



UNifeob
| ESCOLA DE NEGÓCIOS

2022

PROJETO DE CONSULTORIA EMPRESARIAL



UNIFEOB
CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO
OCTÁVIO BASTOS
ESCOLA DE NEGÓCIOS
ADMINISTRAÇÃO

PROJETO DE CONSULTORIA EMPRESARIAL
PROJEÇÕES EMPRESARIAIS

WISE - BTG PACTUAL

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

NOVEMBRO 2022

UNIFEOB
CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO
OCTÁVIO BASTOS
ESCOLA DE NEGÓCIOS
ADMINISTRAÇÃO

PROJETO DE CONSULTORIA EMPRESARIAL
PROJEÇÕES EMPRESARIAIS
WISE - BTG PACTUAL

MÓDULO FUNDAMENTOS EMPRESARIAIS

Fundamentos de Administração – Prof. Frederico Fagnoli Ribeiro
Fundamentos de Contabilidade – Profa. Elaina Cristina Paina Venâncio
Fundamentos de Economia – Prof. Ricardo Ibanhez
Fundamentos de Finanças – Profa. Renata E. de Alencar Marcondes
Projeto de Fundamentos Empresariais – Profa. Renata E. de Alencar
Marcondes

Estudantes:

Leandro Oliveira de Vasconcelos A, RA 22001284
Guilherme Santos Zan B, RA 22000537
Murilo de Andrade Benedito C, RA 22000475
Gabriel Moreira Buzelli D, RA 20000551

Monitor:

Vivian Marina Da Costa Cardoso, RA 22000303
Gabriel Scoqui Floriano, RA 22000147

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP
NOVEMBRO 2022

SUMÁRIO

1 INTRODUÇÃO	4
2 DESCRIÇÃO DA EMPRESA	5
3 PROJETO DE CONSULTORIA EMPRESARIAL	6
3.1 FUNDAMENTOS DE ADMINISTRAÇÃO	6
3.1.1 MISSÃO, VISÃO E VALORES EMPRESARIAIS	6
3.1.2 ANÁLISE DE CLIENTES E DO QUE CRIA VALOR A ELES	6
3.1.3 ANÁLISE DOS CONCORRENTES E AMEAÇAS	6
3.1.4 AVALIAÇÃO DA ESTRUTURA DA EMPRESA	6
3.2 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE	7
3.2.1 BALANÇO PATRIMONIAL (BP) E DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)	7
3.2.2 ANÁLISE DA LIQUIDEZ, ENDIVIDAMENTO E LUCRATIVIDADE	7
3.3 FUNDAMENTOS DE ECONOMIA	7
3.3.1 IDENTIFICAÇÃO DO TÓPICO FOCAL	7
3.3.2 IDENTIFICAÇÃO E ANÁLISE DAS FORÇAS E FRAQUEZAS	8
3.4 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS	8
3.4.1 VALOR PRESENTE LÍQUIDO	8
3.4.2 VALOR PRESENTE	8
4 CONCLUSÃO	9
REFERÊNCIAS	10
ANEXOS	11

1 INTRODUÇÃO

Dentre todos os nossos inúmeros objetivos do projeto junto com a empresa WISE, e nossos colegas de grupo, destacamos os principais objetivos que juntamente com a equipe decidimos alcançar com esse projeto. Escolhemos através de um bate-papo a empresa WISE por ser uma empresa que tem cerca de 45(quarenta e cinco)escritórios e possui mais de 10.000(dez mil) clientes e amigos que fazem parte da organização que possui mais de 13 anos de história. Iremos desenvolver análises e discussões para podermos agregar ainda mais conhecimento técnico e teórico para apresentarmos a empresa, a fim de juntar ideias e planos para colocarmos em prática e conseguir gerar um bom resultado e melhoria para a empresa.

Entre eles estão análise de cenários, balanços patrimoniais, fundamentos de finanças e claro montar um planejamento estratégico para uma maior produtividade e desenvolvimento organizacional, implementando o aumento dos seus rendimentos e clientes.

Separado a atividade de cada integrante do grupo iremos desenvolver e entregar ao empresário uma análise e uma conclusão de toda sua empresa a fim de agregar valores e conhecimentos de nós estudantes que estamos assimilando o mundo empresarial, com o propósito de conceder uma nova perspectiva dos que já atuam no ramo empresarial. Dentre as conversas e reuniões que tivemos com o grupo, separamos e decidimos que cada um vai desenvolver para contribuir com nosso trabalho, segue abaixo as respectivas separações:

2 DESCRIÇÃO DA EMPRESA

WISE AGENTES AUTONOMOS DE INVESTIMENTOS S/S, inscrita no CNPJ - 17.263.248/0001-48, localizada na cidade de São João da Boa Vista na Avenida: Dona Gertrudes n° 273 - sala 7, A WISE, trabalha no mercado de investimentos financeiros, oferecendo vários tipos de investimentos a seus clientes; seus principais serviços estão entre; títulos públicos, coe, renda fixa, fundo de investimentos, ações, bdrs, fundos imobiliários.

O mercado atual dentro do escritório de investimento Wise hoje é mais de 2.3 bilhões estão com 50 escritórios espalhados por todo Brasil a maior parte está concentrada pelo sul do Brasil e hoje eles tem 300 pessoas atuando em todas as partes das mesas, sendo a maior rede de escritório de investimentos do Brasil inteiro.

3 PROJETO DE CONSULTORIA EMPRESARIAL

3.1 FUNDAMENTOS DE ADMINISTRAÇÃO

A administração da empresa Wise é são contas todas digitais sem precisar ir de forma alguma nas agências, fazendo a empresa crescer de forma saudável sem fazer os clientes perderem seu tempo de ir em agências.

3.1.1 MISSÃO, VISÃO E VALORES EMPRESARIAIS

Hoje a missão da WISE é DINHEIRO SEM FRONTEIRAS, transferências instantâneas, convenientes , transparentes e eventualmente gratuitas. Estamos potencializando o dinheiro das pessoas e empresas: para pagar, ser pago e gastar.

A visão que WISE tem hoje, é se tornar uma corretora de valores, a fim de alcançar e chegar em lugares que ainda não chegou.

Hoje a empresa WISE tem um valor e acredita que padronizar seu estilo de reuniões fazendo com que todos os colaboradores participem de todas as reuniões da empresa, fazendo assim eles ficarem motivados e se sentirem dentro das negociações da empresa.

3.1.2 ANÁLISE DE CLIENTES E DO QUE CRIA VALOR A ELES

A Wise consegue atender qualquer tipo de cliente, exclusivamente contas de pessoas jurídicas como grandes empresas e com grandes investimentos.

3.1.3 ANÁLISE DOS CONCORRENTES E AMEAÇAS

Podemos dizer que WISE tem como seus principais concorrentes as agências que apostam no mesmo ramo que ela, como por exemplo Clear Corretora, Genial

Investimentos, XP investimentos, Nubank, entre outros, porém se destaca no mercado por entregar sucesso aos investidores através de um plano personalizado de investimentos para cada cliente.

3.1.4 AVALIAÇÃO DA ESTRUTURA DA EMPRESA

Hoje a empresa WISE está com uma estrutura que está funcionando e rodando perfeitamente, trazendo assim grandes resultados com o estilo que está trabalhando, gerando grande satisfação entre colaboradores e clientes ajudando e mostrando como é o mundo dos investimentos.

3.2 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE

Todos os assessores da Wise não têm salário, são todos remunerados por comissão de cada produto oferecido para os clientes sendo assim todos recebem comissão por cada investimento. Conseguimos a DRE da empresa e o balanço patrimonial. origem vem do latim computabilis ,ou seja aquilo que se pode contar de computação que significa somar, calcular, de com junto putare estimar, um resultado.

3.2.1 BALANÇO PATRIMONIAL (BP) E DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

A DRE apresenta a síntese dos resultados das atividades operacionais e não operacionais do negócio. Isso é feito tanto de forma gerencial, com as projeções de crescimento, custos, etc. A mesma é calculada a partir dos ganhos e descontos em determinado período. O resultado líquido é, portanto, bastante importante para realizar financiamentos próprios, investimentos ou ser dividido entre sócios, acionistas e funcionários.

Balanço Patrimonial é a forma de fazer um levantamento completo de todos os bens e direitos de um negócio, identificando também suas fontes de recursos e investimentos. Ajudando a analisar o comportamento financeiro da empresa

tomando decisões mais assertivas para a empresa. O ideal é que o balanço patrimonial seja feito a cada 12 meses, mas nada impede que mude esse período.

Segue abaixo a DRE que foi elaborada pela empresa:

Periodos (meses)	3	%	2	%	1	%
RECEITA BRUTA	R\$ 13.670,19		R\$ 9.365,11		R\$ 6.121,77	
IMPOSTOS S/ VENDA	R\$ 2.836,25		R\$ 1.800,36		R\$ 1.220,98	
DEVOLUÇÕES S/ VENDA	-		-		-	
VENDAS LÍQUIDAS	R\$ 10.833,94		R\$ 7.564,75		R\$ 4.900,79	
CUSTOS OPERACIONAIS	R\$ 4.100,00	37,84%	R\$ 2.996,30	39,61%	R\$ 1.963,00	40,05%
LUCRO BRUTO	R\$ 6.733,94	62,16%	R\$ 4.568,45	60,39%	R\$ 2.937,79	59,95%
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	R\$ 2.580,00	23,81%	R\$ 2.600,00	34,37%	R\$ 2.000,00	40,81%
DESPESAS COMERCIAIS	R\$ 850,00	7,85%	R\$ 780,00	10,31%	R\$ 380,00	7,75%
DESPESAS FINANCEIRAS	R\$ 1.000,00	9,23%	R\$ 550,00	7,27%	R\$ 670,00	13,67%
RESULTADO OPERACIONAL	R\$ 2.303,94	21,27%	R\$ 638,45	8,44%	R\$ 112,21	2,29%
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	R\$ 234,52	2,16%	R\$ 85,25	1,13%	R\$ 450,98	9,20%
RECEITAS NÃO OPERACIONAIS	R\$ 250,00	2,31%	R\$ 300,00	3,97%	R\$ 150,00	3,06%
DESPESAS NÃO OPERACIONAIS	R\$ 60,00	0,55%	R\$ 30,00	0,40%	R\$ 25,30	0,52%
LUCRATIVIDADE	R\$ 2.728,46	100%	R\$ 993,70	100%	R\$ 463,47	100%

Fonte: O Autor

Segue o Balanço Patrimonial que foi elaborado pela empresa:

Balanço Patrimonial	2019	AV	2020	AV	AH	2021	AV	AH
Ativo Circulante								
Caixa	R\$3.000,00	21,93%	R\$4.000,00	42,71%	33,33%	R\$2.500,00	40,57%	-37,50%
Banco	R\$4.500,00	32,89%	R\$2.000,00	21,36%	-55,56%	R\$1.300,00	21,10%	-35,00%
Total do Ativo Circulante	R\$7.500,00	54,82%	R\$6.000,00	64,07%	-20,00%	R\$3.800,00	61,67%	-36,67%
Ativo Não Circulante								
Investimentos	R\$3.080,19	22,52%	R\$2.300,00	24,56%	-25,33%	R\$1.100,00	17,85%	-52,17%
Imobilizado	R\$3.100,00	22,66%	R\$ 1.338,11	14,29%	-56,84%	R\$1.221,77	19,83%	-8,69%
Total do Ativo não Circulante	R\$6.180,19	45,18%	R\$3.638,11	38,85%	-41,13%	R\$2.321,77	37,68%	-36,18%
Total do Ativo	R\$13.680,19		R\$9.365,11			R\$6.161,77		
Passivo Circulante								
Fornecedores	R\$3.500,00	25,58%	R\$2.000,00	21,36%	-42,86%	R\$1.500,00	24,34%	-25,00%
Total Passivo Circulante	R\$3.500,00	25,58%	R\$2.000,00	21,36%	-42,86%	R\$1.500,00	24,34%	-25,00%
Passivo Não Circulante								
Empréstimos a longo prazo	R\$580,19	4,24%	R\$4.000,00	42,71%	589,43%	R\$3.000,00	48,69%	-25,00%
Total Passivo não Circulante	R\$580,19	4,24%	R\$4.000,00	42,71%	589,43%	R\$3.000,00	48,69%	-25,00%
Patrimonio Líquido								
Reservas de Capital	R\$2.600,00	19,01%	R\$1.365,11	14,58%	-47,50%	R\$661,77	10,74%	-51,52%
Reservas de Lucro	R\$7.000,00	51,17%	R\$2.000,00	21,36%	-71,43%	R\$ 1.000,00	16,23%	-50,00%
Total do Patrimonio Líquido	R\$9.600,00	70,17%	R\$3.365,11	35,93%	-64,95%	R\$1.661,77	26,97%	-50,82%
Total do Passivo	R\$13.680,19		R\$9.365,11			R\$6.161,77		

Fonte: O Autor

3.2.2 ANÁLISE DA LIQUIDEZ, ENDIVIDAMENTO E LUCRATIVIDADE

Conseguimos notar que o balanço da empresa de endividamento geral, segue aumentando a cada ano, já o patrimônio líquido segue diminuindo a cada ano que passa. A liquidez diária consegue manter a média nos últimos três anos anteriores.

Segue os Gráficos com os itens indicados acima:

Endividamento Geral		
2019	2020	2021
0,29	0,64	0,73

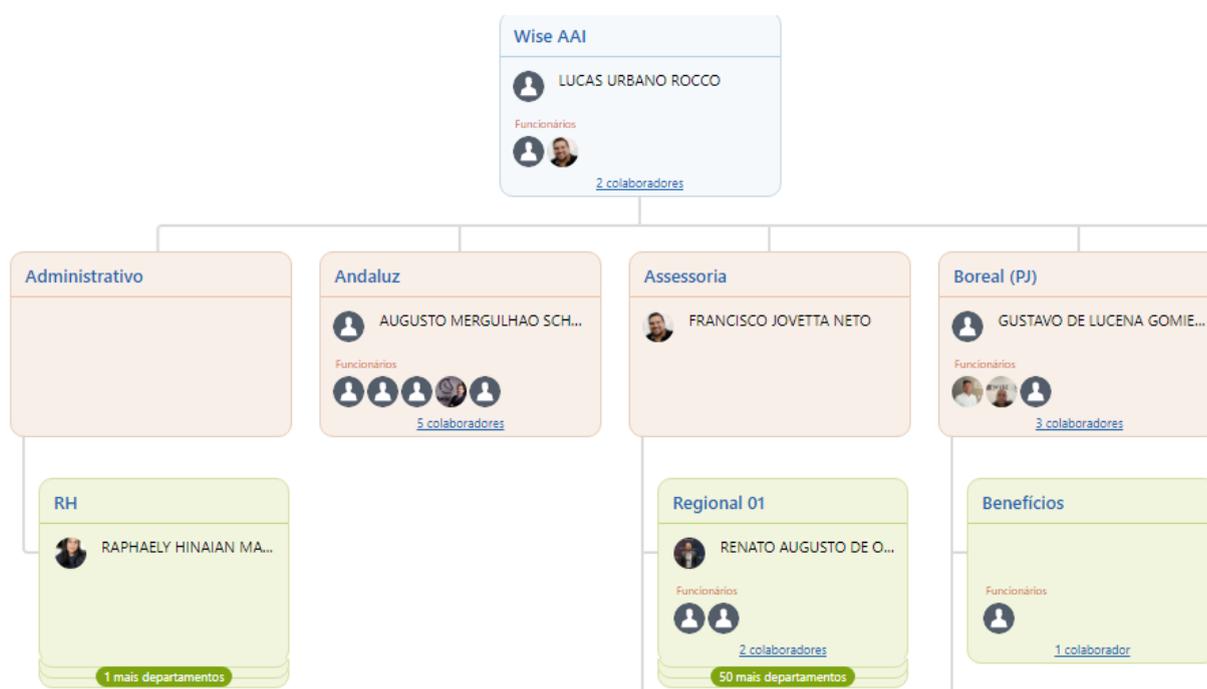
Retorno sobre Patrimônio Líquido		
2019	2020	2021
28,42%	10,62%	7,52%

Liquidez Corrente		
2019	2020	2021
2,14	3	2,5

3.3 FUNDAMENTOS DE ECONOMIA

A principal estratégia de cenários da empresa é virar uma corretora até 2025 com mais de 500 bilhões sob custódia, esse é o maior interesse dentro da Wise hoje. Tudo isso pensando em dobrar os números de escritórios para mais de cem e também visando as mesas de cada área para mais de 600 colaboradores e hoje contamos com 300 que já é bastante. Cada um ajudando na parte de renda fixa, renda variável, conta pessoa jurídica, linhas de créditos entre outros.

Figura 1: Organograma da empresa



Fonte: O Autor

3.3.1 IDENTIFICAÇÃO DO TÓPICO FOCAL

O ponto forte da empresa podemos dizer que é a parte de seus colaboradores de mesa, que chegam na marca de 300 colaboradores e cada um deles cuida de uma parte. De forma que cada um cuida de uma parte, por exemplo uma da PJ, outra da PF e outras rendas fixas, temos também a internet atualmente sendo uma das principais formas de disseminação do objetivo da empresa. Já na parte de oportunidades conseguimos ver que os clientes procuram produtos similares aos nossos. Nosso produto preenche um vazio que eles podem querer preencher em suas empresas e investimentos

Pontos fracos a gente não conseguiu encontrar, pois a empresa consegue dominar toda área que um banco faz exclusivamente investimentos. Uma das ameaças que a empresa pode sofrer é o leilão de investimentos onde a empresa pode ter um investimento que está pagando mais. Onde eles podem estar perdendo clientes por conta dos leilões essa pode ser uma das ameaças.

3.3.2 IDENTIFICAÇÃO E ANÁLISE DAS FORÇAS E FRAQUEZAS

Figura 2: Matriz Swot

Forças		Fraquezas	
¹ Mais de 300 colaboradores em mesa. ² Atendimentos personalizado para cada cliente. ³ Consegue fazer com que o dinheiro investido volte de forma positiva para o clietne.		⁴ Hoje a WISE trabalho tão bem orgazinada e estruturada que não existe fraquezas dentro dela.	
Oportunidades		Ameaças	
⁵ Nossos produtos preenche um vazio que eles querem preencher dentro da empresa e investimentos.		⁶ Leilões de investimentos onde podem existem empresas que paguem mais.	

Fonte: O Autor

Figura 3: Estratégias

Estratégias				
Forças e Fraquezas	Classificação	Oportunidades e Ameaças	No seu negócio	Estratégia
¹ Mais de 300 colaboradores em mesa.	Força	⁵ Nossos produtos preenche um vazio dentro das oportunidades.	Oportunidade	Ofensiva
² Atendimentos personalizado para cada cliente.	Força	⁶ Leilões de investimentos onde podem existem empresas que paguem mais.	Ameaça	Defesa
³ Consegue fazer com que o dinheiro investido volte de forma positiva.	Força			
⁴ Hoje a WISE não existe fraqueza	Fraqueza			

Fonte: O autor

3.4 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS

Se você pensa em abrir um negócio ou já é empresário, entender sobre finanças é fundamental! De acordo com uma pesquisa do Sebrae, 77% dos empreendedores individuais que faturam até R\$81 mil por ano, nunca fizeram um curso ou treinamento em finanças. Essa falta de conhecimento é um dos principais motivos que levam os negócios a fecharem as portas.

Pessoas que estudam finanças tendem a ter um pensamento diferenciado sobre o dinheiro. Conseguem usar de forma correta, poupar e ainda investir.

Não importa o segmento do negócio, um bom preparo em gestão financeira atinge todos os setores da empresa, já que qualquer plano de crescimento está atrelado ao domínio de conhecimentos essenciais da área.

Um negócio não cresce simplesmente por causa do lucro que gera, mas pelo que você faz com os resultados que conquista. Não adianta criar campanhas que gerem grandes resultados, se você não sabe como transformá-los em uma sequência de crescimento permanente.

E a chave para tudo isso é o conhecimento.

O conhecimento em finanças permite que você defina suas estratégias sempre que for necessário.

Uma boa gestão financeira permitirá saber o momento certo de fazer investimentos significativos, como compras, reformas, aquisições e expansões, por exemplo. Saber traçar estratégias de marketing e vendas bem alinhadas com sua estrutura, que tragam equilíbrio para seu negócio.

Enquanto gestor, são suas ações que decidem a alocação de recursos da empresa, uma responsabilidade que requer noções sólidas de finanças.

3.4.1 VALOR PRESENTE LÍQUIDO

Valor presente líquido (VPL), também conhecido como valor atual líquido (VAL) ou método do valor atual, é a fórmula econômico-financeira capaz de

determinar o valor presente de pagamentos futuros descontados a uma taxa de juros apropriada, menos o custo do investimento inicial. Dessa forma:

- Se o VPL der um número negativo, significa que as despesas serão maiores que as receitas, portanto, o investimento não é viável.
- Com um VPL positivo, temos a possibilidade de receitas maiores do que despesas, o que tem um bom retorno.
- Se o VPL for zero, significa que as receitas e despesas são iguais, ou seja, a viabilidade será baseada em um resultado neutro.

Ele serve para medir a riqueza de um empreendimento ou a sua própria riqueza pessoal. O projeto que apresenta o VPL maior que zero (positivo) é economicamente viável, sendo considerado o melhor aquele que apresenta maior VPL. Para que o cálculo do valor presente líquido de uma empresa seja feito utilizamos DRE. Para que seja realizado o cálculo do Valor Presente Líquido foi utilizada uma taxa de 3,27% ao semestre, para que assim os valores sejam convertidos para o tempo presente.

Figura 4: Valor Presente Líquido

	1º trimestre	2º trimestre	3º trimestre	4º trimestre
RECEITA LIQUIDA	23.299,48	26.794,40	32.153,28	40.191,60
CUSTO	9.059,30	9.602,85	10.179,02	10.993,34
RESULTADO BRUTO	14.240,18	17.191,55	21.974,26	29.198,26
DESPEASAS	10560,00	10.771,20	11.094,33	11.538,10
LUCRO	3.680,18	6.420,35	10.879,93	17.660,16

Fonte: O Autor

3.4.2 VALOR PRESENTE

O valor presente é um termo utilizado para indicar, como o próprio nome sugere, quanto um montante vale atualmente. Embora seja, à primeira vista, um conceito bastante simples, ele é essencial para o cálculo de outros termos, como o valor futuro e a margem sobre investimento, que pode ser usado para conhecer o real valor do negócio. Afinal, a teoria propõe trazer o fluxo de caixa futuro que a companhia é capaz de gerar para o momento presente.

Taxa anual 3,27% VPL = 3.680,18 + 6.217,05 + 10.201,82 + 16.035,12 = 36.134,17

4 CONCLUSÃO

Nós do grupo inteiro chegamos a uma conclusão que a Wise está no caminho certo, é um mercado que vai crescer muito pois os bancos estão tirando as pessoas das agências e a Wise que os clientes dentro de casa. Sem ter que forçar nenhum produto e oferecendo o melhor para o cliente. Uma parte que nós vimos e a Wise pode melhorar é ajudar com reembolso os seus assessores, pois tem clientes com grandes potências em cidades de fora e a Wise não ajuda com os gastos extras.

REFERÊNCIAS

BLOG NUBANK. **O que é capital social de uma empresa?** Disponível em: <<https://blog.nubank.com.br/capital-social/>>. Acesso em: 01 nov. 2022

INÁCIO DISTRIBUIÇÕES. **O que é contabilidade?** Disponível em: <<https://www.inaciodistribuicao.com.br/loja/noticia.php?loja=737698&id=23>>. Acesso em: 20 out. 2022

TOTVS. **DRE: O que é, importância, como fazer e como analisar.** Disponível em: <<https://www.totvs.com/blog/negocios/dre/>>. Acesso em: 20 out. 2022

WIKIPEDIA. **Finanças.** Disponível em: <<https://pt.m.wikipedia.org/wiki/Finanças>>. Acesso em: 20 out. 2022

WIKIPEDIA. **Valor Presente Líquido.** Disponível em: <https://pt.m.wikipedia.org/wiki/Valor_presente_líquido>. Acesso em: 24 out. 2022

WISE INVESTIMENTOS. **Finanças.** Disponível em <<https://wise.com>>. Acesso em: 19 out. 2022