

2022

PROJETO DE CONSULTORIA EMPRESARIAL



UNIFEOB

Centro Universitário da Fundação de Ensino Octávio Bastos

ESCOLA DE NEGÓCIOS

CIÊNCIAS CONTÁBEIS

PROJETO DE EXTENSÃO

CONTABILIDADE APLICADA

**JPV MAXVAN COMERCIO DE PECAS E SERVICOS PARA VEICULOS
AUTOMOTORES LTDA**

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

CONTABILIDADE APLICADA

**JPV MAXVAN COMERCIO DE PECAS E SERVICOS PARA VEICULOS
AUTOMOTORES LTDA**

MÓDULO DE CONTABILIDADE APLICADA

Normas Internacionais e Pronunciamentos Contábeis – Prof. Antonio Donizeti Fortes

Práticas de Sistemas Contábeis – Prof. Danilo Moraes Doval

Contabilidade Comercial – Prof. Luiz Fernando Pancine

Contabilidade Avançada – Prof. Luiz Fernando Pancine

Projeto Contabilidade Aplicada – Prof. Ana Carolina Maldonado Matos

Alunos:

Carolyne Tesche Pereira, RA 20001076

Henry Gabriel Bertassolli, RA 20001174

Maira de Cassia Paixão dos Santos, RA 20001933

Nicole Boaventura Oliva, RA 20001125

Pedro Santos Camargo, RA 20001765

Ronaldo Fabiano Lopes, RA 20001440

Mentor:

Aline Davi Campos, RA 20001400

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

MAIO, 2022

Sumário

1 INTRODUÇÃO	5
2 DESCRIÇÃO DA EMPRESA	5
3 METODOLOGIA	5
4 RESULTADOS	5
5 CONCLUSÃO	6
6 REFERÊNCIA	7
7 ANEXOS	8

1 INTRODUÇÃO

Desde a invenção do primeiro automóvel, o segmento das oficinas mecânicas estão constantemente pensando no que elas terão em mãos no futuro, com isso, elas estão expandindo cada vez mais, principalmente porque a tecnologia integrada às empresas nesse período facilita a detecção de falhas. Tendo em vista o crescimento do uso de automóveis movidos a diesel/elétricos nas últimas décadas, esse segmento se mostra muito importante, pois a prestação de serviços oferecida sempre terá uma alta demanda por sempre haver falhas inesperadas em algum produto ou serviço do cliente.

As microempresas enfrentam sérios desafios para exercer suas atividades regularmente, muitas vezes por falta de conhecimento e planejamento, sobretudo nas áreas administrativa ou contábeis, a ineficiência afeta diretamente a gestão.

A proposta do trabalho, é inicialmente organizar a empresa para conhecer a real situação da mesma, aconselhar o sócio-administrador e os colaboradores a mudar “velhos” hábitos até então por eles exercidos e mostrar modelos de gestão eficientes, para que a empresa possa dar resultados e ser referência no mercado em que atua e no modelo de administração utilizado por seus administradores.

A importância deste projeto é proporcionar ao empresário o conhecimento contábil necessário para ser aplicado em seu dia a dia, de forma a auxiliar nas análises financeiras de sua empresa, sendo possível identificar quais os pontos positivos e negativos, ajudando-o a controlar suas operações, estoques, entradas e saídas de caixa. Ajudando a identificar quais as principais despesas e receitas da empresa, nos permitindo observar qual o lucro real (lucro líquido) da empresa, buscando melhores aprimoramentos para sua saúde financeira.

2 DESCRIÇÃO DA EMPRESA

A empresa objeto de estudo neste 5º módulo será a JPV Maxvan Comércio De Peças e Serviços Para Veículos Automotores LTDA conhecida popularmente somente como JPV, constituída em 14/02/2001 sob o CNPJ de nº 04.297.196/0001-89, sendo sua última alteração cadastral realizada em 09/08/2003, está localizada na Avenida 13 de maio, nº 89, Vila Santa Edwirges, São João da Boa Vista - SP, CEP: 13.874-233.

Sua principal atividade econômica é “Serviços de manutenção e reparação mecânica de veículos automotores” segundo o código 45.20-0-01 do CNAE (Classificação Nacional de Atividades Econômicas), além dessa a empresa conta com outros 3 CNAEs relacionados à manutenção de veículos automotores. Com a natureza jurídica de Sociedade Empresária Limitada, porte jurídico de Microempresa (ME) e optante pelo regime Simples Nacional.

A JPV consiste em uma prestadora de serviços especializada em veículos a diesel, com o seu foco em vans, que nasceu a 23 anos da ideia de Marcos Mendes de Lima um mecânico, que aceitou fazer um curso oferecido pelo seu então empregador, quando foi lançada a primeira van no Brasil em 1997, no ano seguinte quando seu filho Pedro Henrique nasceu ele abriu a oficina com o intuito de fornecer um lugar para o seu filho até então um bebê ter uma profissão e um lugar para trabalhar, já que na época a empregabilidade era um pouco difícil, hoje os dois administram juntos a oficina.

Contando com um quadro de cinco funcionários a empresa é referência na manutenção desses veículos sendo procurados por muitos clientes da região inclusive um da Bahia que sempre que está no estado passa na companhia para uma revisão, não possui nenhum fornecedor direto, e não possui muitos concorrentes no ramo, sendo o principal a Oficina do Berinjela.

3 METODOLOGIA

Durante a pandemia o mundo enfrentou muitas mudanças econômicas e o uso e a criação de novas tecnologias teve um aumento significativo, isso também é visível no setor automobilístico, contudo para lidarmos com problemas causados por máquinas e componentes digitais ainda precisamos de ativo humano. Sendo assim, uma oficina mecânica é feita das pessoas que lá trabalham, mas uma boa gestão, organização e planejamento também são muito importantes, e para tal apresentaremos três demonstrações, um índice econômico e suas análises que auxiliarão o desenvolvimento financeiro da empresa.

3.1 Operacional da Empresa

Bom, precisamos ter conhecimento do operacional de uma empresa para que possamos entender de onde vem sua lucratividade e todo o seu potencial de gerar receita.

O setor operacional é tão complexo quanto o administrativo, por apresentar diferentes direções de atuação, além disso tem relação com todos os outros setores da empresa.

Mas ele vai além, pois ele é a área de ponta da empresa, está na superfície do negócio, o mais visto da organização e o que mais tem contato direto com os clientes, conclui tudo o que foi idealizado pelo setor de negócios. Por isso, como dito acima, ele é o setor que gera receitas para a empresa.

Como dito anteriormente a empresa analisada é a JPV, uma organização que presta serviços de manutenção e mecânicos para veículos automotores, mas com o foco voltando para vans. Sua demanda de trabalho em épocas de transporte escolar é muito alta, o que nos mostra que toda a receita e lucratividade da empresa vem do setor operacional dela.

Mas além desse setor trazer vários pontos positivos para a JPV, ele também traz alguns pontos negativos. Seu administrador, que é o principal responsável pelo sucesso da empresa no setor, também é fonte de problemas, muita das vezes por costumes antigos e culturais que acabam prejudicando a empresa, um exemplo é a omissão de informações sobre pagamento de determinado cliente sobre um serviço realizado ou até mesmo a retirada de dinheiro do caixa para quitação de despesas pessoais. Isso é um ponto muito negativo para a mesma, pois mostra como o setor operacional afeta diretamente o setor administrativo. Que por sua vez, acaba sendo o culpado da “má administração” que futuramente pode até levar a uma quebra da empresa.

3.2 Balanço Patrimonial

O Balanço Patrimonial tem por objetivo apresentar a situação contábil e econômica de uma empresa em um determinado período, podendo se assemelhar a uma “fotografia” da empresa em um momento desejado. Através dele é possível fazer um levantamento completo de todos os bens e direitos de um negócio (ativo); obrigações e deveres (passivo) e recursos próprios da empresa, como o capital social, reservas de lucros e prejuízos acumulados (Patrimônio Líquido).

Imagem 1: Estrutura de Balanço Patrimonial

Balanço Patrimonial					
Ativo	30-jun.-17	31-dez.-16	Passivo	30-jun.-17	31-dez.-16
Circulante	547.021,00	535.369,00	Circulante	440.826,00	409.155,00
Disponibilidades	98.389,00	105.745,00	Empréstimos/Debentures	207.285,00	197.004,00
Contas a Receber	227.126,00	215.379,00	Fornecedores e Cessão de Crédito	130.605,00	124.451,00
Estoques	181.939,00	185.880,00	Impostos e Contribuições Sociais	27.418,00	25.188,00
Impostos a Recuperar	24.379,00	19.079,00	Obrigações Sociais e Trabalhistas	37.441,00	27.155,00
Despesas Antecipadas	5.426,00	1.995,00	Adiantamento de Clientes	16.123,00	17.977,00
Outros	9.762,00	7.291,00	Dividendo a Pagar	370,00	915,00
			Outros	21.584,00	16.465,00
Não Circulante	706.814,00	701.991,00	Não Circulante	533.808,00	589.746,00
Realizável a Longo Prazo	260.294,00	247.847,00	Empréstimos/Debentures	340.961,00	389.657,00
Depósitos Judiciais	87.342,00	81.742,00	Fornecedores	73.465,00	68.990,00
Impostos a Recuperar	5.732,00	6.124,00	IR e CSLL Retidos	18.564,00	3.250,00
Ativo Tributário	28.337,00	26.735,00	Parcelamento Obrig. Tributarias	66.438,00	69.342,00
Créditos Partes Relacionadas	92.449,00	89.423,00	Provisões	34.380,00	58.507,00
Recebeíveis da Eletrobras	32.208,00	32.208,00	Patrimonio Líquido	279.201,00	238.459,00
Outros ANC	14.226,00	11.615,00	Capital Social	130.000,00	119.565,00
Realizável a Curto Prazo	446.520,00	454.144,00	Reservas de Lucro	110.619,00	121.129,00
Investimentos	277,00	243,00	Outros Resultados Abrangentes	-3.845,00	-2.246,00
Imobilizado	426.560,00	433.348,00	Lucros Acumulados	42.400,00	-
Intangível	19.683,00	20.553,00	Part Acionistas Não Controladores	27,00	11,00

Fonte: Autores, 2022

3.2.1 Ativos

Os ativos são todos os direitos e bens de uma organização, que podem trazer uma rentabilidade futura em um curto ou longo prazo, essas contas são caracterizadas por sua

liquidez, ou seja a sua capacidade de ser transformada rapidamente em dinheiro. Possuindo na total duas grandes contas denominadas ativos circulantes e não circulantes.

Imagem 2: Contas do Ativo

Ativo	30-jun.-17	31-dez.-16
Circulante	547.021,00	535.369,00
Disponibilidades	98.389,00	105.745,00
Contas a Receber	227.126,00	215.379,00
Estoques	181.939,00	185.880,00
Impostos a Recuperar	24.379,00	19.079,00
Despesas Antecipadas	5.426,00	1.995,00
Outros	9.762,00	7.291,00
Não Circulante	706.814,00	701.991,00
Realizavel a Longo Prazo	260.294,00	247.847,00
Depósitos Judiciais	87.342,00	81.742,00
Impostos a Recuperar	5.732,00	6.124,00
Ativo Tributário	28.337,00	26.735,00
Créditos Partes Relacionadas	92.449,00	89.423,00
Recebíveis da Eletrobras	32.208,00	32.208,00
Outros ANC	14.226,00	11.615,00
Realizavel a Curto Prazo	446.520,00	454.144,00
Investimentos	277,00	243,00
Imobilizado	426.560,00	433.348,00
Intangível	19.683,00	20.553,00

Fonte: Autores, 2022

3.2.1.1 Ativo Circulante

São todas as contas consideradas como um direito, sendo geradoras de caixa da organização no curto prazo de tempo, ou seja, realizadas em um período de até 12 meses. Ele é o responsável por criar um fluxo nas atividades da empresa. Abaixo temos alguns exemplos:

- **Disponíveis:** caixa, saldo em conta bancária ou aplicações financeiras de liquidez imediata;
- **Estoques:** matéria-prima, produtos em produção e produtos acabados;
- **Créditos:** contas a receber, adiantamentos, tributos a recuperar, aplicações financeiras de curto prazo.

3.2.1.2 Ativo Não Circulante

Assim como o Ativo Circulante são contas consideradas um direito e podem ser geradoras de caixa, porém aqui são encontrados os direitos recebidos somente depois de 12 meses, porém o ativo não circulante não se refere somente às entradas de caixa que a empresa pode ter, como as duplicatas e estoques, aqui também encontramos os bens materiais que a empresa possui, como máquinas e ferramentas. Abaixo temos alguns exemplos:

- **Ativos Imobilizado:** terrenos, máquinas, instalações, móveis, veículos, ferramentas;
- **Ativos intangíveis:** marcas, patentes, programas para computador;
- **Investimentos:** aplicações financeiras e participações societárias, a longo prazo;
- **Créditos:** contas a receber de clientes ou títulos a longo prazo.

3.2.2 Passivos

O Passivo de uma organização são as obrigações que ela tem com outras entidades. Essas obrigações surgem com as atividades da empresa financiadas com capitais alheios, ou através de impostos e encargos. Essas contas são caracterizadas por sua exigibilidade, ou seja, temos que classificá-las por sua data de vencimento, contas vencidas antes vem primeiro, e como ativo, são divididos em obrigações de curto e longo prazo.

Imagem 3: Contas do Passivo

Passivo	30-jun.-17	31-dez.-16
Circulante	440.826,00	409.155,00
Empréstimos/Debentures	207.285,00	197.004,00
Fornecedores e Cessão de Crédito	130.605,00	124.451,00
Impostos e Contribuições Sociais	27.418,00	25.188,00
Obrigações Sociais e Trabalhistas	37.441,00	27.155,00
Adiantamento de Clientes	16.123,00	17.977,00
Dividendo a Pagar	370,00	915,00
Outros	21.584,00	16.465,00
Não Circulante	533.808,00	589.746,00
Empréstimos/Debentures	340.961,00	389.657,00
Fornecedores	73.465,00	68.990,00
IR e CSLL Retidos	18.564,00	3.250,00
Parcelamento Obrig. Tributarias	66.438,00	69.342,00
Provisões	34.380,00	58.507,00
Patrimonio Liquido	279.201,00	238.459,00
Capital Social	130.000,00	119.565,00
Reservas de Lucro	110.619,00	121.129,00
Outros Resultados Abrangentes	-3.845,00	-2.246,00
Lucros Acumulados	42.400,00	-
Part Acionistas Não Controladores	27,00	11,00

Fonte: Autores, 2022

3.2.2.1 Passivo Circulante

São as obrigações, ou seja, contas a pagar que a entidade adquire em um prazo menor que 12 meses e serão quitadas neste curto prazo de tempo. Segue abaixo alguns exemplos:

- **Contas a pagar:** fornecedores, salários e obrigações trabalhistas, aluguéis;
- **Empréstimos e financiamentos:** capital emprestado a pagar em menos de 12 meses.

3.2.2.2 Passivo Não Circulante

São as obrigações que a organização precisa cumprir no longo prazo, ou seja, acima de 12 meses. Segue abaixo alguns exemplos:

- **Empréstimos e financiamentos:** capital tomado pela empresa a pagar ao longo de anos;
- **Investimentos na empresa:** títulos com prazos superiores a um ano.

3.2.2.3 Patrimônio Líquido

O patrimônio líquido, na prática, é a riqueza de uma organização, aquilo que realmente pertence aos sócios. Mas em termos técnicos contábeis, é um indicador que simplesmente é a diferença entre o ativo e o passivo da empresa.

3.3 Demonstração do Resultado de Exercício

Existem algumas demonstrações utilizadas na contabilidade para expressar diferentes tipos de conceitos, uma delas é a Demonstração do Resultado de Exercício (DRE) que Müller (2007, pg 5) define de forma simples como:

"A composição do resultado de determinado período (exercício social) acompanhada dos detalhes necessários das receitas, despesas, ganhos e perdas e definindo claramente o lucro ou o prejuízo líquido do exercício, além de mensurar o lucro e reportar a situação patrimonial em determinados momentos."

Não há um modelo específico para a estrutura de uma DRE, no entanto existe uma estrutura básica que todas as empresas devem ter como ponto de referência. A partir dos itens que serão citados a seguir, as entidades se tornam livres para acrescentar ou apagar linhas, as adaptando até encontrar a melhor forma de representar a Demonstração do Resultado do Exercício da empresa que está auxiliando. Na estrutura base é encontrada:

Na primeira linha encontra-se a Receita Operacional Bruta. Desse valor é retirado as devoluções de vendas, descontos comerciais cedidos, abatimentos e os impostos sobre a realização das vendas. O resultado dessa conta gera o valor que nomeamos de "Receita Operacional Líquida";

Uma dedução que é realizada na Receita Operacional Bruta é o CSP (Custo de Serviço Prestado) utilizado pelas empresas que prestam algum tipo de serviço. Esse custo está relacionado aos valores destinados aos gastos necessários para a obtenção da realização do serviço. Um erro muito comum nesse tipo de empresa é não realizar a diferença entre valores, classificando todo o valor como despesas operacionais. Uma parte dos valores destinados à produção de serviço será classificado como “Custo do Serviço Prestado”, que pertencerá a DRE como uma conta redutora de despesa. A outra parte do valor, será integrado aos Estoques de Serviços, isso ocorre apenas se até a data do balanço, os serviços não tenham sido finalizados. Apesar de ser conhecimento geral que empresa de prestação de serviço não tem estoque, esse valor será direcionado aos bens intangíveis, aqueles que não possuem formato físico, entretanto podem ser classificados ativos.

Do valor de Receita Operacional Líquida, ocorre a dedução dos custos da mercadoria e dos serviços que foram vendidos, levando-nos ao resultado denominado “Resultado Operacional Bruto”;

Ao chegar no Resultado Operacional Bruto, é realizado uma nova subtração, dessa vez com os valores das Despesas, como: despesas operacionais; financeiras; gerais; administrativas. Nessa mesma etapa ocorre os acréscimos dos valores das Receitas Operacionais. Após realizar essas operações, chega-se ao Lucro/Prejuízo Operacional Líquido antes do IR e CSLL;

Em seguida, são reduzidas as porcentagens referentes aos impostos IR e CSLL. Posteriormente, alcançasse o Lucro Líquido antes das participações;

Para finalizar, é subtraído o valor de pró labores e afins, chegando assim ao que denominamos de “Resultado Líquido do Exercício”, ou o resultado da DRE.

Imagem 4: Estrutura da DRE

RECEITA OPERACIONAL BRUTA
Vendas de Produtos
Vendas de Mercadorias
Prestação de Serviços
(-) DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA
Devoluções de Vendas
Abatimentos
Impostos e Contribuições Incidentes sobre Vendas
= RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA

(-) CUSTOS DAS VENDAS
Custo dos Produtos Vendidos
Custo das Mercadorias
Custo dos Serviços Prestados
= RESULTADO OPERACIONAL BRUTO
(-) DESPESAS OPERACIONAIS
Despesas Com Vendas
Despesas Administrativas
(-) DESPESAS FINANCEIRAS LÍQUIDAS
(-) Receitas Financeiras
(-) Variações Monetárias e Cambiais Ativas
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS
(-) Custo da Venda de Bens e Direitos do Ativo Não Circulante
= RESULTADO OPERACIONAL ANTES DO IR E CSLL
(-) Provisão para IR e CSLL
= LUCRO LÍQUIDO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES
(-) PRO LABORE
(=) RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO

Fonte: Autores, 2022

A DRE propõe um resumo financeiro dos resultados operacionais e não operacionais, com intervalos que podem variar, sendo eles mensais para fins administrativos, trimestrais para fins fiscais e anuais para fins legais de divulgação.

Uma DRE é importante pois é através dela que podemos mensurar se a receita e ganhos da empresa estão mais elevados do que as despesas e perdas, e assim é possível uma tomada de decisão mais precisa.

Através de uma DRE, podemos analisar a rentabilidade de uma organização. Essa rentabilidade é medida através de dois indicadores muito famosos, a TRI e a TRPL. A TRI é a taxa de retorno sobre investimentos, ela se dá pela divisão do resultado líquido pelo valor do ativo total. Já a TRPL é a taxa de retorno sobre o patrimônio líquido, que é achada pela divisão do resultado líquido pelo patrimônio líquido.

3.4 Fluxo de caixa

De acordo com o site do Sebrae o fluxo de caixa é um registro de todo dinheiro que entra e de todo dinheiro que sai do caixa da empresa, esse registro dos fluxos possibilita a administração dos recursos que estarão disponíveis para períodos futuros. As informações encontradas na demonstração de fluxo de caixa tornam-se um instrumento que auxilia na tomada de decisões, pois apresenta dados suficientes para basear estratégias perante ao negócio em um curto espaço de tempo. Apresenta um papel importante na análise do capital de giro, aplicações ou possíveis gastos.

O saldo do caixa, apesar de ser fundamental para esse aspecto, não traz um resultado definitivo sobre a empresa está apresentando lucros ou prejuízos. Com essa ferramenta é possível observar se os gastos estão sendo elevados, demonstrando a necessidade de uma reorganização do negócio. Isso se torna significativo pelo fato de que, gastos elevados podem gerar juros em aplicações ou condições melhores de pagamento junto de fornecedores.

Ao apresentar um saldo negativo no fluxo de caixa, a primeira coisa indicada a fazer é descobrir a causa desse resultado, que pode ser: atraso nos recebimentos; alta taxa de inadimplência; queda repentina nas vendas; atraso nos recebimentos dos clientes. Outro fator que pode causar prejuízo é a diferença entre o prazo de recebimento e prazo de pagamento, por esse motivo tem suma importância a empresa planejar o que realizar com seu capital de giro disponível.

Caso ocorra de a sociedade ter vendas elevadas em um mês e no seguinte ter uma queda significativa, pode acarretar em falhas no fluxo, pois os pagamentos podem acontecer em um tempo distante do recebimento das vendas. A falta de caixa também pode indicar que as vendas estão negativas de acordo com o ponto de equilíbrio da empresa.

Outra função que o fluxo de caixa concede é o controle nas atividades do ciclo operacional, que são aquelas atividades voltadas para as compras e vendas de mercadorias e serviços da empresa em um pequeno prazo de tempo, e os respectivos recebimentos e pagamentos. O controle e a gestão do fluxo de caixa são de grande eficácia para que o empresário possa ter uma boa visão para ser possível tomar decisões referente às questões financeiras na gestão de negócios.

Uma observação importante que o Sebrae traz é que os pagamentos devem ser prescritos e as amortizações de financiamentos devem estar presente no fluxo. Outro ponto é prestar atenção nas cobranças de juros, para não gerar endividamentos graves, ao invés de reverter o saldo negativo em que se encontra.

Segundo o site, os dados que compõem um fluxo de caixa são as operações em que recursos financeiros são movimentados. Os principais são os seguintes:

- **Entradas:** contas a receber, dinheiro de sócios, empréstimos, vendas, saldo de aplicações, cheques à vista, cheques pré-datados, entre outras.
- **Saídas:** contas a pagar, compras à vista, pagamento de empréstimos, despesas gerais (custos fixos), salários, entre outras.
- **Previstos:** realizar uma previsão de todos os gastos que a empresa terá no mês e no final comparar com o valor total gasto.

Como citado anteriormente, a JPV começou recentemente a ter um controle organizado sobre a administração da empresa. Um dos primeiros passos foi a criação de uma planilha de fluxo de caixa, onde está registrado todas as entradas e saídas do caixa, entretanto essa ferramenta ainda está complicada de se analisar. Pensando em auxiliar nesse quesito, decidimos procurar uma nova planilha para a empresa, que traga uma análise visual conforme os valores forem inseridos.

3.4 Indicadores de liquidez

Os indicadores de liquidez têm o objetivo mostrar a capacidade de pagamento da empresa sendo em curto, médio ou longo prazo. Os resultados dos índices são interpretados da seguinte forma: se o resultado for maior que uma organização consegue cumprir com suas obrigações e obtém lucro; se o resultado for igual a 1, a organização consegue pagar suas contas; mais caso o índice for menor que 1, a organização não possui capital para arcar com suas obrigações.

3.4.1 Liquidez Corrente

O índice de liquidez corrente, mostra a capacidade da organização em cumprir com as obrigações em curto prazo no período de 12 meses (1 ano).

$$\text{Liquidez corrente} = \text{ativo circulante} / \text{passivo circulante} \quad (1)$$

Tabela 1: Indicador de Liquidez Corrente

INDICADOR DE LIQUIDEZ CORRENTE		JPV	JPV + CONTAS PESSOAIS
Índice de Liquidez Corrente =	AC / PC	2,34%	1,65%

Fonte: Autores, 2022

Com o índice de liquidez corrente 2,34 %, a JPV MAXVAN consegue pagar suas contas em curto prazo e com as contas pessoais o índice de liquidez mesmo caindo em 0,69 % e indo para 1,65% a empresa continua conseguindo pagar as contas em curto prazo.

3.4.2 Liquidez Seca

O índice de liquidez seca mostra uma visão real da situação financeira assim como a liquidez corrente em curto prazo, porém ignorando os estoques, assim mostra a capacidade de pagamento das obrigações mesmo que ela não tenha estoque.

$$\text{Liquidez Seca} = (\text{Ativo Circulante} - \text{Estoques}) / \text{Passivo Circulante} \quad (2)$$

Tabela 2: Indicador de Liquidez Seca

INDICADOR DE LIQUIDEZ SECA		JPV	JPV + CONTAS PESSOAIS
Índice de Liquidez Seca =	(AC - Estoque) / PC	2,34%	1,65%

Fonte: Autores, 2022

O índice de liquidez seca foi de 2,34% e com as contas pessoais 1,65% isso mostra que a empresa consegue cumprir com suas obrigações.

3.4.3 Liquidez Imediata

O índice de liquidez imediata, demonstra o valor que a empresa tem para quitar suas dívidas de forma imediata, no momento, considerando apenas os valores disponíveis no caixa e contas de bancos.

$$\text{Liquidez Imediata} = \text{capital disponível} / \text{passivo circulante} \quad (3)$$

Tabela 3: Indicador de Liquidez Imediata

INDICADOR DE LIQUIDEZ IMEDIATA		JPV	JPV + CONTAS PESSOAIS
Índice de Liquidez Imediata =	Disponibilidades / PC	2,34%	1,65%

Fonte: Autores, 2022

Com os resultados obtidos nessa análise, findamos que a JPV MAXVAN sozinha ou com as contas pessoais consegue quitar todas suas obrigações imediatamente e ainda obtém lucro.

3.4.4 Liquidez Geral

O índice de liquidez geral mostra se a organização tem capacidade de quitar as obrigações em curto, médio ou longo prazo.

$$\text{Liquidez Geral} = (\text{Ativo Circulante} + \text{Realizável a LP}) / (\text{Passivo Circulante Exigível a LP}) \quad (4)$$

Tabela 4: Indicador de Liquidez Geral

INDICADOR DE LIQUIDEZ GERAL		JPV	JPV + CONTAS PESSOAIS
Índice de Liquidez Geral =	$(AC + ARLP) / (PC + P\tilde{N}C)$	2,78%	2,12%

Fonte: Autores, 2022

O índice de liquidez geral mostra que a empresa consegue cumprir com as suas obrigações a curto, médio e longo prazo. Com as contas pessoais o índice cai em 0,66% porém como é maior que 1 a empresa continua conseguindo quitar suas obrigações.

3.6 Inflação

De acordo com as informações apresentadas pelo site do IBGE (Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística) a inflação é o nome dado ao aumento dos preços e produtos usualmente chamados de índices de inflação. O IBGE é o principal responsável por produzir dois dos principais índices de preços, o IPCA, que é considerado oficial pelo governo federal e o INPC. Os índices levam em consideração não só a variação de preços de cada item, mas também o peso que eles têm em relação aos orçamentos das famílias.

3.6.1 Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo

O Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA) tem o objetivo de medir a inflação oficial do país, ele mostra a variação de preços de produtos ao longo de um determinado período que pode ser estabelecido pelo observador podendo ser de um mês, um ano ou uma década.

Para fazer essa análise é possível por meio de um cálculo fazer a simulação do IPCA que permite atualizar um valor entre duas datas. O valor corrigido é obtido a partir do produto entre o valor inicial e o resultado da divisão do número índice do mês final pelo número índice do mês anterior ao mês final e o resultado será a variação acumulada do IPCA no período desejado.

Exemplo:

Mês inicial:	03/2020
Mês final:	07/2020
Valor da data inicial:	1.000,00

Numero-índice de março de 2020:	5.348,49
Numero-índice de julho de 2020:	2.760,06
Fator de correção:	$5.348,49 / 2.760,06 = 1,9738$
Valor corrigido:	$1.000 \times 1,9738 = 1.973,80$

3.6.2.INPC

O INPC (Índice Nacional de Preços ao Consumidor) é responsável por corrigir o poder de compra dos salários por meio de determinação das variações de preços da cesta de consumo da população assalariada que tem o mais baixo rendimento.No momento o INPC tem o objetivo de englobar as famílias com rendimento de 1 a 5 salários mínimos residentes das áreas urbanas, esse grupo são mais sensíveis a as variações de preços pois tendem a gastar todo seu rendimento.

3.7 ROI, ROE e ROA

3.7.1 ROI

Return on investment (ROI), é o retorno sobre investimento. Mede a eficácia do desempenho da administração de uma empresa em relação aos recursos nela investidos por sócios ou por terceiros.

$$ROI = \frac{Receita - Custo}{Custo} * 100 \quad (6)$$

Tabela 5: Roi

ROI		
ROI	Receita - Custo / Custo*100	294,00%

Fonte: Autores, 2022

Podemos observar que o ROI é de 294% este resultado mostra que a JPV apresentando um retorno sobre investimento, este retorno está girando em torno de quase 3 vezes o valor do seu investimento.

3.7.2 ROE

Return on equity (ROE), é o retorno sobre patrimônio líquido, mostra o lucro líquido gerado pela empresa em função de seu capital próprio, ou seja, mostra o real ganho sob o ponto de vista dos donos da empresa. De outra forma podemos dizer que, o ROE nos mostra o tempo de retorno de capital investido. Quanto maior o ROE, mais rentável e atraente a empresa será.

$$ROE = \text{Lucro Líquido} / \text{Patrimônio Líquido} \quad (7)$$

Tabela 6: ROE

ROE		
ROE	Lucro Líquido/Patrimônio Líquido*100	36,71%

Fonte: Autores, 2022

ROE de 37,51%, ou seja, significa que a empresa possui uma gestão eficiente que gera lucro. Assim, em cada real investido pelos sócios a empresa tem ganho de 36 centavos.

3.7.3 ROA

Return on assets (ROA), retorno sobre o ativo, representa a capacidade de uma empresa em gerar lucro com os ativos que possui, ou seja, indicador que representa como a empresa é rentável em relação ao seu total de ativos. ROA fornece uma visão de quão eficiente é a gestão da empresa na utilização de seus ativos para gerar ganhos.

$$ROA = \text{Lucro operacional} / \text{Ativo Total} \quad (8)$$

Tabela 7: ROA

ROA		
ROA	Lucro Operacional /Ativo total*100	23,51%

Fonte: Autores, 2022

Isso significa que a cada R\$1,00 investido em ativos o percentual de retorno será de R\$0,23.

4 RESULTADOS

Após avaliar as informações coletadas, foi possível a formulação do balanço patrimonial e da demonstração do resultado do exercício, e através disso foram realizadas análises de liquidez e rentabilidade da JPV Maxvan Comércio De Peças e Serviços Para Veículos Automotores LTDA.

Através de análises constatamos que a empresa não segue o princípio da entidade e mistura suas contas pessoais da pessoa física com a contas jurídicas da empresa, sabendo disso foi desenvolvida duas demonstrações uma possuindo somente as contas jurídicas e na segunda adicionamos as despesas pessoais, como uma forma de alertar a empresa que essa ação pode ser prejudicial ao funcionamento da mesma.

Todos os valores apresentados aqui foram fornecidos pelo administrador em formato de fluxo de caixa, e somente nos foi fornecido os valores referentes ao mês de março, devido a isso não será possível a comparação de demonstrações referentes a outros meses, o grupo selecionou somente as informações pertinentes a realização das demonstrações que seguem abaixo.

4.1 Balanço Patrimonial

Para a realização do balanço patrimonial, utilizamos algumas contas apresentadas no fluxo de caixa da empresa fornecido pelo empresário, o qual pode ser encontrado no *Anexo 1 e Anexo 2*.

4.1.1 Balanço Patrimonial JPV

Como explicado anteriormente no índice 3.2 o ativo é composto pelas contas que manifestam um direito da empresa, então para desenvolver esse grupo de contas separamos todos as entradas relacionadas a prestação de serviços, aplicação financeira e imobilizados, a partir disso colocamos cada conta em seu devido lugar, sendo:

- **Bancos:** todos as entradas relacionadas a prestação de serviços;
- **Aplicações Financeiras:** investimento a curto prazo;
- **Duplicatas a receber:** clientes que optaram pela forma de pagamento parcelada;
- **Máquinas e equipamentos:** é referente ao maquinário disponível na empresa;
- **Aparelho diagnóstico:** investimento a longo prazo feito pela empresa para melhorar a sua atividade fim, aqui foi calculado o valor total do produto, haja vista que cada parcela tem um valor de R\$828,50 totalizando 24 duplicatas a pagar.

Em contrapartida a empresa tem o seu passivo, que foi realizado da seguinte forma.

- **Passivo Circulante:** estão todas as contas que deverão ser quitadas no mês, incluindo impostos, salário de funcionários e demais gastos;
- **Passivo Não Circulante:** aqui se encontra um financiamento parcelado em 24 vezes, onde já foram quitadas 8 parcelas, as primeiras 12 foram colocadas no passivo circulante, e restam 4 parcelas a longo prazo, porém cada vez que um parcela é paga e uma competência passa significa que o número de meses cai de 12 para 11, assim a parcela 13 que se encontra no longo prazo passa para o curto prazo, assumindo a posição do mês 12. Devido a esse fato aqui foi considerado o valor de apenas 4 meses, enquanto o restante se encontra no curto prazo.

Ainda localizado dentro do passivo está o patrimônio líquido que representa o dinheiro dos sócios, dentro dele encontramos as seguintes contas:

- **Capital Social:** valor investido inicialmente na criação da empresa;
- **Lucro Acumulado:** é o lucro líquido resultante da DRE;
- **Reserva de Lucros:** é uma conta de ajuste, que justifica uma diferença entre o passivo e o ativo, foi necessária porque não temos os valores referentes a exercícios anteriores, devido a isso o nosso passivo não atingiu o mesmo valor do ativo, então a diferença entre eles foi considerada nessa reserva.

A Imagem 5 representa o balanço onde foi levado em consideração somente os valores referentes a gastos e receitas que se encontram no nome da pessoa jurídica da JPV.

Tabela 8: Balanço Patrimonial da Empresa JPV

Balanço Patrimonial			
Ativo		Passivo	
Ativo Circulante	R\$ 110.330,65	Passivo Circulante	R\$ 47.106,69
Caixa Equivalentes Caixa	R\$ 69.410,65	Salários a pagar	R\$ 12.000,00
Bancos	R\$ 69.410,65	Pró-labore	R\$ 2.424,00
		Imposto prefeitura a pagar	R\$ 12,18
Aplicações Financeiras	R\$ 7.500,00	DARF a pagar	R\$ 34,41
Aplicações Financeiras - CDB	R\$ 7.500,00	Simple Nacional a recolher	R\$ 8.353,45
		FGTS a pagar	R\$ 730,21
Clientes	R\$ 33.420,00	INSS a pagar	R\$ 1.036,42
Duplicatas a receber	R\$ 33.420,00	Sindicatos a pagar	R\$ 107,87
		Energia elétrica a pagar	R\$ 204,13
		Água a pagar	R\$ 73,67

		Telefone a pagar	R\$ 345,63
		Honorários contábeis a pagar	R\$ 600,78
		Taxa Santander a pagar	R\$ 232,38
		Contratação de serviços	R\$ 9.609,56
		Aluguéis a pagar	R\$ 1.400,00
		Financiamento Aparelho Diagnostico	R\$ 9.942,00
Ativo Não Circulante	R\$ 29.884,00	Passivo Não Circulante	R\$ 3.314,00
Imobilizados	R\$ 29.884,00	Financiamento Aparelho Diagnostico	R\$ 3.314,00
Máquinas e Equipamentos	R\$ 10.000,00		
Aparelho Diagnostico	R\$ 19.884,00		
		Patrimônio Líquido	R\$ 89.793,96
		Capital Social	R\$ 10.000,00
		Lucro Acumulado	R\$ 32.969,16
		Reserva de lucros	R\$ 46.824,80
Ativo Total	R\$ 140.214,65	Passivo Total	R\$ 140.214,65

Fonte: Autores, 2022

Pode-se concluir que a empresa encontra-se em uma situação positiva, pois todos os seus direitos (ativos) conseguem pagar todas as suas obrigações (passivos).

O ativo circulante é composto por R\$110.330,65, onde consideramos todos os disponíveis (bancos), aplicações financeiras e duplicatas a receber da empresa. O ativo não circulante é de R\$29.884,00, sendo considerados os maquinários e aparelhos pertencentes à empresa.

O passivo circulante é composto por R\$49.014,22, que foram considerados todas as obrigações a curto prazo da empresa, como obrigações com empregados, impostos a pagar e despesas operacionais e administrativas voltadas para a oficina. O passivo não circulante é de R\$3.314,00, onde só há um financiamento a longo prazo do aparelho diagnóstico da empresa, alocado dentro do ativo não circulante

E o Patrimônio Líquido (PL) da empresa é de R\$87.886,43, constituído pelo Capital Social, Reserva de lucros e o Resultado do exercício em curso.

Portanto, podemos dizer que mais de 50% dos direitos e das obrigações encontram-se a curto prazo de tempo. Sendo um ponto positivo, pois a empresa recebe os seus direitos em um curto período de tempo, e paga as obrigações de maneira mais eficaz, evitando a

prolongação de contas.

4.1.2 Balanço Patrimonial com as despesas pessoais

Para a realização desse demonstrativo levamos em consideração todos os gastos da pessoa física que são pagos com o dinheiro da empresa. Além das contas já apresentadas no balanço acima, inserimos aquelas que estão com a coloração rosa, que são referentes às contas pessoais.

No ativo foi adicionada a conta de “Energia que Solar” que é referente a um financiamento de placas solares, nessa conta seguimos o mesmo critério utilizado na conta “Aparelho Diagnóstico”, o aparelho foi financiado em 48 vezes, sendo o valor de cada parcela igual a R\$664,12.

Já no passivo podemos encontrar contas referentes a despesas bancárias, de plano de saúde e auto posto. Na conta de “Financiamento de Energia Solar” levamos em consideração o mesmo critério utilizado quando falamos do aparelho de diagnóstico anteriormente, porém aqui as parcelas são o dobro do aparelho e já foram pagas 19, então o passivo não circulante é ocupado com 17 parcelas, e o passivo circulante com 12. Já a conta de “Obrigações Diversas” colocamos as demais saídas que não necessitavam de uma conta exclusiva para elas, como por exemplo, retiradas feitas pelo sócio e demais familiares e despesas consideradas como sendo da casa do mesmo.

Conforme a imagem, podemos notar que com as despesas pessoais houve um aumento significativo nas obrigações da empresa.

Tabela 9: Balanço Patrimonial da Empresa JPV com as despesas do sócio

Balanço Patrimonial			
Ativo		Passivo	
Ativo Circulante	R\$ 110.330,65	Passivo Circulante	R\$ 66.509,65
Caixa Equivalentes Caixa	R\$ 69.410,65	Salários a pagar	R\$ 12.000,00
Bancos	R\$ 69.410,65	Pró-labore	R\$ 2.424,00
		Imposto prefeitura a pagar	R\$ 12,18
Aplicações Financeiras	R\$ 7.500,00	DARF a pagar	R\$ 34,41
Aplicações Financeiras - CDB	R\$ 7.500,00	Simples Nacional a recolher	R\$ 8.353,45
		FGTS a pagar	R\$ 730,21
Clientes	R\$ 33.420,00	INSS a pagar	R\$ 1.036,42
Duplicatas a receber	R\$ 33.420,00	Sindicatos a pagar	R\$ 107,87

		Energia elétrica a pagar	R\$ 204,13
		Água a pagar	R\$ 73,67
		Telefone a pagar	R\$ 345,63
		Honorários contábeis a pagar	R\$ 600,78
		Encargos Financeiros Santander	R\$ 2.247,43
		Contratação de serviços	R\$ 9.609,56
		Aluguéis a pagar	R\$ 1.400,00
		Financiamento Aparelho Diagnostico	R\$ 9.942,00
		Financiamento Energia Solar	R\$ 7.969,44
		Unimed a pagar	R\$ 1.274,75
		Auto Posto a pagar	R\$ 914,11
		Obrigações Diversas	R\$ 6.230,75
		Encargos Financeiros Sicoob	R\$ 998,86
Ativo Não Circulante	R\$ 61.761,76	Passivo Não Circulante	R\$ 14.604,04
Imobilizados	R\$ 61.761,76	Financiamento Aparelho Diagnostico	R\$ 3.314,00
Máquinas e Equipamentos	R\$ 10.000,00	Financiamento Energia Solar	R\$ 11.290,04
Aparelho Diagnostico	R\$ 19.884,00		
Energia Solar	R\$ 31.877,76	Patrimônio Líquido	R\$ 90.978,72
		Capital Social	R\$ 10.000,00
		Lucro Acumulado	R\$ 20.871,52
		Reserva de lucros	R\$ 60.107,20
Ativo Total	R\$ 172.092,41	Passivo Total	R\$ 172.092,41

Fonte: Autores, 2022

Ao compararmos esse balanço com o apresentado anteriormente, podemos ver que houve um aumento significativo de R\$31.877,76 no ativo total.

No passivo circulante houve um aumento de R\$19.402,96. Portanto, nota-se que a empresa possui uma grande despesa referente a gastos pessoais com pagamentos a curto prazo. O que levou a empresa a uma situação de risco, já que houve o aumento de obrigações a pagar, mas os seus direitos a receber permaneceu o mesmo. O passivo não circulante da empresa aumentou em R\$11.290,04, sendo referente a um financiamento realizado pela empresa referente a uma instalação de energia solar, indicado no ativo não circulante no valor de R\$31.877,76.

4.2 Demonstrações do Resultado de Exercício (DRE) - JPV

Para a realização da Demonstração Do Resultado Do Exercício (DRE), levamos em consideração a receita bruta com prestação de serviços no valor de R\$70.791,98, conforme recebimentos do fluxo de caixa da empresa e informações de uma estimativa repassada pelo empresário. O CSP foi a soma dos serviços que a empresa terceiriza de forma necessária para a conclusão de um serviço, como por exemplo o serviço de retífica, que a JPV não realiza e se a companhia não concluir essa parte, ela não consegue entregar o trabalho proposto.

O Simples Nacional também foi calculado pelo grupo, a empresa se encontra no Anexo III, sendo assim multiplicando o seu faturamento de R\$70.791,98 do mês de março por 12, conseguimos o seu faturamento anual de R\$ 849.503,76, esse valor gera uma alíquota efetiva de 11,80%, a qual será multiplicada pelo valor inicial do faturamento, nos retornando um valor de R\$ 8.353,45.

4.2.1 DRE JPV

Referente às despesas representadas na DRE, consideramos todas as saídas de dinheiro referente a pagamentos de folha de pagamento, impostos, boletos, serviços tomados de terceiros, despesas operacionais e com financiamentos.

Pode-se analisar que a empresa possui uma renda bruta com prestação de serviços alta. Porém, analisando todas as despesas citadas acima, é notável que a empresa possui predominância com gastos fixos e de valores altos, podendo-se concluir que um aumento na sua receita bruta se torna necessário para uma situação estável.

Tabela 10 : DRE da Empresa JPV

Demonstração Resultado Exercício	
Receita com Prestação de Serviços	R\$ 70.791,98
Simples Nacional	R\$ 8.353,45
(-) CSP	R\$ 9.609,56
(=) Resultado Bruto	R\$ 52.828,97
Despesa com energia elétrica	R\$ 204,13
Despesa com água	R\$ 73,67
Despesa com prefeitura	R\$ 12,18
Despesa com telefone	R\$ 345,63
Despesa com honorários contábeis	R\$ 600,78

Despesa com fatura Santander	R\$ 232,38
Despesa com INSS	R\$ 1.036,42
Despesa com FGTS	R\$ 730,21
Despesa com DARF	R\$ 34,41
Despesa com aluguel	R\$ 1.400,00
Despesas com financiamentos	R\$ 828,50
Despesa com salários	R\$ 12.000,00
Despesa com pró-labore	R\$ 2.424,00
(=) Receitas e Despesas Financeiras	R\$ 62,50
Rendimento sobre aplicações	R\$ 62,50
(=) Resultado Antes dos Impostos	R\$ 32.969,16
(=) Resultado Líquido	R\$ 32.969,16

Fonte: Autores, 2022

4.2.2 DRE com as despesas pessoais

Para a realização desse demonstrativo levamos em consideração todos os gastos da pessoa física que são pagos com o dinheiro da empresa. Além das contas já apresentadas na demonstração acima, inserimos aquelas que estão com a coloração rosa, que são referentes às contas pessoais.

Foi adicionada a conta de “Energia que Solar” que é referente a um financiamento de placas solares, nessa conta consideramos o valor de uma parcela que é igual a R\$664,12. Também podemos encontrar contas referentes a despesas bancárias, de plano de saúde e auto posto, e na conta de “Obrigações Diversas” colocamos as demais saídas que não necessitavam de uma conta exclusiva para elas, como por exemplo, retiradas feitas pelo sócio e demais familiares e despesas consideradas como sendo da casa do mesmo.

Tabela 11: DRE da Empresa JPV, com as Despesas Pessoais

Demonstração Resultado Exercício	
Receita com Prestação de Serviços	R\$ 70.791,98
Simplex Nacional	R\$ 8.353,45
(-) CSP	R\$ 9.609,56
(=) Resultado Bruto	R\$ 52.828,97
Despesa com energia elétrica	R\$ 204,13

Despesa com água	R\$ 73,67
Despesa com prefeitura	R\$ 12,18
Despesa com telefone	R\$ 345,63
Despesa com honorários contábeis	R\$ 600,78
Despesa financeira	R\$ 3.246,29
Despesa com INSS	R\$ 1.036,42
Despesa com FGTS	R\$ 730,21
Despesa com DARF	R\$ 34,41
Despesa com aluguel	R\$ 1.400,00
Despesas com financiamento de diagnóstico	R\$ 828,50
Despesa com salários	R\$ 12.000,00
Despesa com pró-labore	R\$ 2.424,00
Despesas com Unimed	R\$ 1.274,75
Despesas com Auto Posto	R\$ 914,11
Despesas Diversas	R\$ 6.230,75
Despesas com financiamento de energia solar	R\$ 664,12
(=) Receitas e Despesas Financeiras	R\$ 62,50
Rendimento sobre aplicações	R\$ 62,50
(=) Resultado Antes dos Impostos	R\$ 20.871,52
(=) Resultado Líquido	R\$ 20.871,52

Fonte: Autores, 2022

4.2.3 TRI e TRPL

A seguir vamos analisar a Lucratividade e a Rentabilidade da empresa, comparando a Demonstração do Resultado do Exercício com despesas pessoais e outra Demonstração somente com as despesas da própria entidade. A Lucratividade se dá pela divisão do resultado líquido pelo valor das receitas com a prestação de serviços. Já a Rentabilidade utilizaremos dois indicadores para analisá-la, o TRI que é achado através da divisão do resultado líquido pelo valor total do ativo. E o TRPL, que se dá pela divisão do resultado líquido pelo valor do patrimônio líquido.

Tabela 12: Índices da DRE 1

TRPL - DRE 1	TRI - DRE 1
R\$32.969,16	R\$32.969,16
R\$87.886,43	140.214,65
37,51%	23,51%

Fonte: Autores, 2022

Tabela 13: Índices da DRE 2

TRPL - DRE 2	TRI - DRE 2
R\$20.871,52	R\$20.871,52
R\$90.978,72	R\$172.092,41
22,94%	12,13%

Fonte: Autores, 2022

Através dessas duas Demonstrações do Resultado do Exercício, sendo a primeira somente com as despesas da própria empresa e a segunda com despesas pessoais dos sócios e familiares. Podemos analisar a Lucratividade e a Rentabilidade da JPV: Sua lucratividade no primeiro caso é de 46,57%, já no segundo caso ela cai para 29,48%. Isso nos mostra o quanto de lucro a entidade perde por arcar com despesas que não fazem parte do seu operacional.

Já sua rentabilidade pela TRI, no primeiro caso é de 23,51% e na segunda ocasião cai para 12,13%. Já pela TRPL, na primeira demonstração é de 37,51%, também caindo na segunda, indo para 22,94%. Podemos concluir que a rentabilidade da JPV também sofre alteração pelo fato da empresa arcar com obrigações que não são da sua alçada, o que prejudica a mesma na sua DRE e no seu resultado final. Isso nos mostra a má administração que a mesma vem tendo, que precisa urgentemente passar por uma reeducação.

4.3 Projeção de Dados Contábeis com base na Inflação

Analisando que a inflação é dada como algo negativo e verificando o IPCA do país, pode-se observar que o IPCA encerrou o ano de 2021 em torno de 10,06%, obtendo o resultado acima do teto estabelecido como meta, devido também ao surgimento da pandemia relacionou-se de forma direta para gerar o aumento da inflação e mover a JPV, pois com esse acréscimo a empresa teve que se reorganizar para a troca de serviços e produtos, isso abala não só a organização que é obrigada a pagar a mais por alguns de seus ativos e passivos mas também interfere na tomada de decisão de seus clientes que acabam pagando pelo serviço prestado.

O primeiro ponto em relação à inflação nas empresas é que existem basicamente duas entre as diversas causas do aumento dos preços: a inflação de oferta e a de demanda.

Nessa base, o excesso de procura por algum produto ou serviço aumenta os preços.

O IPCA funciona como o medidor oficial da inflação e deflação, calculado pelo IBGE, ele é usado pelo CMN (Conselho Monetário Nacional) como parâmetro para ajustar as metas de inflação.

Considerando os últimos registros apresentados pelo IBGE o IPCA acumulado registrado no 4º Trimestre de 2021 foi de **10,06%**.

Utilizando essa porcentagem, podemos fazer uma projeção de um futuro cenário dos trimestres como observado nos Efeitos da Inflação projetados para o 2º Trimestre de 2022.

Tabela 14: Balanço Patrimonial da JPV

Balanço Patrimonial			
Ativo		Efeitos da Inflação	
Ativo Circulante	102.830,65	Ativo Circulante	106.192,70
Bancos	R\$ 69.410,65	Bancos	R\$ 69.410,65
Cientes		Cientes	
Duplicatas a Receber	R\$ 33.420,00	Duplicatas a Receber	R\$ 36.782,05
Ativo Não Circulante	29.884,00	Ativo Não Circulante	29.884,00
Imobilizado	10.000,00	Imobilizado	10.000,00
Aparelho Diagnostico	R\$ 19.884,00	Aparelho Diagnostico	R\$ 19.884,00
Ativo Total	132.714,65	Ativo Total	136.076,70

Fonte: Autores, 2022

Observando seu Ativo Circulante, observando que a conta de Bancos não há alterações, devido ser os seus recebimentos acumulados.

Suas contas de Clientes, que são os Direitos a Receber e Recebidos da empresa, devido à inflação podem ter seus valores alterados em produtos e serviços prestados, vemos um crescimento nesta conta no valor de R\$3.362,05.

Seu Ativo Não Circulante, como possui apenas seu Imobilizado, este não é afetado pela inflação, porém a sua depreciação deve ser acompanhada de acordo com índices disponibilizados para cada tipo de produto contido nesta conta.

Fechando seu ativo com uma alta no valor de R\$3.362,05 seus efeitos podem ser considerados bons, porém assim como ela afeta seu Ativo também afetará seu Passivo.

Então deve ser feita a comparação entre contas para checar se também houve alguma alta em suas obrigações.

Tabela 15: Balanço Patrimonial da JPV 2

Balanço Patrimonial			
Passivo		Efeitos da Inflação	
Passivo Circulante	168.665,52	Passivo Circulante	168.665,52
Salários a Pagar	R\$ 12.000,00	Salários a Pagar	R\$ 12.000,00
SN a Recolher	R\$ 1.907,53	SN a Recolher	R\$ 1.907,53
Finan. Aparelho Diagnostico	R\$9.942,00	Finan. Aparelho Diagnostico	R\$9.942,00
Provisão SN	R\$8.353,45	Provisão SN	R\$8.353,45
Passivo Não Circulante	R\$ 68.231,27	Passivo Não Circulante	R\$ 68.231,27
Finan. Aparelho Diagnostico	R\$9.942,00	Finan. Aparelho Diagnostico	R\$9.942,00
Patrimônio Líquido	54.917,27	Patrimônio Líquido	54.917,27
Capital Social	R\$ 10.000,00	Capital Social	R\$ 10.000,00
Retirada de Lucros	10280,43	Retirada de Lucros	10280,43
Reserva de lucros	R\$ 34.636,84	Reserva de lucros	R\$ 34.636,84
Passivo Total	223.582,79	Passivo Total	223.582,79

Fonte: Autores, 2022

Analisando as contas contábeis do Passivo, que são suas obrigações como empresa, temos:

A maioria de suas contas não são alteradas devido ao Passivo depender de vários fatores além de algum índice da Inflação, devido a isso, segue alguns indicadores que são úteis para o cálculo futuro destes.

A Conta de Salários que a inflação por si só não pode alterar na empresa, sendo necessário uma avaliação dos sócios aos Índices liberados pelo Sindicato da entidade . Sendo assim o seu valor continua o mesmo em R\$12.000,00.

As contas do Simples Nacional a Recolher e sua Provisão devem ser calculadas a partir do faturamento final da empresa.

As contas de Financiamentos tanto no PC quanto no PNC devem ser atualizadas a partir de índices liberados pelas entidades onde foi feito o financiamento.

As contas de PL não podem ser alteradas diretamente pela inflação sendo responsabilidade dos sócios caso haja alguma.

Devido a inflação causando uma alteração nos preços de seus produtos e serviços pode vir tanto como um resultado positivo ou negativo de acordo com seu faturamento.

4.4 Fluxo de caixa

Utilizamos uma Planilha de Fluxo de Caixa disponibilizada pelo SEBRAE, onde foram realizadas algumas adaptações para que a empresa possa utilizá-la em sua administração. Optamos por essa, pois a consideramos fácil de utilizar e eficiente para demonstrar de forma visual a situação que o fluxo de caixa apresenta ao decorrer do tempo. Ela é constituída em três partes, sendo elas:

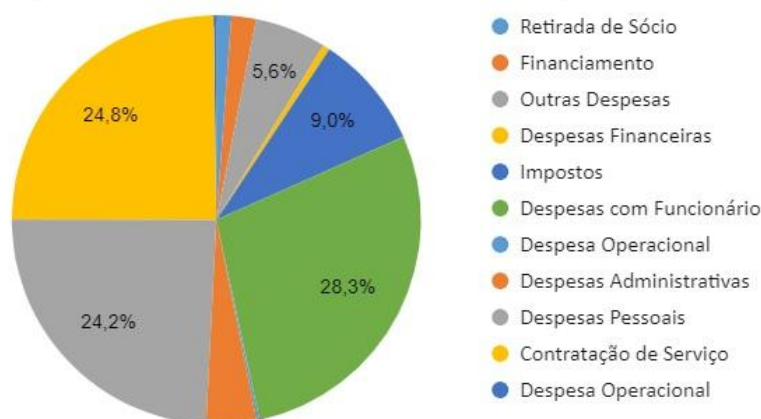
- **Lançamentos:** planilha onde será lançado todos os movimentos financeiros que a empresa realiza. Nela é pedido a data da ação, plano de conta (onde em automático será destinado para entrada ou saída), o valor do movimento e por último a descrição do que foi realizado.
- **Fluxo de Caixa:** tabela com todas as contas que a empresa tem, ao ser lançada, cairá diretamente nessa planilha. Com ela é possível analisar o total de saída, o saldo operacional e o saldo acumulado de cada mês. Ela foi projetada com todos os meses do ano, para dessa forma, facilitar analisar a situação mês a mês e comparar os saldos e resultados.
- **Relatório:** a parte gráfica e visual do documento. Nela é transferida todas as informações lançadas no fluxo de caixa, com isso é criado um gráfico com propósito de comparar cada mês e o resultado final, no fim dos doze meses. Também está presente um gráfico que mostra a proporcionalidade entre as operações de entrada/saída. E para finalizar, conta com um gráfico para contas do fluxo, para que possam analisar a evolução das contas de saídas e entradas da empresa.

Chegamos a conclusão que a melhor maneira de analisar essa ferramenta seria criando duas planilhas do Fluxo de Caixa, com o objetivo de demonstrar para o empresário como suas contas pessoais influenciam negativamente os resultados obtidos pela empresa. Com essa proposta, na primeira planilha estão lançados todos os movimentos que ocorreram no mês de Março no caixa da empresa, inclusive as saídas referentes a contas da pessoa física. Na segunda, as contas pessoais foram removidas, ficando registradas somente as relacionadas com a JPV e seu funcionamento.

Imagem 5: Resultados do Fluxo de Caixa

Total de Entradas	R\$ -	R\$ -	R\$69.410,65
Total de Saídas	R\$ -	R\$ -	R\$42.423,91
Saldo Operacional (Entradas - Saídas)	R\$ -	R\$ -	R\$26.986,74
Saldo Acumulado (Saldo Operacional + Saldo Inicial)	R\$ -	R\$ -	R\$26.986,74

Fonte: Autores, 2022

Imagem 6: Relação entre as operações de saída de Caixa e suas Proporcionalidades**Relação entre as operações de saída de Caixa e suas Proporcionalidades**

Fonte- Planilha: Fluxo de Caixa JPV 2022.1. (2022)

Nessa demonstração de Fluxo de Caixa é possível observar que a empresa tem uma entrada de aproximadamente R \$69.410. Esse valor se deve aos recebimentos dos clientes, que pagam pela prestação de serviço por diversos meios, como: Cartão de Crédito; Cartão de Débito; Cheque; Boleto; Pix; Dinheiro. Ao analisar as saídas, é perceptível que os maiores valores são do Salário dos Funcionários, com valor estimado em R\$ 12.000 (28,3%), seguido das Contratações de Serviços, aproximadamente R\$ 10.506 (24,8%), e Despesas Pessoais para fechar o ranking, com valor próximo de R\$ 10.280 (24,2%). Somando essas despesas com as demais, o resultado de saída de caixa é cerca de R \$42.424.

Com esses valores de entrada e saída, o saldo operacional (Entradas - Saídas) do mês de Março foi em torno de R \$26.986,7. Esse valor é um bom resultado, pois a empresa além de cumprir com todas as suas obrigações do mês, e ainda cobrir algumas despesas pessoais do empresário e sua família, resultou em saldo positivo no final do Fluxo de Caixa.

As imagens relacionadas ao primeiro fluxo de caixa estão disponíveis em “Anexos 1” deste documento.

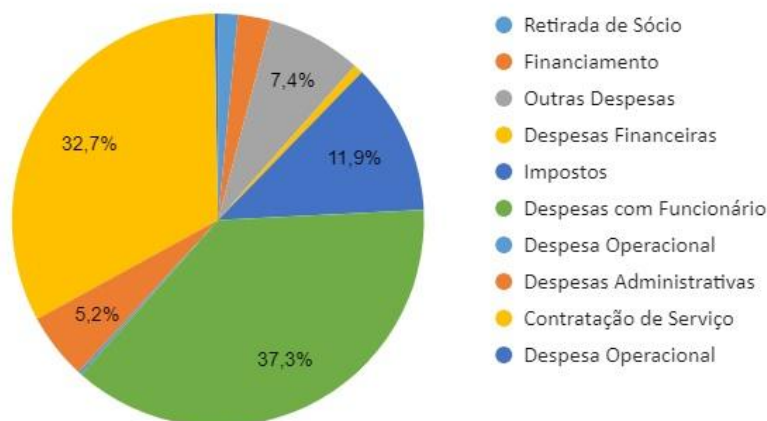
Imagem 7: Resultados do Fluxo de Caixa 2

Total de Entradas	R\$ -	R\$ -	R\$69.410,65
Total de Saídas	R\$ -	R\$ -	R\$32.143,48
Saldo Operacional (Entradas - Saídas)	R\$ -	R\$ -	R\$37.267,17
Saldo Acumulado (Saldo Operacional + Saldo Inicial)	R\$ -	R\$ -	R\$37.267,17

Fonte: Autores, 2022

Imagem 8: Relação entre as operações de saída de Caixa e suas Proporcionalidades

Relação entre as operações de saída de Caixa e suas Proporcionalidades



Fonte- Planilha: Fluxo de Caixa JPV 2022.2. (2022)

Em relação às entradas de caixa não houve alteração de resultado, por isso seu saldo foi o mesmo no valor de R \$69.401. Entretanto, os resultados de saída sofreram uma redução de aproximadamente R \$10.280, relacionadas às despesas pessoais. Considerando que as contas da pessoa física ocupavam a 3º posição nas saídas com maior valores, o resultado final de saídas diminuiu em um valor significativo, fechando próximo de R \$32.143.

A retirada dessas despesas aumentou o resultado do saldo operacional, passando para um valor a cerca de R \$37.267. Com a retirada dessa categoria, a porcentagem das outras contas de saída aumentaram, entretanto esse aumento não traz preocupações, pois nesse modelo temos os valores reais que a empresa destina para seu funcionamento e como anda a saúde financeira da mesma. A diferença entre os dois cenários, mostram através dos resultados a importância dos principais fundamentos de Contabilidade. O fundamento em questão é o da “Entidade”, onde as questões da pessoa física devem ser separadas da

relacionada à pessoa jurídica. Essa falta de organização nas separações de contas, gera uma probabilidade maior de prejudicar os resultados da empresa, e levá-la a ter problemas com suas finanças.

As imagens relacionadas ao segundo fluxo de caixa estão disponíveis em “Anexos 2” deste documento.

4.5 Conclusão

Tendo em vista os dados apresentados podemos verificar que a contabilidade é uma ferramenta muito importante para fornecer informações econômicas para a empresa, pois a partir dela consegue-se avaliar a situação e fazer modificações sobre algo futuro.

Com o desenvolvimento deste trabalho analisamos que a principal falha que a empresa detém é em relação a falta de controle financeiro, pois embora ela consiga superar todas as suas obrigações a curto e longo prazo e obtém lucro, ela tem capacidade de desfrutar de mais, visto que de acordo com Pedro (controlador da empresa), muitas vezes as despesas pessoais e jurídicas acabam se confundindo.

Para solucionarmos isso, o aconselhável é trazer para dentro da empresa palestras e profissionais especializados em educação financeira dentro de organizações, com o foco voltado para todos os integrantes do setor operacional, para que possam entender o quão importante o setor é para a empresa, fazer com que eles se sintam parte importante na organização e mostrar como os maus costumes podem os levar a uma eminente falência.

E para o administrativo, apresentaremos através de dados contábeis como pode ser o resultado da empresa sem esses problemas pessoais e familiares gerados desde a criação da organização.

Com isso pode-se adotar algumas medidas, como monitorar a retirada de capital para fins particulares e não comerciais, empenhar-se em manter ou aumentar a rentabilidade de acordo com o preço do mercado, dispor de um profissional qualificado para ficar responsável especificamente pela parte administrativa da organização auxiliando no planejamento e controle de gastos, objetivando os resultados que terão futuramente e como consequências terão resultados a longo prazo mesmo que no momento interfira nas despesas do negócio é interessante pensar adiante.

É muito importante também que o proprietário faça a retirada do pró-labore já que não há nenhum outro benefício pago a sócios ou ao titular, desta forma o gestor deve fazer uma dedução de capital da conta bancária da pessoa jurídica para a conta bancária da pessoa física,

logo não será necessário fazer retiradas de forma não programada, esta ação não gera custos para a empresa e será retido na fonte ou deduzido do valor bruto de 11% do INSS ou IR.

Do mesmo modo é adequado que o empresário trabalhe com a distribuição de lucros que visa fazer a divisão entre acionistas, sócios e investidores que será de acordo com o faturamento gerado pela empresa em determinado período conforme a porcentagem de participação no empreendimento.

E finalmente a empresa terá um resultado limpo, ou seja, receitas e deduções da própria pessoa jurídica.

5 CONCLUSÃO

Para que pudéssemos realizar os levantamentos de informações da empresa, foi preciso contato com o empresário, e o contador responsável pela contabilidade da mesma. E

tais informações retratam a situação que o negócio está apresentando no momento. Com essas pesquisas e levantamentos de dados, foi possível realizar a análise e compreensão de como está o desenvolvimento da JPV MaxVan, e assim podendo cumprir com nossos objetivos neste projeto.

Nossos objetivos foram em grande parte todos cumpridos, alguns deles não da forma como queríamos, porém todas as análises foram realizadas da melhor forma possível.

Assim como as principais dificuldades encontradas neste trabalho foi elaborar o Balanço Patrimonial e a DRE (Demonstração de Resultado do Exercício) dado que a empresa era um pouco confusa com suas contas e demandou um longo período para o grupo classificar as contas que eram de origem jurídica e as contas que eram de origem pessoal, outra dificuldade encontrada foi a falta de direcionamento onde ficamos um pouco perdido em relação ao que tínhamos que entregar.

Contudo conseguimos fazer um trabalho de consultoria que agregou no nosso currículo de forma a trazer experiência nesse módulo contábil.

6 REFERÊNCIA

ALVES, Cláudio. Contabilidade Geral. Disponível em: <
https://qcon-assets-production.s3.amazonaws.com/slides/materiais_de_apoio/3427/396f8e26a91378187e78285b25d4f517ae18d578.pdf>. Acesso em: 01/05/2022.

BLOG CONTA AZUL “**Capital de giro: como calcular e gerenciar a reserva do seu negócio**”. Disponível em: <https://blog.contaazul.com/capital-de-giro/>. Acesso em: 11 de março, 2022.

- BLOG - EVOLUTION. “**Tipos de estoque: qual é o mais adequado para a sua empresa**”. São Paulo, maio.2018. Disponível em:
<https://www.evolutionplasticos.com.br/blog/armazenagem-e-estocagem/tipos-de-estoque-qual-e-o-mais-adequado-para-a-sua-empresa>. Acesso em: 01/04/2022
- CREDITAS. “**Capital de giro: o que é, para que serve e como calcular**”. Disponível em:
https://www.creditas.com/exponencial/capital-de-giro/?gclid=CjwKCAjwzMeFBhBwEiwAzwS8zEWasu_fbKAQ_3Jf6e9XNWUKLyPKLgXtNHwdD1TjmajYXA-L8C_LixoC4KsQAvD_BwE. Acesso em: 11 de março, 2022.
- CONTABILIZEI, 2022. “**O que é ativo? Contabilidade, bens e direitos nas empresas**”. Disponível em:
<https://www.contabilizei.com.br/contabilidade-online/o-que-e-ativo-contabil/>. Acesso em: 11/03/2022.
- CONTABILIZEI.BLOG. **Distribuição de Lucros: O que é ? Como fazer na sua empresa**. abr, 2022 Disponível em:
<https://www.contabilizei.com.br/contabilidade-online/distribuicao-de-lucros/#:~:text=Distribui%C3%A7%C3%A3o%20de%20lucros%20%C3%A9%20dividir,porcentagens%20de%20participa%C3%A7%C3%A3o%20no%20neg%C3%B3cio>. Acesso em 05 de maio, 2022
- DICIONÁRIO FINANCEIRO. **Indicadores de liquidez**. Disponível em:
<https://www.dicionariofinanceiro.com/indices-de-liquidez/> Acesso em: 29.Maio. 2021.
- DICIONÁRIO FINANCEIRO. “**Índices de Liquidez: O que são, como calcular e interpretar os valores**”. Disponível em: <https://www.dicionariofinanceiro.com/indices-de-liquidez/>. Acesso em: 11 de março, 2022.
- EDITAL CONCURSOS. “**Índice de liquidez: O que é?**”. Disponível em:
https://editalconcursosbrasil.com.br/blog/negocios_indice-de-liquidez/. Acesso em: 11 de março, 2022
- IBGE. **Índice Nacional de Preços ao Consumidor**. Brasil.Disponivel em:
<https://www.ibge.gov.br/estatisticas/economicas/precos-e-custos/9258-indice-nacional-de-precos-ao-consumidor.html?=&t=o-que-e>. Acesso em: 01/04/2022
- IBGE.**Inflação**. Brasil. Disponivel em:
<https://www.ibge.gov.br/explica/inflacao.php#:~:text=Infla%C3%A7%C3%A3o%20%C3%A9%20o%20nome%20dado,governo%20federal%2C%20e%20o%20INPC>.Acesso em: 01/04/2022
- MOURA, Jorge Fonteles de. O que é, para que serve e como fazer uma DRE?. Disponível em
<https://www.nibo.com.br/blog/o-que-e-para-que-serve-e-como-fazer-uma-dre/>. Acesso em 01/05/2022.
- MÜLLER, Aderbal Nicolas, **Contabilidade Básica: fundamentos essenciais**. São Paulo: Pearson Prentice Hall, 2007. Acesso 11/03/2022
- O MECÂNICO. Especial: **A evolução das oficinas de reparação**. 2015. Disponível em:
<https://omecanico.com.br/a-evolucao-das-oficinas-de-reparacao/>. Acesso em 04/03/2022
- PETENATE, Marcelo. **A importância da gestão de estoque**. Edti. 24 de agosto de 2020. Disponível em: <https://www.escolaedti.com.br/estoque>. Acesso em: 01/04/2022
- REDESIM. **Emissão de Comprovante de Inscrição e de Situação Cadastral**
http://servicos.receita.fazenda.gov.br/Servicos/cnpjreva/Cnpjreva_Comprovante.asp
 Acesso em 04/03/2022
- RIBAS,Rodrigo. **Entenda o que é setor operacional e sua importância**.Idebrasil. 2018. Disponível em:
<http://www.idebrasil.com.br/blog/o-que-e-o-setor-operacional-e-sua-importancia/>. Acesso em 01/04/2022

SEBRAE. “**O que é o fluxo de caixa e como aplicá-lo no seu negócio**”. Disponível em: <https://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/artigos/fluxo-de-caixa-o-que-e-e-como-implantar,b29e438af1c92410VgnVCM100000b272010aRCRD> . Acesso em: 11 de março, 2022.

SEBRAE. “**Planilha de Fluxo de Caixa**”. Disponível em: <https://www.sebrae.com.br/Sebrae/Portal%20Sebrae/Anexos/Plan%20Financeiras%20-%20Fluxo%20de%20Caixa.xlsm>>. Acesso em: 31 de março, 2022.

TUON, Ligia. CNN Brasil. **Inflação fecha 2021 a 10,06%, acima do teto de meta e em maior nível em 6 anos**. jan,2022. Disponível em: <https://www.cnnbrasil.com.br/business/inflacao-fecha-2021-a-1006-acima-do-teto-da-meta-e-no-maior-nivel-em-6-anos/> . Acesso em:01/04/2022

7 ANEXOS

7.1 Anexo 1: Fluxo de Caixa JPV - Exemplo 1.

Imagem 9: Lançamentos do Fluxo de Caixa - Parte 1

Diário de Fluxo de Caixa					
Fluxo de Caixa Relatório					
Empresa:					
Data	Conta	Valor	Fluxo	Descrição	
3/2/2022	Cartão	R\$ 913,98	Entrada	Recebimento Cartão	
3/2/2022	Cartão	R\$ 695,41	Entrada	Recebimento Cartão	
3/2/2022	Recebimento de Cliente	R\$ 190,00	Entrada	Recebimento do Izaque	
3/2/2022	Recebimento de Cliente	R\$ 200,00	Entrada	Recebimento	
3/2/2022	Recebimento de Cliente	R\$ 750,00	Entrada	Recebimento	
3/2/2022	Contratação de Serviço	R\$ 513,00	Saída	Redifica Fenix	
3/2/2022	Outras Despesas	R\$ 105,00	Saída	Pagamento Vipe	
3/2/2022	Contratação de Serviço	R\$ 1.553,40	Saída	Redifica Romera	
3/3/2022	Contratação de Serviço	R\$ 350,56	Saída	Pagamento Biagio	
3/3/2022	Boleto	R\$ 224,00	Entrada	Recebimento de Boleto	
3/3/2022	Recebimento de Cliente	R\$ 600,00	Entrada	Recebimento do Alencar	
3/3/2022	Contratação de Serviço	R\$ 149,63	Saída	Pagamento Biagio	
3/3/2022	Contratação de Serviço	R\$ 160,23	Saída	Pagamento Biagio	
3/3/2022	Cartão	R\$ 2.331,29	Entrada	Recebimento Cartão	
3/3/2022	Recebimento de Cliente	R\$ 150,00	Entrada	Recebimento do Panceri	
3/4/2022	Recebimento de Cliente	R\$ 1.170,00	Entrada	Recebimento Ferconstru	
3/4/2022	Recebimento de Cliente	R\$ 1.400,00	Entrada	Recebimento do Cambio	
3/4/2022	Despesas com Funcionário	R\$ 6.000,00	Saída	Pagamento de Salário dos funcionarios	
3/4/2022	Recebimento de Cliente	R\$ 600,00	Entrada	Recebimento do Ricardo	
3/4/2022	Outras Despesas	R\$ 135,00	Saída	Pagamento Radiador	
3/7/2022	Recebimento de Cliente	R\$ 150,00	Entrada	Recebimento do Noel	
3/7/2022	Recebimento de Cliente	R\$ 600,00	Entrada	Recebimento do Coringa	
3/7/2022	Contratação de Serviço	R\$ 231,78	Saída	Pagamento Biagio	
3/7/2022	Despesas Pessoais	R\$ 30,00	Saída	Pagamento Fortress	
3/7/2022	Despesas Administrativas	R\$ 127,84	Saída	Logus Alarme	
3/7/2022	Despesas Pessoais	R\$ 664,12	Saída	Pagamento BV	
3/7/2022	Cartão	R\$ 2.069,41	Entrada	Recebimento Cartão	

Fonte- Planilha: Fluxo de Caixa JPV 2022.1. (2022)

Imagem 10: Lançamentos do Fluxo de Caixa - Parte 2

3/7/2022	Recebimento de Cliente	R\$ 80,00	Entrada	Recebimento do Adão	
3/7/2022	Recebimento de Cliente	R\$ 220,00	Entrada	Recebimento do Panceri	
3/7/2022	Cheque	R\$ 1.177,50	Entrada	Recebimento de Cheque	
3/7/2022	Impostos	R\$ 730,21	Saída	Pagamento do FGTS	
3/7/2022	Impostos	R\$ 34,41	Saída	Pagamento de DARF	
3/7/2022	Recebimento de Cliente	R\$ 1.500,00	Entrada	Recebimento do Beto	
3/7/2022	Recebimento de Cliente	R\$ 200,00	Entrada	Recebimento Peça	
3/8/2022	Despesas Administrativas	R\$ 204,13	Saída	Pagamento de Energia (Elektro)	
3/8/2022	Despesas Administrativas	R\$ 73,67	Saída	Pagamento Sabesp	
3/8/2022	Cheque	R\$ 240,00	Entrada	Recebimento de Cheque	
3/8/2022	Recebimento de Cliente	R\$ 600,00	Entrada	Recebimento Pedro Fidelis	
3/8/2022	Despesas Financeiras	R\$ 54,50	Saída	Tarifa Bancaria	
3/8/2022	Recebimento de Cliente	R\$ 1.971,35	Entrada	Recebimento Cartão	
3/8/2022	Contratação de Serviço	R\$ 50,00	Saída	Pagamento Ribeiro	
3/8/2022	Despesas Pessoais	R\$ 914,11	Saída	Posto	
3/8/2022	Despesas Pessoais	R\$ 171,00	Saída	Gastos com a casa	
3/8/2022	Recebimento de Cliente	R\$ 300,00	Entrada	Recebimento Pedro Fidelis	
3/9/2022	Recebimento de Cliente	R\$ 280,00	Entrada	Recebimento Pedro Andrade	
3/9/2022	Recebimento de Cliente	R\$ 350,00	Entrada	Recebimento Gelo	
3/9/2022	Recebimento de Cliente	R\$ 150,00	Entrada	Recebimento Paulinho	
3/9/2022	Recebimento de Cliente	R\$ 50,00	Entrada	Recebimento Peça	
3/9/2022	Cartão	R\$ 453,65	Entrada	Recebimento Cartão	
3/9/2022	Cartão	R\$ 337,50	Entrada	Recebimento Cartão	
3/9/2022	Recebimento de Cliente	R\$ 1.040,00	Entrada	Recebimento Debora	
3/9/2022	Recebimento de Cliente	R\$ 980,00	Entrada	Recebimento Espal	
3/10/2022	Cartão	R\$ 846,25	Entrada	Recebimento Cartão	
3/10/2022	Impostos	R\$ 12,18	Saída	Pagamento Prefeitura	
3/10/2022	Impostos	R\$ 107,87	Saída	Pagamento Sindicato	
3/10/2022	Contratação de Serviço	R\$ 2.140,00	Saída	Pagamento Idalgo	
3/10/2022	Despesas Pessoais	R\$ 208,14	Saída	Unimed Pietra	
3/10/2022	Despesas Pessoais	R\$ 206,18	Saída	Unimed João	

Fonte- Planilha: Fluxo de Caixa JPV 2022.1. (2022)

Imagem 11: Lançamentos do Fluxo de Caixa - Parte 3

3/10/2022	Despesas Pessoais	▼	R\$ 278,91	Saída	Unimed Pedro
3/10/2022	Despesas Administrativas	▼	R\$ 62,99	Saída	Pagamento Vivo
3/10/2022	Despesas Pessoais	▼	R\$ 123,00	Saída	Pagamento Claro
3/10/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 350,00	Entrada	Recebimento Baiano
3/10/2022	Despesas Administrativas	▼	R\$ 282,64	Saída	Pagamento Vivo
3/10/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 150,00	Entrada	Recebimento Zé Itobi
3/10/2022	Contratação de Serviço	▼	R\$ 27,20	Saída	Pagamento Dracon
3/10/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 3.000,00	Entrada	Recebimento
3/11/2022	Contratação de Serviço	▼	R\$ 600,00	Saída	Pagamento Ricardo
3/11/2022	Cartão	▼	R\$ 571,89	Entrada	Recebimento Cartão
3/11/2022	Boleto	▼	R\$ 800,00	Entrada	Recebimento Boleto
3/11/2022	Boleto	▼	R\$ 216,66	Entrada	Recebimento Boleto
3/11/2022	Pix	▼	R\$ 460,00	Entrada	Recebimento através de Pix
3/11/2022	Contratação de Serviço	▼	R\$ 480,00	Saída	Pagamento Maé
3/11/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 200,00	Entrada	Recebimento Geraldo Escavassa
3/11/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 200,00	Entrada	Recebimento Paulo Tur
3/12/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 140,00	Entrada	Recebimento Marielza
3/12/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 260,00	Entrada	Recebimento Henrique Tur
3/12/2022	Despesas Pessoais	▼	R\$ 198,89	Saída	Despesas casa
3/14/2022	Boleto	▼	R\$ 1.038,79	Entrada	Recebimento Boleto
3/14/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 642,85	Entrada	Recebimento Cartão
3/14/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 60,00	Entrada	Recebimento Urbani e Navarro
3/14/2022	Despesas Pessoais	▼	R\$ 175,16	Saída	Pagamento IPTU
3/14/2022	Despesas Pessoais	▼	R\$ 581,52	Saída	Unimed Valéria
3/14/2022	Despesas Administrativas	▼	R\$ 600,78	Saída	Pagamento Escritorio

Fonte- Planilha: Fluxo de Caixa JPV 2022.1. (2022)

Imagem 12: Lançamentos do Fluxo de Caixa - Parte 4

3/15/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 200,00	Entrada	Ruan Gesso
3/15/2022	Cartão	▼	R\$ 1.253,14	Entrada	Recebimento Cartão
3/15/2022	Boleto	▼	R\$ 267,00	Entrada	Recebimento Boleto
3/15/2022	Outras Despesas	▼	R\$ 80,00	Saída	Pagamento Radiador
3/15/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 480,00	Entrada	Recebimento Suellen
3/15/2022	Despesas Pessoais	▼	R\$ 998,86	Saída	Pagamento Cartão Sicoob
3/15/2022	Despesas Pessoais	▼	R\$ 126,00	Saída	Despesas casa
3/15/2022	Despesas Pessoais	▼	R\$ 212,00	Saída	Despesas casa
3/15/2022	Despesas Pessoais	▼	R\$ 146,76	Saída	Despesas casa
3/15/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 180,00	Entrada	Recebimento Claudio
3/15/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 50,00	Entrada	Recebimento Claudia Venancio
3/15/2022	Despesas Pessoais	▼	R\$ 1.632,95	Saída	Despesas casa (viagem)
3/15/2022	Despesas Financeiras	▼	R\$ 147,88	Saída	Taxa Santander
3/15/2022	Contratação de Serviço	▼	R\$ 822,00	Saída	Redifica Fenix
3/15/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 500,00	Entrada	Recebimento Pedro Paulo
3/15/2022	Contratação de Serviço	▼	R\$ 270,00	Saída	Pagamento Maé
3/15/2022	Contratação de Serviço	▼	R\$ 220,00	Saída	Pagamento Ricardo
3/15/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 700,00	Entrada	Casa do Construtor
3/16/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 60,00	Entrada	Recebimento Divino
3/16/2022	Cartão	▼	R\$ 97,01	Entrada	Recebimento Cartão
3/16/2022	Outras Despesas	▼	R\$ 10,00	Saída	Ajuda
3/16/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 1.000,00	Entrada	Recebimento Junior da Van
3/17/2022	Cheque	▼	R\$ 355,00	Entrada	Recebimento por Cheque
3/17/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 120,00	Entrada	Recebimento Luisinho
3/17/2022	Boleto	▼	R\$ 457,00	Entrada	Recebimento de Boleto

Fonte- Planilha: Fluxo de Caixa JPV 2022.1. (2022)

Imagem 13: Lançamentos do Fluxo de Caixa - Parte 5

3/18/2022	Boleto	▼	R\$ 375,00	Entrada	Recebimento de Boleto
3/18/2022	Cartão	▼	R\$ 29,10	Entrada	Recebimento Cartão
3/18/2022	Impostos	▼	R\$ 1.036,42	Saída	Pagamento DARF
3/18/2022	Despesa Operacional	▼	R\$ 86,00	Saída	Ferramenta
3/19/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 1.300,00	Entrada	Recebimento Valdecir
3/19/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 400,00	Entrada	Recebimento RR Turismo
3/19/2022	Retirada de Sócio	▼	R\$ 500,00	Saída	Retirada Marcos
3/19/2022	Outras Despesas	▼	R\$ 100,00	Saída	Compra de peças usadas
3/19/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 1.130,00	Entrada	Recebimento João Rosa
3/19/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 2.600,00	Entrada	Recebimento Sid Carlos
3/19/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 500,00	Entrada	Recebimento Kiovane
3/19/2022	Cartão	▼	R\$ 1.499,36	Entrada	Recebimento Cartão
3/19/2022	Impostos	▼	R\$ 1.907,53	Saída	Simples Nacional
3/19/2022	Despesas Pessoais	▼	R\$ 2.015,05	Saída	Fatura Santander
3/19/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 120,00	Entrada	Recebimento Senhor ZÉ
3/19/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 80,00	Entrada	Recebimento Villela
3/19/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 200,00	Entrada	Recebimento Vinicius Sucena
3/19/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 350,00	Entrada	Recebimento Mirzinho
3/22/2022	Contratação de Serviço	▼	R\$ 145,00	Saída	Pagamento Maé
3/22/2022	Despesas Pessoais	▼	R\$ 74,00	Saída	Claro
3/23/2022	Contratação de Serviço	▼	R\$ 1.154,00	Saída	Pagamento Redifca Fenix
23/03/2022	Outras Despesas	▼	R\$ 1.800,00	Saída	Peça Usada
3/23/2022	Cartão	▼	R\$ 318,39	Entrada	Recebimento Cartão
3/23/2022	Cartão	▼	R\$ 7.282,27	Entrada	Recebimento Cartão
3/23/2022	Cheque	▼	R\$ 1.603,14	Entrada	Recebimento de Cheque

Fonte- Planilha: Fluxo de Caixa JPV 2022.1. (2022)

Imagem 14: Lançamentos do Fluxo de Caixa - Parte 6

3/23/2022	Outras Despesas	▼	R\$ 133,00	Saída	Pagamento Vipe
3/23/2022	Boleto	▼	R\$ 320,00	Entrada	Recebimento Daniel Jaguariuna
3/23/2022	Despesas Pessoais	▼	R\$ 100,00	Saída	Concerto Compressor
3/23/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 610,00	Entrada	Recebimento Helcio
3/25/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 29,00	Entrada	Recebimento Noel
3/25/2022	Cartão	▼	R\$ 1.205,64	Entrada	Recebimento Cartão
3/26/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 50,00	Entrada	Recebimento Claudia
3/28/2022	Boleto	▼	R\$ 104,00	Entrada	Recebimento Boleto
3/28/2022	Boleto	▼	R\$ 764,39	Entrada	Recebimento Boleto
3/28/2022	Cartão	▼	R\$ 343,79	Entrada	Recebimento Cartão
3/28/2022	Contratação de Serviço	▼	R\$ 1.152,90	Saída	Pagamento Redifca
3/28/2022	Financiamento	▼	R\$ 827,79	Saída	Pagamento TecMotor
3/28/2022	Despesas Administrativas	▼	R\$ 279,93	Saída	Compra de Toalhas
3/28/2022	Despesas Pessoais	▼	R\$ 278,11	Saída	Pagamento Unimed Pedro
3/28/2022	Despesas Pessoais	▼	R\$ 205,58	Saída	Pagamento Unimed João
3/28/2022	Despesas Administrativas	▼	R\$ 51,49	Saída	Pagamento Logus Alarme
3/28/2022	Cheque	▼	R\$ 362,50	Entrada	Recebimento de Cheque
3/28/2022	Pix	▼	R\$ 350,00	Entrada	Recebimento Pix Rafael
3/28/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 100,00	Entrada	Recebimento Primo
3/28/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 30,00	Entrada	Recebimento Marquinho
3/28/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 700,00	Entrada	Recebimento Adriano
3/29/2022	Cartão	▼	R\$ 117,02	Entrada	Recebimento Cartão
3/29/2022	Cartão	▼	R\$ 375,82	Entrada	Recebimento Cartão
3/29/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 2.000,00	Entrada	Recebimento Marciana Vieira
3/29/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 100,00	Entrada	Recebimento
3/29/2022	Pix	▼	R\$ 100,00	Entrada	Recebimento Pix Rafael
3/29/2022	Outras Despesas	▼	R\$ 30,00	Saída	Pagamento Vipe
3/29/2022	Despesas Pessoais	▼	R\$ 568,00	Saída	Pagamento Beraldo
3/30/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 3.400,00	Entrada	Recebimento Bruno
3/30/2022	Cartão	▼	R\$ 959,50	Entrada	Recebimento Cartão
3/30/2022	Cartão	▼	R\$ 578,40	Entrada	Recebimento Cartão
3/30/2022	Contratação de Serviço	▼	R\$ 148,02	Saída	Pagamento Biagio
3/30/2022	Contratação de Serviço	▼	R\$ 158,50	Saída	Pagamento Biagio
3/30/2022	Contratação de Serviço	▼	R\$ 180,00	Saída	Pagamento Maé
3/31/2022	Cartão	▼	R\$ 714,40	Entrada	Recebimento Cartão

Fonte- Planilha: Fluxo de Caixa JPV 2022.1. (2022)

Imagem 15: Lançamentos do Fluxo de Caixa - Parte 7

3/29/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 100,00	Entrada	Recebimento
3/29/2022	Pix	▼	R\$ 100,00	Entrada	Recebimento Pix Rafael
3/29/2022	Outras Despesas	▼	R\$ 30,00	Saída	Pagamento Vipe
3/29/2022	Despesas Pessoais	▼	R\$ 568,00	Saída	Pagamento Beraldo
3/30/2022	Recebimento de Cliente	▼	R\$ 3.400,00	Entrada	Recebimento Bruno
3/30/2022	Cartão	▼	R\$ 959,50	Entrada	Recebimento Cartão
3/30/2022	Cartão	▼	R\$ 578,40	Entrada	Recebimento Cartão
3/30/2022	Contratação de Serviço	▼	R\$ 148,02	Saída	Pagamento Biagio
3/30/2022	Contratação de Serviço	▼	R\$ 158,50	Saída	Pagamento Biagio
3/30/2022	Contratação de Serviço	▼	R\$ 180,00	Saída	Pagamento Maé
3/31/2022	Cartão	▼	R\$ 714,40	Entrada	Recebimento Cartão

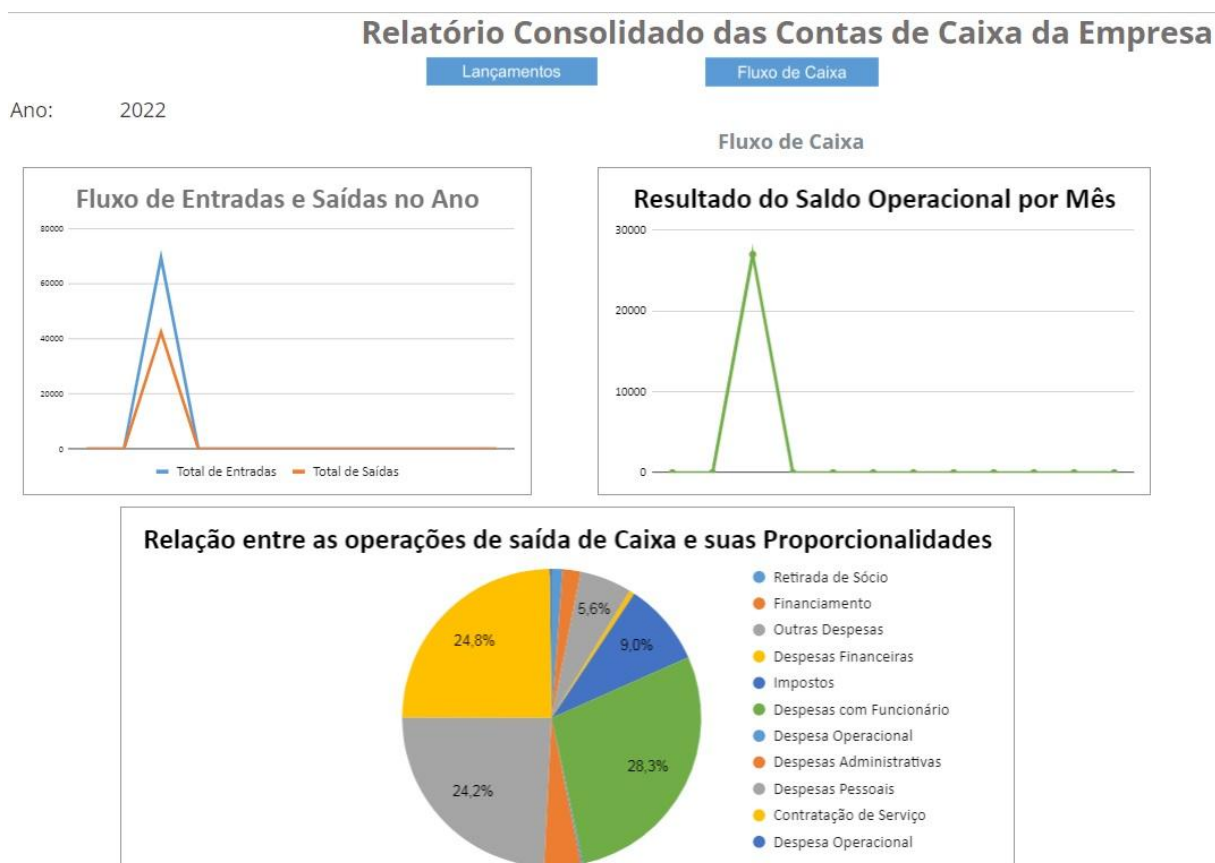
Fonte- Planilha: Fluxo de Caixa JPV 2022.1. (2022)

Imagem 16: Fluxo de Caixa

MÊS/ANO	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2022	Valores	Valores	Valores	Valores	Valores	Valores	Valores	Valores	Valores	Valores	Valores
Saldo Inicial do Caixa	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ 26.986,74	R\$ 26.986,74	R\$ 26.986,74	R\$ 26.986,74	R\$ 26.986,74	R\$ 26.986,74	R\$ 26.986,74	R\$ 26.986,74
Recebimento de Cliente	R\$ -	R\$ -	R\$ 36.833,20	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Boleto	R\$ -	R\$ -	R\$ 4.566,84	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Cartão	R\$ -	R\$ -	R\$ 23.362,47	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Cheque	R\$ -	R\$ -	R\$ 3.738,14	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Pix	R\$ -	R\$ -	R\$ 910,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Total de Entradas	R\$ -	R\$ -	R\$ 69.410,65	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Retirada de Sócio	R\$ -	R\$ -	R\$ 500,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Financiamento	R\$ -	R\$ -	R\$ 827,79	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Outras Despesas	R\$ -	R\$ -	R\$ 2.393,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Despesas Financeiras	R\$ -	R\$ -	R\$ 232,38	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Impostos	R\$ -	R\$ -	R\$ 3.828,62	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Despesas com Funcionário	R\$ -	R\$ -	R\$ 12.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Despesa Operacional	R\$ -	R\$ -	R\$ 86,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Despesas Administrativas	R\$ -	R\$ -	R\$ 1.683,47	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Despesas Pessoais	R\$ -	R\$ -	R\$ 10.280,43	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Contratação de Serviço	R\$ -	R\$ -	R\$ 10.506,22	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Despesa Operacional	R\$ -	R\$ -	R\$ 86,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Total de Saídas	R\$ -	R\$ -	R\$ 42.423,91	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Saldo Operacional (Entradas - Saídas)	R\$ -	R\$ -	R\$ 26.986,74	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Saldo Acumulado (Saldo Operacional + Saldo Inicial)	R\$ -	R\$ -	R\$ 26.986,74	R\$ 26.986,74	R\$ 26.986,74	R\$ 26.986,74	R\$ 26.986,74	R\$ 26.986,74	R\$ 26.986,74	R\$ 26.986,74	R\$ 26.986,74

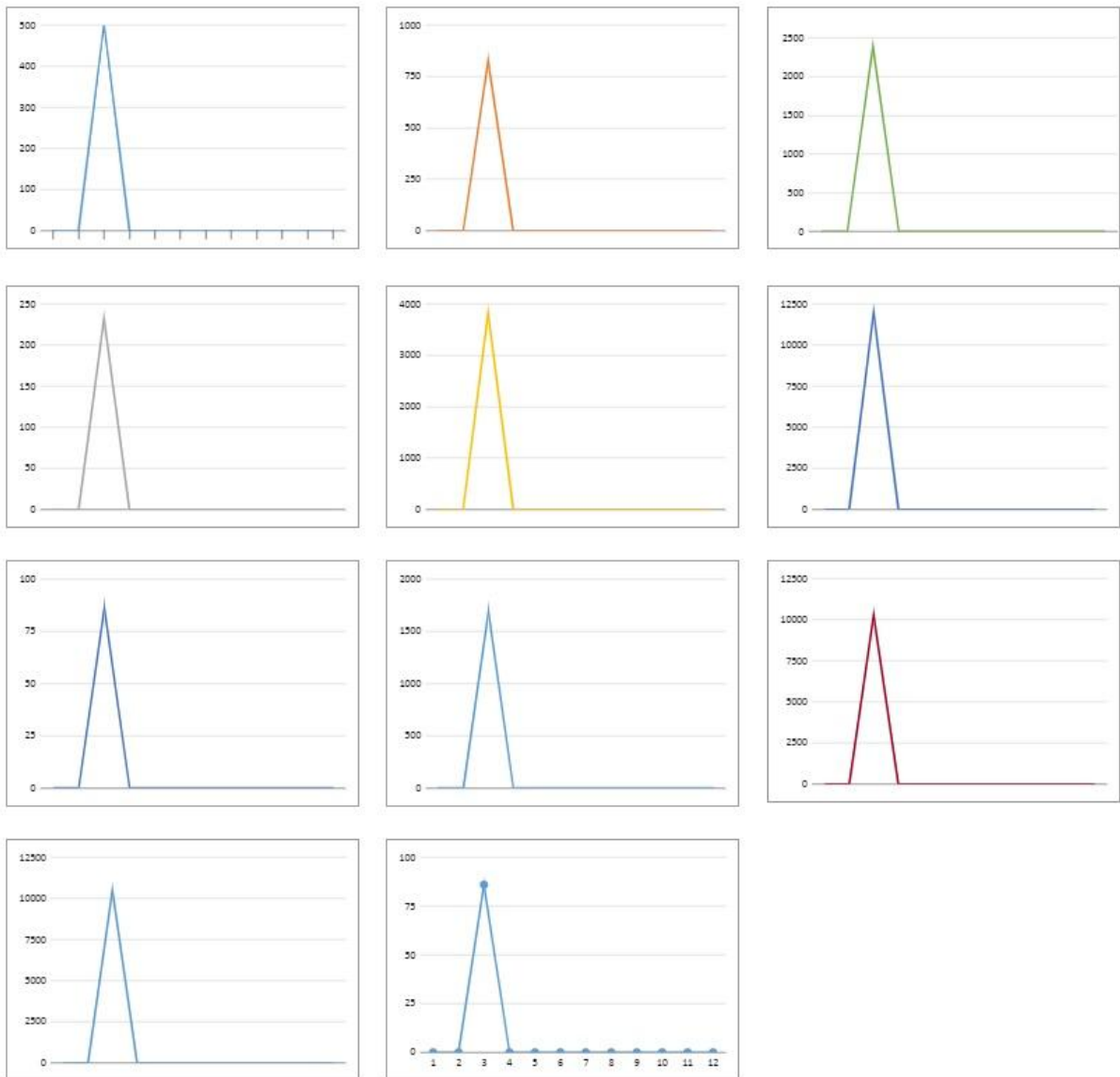
Fonte- Planilha: Fluxo de Caixa JPV 2022.1. (2022)

Imagem 17: Relatório Consolidado das Contas de Caixa da Empresa - Parte 1



Fonte- Planilha: Fluxo de Caixa JPV 2022.1. (2022)

Imagem 18: Relatório Consolidado das Contas de Caixa da Empresa - Parte 2
Evolução das Contas de Saída de Caixa no Decorrer do Ano



Fonte- Planilha: Fluxo de Caixa JPV 2022.1. (2022)

7.2 Anexo 2: Fluxo de Caixa JPV - Exemplo 2.

Imagem 19: Lançamentos do Fluxo de Caixa - Parte 1

Diário de Fluxo de Caixa					
Fluxo de Caixa					
Relatório					
Empresa:					
Data	Conta	Valor	Fluxo	Descrição	
3/2/2022	Cartão	R\$ 913,98	Entrada	Recebimento Cartão	
3/2/2022	Cartão	R\$ 695,41	Entrada	Recebimento Cartão	
3/2/2022	Dinheiro	R\$ 190,00	Entrada	Recebimento do Izaque	
3/2/2022	Dinheiro	R\$ 200,00	Entrada	Recebimento	
3/2/2022	Dinheiro	R\$ 750,00	Entrada	Recebimento	
3/2/2022	Contratação de Serviço	R\$ 513,00	Saída	Redifica Fenix	
3/2/2022	Outras Despesas	R\$ 105,00	Saída	Pagamento Vipe	
3/2/2022	Contratação de Serviço	R\$ 1.553,40	Saída	Redifica Romera	
3/3/2022	Contratação de Serviço	R\$ 350,56	Saída	Pagamento Biagio	
3/3/2022	Boleto	R\$ 224,00	Entrada	Recebimento de Boleto	
3/3/2022	Dinheiro	R\$ 600,00	Entrada	Recebimento do Alencar	
3/3/2022	Contratação de Serviço	R\$ 149,63	Saída	Pagamento Biagio	
3/3/2022	Contratação de Serviço	R\$ 160,23	Saída	Pagamento Biagio	
3/3/2022	Cartão	R\$ 2.331,29	Entrada	Recebimento Cartão	
3/3/2022	Dinheiro	R\$ 150,00	Entrada	Recebimento do Panceri	
3/4/2022	Dinheiro	R\$ 1.170,00	Entrada	Recebimento Ferconstru	
3/4/2022	Dinheiro	R\$ 1.400,00	Entrada	Recebimento do Cambio	
3/4/2022	Despesas com Funcionário	R\$ 6.000,00	Saída	Pagamento de Salário dos funcionarios	
3/4/2022	Dinheiro	R\$ 600,00	Entrada	Recebimento do Ricardo	
3/4/2022	Outras Despesas	R\$ 135,00	Saída	Pagamento Radiador	
3/7/2022	Dinheiro	R\$ 150,00	Entrada	Recebimento do Noel	
3/7/2022	Dinheiro	R\$ 600,00	Entrada	Recebimento do Coringa	
3/7/2022	Contratação de Serviço	R\$ 231,78	Saída	Pagamento Biagio	
3/7/2022	Despesas Administrativas	R\$ 127,84	Saída	Logus Alarme	
3/7/2022	Cartão	R\$ 2.069,41	Entrada	Recebimento Cartão	
3/7/2022	Dinheiro	R\$ 80,00	Entrada	Recebimento do Adão	
3/7/2022	Dinheiro	R\$ 220,00	Entrada	Recebimento do Panceri	

Fonte- Planilha: Fluxo de Caixa JPV 2022.2. (2022)

Imagem 20: Lançamentos do Fluxo de Caixa - Parte 2

3/7/2022	Cheque	R\$ 1.177,50	Entrada	Recebimento de Cheque	
3/7/2022	Impostos	R\$ 730,21	Saída	Pagamento do FGTS	
3/7/2022	Impostos	R\$ 34,41	Saída	Pagamento de DARF	
3/7/2022	Dinheiro	R\$ 1.500,00	Entrada	Recebimento do Beto	
3/7/2022	Dinheiro	R\$ 200,00	Entrada	Recebimento Peça	
3/8/2022	Despesas Administrativas	R\$ 204,13	Saída	Pagamento de Energia (Elektro)	
3/8/2022	Despesas Administrativas	R\$ 73,67	Saída	Pagamento Sabesp	
3/8/2022	Cheque	R\$ 240,00	Entrada	Recebimento de Cheque	
3/8/2022	Dinheiro	R\$ 600,00	Entrada	Recebimento Pedro Fidelis	
3/8/2022	Despesas Financeiras	R\$ 54,50	Saída	Tarifa Bancaria	
3/8/2022	Dinheiro	R\$ 1.971,35	Entrada	Recebimento Cartão	
3/8/2022	Contratação de Serviço	R\$ 50,00	Saída	Pagamento Ribeiro	
3/8/2022	Dinheiro	R\$ 300,00	Entrada	Recebimento Pedro Fidelis	
3/9/2022	Dinheiro	R\$ 280,00	Entrada	Recebimento Pedro Andrade	
3/9/2022	Dinheiro	R\$ 350,00	Entrada	Recebimento Gelo	
3/9/2022	Dinheiro	R\$ 150,00	Entrada	Recebimento Paulinho	
3/9/2022	Dinheiro	R\$ 50,00	Entrada	Recebimento Peça	
3/9/2022	Cartão	R\$ 453,65	Entrada	Recebimento Cartão	
3/9/2022	Cartão	R\$ 337,50	Entrada	Recebimento Cartão	
3/9/2022	Dinheiro	R\$ 1.040,00	Entrada	Recebimento Debora	
3/9/2022	Dinheiro	R\$ 980,00	Entrada	Recebimento Espal	
3/10/2022	Cartão	R\$ 846,25	Entrada	Recebimento Cartão	
3/10/2022	Impostos	R\$ 12,18	Saída	Pagamento Prefeitura	
3/10/2022	Impostos	R\$ 107,87	Saída	Pagamento Sindicato	
3/10/2022	Contratação de Serviço	R\$ 2.140,00	Saída	Pagamento Idalgo	

Fonte- Planilha: Fluxo de Caixa JPV 2022.2. (2022)

Imagem 21: Lançamentos do Fluxo de Caixa - Parte 3

3/11/2022	Contratação de Serviço	▼	R\$ 600,00	Saída	Pagamento Ricardo
3/11/2022	Cartão	▼	R\$ 571,89	Entrada	Recebimento Cartão
3/11/2022	Boleto	▼	R\$ 800,00	Entrada	Recebimento Boleto
3/11/2022	Boleto	▼	R\$ 216,66	Entrada	Recebimento Boleto
3/11/2022	Pix	▼	R\$ 460,00	Entrada	Recebimento através de Pix
3/11/2022	Contratação de Serviço	▼	R\$ 480,00	Saída	Pagamneto Maé
3/11/2022	Dinheiro	▼	R\$ 200,00	Entrada	Recebimento Geraldo Escavassa
3/11/2022	Dinheiro	▼	R\$ 200,00	Entrada	Recebimento Paulo Tur
3/12/2022	Dinheiro	▼	R\$ 140,00	Entrada	Recebimento Marielza
3/12/2022	Dinheiro	▼	R\$ 260,00	Entrada	Recebimento Henrique Tur
3/14/2022	Boleto	▼	R\$ 1.038,79	Entrada	Recebimento Boleto
3/14/2022	Dinheiro	▼	R\$ 642,85	Entrada	Recebimento Cartão
3/14/2022	Dinheiro	▼	R\$ 60,00	Entrada	Recebimento Urbani e Navarro
3/14/2022	Despesas Administrativas	▼	R\$ 600,78	Saída	Pagamento Escritorio
3/14/2022	Dinheiro	▼	R\$ 330,00	Entrada	Recebimento Maicon
3/14/2022	Dinheiro	▼	R\$ 200,00	Entrada	Recebimento Ernando
3/14/2022	Dinheiro	▼	R\$ 330,00	Entrada	Recebimento GBS
3/14/2022	Despesas Financeiras	▼	R\$ 12,18	Saída	Tarifa de Boleto
3/14/2022	Despesas Financeiras	▼	R\$ 17,82	Saída	Tarifa titulo vencido
3/15/2022	Dinheiro	▼	R\$ 200,00	Entrada	Ruan Gesso
3/15/2022	Cartão	▼	R\$ 1.253,14	Entrada	Recebimento Cartão
3/15/2022	Boleto	▼	R\$ 267,00	Entrada	Recebimento Boleto
3/15/2022	Outras Despesas	▼	R\$ 80,00	Saída	Pagamento Radiador
3/15/2022	Dinheiro	▼	R\$ 480,00	Entrada	Recebimento Suellen
3/15/2022	Dinheiro	▼	R\$ 180,00	Entrada	Recebimento Claudio

Fonte- Planilha: Fluxo de Caixa JPV 2022.2. (2022)

Imagem 22: Lançamentos do Fluxo de Caixa - Parte 4

3/15/2022	Dinheiro	▼	R\$ 700,00	Entrada	Casa do Construtor
3/16/2022	Dinheiro	▼	R\$ 60,00	Entrada	Recebimento Divino
3/16/2022	Cartão	▼	R\$ 97,01	Entrada	Recebimento Cartão
3/16/2022	Outras Despesas	▼	R\$ 10,00	Saída	Ajuda
3/16/2022	Dinheiro	▼	R\$ 1.000,00	Entrada	Recebimento Junior da Van
3/17/2022	Cheque	▼	R\$ 355,00	Entrada	Recebimento por Cheque
3/17/2022	Dinheiro	▼	R\$ 120,00	Entrada	Recebimento Luisinho
3/17/2022	Boleto	▼	R\$ 457,00	Entrada	Recebimento de Boleto
3/17/2022	Cartão	▼	R\$ 369,25	Entrada	Recebimento Cartão
3/17/2022	Dinheiro	▼	R\$ 150,00	Entrada	Recebimento Marcos Tadeu
3/17/2022	Dinheiro	▼	R\$ 300,00	Entrada	Recebimento Eider
3/17/2022	Despesas com Funcionário	▼	R\$ 6.000,00	Saída	Pagamento Salário dos funcionarios
3/18/2022	Boleto	▼	R\$ 375,00	Entrada	Recebimento de Boleto
3/18/2022	Cartão	▼	R\$ 29,10	Entrada	Recebimento Cartão
3/18/2022	Impostos	▼	R\$ 1.036,42	Saída	Pagamento DARF
3/18/2022	Despesa Operacional	▼	R\$ 86,00	Saída	Ferramenta
3/19/2022	Dinheiro	▼	R\$ 1.300,00	Entrada	Recebimento Valdecir
3/19/2022	Dinheiro	▼	R\$ 400,00	Entrada	Recebimento RR Turismo
3/19/2022	Retirada de Sócio	▼	R\$ 500,00	Saída	Retirada Marcos
3/19/2022	Outras Despesas	▼	R\$ 100,00	Saída	Compra de peças usadas
3/19/2022	Dinheiro	▼	R\$ 1.130,00	Entrada	Recebimento João Rosa
3/19/2022	Dinheiro	▼	R\$ 2.600,00	Entrada	Recebimento Sid Carlos
3/19/2022	Dinheiro	▼	R\$ 500,00	Entrada	Recebimento Kiovane
3/19/2022	Cartão	▼	R\$ 1.499,36	Entrada	Recebimento Cartão
3/19/2022	Impostos	▼	R\$ 1.907,53	Saída	Simples Nacional
3/19/2022	Dinheiro	▼	R\$ 120,00	Entrada	Recebimento Senhor ZÉ
3/19/2022	Dinheiro	▼	R\$ 80,00	Entrada	Recebimento Villela
3/19/2022	Dinheiro	▼	R\$ 200,00	Entrada	Recebimento Vinicius Sucena
3/19/2022	Dinheiro	▼	R\$ 350,00	Entrada	Recebimento Mirzinho
3/22/2022	Contratação de Serviço	▼	R\$ 145,00	Saída	Pagamento Maé
3/23/2022	Contratação de Serviço	▼	R\$ 1.154,00	Saída	Pagamento Redifica Fenix

Fonte- Planilha: Fluxo de Caixa JPV 2022.2. (2022)

Imagem 23: Lançamentos do Fluxo de Caixa - Parte 5

23/03/2022	Outras Despesas	▼	R\$ 1.800,00		Saída	Peça Usada
3/23/2022	Cartão	▼	R\$ 318,39		Entrada	Recebimento Cartão
3/23/2022	Cartão	▼	R\$ 7.282,27		Entrada	Recebimento Cartão
3/23/2022	Cheque	▼	R\$ 1.603,14		Entrada	Recebimento de Cheque
3/23/2022	Outras Despesas	▼	R\$ 133,00		Saída	Pagamento Vipe
3/23/2022	Dinheiro	▼	R\$ 320,00		Entrada	Recebimento Daniel Jaguaruina
3/23/2022	Dinheiro	▼	R\$ 610,00		Entrada	Recebimento Helcio
3/25/2022	Dinheiro	▼	R\$ 29,00		Entrada	Recebimento Noel
3/25/2022	Cartão	▼	R\$ 1.205,64		Entrada	Recebimento Cartão
3/26/2022	Dinheiro	▼	R\$ 50,00		Entrada	Recebimento Claudia
3/28/2022	Boleto	▼	R\$ 104,00		Entrada	Recebimento Boleto
3/28/2022	Boleto	▼	R\$ 764,39		Entrada	Recebimento Boleto
3/28/2022	Cartão	▼	R\$ 343,79		Entrada	Recebimento Cartão
3/28/2022	Contratação de Serviço	▼	R\$ 1.152,90		Saída	Paamento Redifica
3/28/2022	Financiamento	▼	R\$ 827,79		Saída	Pagamento TecMotor
3/28/2022	Despesas Administrativas	▼	R\$ 279,93		Saída	Compra de Toalhas
3/28/2022	Despesas Administrativas	▼	R\$ 51,49		Saída	Pagamento Logus Alarme
3/28/2022	Cheque	▼	R\$ 362,50		Entrada	Recebimento de Cheque
3/28/2022	Pix	▼	R\$ 350,00		Entrada	Recebimento Pix Rafael
3/28/2022	Dinheiro	▼	R\$ 100,00		Entrada	Recebimento Primo
3/28/2022	Dinheiro	▼	R\$ 30,00		Entrada	Recebimento Marquinho
3/28/2022	Dinheiro	▼	R\$ 700,00		Entrada	Recebimento Adriano
3/29/2022	Cartão	▼	R\$ 117,02		Entrada	Recebimento Cartão
3/29/2022	Cartão	▼	R\$ 375,82		Entrada	Recebimento Cartão
3/29/2022	Dinheiro	▼	R\$ 2.000,00		Entrada	Recebimento Marciana Vieira
3/29/2022	Dinheiro	▼	R\$ 100,00		Entrada	Recebimento
3/29/2022	Pix	▼	R\$ 100,00		Entrada	Recebimento Pix Rafael
3/29/2022	Outras Despesas	▼	R\$ 30,00		Saída	Pagamento Vipe
3/30/2022	Dinheiro	▼	R\$ 3.400,00		Entrada	Recebimento Bruno
3/30/2022	Cartão	▼	R\$ 959,50		Entrada	Recebimento Cartão

Fonte- Planilha: Fluxo de Caixa JPV 2022.2. (2022)

Imagem 24: Lançamentos do Fluxo de Caixa - Parte 6

3/30/2022	Cartão	▼	R\$ 578,40		Entrada	Recebimento Cartão
3/30/2022	Contratação de Serviço	▼	R\$ 148,02		Saída	Pagamento Biagio
3/30/2022	Contratação de Serviço	▼	R\$ 158,50		Saída	Pagamento Biagio
3/30/2022	Contratação de Serviço	▼	R\$ 180,00		Saída	Pagamento Mãe
3/31/2022	Cartão	▼	R\$ 714,40		Entrada	Recebimento Cartão

Fonte- Planilha: Fluxo de Caixa JPV 2022.2. (2022)

Imagem 25: Fluxo de Caixa

EMPRESA: MÊS/ANO	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2022	Valores	Valores	Valores	Valores	Valores	Valores	Valores	Valores	Valores	Valores	Valores
Saldo Inicial do Caixa		R\$ -	R\$ -	R\$ 37.267,17	R\$ 37.267,17	R\$ 37.267,17	R\$ 37.267,17	R\$ 37.267,17	R\$ 37.267,17	R\$ 37.267,17	R\$ 37.267,17
Dinheiro	R\$ -	R\$ -	R\$ 37.153,20	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Boleto	R\$ -	R\$ -	R\$ 4.246,84	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Cartão	R\$ -	R\$ -	R\$ 23.362,47	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Cheque	R\$ -	R\$ -	R\$ 3.738,14	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Pix	R\$ -	R\$ -	R\$ 910,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Total de Entradas	R\$ -	R\$ -	R\$ 69.410,65	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Retirada de Sócio	R\$ -	R\$ -	R\$ 500,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Financiamento	R\$ -	R\$ -	R\$ 827,79	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Outras Despesas	R\$ -	R\$ -	R\$ 2.393,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Despesas Financeiras	R\$ -	R\$ -	R\$ 232,38	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Impostos	R\$ -	R\$ -	R\$ 3.828,62	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Despesas com Funcionário	R\$ -	R\$ -	R\$ 12.000,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Despesa Operacional	R\$ -	R\$ -	R\$ 86,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Despesas Administrativas	R\$ -	R\$ -	R\$ 1.683,47	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Despesas Pessoais	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Contratação de Serviço	R\$ -	R\$ -	R\$ 10.506,22	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Despesa Operacional	R\$ -	R\$ -	R\$ 86,00	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Total de Saídas	R\$ -	R\$ -	R\$ 32.143,48	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -
Saldo Operacional (Entradas - Saídas)	R\$ -	R\$ -	R\$ 37.267,17	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -	R\$ -

Fonte- Planilha: Fluxo de Caixa JPV 2022.2. (2022)

Imagem 26: Relatório Consolidado das Contas de Caixa da Empresa - Parte 1

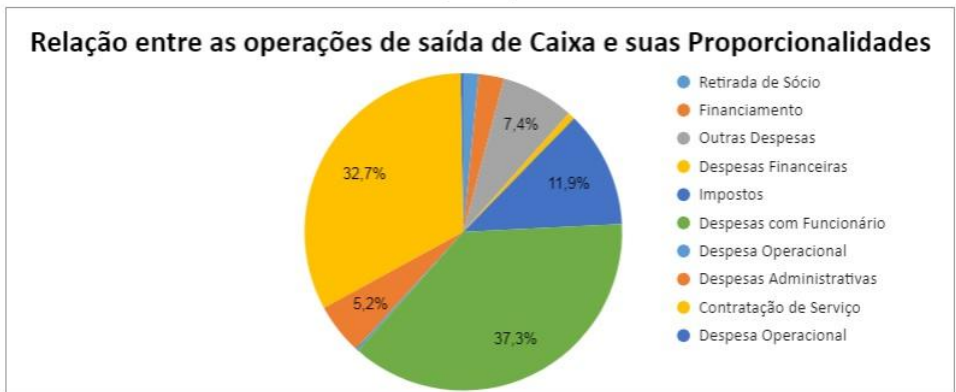
Relatório Consolidado das Contas de Caixa da Empresa

Lançamentos

Fluxo de Caixa

Ano: 2022

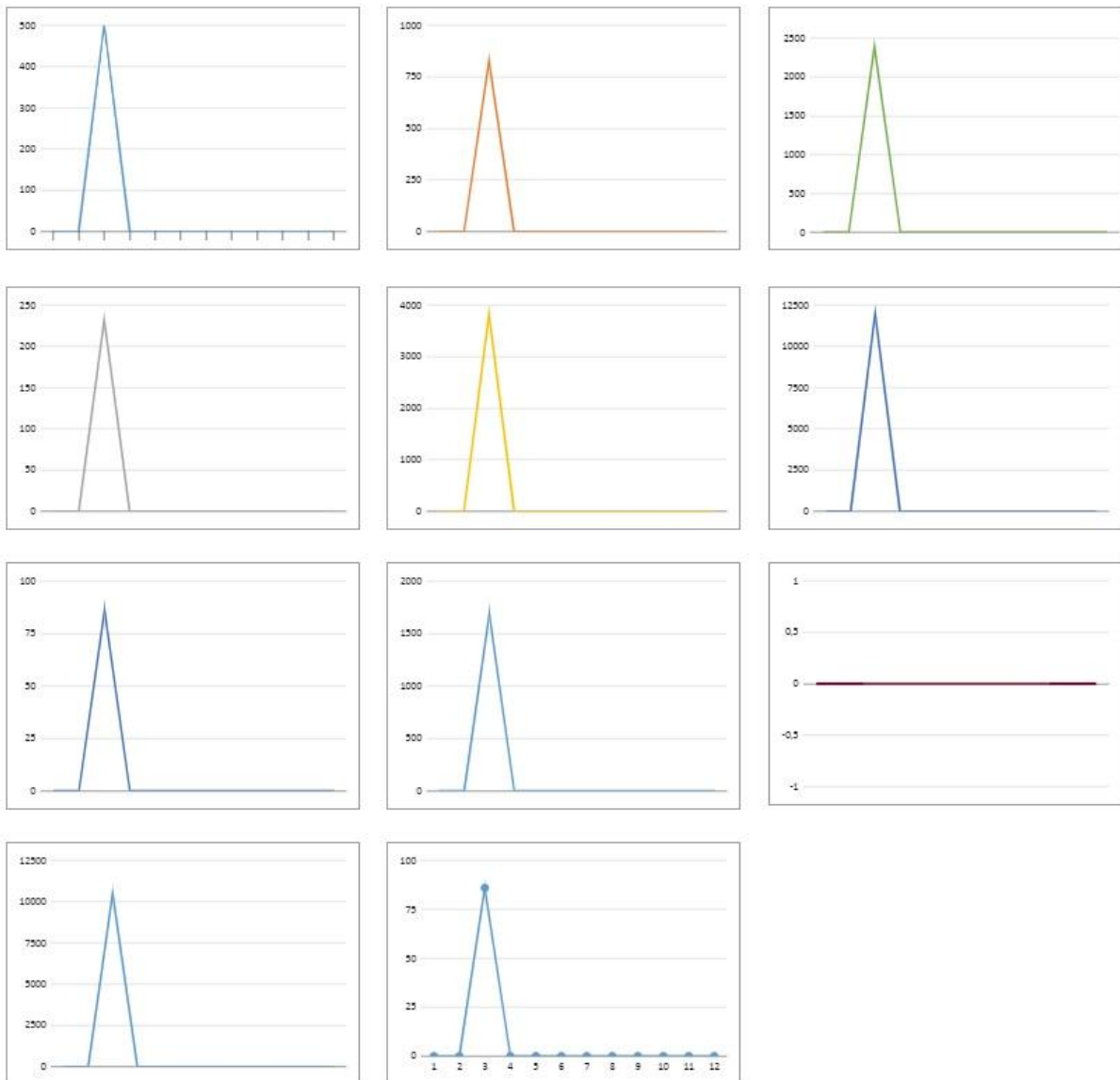
Fluxo de Caixa



Fonte- Planilha: Fluxo de Caixa JPV 2022.2. (2022)

Imagem 27: Relatório Consolidado das Contas de Caixa da Empresa - Parte 2

Evolução das Contas de Saída de Caixa no Decorrer do Ano



Fonte- Planilha: Fluxo de Caixa JPV 2022.2. (2022)