



UNIFEOB

**CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO
OCTÁVIO BASTOS**

ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE

GESTÃO DE PESSOAS

PROJETO INTEGRADO

**INSTITUTO BEZERRA DE MENEZES
MANTENEDORA - ASSOCIAÇÃO ESPÍRITA
VICENTE DE PAULO**

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

SETEMBRO, 2020

UNIFEOB
CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO
OCTÁVIO BASTOS
ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE
GESTÃO DE PESSOAS

PROJETO INTEGRADO
ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M
INSTITUTO BEZERRA DE MENEZES
MANTENEDORA - ASSOCIAÇÃO ESPÍRITA
VICENTE DE PAULO

MÓDULO FUNDAMENTOS EMPRESARIAIS

FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE – PROF. DANILO
MORAIS DOVAL

FUNDAMENTOS DE FINANÇAS – PROF^a RENATA ELIZABETH
DE ALENCAR MARCONDES

ESTUDANTES:

Alessandra R.Bruscagini, RA 1012020100500
Felipe R.Ribeiro Marques, RA 1012020100507
Rosinei Bortoloni, RA 10120201005019

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

SETEMBRO, 2020

SUMÁRIO

1. INTRODUÇÃO	3
2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA	3
3. PROJETO INTEGRADO	4
3.1 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE	4
3.1.1 BALANÇO PATRIMONIAL	4
3.1.2 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE	5
3.2 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS	6
3.2.1 ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M	6
3.2.2 A CALCULADORA FINANCEIRA HP 12C	10
Cálculos básicos comuns	10
Cálculos financeiros básicos	10
4. CONCLUSÃO	11
REFERÊNCIAS	12
ANEXOS	13

1. INTRODUÇÃO

Hoje o Brasil é um país em que a moeda sofre alterações constantemente, e os valores atualizados de demonstrações financeiras sofrem impactos e em alguns casos de distribuição de lucros tomam proporções problemáticas prejudicando a vida financeira da empresa.

Com base na estrutura de uma organização, é de responsabilidade do administrador as tomadas de decisões financeiras, para isso é fundamental que as informações sejam com base na realidade econômica em que a mesma está inserida. Essas informações são obtidas a partir da análise de balanços patrimoniais e havendo distorções pode causar sérios riscos para a empresa.

Embora a lei que trazia a obrigatoriedade a prática da correção tenha sido revogada, é reconhecida na realidade empresarial por contadores e administradores, sua extrema importância. Em alguns casos quando se aplica a correção monetária pode ocorrer: aumento do prejuízo, aumento do lucro e até mesmo passar de lucro para o prejuízo e viceversa, valorizando ou desvalorizando patrimônio da organização, o que altera o seu posicionamento diante da economia.

2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA

O Instituto Bezerra de Menezes é uma empresa sem fins lucrativos localizada à Rua Dr. Abelardo Vergueiro César, número 33, Centro, em Espírito Santo do Pinhal, estado de São Paulo, e é inscrita no CNPJ número 54.228.366/0002-22, é mantida pela Associação Espírita Vicente de Paulo, inscrita no CNPJ número 54.228.366/0001-41, tem como principal atividade o serviço hospitalar; saúde mental de seus pacientes. Os telefones para contato são (19) 3651-1762/1757/1862/4443 e o email para contato é rhibmdp@gmail.com.

O Instituto “Bezerra de Menezes” mantém até nos dias de hoje, uma filosofia de trabalho focado no princípio da fraternidade, proporcionando um tratamento humano e digno ao portador de transtorno mental e ao dependente químico.

3. PROJETO INTEGRADO

O projeto visa demonstrar como o processo de correção monetária causa impacto na visão do profissional de administração, tendo como objetivos específicos; apresentar o método de correção monetária pelo IGP-M, demonstrando com balanças corrigidos e o resultado do exercício (DRE). Com essa realidade pode-se verificar as distorções causadas pela variação inflacionária.

3.1 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE

A contabilidade é a ciência que estuda, registra, controla, e interpreta os fatos ocorridos no patrimônio das empresas sejam elas com fins lucrativos ou não. Ela assegura o controle do patrimônio administrado e fornece informações sobre a composição e as informações patrimoniais, bem como o resultado das atividades econômicas desenvolvidas pela empresa para alcançar seus fins, que podem ser lucrativos ou meramente ideais.

3.1.1 BALANÇO PATRIMONIAL

O Balanço Patrimonial é a principal demonstração financeira de uma empresa, tem por objetivo avaliar a situação patrimonial e financeira de uma empresa, em um determinado período de tempo que é geralmente de 12 meses. Este registro apresenta todos os bens, investimentos e fontes de recurso. É uma análise sincera da saúde financeira da empresa, detectando se ele está no momento ideal para inovar e investir, ou pisar no freio e cortar gastos.

Só é possível gerar um Balanço Patrimonial coerente se a documentação do fluxo financeiro for precisa e organizada. Caso contrário, o Balanço perde seu intuito de apresentar ao administrador o resultado fiel do que ele tem de bens em sua empresa.

Abaixo destacamos os principais grupos do Balanço Patrimonial do Instituto Bezerra de Menezes referente aos anos de 2017, 2018 e 2019.

	2017	2018	2019
Total do Ativo Circulante	1.539.982,00	2.511.367,00	2.527.107,00
Total do Ativo	9.721.163,00	10.592.387,00	10.521.277,00
Total Passivo Circulante	3.901.194,00	3.990.730,00	5.480.844,00
Total do Passivo	4.755.120,00	4.708.790,00	5.799.593,00
Total do Patrimônio Líquido	4.966.043,00	5.883.597,00	4.721.684,00

- O total do ativo de 2017 para 2018 teve um aumento de 8,23%, devido ao seu aumento significativo do ativo circulante de 38,68%. Já considerando que de 2019 para 2018 tivemos uma diminuição de 0,68% apenas.
- O total do passivo de 2017 para 2018 obteve uma diminuição de apenas 0,98% devido a empresa obter um resultado melhor assim conseguindo sanar um pouco de suas dívidas.
- De 2018 para 2019 teve um aumento no total passivo de 18,81% devido a empresa sentir a necessidade de obter financiamentos juntos a instituição financeira.

3.1.2 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE

O DRE é um relatório financeiro que resume as movimentações de um determinado período, informando se o resultado ao final de período foi positivo (lucro) ou negativo (prejuízo) e no caso da associação é Superávit (lucro) ou Déficit (prejuízo).

Demonstração do Resultado do Exercício (DRE) do Instituto Bezerra de Menezes referente aos ano de 2017, 2018 e 2019.

	2017	2018	2019
Lucro	0,00	917.554,00	0,00
Prejuízo	232.596,00	0,00	1.161.913,00

3.2 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS

Finanças trata do processo, instituições, mercados e instrumentos envolvidos na transferência de fundos entre pessoas, empresas e governos. Praticamente todos os indivíduos e organizações obtêm receitas ou levantam fundos, gastam ou investem. Em última análise, finanças é a arte e a ciência de administrar fundos.

3.2.1 ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M

O IGP-M é a sigla para Índice Geral de Preços do Mercado, ou seja, ele se trata de um indicador das variações de preço no Brasil ao longo do ano.

Esse importante indicador foi criado em 1940, e é medido pelo Instituto Brasileiro de Economia da Fundação Getulio Vargas (FGV IBRE) desde então. O objetivo é oferecer uma alternativa confiável para acompanhar a evolução de valores na economia de maneira geral. É calculado mensalmente com o movimento do preço desde matérias-primas agrícolas industriais até produtos e serviços voltados para o consumidor final. Além de oferecer um panorama macro da economia, também causa interferência em vários setores e, até mesmo, nos seus investimentos. Assim, conforme

o IGP-M avança, o dinheiro perde valor. Portanto conhecer e acompanhar esse índice é fundamental.

Hoje, ele é popularmente conhecido como a “inflação do aluguel”, já que os contratos imobiliários normalmente são reajustados de acordo com sua variação anual. Mas não só o aluguel segue o reajuste pelo IGP-M existem outros como a educação, energia, seguros, saúde.

Abaixo indicamos os últimos 03 (três) anos dos índices divulgados pela FGV e os índices até a data atual; agosto de 2020.

Mês/ano	Índice do mês (em %)	Índice acumulado no ano (em %)	Índice acumulado nos últimos 12 meses (em %)	Número índice acumulado a partir de Jan/17
Ago/2020	2,74	9,6411	13,0205	2.003,5904
Jul/2020	2,23	6,7171	9,2693	1.950,1561
Jun/2020	1,56	4,3892	7,3133	1.907,6163
Mai/2020	0,28	2,7857	6,5103	1.878,3146
Abr/2020	0,80	2,4987	6,6908	1.873,0700
Mar/2020	1,24	1,6853	6,8178	1.858,2044
Fev/2020	-0,04	0,4398	6,8389	1.835,4448
Jan/2020	0,48	0,4800	7,8223	1.836,1792
Dez/2019	2,09	7,3179	7,3179	1.827,4077
Nov/2019	0,30	5,1209	3,9856	1.789,9968
Out/2019	0,68	4,8065	3,1665	1.784,6429
Set/2019	-0,01	4,0986	3,3817	1.772,5893

Ago/2019	-0,67	4,1090	4,9636	1.772,7666
Jul/2019	0,40	4,8112	6,4113	1.784,7243
Jun/2019	0,80	4,3937	6,5279	1.777,6138
Mai/2019	0,45	3,5651	7,6587	1.763,5058
Abr/2019	0,92	3,1012	8,6555	1.755,6056
Mar/2019	1,26	2,1613	8,2786	1.739,6013
Fev/2019	0,88	0,8900	7,6157	1.717,9551
Jan/2019	0,01	0,0100	6,7516	1.702,9690
Dez/2018	-1,08	7,5521	7,5521	1.702,7987
Nov/2018	-0,49	8,7264	9,6940	1.721,3897
Out/2018	0,89	9,2618	10,8074	1.729,8660
Set/2018	1,52	8,2979	10,0496	1.714,6060
Ago/2018	0,70	6,6764	8,9114	1.688,9342
Jul/2018	0,51	5,9349	8,2624	1.677,1938
Jun/2018	1,87	5,3974	6,9376	1.668,6835
Mai/2018	1,38	3,4626	4,2712	1.638,0519
Abr/2018	0,57	2,0542	1,8953	1.615,7545
Mar/2018	0,64	1,4758	0,2033	1.606,5969
Fev/2018	0,07	0,8305	-0,4239	1.596,3801
Jan/2018	0,76	0,7600	-0,4140	1.595,2634
Dez/2017	0,89	-0,5326	-0,5326	1.583,2308

Nov/2017	0,52	-1,4100	-0,8777	1.569,2643
Out/2017	0,20	-1,9201	-1,4200	1.561,1463
Set/2017	0,47	-2,1158	-1,4594	1.558,0302
Ago/2017	0,10	-2,5737	-1,7242	1.550,7417
Jul/2017	-0,72	-2,6711	-1,6751	1.549,1925
Jun/2017	-0,67	-1,9652	-0,7837	1.560,4276
Mai/2017	-0,93	-1,3039	1,5736	1.570,9530
Abr/2017	-1,10	-0,3775	3,3678	1.585,7000
Mar/2017	0,01	0,7306	4,8624	1.603,3367
Fev/2017	0,08	0,7205	5,3866	1.603,1764
Jan/2017	0,64	0,6400	6,6608	1.601,8949

Atualização de Valores INSTITUTO BEZERRA DE MENEZES

Cálculos de IGP-M feito pelo site SEDEP

	Patrimônio Líquido	Atualizado 2020
2017	4.966.043,00	6.252.520,06
2018	5.883.597,00	6.842.420,02
2019	4.721.684,00	5.228.954,87

- O patrimônio líquido de 2017 para 2018 teve um aumento de 15.6% devido ao lucro que obteve em 2018.

- O patrimônio líquido de 2018 para 2019 teve uma queda de 19.75% devido ao prejuízo que a empresa voltou a ter.

	Lucro	Prejuízo	Atualizado 2020
2017	0,00	232.596,00	(292.851,10)
2018	917.554,00	0,00	1.067.083,60
2019	0,00	1.161.913,00	(1.286.742,32)

3.2.2 A CALCULADORA FINANCEIRA HP 12C

HP 12C (anexo 5) é uma calculadora financeira programável utilizada na execução de cálculos financeiros envolvendo juros compostos, taxas de retorno, amortização. A HP 12C utiliza método RPN e introduziu o conceito de fluxo de caixa nas calculadoras, utilizando sinais distintos para entrada e saída de recursos.

Foi lançada pela empresa de informática e tecnologia estadunidense Hewlett-Packard em 1981, em substituição às calculadoras HP 38E e 38C. Para oferecer uma alternativa com menor custo, a empresa brasileira BrtC lançou a calculadora FC-12, o seu segundo modelo de calculadora financeira e uma calculadora similar à HP 12C Platinum (incluindo as funções financeiras e o método RPN e algébrico).

A Calculadora tem entre as opções:

1. Cálculos básicos comuns
2. Cálculos financeiros básicos

Foi realizado o cálculo anterior usando a calculadora HP12C por aplicativo via celular.

Foi inserido o valor desejado, apertado a tecla CHS, logo em seguida a tecla PV, foi inserido o prazo pressionando a tecla N (AMORT) e logo em seguida a taxa de IGP-M de acordo com a tabela fornecida pela UNIFEQB, pressionando a tecla I (INT) e logo em seguida a tecla PMT gerando o resultado.

4. CONCLUSÃO

A equipe usou o sistema contábil da fundação INSTITUTO BEZERRA DE MENEZES. Tivemos dificuldades na utilização da calculadora HP12C, e na atualização dos valores do IGP-M já que o site do Banco Central só estava dando erro. Conseguimos achar vídeos explicativos pela plataforma youtube tanto dos cálculos como da utilização da calculadora

REFERÊNCIAS

FERNANDES et al., Correção monetária das demonstrações financeiras: algumas das consequências da não utilização de seus métodos de reconhecimento. Contab. Vista & Rev. V. 15, N. 2, 2004, p. 23 - 40. Disponível em: <http://www.spell.org.br/documentos/download/25253> Acesso em: 30/04/2015.

IUDÍCIBUS, S. Análise de balanços. 9. ed. São Paulo: Atlas, 2008.

SANTOS, R. G. Contabilidade em Moeda Forte. 2012, 45p. Apostila da disciplina de Contabilidade Avançada II. Centro Universitário Católico Salesiano Auxilium de Lins.

ALMEIDA, M. C. Correção monetária integral das demonstrações financeiras: de acordo com a Instrução CVM nº. 64, de 19-5-87. São Paulo: Atlas, 1988.

<https://www.aasp.org.br/suporte-profissional/indices-economicos/atualizacao-mensal/igp-m-fgv/>

<https://conteudos.xpi.com.br>

www.bomcontrole.com.br

<https://www.contabilizei.com.br/>

<http://professor.pucgoias.edu.br/>

Referências da calculadora HP12C - Wikipédia.

ANEXOS

Balancos patrimoniais
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017
(Em reais).

Ativo	Nota	2018	2017
Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	(4)	1.001.666	176.021
Contas a receber	(5)	1.264.183	1.170.430
Outros créditos		58.179	39.370
Estoques	(6)	186.401	153.224
Despesas antecipadas		938	937
		<u>2.511.367</u>	<u>1.539.982</u>
Não circulante			
Depósitos para recursos		-	9.439
Propriedade para investimento	(7)	1.883.579	1.883.579
Imobilizado	(8)	6.197.441	6.288.163
		<u>8.081.020</u>	<u>8.181.181</u>
Total do ativo		<u>10.592.387</u>	<u>9.721.163</u>
Passivo e patrimônio líquido			
Circulante			
Fornecedores		95.994	187.473
Obrigações trabalhistas	(9)	1.097.488	1.460.528
Impostos e contribuições	(10)	535.600	424.612
Financiamentos	(11)	1.441.732	1.454.335
Provisão para contingências	(12)	614.933	-
Outras contas		204.983	374.246
		<u>3.990.730</u>	<u>3.901.194</u>
Não circulante			
Impostos e contribuições	(10)	677.871	678.106
Financiamentos	(11)	3.865	18.119
Provisão para contingências	(12)	-	66.341
Outras contas		36.324	91.360
		<u>718.060</u>	<u>853.926</u>
Total do passivo		<u>4.708.790</u>	<u>4.755.120</u>
Patrimônio líquido			
Patrimonial social		1.380.046	1.612.642
Reserva de reavaliação		3.585.997	3.585.997
Superávit (déficit) acumulado		917.554	(232.596)
	(13)	<u>5.883.597</u>	<u>4.966.043</u>
Total do passivo e patrimônio líquido		<u>10.592.387</u>	<u>9.721.163</u>

Demonstrações do resultado
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017
 (Em reais)

	<u>Nota</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Receitas operacionais			
Atendimentos a convênios		4.886.093	4.001.786
Doações e contribuições recebidas		552.826	293.267
Subvenções e auxílios governamentais		5.747.958	4.936.576
Benefícios obtidos de renúncia fiscal	(16)	2.416.823	2.046.818
Outras receitas da atividade		9.937	9.584
	(14)	<u>13.613.637</u>	<u>11.288.031</u>
Despesas operacionais			
Despesa com Pessoal	(15)	(8.323.968)	(7.510.575)
Renúncia fiscal (impostos e contribuições)	(16)	(2.416.823)	(2.046.818)
Administrativas e gerais	(17)	(1.966.671)	(1.837.803)
		<u>(12.707.462)</u>	<u>(11.395.196)</u>
Outras receitas (despesas) operacionais			
Despesas financeiras líquidas	(18)	(170.855)	(805.408)
Outras receitas	(19)	182.234	679.977
		<u>11.379</u>	<u>(125.431)</u>
Superávit (déficit) do exercício	(20)	<u>917.554</u>	<u>(232.596)</u>

Balanços patrimoniais
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018
(Em reais).

Ativo	Nota	2019	2018
Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	(4)	1.014.078	1.001.666
Contas a receber	(5)	1.211.708	1.264.183
Outros créditos		78.979	58.179
Estoques	(6)	221.301	186.401
Despesas antecipadas		1.041	938
		<u>2.527.107</u>	<u>2.511.367</u>
Não circulante			
Propriedade para investimento	(7)	1.883.579	1.883.579
Outros investimentos		630	-
Imobilizado	(8)	6.109.961	6.197.441
		<u>7.994.170</u>	<u>8.081.020</u>
Total do ativo		<u>10.521.277</u>	<u>10.592.387</u>
Passivo e patrimônio líquido			
Circulante			
Fornecedores		148.242	95.994
Obrigações trabalhistas	(9)	1.098.834	1.097.488
Impostos e contribuições	(10)	450.280	535.600
Financiamentos	(11)	1.965.620	1.441.732
Provisão para contingências	(12)	1.570.545	614.933
Outras contas		247.323	204.983
		<u>5.480.844</u>	<u>3.990.730</u>
Não circulante			
Impostos e contribuições	(10)	318.749	677.871
Financiamentos	(11)	-	3.865
Outras contas		-	36.324
		<u>318.749</u>	<u>718.060</u>
Total do passivo		<u>5.799.593</u>	<u>4.708.790</u>
Patrimônio líquido			
Patrimonial social		2.297.600	1.380.046
Reserva de reavaliação		3.585.997	3.585.997
(Déficit) superávit do exercício		(1.161.913)	917.554
	(13)	<u>4.721.684</u>	<u>5.883.597</u>
Total do passivo e patrimônio líquido		<u>10.521.277</u>	<u>10.592.387</u>

Demonstrações do resultado
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018
(Em reais)

	Nota	2019	2018
Receitas operacionais			
Atendimentos a convênios		4.746.964	4.886.093
Doações e contribuições recebidas		128.314	552.826
Subvenções e auxílios governamentais		5.336.576	5.747.958
Benefícios obtidos de renúncia fiscal	(16)	2.210.830	2.416.823
Outras receitas da atividade		2.470	9.937
	(14)	12.425.154	13.613.637
Despesas operacionais			
Despesa com pessoal	(15)	(9.307.309)	(8.323.968)
Renúncia fiscal (impostos e contribuições)	(16)	(2.210.830)	(2.416.823)
Administrativas e gerais	(17)	(2.188.994)	(1.966.671)
		(13.707.133)	(12.707.462)
Outras receitas (despesas) operacionais			
Despesas financeiras líquidas	(18)	(644.239)	(170.855)
Outras receitas	(19)	764.305	182.234
		120.066	11.379
(Déficit) superávit do exercício	(20)	(1.161.913)	917.554

Anexo 1



