



# 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:

<b>Balanço Patrimonial</b>			
<b>Ativo</b>		<b>Passivo</b>	
<b>Ativo Circulante</b>	<b>155.000,00</b>	<b>Passivo Circulante</b>	<b>18.860,00</b>
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
<b>Ativo Não Circulante</b>	<b>2.620,00</b>		
Equipamentos	120,00		
investimentos	2.500,00		
		<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>138.760,00</b>
		Capital Social	100.000,00
		Lucro Exercício anterior	3.320,00
		Reserva de Lucros	35.440,00
<b>Ativo Total</b>	<b>157.620,00</b>	<b>Passivo Total</b>	<b>157.620,00</b>

<b>Demonstração Resultado Exercício</b>	
<b>Receita com Vendas</b>	<b>55.000,00</b>
(-) CSP	- 700,00
<b>(=) Resultado Bruto</b>	<b>54.300,00</b>
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
<b>(=) Resultado Antes dos Impostos</b>	<b>45.340,00</b>
(-) Prov. Tributos s/ Lucro	- 9.900,00
	-
<b>(=) Resultado Líquido</b>	<b>35.440,00</b>

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

$$R\$155.000,00 / R\$ 18.860,00 = \mathbf{R\$ 8,22}$$

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.

$$R\$155.000,00 - R\$0,00 / R\$18.860,00 = \mathbf{8,22}.$$

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

$$R\$120.000,00 / R\$18.860,00 = \mathbf{R\$6,36}$$

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.