



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

Trampow Marketplace

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

JUNHO 2021

UNIFEOB

Centro Universitário da Fundação de Ensino Octávio Bastos

ESCOLA DE NEGÓCIOS

CIÊNCIAS CONTÁBEIS

PROJETO DE EXTENSÃO

Trampow Marketplace

MÓDULO DE CONTABILIDADE APLICADA

Práticas de Sistemas Contábeis - Prof. Danilo Morais Doval

Normas Internacionais e Pronunciamentos Contábeis - Prof.
Antonio Donizeti Fortes

Contabilidade Comercial - Prof. Luiz Fernando Pancine

Contabilidade Avançada - Prof. Júlio César Teixeira

Projeto de Contabilidade Aplicada - Prof. Nayara Borges Dias

Alunos:

Andriely Bárbara Assis, RA 19001826

Letícia Enai Rodrigues, RA 19000680

Zayra Mariane G. do Nascimento, RA 19000561

Monitor:

Maurício Mapelli Betti, RA 20000821

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

JUNHO 2021

SUMÁRIO

| | |
|--|-----------|
| 1 INTRODUÇÃO | 5 |
| 2 DESCRIÇÃO DA EMPRESA | 6 |
| 3 METODOLOGIA | 7 |
| 3.1 INFORMAÇÕES CONTÁBEIS | 7 |
| 3.2 BALANÇO PATRIMONIAL | 9 |
| 3.3 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE | 9 |
| 3.4 DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) | 9 |
| 4 RESULTADOS | 10 |
| 4.1 BALANÇO PATRIMONIAL | 10 |
| 4.2 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE | 11 |
| 4.3 ANÁLISE DO FLUXO DE CAIXA | 14 |
| 5 CONCLUSÃO | 17 |
| 6 REFERÊNCIA | 18 |

1 INTRODUÇÃO

O presente projeto tem como objetivo inserir os estudantes de Ciências Contábeis em situações reais do mercado, por meio da assistência prestada por estes em empresas reais. Assim, será possível gerar uma troca de conhecimentos entre estudantes e empresários.

O 5º módulo de Ciências Contábeis é organizado em quatro diferentes unidades de estudo, de forma que cada uma irá contribuir da seguinte forma no projeto:

Na unidade de estudo Normas Internacionais e Pronunciamentos Contábeis, o professor Antonio Donizeti Fortes irá nos auxiliar em como deverão ser estruturadas as demonstrações contábeis de acordo com as normas.

O professor Danilo Morais Doval, da unidade de Práticas de Sistemas Contábeis, contribuirá com a inserção das demonstrações no sistema.

Em Contabilidade Comercial, o professor Luiz Fernando Pancine irá nos ajudar a gerir as movimentações financeiras.

Na unidade de estudo Contabilidade Avançada, com o professor Júlio César Teixeira, será possível elaborar e analisar o Fluxo de Caixa.

2 DESCRIÇÃO DA EMPRESA

A Trampow Marketplace, localizada no município de São João da Boa Vista-SP, na rua Primo Teodomiro Sguassabia, CEP: 13874-678, é uma empresa pertencente ao grupo Triade 4.0 Desenvolvimento Gerencial LTDA inscrita sob o CNPJ nº 32.146.708/0001-41. Trata-se de uma plataforma digital de hospedagem que permite que seus usuários criem, vendam e comprem cursos e produtos de forma on-line. Como a Trampow ainda não foi inserida no mercado, ela não possui CNPJ próprio e enquadramento tributário.

Além de seu fundador Jonatan Magrini Taveira, hoje a Trampow conta com quinze investidores, sendo que destes cinco trabalham nas áreas de marketing e TI.

O principal público alvo da Trampow são os Infoprodutores e embora seja uma plataforma digital de vendas, a empresa não faz vendas diretas, é apenas intermediária nas vendas entre afiliados (as pessoas que anunciam e vendem na plataforma) e o cliente final.

Um grande diferencial que essa plataforma oferece é a live e-commerce, onde seus afiliados conseguem anunciar e vender o produto na própria live enquanto ainda estão ao vivo.

Como se trata de uma empresa nova no mercado e que ainda está em fase de desenvolvimento, foram efetuadas poucas vendas, que são consideradas testes. Também por este motivo, a Trampow Marketplace ainda não possui Demonstrações Contábeis como o Balanço Patrimonial, a DRE e a DFC.

Os principais concorrentes da plataforma são nomeados por Monetizze, Hotmart e Eduzz, e o grande diferencial da Trampow em relação às demais empresas citadas é a capacidade de atender às mais variadas necessidades de seus usuários.

3 METODOLOGIA

O presente trabalho tem por objetivo apresentar as projeções das demonstrações contábeis realizadas para a empresa Trampow Marketplace. Ao decorrer deste trabalho serão elaboradas e confrontadas as projeções do Balanço Patrimonial, da DRE e do Fluxo de Caixa da entidade. As análises do Balanço Patrimonial e da DRE serão feitas de

maneira resumida, focando mais no diagnóstico do Fluxo de Caixa e estratégias que possam auxiliar a Trampow no planejamento financeiro.

3.1 INFORMAÇÕES CONTÁBEIS

Através de reuniões entre o empresário e estudantes entendeu-se que a empresa está em fase de desenvolvimento, portanto não possui demonstrações contábeis como o Balanço Patrimonial, a DRE e a DFC. Sendo assim, foram feitas as projeções dos demonstrativos contábeis, ou seja, foram mensurados os números esperados pela empresa. Para a elaboração destes demonstrativos, levou-se em consideração as seguintes premissas abaixo:

| TRAMPOW | |
|--|----------------------|
| | VALORES/MÊS |
| Constiuição da Empresa em 01/01/x1. | |
| Capital | R\$ - |
| Imobilizado | |
| Intangível (software) | R\$ 200.000,00 |
| VOLUME (UNID) - Itens de venda | |
| Hospedagem de plataformas Gestão EAD (multiplo) | 8 |
| Intermediação financeira (multiplo) | 10 |
| Total | 18 |
| PREÇO LIQUIDO (UNID) | |
| Hospedagem Mesalidade B2B do modelo White Label de TRAMPOW | R\$ 500,00 |
| Receita com hospedagem plataforma Trampow | R\$ 200,00 |
| Intermediação financeira (Stream) | R\$ 2,90 |
| Intermediação financeira (Boleto) | R\$ 1,00 |
| Intermediação financeira (Anti-Fraude) | R\$ 1,00 |
| Taxa de 8,5% sobre hospedagem | R\$ 17,00 |
| Total | R\$ 721,90 |
| DESPESAS FIXAS | |
| Hospedagem em nuvem (variavel) | R\$ 1.000,00 |
| Variavel, campanha de marketing (variavel) | R\$ 5.000,00 |
| Internet | R\$ 250,00 |
| Marketing | R\$ 2.000,00 |
| TI Desenvolvimeto | R\$ 3.000,00 |
| Plataforma de terceiros | R\$ 750,00 |
| Salario e Encargos | R\$ 10.000,00 |
| Instagram | R\$ 500,00 |
| Despesa com contador | R\$ 500,00 |
| Dividendos | R\$ 10.000,00 |
| Total mês | R\$ 27.000,00 |
| Despesas Financeiras | |
| Valores conforme % do juros dos empréstimos | Prolabore |
| Taxa | 0% |
| FINANCIAMENTO | |
| Efetuoado no mês inicial as atividades e liquidado no último mês | 0% |
| IMPOSTOS S/ LUCROS | |
| Aliquota | 34% |
| CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA | |
| Valor de Caixa | R\$ - |

3.2 BALANÇO PATRIMONIAL

O Balanço Patrimonial, uma das demonstrações elaboradas e analisadas neste projeto, é um relatório contábil que tem por objetivo demonstrar de forma clara e objetiva a situação financeira da empresa. Para isso, são levados em consideração os ativos e passivos, ou seja, seus bens, direitos, dívidas, obrigações financeiras e lucros.

3.3 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

A DRE, outra demonstração projetada no decorrer deste trabalho, nada mais é do que um relatório contábil que evidencia as operações realizadas pela empresa em um determinado período. Em sua estrutura pode-se observar as contas de receitas, despesas, investimentos, custos e provisões apurados, assim chegando na formação do resultado líquido da empresa.

3.4 DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC)

A DFC, tem como propósito fornecer informações relevantes sobre os pagamentos e recebimentos de uma organização durante um determinado período, e com isso auxiliar os usuários das demonstrações contábeis na investigação da entidade de gerar caixa e equivalentes de caixa, bem como suas necessidades para utilizar esses fluxos de caixa.

Sendo assim, será feito uma análise do Fluxo de Caixa da empresa, pois o Balanço Patrimonial foi simulado somente no último período e a DRE mensalmente, portanto não há dados suficientes para o comparativo de dois períodos ou mais para confeccionar a DFC.

4 RESULTADOS

Após a elaboração das projeções dos demonstrativos contábeis, realizou-se uma análise dos dados obtidos. Segue abaixo o resultado destes levantamentos:

4.1 ANÁLISE DO BALANÇO PATRIMONIAL

No balanço patrimonial projetado é possível observar que os ativos circulantes da empresa representam apenas 17% dos ativos, uma porcentagem muito baixa quando comparada com os 83% de ativos não circulantes. O contrário acontece nos passivos, onde o exigível da empresa representa 106% do passivo total (isso acontece porque houve um prejuízo no patrimônio líquido da empresa). Sendo assim, de acordo com os resultados projetados observa-se que a empresa não possui disponibilidades suficientes para cumprir com suas obrigações de curto prazo deste primeiro ano analisado.

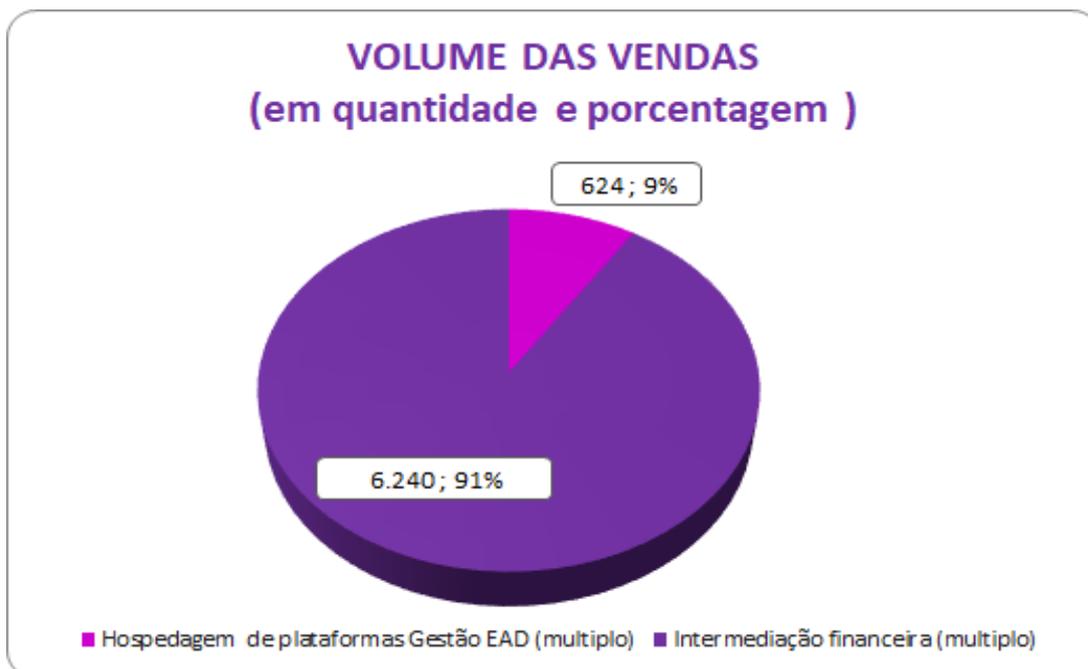
| TRAMPOW | | | | | | | | | |
|--|-----------------------------|------------|-------------------|-----|---------------------------|---------------------------|-------------------|------|--|
| SALDOS APURADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE X1 | | | | | | | | | |
| Ativo | | | | | Passivo | | | | |
| | Ativo Circulante | R\$ | 39.640,00 | 17% | | Passivo Circulante | | | |
| DISPONIVEL | Disponível | R\$ | 5.128,00 | 2% | Exigível | R\$ | 254.112,00 | 106% | |
| | Caixa e Equivalentes Caixa | R\$ | 5.128,00 | | Fornecedores | R\$ | 21.600,00 | 9% | |
| | | | | | Financiamento | R\$ | 222.000,00 | 93% | |
| CRÉDITOS | Créditos | R\$ | 34.512,00 | 14% | Contas a Pagar | R\$ | 10.512,00 | 4% | |
| | Contas a Receber | R\$ | 34.512,00 | 14% | Impostos a Pagar | R\$ | - | 0% | |
| | Estoques | R\$ | - | | | | | | |
| | Ativo Não Circulante | R\$ | 200.000,00 | 83% | Patrimônio Líquido | R\$ | (14.472,00) | -6% | |
| | Imobilizado | R\$ | 200.000,00 | 83% | Capital Social | R\$ | - | 0% | |
| | Imóvel | R\$ | - | 0% | Lucros | R\$ | (14.472,00) | -6% | |
| | Intangível | R\$ | 200.000,00 | 83% | | | | | |
| Total do Ativo | | R\$ | 239.640,00 | | Total do Passivo | R\$ | 239.640,00 | | |

4.2 ANÁLISE DA DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE

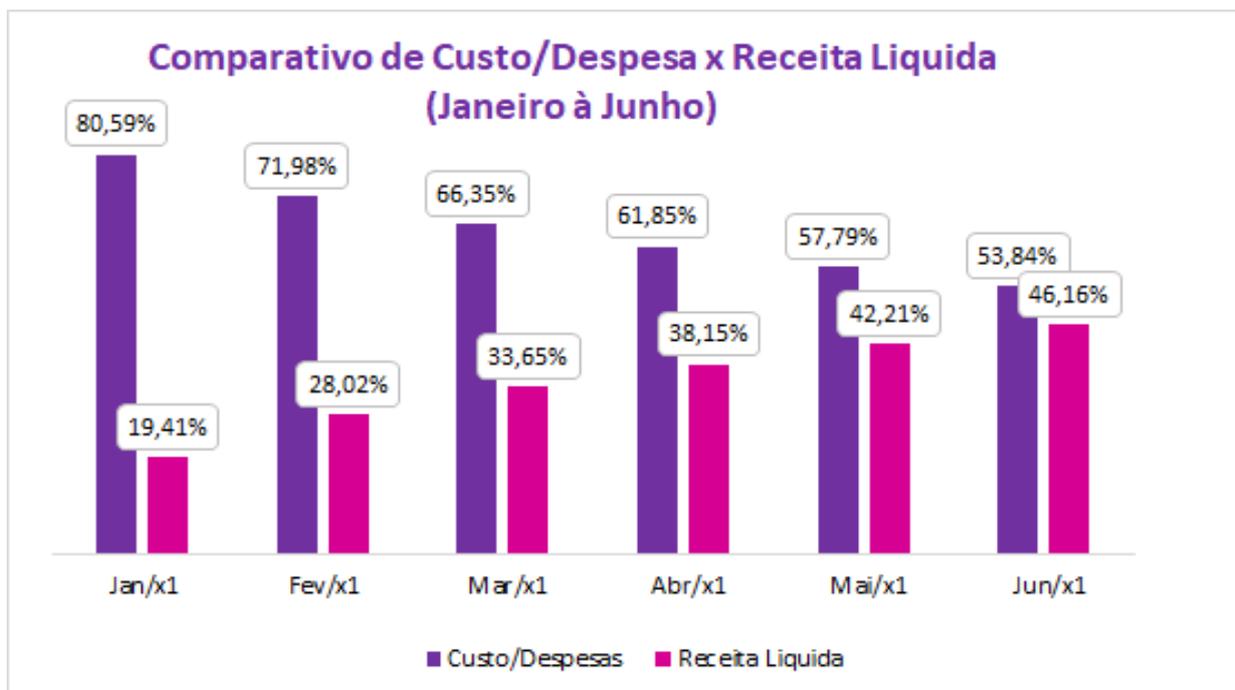
| TRAMPOW | | | | | | | | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| Dados/ mês | Jan/x1 | Fev/x1 | Mar/x1 | Abr/x1 | Mai/x1 | Jun/x1 | Jul/x1 | Ago/x1 |
| Volume Vendas (unid) | 88 | 176 | 264 | 352 | 440 | 528 | 616 | 704 |
| Hospedagem de plataformas Gestão EAD (multiplo) | 8 | 16 | 24 | 32 | 40 | 48 | 56 | 64 |
| Intermediação financeira (multiplo) | 80 | 160 | 240 | 320 | 400 | 480 | 560 | 640 |
| RECEITA LÍQUIDA | R\$ 5.752,00 | R\$ 11.504,00 | R\$ 17.256,00 | R\$ 23.008,00 | R\$ 28.760,00 | R\$ 34.512,00 | R\$ 40.264,00 | R\$ 46.016,00 |
| Hospedagem de plataformas Gestão EAD (multiplo) | R\$ 4.000,00 | R\$ 8.000,00 | R\$ 12.000,00 | R\$ 16.000,00 | R\$ 20.000,00 | R\$ 24.000,00 | R\$ 28.000,00 | R\$ 32.000,00 |
| Intermediação financeira (multiplo) | R\$ 1.752,00 | R\$ 3.504,00 | R\$ 5.256,00 | R\$ 7.008,00 | R\$ 8.760,00 | R\$ 10.512,00 | R\$ 12.264,00 | R\$ 14.016,00 |
| CUSTOS/DESPESAS VARIÁVEIS | R\$ (6.876,00) | R\$ (12.552,00) | R\$ (17.028,00) | R\$ (20.304,00) | R\$ (22.380,00) | R\$ (23.256,00) | R\$ (22.932,00) | R\$ (21.408,00) |
| Hospedagem de plataformas Gestão EAD (multiplo) | R\$ (6.000,00) | R\$ (10.800,00) | R\$ (14.400,00) | R\$ (16.800,00) | R\$ (18.000,00) | R\$ (18.000,00) | R\$ (16.800,00) | R\$ (14.400,00) |
| Intermediação financeira (multiplo) | R\$ (876,00) | R\$ (1.752,00) | R\$ (2.628,00) | R\$ (3.504,00) | R\$ (4.380,00) | R\$ (5.256,00) | R\$ (6.132,00) | R\$ (7.008,00) |
| MARGEM CONTRIBUIÇÃO PURA | R\$ (1.124,00) | R\$ (1.048,00) | R\$ 228,00 | R\$ 2.704,00 | R\$ 6.380,00 | R\$ 11.256,00 | R\$ 17.332,00 | R\$ 24.608,00 |
| Hospedagem de plataformas Gestão EAD (multiplo) | R\$ (2.000,00) | R\$ (2.800,00) | R\$ (2.400,00) | R\$ (800,00) | R\$ 2.000,00 | R\$ 6.000,00 | R\$ 11.200,00 | R\$ 17.600,00 |
| Intermediação financeira (multiplo) | R\$ 876,00 | R\$ 1.752,00 | R\$ 2.628,00 | R\$ 3.504,00 | R\$ 4.380,00 | R\$ 5.256,00 | R\$ 6.132,00 | R\$ 7.008,00 |
| CUSTOS FIXOS | R\$ (9.000,00) |
| Hospedagem de plataformas Gestão EAD (multiplo) | R\$ (9.000,00) |
| MARGEM BRUTA | R\$ (10.124,00) | R\$ (10.048,00) | R\$ (8.772,00) | R\$ (6.296,00) | R\$ (2.620,00) | R\$ 2.256,00 | R\$ 8.332,00 | R\$ 15.608,00 |
| Hospedagem de plataformas Gestão EAD (multiplo) | R\$ (11.000,00) | R\$ (11.800,00) | R\$ (11.400,00) | R\$ (9.800,00) | R\$ (7.000,00) | R\$ (3.000,00) | R\$ 2.200,00 | R\$ 8.600,00 |
| Intermediação financeira (multiplo) | R\$ 876,00 | R\$ 1.752,00 | R\$ 2.628,00 | R\$ 3.504,00 | R\$ 4.380,00 | R\$ 5.256,00 | R\$ 6.132,00 | R\$ 7.008,00 |
| DESPESAS FIXAS | R\$ (8.000,00) |
| LUCRO OPERACIONAL | R\$ (18.124,00) | R\$ (18.048,00) | R\$ (16.772,00) | R\$ (14.296,00) | R\$ (10.620,00) | R\$ (5.744,00) | R\$ 332,00 | R\$ 7.608,00 |
| Despesas Financeiras Líquidas | R\$ - |
| LUCRO ANTES DOS IMPOSTOS | R\$ (18.124,00) | R\$ (18.048,00) | R\$ (16.772,00) | R\$ (14.296,00) | R\$ (10.620,00) | R\$ (5.744,00) | R\$ 332,00 | R\$ 7.608,00 |
| Impostos S/ Lucro | FALSO |
| LUCRO LÍQUIDO APURADO | R\$ (18.124,00) | R\$ (18.048,00) | R\$ (16.772,00) | R\$ (14.296,00) | R\$ (10.620,00) | R\$ (5.744,00) | R\$ 332,00 | R\$ 7.608,00 |

| TRAMPOW | | | | | | |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|-------------|
| Dados/ mês | Set/x1 | Out/x1 | Nov/x1 | Dez/x1 | TOTAL | ANÁLISE |
| Volume Vendas (unid) | 792 | 880 | 968 | 1.056 | 6.864 | 100% |
| Hospedagem de plataformas Gestão EAD (multiplo) | 72 | 80 | 88 | 96 | 624 | 9% |
| Intermediação financeira (multiplo) | 720 | 800 | 880 | 960 | 6.240 | 91% |
| RECEITA LÍQUIDA | R\$ 51.768,00 | R\$ 57.520,00 | R\$ 63.272,00 | R\$ 69.024,00 | R\$ 448.656,00 | 100% |
| Hospedagem de plataformas Gestão EAD (multiplo) | R\$ 36.000,00 | R\$ 40.000,00 | R\$ 44.000,00 | R\$ 48.000,00 | R\$ 312.000,00 | 70% |
| Intermediação financeira (multiplo) | R\$ 15.768,00 | R\$ 17.520,00 | R\$ 19.272,00 | R\$ 21.024,00 | R\$ 136.656,00 | 30% |
| CUSTOS/DESPESAS VARIÁVEIS | R\$ (24.084,00) | R\$ (26.760,00) | R\$ (29.436,00) | R\$ (32.112,00) | R\$ (259.128,00) | -58% |
| Hospedagem de plataformas Gestão EAD (multiplo) | R\$ (16.200,00) | R\$ (18.000,00) | R\$ (19.800,00) | R\$ (21.600,00) | R\$ (190.800,00) | -43% |
| Intermediação financeira (multiplo) | R\$ (7.884,00) | R\$ (8.760,00) | R\$ (9.636,00) | R\$ (10.512,00) | R\$ (68.328,00) | -15% |
| MARGEM CONTRIBUIÇÃO PURA | R\$ 27.684,00 | R\$ 30.760,00 | R\$ 33.836,00 | R\$ 36.912,00 | R\$ 189.528,00 | 42% |
| Hospedagem de plataformas Gestão EAD (multiplo) | R\$ 19.800,00 | R\$ 22.000,00 | R\$ 24.200,00 | R\$ 26.400,00 | R\$ 121.200,00 | 27% |
| Intermediação financeira (multiplo) | R\$ 7.884,00 | R\$ 8.760,00 | R\$ 9.636,00 | R\$ 10.512,00 | R\$ 68.328,00 | 15% |
| CUSTOS FIXOS | R\$ (9.000,00) | R\$ (9.000,00) | R\$ (9.000,00) | R\$ (9.000,00) | R\$ (108.000,00) | -24% |
| Hospedagem de plataformas Gestão EAD (multiplo) | R\$ (9.000,00) | R\$ (9.000,00) | R\$ (9.000,00) | R\$ (9.000,00) | R\$ (108.000,00) | -24% |
| MARGEM BRUTA | R\$ 18.684,00 | R\$ 21.760,00 | R\$ 24.836,00 | R\$ 27.912,00 | R\$ 81.528,00 | 18% |
| Hospedagem de plataformas Gestão EAD (multiplo) | R\$ 10.800,00 | R\$ 13.000,00 | R\$ 15.200,00 | R\$ 17.400,00 | R\$ 13.200,00 | 3% |
| Intermediação financeira (multiplo) | R\$ 7.884,00 | R\$ 8.760,00 | R\$ 9.636,00 | R\$ 10.512,00 | R\$ 68.328,00 | 15% |
| DESPESAS FIXAS | R\$ (8.000,00) | R\$ (8.000,00) | R\$ (8.000,00) | R\$ (8.000,00) | R\$ (96.000,00) | -21% |
| LUCRO OPERACIONAL | R\$ 10.684,00 | R\$ 13.760,00 | R\$ 16.836,00 | R\$ 19.912,00 | R\$ (14.472,00) | -3% |
| Despesas Financeiras Líquidas | R\$ - | 0% |
| LUCRO ANTES DOS IMPOSTOS | R\$ 10.684,00 | R\$ 13.760,00 | R\$ 16.836,00 | R\$ 19.912,00 | R\$ (14.472,00) | -3% |
| Impostos S/ Lucro | FALSO | FALSO | FALSO | FALSO | R\$ - | 0% |
| LUCRO LÍQUIDO APURADO | R\$ 10.684,00 | R\$ 13.760,00 | R\$ 16.836,00 | R\$ 19.912,00 | R\$ (14.472,00) | -3% |

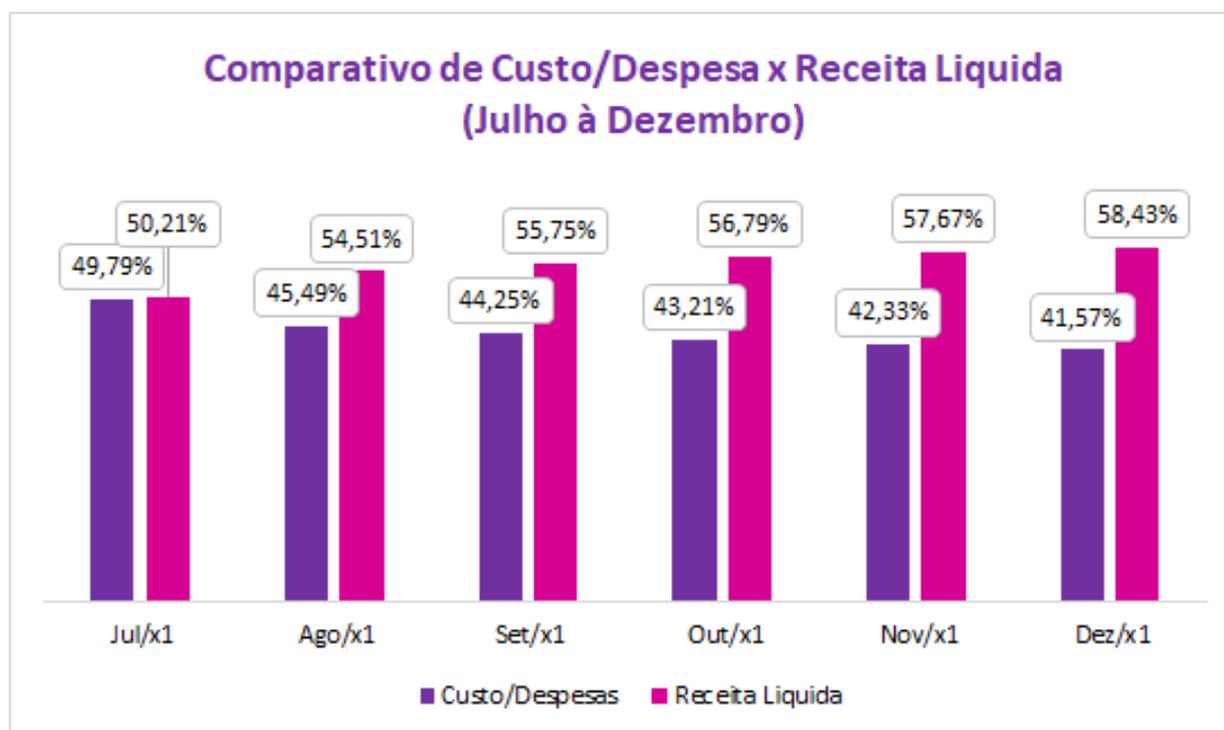
Ao analisar a DRE projetada, verifica-se que o volume das vendas da empresa é dividido em duas categorias: a Hospedagem, que equivale a 91%, e a Intermediação Financeira, que representa apenas 9% do total.



Conforme observado no gráfico abaixo, no decorrer do primeiro semestre simulado o lucro operacional e o resultado líquido da DRE mantém-se com saldos negativos, pois os custos e as despesas apuradas são maiores do que as receitas.



A partir de julho, o lucro operacional e o lucro líquido da Trampow mantêm-se positivos até dezembro, isso porque as entradas de receitas na empresa tornam-se maiores do que os custos e despesas. Observe:



4.3 ANÁLISE DO FLUXO DE CAIXA

| TRAMPOW | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | Jan/x1 | Fev/x1 | Mar/x1 | Abr/x1 | Mai/x1 | Jun/x1 | Jul/x1 | Ago/x1 | Set/x1 | Out/x1 | Nov/x1 | Dez/x1 |
| Saldo Inicial Caixa | R\$ - | R\$ 876,00 | R\$ 628,00 | R\$ 456,00 | R\$ 1.560,00 | R\$ 140,00 | R\$ 2.396,00 | R\$ 4.528,00 | R\$ 4.736,00 | R\$ 5.220,00 | R\$ 3.780,00 | R\$ 5.416,00 |
| Recebimentos | R\$ 217.876,00 | R\$ 23.628,00 | R\$ 29.380,00 | R\$ 35.132,00 | R\$ 35.884,00 | R\$ 41.636,00 | R\$ 42.388,00 | R\$ 43.140,00 | R\$ 48.892,00 | R\$ 54.644,00 | R\$ 60.396,00 | R\$ 66.148,00 |
| Capital Social | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - |
| Vendas Jan | R\$ 2.876,00 | R\$ 2.876,00 | R\$ - |
| Vendas Fev | R\$ - | R\$ 5.752,00 | R\$ 5.752,00 | R\$ - |
| Vendas Mar | R\$ - | R\$ - | R\$ 8.628,00 | R\$ 8.628,00 | R\$ - |
| Vendas Abr | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ 11.504,00 | R\$ 11.504,00 | R\$ - |
| Vendas Mai | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ 14.380,00 | R\$ 14.380,00 | R\$ - |
| Vendas Jun | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ 17.256,00 | R\$ 17.256,00 | R\$ - |
| Vendas Jul | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ 20.132,00 | R\$ 20.132,00 | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - |
| Vendas Ago | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ 23.008,00 | R\$ 23.008,00 | R\$ - | R\$ - | R\$ - |
| Vendas Set | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ 25.884,00 | R\$ 25.884,00 | R\$ - | R\$ - |
| Vendas Out | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ 28.760,00 | R\$ 28.760,00 | R\$ - |
| Vendas Nov | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ 31.636,00 | R\$ 31.636,00 |
| Vendas Dez | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ 34.512,00 |
| Financiamento | R\$ 215.000,00 | R\$ 15.000,00 | R\$ 15.000,00 | R\$ 15.000,00 | R\$ 10.000,00 | R\$ 10.000,00 | R\$ 5.000,00 | R\$ - |
| PAGAMENTOS | R\$ (217.000,00) | R\$ (23.876,00) | R\$ (29.552,00) | R\$ (34.028,00) | R\$ (37.304,00) | R\$ (39.380,00) | R\$ (40.256,00) | R\$ (42.932,00) | R\$ (48.408,00) | R\$ (56.084,00) | R\$ (58.760,00) | R\$ (66.436,00) |
| Custos Variáveis | R\$ - | R\$ (6.876,00) | R\$ (12.552,00) | R\$ (17.028,00) | R\$ (20.304,00) | R\$ (22.380,00) | R\$ (23.256,00) | R\$ (22.932,00) | R\$ (21.408,00) | R\$ (24.084,00) | R\$ (26.760,00) | R\$ (29.436,00) |
| Custos Fixos | R\$ (9.000,00) | R\$ (9.000,00) | R\$ (9.000,00) | R\$ (9.000,00) | R\$ (9.000,00) | R\$ (9.000,00) | R\$ (9.000,00) | R\$ (9.000,00) | R\$ (9.000,00) | R\$ (9.000,00) | R\$ (9.000,00) | R\$ (9.000,00) |
| Despesas Fixas | R\$ (8.000,00) | R\$ (8.000,00) | R\$ (8.000,00) | R\$ (8.000,00) | R\$ (8.000,00) | R\$ (8.000,00) | R\$ (8.000,00) | R\$ (8.000,00) | R\$ (8.000,00) | R\$ (8.000,00) | R\$ (8.000,00) | R\$ (8.000,00) |
| Dividendos | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - |
| Juros Financiamentos | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - |
| Intangível | R\$ (200.000,00) | | | | | | | | | | | |
| Impostos s/ Lucro | R\$ - | FALSO |
| Financiamento | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ - | R\$ (3.000,00) | R\$ (10.000,00) | R\$ (15.000,00) | R\$ (15.000,00) | R\$ (20.000,00) |
| Saldo Final Caixa | R\$ 876,00 | R\$ 628,00 | R\$ 456,00 | R\$ 1.560,00 | R\$ 140,00 | R\$ 2.396,00 | R\$ 4.528,00 | R\$ 4.736,00 | R\$ 5.220,00 | R\$ 3.780,00 | R\$ 5.416,00 | R\$ 5.128,00 |

Neste primeiro ano projetado, observa-se que não há integralização de capital inicial na empresa, portanto a Trampow inicia suas atividades em janeiro sem saldo em caixa. Por falta de recursos financeiros próprios, sugere-se que a empresa requisite um financiamento de R\$215.000,00 onde, deste montante, R\$200.000,00 será designado para investimentos em Softwares que serão utilizados no desenvolvimento da plataforma (intangível). Assim sendo, idealiza-se que, no decorrer deste primeiro mês, a empresa terá de saldo final em seu caixa R\$ 876,00.

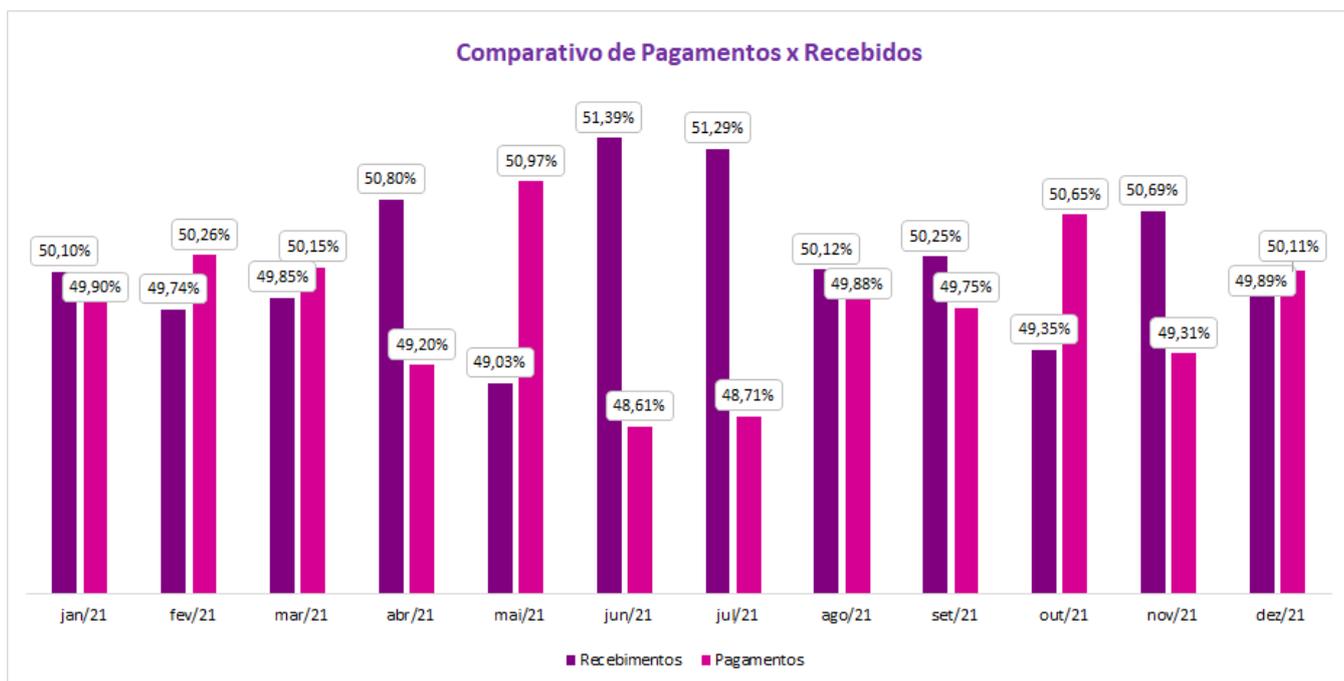
Entre os meses de fevereiro e julho, assim como no mês de janeiro, os recebimentos de vendas não são suficientes para cobrir os custos e despesas assumidas e projetadas. Por esse motivo, se faz necessário que a empresa capte recursos de terceiros para que não haja escassez de caixa. A partir de agosto torna-se dispensável a aquisição de financiamentos, pois as entradas financeiras da Trampow são suficientes para cobrir os gastos. Neste mesmo mês, estima-se que a empresa comece a quitar os financiamentos requisitados anteriormente e que ainda lhe reste em caixa a quantia de R\$4.736,00.

Com relação às entradas financeiras da empresa, estima-se que o recebimento das vendas com hospedagem e intermediações financeiras seja realizado em duas etapas no decorrer do período: metade no mês em que a venda foi realizada, e o restante no mês subsequente.

Já com relação às saídas financeiras da empresa, os gastos principais se dividem em três categorias: os custos fixos (que englobam internet, desenvolvimento, plataformas de terceiros e salários); custos variáveis (composto por hospedagem em nuvem e campanhas de marketing); e despesas fixas (com campanha branding do Instagram e escritório contábil).

Vale ressaltar que, nesta projeção, em uma expectativa de 96 vendas anuais, levou-se em consideração que as vendas irão aumentar no decorrer dos meses de forma gradual e em múltiplos de oito, ou seja, em janeiro planeja-se vender oito hospedagens na plataforma, enquanto em dezembro o volume de vendas será ampliado para as 96 hospedagens estipuladas (isso explica o aumento considerável e progressivo de saldo em caixa no decorrer do período analisado). Em contrapartida, conforme as vendas aumentam, conseqüentemente os custos variáveis com hospedagem em nuvem e campanhas de marketing também crescem gradualmente.

Por fim, observa-se que a Trampow funcionará sem folga financeira pois, até o mês de julho, a empresa não terá saldo em caixa caso não recorra a financiamentos, e a partir de agosto, por mais que a empresa consiga se manter sem a necessidade financiamentos, o saldo final em caixa de cada mês é muito baixo para sustentar possíveis eventualidades financeiras e não é suficiente para arcar nem com metade dos pagamentos do mês subsequente.



5 CONCLUSÃO

O objetivo geral deste projeto foi inserir os estudantes de Ciências Contábeis em situações de aprendizagens práticas do mercado de atuação, através de parcerias com empresas reais.

A Trampow Marketplace, empresa a qual foi prestada uma consultoria contábil no decorrer deste projeto, se trata de uma plataforma online inovadora e que ainda não foi inserida no mercado, o que tornou complexo o entendimento das informações fornecidas. Mas por fim, após diversas reuniões entre estudantes e empresários, foram fornecidos todos os dados necessários e relevantes para o desenvolvimento da provisão e elaboração dos demonstrativos contábeis da empresa.

Após projetadas e analisadas todas as demonstrações contábeis, observou-se que, recorrentemente, a empresa demandou recursos de terceiros para manter capital de giro suficiente para não afetar a saúde financeira da empresa.

Portanto, sugere-se que a Trampow Marketplace, no ato de abertura, integre uma quantia de capital inicial para que não haja dependência de recursos de terceiros, e assim evitar a necessidade de pagamento de juros e dívidas indesejadas ao longo do primeiro ano após inserida no mercado.

6 REFERÊNCIA

Todas as referências foram retiradas através de conversas com professores e o empresários;

Desta forma, ressaltamos:

- Planilha de utilizada para fazer projeções foi criada pelo Prof. Luiz Fernando Pancine;
- Explicações de conceitos referente a Balanço Patrimonial - Prof. Danilo Doval;
- Explicações de conceitos referente a DFC - Prof. Julio Cesar Teixeira;
- Ajuda e correções gerais do trabalho - Prof. Luiz Fernando Pancine, Prof. Antonio Donizeti Fortes e Prof. Nayara Borges Dias;