e clientes terceirizados, por meio de uma assinatura. Será válido apenas para assinantes e afiliados. (Anexo 1)

Como meio de feedback aos desenvolvedores, dentro da plataforma haverá possíveis avaliações para assim detectarmos a satisfação dos assinantes.

### **3.3 Gestão de Passivos Trabalhistas**

Nos dias atuais é fundamental as pessoas conhecerem os tipos de empresa, principalmente os tão destemidos empreendedores. Siga abaixo quais são e suas diferenças:

**Microempreendedor Individual (MEI):** é preciso ter um faturamento de até R \$81 mil no ano, não ser sócio, titular ou administrador de outra empresa, empregar no máximo 1 funcionário e exercer uma das atividades econômicas permitidas.

**Empresário Individual (EI):** deve ter um único dono, com a opção de escolher um nome fantasia diferente. Não há separação entre os recursos financeiros da pessoa física e da empresa. Sendo assim, caso o empreendedor adquira dívidas empresariais, os seus bens pessoais podem ser utilizados para quitá-las.

**Empresa Individual de Responsabilidade Limitada (EIRELI):** deve ter um único dono. Nesse caso tem a separação entre o patrimônio do dono do negócio e o da companhia. Para se enquadrar nesta classificação, o capital social da empresa deve ser de pelo menos 100 salários mínimos vigentes investidos no negócio.

**Sociedade Limitada Unipessoal (SLU):** diferente da EIRELI, a SLU não exige um valor mínimo de capital social, sendo possível se enquadrar na categoria sem fazer grandes investimentos.

**Sociedade Limitada (Ltda):** tem dois ou mais sócios. Os detalhes das funções e responsabilidades administrativas de cada sócio devem ser definidos no Contrato Social, ou seja, o documento que oficializa a criação da sociedade. Por meio da alteração desse documento, também é possível incluir ou retirar sócios da empresa.

**Sociedade Simples (SS):** para dois ou mais sócios destinada a prestação de serviços de profissões intelectuais. Dentro desta modalidade, existem outras duas subcategorias: a Sociedade Simples Pura, que não faz a separação do patrimônio pessoal dos sócios com o empresarial, e a Sociedade Simples Limitada, que garante a separação dessas finanças.

**Sociedade Anônima (S/A):** tem seu capital social dividido em ações. Cada sócio, chamado de acionista, tem uma determinada quantidade de ações, que define a sua

participação e as suas responsabilidades no negócio. Pode ter capital aberto quando as ações podem ser vendidas para o público geral em bolsas de valores, ou de capital fechado, quando as ações são disponibilizadas somente para sócios e pessoas convidadas.

O Regime de Tributação é um sistema que estabelece a cobrança de impostos de cada CNPJ, de acordo com o montante da arrecadação. Depende também de outros fatores como: porte, atividade exercida, faturamento e etc. Segue abaixo os tipos de tributação:

**Lucro Presumido:** forma de tributação simplificada para estabelecer a base de cálculo do Imposto de Renda de Pessoa Jurídica (IRPJ) e a Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido (CSLL) das empresas. Ele pode ser a melhor escolha para quem fatura até R \$78 milhões por ano e que não apresentem a obrigatoriedade de se enquadrarem ao Lucro Real.

**Lucro Real:** um regime tributário que tem como finalidade mensurar o Imposto de Renda de Pessoa Jurídica (IRPJ) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) das empresas. Imposto de Renda definido por meio do lucro contábil da empresa. A mesma, é obrigatório para alguém negócios como: instituições bancárias; sociedades de crédito, financiamento e investimento; sociedades corretoras de títulos, valores mobiliários e câmbio; caixas econômicas; empresas de arrendamento mercantil; cooperativas de crédito; empresas de seguros privados e de capitalização; entidades de previdência privada, aberta, etc.

**Simples Nacional:** possui a finalidade de simplificar o pagamento de tributos por Microempresas (ME) e Empresas de Pequeno Porte (EPP), além de propiciar um tratamento diferente e simplificado para esses pequenos empreendedores. Para as empresas com faturamento até R \$4,8 milhões, a escolha do Simples Nacional, em regra, costuma ser a opção mais adequada.

O passivo trabalhista ocorre quando o empregador deixa de cumprir com suas obrigações trabalhistas e os demais encargos previstos pela lei, um grande número de passivos é preocupante para empresa, pois muitas vezes pode influenciar na maneira de como a empresa é vista pelas pessoas de fora, além de precisar utilizar capital fora de suas provisões. Os passivos mais comuns estão relacionados com a questões que envolvem:

- Horas extras;
- Acúmulos e desvio de função;
- Rescisão de contrato;
- Falta de conhecimento sobre a legislação trabalhista;
- Entre outros.

Para que haja a redução de passivos trabalhistas, é necessário que realize auditorias internas, com o objetivo de regularizar e informar ao empregador a forma correta de se lidar com seus funcionários e como aplicar corretamente a legislação trabalhista em sua empresa.

## **4 RESULTADOS**

Almejamos implementar na empresa a estratégia do cash back, de forma que também seja acrescentado o modelo disruptivo de inovação. Com o objetivo de atrair investidores e novos clientes, otimizando os recursos para um aprimoramento contínuo.

Após as análises financeiras, conclui-se que a empresa apresenta uma boa saúde financeira e apresenta grande potencial para elevar ainda mais seu nível comercial.

## 5 CONCLUSÃO

Após fazermos uma longa análise da empresa Wi7h, conseguimos concluir que tem um grande potencial de crescimento além de ser uma empresa que age de forma sustentável e econômica.

Um dos problemas apresentados foi a falha na obtenção de informação pois o dono também não tem muitos dados sobre a empresa, na qual é administrada por um escritório de contabilidade específico em São João da Boa Vista, cidade onde está localizada a empresa.

Em suma, a Wi7h é uma empresa de excelência em sua área de atuação sendo referência na cidade de São João da Boa Vista e região buscando sempre inovar e o fazer o melhor para seus clientes.

## 6 REFERÊNCIA

MARQUES, Juliana. O que é cashback? Techtudo, 2020. Disponível em: <<https://www.techtudo.com.br/listas/2019/03/o-que-e-cashback-veja-lista-com-apps-que-devolvem-dinheiro-de-compras.ghtml>> Acesso em: 19 de outubro de 2021.

TORRES, Vitor. Entenda quais são os tipos de empresa. Contabilizei.blog, 2021. Disponível em: <<https://www.contabilizei.com.br/contabilidade-online/entenda-quais-sao-os-tipos-de-empresa-para-abrir-no-brasil/>> Acesso em: 10 de outubro de 2021.

Sem autor. O que é uma startup? Sebrae, 2014. Disponível em: <<https://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/artigos/o-que-e-uma-startup.6979b2a178c83410VgnVCM1000003b74010aRCRD>> Acesso em: 05 de outubro de 2021.

Sem autor. Passivo trabalhista: tudo o que você precisa saber! Lafs contabilidade, 2020. Disponível em: <<https://www.lafscontabilidade.com.br/blog/passivo-trabalhista/>> Acesso em: 22 de outubro de 2021.

Sem autor. Ciclo Econômico, Operacional e Financeiro. Xerpayblog, 2020. Disponível em: <<https://xerpay.com.br/blog/ciclo-economico-operacional-e-financeiro/>> Acesso em: 12 de outubro de 2021.

## 7 ANEXOS



Login    Cadastrar



### Cupons de desconto e cashback em centenas de lojas online

Com apenas um clique você ativa o cashback na sua compra.



Anexo 1