



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.

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

Demonstração Resultado Exercício	
Receita com Vendas	55.000,00
Impostos s/ vendas	2.475,00
(-) CMV	
(=) Resultado Bruto	52.525,00
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
(=) Resultado Antes dos Impostos	44.725,00
(=) Resultado Líquido	44.725,00

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

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