



Câmpus Itatiba

Disciplina:

Engenharia Econômica

Prof. Debora Meyhofer Ferreira

Relatório Financeiro

Gustavo Henrique Lopes de Brito

Lucas Gabriel Simioni Luiz

Itatiba

Abril / 2021

Relatório Financeiro

A empresa realiza o desenvolvimento de aplicativos por projeto, tendo em vista que o valor por hora trabalhada seria de R\$ 125,00, assim gerando um total de receita de R\$ 20.000,00 mensal.

A	B	C	D	E	F
Custos Fixos Mensais		Custos Variáveis Mensais		Custos Iniciais	
Descrição	Valor	Descrição	Valor	Descrição	Valor
Internet	R\$ 300,00	Água	R\$ 100,00	Computadores	R\$ 10.000,00
Salário funcionários	R\$ 7.500,00	Energia Elétrica	R\$ 350,00	Domínio Web	R\$ 40,00
Marketing	R\$ 3.000,00	Manutenção Preventiva	R\$ 30,00		
Total	R\$ 10.800,00	Total	R\$ 480,00	Total	R\$ 10.040,00
Projetos	Receita	Custos Fixos	Custos Variáveis	Custo Total	Lucro
1	R\$ 20.000,00	R\$ 10.800,00	R\$ 480,00	R\$ 11.280,00	R\$ 8.720,00
2	R\$ 20.000,00	R\$ 10.800,00	R\$ 480,00	R\$ 11.280,00	R\$ 8.720,00
3	R\$ 20.000,00	R\$ 10.800,00	R\$ 480,00	R\$ 11.280,00	R\$ 8.720,00
4	R\$ 20.000,00	R\$ 10.800,00	R\$ 480,00	R\$ 11.280,00	R\$ 8.720,00
5	R\$ 20.000,00	R\$ 10.800,00	R\$ 480,00	R\$ 11.280,00	R\$ 8.720,00
6	R\$ 20.000,00	R\$ 10.800,00	R\$ 480,00	R\$ 11.280,00	R\$ 8.720,00
7	R\$ 20.000,00	R\$ 10.800,00	R\$ 480,00	R\$ 11.280,00	R\$ 8.720,00
8	R\$ 20.000,00	R\$ 10.800,00	R\$ 480,00	R\$ 11.280,00	R\$ 8.720,00
9	R\$ 20.000,00	R\$ 10.800,00	R\$ 480,00	R\$ 11.280,00	R\$ 8.720,00
10	R\$ 20.000,00	R\$ 10.800,00	R\$ 480,00	R\$ 11.280,00	R\$ 8.720,00
					R\$ 87.200,00

Será considerado um desconto de R\$40,00 para abrir o domínio web. O valor será notado ao final do balanço patrimonial.

Investimento Inicial			
Descrição	Quantidade	Valor	Total
Notebooks	R\$ 3,00	R\$ 3.000,00	R\$ 9.000,00
Equipamentos, Diversos (mouse, webcam, etc)	R\$ 1,00	R\$ 1.000,00	R\$ 1.000,00
Domínio Web	R\$ 40,00	R\$ 40,00	R\$ 40,00
Total			R\$ 10.040,00

Custos Mensais			
Descrição	Quantidade	Valor	Total
Internet	1	R\$ 300,00	R\$ 300,00
Salário funcionários	3	R\$ 2.500,00	R\$ 7.500,00
Marketing	1	R\$ 3.000,00	R\$ 3.000,00
Água	1	R\$ 100,00	R\$ 100,00
Energia Elétrica	1	R\$ 350,00	R\$ 350,00
Manutenção Preventiva	1	R\$ 30,00	R\$ 30,00
Total			R\$ 11.280,00
Total 3 Meses			R\$ 33.840,00
Custo Inicial + 3 Meses			R\$ 43.880,00

Simulador de Financiamento					
%	Instituição	Juros Anual	Valor Financiado	Meses	Valor a Pagar
50%	BNDES	15,68%	R\$ 21.940,00	48	R\$ 28.503,72
	Itaú	143,53%			R\$ 83.204,64
	BNB	14,92%			R\$ 25.213,80
100%	BNDES	15,68%	R\$ 43.880,00	48	R\$ 57.007,43
	Itaú	143,53%			R\$ 166.409,76
	BNB	14,92%			R\$ 50.427,55

A simulação do financiamento foi realizada com três empresas: BNDES, Itaú e BNB.

Com porcentagens de 50% e 100 % do valor total estimado, que leva em conta os gastos do custo inicial do projeto, mais 3 meses dos custos mensais e variáveis.

Sistemas de amortização

Instituição	BNB
Financiamento	R\$ 43.880,00
Taxa de Juros Mensal	0,52%

Mês	Amortização PRICE				Amortização SAC			
	Prestação	Juros	Amortização	Saldo Devedor	Prestação	Juros	Amortização	Saldo Devedor
0				R\$ 43.880,00				R\$ 43.880,00
1	R\$ 1.948,59	R\$ 226,42	R\$ 1.722,17	R\$ 42.157,83	R\$ 2.054,75	R\$ 226,42	R\$ 1.828,33	R\$ 42.051,67
2	R\$ 1.948,59	R\$ 217,53	R\$ 1.731,05	R\$ 40.426,78	R\$ 2.045,32	R\$ 216,99	R\$ 1.828,33	R\$ 40.223,33
3	R\$ 1.948,59	R\$ 208,60	R\$ 1.739,98	R\$ 38.686,80	R\$ 2.035,89	R\$ 207,55	R\$ 1.828,33	R\$ 38.395,00
4	R\$ 1.948,59	R\$ 199,62	R\$ 1.748,96	R\$ 36.937,83	R\$ 2.026,45	R\$ 198,12	R\$ 1.828,33	R\$ 36.566,67
5	R\$ 1.948,59	R\$ 190,60	R\$ 1.757,99	R\$ 35.179,85	R\$ 2.017,02	R\$ 188,68	R\$ 1.828,33	R\$ 34.738,33
6	R\$ 1.948,59	R\$ 181,53	R\$ 1.767,06	R\$ 33.412,79	R\$ 2.007,58	R\$ 179,25	R\$ 1.828,33	R\$ 32.910,00
7	R\$ 1.948,59	R\$ 172,41	R\$ 1.776,18	R\$ 31.636,61	R\$ 1.998,15	R\$ 169,82	R\$ 1.828,33	R\$ 31.081,67
8	R\$ 1.948,59	R\$ 163,24	R\$ 1.785,34	R\$ 29.851,27	R\$ 1.988,71	R\$ 160,38	R\$ 1.828,33	R\$ 29.253,33
9	R\$ 1.948,59	R\$ 154,03	R\$ 1.794,55	R\$ 28.056,71	R\$ 1.979,28	R\$ 150,95	R\$ 1.828,33	R\$ 27.425,00
10	R\$ 1.948,59	R\$ 144,77	R\$ 1.803,81	R\$ 26.252,90	R\$ 1.969,85	R\$ 141,51	R\$ 1.828,33	R\$ 25.596,67
11	R\$ 1.948,59	R\$ 135,46	R\$ 1.813,12	R\$ 24.439,78	R\$ 1.960,41	R\$ 132,08	R\$ 1.828,33	R\$ 23.768,33
12	R\$ 1.948,59	R\$ 126,11	R\$ 1.822,48	R\$ 22.617,30	R\$ 1.950,98	R\$ 122,64	R\$ 1.828,33	R\$ 21.940,00
13	R\$ 1.948,59	R\$ 116,71	R\$ 1.831,88	R\$ 20.785,42	R\$ 1.941,54	R\$ 113,21	R\$ 1.828,33	R\$ 20.111,67
14	R\$ 1.948,59	R\$ 107,25	R\$ 1.841,33	R\$ 18.944,08	R\$ 1.932,11	R\$ 103,78	R\$ 1.828,33	R\$ 18.283,33
15	R\$ 1.948,59	R\$ 97,75	R\$ 1.850,84	R\$ 17.093,25	R\$ 1.922,68	R\$ 94,34	R\$ 1.828,33	R\$ 16.455,00
16	R\$ 1.948,59	R\$ 88,20	R\$ 1.860,39	R\$ 15.232,86	R\$ 1.913,24	R\$ 84,91	R\$ 1.828,33	R\$ 14.626,67
17	R\$ 1.948,59	R\$ 78,60	R\$ 1.869,99	R\$ 13.362,88	R\$ 1.903,81	R\$ 75,47	R\$ 1.828,33	R\$ 12.798,33
18	R\$ 1.948,59	R\$ 68,95	R\$ 1.879,63	R\$ 11.483,24	R\$ 1.894,37	R\$ 66,04	R\$ 1.828,33	R\$ 10.970,00
19	R\$ 1.948,59	R\$ 59,25	R\$ 1.889,33	R\$ 9.593,91	R\$ 1.884,94	R\$ 56,61	R\$ 1.828,33	R\$ 9.141,67
20	R\$ 1.948,59	R\$ 49,50	R\$ 1.899,08	R\$ 7.694,83	R\$ 1.875,50	R\$ 47,17	R\$ 1.828,33	R\$ 7.313,33
21	R\$ 1.948,59	R\$ 39,71	R\$ 1.908,88	R\$ 5.785,95	R\$ 1.866,07	R\$ 37,74	R\$ 1.828,33	R\$ 5.485,00
22	R\$ 1.948,59	R\$ 29,86	R\$ 1.918,73	R\$ 3.867,22	R\$ 1.856,64	R\$ 28,30	R\$ 1.828,33	R\$ 3.656,67
23	R\$ 1.948,59	R\$ 19,95	R\$ 1.928,63	R\$ 1.938,58	R\$ 1.847,20	R\$ 18,87	R\$ 1.828,33	R\$ 1.828,33
24	R\$ 1.948,59	R\$ 10,00	R\$ 1.938,58	R\$ 0,00	R\$ 1.837,77	R\$ 9,43	R\$ 1.828,33	R\$ 0,00
Total	R\$ 46.766,08	R\$ 2.886,08	R\$ 43.880,00		R\$ 46.710,26	R\$ 2.830,26	R\$ 43.880,00	

A amortização foi simulada, para verificar qual seria o melhor método para restituir a empresa financiadora. A instituição escolhida foi a BNB devido às suas taxas de juros mensais serem menores que das outras instituições pesquisadas. Para

método de amortização foi selecionada a PRICE, devido ao custo das primeiras parcelas serem menores que a da tipo SAC, o que seria essencial para estabilização financeira da empresa. Também foi levado em conta que a diferença de valor final das duas não é significativa, assim mantendo a PRICE.

Cálculo de payback

Investimento						
Inicial	R\$ 21.320,00					
Gasto Mensal	R\$ 11.280,00					

Investimento Inicial				R\$ 21.320,00		
Período	TMA			10,00%		
	Payback Simples			Payback Descontado		
	Fluxo de Caixa	Valor Presente	Valor Presente Acumulado	FC Descontado	VP Descontado	VPA Descontado
	Mês					
	0	-R\$ 21.320,00	-R\$ 21.320,00	-R\$ 21.320,00	-R\$ 21.320,00	-R\$ 21.320,00
1	R\$ 20.000,00	R\$ 8.720,00	-R\$ 12.600,00	R\$ 19.833,33	R\$ 8.553,33	-R\$ 12.766,67
2	R\$ 20.000,00	R\$ 8.720,00	-R\$ 3.880,00	R\$ 19.833,33	R\$ 8.553,33	-R\$ 4.213,33
3	R\$ 20.000,00	R\$ 8.720,00	R\$ 4.840,00	R\$ 19.833,33	R\$ 8.553,33	R\$ 4.340,00
	Payback Mensal	19,40%		Payback Mensal	49,26%	
	Tempo	3 meses e 13 dias		Tempo	3 meses e 15 dias	

O cálculo de payback indica o tempo de retorno do investimento realizado. Deste modo, é possível ver que em 3 meses e 13 dias teríamos um retorno financeiro estipulando o payback simples e em 3 meses e 15 dias utilizando o payback descontado, o que seria muito bom para nossa empresa. Isso se dá devido à estipulação de que nossa empresa realizaria um projeto mensalmente.

Relatório de Fluxo de Caixa

Empresa: Servbot	Folha: 0001
C.N.P.J.: 44.959.370/0001-26	Número livro: 0001
Período: 01/01/2021 - 31/12/2021	

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO EM	
31 DE DEZEMBRO DE 2021	
ATIVIDADES OPERACIONAIS	
Valores Recebidos de Clientes	200.000,00
CAIXA GERADO PELAS OPERAÇÕES	200.000,00
FLUXO DE CAIXA ANTES DE ITENS EXTRAORDINÁRIOS	200.000,00
Outros recebimentos(pagamento) líquidos	(121.840,00)
CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	78.160,00
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	
Empréstimos tomados	43.880,00
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	43.880,00
Aumento nas Disponibilidades	122.040,00
DISPONIBILIDADES - NO FINAL DO PERÍODO	122.040,00

Demonstrativo de Resultado de Exercício (DRE)

Considerando o demonstrativo entre os meses de Janeiro até Março.

Empresa: Servbot
C.N.P.J.: 44.959.370/0001-26

Folha: 0001
Número livro: 0001
Emissão: 12/04/2021
Hora: 20:08

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM 31/03/2021

RECEITA BRUTA		
SERVIÇOS PRESTADOS	60.000,00	<u>60.000,00</u>
RECEITA LÍQUIDA		<u>60.000,00</u>
CMV		
CUSTOS DOS SERVIÇOS PRESTADOS	(33.880,00)	<u>(33.880,00)</u>
LUCRO BRUTO		<u>26.120,00</u>
DESPESAS OPERACIONAIS		<u>0,00</u>
RESULTADO OPERACIONAL		<u>26.120,00</u>
RESULTADO ANTES DO IR E CSL		<u>26.120,00</u>
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		<u>26.120,00</u>

Considerando o demonstrativo entre os meses de Abril até Junho.

Empresa: Servbot
C.N.P.J.: 44.959.370/0001-26

Folha: 0001
Número livro: 0001
Emissão: 12/04/2021
Hora: 20:09

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM 30/06/2021

RECEITA BRUTA		
SERVIÇOS PRESTADOS	60.000,00	<u>60.000,00</u>
RECEITA LÍQUIDA		<u>60.000,00</u>
CMV		
CUSTOS DOS SERVIÇOS PRESTADOS	(33.840,00)	<u>(33.840,00)</u>
LUCRO BRUTO		<u>26.160,00</u>
DESPESAS OPERACIONAIS		<u>0,00</u>
RESULTADO OPERACIONAL		<u>26.160,00</u>
RESULTADO ANTES DO IR E CSL		<u>26.160,00</u>
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		<u>26.160,00</u>

Considerando o demonstrativo entre os meses de Julho até Setembro.

Empresa: Servbot		
C.N.P.J.: 44.959.370/0001-26		
		Folha: 0001
		Número livro: 0001
		Emissão: 12/04/2021
		Hora: 20:10
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM 30/09/2021		
RECEITA BRUTA		
SERVIÇOS PRESTADOS	60.000,00	<u>60.000,00</u>
RECEITA LÍQUIDA		<u>60.000,00</u>
CMV		
CUSTOS DOS SERVIÇOS PRESTADOS	(33.840,00)	<u>(33.840,00)</u>
LUCRO BRUTO		<u>26.160,00</u>
DESPESAS OPERACIONAIS		<u>0,00</u>
RESULTADO OPERACIONAL		<u>26.160,00</u>
RESULTADO ANTES DO IR E CSL		<u>26.160,00</u>
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		<u>26.160,00</u>

Considerando o demonstrativo em 10 meses de operação, com 10 projetos na receita.

Empresa: Servbot		
C.N.P.J.: 44.959.370/0001-26		
		Folha: 0001
		Número livro: 0001
		Emissão: 12/04/2021
		Hora: 20:05
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM 31/10/2021		
RECEITA BRUTA		
SERVIÇOS PRESTADOS	200.000,00	<u>200.000,00</u>
RECEITA LÍQUIDA		<u>200.000,00</u>
CMV		
CUSTOS DOS SERVIÇOS PRESTADOS	(112.840,00)	<u>(112.840,00)</u>
LUCRO BRUTO		<u>87.160,00</u>
DESPESAS OPERACIONAIS		<u>0,00</u>
RESULTADO OPERACIONAL		<u>87.160,00</u>
RESULTADO ANTES DO IR E CSL		<u>87.160,00</u>
LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO		<u>87.160,00</u>

Balanco Patrimonial

Empresa: **Servbot**
C.N.P.J.: 44.959.370/0001-26
Balanco encerrado em: 31/12/2021

Folha: 0001
Emissao: 12/04/2021
Hora: 20:13:47

BALANÇO PATRIMONIAL

Descrição	Saldo Atual
ATIVO	132.040,00D
ATIVO CIRCULANTE	122.040,00D
DISPONÍVEL	122.040,00D
BANCOS CONTA MOVIMENTO	122.040,00D
BANCO DO BRASIL	122.040,00D
ATIVO NÃO-CIRCULANTE	10.000,00D
IMOBILIZADO	10.000,00D
MÁQUINAS, EQUIPAMENTOS E FERRAMENTAS	10.000,00D
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	10.000,00D
PASSIVO	132.040,00C
PASSIVO NÃO-CIRCULANTE	43.880,00C
PASSIVO EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	43.880,00C
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	43.880,00C
FINANCIAMENTOS	43.880,00C
BANCO BNB	43.880,00C
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	88.160,00C
CAPITAL SOCIAL	1.000,00C
CAPITAL SUBSCRITO	1.000,00C
CAPITAL SOCIAL	1.000,00C
LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	87.160,00C
LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	87.160,00C
LUCROS ACUMULADOS	87.160,00C

Participação no mercado.

O tamanho do mercado global de aplicativos móveis foi avaliado em US \$154,05 bilhões em 2019 e deve crescer a uma taxa composta de crescimento anual de 11,5% de 2020 a 2027. O escopo do estudo compreende aplicativos de jogos, música e entretenimento, aplicativos de saúde, redes sociais, aplicativos móveis de varejo e e-commerce entre outros.

A demanda por aplicativos mobile deve crescer nos próximos anos, principalmente devido à proliferação de smartphones, aumento da acessibilidade à Internet e uso crescente de tecnologias como aprendizado de máquina e inteligência artificial em aplicativos. Além disso, os aplicativos móveis mencionados acima são baixados principalmente de plataformas de distribuição de aplicativos, como App Store (iOS) e Google Play Store.

O objetivo da Servbot é justamente conquistar uma parcela considerável do mercado que envolva o desenvolvimento mobile com aprendizado de máquina e inteligência artificial.

Tendo em vista que qualquer categoria de aplicativo mobile (jogos, música etc) pode usufruir do uso de inteligência artificial, a área de atuação da Servbot mostra-se extremamente abrangente.

