



PROJETO DE EXTENSÃO

2021

UNifeob

| ESCOLA DE NEGÓCIOS

UNIFEOB

Centro Universitário da Fundação de Ensino Octávio Bastos

ESCOLA DE NEGÓCIOS

CIÊNCIAS CONTÁBEIS

PROJETO DE EXTENSÃO

Wi7h

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

NOVEMBRO, 2021

UNIFEOB

Centro Universitário da Fundação de Ensino Octávio Bastos

ESCOLA DE NEGÓCIOS

CIÊNCIAS CONTÁBEIS

PROJETO DE EXTENSÃO

Wi7h

MÓDULO DE GESTÃO ESTRATÉGICA

Gestão Estratégica de Tributos - Prof. Max Streicher Vallim

Direito Empresarial - Prof. Marcelo Ferreira Siqueira

Gestão Orçamentária - Prof. Antônio Donizeti Fortes

Administração Estratégica e Compliance - Prof. Thiago Nogueira

Projeto de Gestão Estratégica - Prof. Renata E. de Alencar Marcondes

Alunos:

Júlia Maria Siqueira Silva, 20000595

Laurielly Cristiny Costa, 20000946

Luana Maria Ferreira Gomes, 20000064

Rafaela Roque dos Santos, 20000338

Mentor:

Caellen de Fatima Porfirio, 20000256

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

NOVEMBRO, 2021

SUMÁRIO

1 INTRODUÇÃO	5
2 DESCRIÇÃO DA EMPRESA	6
3 METODOLOGIA	7
4 RESULTADOS	10
5 CONCLUSÃO	13
REFERÊNCIA	14

1 INTRODUÇÃO

O projeto de Gestão Estratégica visa a interação dos estudantes com as empresas, tendo como objetivo principal a troca de conhecimentos adquiridos no decorrer do semestre, onde teremos o contato direto com as organizações e com suas adversidades em tempo real.

Será feita uma análise e estudo em cima das demonstrações contábeis e financeiras da empresa, onde iremos averiguar os resultados financeiros e econômicos que ela acarretou no decorrer do período. A análise das demonstrações financeiras ajuda a definir os pontos positivos e negativos de todo o desempenho operacional, financeiro e econômico, fazendo com que o empresário tenha uma visão de como sua empresa se encontra atualmente, para que assim possa estabelecer novas metas e objetivos para longo e médio prazo.

2 DESCRIÇÃO DA EMPRESA

A empresa WI7H Startup, pertencente ao CNPJ 19.881.867/0001-21, localizada na rua Raul Nora, número 826, bairro Jardim Lucas Teixeira, na cidade de São João da Boa Vista/SP, tem como atividade principal consultoria em tecnologia da informação, e como secundária suporte técnico, manutenção e outros serviços em tecnologia da informação, porte de microempresa.

Segundo o site da própria organização - W7 – A Melhor Experiência, a empresa está a 10 anos no mercado com inovação e tecnologia, e no ano de 2021 tornou-se uma startup com a solução única de varejo online e offline. Suas especializações são desenvolver soluções personalizadas para demais empresas e usam a tecnologia e criatividade para seus jobs de software, aplicativos, social media, website, e-commerce e integração com marketplaces.

“Todos os nossos projetos são personalizados e atendendo a necessidade de cada cliente. Um trabalho de parceria, para proporcionar a melhor experiência em tecnologia e entregar o mais moderno cenário digital.” (W7 – A Melhor Experiência)

3 METODOLOGIA

Segundo o empresário Eduardo, a empresa Wi7h não faz uso de planilhas ou programas para controle da área financeira. Então, com as informações que obtivemos, montamos um Balanço Patrimonial e uma Demonstração do Resultado do Exercício (DRE), para a análise dos indicadores de liquidez da empresa e assim chegarmos ao resultado financeiro e econômico.

3.2 Balanço Patrimonial

Com base no site Contabilizei (2021), o Balanço Patrimonial é um relatório contábil que descreve toda a situação financeira de uma empresa, é a melhor forma de fazer um levantamento completo de todos os bens e direitos de um negócio. Serve para analisar o comportamento financeiro de um negócio; compreender o trajeto dos recursos financeiros da empresa; ser utilizado como base para a elaboração do planejamento estratégico; ajudar na composição do planejamento tributário, identificando tributos pagos e meios de reduzi-los; tomar decisões financeiras mais assertivas e apresentar dados financeiros e contábeis a possíveis investidores.

3.2.1 Demonstração do Resultado do Exercício (DRE)

De acordo com o site Contabilizei (2021), DRE é um relatório contábil onde mostra se as operações de uma empresa estão gerando lucro ou prejuízo. Confronta os dados das receitas e despesas do negócio, e mostra o resultado líquido. Utilizando esse controle também como relatório gerencial, pode-se avaliar como anda a saúde financeira da empresa e, assim, usar as informações para tomar decisões que irão reduzir gastos e fazer seu negócio faturar mais. Legalmente, o demonstrativo deve ser feito a cada ano. Porém, a empresa pode optar por realizá-lo mensalmente como um relatório gerencial para melhor acompanhamento da gestão – ou trimestralmente, considerando as obrigações fiscais.

3.2.2 Capital de Giro

O capital de giro é a diferença entre os recursos disponíveis em caixa e a soma das despesas e contas a pagar. As pessoas precisam coletar o dinheiro que devem e manter uma certa quantia diariamente para cobrir as despesas diárias, contas e outras despesas regulares. O capital de giro é uma medida predominante para a eficiência, liquidez e saúde geral de uma empresa.

O capital de giro, então, inclui os valores em estoques, contas a pagar e receber, caixa, parcelas de dívidas vencidas no período de um ano e outras contas de curto prazo. As necessidades de capital de giro variam de setor para setor e podem até variar entre empresas similares.

3.2.3 Índices de Liquidez

Os indicadores de liquidez fazem parte de um conjunto de índices financeiros que medem a capacidade financeira de uma empresa em satisfazer seus deveres junto a terceiros. De uma forma geral, os índices de liquidez medem o grau de solvência da empresa, isto é, sua capacidade de pagar o que deve.

Segundo Pimentel, Braga e Casa Nova (2005, pág.86), a solvência ou liquidez constitui a capacidade de uma empresa em liquidar seus compromissos financeiros, nos prazos contratados. A manutenção de uma liquidez adequada é uma condição necessária para a continuidade dos negócios.

Existem 4 tipos de liquidez:

Liquidez Corrente - referente à capacidade que a empresa tem de cobrir os custos das suas dívidas a curto prazo.

$LC = \text{ativo circulante} / \text{passivo circulante}.$

Liquidez Seca - é utilizada para avaliar a liquidez e saúde financeira das empresas. Também é um indicador mais conservador do que a liquidez corrente, pois não leva em consideração os estoques.

$LS = (\text{Ativo Circulante} - \text{Estoques}) / \text{Passivo Circulante}$

Liquidez Imediata - é a porcentagem dos passivos circulantes (dívidas de curto prazo) que pode ser paga imediatamente pela empresa com o caixa disponível.

$$LI = \text{Caixa e Equivalentes de Caixa} / \text{Passivo Circulante}$$

Liquidez Geral - utilizado para medir a capacidade que uma empresa tem de honrar com as suas obrigações de curto e longo prazo.

Se o índice de liquidez for maior do que 1, se entende que a empresa possui capital disponível suficiente para arcar com todas as suas obrigações.

Se o índice de liquidez for igual a 1, o capital e as obrigações são equivalentes.

Se o índice for menor do que 1, significa que a empresa não possui, hoje, capital suficiente para arcar com todas as suas obrigações.

Os indicadores financeiros são amplamente utilizados na gestão das empresas e negócios. O seu principal papel é monitorar o setor financeiro da empresa para, posteriormente, implementar planos e estratégias que auxiliem no crescimento do empreendimento.

São utilizados para medir o desempenho e o quão saudável está ou não a situação financeira de uma empresa. Em qualquer área de negócios, a coleta de métricas tornou-se uma rotina. Os números são determinantes para se tomar as melhores decisões.

O resultado financeiro está relacionado ao lucro ou prejuízo existentes entre as atividades não operacionais da organização. Dessa maneira, o resultado financeiro registra as entradas e saídas do caixa e contabilizando as receitas, custos, despesas e investimentos incluídos no mês que foram quitados.

4 RESULTADOS

Com as informações que obtivemos, montamos um Balanço Patrimonial e uma Demonstração do Resultado do Exercício (DRE), para uma concreta análise dos indicadores financeiros, e para desta forma chegarmos ao resultado financeiro e econômico da empresa.

Segue abaixo as Demonstrações Contábeis e os Indicadores Financeiros:

Balanço Patrimonial			
Ativo		Passivo	
Ativo Circulante	155.000,00	Passivo Circulante	18.860,00
Caixa	-	Combustível a pagar	300,00
Bancos	120.000,00	Energia a pagar	250,00
Estoques	-	Salários a pagar	5.000,00
Duplic a receber	35.000,00	Internet a pagar	100,00
		Aluguel a pagar	1.750,00
		Limpeza a pagar	200,00
		Tributos a pagar	9.900,00
		Outras contas a pagar	1.360,00
Ativo Não Circulante	2.620,00		
Equipamentos	120,00		
investimentos	2.500,00		
		Patrimônio Líquido	138.760,00
		Capital Social	100.000,00
		Lucro Exercício anterior	3.320,00
		Reserva de Lucros	35.440,00
Ativo Total	157.620,00	Passivo Total	157.620,00

Demonstração Resultado Exercício	
Receita com Vendas	55.000,00
(-) CSP	700,00
(=) Resultado Bruto	54.300,00
Despesas com salários	5.000,00
Desp. com Internet	100,00
Desp. com energia	250,00
Desp. com aluguel	1.750,00
Desp. com Limpeza	200,00
Desp. com Combustível	300,00
Benefícios func. - Voucher	960,00
Desp. Banco imagens	400,00
(=) Resultado Antes dos Impostos	45.340,00
(-) Prov. Tributos s/ Lucro	9.900,00
	-
(=) Resultado Líquido	35.440,00

Se a empresa foi aberta com Capital Social de R\$ 100.000,00, e tem no banco R\$ 120.000,00, significa que ela recebeu R\$ 20.000,00 de alguma fonte de receita, então estamos supondo que foram das suas vendas, logo, se ela faturou R\$55.000,00 e já recebeu R\$20.000,00, faltam R\$35.000,00 pra ela receber, então lançamos como clientes a receber.

No Passivo Circulante lançamos o valor de R\$ 9.900,00 que se refere ao tributo à pagar - Simples Nacional, e também lançamos o valor de R\$ 1.360,00 (R\$ 960,00 + R\$ 400,00) referente a benefícios a funcionários e banco de imagens que estão lançados na D.R.E.

No Patrimônio Líquido fizemos um lançamento de ajuste de exercício anterior na rubrica - Lucro Exercício Anterior, no valor de R\$3.320,00, para que pudéssemos fechar o balanço, uma vez que não tínhamos informações anteriores.

Através dos indicadores financeiros, é possível ter em mãos dados precisos e reais sobre o negócio. Eles permitem identificar falhas de gestão, avaliar o uso de recursos e despesas desnecessárias e, ainda, controlar tudo que entra e sai, visando o equilíbrio de gastos.

Liquidez Corrente = Ativo Circulante / Passivo Circulante

R\$155.000,00 / R\$ 18.860,00 = **R\$ 8,22**

Devido o Ativo Circulante ser maior que o Passivo Circulante, nota-se que a empresa tem capacidade suficiente para arcar com suas dívidas de curto prazo.

Liquidez seca = Ativo circulante - Estoque / Passivo circulante.

R\$155.000,00 - R\$0,00 / R\$18.860,00 = **8,22**.

A liquidez seca é um parâmetro do meio empresarial, utilizado para quantificar a capacidade que uma companhia tem de quitar as suas obrigações a curto prazo. Em relação a liquidez da empresa Wi7h está boa, pois o capital disponível que ela possui é o suficiente para lidar com suas obrigações de curto prazo.

Liquidez Imediata = Disponibilidades / Passivo Circulante

R\$120.000,00 / R\$18.860,00 = **R\$6,36**

A liquidez imediata quer dizer que para cada 1,00 de dívida a curto prazo, existem 6,35 de disponibilidade imediata, isso significa que a empresa pode pagar suas contas de forma imediata.

Liquidez Geral = (Ativo circulante + Realizável a longo prazo) / (Passivo Circulante + Exigível a longo prazo)

$$(R\$155.000,00 + R\$2.620,00) / (R\$18.860,00 + R\$0,00) = \mathbf{R\$8,36}$$

A liquidez Geral leva em consideração também todas as previsões de médio e longo prazo, podemos observar que a empresa pode arcar com suas dívidas de médio e longo prazo.

Capital de giro = Ativo Circulante - Passivo Circulante

$$R\$155.000,00 - R\$18.860,00 = R\$ 136.140,00$$

O capital de giro é o dinheiro necessário para manter o empreendimento e garantir a continuidade da empresa. Ele engloba todos os valores em caixa, depositados em contas bancárias e contas a receber, desse modo, ele garante a saúde financeira e facilita a gestão, sendo assim a empresa Wi7h tem um capital de giro excelente, ela tem facilidade de movimentar seu dinheiro, cumprindo suas obrigações a curto prazo, e com dinheiro no caixa consegue oferecer um prazo de recebimento maior aos seus clientes.

5 CONCLUSÃO

No decorrer do projeto de Gestão Estratégica trabalhamos em cima dos Indicadores Financeiros, que nos auxiliaram a definir os pontos positivos e negativos do desempenho operacional, financeiro e econômico da empresa. Elaboramos o Balanço Patrimonial e a Demonstração do Resultado do Exercício a fim de calcular os índices financeiros, já que a empresa não contava com essas demonstrações contábeis.

Através da análise dos resultados dos cálculos dos indicadores financeiros, é possível identificar que a empresa possui atualmente uma boa condição financeira, os índices de liquidez mostraram que a organização possui condições de arcar com suas obrigações a curto e longo prazo.

O índice de composição do endividamento demonstrou que o grau de risco que o empreendimento gera em suas operações é baixo, pois o valor das dívidas são inferiores aos valores patrimoniais da empresa.

Apesar do empresário Eduardo alegar não possuir uma administração concreta da parte financeira de sua empresa, os índices e as análises feitas demonstram que a empresa possui uma boa estrutura financeira.

Para a organização deslançar e não enfrentar grandes dificuldades financeiras no futuro, sugerimos ao empresário que procure realizar um fechamento e uma contabilização de seu faturamento, despesas e custos trimestralmente, pelo menos. Para desta forma poder visualizar de forma concreta os números e o que eles representam dentro de sua empresa.

De acordo com as informações que nos foram passadas e com o trabalho e estudo que realizamos em cima delas, podemos constatar que a empresa está no caminho certo em relação a parte financeira, apenas sugerimos a implantação do uso das demonstrações contábeis, para que possam acompanhar o desempenho e crescimento operacional, financeiro e econômico dentro da empresa.

REFERÊNCIA

WI7H, Equipe. **W7 a melhor experiência**, 2021. Disponível em:
<<https://www.wi7h.com.br/>>. Acesso em: 19 ago. 2021.

CONTABILIZEI, Escritório. **Balço patrimonial: o que é ? Saiba como fazer, e exemplos**. Atualizado em 2021. Disponível em :
<<https://www.contabilizei.com.br/contabilidade-online/balanco-patrimonial/>>. Acesso em 10 set. 2021.

CONTABILIZEI, Escritório. **O que é DRE na contabilidade? Como fazer e qual sua importância no sucesso de uma empresa**. Atualizado em 2021. Disponível em :
<<https://www.contabilizei.com.br/contabilidade-online/o-que-e-dre-para-que-serve/>>. Acesso em 10 set. 2021.

PIMENTEL, Renê Coppe; BRAGA, Roberto e CASA NOVA, Silvia P. de Castro. **Interação entre rentabilidade e liquidez: Um estudo exploratório**. Disponível em:
<<http://www.atena.org.br/revista/ojs-2.2.3-08/index.php/UERJ/article/view/674/670>>. Acesso em: 17 set. 2021.

LINHARES, Gabriela. **Ciclo Financeiro: saiba o que é, como calcular e as vantagens de geri-lo do jeito certo**. Publicado em 19 ago. 2020. Disponível em:
<<https://valoreasy.com.br/blog/ciclo-financeiro>>. Acesso em: 23 set. 2021.