



UNifeob

ESCOLA DE NEGÓCIOS

2022

PROJETO DE CONSULTORIA EMPRESARIAL



UNIFEOB

Centro Universitário da Fundação de Ensino Octávio Bastos

ESCOLA DE NEGÓCIOS

CIÊNCIAS CONTÁBEIS

PROJETO DE EXTENSÃO

GESTÃO FINANCEIRA

CASTELO NEGRO

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

MAIO, 2022

UNIFEOB

Centro Universitário da Fundação de Ensino Octávio Bastos

ESCOLA DE NEGÓCIOS

CIÊNCIAS CONTÁBEIS

PROJETO DE EXTENSÃO

GESTÃO FINANCEIRA

CASTELO NEGRO

MÓDULO DE GESTÃO FINANCEIRA

Gestão Passivo Trabalhista – Prof. Marcelo Ferreira Siqueira

Métodos Quantitativos e Estatística Aplicada – Prof. Mariângela Martimbianco Santos

Contabilidade Geral - Prof. Danilo Morais Doval

Finanças Corporativas – Prof. Dirceu Fernandes Batista

Projeto Gestão Financeira – Prof. Ana Carolina Maldonado Matos

Alunos:

Amanda Roque dos Santos, RA:21001242

Eduardo Nunes Bortoni, RA:21000858

João Pedro Silva de Carvalho, RA:21000904

Maria Luisa Ribeiro da Cunha, RA:21000498

Poliana Barbosa Dias, RA:21000268

Mentor:

Maria Fernanda Tonon Vallim, RA: 21000971

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

MAIO, 2022

SUMÁRIO

1 INTRODUÇÃO	4
2 DESCRIÇÃO DA EMPRESA	5
3 METODOLOGIA	6
3.1 Balanço Patrimonial	6
3.2 Demonstração de Resultado do Exercício.	7
3.2.1 Taxa Selic	8
3.3 Fluxo de Caixa	10
3.4 Gestão de passivos trabalhistas	11
3.5 Indicadores de Resultado	12
3.5.1 Índices de Prazo Médio de Recebimento, Pagamento e Estocagem	12
3.5.2 Ciclo Operacional e Financeiro	13
3.5.3 ROI	14
3.5.4 Capital de Giro	14
3.5.5 Indicadores de Liquidez	15
3.5.5.1 Liquidez Corrente	15
3.5.5.2 Liquidez Seca	15
3.5.5.3 Liquidez Geral	16
3.5.6 Dívida de Longo prazo	16
3.5.6 Dívida de curto prazo	16
3.5.7 Ativo total	17
3.5.8 Patrimônio Líquido	17
3.5.9 Giro do Ativo	18
4 RESULTADOS	19
5 CONCLUSÃO	21
6 REFERÊNCIA	22
7 ANEXOS	23

1 INTRODUÇÃO

O Projeto de Gestão Financeira tem por objetivo, proporcionar aos alunos conteúdos para que sejam executados na prática, sendo que, empresas participam do projeto trazendo situações-problemas ou dificuldades presentes em sua estrutura, para que os alunos apliquem o conteúdo teórico na prática. Sua importância é grandemente perceptível, visto que, uma das grandes dificuldades dos alunos para ingressar no mercado de trabalho é a falta de experiência, ou seja, com a realização deste projeto, a experiência adquirida pode ser utilizada como vantagens para destacar os currículos dos alunos e também enriquecendo os estudos.

Sendo um Projeto de Gestão Financeira, serão desenvolvidas atividades com relação ao departamento financeiro da empresa, ou seja, Balanço Patrimonial, Demonstração do Resultado do Exercício (DRE), Índices Financeiros, instrumentos para avaliação de tendências de mercado, etc.

Colocando em prática os aprendizados, tem-se como finalidade auxiliar a empresa atendendo suas necessidades contábeis e financeiras, de gestão, fazendo com que a empresa tenha outra visão sobre como se administrar e melhorar seus métodos.

Para o desenvolvimento desse projeto, é importante a conceituação dos temas que serão desenvolvidos e tratados nesta seção.

2 DESCRIÇÃO DA EMPRESA

A micro empresa “Castelo Negro”, inscrita no CNPJ: 35.783.039/0001-07 , atua à 17 anos no mercado, mas juridicamente à 8 anos, visto que, seu modelo de negócio pode ser fornecido online ou presencial. Sua principal atividade econômica são as aulas de idioma.

O “Castelo Negro” oferece um plano mensal de uma aula básica por mês no valor de R\$120,00 ou 2 aulas por semana no valor de R\$240,00, e seu valor integral por aula é de R\$35,00 fora do horário comercial.

Atualmente o dono e empresário, Vinicius, atende 53 alunos no Castelo Negro, as salas são divididas por Guildas, cada inteligência é representada por uma casa e uma cor, como Inteligência Lógico-Matemática, Espacial-Visual, Musical, Cinestésica-Corporal, Naturalista, Interpessoal e Intrapessoal. O método que encontrou durante a pandemia para continuar as aulas foi o modo remoto, onde ele encaixa cada aluno em um horário, sendo este horário comercial ou não, para que assim consiga atender a todos. Ele oferece a opção da compra dos materiais ou o uso on-line, deixando a critério do estudante.

A escola chama a atenção pelo seu nome, e também pela caracterização do próprio Vinicius, que se dedica em deixar o ambiente de estudo mais interessante, com roupas, acessórios e até a comunicação medieval.

A empresa Castelo Negro, atualmente é sediada no município de São Carlos, estado de São Paulo, porém, o empresário tem por objetivo tornar sua empresa em um modelo franquiado, se fazendo presente em cidades por todo o Brasil. Um dos seus desafios no momento é que, prezando pela qualidade, não consegue atender a grandes demandas e a capacitação de novos professores para integrarem sua grade, sendo assim, é plano distante em sua visão mas não impossível, ele não possui confiança em parcerias, já que no passado, não obteve sucesso com as mesmas. É um grande desafio, conseguir maior demanda de alunos e lecionar as aulas, juntamente administrando sua empresa, então, faz-se necessário o contato com um escritório contábil. A dificuldade de como administrar seu negócio e suas finanças é um dos fatores que o atrapalha a expandir a empresa.

O empresário retira de 10% a 20% do que entra para deixar numa reserva; 10% para poder pagar despesas como eletricidade, aluguel e taxa mensal de MEI. Porém não é separado à risca o dinheiro pessoal do jurídico.

3 METODOLOGIA

3.1 Balanço Patrimonial

O balanço patrimonial assim como o nome sugere é uma análise (balanço) entre o que a empresa tem e o que ela deve. O balanço tem como objetivo expor a organização financeira e patrimonial da empresa (bens, direitos e obrigações) em determinado período de tempo, constituindo logo uma posição contábil, por isso é de extrema importância ficar de olho no balanço para saber se está em equilíbrio as dívidas e obrigações fiscais comuns do dia a dia do negócio. Contudo podemos dizer que balanço patrimonial é um retrato de um momento da real situação financeira da empresa.

ATHAR, RAIMUNDO ABEN “[...] é a principal demonstração expositiva dos bens, direitos e obrigações da empresa e que aponta ainda a maneira como tais bens e direitos foram originados.”

BAZZI, SAMIR “O balanço patrimonial é um conjunto de peças que se interligam por meio de efeitos operacionais que se refletem nas condições financeira e econômica.”

BALANÇO PATRIMONIAL 31/03/2022			
Ativo		Passivo	
Ativo Circulante	RS 4.787,28	Passivo Circulante	RS 1.704,99
caixa	RS 487,65	Aluguel a pagar	RS 1.400,00
Bancos	RS 4.299,63	Energia a pagar	RS 130,00
		Internet a pagar	RS 114,99
Ativo Não Circulante	RS 6.570,00	Imposto a pagar	RS 60,00
Flauta	RS 120,00		
Teclado	RS 1.100,00	Patrimônio Líquido	RS 9.652,29
Ocarinas	RS 1.850,00	Capital Social	RS 1.000,00
Computador	RS 3.500,00	Reserva de Lucros Anteriores	RS10.173,61
		Prejuízos Acumulados	RS (1.521,32)
Total Ativo	RS11.357,28	Total Passivo+PL	RS11.357,28

3.2 Demonstração de Resultado do Exercício.

A Demonstração do Resultado do Exercício (DRE) é um documento de grande importância, tanto na área contábil como na gerencial. A DRE serve para analisar os principais pontos da empresa, de forma ampla para se concluir quais foram os pontos positivos e negativos. É uma definição contábil com finalidade de fornecer o Resultado Líquido do Exercício, analisando os confrontos dos lançamentos, em síntese, mostra todas as operações que ocorreram na empresa, visto que, são evidenciadas na DRE contas de Receitas, Custos, Investimentos, Despesas, Provisões Apuradas e o Resultado Líquido.

A DRE tem por sua finalidade, mostrar o resultado da situação líquida da empresa no final do exercício, entre eles estão os valores recebidos, destacando as despesas da empresa para que se chegue ao lucro ou prejuízo, comprovando-se por: Marion, José Carlos (2003, p. 127) “A DRE é extremamente relevante para avaliar o desempenho da empresa e a eficiência dos gestores em obter resultados positivos. O lucro é o objetivo principal das empresas”.

DRE - MARÇO/22	
Receita Operacional Bruta	R\$ 5.082,86
(-)Deduções de Vendas	
Impostos	R\$ 60,00
(=) Resultado Operacional Bruto	R\$ 5.022,86
(-)Despesas Administrativas	R\$ 6.544,18
Despesa com energia	R\$ 130,00
Despesa com internet	R\$ 114,99
Despesa com aluguel	R\$ 1.400,00
Despesas com transporte	R\$ 216,89
Despesas com alimentação	R\$ 693,36
Despesas pessoais	R\$ 3.988,94
(=) Resultado Líquido do Exercício	R\$ (1.521,32)

DRE PESSOA JURÍDICA - MARÇO/22	
Receita Operacional Bruta	R\$ 5.082,86
(-)Deduções de Vendas	
Impostos	R\$ 60,00
(=) Resultado Operacional Bruto	R\$ 5.022,86
(-)Despesas Administrativas	R\$ 1.710,05
Despesa com energia	R\$ 130,00
Despesa com internet	R\$ 114,99
Despesa com aluguel	R\$ 1.400,00
Despesa com transporte	R\$ 65,06
(=) Resultado Líquido do Exercício	R\$ 3.312,81

3.2.1 Taxa Selic

Selic é a sigla para Sistema Especial de Liquidação e Custódia que é um sistema do mercado financeiro que o banco central administra, onde são transacionados os títulos públicos federais.

A taxa selic representa os juros básicos da economia brasileira, pois influencia todas as outras taxas do país. É usada para calcular os juros de empréstimos, financiamentos e aplicações financeiras.

Quando a Selic aumenta, todos os tipos de crédito no mercado financeiro ficam mais caros e quando a taxa diminui consequentemente todos ficam mais baratos, com isso conseguem fazer aumento ou diminuição na movimentação do dinheiro no país.

Ao aplicar a taxa Selic nos valores da empresa Castelo Negro, se obtém a projeção abaixo, na qual fica explícito a diferença entre os resultados positivos e negativos quando se separa as contas de Pessoa Física da Pessoa Jurídica.

MISTA - MARÇO/22		1º Trimestre	2º trimestre	3º Trimestre	4º trimestre
Receita Operacional Bruta	R\$ 5.082,86	R\$ 13.677,86	R\$ 14.079,65	R\$ 14.493,24	R\$ 14.918,98
(-)Deduções de Vendas					
Impostos	R\$ 60,00	R\$ 180,00	R\$ 180,00	R\$ 180,00	R\$ 180,00
(=) Resultado Operacional Bruto	R\$ 5.022,86	R\$ 13.497,86	R\$ 13.899,65	R\$ 14.313,24	R\$ 14.738,98
(-)Despesas Administrativas	R\$ 6.544,18	R\$ 19.395,53	R\$ 19.965,27	R\$ 20.551,75	R\$ 21.155,46
Despesa com energia	R\$ 130,00	R\$ 390,00	R\$ 401,46	R\$ 413,25	R\$ 425,39
Despesa com internet	R\$ 114,99	R\$ 344,88	R\$ 355,01	R\$ 365,44	R\$ 376,17
Despesa com aluguel	R\$ 1.400,00	R\$ 4.200,00	R\$ 4.323,38	R\$ 4.450,37	R\$ 4.581,10
Despesas com transporte	R\$ 216,89	R\$ 402,39	R\$ 414,21	R\$ 426,38	R\$ 438,90
Despesas com alimentação	R\$ 693,36	R\$ 2.111,04	R\$ 2.173,05	R\$ 2.236,89	R\$ 2.302,59
Despesas pessoais	R\$ 3.988,94	R\$ 11.947,22	R\$ 12.298,17	R\$ 12.659,43	R\$ 13.031,30
(=) Resultado Líquido do Exercício	R\$ (1.521,32)	R\$ (5.897,67)	R\$ (6.065,63)	R\$ (6.238,52)	R\$ (6.416,49)

Ano 2022	Ano 2023	Ano 2024	Ano 2025	Ano 2026
R\$ 57.169,72	R\$ 63.887,16	R\$ 71.393,90	R\$ 79.782,69	R\$ 89.157,15
R\$ 720,00	R\$ 720,00	R\$ 720,00	R\$ 720,00	R\$ 720,00
R\$ 56.449,72	R\$ 63.167,16	R\$ 70.673,90	R\$ 79.062,69	R\$ 88.437,15
R\$ 81.068,02	R\$ 90.593,51	R\$ 101.238,25	R\$ 113.133,74	R\$ 126.426,96
R\$ 1.630,09	R\$ 1.821,63	R\$ 2.035,67	R\$ 2.274,86	R\$ 2.542,16
R\$ 1.441,50	R\$ 1.610,88	R\$ 1.800,16	R\$ 2.011,68	R\$ 2.248,05
R\$ 17.554,85	R\$ 19.617,55	R\$ 21.922,61	R\$ 24.498,52	R\$ 27.377,09
R\$ 1.681,88	R\$ 1.879,50	R\$ 2.100,34	R\$ 2.347,13	R\$ 2.622,92
R\$ 8.823,57	R\$ 9.860,34	R\$ 11.018,93	R\$ 12.313,65	R\$ 13.760,51
R\$ 49.936,12	R\$ 55.803,61	R\$ 62.360,53	R\$ 69.687,90	R\$ 77.876,23
R\$ (24.618,30)	R\$ (27.426,35)	R\$ (30.564,35)	R\$ (34.071,06)	R\$ (37.989,81)

PESSOA JURÍDICA - MARÇO/22		1º Trimestre	2º trimestre	3º Trimestre	4º trimestre
Receita Operacional Bruta	RS 5.082,86	RS 13.677,86	RS 14.079,65	RS 14.493,24	RS 14.918,98
(-)Deduções de Vendas					
Impostos	RS 60,00	RS 180,00	RS 180,00	RS 180,00	RS 180,00
(=) Resultado Operacional Bruto	RS 5.022,86	RS 13.497,86	RS 13.899,65	RS 14.313,24	RS 14.738,98
(-)Despesas Administrativas	RS 1.710,05	RS 5.055,68	RS 5.204,19	RS 5.357,06	RS 5.514,43
Despesa com energia	RS 130,00	RS 390,00	RS 401,46	RS 413,25	RS 425,39
Despesa com internet	RS 114,99	RS 344,97	RS 355,10	RS 365,53	RS 376,27
Despesa com aluguel	RS 1.400,00	RS 4.200,00	RS 4.323,38	RS 4.450,37	RS 4.581,10
Despesa com transporte	RS 65,06	RS 120,71	RS 124,26	RS 127,91	RS 131,66
(=) Resultado Líquido do Exercício	RS 3.312,81	RS 8.442,18	RS 8.695,46	RS 8.956,17	RS 9.224,55

Ano 2022	Ano 2023	Ano 2024	Ano 2025	Ano 2026
RS 57.169,72	RS 63.887,16	RS 71.393,90	RS 79.782,69	RS 89.157,15
RS 720,00	RS 720,00	RS 720,00	RS 720,00	RS 720,00
RS 56.449,72	RS 63.167,16	RS 70.673,90	RS 79.062,69	RS 88.437,15
RS 21.131,36	RS 23.614,30	RS 26.388,98	RS 29.489,68	RS 32.954,72
RS 1.630,09	RS 1.821,63	RS 2.035,67	RS 2.274,86	RS 2.542,16
RS 1.441,88	RS 1.611,30	RS 1.800,63	RS 2.012,20	RS 2.248,64
RS 17.554,85	RS 19.617,55	RS 21.922,61	RS 24.498,52	RS 27.377,09
RS 504,53	RS 563,82	RS 630,07	RS 704,10	RS 786,83
RS 35.318,36	RS 39.552,86	RS 44.284,93	RS 49.573,01	RS 55.482,43

3.3 Fluxo de Caixa

A gestão empresarial (Curto Prazo), é referente a tomada de decisões, o empresário precisa ter controle sobre as metas a serem alcançadas, visto que, se o Fluxo de Caixa for mal organizado, é um dos maiores erros empresariais, pois, representa a empresa no todo, podendo resultar, no pior dos cenários, a falência da empresa.

Partindo dos resultados obtidos com o Fluxo de Caixa, é possível fazer uma análise que irá evidenciar os pontos positivos e negativos presentes na estrutura da empresa, desta forma, a administração sobre esse fluxo, diz muito sobre a empresa, pois quando bem estruturado e quando se tem um controle sob as entradas e saídas, períodos difíceis não

impactarão de grave a empresa. Por fim, podemos inferir que este é um instrumento fundamental para a saúde da empresa.

3.4 Gestão de passivos trabalhistas

Passivos trabalhistas é a soma de todas as dívidas que o empregador tem pelo não cumprimento das obrigações trabalhistas, podendo ser relacionado ao não pagamento tanto do salário quanto dos encargos sociais e benefícios obrigatórios.

Por isso é de extrema importância seguir os direitos individuais do trabalho (obrigações a que o trabalhador tem direito) onde garante melhor controle financeiro e atenua os riscos de pesadas multas por fiscalização, que decorrem de passivos trabalhistas. Para a empresa Castelo Negro evitar esses débitos, ao contratar empregados deve-se estar ciente e dentro das normas da legislação trabalhista brasileira.

Conforme o Artigo Terceiro da Consolidação das Leis do Trabalho (CLT), denomina-se empregado toda pessoa física que prestar serviços contínuos ao empregador, sob a dependência deste e mediante salário. Ou seja, todo trabalhador que prestar serviços contínuos a empresa, tem vínculo empregatício e deve estar registrado na Carteira de Trabalho e Previdência Social (CTPS).

Antes do empregado iniciar os serviços na empresa, este deve comparecer ao exame admissional, que nada mais é que uma avaliação médica, onde se examina saúde física e mental do funcionário, evidenciando se está apto ou não para exercer o trabalho. Essa etapa é muito importante tanto para o colaborador como para o empregador.

Ao ser contratado, celebra-se o contrato de trabalho no qual se especifica o empregador, o empregado, o serviço e cargo que o funcionário irá exercer, a vigência, remuneração e os benefícios que esta receberá. Caso o que foi acordado no contrato não acontecer, a empresa pode sofrer com processo trabalhista.

A empresa também deve se atentar a todos os direitos do funcionário como o pagamento do INSS (Instituto Nacional do Seguro Social), do FGTS (Fundo de Garantia do Tempo de Serviço), do controle da jornada de trabalho do funcionário, se o empregado trabalha por horas extras ou controle de banco de horas, no caso de trabalho após as 22:00 até as 06:00 é necessário pagar o adicional noturno por hora trabalhada. E ainda, a empresa deve

arcar com o imposto de renda do empregado caso ultrapasse o valor mínimo de remuneração exigido pela Receita Federal do Brasil. O empregador também deve-se atentar ao controle de jornada nas questões de intrajornada e interjornada.

Além disso, o empregador é obrigado a fornecer Equipamento de Proteção Individual(EPI), conforme a lei nº 5.452 de 1º de maio de 1943 da CLT, seguindo as instruções da Norma Regulamentadora número 06 (NR-06).

3.5 Indicadores de Resultado

São métricas financeiras e contábeis advindas dos resultados da empresa, elas permitem avaliações sobre as estratégias utilizadas pelo administrador, e também, projeções futuras desses resultados. A partir de então, pode-se ter uma visão mais clara dos pontos fortes e fracos da organização, realizando melhorias e correção de erros.

3.5.1 Índices de Prazo Médio de Recebimento, Pagamento e Estocagem

Prazo médio de recebimento (PMR), é o tempo que você leva para receber o valor por determinada venda ou serviço realizado. O administrador deve ter um bom controle, porque se não quanto maior o prazo mais chances de acarretar um problema no fluxo do caixa.

Prazo médio de pagamento (PMP), ele mostra quanto tempo a empresa leva, em média, para pagar pelos produtos, serviços e insumos adquiridos de fornecedores. Para isso, o PMP considera o intervalo entre a data de compra e a efetivação do pagamento a terceiros. Com esse resultado em mãos, o gestor consegue avaliar o impacto das contas a pagar no fluxo de caixa, conciliar pagamentos e recebimentos, fazer projeções e gerenciar melhor o capital de giro.

Prazo Médio de Estocagem (PME), é um indicador que mostra o tempo de armazenagem dos produtos no estoque e ajuda a controlar de maneira mais eficaz, os materiais para venda. O índice determina o tempo médio que um produto fica parado no

estoque, desde a sua entrada até a venda, o PME revela, em dias, o tempo que determinada empresa leva para conseguir comercializar os itens que estão no seu estoque.

Aplicando os valores da empresa Castelo Negro aos índices de prazo médio de estocagem, pagamento e recebimento, se obtém os seguintes valores:

Empresa Castelo Negro		
Prazo Médio de Estocagem em dias	Prazo Médio de Pagamento em dias	Prazo Médio de Recebimento em dias
0	0	30

Como é uma empresa de prestação de serviços, não possui estoque, portanto o prazo médio de estocagem é igual a 0 dias. Assim como o prazo médio de pagamento, que também é de 0 dias, pois a empresa paga seus fornecedores à vista. Levando em conta que os serviços oferecidos pela empresa são mensais, ou seja seus clientes pagam pelos serviços mensalmente, portanto significa que leva em média 30 dias para que a empresa receba de todos os alunos e tenha direito em caixa.

3.5.2 Ciclo Operacional e Financeiro

O domínio sobre os ciclos da empresa, se visibilizam através da administração adequada do ciclo operacional que por sua vez, pode ser definido como: sua vida começa como um estoque, é convertida em contas a receber ao ser vendida e finalmente em caixa, quando as vendas são pagas. Se iniciando na compra de uma matéria prima e se encerrando no recebimento da venda. Sendo assim, calcula-se: $\text{Ciclo Operacional} = \text{Prazo Médio de Estocagem (PME)} + \text{Prazo Médio de Recebimento (PMR)}$

Com isso, podemos concluir o ciclo operacional da escola Castelo Negro como zero representando que a empresa não tem estoque, e trinta para o prazo médio de recebimento. Desta forma, o ciclo operacional é igual a zero mais trinta, o valor resultante indica trinta dias para receber o valor correspondente às suas aulas.

Depois desta fase se inicia o ciclo financeiro, onde se iniciam as movimentações do caixa da empresa, tempo entre o pagamento a fornecedores e o recebimento das vendas. Sua importância se dá no fluxo de caixa da empresa.

Todavia, podemos finalizar seu ciclo financeiro subtraindo o prazo médio de pagamentos aos fornecedores que será zero pelo ciclo operacional resultante em trinta dias. Com isso, calcula-se ciclo financeiro sendo trinta menos zero, somando trinta.

Deste modo, o ciclo operacional e financeiro resultam em trinta dias.

3.5.3 ROI

ROI (Retorno sobre o investimento), nos mostra os lucros com os investimentos feitos.

A fórmula para calcular o ROI é = (Resultado líquido / Total ativo). Com o ROI conseguimos analisar se vale ou não a pena fazer investimentos.

ROI	
Com Despesa	Sem Despesa
-13,00%	21,73%

3.5.4 Capital de Giro

É a diferença entre o disponível e a soma de despesas e contas a pagar, ou seja, o resultado é o montante necessário para a garantia da operação no intervalo de tempo entre o investimento e o retorno de lucro para o caixa. desta forma, as entradas (aumento de ativo) e saídas (aumento de passivo) impactam diretamente neste montante, então, é importante tê-lo disponível, pois o processo pode ser demorado e prejudicar a saída financeira da empresa.

Contar com os valores a receber é um grande erro, por ser uma fonte extremamente insegura. É necessário que seja robusto, pois assim, permite mais segurança e abordagem de estratégias, como por exemplo, preços mais competitivos, onde negocia-se com fornecedores valores menores por maiores quantidades de suprimentos, recursos financeiros a clientes (Longo Prazo), manutenção de estoques e pagamentos a fornecedores, impostos, salários, custos e despesas fixas.

Capital de Giro
R\$ 3.082,29

Quanto maior o capital de giro da empresa, mais segura suas operações estarão, pois, este é o montante necessário para que em momentos de crise, a empresa consiga dar pleno funcionamento a suas atividades.

3.5.5 Indicadores de Liquidez

3.5.5.1 Liquidez Corrente

Este é um indicador que demonstra a capacidade da empresa de cumprir com suas obrigações no curto prazo, de forma genérica e para analisá-lo exige muita cautela, pois deve-se levar em conta, a capacidade da empresa de cumprir com suas obrigações utilizando seus estoques. Uma empresa pode estar líquida quanto a este índice, porém, ele não considera a realização dos pagamentos e recebimentos, sendo assim, é interessante analisá-lo com uma projeção de caixa de 12 meses.

Índice de Liquidez Corrente
2,8

A empresa possui condição de cumprir com obrigações de curto prazo, sendo que, devido ao alto percentual, é interessante utilizar o ativo disponível para realizar investimentos na empresa, fazendo com esse ativo passe a ser movimentado.

3.5.5.2 Liquidez Seca

Este indicador demonstra a capacidade da empresa de arcar com suas obrigações de curto prazo, levando em consideração eventuais paradas nas vendas, sendo assim, nesse indicador excluem-se os estoques.

Índice de Liquidez Seca
2,8

A empresa possui capacidade de cumprir com as suas obrigações de curto prazo, sendo que, por não ter estoques, a empresa consegue sustentar suas operações.

3.5.5.3 Liquidez Geral

Ele mede a capacidade da empresa de arcar com suas obrigações no longo prazo, não considerando também a sincronização de pagamentos e recebimentos, deve-se então, analisar a capacidade de evolução ao longo dos anos.

Índice de Liquidez Geral
6,7

Por não possuir obrigações de longo prazo, apresenta-se alta liquidez quanto a este índice.

3.5.6 Dívida de Longo prazo

A dívida de longo prazo é qualquer débito dentro da empresa, o prazo de vencimento tem que ser superior a 12 meses. Tendo duas perspectivas: investimentos financeiro e relatórios de demonstrações.

Esse processo é bom para empresas que estão muito endividadas no momento e não tem recursos para acertar essas dívidas, deslocando esses débitos por um tempo maior. Pois irá ter mais tempo para juntar lucros para quitar este débito.

3.5.6 Dívida de curto prazo

A dívida de curto prazo nada mais é que uma obrigação financeira da empresa que precisa ser pago dentro de um ano. Pode ser localizada na parte do passivo circulante do balanço patrimonial.

A situação mais comum nesse caso é quando a empresa está envolvida em empréstimos bancários de longo prazo, o valor resultante dessa dívida é muito importante para desempenhar o negócio.

Fórmula: $(\text{Passivo Circulante} + \text{Não Circulante} / \text{Ativo}) \times 100$

Resultado com os dados da empresa:

$$(1.704,99 + 0 / 11.357,28) \times 100 = 15\%$$

Dívida de Curto Prazo
15%

3.5.7 Ativo total

O ativo total é a soma total de bens e deveres de uma empresa que podem gerar dinheiro no futuro. O ativo total é a soma do ativo circulante e do ativo não circulante.

O ativo circulante é tudo que é renda e pode gerar renda em curto prazo, como caixa, bancos, duplicatas a receber em curto prazo, estoque entre outros, já o ativo não circulante são bens permanentes como veículo e imóveis e recebíveis a longo prazo, assim gera o ativo total.

Ativo Total
11.357,28

3.5.8 Patrimônio líquido

É o indicador que corresponde à riqueza de uma empresa, tudo que pertence aos acionistas é levado em consideração o balanço patrimonial de acordo com os valores de ativos e passivos.

Patrimônio Líquido
R\$ 9.652,29

3.5.9 Giro do Ativo

É o indicador que compara o total de ativos com a receita líquida de uma empresa.

Esse indicador mostra quanto a empresa vendeu no período de um ano, após abater descontos, devoluções e tributações em relação ao total do ativo. Quanto maior o valor do resultado do cálculo, maior a eficiência da empresa.

Fórmula: $(\text{Receita Líquida} / \text{Total do Ativo}) = (5.022,28 / 11.357,28) = 0,44$

Giro do Ativo
0,44

Para descobrir o resultado do giro do ativo, utiliza o valor da receita líquida e divide pelo total do ativo, o resultado obtido foi de 0,44, que mostra que o giro do ativo em determinado período foi de 0,44. Isso significa que a empresa girou 0,44 vezes a quantidade de ativo em um mês, o que demonstra um ótimo giro de ativo no período analisado.

4 RESULTADOS

O Projeto Empresarial auxiliou a visualizarmos os pontos negativos da empresa para que juntos possamos buscar melhorias e crescimento no mercado. Contudo, nos auxiliou a colocarmos nossos aprendizados em prática.

Após a análise da situação da empresa, se faz necessário que o empresário tenha uma conta física separada de sua conta jurídica. Recomenda-se que abra uma conta no banco separadamente para sua conta CNPJ, para que seus valores de entradas na empresa, não misturem com seus gastos pessoais, sendo assim, já começará a ter um controle sobre seu negócio, tendo visão do que estará se configurando como positivo ou negativo, vendo o que será acrescentado na empresa. Isso será como um ponto positivo e irá ajudá-lo a crescer profissionalmente.

Recomenda-se que comece criando uma planilha no excel para ter um controle mensal do quanto se ganha e quanto se gasta, anotando os gastos que tem com aluguel, energia, despesas e etc. Assim, irá ver as despesas e irá começar administrar melhor seu dinheiro.

Seria oportuno que o empresário obtivesse conhecimentos sobre gestão financeira, indo atrás de vídeos e especialistas na área para conseguir administrar melhor sua empresa.

Sendo a empresa Castelo Negro, uma microempresa com pouco volume de dados contábeis, não há suma necessidade do empresário buscar por um escritório de contabilidade, pois isto, acrescentaria mais despesas à operação, reduzindo seus resultados. Porém, o caixa da empresa, o disponível, são de extrema importância, assim como a sua boa gestão. Seria interessante, que o empresário buscasse por conhecimentos sobre gestão financeira.

De início, organizamos uma tabela eficiente e de fácil utilização para o controle do caixa (seus resultados), onde ele terá acesso aos totais de Resultados, Impostos, Despesas, Custos e o Resultado mensal da operação.

Controle do Caixa Castelo Negro				
(+)	(-)	(-)	(-)	(=)
Receitas	Impostos	Custos	Despesas	Resultado
R\$ 830,00	R\$ (60,00)	R\$ -	R\$ (548,99)	R\$ 221,01
R\$ 75,00	R\$ (60,00)		R\$ (304,00)	

R\$ 120,00			R\$ (130,00)
R\$ 120,00			R\$ (114,99)
R\$ 200,00			
R\$ 240,00			
R\$ 75,00			

5 CONCLUSÃO

Tendo em vista o objetivo do trabalho, buscou-se junto com a empresa desenvolver sugestões para melhorias na sua gestão financeira, conciliando os conhecimentos obtidos com os dados da empresa, desenvolvendo assim propostas para auxiliar em melhorias na empresa. Desta forma, através dos parâmetros desenvolvidos verificou-se que a principal necessidade da empresa seria um controle sobre seu caixa, demonstrando as separações das despesas físicas e jurídicas para que assim, se possa obter melhores valores no seu fluxo de caixa. Com isso, espera-se que a empresa possa evoluir e atingir suas metas.

Nós como grupo, levamos como ensinamento que seja qual for o tamanho da empresa, ter um controle mesmo que básico sobre o caixa é de vital importância para os resultados dessa empresa sejam precisos, permitindo realizar avaliações através de indicadores sobre o desempenho da empresa, sendo que, essa análise deve levar em conta o conhecimento do mercado, bagagem já adquirida, possíveis fatores que intervenham nesses indicadores etc, pois, nem sempre apenas os dados são suficientes para se enxergar horizontes e se aproveitar de oportunidades. Tendo isso em vista, possuir a distinção entre Pessoa Física e Pessoa Jurídica, permite que os resultados obtidos sejam seguros e organizados, pois quando se constitui uma personalidade jurídica, mesmo que com capital próprio, esse montante passa a ser exclusivo da instituição, sendo utilizado em suas movimentações.

Com o desenvolvimento do trabalho, percebemos a necessidade de se estar atento às obrigações trabalhista, pois quando há motivos para uma reclamação trabalhista, a empresa é abalada pela geração de um Passivo Trabalhista, que além de direito do trabalhador, consome os recursos da empresa, e a asseguarção de que os direitos trabalhistas estão sendo cumpridos, é em suma, responsabilidade do dono, pois em caso de irregularidade, quem saíra com desvantagem é o próprio dono.

Concluimos por fim, considerando os elementos supracitados, que ter o equilíbrio entre a Gestão Financeira, aos Movimentos Econômicos e a atenção às ocorrências presentes na estrutura da empresa, levam uma empresa ao sucesso, pois assim, ela trabalhará com transparência e assegurando a continuidade da sua operação.

6 REFERÊNCIA

ATHAR, RAIMUNDO ABEN, Livro: **Introdução a contabilidade**, 2004, pág 4. Ativo total: O que é, conceito e qual sua importância. Mais Retorno, 18/02/2021. Disponível em: <https://maisretorno.com/porta/termos/a/ativo-total>. Acesso em: 29/04/2022.

Capital de giro: o que é, para que serve e como calcular. Exponencial, 2021. Disponível em: <https://www.creditas.com/exponencial/capital-de-giro/+&cd=14&hl=pt-BR&ct=clnk&gl=br>. Acesso: 14/03/22.

Dívida de curto prazo. Mais Retorno, 26/04/2021. Disponível em: <https://maisretorno-com.cdn.ampproject.org/v/s/maisretorno.com/porta/termos/d/divida-de-curto-prazo>. Acesso em: 29/04/2022

Endividamento de Longo Prazo. Mais retorno, 30/04/2021. Disponível em: <https://maisretorno.com/porta/termos/e/endividamento-de-longo-prazo>. Acesso em: 29/04/2022

Giro do Ativo: o que é e como realizar o cálculo desse indicador. Status Invest, 30/09/2020. Disponível em: <https://statusinvest.com.br/termos/g/giro-do-ativo>. Acesso em: 29/04/2022.

Livro: **Análise de demonstrações contábeis - 2ª edição**, 2019, Pág 7. Editora: Editora Pearson. ISBN: 9788570160362

MARTINS, NILTON. **Indicadores contábeis e financeiros: Qual a sua importância?** Direito, 2022. Disponível em: <https://www.diretogroup.com/indicadores-contabeis-e-financeiros/#>. Acesso em: 29/04/2022

ROA: O que é, como calcular e analisar esse indicador! Reconnect, 27/05/2020. Disponível em: <https://reconnect.rico.com.vc/blog/roa>. Acesso em: 29/04/2022.

ROCHA, THIAGO. **ROI: o que é, como e por que calcular o Retorno sobre o Investimento** [+ calculadora. Resultados Digitais, 08/02/2022. Disponível em: <https://resultadosdigitais.com.br/marketing/o-que-e-roi-retorno-sobre-investimento/>. Acesso em: 29/04/2022.

Patrimônio líquido: O'Que é patrimônio líquido?. Capital Research, 02/03/2020. Disponível em: <https://capitalresearch.com.br/blog/patrimonio-liquido>. Acesso em: 29/04/2022.

7 ANEXOS

A planilha que o grupo utilizou para realizar o Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado e as Projeções.

† BALANÇO PATRIMONIAL, DRE E PROJEÇÕES