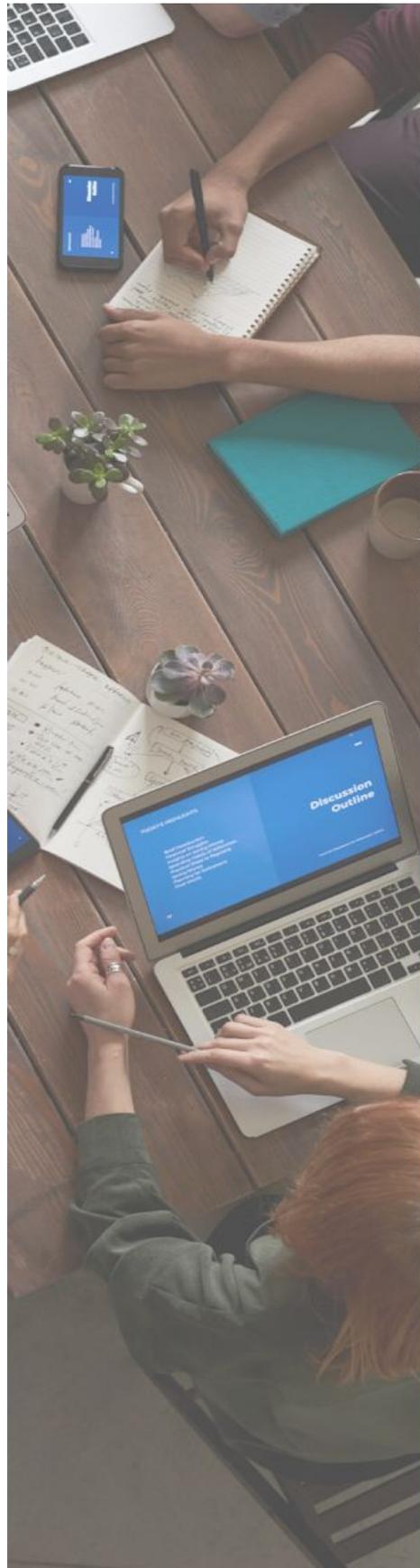


UNifeob

CENTRO UNIVERSITÁRIO OCTÁVIO BASTOS



UNifeob

PROJETO INTEGRADO

ESCOLA DE NEGÓCIOS

2020



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

PROJETO INTEGRADO
PROJEÇÃO DE UMA DEMONSTRAÇÃO DO
RESULTADO DO EXERCÍCIO
ITAÚ

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP
NOVEMBRO, 2020

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

PROJETO INTEGRADO

PROJEÇÃO DE UMA DEMONSTRAÇÃO DO
RESULTADO DO EXERCÍCIO

ITAÚ

MÓDULO FUNDAMENTOS EMPRESARIAIS

FUNDAMENTOS DE ADMINISTRAÇÃO – PROF. FREDERICO F. RIBEIRO
FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE – PROF. MAX STREICHER VALLIM
FUNDAMENTOS DE ECONOMIA – PROF. GILBERTO P. CARVALHO FILHO
FUNDAMENTOS DE FINANÇAS – PROFa. RENATA E. DE A. MARCONDES
FUNDAMENTOS DE DIREITO – PROF. JOÃO FERNANDO A. PALOMO

ESTUDANTES:

GABRIEL SILVA CAMPANARO RA 20000463
GIOVANA DA SILVA GONÇALVES , RA 20000243
JOÃO PEDRO MOREIRA DE ANDRADE ,
RA20001407
LUIZ GABRIEL SIMIONATO, RA 20000371
LILIAN VITÓRIA FELICIANO, RA 20000502

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP
NOVEMBRO, 2020

SUMÁRIO

1. INTRODUÇÃO	3
2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA	5
3. PROJETO INTEGRADO	6
3.1 FUNDAMENTOS DE ADMINISTRAÇÃO	6
3.1.1 VISÃO, MISSÃO E VALORES	6
3.1.2 CONCORRENTES	6
3.1.3 CLIENTES	6
3.1.4 ORGANOGRAMA EMPRESARIAL	7
3.2 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE	8
3.2.1 BALANÇO PATRIMONIAL (BP) E DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)	8
3.2.2 ANÁLISE DA LIQUIDEZ E ENDIVIDAMENTO	8
3.2.3 ANÁLISE DA RENTABILIDADE	9
3.2.4 CONCLUSÃO SOBRE A ANÁLISE FINANCEIRA	9
3.3 FUNDAMENTOS DE ECONOMIA	10
3.3.1 O MERCADO	10
3.3.2 CENÁRIO ECONÔMICO ATUAL	10
3.3.3 PROJEÇÃO DA DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)	10
3.4 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS	11
3.4.1 VALOR DO DINHEIRO NO TEMPO	11
3.4.2 VALOR PRESENTE LÍQUIDO (VPL)	11
3.5 FUNDAMENTOS DE DIREITO	12
3.5.1 TIPOS DE EMPRESA	12

3.5.2 FORMAS DE TRIBUTAÇÃO	12
4. CONCLUSÃO	13
REFERÊNCIAS	14
ANEXOS	15

1 INTRODUÇÃO

O objetivo deste projeto é realizar a projeção de uma demonstração do resultado do exercício na imprensa Itaú Unibanco S.A. Serão feitas ao longo do projeto com as unidades de estudos de Fundamentos de administração, Fundamentos de contabilidade, Fundamentos de economia, Fundamentos de finanças e Fundamentos de direito, direcionados pelos respectivos professores: Federico Fagnoli Ribeiro, Prof. Max Streicher Vallim, Prof. Gilberto Peixoto de Carvalho Filho, Profa. Renata E. de Alencar Marcondes e Prof. João Fernando Alves Palomo.

Nas unidades de estudos de Contabilidade, Economia e Finanças, serão analisados o balanço patrimonial e a demonstração do resultado do exercício do Itaú Unibanco S.A, trazendo assim os resultados financeiros anteriores e atuais da empresa, contudo uma projeção para os próximos 3 anos.

Em Fundamentos de administração será demonstrada os princípios da empresa bem como missão, visão e valores, também seu organograma, trazendo uma visão ampla da empresa representa

Por último, em Fundamentos de Direito serão apresentadas informações sobre a organização como o modo de tributação e o tipo de sociedade.

A entrega do PI deve ser feita através desse arquivo, onde a equipe deverá gerar um arquivo Adobe Reader (.PDF) e enviar diretamente para a coordenação ou pelo(s) professor(es) por ela designados através do e-mail escoladenegocios@unifeob.edu.br.

A competência atitudinal avaliada neste módulo é a **COMPROMETIMENTO**, e suas evidências estão relacionadas diretamente com as etapas do PI, sendo respectivamente:

- Toma as ações necessárias para que as suas atividades sejam cumpridas nos prazos estabelecidos: o projeto deverá ser entregue rigorosamente na data estipulada no cronograma.

- Assume as suas responsabilidades, não transferindo-as para terceiros: a entrega do PI deve ser feita por um dos integrantes da equipe, não sendo permitida a entrega por integrantes de outras equipes, por isso, recomenda-se a escolha de quem ficará responsável por essa tarefa de forma bem antecipada.
- É pontual e assíduo com seus horários, tendo a consciência de que sua ausência/atraso prejudica o seu desenvolvimento e atividades que dependam de sua participação: essa evidência será considerada para as ausências acima de 10% da carga horária da unidade de estudo e para a pontualidade dos integrantes da equipe nas aulas.
- Busca continuamente seu autodesenvolvimento, participando ativamente de ações dentro e fora do ambiente de aprendizagem, que agreguem competências demandadas pela vida profissional: os estudantes devem anexar materiais complementares aos conteúdos abordados nesse projeto e utilizá-los dentre as referências citadas.

O Projeto Integrado vale 4,0 (quatro) pontos na P2 em todas as unidades de estudo e o cumprimento de cada evidência corresponde a 0,50 (cinquenta centésimos) pontos, perfazendo um total de 2,0 (dois) pontos.

Os outros 2,0 (dois) pontos estão relacionados à parte técnica dos conteúdos, ao cumprimento do que está sendo solicitado através desse modelo e também à outra competência atitudinal avaliada no módulo, qual seja, o **TRABALHO EM EQUIPE**, motivo pelo qual, os Projetos Integrados devem sempre ser realizados em equipes, com o mínimo dois e com o máximo cinco estudantes.

Em relação ao trabalho em equipe, as evidências analisadas são: Demonstra disponibilidade para auxiliar os colegas; Compartilha as informações e os conhecimentos inerentes às atividades com os demais colegas; Prioriza interesses e objetivos coletivos ao invés dos objetivos individuais ou de pequenos grupos; Atua de forma participativa e colaborativa na execução das atividades coletivas.

2 DESCRIÇÃO DA EMPRESA

Itaú Unibanco S.A, Cnpj 60.701.190/0001, mais chamado de Itaú, é o maior banco privado do Brasil, com sua sede localizada na cidade de São Paulo. O Itaú Unibanco foi fundado em 1924 por João Moreira Salles e Alfredo Egydio de Souza Aranha, em Poços de Caldas, Minas Gerais. Na época, o banco Itaú se chamava Banco Central de Crédito, enquanto o Unibanco era conhecido como Casa Moreira Salles. Nos anos 1960, as duas instituições financeiras se uniram.

Entre os segmentos de operação do Itaú Unibanco estão o bancário, investimentos, seguros, previdência, capitalização e consórcio. Os seus produtos oferecidos são:

- conta-corrente.
- cartões de crédito.
- empréstimos e financiamentos.
- investimentos.
- previdência privada.
- título de capitalização.
- seguros.
- câmbio e viagem.

Ao longo de toda sua história, o Itaú possui mais de 90 mil colaboradores, cerca de 55 milhões de clientes e mais de 95 mil acionistas. O banco já está em 21 países, e possui cerca de 5 mil agências no Brasil e no exterior, 26 mil caixas eletrônicos e pontos de atendimento é responsável por 60 milhões de contas-correntes.

Para o Itaú todas as operações realizadas por ele, é com o objetivo de ajudar as pessoas e as empresas, para que elas tenham uma relação saudável com o dinheiro, e assim tenham boas escolhas financeiras. Eles procuram sempre melhorar sua performance sustentável e a satisfação com seus clientes.

Existe uma plataforma criada por ele #issomudaomundo, onde convidam as pessoas para engajarem em causas que podem proporcionar impactos sociais positivos, e mudanças que possam construir uma vida melhor. Mas o banco já tem suas próprias causas, fazendo vários investimentos na educação geral e na financeira também, apoiam projetos voltados à cultura, esporte e mobilidade urbana.

3 PROJETO INTEGRADO

3.1 FUNDAMENTOS DE ADMINISTRAÇÃO

O mercado bancário é bastante concorrido, que muda diariamente de acordo com o número de novos correntistas. Esse mercado promete mudar muito seu modelo de negócio daqui para a frente, com o avanço de diversos tipos de tecnologias, por exemplo, realizar um pedido de financiamento de carro e imóveis online.

Essas alterações devem ter impacto sobre investimentos relacionados a instituições financeiras.

3.1.1 VISÃO, MISSÃO E VALORES

O Itaú tem como visão: " Ser o banco líder em performance sustentável e em satisfação dos clientes" , na missão: " Estimular o poder de transformação das pessoas " , e seus valores são: Ética, colaboração, meritocracia e respeito.

A empresa acredita que uma instituição financeira deve ajudar a realizar sonhos e investir em grandes ideias, objetivando incentivar pessoas a crescer e empresas a progredir.

3.1.2 CONCORRENTES

Os principais concorrentes do Itaú são outros bancos, entre eles tendo como principais concorrentes, Bradesco, Santander e Banco do Brasil, afetando diretamente a economia da empresa pois usam campanhas de marketing para atrair clientes, tendem a criar uma concorrência direta entre os bancos e assim se estabelecendo uma guerra para atrair clientes.

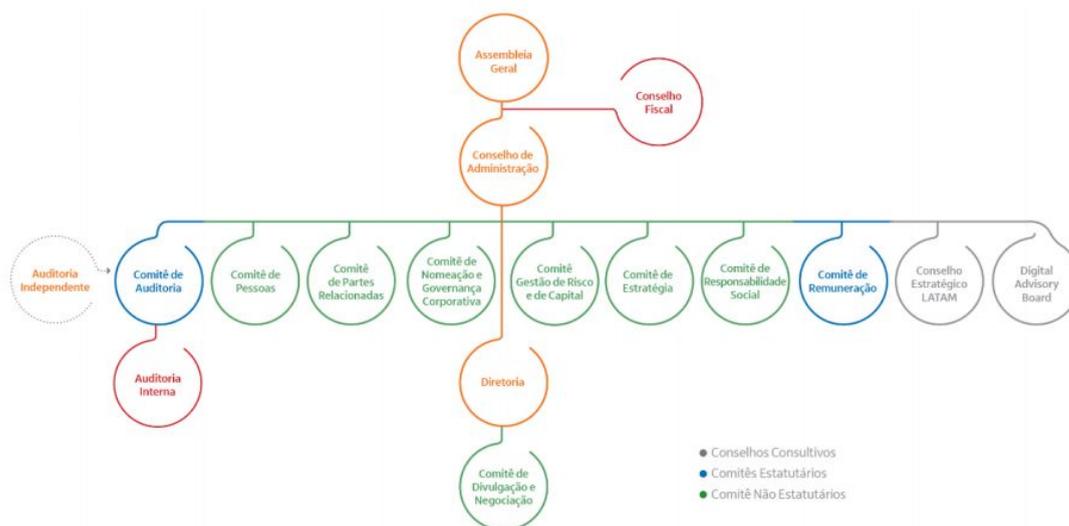
O itaú busca sempre usar seu poder de marketing para atrair pessoas, assim se mantendo contínuo no topo, como um dos bancos que mais lucra no mercado.

3.1.3 CLIENTES

Os clientes do Itaú, são desde a classe trabalhadora, até os aposentados, tendo como principal objetivo, fazer com que os usuários do banco sejam tratados como prioridade. Em 1991 foi criado o Banco 30 horas, um serviço pioneiro que traz a possibilidade do cliente desfrutar dos serviços por até 30 horas.

O itaú segue hoje em dia com foco total nas pessoas, e se destaca o grande número de usuários que utilizam os serviços por canais digitais.

3.1.4 ORGANOGRAMA EMPRESARIAL



Conselho de Administração Itaú Unibanco Holding S.A

- **Co Presidentes**

Pedro Moreira Salles (Copresidente não executivo

Roberto Egydio Setubal (Copresidente não executivo

Vice-Presidente

Ricardo Villela Marino (Vice-Presidente não executivo)

Membros

Fábio Colletti Barbosa (membro independente)

Frederico Trajano Inácio Rodrigues (membro independente)

Gustavo Jorge Laboissière Loyola (membro independente)

José Galló (membro independente)

Marco Ambrogio Crespi Bonomi (membro independente)

Pedro Luiz Bodin de Moraes (membro independente)

3.2 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE

Uma das tarefas principais de uma empresa é fazer a análise financeira, só assim dá pra saber como ela está indo, com base nos números fica mais fácil de identificar seus resultados, considerando sua liquidez, endividamento, lucratividade e rentabilidade.

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

Nesse tópico serão apresentados o Balanço Patrimonial e a Demonstração do Resultado de semestres iguais da empresa ITAU UNIBANCO HOLDING S.A. os dados seguintes foram retirados da Bovespa.

Balço

de

2018

Conta	Descrição	30/06/2018
1	Ativo Total	1.469.095.000
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	25.402.000
1.02	Ativos Financeiros	1.354.005.000
	ATIVO CIRCULANTE	1.379.407.000
1.03	Tributos Diferidos	46.975.000
1.04	Outros Ativos	10.505.000
1.05	Investimentos	5.038.000
1.06	Imobilizado	7.102.000
1.07	Intangível	20.068.000
	NÃO CIRCULANTE	89.688.000
Conta	Descrição	30/06/2018
2	Passivo Total	1.469.095.000
2.01	Passivos Financeiros para Negociação	
2.02	Outros Passivos Financeiros ao Valor Justo no Resultado	32.436.000
	PASSIVO CIRCULANTE	32.436.000
2.03	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	964.277.000
2.04	Provisões	19.192.000
2.05	Passivos Fiscais	4.983.000
2.06	Outros Passivos	307.432.000
2.07	Passivos sobre Ativos Não Correntes a Venda e Descontinuados	
	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.295.884.000
2.08	Patrimônio Líquido Consolidado	140.775.000

Balço de 2019

Conta	Descrição	30/06/2019
1	Ativo Total	1.566.311.000
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	33.242.000
1.02	Ativos Financeiros	1.438.026.000
	ATIVO CIRCULANTE	1.471.268.000
1.03	Tributos Diferidos	40.379.000
1.04	Outros Ativos	15.450.000
1.05	Investimentos	12.318.000
1.06	Imobilizado	7.246.000
1.07	Intangível	19.650.000
	ATIVO NÃO CIRCULANTE	95.043.000
Conta	Descrição	30/06/2019
2	Passivo Total	1.566.311.000
2.01	Passivos Financeiros ao Valor Justo através do Resultado	
2.02	Outros Passivos Financeiros Designados ao Valor Justo através do Resultado	35.944.000
	PASSIVO CIRCULANTE	35.944.000
2.03	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	1.113.858.000
2.04	Provisões	18.164.000
2.05	Passivos Fiscais	5.071.000
2.06	Outros Passivos	249.461.000
2.07	Passivos sobre Ativos Não Correntes a Venda e Descontinuados	
	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.386.554.000
2.08	Patrimônio Líquido Consolidado	143.813.000

Balanco

de

2020

1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	43.368.000
1.02	Ativos Financeiros	1.785.757.000
	ATIVO CIRCULANTE	1.829.125.000
1.03	Tributos Diferidos	70.253.000
1.04	Outros Ativos	16.004.000
1.05	Investimentos	15.152.000
1.06	Imobilizado	6.813.000
1.07	Intangível	16.662.000
	ATIVO NÃO CIRCULANTE	124.884.000
Conta	Descrição	30/06/2020
2	Passivo Total	1.954.009.000
2.01	Passivos Financeiros ao Valor Justo através do Resultado	
2.02	Outros Passivos Financeiros Designados ao Valor Justo através do Resultado	89.955.000
	PASSIVO CIRCULANTE	89.955.000
2.03	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	1.435.421.000
2.04	Provisões	19.897.000
2.05	Passivos Fiscais	5.188.000
2.06	Outros Passivos	260.615.000
2.07	Passivos sobre Ativos Não Correntes a Venda e Descontinuados	
	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.721.121.000
2.08	Patrimônio Líquido Consolidado	142.933.000

A seguir vemos a DRE do banco Itaú.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DRE	2018	2019	2020
Receita intermediação financeira	38.053.000	49.113.000	23.476.000
Despesas da Intermediação Financeira	-20.641.000	-23.898.000	-6.016.000
Resultado Bruto Intermediação Financeira	17.412.000	25.215.000	17.460.000
Outras Despesas/Receitas Operacionais	-15.037.000	-15.624.000	-21.695.000
Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	2.375.000	9.591.000	-4.235.000
Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	3.519.000	-2.901.000	2.332.000
Resultado Líquido das Operações Continuadas	5.894.000	6.690.000	-1.903.000
Lucro/Prejuízo Consolidado do Período	5.894.000	6.690.000	-1.903.000

3.2.2 ANÁLISE DA LIQUIDEZ E ENDIVIDAMENTO

Liquidez corrente - Ativo circulante/Passivo Circulante

Liquidez Seca - Ativo Circulante - Estoque/Passivo Circulante

Liquidez Geral - Ativo Circulante+Realizável a Longo Prazo/ Passivo Circulante+Passivo não Circulante

Liquidez Imediata - Disponível/ Passivo Circulante

Endividamento de Qualidade- Passivo Circulante/ Passivo Circulante + Passivo não Circulante

Endividamento 3os- Exigível Total/ Patrimônio Líquido

Endividamento de Quantidade - Exigível Total/ Exigível Total + Patrimônio Líquido

Foi usada a BP dos anos 2018,2019,2020 para se fazer os cálculos.

2018

Liquidez corrente - $1.376.407.000/32.436.000= 42,53$

Liquidez Seca- $1.376.407.000-1.354.005.00/ 32.436.000=0,78$

Liquidez Geral - $1.376.407.000+46.975.00/32.436.000+1.295.884.000= 1,07$

Liquidez Imediata - $25.402.000/32.436.000=0,78$

Endividamento de Qualidade- $32.436.000/32.436.000+1.295.884.000=0,02$

Endividamento 3os- $32.436.000+1.295.884.000/140.775.00=9,44$

Endividamento de Quantidade
 $-32.436.000+1.295.884.000/32.436.000+1.295.884.000+140.775.00=0,90$

2019

Liquidez corrente - $1.471.268.000/35.944.000= 40,93$

Liquidez Seca- $1.471.268.000+1.438.026.000/ 35.944.000=0,92$

Liquidez Geral - $1.471.268.000+40.379.000/35.944.000+1.386.554.000= 1,06$

Liquidez Imediata - $32.242.000/35.944.000=0,92$

Endividamento de Qualidade- $35.944.000/35.944.000+1.386.554.000=0,03$

Endividamento 3os- $35.944.000+1.386.554.000/143.813.000=9,89$

Endividamento de Quantidade
 $35.944.000+1.386.554.000/35.944.000+1.386.554.000+143.813.000=0,91$

2020

Liquidez corrente - $1.829.125.000/89.995.000= 20,33$

Liquidez Seca- $1.829.125.000+1.785.757.000/ 89.995.000=0,48$

Liquidez Geral -
 $1.829.125.000+70.253.000/35.944.000+89.995.000+1.721.121.000= 1,05$

Liquidez Imediata - $43.368.000/89.955.000=0,48$

Endividamento de Qualidade- $89.995.000/89.995.000+1.721.121.000=$

Endividamento 3os- $89.995.000+1.721.121.000/142.933.000=12,67$

Endividamento e Quantidade
 $35.944.000+1.386.554.000/35.944.000+1.386.554.000+143.813.000=0,91$

	2018	2019	2020
Liquidez Imediata	0,78	0,92	0,48
Liquidez Corrente	42,53	40,93	20,33
Liquidez Seca	0,78	0,92	0,48
Liquidez Geral	1,07	1,06	1,05
Endivid. (quantidade)	0,90	0,91	0,93
Endivid. (qualidade)	0,02	0,03	0,05
Endivid. (3os/Próprio)	9,44	9,89	12,67

Liquidez Imediata - Entre 2018 e 2019, ela deu uma melhorada, já entre 2019 e 2020 ela piorou bastante.

Liquidez Corrente- Entre 2018 e 2019, caiu bem pouco, mas se manteve bom, já entre 2019 e 2020, ela caiu um pouco mais, porém ainda se mantém bom.

Liquidez Seca- Entre 2018 e 2019, deu uma melhorada, já entre 2019 e 2020, ela caiu um pouco, mas as vezes isso não necessariamente significa que é ruim, depende de um conjunto de tudo e do pensamento da empresa em relação á isso.

Liquidez Geral- Entre 2018 e 2019, caiu um pouco mas se manteve bom, já em 2019 e 2020, caiu quase nada, mas ainda se manteve bom.

Endividamento de quantidade- Entre 2018 e 2019, aumentou bem pouco, não sendo tão ruim, já em 2019 e 2020, aumentou um pouco mais, piorando um pouco a situação.

Endividamento de qualidade- Entre 2018 e 2019, aumentou bem pouco, mas já melhora, já em 2019 e 2020, aumentou mais um pouco, o que é bom para a empresa.

Endividamento de 3os- Entre 2018 e 2019, aumentou bem pouco, sendo não muito bom, já em 2019 e 2020, aumentou uma quantidade maior, já piorando mais a situação, fazendo a empresa ficar um pouco mais dependente de terceiros.

3.2.3 ANÁLISE DA RENTABILIDADE

A rentabilidade avalia a longo prazo o investimento que foi feito inicialmente na empresa. A rentabilidade do Itaú foi feito através da taxa de retorno sobre o investimento (TRI) e da taxa de retorno sobre o patrimônio líquido (TRPL).

Para fazer os cálculos foram utilizadas as seguintes fórmulas.

$$\text{TRI} : \underline{\text{LUCRO LÍQUIDO}} *$$

$$\text{ATIVO TOTAL}$$

$$\text{TRPL} : \underline{\text{LUCRO LÍQUIDO}} *$$

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Foi usada a DRE dos anos 2018,2019,2020 para se fazer os cálculos.

- **2018**

$$\text{TRI} : 5.894.000/ 38.053.000* 100 = 15,49\%$$

$$\text{TRPL} : 5.894.000/140.775.000*100= 4,18\%$$

- **2019**

$$\text{TRI} : 6.690.000/49.113.000* 100 = 13,62\%$$

$$\text{TRPL} : 6.690.000/143.813.000*100 = 4,65\%$$

2020

$$\text{TRI} : -1.903.000/23.476.000*100 = 8,10\%$$

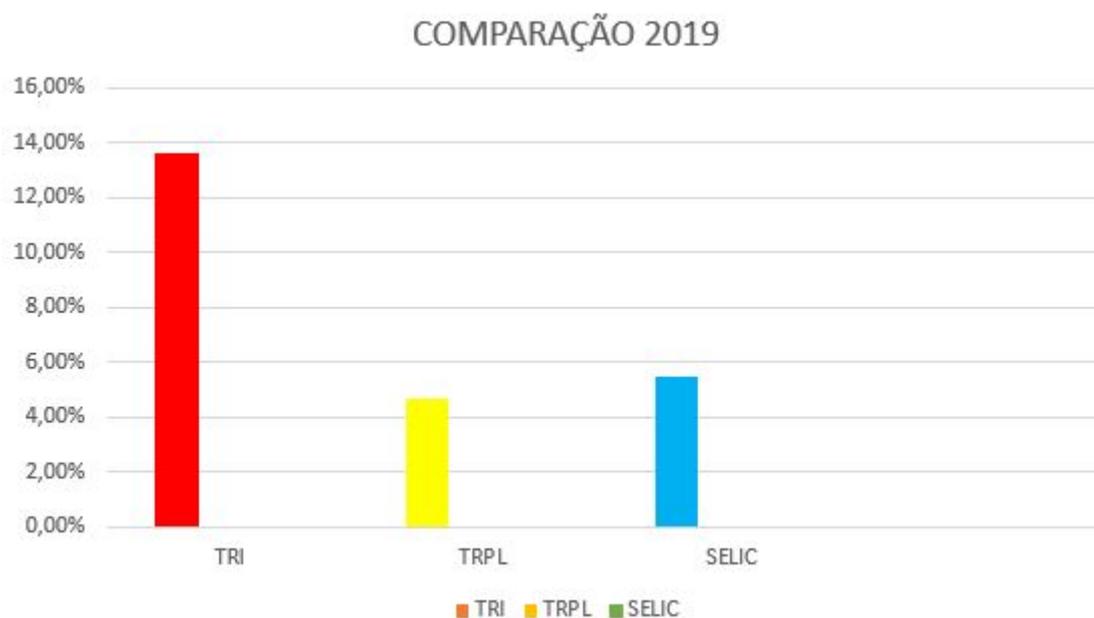
$$\text{TRPL} : -1.903.000/142.933.000*100 = 1,33\%$$

A seguir vemos um gráfico comparativo com a taxa selic do respectivo ano.



Fonte: elaborado pelos autores.

A rentabilidade para sócios e investidores foi positiva, apesar da TRPL um pouco abaixo da Selic.



Fonte: elaborado pelos autores.

Apesar de um pouco pior em comparação a 2018, em 2019 a rentabilidade do Itaú continuou positiva para os sócios e investidores



Fonte: elaborado pelos autores.

Em 2020 está sendo o pior ano em comparação aos anos anteriores, a TRPL está abaixo da Selic, mesmo com a TRI ainda maior, É um ano ruim em comparação a 2019 e 2018.

3.2.4 CONCLUSÃO SOBRE A ANÁLISE FINANCEIRA

A análise feita, mostra que a liquidez de 2018,2019,2020 foram respectivamente 1,07 1,06 1,05 da pra analisar que a liquidez da empresa teve uma queda com o passar dos três anos, tendo 2020 com seu pior ano, no endividamento os números foram 0,90 0,91 0,93 de 2018 a 2020 o último ano foi o que teve o pior número no endividamento.A empresa vem bem, e se mostra bem interessante para investidores.

3.3 FUNDAMENTOS DE ECONOMIA

A cada dia mais os fundamentos de economia vem nos auxiliando em nossas tomadas de decisões, visando conceitos importantes da economia, fazendo com que nos ajude cada vez mais a termos uma menor margem de erros.

3.3.1 O MERCADO

O mercado bancário brasileiro está dividido em 5 etapas, são elas: mercado monetário, é tudo que está relacionado a dinheiro, ele que comanda a taxa de juros, oferta e demanda e garante a liquidez da economia.

Mercado de crédito está baseado em pegar uma quantia com o banco fazendo com que movimente o dinheiro depois devolva corrigido para o banco.

Mercado de capitais está relacionado a tudo que é negociado na bolsa de valores relativo a ações.

Mercado de câmbio, é o que taxa o valor das moedas, Envolve o dinheiro de outros países, e influencia a importações, exportações viagens entre outras coisas que inclua transações monetárias entre nosso país e o estrangeiro.

O Itaú Unibanco S.A, atua na área financeira, tendo muito sucesso em seu tempo de vida aqui no brasil, estando entre as duas maiores instituições financeiras do país, resultando no maior conglomerado financeiro do hemisfério sul e um dos 20 maiores do mundo. O banco tem cerca de 55 milhões de clientes em todo o mundo, sendo eles de todas as classes.

Sobre a disputa entre bancos online ou físicos, os bancos online estão ganhando cada vez mais espaço no mercado, devido a sua grande facilidade para utilizar suas ferramentas, para se ter uma ideia, o tempo para abrir uma conta em um banco online varia de 15 a 17 minutos.

A tendências para o setor bancário: são migração de clientes e relacionamento para canais digitais, ajustes de processo eliminando interações físicas, alteração da oferta para viabilizar sobrevivência de negócios médios e de nicho, desenho e implementação de novos

modelos operacionais digitais e aquisições ou parcerias com outras instituições (capitalização grandes bancos)

Segundo a agência Fitch Ratings, que revisou a perspectiva do setor bancário brasileiro de " estável " para " negativa " , diante do novo cenário de pandemia de coronavírus. Na avaliação da agência com esse cenário " com dúvidas sobre o caixa futuro e a evolução do desemprego no país é considerável de se prever o tempo de recuperação da economia."

A agência ressalta a robustez de condições do setor financeiro, com índice de capital regulatório de 17,1% em dezembro de 2019, com a taxa de liquidez acima de 250% e níveis de inadimplência acima de 90 dias controlada em 2,9% no mesmo período. Mesmo com números sólidos, a agência pondera " essas métricas vão provavelmente, deteriorar - se em alguma extensão diante da rápida piora do atual ambiente. "

Para a classificadora, " A recuperação para o ambiente de negócios no Brasil pode ocorrer apenas no longo prazo."

3.3.2 CENÁRIO ECONÔMICO ATUAL

O Brasil e o mundo estão de quarentena, devido a uma pandemia, e o país está em crise econômica. A inflação está cada vez mais alta, e com mais de 6 meses de quarentena o país está "quebrado", entretanto ele está tentando se recuperar, voltando a "normalidade" aos poucos, liberando algumas atividades aos poucos, mas com todos os cuidados necessários.

Na última semana, o Comitê de Política Monetária (Copom), decidiu manter a taxa de juros Selic em 2% ao ano. Essa decisão interrompeu os cortes dos juros que vêm ocorrendo desde julho de 2019.

Vivemos um momento de retração econômica, com projeções de queda acentuada no Produto Interno Bruto (PIB) e uma inflação de 2,44%, ou seja, abaixo da meta estabelecida pelo Banco Central, de 4%. Entretanto, nos últimos meses, estamos acompanhando a alta no preço de produtos, como por exemplo, arroz, óleo de soja, feijão, leite longa vida. Esse aumento não pode, a priori, ser considerado como inflação, mas já liga o alerta para a perda do poder de compra do trabalhador.

O Itaú manteve a projeção do comportamento do PIB deste ano em -4,5% e ano que vem em 3,5%. O risco fiscal, por sua vez, segue elevado.

O déficit do ano que vem contempla elevação de gastos sociais, parcialmente compensada por aumentos de tributos.

3.3.3 PROJEÇÃO DA DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

Observando a DRE do Itaú, foi possível observar crescimento de 6,4% de 2018 para 2019, com um lucro líquido de R\$ 26,583 bilhões. Já em 2020 o banco fechou o primeiro trimestre com lucro líquido contábil de R\$ 3,401 bilhões, uma queda 49,3% em comparação ao mesmo período do ano anterior, esta queda se deve muito a piora do cenário econômico diante a pandemia do covid19. O Itaú vem crescendo de forma exponencial por vários anos tendo em 2019 o segundo maior lucro da história entre bancos, perdendo somente para 2015 recorde também do itaú. Todos esses resultados positivos se devem ao alto investimento da empresa em serviços certos, tanto no mercado financeiro quanto na suas linhas de crédito, além do reajuste de suas taxas durante os anos. Como estamos em meio a uma pandemia as projeções para os próximos anos deve ser de crescimento mais contido nos lucros, com o mercado financeiro altamente afetado pela crise econômica, com o fim da pandemia o mercado deve demorar para se estagnar e voltar a dar o lucro que se viu em anos atrás. A economia deve ter crescimento modesto nos próximos anos, crescendo de 4% a 5% apenas, pode se olhar o exemplo abaixo, analisando trimestres iguais.

DESCRIÇÃO	2021	2022	2023
-----------	------	------	------

Receitas da Intermediação Financeira	24.415.040	25.391.641	26.407.306
Despesas da Intermediação Financeira	-6.256.640	-6.506.905	-6.767.181
Resultado Bruto Intermediação Financeira	18.158.400	18.884.736	19.640.125
Outras Despesas/Receitas Operacionais	-22.562.800	-23.465.312	-24.403.924
Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	-4.404.400	-4.580.576	-4.763.799
Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	2.425.280	2.522.291	2.623.182
Resultado Líquido das Operações Continuadas	-1.979.120	-2.058.284	-2140615
Lucro/Prejuízo Consolidado do Período	-1.979.120	-2.058.284	-2140615

Fonte: elaborado pelos autores.

3.4 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS

É um conceito que pode se aplicar em qualquer tipo de organização e de qualquer tamanho, Tem o intuito de saber a real situação financeira da empresa e seu valor no mercado. Com o estudo de finanças é possível tomar melhores decisões sobre investimentos, e os fazendo de forma mais assertivas.

3.4.1 VALOR DO DINHEIRO NO TEMPO

O conceito do valor do dinheiro no tempo surge da relação entre juros e tempo, pois o dinheiro pode ser remunerado por certa taxa de juros num investimento, por um período de tempo, sendo importante o reconhecimento de que uma unidade monetária recebida no futuro não tem o mesmo valor que uma unidade monetária no presente.

As empresas consideram o valor do dinheiro no tempo na tomada de decisões sobre investimentos em desenvolvimento de novos produtos, aquisições de novos equipamentos ou instalações comerciais.

A fórmula utilizada para calcular o valor futuro do dinheiro:

. FV = valor futuro do dinheiro

. PV = valor presente

. I = taxa de juros

.N= número de períodos compostos de juros por ano.

Exemplos de como utilizar a fórmula:

Supondo que a empresa tem R\$5.000 e pode ganhar 5 % de juros sobre essa soma a cada ano nos próximos dois anos. Contrapondo que o interesse é apenas composto anualmente, o valor futuro de R\$5.000. Pode ser calculado da seguinte forma :

$$FV = R\$5.000 \times (1 + (5\% / 1))^{(1 \times 2)} = R\$5.512,50$$

Ao contrário, a taxa de juros linear é usada quando o valor total dos juros é resultante da sua incidência somente sobre o capital inicial.

Exemplo: um capital de R\$100.000,00 aplicado por seis meses, à taxa de 4% ao mês.

$$\text{Solução: } J = C \times I \times N = 100.000,00 \times 0,04 \times 6 = 24.000,00.$$

A taxa de juros exponencial é usada quando o valor total dos juros é resultante da sua incidência sobre o capital inicial e também sobre o valor dos juros acumulados periodicamente. Para o mesmo exemplo anterior.

$$\text{Solução: Montante} = M = C (1 + I)^n = 100.000,00 (1,04)^6 = 100.000,00 \times 1,26532 = 126.532,00$$

$$J = M - C = 126.532,00 - 100.000,00 = 26.532,00$$

3.4.2 VALOR PRESENTE LÍQUIDO (VPL)

Será apresentado o Valor Presente Líquido (VPL) da empresa Itaú, que é um processo com a finalidade de calcular o valor presente de uma sucessão de pagamentos futuros, deduzindo uma taxa de custo capital. Influência na viabilidade de aplicações financeiras, em outras palavras diz que o VPL consiste em trazer para o presente todos os fluxos de caixa de um projeto de investimento somando-o ao montante inicial.

Para calcular o valor presente líquido a taxa de desconto normalmente utilizada é a taxa Selic. A taxa que usamos para realizar os cálculos neste trabalho, onde apenas utilizaremos o VPL para trazer os valores futuros para os valores presentes.

O Sistema Especial de Liquidação de Custódia, conhecido como a taxa (Selic) é um sistema criado pelo Banco Central que registra todas as operações relacionadas aos títulos escriturais do Tesouro Nacional. Utilizada pelos bancos, determinando a taxa de juros dos empréstimos diários desenvolvidos.

Existem duas maneiras para se calcular o VPL, a mais conhecida é por meio das planilhas de Excel, a outra seria por uma fórmula que tem ligação entre os principais itens de um investimento: o fluxo de caixa (FC), o tempo do investimento (j) e a taxa de desconto (i). Essa é a fórmula do VPL:

$$VLP = FC_0 + \frac{FC_1}{(1+i)^{j_1}} + \frac{FC_2}{(1+i)^{j_2}} + \dots + \frac{FC_n}{(1+i)^{j_n}}$$

É uma das métricas mais importantes a analisar antes de começar um investimento.

O dinheiro que recebemos hoje não terá o mesmo valor futuro juntamente com os juros lineares que afetam apenas o valor original da aplicação. É necessário que o investidor busque novos conhecimentos e atualize-se sempre para familiarizar-se com siglas e táticas do mercado financeiro.

O cálculo do VPL do Banco Itáu, que foi determinado utilizando a taxa Selic, que hoje em dia está em 2% ao ano. Ela foi definida no dia 5 de agosto de 2020 pelo Copom.

O total da projeção equivale no VPL a um valor de -7.838.820. De acordo com cálculos do VPL feitos com base na projeção a empresa estará em uma situação ruim no futuro, estando no negativo com o passar dos anos. Como mostra a tabela abaixo.

	2020	2021	2022	2023
	-1.903.000	-1.979.120	-2.058.284	-2.140.615
	-1.903.000	-1.940.313	-1.978.358	-2.017.149
VPL		-7.838.820		

3.5 FUNDAMENTOS DE DIREITO

3.5.1 TIPOS DE EMPRESA

Sociedade Empresária Limitada (Ltda.)

Esse tipo de empresa é aquele no qual o negócio tem dois ou mais sócios, o que explica o seu nome.

Quanto ao termo Limitada, refere-se ao fato de que os sócios são responsáveis financeira e administrativamente pela empresa conforme o capital social que aplicaram e a cláusula de exercício de administração do contrato social.

Por isso, os envolvidos não respondem pelas dívidas empresariais, por exemplo, com todos os seus bens pessoais. Os patrimônios de pessoa jurídica e pessoas físicas são legalmente separados.

Por exemplo, se o negócio não pagar um empréstimo bancário de R\$ 100 mil e um dos sócios tiver participação de R\$ 50 mil no capital, esse é o limite da sua responsabilidade. Então, se ele tiver um patrimônio pessoal de R\$ 80 mil, o valor total não será considerado para honrar a dívida — apenas R\$ 50 mil dele.

Já na tomada de decisão pela empresa, o mesmo sócio apenas poderá tomar decisões sozinho se a possibilidade foi prevista no contrato. Caso a cláusula de exercício da administração define que as decisões, como assinaturas de contratos, devam ser feitas em conjunto pelos empresários, isso tem de ser respeitado.

Empresa Individual de Responsabilidade Limitada (Eireli)

A Eireli funciona da mesma forma que a Limitada, mas a lei exige um capital mínimo de 100 (cem) salários mínimos, 100% integralizado na abertura. A diferença entre elas é que a Eireli sempre é formada por apenas um sócio, da seguinte forma:

- Ele toma decisões sozinho, por ser o único envolvido;
- Tem seu patrimônio separado daquele da empresa;
- Responder financeiramente por ela até o limite do capital social;
- E usa na empresa um nome empresarial, não o seu nome.

MEI - Microempreendedor Individual:

MEI - Microempreendedor Individual – é o empresário individual com receita bruta anual até R\$ 81.000,00 no ano (1º de janeiro à 31 de dezembro) ou R\$ 6.750,00 em média por mês de atuação para o primeiro ano de exercício das atividades, optante pelo Simples Nacional e SIMEI.

O Simples Nacional estabelece valores fixos mensais para o MEI, que não seja sócio, titular ou administrador de outra empresa, que possua no máximo 01 (um) empregado que receba exclusivamente o piso da categoria profissional, não tenha mais de um estabelecimento (não ter filial) e entre outros requisitos. Ver artigo 18-A da Lei Complementar n. 123, de 14 de dezembro de 2006.

O MEI paga os seus tributos na forma do SIMEI por valores fixos mensais (5% de um salário mínimo, relativo ao INSS do Empresário + R\$ 1,00 relativo ao ICMS (indústria, comércio ou serviço de transporte intermunicipal ou interestadual) + R\$ 5,00 relativos ao ISS (prestação de serviços). Está dispensado de escrituração contábil e é segurado da Previdência social - Contribuinte Individual (tem direito a alguns benefícios previdenciários, entre eles, a aposentadoria por idade).

O registro do MEI é gratuito e pode ser efetuado pela Internet através do site www.portaldoempreendedor.gov.br, onde é possível verificar as atividades permitidas e obter maiores informações. Vale lembrar que no caso de início de atividades no próprio ano-calendário, o limite de receita bruta acima mencionado será proporcional ao número de meses de atividade.

Sociedade Empresária

Neste tipo de empresa é possível a atuação coletiva entre dois ou mais sócios, sendo sua responsabilidade limitada ao capital social. Deverá adotar uma das espécies de sociedade existentes (S/A, Sociedade Limitada - LTDA, etc.). A espécie de sociedade empresária mais

adotada no Brasil é a Sociedade Limitada (LTDA.), por ser mais simples e pela proteção ao patrimônio pessoal dos sócios.

Sociedade para o exercício da atividade própria de empresário (produção, circulação de bens e prestação de serviços, exceto profissão intelectual de natureza científica, literária ou artística). A Responsabilidade dos sócios é limitada ao capital social (os sócios não respondem com seus bens pessoais pelas obrigações da empresa após a integralização do capital social).

A Sociedade Empresária Limitada é pessoa jurídica que possui patrimônio próprio, não se confundindo com a pessoa física do dos sócios e seus respectivos patrimônios.

Os sócios podem responder com seus bens pessoais nos casos de comprovação de má-fé, sonegação fiscal, confusão patrimonial, estelionato, fraude contra credores e etc. Dívidas trabalhistas: A Justiça do Trabalho, recorrentemente, condena os sócios ao pagamento da dívida trabalhista com o patrimônio pessoal, no caso de os bens da empresa não serem suficientes.

Sociedade Simples

Esse tipo de empresa é recomendado para exercer atividades intelectuais, como médicos, dentistas, advogados, arquitetos, contadores etc., pois além de ser uma empresa de prestação de serviços, é geralmente composta por dois ou mais sócios do mesmo ramo cuja finalidade é a mesma para seu negócio.

Dentro da Sociedade Simples, existem ainda duas modalidades: a Sociedade Simples Limitada e a Sociedade Simples Pura:

Simples Pura não conta com separação dos bens pessoais dos sócios com o patrimônio da empresa (assim como o Empresário Individual);

Simples Limitada conta com essa separação e não permite que o patrimônio pessoal dos sócios seja tomado (como uma Sociedade Empresária Ltda.).

Sociedade Anônima

A Sociedade Anônima (também conhecida como S.A) é um tipo societário um pouco diferente das outras sociedades, pois, ao invés de cotas, os sócios dividem o capital em ações e, por isso, são chamados de acionistas.

Por causa dessa característica, os acionistas têm liberdade de comprar e vender as ações – algo normalmente visto em grandes corporações.

Além disso, as S.A são divididas em duas modalidades, capital aberto e capital fechado:

o capital aberto vende suas ações na bolsa de valores;

o capital fechado não vende ações para o público geral e, sim, para outros sócios já envolvidos ou então para “convidados”.

O Itaú, se enquadra no tipo de empresa de capital aberto, que é uma sociedade anônima, onde o capital é formado por ações, que são negociadas na bolsa de valores, fazendo com que pessoas que compram ações de uma determinada empresa, se tornam proprietárias de uma fração do patrimônio líquido da companhia.

3.5.2 FORMAS DE TRIBUTAÇÃO

O Brasil é um dos países que possui a maior carga tributária do mundo, isso acaba prejudicando os empreendedores brasileiros. Com um planejamento tributário bom para diminuir um pouco os impostos da empresa, e de forma lícita, primeiro precisa-se escolher um regime tributário em que a sua instituição se encaixe.

O Regime tributário é um grupo de leis, responsáveis por determinar se os pagamentos de tributos relacionados às empresas serão realizadas, o IRPJ (Imposto de Renda de Pessoa Jurídica) e a CSLL (Contribuição Social sobre o Lucro Líquido).

No Brasil, são 3 tipos de regimes tributários, Lucro Real, Lucro Presumido e o Simples Nacional.

Lucro Real

É um regime tributário onde os tributos são sobre o valor da apuração contábil do resultado, levando em conta acréscimos ou descontos que são permitidos legalmente.

Algumas empresas, são obrigadas a seguir o regulamento do Lucro Real, que são as empresas de mercado financeiro, as que tiveram ganhos provenientes do exterior ou as que têm receita bruta superior a R\$78.000.000,00.

Eles tem a opção de escolher entre apuração trimestral ou anual. Caso escolham a trimestral, fica isento do pagamento do IRPJ e da CSLL dos dois primeiros meses de cada período. Já se escolherem a anual é preciso fazer uma estimativa para o recolhimento dos tributos mensais, apurando o lucro real no final de tudo, se caso o valor pago exceda, pode ser usado nos próximos tributos, caso falta, a empresa deverá pagar a diferença.

Uma das vantagens do lucro real, é que, ela é baseada nos lucros da empresa, e caso haja prejuízo não precisará ser pago o IRPJ e a CSLL.

Lucro Presumido

O Lucro Presumido é um regime tributário no qual a empresa realiza uma apuração simplificada do Imposto de Renda de Pessoa Jurídica (IRPJ) e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL).

Como o nome já diz, o lucro presumido é feito através de uma presunção dos lucros da empresa, então ao invés de recolher os tributos baseados nos lucros reais, é feita uma presunção com base nas características da empresa.

Para encontrar o lucro presumido é necessário respeitar uma tabela que apresenta alíquotas que variam entre 1,6% e 32% sobre o faturamento – de acordo com a atividade desenvolvida.

Para se enquadrar no lucro presumido, a empresa precisa ter um lucro anual de até R\$78 milhões.

O lucro presumido é baseado em alíquotas sobre o faturamento bruto, para que assim seja feita uma presunção dos lucros de cada período. Para fazer esse cálculo da presunção são utilizadas essas tabelas:

Presunção da base de cálculo para o IRPJ:

1,6% – Revenda de combustíveis

8,0% – Regra geral (todas empresas que não estão explicitamente nas definições acima e abaixo)

16,0% – Serviço de transporte que não seja de carga

32,0% – Prestação de serviços em geral, intermediação de negócios e administração, locação ou cessão de bens móveis, imóveis ou direitos.

Presunção da base de cálculo para a CSLL:

12,0% – Regra geral (todas empresas que não estão na alíquota de 32%)

32% – Prestação de serviços em geral, intermediação de negócios e administração, locação ou cessão de bens móveis, imóveis ou direitos.

Entretanto, as empresas que escolherem o lucro presumido terão que recolher outros impostos também, como PIS, COFINS, ICMS e ISS.

Simples Nacional

O simples nacional é um regime tributário que junta os principais tributos e contribuições que se tem no país, e sua grande parte é administradas pela Receita Federal, o ICMS (de âmbito dos Estados e DF) e o ISS (de âmbito dos municípios).

Nem todas as empresas se enquadram no Simples Nacional, por alguns motivos, como faturamento, atividades, tipo de empresa e constituição societária.

Uma das principais regras é o porte, que é definido pelo faturamento da empresa. Apenas Microempresas e Empresas de Pequeno Porte podem optar pelo Simples Nacional:

Microempresa (ME): até 360 mil reais de faturamento nos últimos 12 meses.

Empresa de Pequeno Porte (EPP): de 360 mil reais a 4,8 milhões de reais de faturamento nos últimos 12 meses.

E seu limite pode ser de até R\$4,8 milhões anuais, mas também existem outras condições para que a empresa consiga se enquadrar no Simples Nacional, como :

Não ser uma sociedade por ações (S/A)

Não possuir sócios que morem no exterior

Não possuir débitos com a Receita Federal, Estadual, Municipal e/ou Previdência

Além de ter vários benefícios como:

Pagamento de imposto Unificado – Você vai necessitar fazer pagamento de apenas uma guia de imposto, a DAS. Isso facilita a vida do empreendedor que antes tinha de se desdobrar entre várias guias e periodicidades de pagamento diferentes.

– Tributação – Diversas atividades são menos tributadas em relação ao Lucro Presumido. A alíquota será definida pela atividade da sua empresa, especificada na Tabela do Simples.

– Certificado Digital – Empresas de Serviço com menos de 5 funcionários não precisam ter certificado digital, e têm um custo a menos. Algumas prefeituras, como Porto Alegre e Belo Horizonte exigem certificado digital para todas as empresas do Simples.

– Facilidade de Regularização – A Receita Federal facilita o parcelamento e a apuração de débitos para empresas no Simples, tornando o processo de manter sua empresa regularizada menos complexo.

– Contabilização Simplificada – Processo muito mais fácil para a contabilidade pois ele é isento de algumas declarações, como o SISCOSERV, Sped Contribuições, DCTF, e não precisa Certidões Negativas para fazer alterações contratuais.

– Investidores Anjos – Com o novo simples nacional, foram criados mecanismos para que empresas do Simples possam receber investimentos de forma simplificada, mantendo a segurança jurídica de ambas as partes.

O Itaú é uma empresa onde sua tributação é feita de acordo com o lucro presumido, onde a empresa faz uma verificação do imposto de renda da pessoa jurídica, e também da contribuição social do lucro líquido.

4. CONCLUSÃO

O ITAÚ UNIBANCO S.A, é escrito como Sociedade Anônima, que possui capital aberto, as ações são negociadas na bolsa de valores, contudo pessoas que compram ações de uma determinada empresa tem a responsabilidade de uma parte do patrimônio líquido da organização.

Através destas pesquisas realizadas para o cumprimento desse projeto, podemos identificar que o ITAÚ tem como objetivo, estimular o poder de transformação das pessoas e o crescimento das empresas, expandindo cada vez mais suas redes no mundo, se tornando assim o maior banco privado do Brasil e a maior instituição financeira da América Latina.

Apesar da crise em que o mundo se encontra o itaú se inova ano a ano para enfrentar o mercado financeiro e dar a volta por cima mesmo em meio a crise.

REFERÊNCIAS

AMARAL, Paulo. Itaú aposta em um mundo mais digital. **Euqueroinvestir**, 2020. Disponível em:

<https://www.euqueroinvestir.com/itau-itub4-aposta-em-mundo-mais-digital-apos-pandemia-d-e-coronavirus/>. Acesso em 20. Out. 2020.

B3. A **bolsa do Brasil**, 2020. Disponível em: <http://www.b3.com.br/pt_br/>. Acesso em 15 out. 2020.

BOVESPA. **AÇÕES: ITAU UNIBANCO HOLDING SA**. Disponível em: <http://www.b3.com.br/pt_br/>. Acesso em: 21 out. 2020.

DIARIO DO COMERCIO. **OPINIÃO. TAXA DE JUROS E INFLAÇÃO**. Disponível em: <<https://diariodocomercio.com.br/opiniao/taxa-de-juros-inflacao-e-gastos-do-governo/>> Acesso em 23. Set, 2020

FEITOSA, Anderson. O que é simples nacional ?. **Conotube**, 2020. Disponível em: <https://conube.com.br/blog/o-que-e-simples-nacional/> . Acesso em 21. Out. 2020.

GOULART, Charles. Simples nacional o que é ?. **Contabilizei**, 2020. Disponível em: <<https://www.contabilizei.com.br/contabilidade-online/simples-nacional/>> . Acesso em 21 out. 2020.

ITAÚ. **ANALISES ECONOMICAS: PROJEÇÕES.** Disponível em: < <https://www.itaubba-pt/analises-economicas/projecoes> >. Acesso em 21 Out, 2020.

ITAÚ. **INSTITUCIONAL. SOBRE O ITAU** Disponível em: < <https://www.itaubba-pt/institucional/sobre-o-itaubba> > Acesso em: 23. Set, 2020

ITAÚ. **RELATÓRIO ANUAL: O BANCO FEITO PRA PESSOAS, MAS SOBRETUDO POR PESSOAS.** Disponível em: <https://www.itaubba-pt/relatorio-anual/perfil/o-banco-feito-para-pessoas-mas-sobretudo-por-pessoas> > Acesso em 21 Out, 2020.

ITAÚ. **SERVIÇOS.** Disponível em: < <https://www.itaubba-pt/servicos> >. Acesso em 21 Out 2020.

RIBEIRO, Rodrigo. O que é lucro presumido ?. **Portalcontabilidade**, 2019. Disponível em: < <https://portaldaccontabilidade.clmcontroller.com.br/tributos/o-que-e-o-lucro-presumido/#:~:text=O%20Lucro%20Presumido%20%C3%A9%20um,da%20empresa%20em%20determinado%20per%C3%ADodo> > Acesso em 23. Set, 2020

RIBEIRO, Rodrigo. O que é lucro presumido ?. **Portalcontabilidade**, 2019. Disponível em: < <https://portaldaccontabilidade.clmcontroller.com.br/tributos/o-que-e-o-lucro-presumido/#:~:text=O%20Lucro%20Presumido%20%C3%A9%20um,da%20empresa%20em%20determinado%20per%C3%ADodo> > Acesso em 23. Set, 2020

WIKIPEDIA. **Itaú Unibanco**, 2020. Disponível em:
https://pt.wikipedia.org/wiki/Ita%C3%BA_Unibanco . Acesso em 20 Out. 2020.

ANEXOS

Essa parte está reservada para os anexos, caso houver, como figuras, organogramas, fotos etc.