

**UNifeob**

**PROJETO  
INTEGRADO**

**ESCOLA DE  
NEGÓCIOS**

**2020**



UNIFEOB  
CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO  
OCTÁVIO BASTOS  
ESCOLA DE NEGÓCIOS  
**CIÊNCIAS CONTÁBEIS**

**PROJETO INTEGRADO**  
PROJEÇÃO DE UMA DEMONSTRAÇÃO DO  
RESULTADO DO EXERCÍCIO

**Banco do Brasil**

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP  
JUNHO, 2020

UNIFEOB  
CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO  
OCTÁVIO BASTOS  
ESCOLA DE NEGÓCIOS  
CIÊNCIAS CONTÁBEIS

**PROJETO INTEGRADO**

PROJEÇÃO DE UMA DEMONSTRAÇÃO DO  
RESULTADO DO EXERCÍCIO

**Banco do Brasil**

MÓDULO FUNDAMENTOS EMPRESARIAIS

FUNDAMENTOS DE ADMINISTRAÇÃO – PROF. FREDERICO F. RIBEIRO

FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE – PROF. RODRIGO S. DA COSTA

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:

Andreza Pacheco, RA 2000894

Caellen Porfirio, RA 2000256

Isabela Ramiro, RA 20001189

Julia Maria, RA 20000595

Mylene Moraes, RA 20001195

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP  
JUNHO, 2020

# SUMÁRIO

<b>1. INTRODUÇÃO</b>	<b>4</b>
<b>2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA</b>	<b>5</b>
<b>3. PROJETO INTEGRADO</b>	<b>6</b>
<b>3.1 FUNDAMENTOS DE ADMINISTRAÇÃO</b>	<b>6</b>
3.1.1 VISÃO, MISSÃO E VALORES	6
<b>3.1.2 CONCORRENTES</b>	<b>7</b>
<b>3.1.3 CLIENTES</b>	<b>8</b>
3.1.4 ORGANOGRAMA EMPRESARIAL	9
<b>3.2 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE</b>	<b>11</b>
3.2.1 BALANÇO PATRIMONIAL (BP) E DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)	11
3.2.2 ANÁLISE DA LIQUIDEZ E ENDIVIDAMENTO	18
3.2.3 ANÁLISE DA RENTABILIDADE	21
3.2.4 CONCLUSÃO SOBRE A ANÁLISE FINANCEIRA	23
<b>3.3 FUNDAMENTOS DE ECONOMIA</b>	<b>24</b>
3.3.1 O MERCADO	24
<b>3.3.2 CENÁRIO ECONÔMICO ATUAL</b>	<b>25</b>
<b>3.4 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS</b>	<b>27</b>
3.4.1 VALOR DO DINHEIRO NO TEMPO	27
<b>3.5 FUNDAMENTOS DE DIREITO</b>	<b>30</b>
3.5.1 TIPOS DE EMPRESA	30
<b>3.5.2 FORMAS DE TRIBUTAÇÃO</b>	<b>31</b>
<b>4. CONCLUSÃO</b>	<b>33</b>
<b>REFERÊNCIAS</b>	<b>34</b>
<b>ANEXOS</b>	<b>36</b>

# 1. INTRODUÇÃO

O objetivo do nosso projeto é analisar a situação de uma empresa e aplicar os conhecimentos que adquirimos em cada unidade de estudo. A empresa escolhida por nós foi o Banco do Brasil SA.

## Fundamentos de Administração:

Analisamos qual a visão, missão e os valores que a empresa Banco do Brasil prega. Vimos também quais são seus maiores concorrentes no mercado e qual o planejamento a empresa aplica para atrair e satisfazer seus clientes, e como é formada sua estrutura organizacional.

## Fundamentos de Contabilidade:

Realizamos a análise vertical do balanço patrimonial e demonstração do resultado do Banco do Brasil, e a partir dessas informações obtivemos a situação financeira da empresa e concluímos com esta sua liquidez, endividamento e rentabilidade.

## Fundamentos de Economia :

Através da demonstração do resultado (DRE), fizemos uma projeção dos três últimos anos da empresa (2017,2018 e 2019) referente ao seu lucro, endividamento e rentabilidade.

## Fundamentos de Direito:

Nesta unidade, vimos quais são os tipos de empresa e descobrimos que o Banco do Brasil é uma Sociedade Anônima de capital aberto, onde 50% pertence ao Governo Federal. Vimos também que a empresa adota como modelo de tributação o Lucro real, sendo obrigatório perante a lei.

## Fundamentos de Finanças:

Através da forma do VPL, trouxemos os valores dos lucros do futuro para o presente, usando a taxa Selic.

## **2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA**

Segundo o site do Banco do Brasil (2019), foi fundado em 12 de outubro de 1808, e foi a primeira instituição bancária a operar no país e , em mais de 200 anos de existência, acumulou experiências e colecionou inovações, participando vivamente da história e da cultura nacionais.

A marca “Banco do Brasil” é uma das mais conhecidas e valorizadas pelos brasileiros, que reconhecem na instituição atributos como solidez, confiança, credibilidade, segurança e modernidade.

Em 2010, o Banco do Brasil permaneceu como a maior instituição financeira da América Latina, somando R\$ 811,2 bilhões em ativos. Além disso, manteve sua liderança em diversos segmentos de mercado e fortaleceu seu apoio ao desenvolvimento do país, além de consolidar seu alto padrão em Governança Corporativa.

Sediado em Brasília (DF), o Banco do Brasil possui presença física em 23 países, e por meio de uma rede de 1039 bancos correspondentes, alcança 140 países, sendo o banco brasileiro que conta com a maior rede própria de atendimento no exterior.

## **3. PROJETO INTEGRADO**

### **3.1 FUNDAMENTOS DE ADMINISTRAÇÃO**

Com base no Histórico da Instituição do site BB,(2016) , o Banco do Brasil atua em todos os setores do mercado financeiro - desde o bancário, passando por cartões, administração de recursos de terceiros, seguros, previdência e capitalização, até o de mercado de capitais

#### **3.1.1 VISÃO, MISSÃO E VALORES**

Ao analisarmos as informações contidas no site do Banco do Brasil (2018), vimos que ele visa conciliar o planejamento de capital, a rentabilidade ajustada ao risco no crescimento de negócios, com sua missão, visão e valores.

Visão - A visão é que seja um banco mais relevante e confiável para a vida dos clientes, funcionários, acionistas e para o desenvolvimento do Brasil.

Missão - Busca ser um banco de mercado, competitivo e rentável, atuando com espírito público em cada uma de suas ações, junto à sociedade.

Valores :

Alguns dos valores que a empresa Banco do Brasil passa são :

- Espírito público ( transformação do nosso país )
- Ética (consciência do justo para nós e para os outros )
- Potencial humano (capacidade de superar e ir além)
- Competência (capacidade de vencer desafios)
- Eficiência (busca pela melhor forma de fazer as coisas)
- Unicidade (um em todos)

- Sustentabilidade (resultado, desenvolvimento e proteção do nosso mundo)
- Inovação (transformar ideias em soluções)
- Agilidade (vontade de fazer acontecer)

### 3.1.2 CONCORRENTES

Segundo o site Valor econômico (2019) e seu ranking dos 100 maiores bancos, analisamos que atualmente, os principais concorrentes do Banco do Brasil, considerando seus lucros, são :

- Itaú Unibanco
- Bradesco
- Santander
- Caixa econômica federal

As principais ameaças dos concorrentes podem ser oferecimento de contas digitais, fintechs, tarifas menores, redução da taxa de juros, aumento da importância da poupança institucional (fundos de investimento, previdência social aberta, fundos de pensão, etc), aumento da distribuição via canais diretos (corretoras, sites financeiros , etc.

Algumas das vantagens que o Banco do Brasil oferece são :

- Pontos e promoções nos produtos BB
- Cupons de desconto em empresas parceiras que podem ser utilizados para pagar contas como, água , luz, telefone,TV por assinatura e até impostos e muito mais.
- Prazos prorrogados para utilização de vouchers emitidos e ainda válidos

São muitos benefícios que a empresa pode oferecer

### 3.1.3 CLIENTES

Em busca de melhores informações, recorremos ao site do próprio Banco do Brasil e, constatamos que ele possui mais de 54 milhões de clientes, sendo tanto pessoas físicas como pessoas jurídicas.

Os clientes são classificados pelos seguintes segmentos :

- Segmento varejo - grupo de clientes com renda inferior a 8 mil reais e volume de investimentos inferior a 8 mil reais.
- Segmento alta renda - grupo de clientes com renda superior a 8 mil reais e com volume de investimentos superior a 8 mil reais.
- Segmento private bank - grupo de clientes com volume de investimentos superior a 1 milhão.

Para atrair novos clientes, o Banco do Brasil oferece os programas :

- Cliente Estilo - videoconferências, assessoria financeira especializada, mensagens instantâneas, atendimento próximo e pessoal, canais digitais de atendimento entre outros benefícios.
- Cliente Exclusivo - Gerente de relacionamento especializado, atendimento estendido, etc.
- Cliente BB Private - estratégias personalizadas, melhores alternativas para proteção e gestão de patrimônio.

### **3.1.4 ORGANOGRAMA EMPRESARIAL**

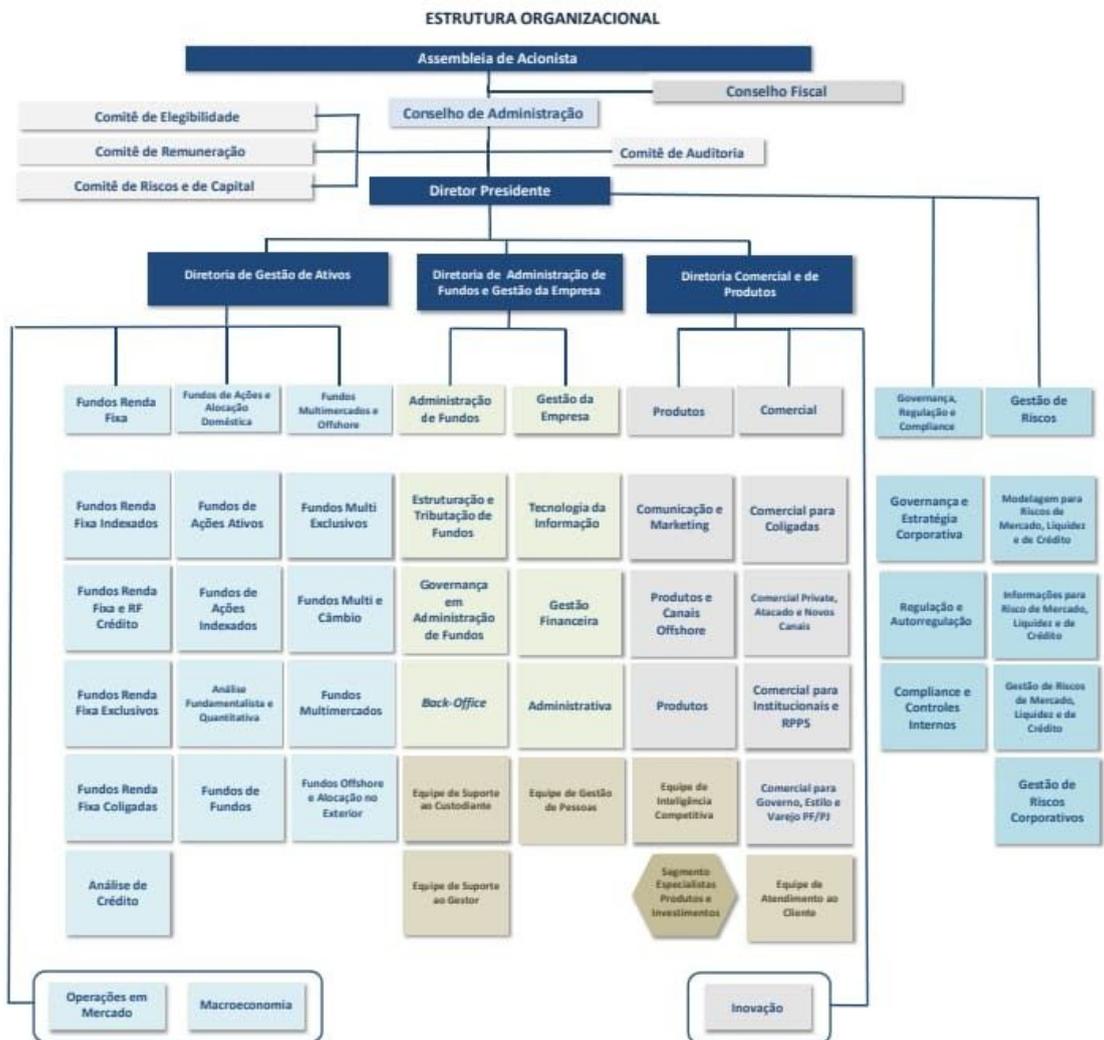
Organograma é um gráfico que representa visualmente a estrutura organizacional de uma instituição ou empresa.

Conforme o organograma do Banco do Brasil, ao topo se encontra a Assembléia de Acionistas, onde o Governo Federal detém 50% das ações. Abaixo se localiza o Conselho Fiscal, e um colegiado criado pelos acionistas, responsável por fiscalizar os atos dos administradores.

Abaixo o Conselho Administrativo, a direita o Comitê de auditoria, subordinado pelo Conselho Administrativo. À esquerda se encontra os comitês de Elegibilidade, Remuneração e Riscos de Capital, todos subordinados pelo Conselho Administrativo.

Logo abaixo se localiza o Diretor Presidente, é o cargo que está no topo da hierarquia operacional da empresa. Em seguida segue as demais ramificações, com os demais cargos e estratégias da instituição.

Em busca de melhores informações, recorreremos ao site do Banco do Brasil(2010) e vimos que em sua estrutura organizacional, para garantir a boa governança, o banco fundamenta-se em instrumentos como o Código de Governança Corporativa e o Código de Ética e anualmente são feitas avaliações de desempenho do Conselho de Administração, Comitê de Auditoria e Diretoria Executiva.



Fonte : Site Banco do Brasil ([www.bb.com.br](http://www.bb.com.br)).

## 3.2 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE

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

O balanço patrimonial é uma demonstração contábil que tem como objetivo mostrar a situação patrimonial (bens, direitos, e obrigações) de uma organização. Para um melhor entendimento, recorremos a Padoveze (2010, p.38) “ o Balanço Patrimonial reflete toda a riqueza da empresa, o capital investido e todos os lucros da vida da empresa até aquele momento que ainda não foram distribuídos”.

No Brasil, o balanço é dividido em três tópicos: Ativo, Passivo e o Patrimônio Líquido. A atual legislação classifica o Ativo e o Passivo em circulante e não circulante, o não circulante é formado por bens e contas que são realizáveis a longo prazo, enquanto que o circulante é formado por contas realizáveis a curto prazo. (LEMES,2018)

#### Balanço Patrimonial do Banco do Brasil

Segue abaixo a demonstração da análise vertical do Balanço Patrimonial do Banco do Brasil, referente aos anos de 2017,2018 e 2019.

CONTAS	DESCRIÇÃO	2017	AV	2018	AV	2019	AV
1	Ativo Total	1.425.212.839	100,00%	1.479.136.713	100,00%	1.538.887.600	100,00%
1.01	Ativo Circulante	760.229.569	53,3%	827.401.535	55,9%	800.328.473	52,0%
1.02	Ativo não Circulante	624.182.687	43,8%	611.134.408	41,3%	696.777.983	45,3%
1.03	Ativo Permanente	40.800.583	2,9%	40.600.770	2,7%	41.781.144	2,7%
2	Passivo Total	1.425.212.839	100%	1.479.136.713	100%	1.538.887.600	100%
2.01	Passivo Circulante	1.010.834.540	70,9%	1.042.910.450	70,5%	1.094.763.799	71,1%
2.02	Passivo não circulante	326.422.393	22,9%	343.794.027	23,2%	345.142.310	22,4%
2.03	Resultados de Exercícios Futuros	425.127	0,03%	442.690	0,03%	85.492	0,01%
2.05	Patrimônio Líquido	87.530.779	6,1%	91.989.546	6,2%	98.895.999	6,4%

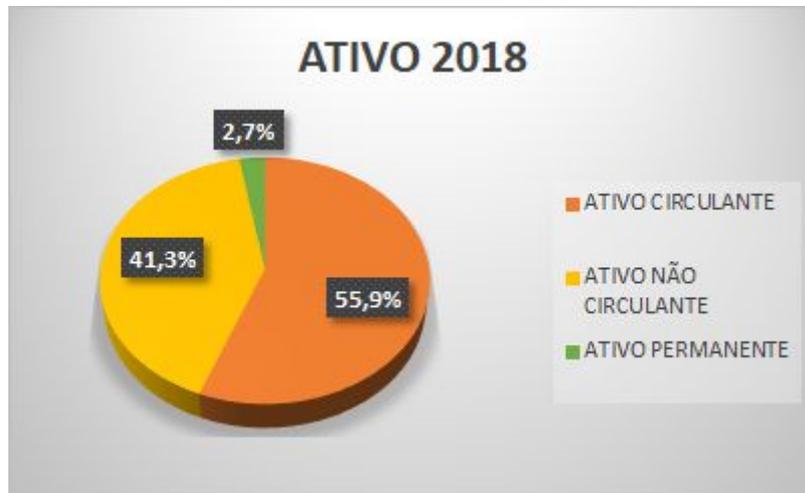
Analisando o que esses números representam, podemos constatar que durante os três anos consecutivos, o Ativo Circulante permaneceu inferior ao Passivo Circulante, isso significa que o banco não teve condições de cumprir com suas dívidas a curto prazo, porém o banco durante esse período conseguiu aumentar o seu patrimônio líquido.

Para uma melhor compreensão segue abaixo as demonstrações gráficas do Balanço Patrimonial, referente a análise vertical, com base no ano de 2017.



Ao analisarmos o Ativo e o Passivo de 2017, podemos observar que às suas dívidas a curto prazo, é cerca de 17,6% maior, que o seu ativo circulante, portanto podemos concluir que o banco não conseguirá cumprir com suas obrigações neste ano.

Logo abaixo segue a demonstração gráfica, referente ao ano de 2018.



Observando o Ativo e o Passivo de 2018, podemos analisar que o Patrimônio Líquido sofreu um acréscimo de 1%, porém o banco segue sem condições de quitar suas dívidas a curto prazo, apresentando um Passivo Circulante de 14,6% maior que o Ativo.

E pra finalizar esse contexto, segue a demonstração gráfica, com base na análise vertical, referente ao ano de 2019.



Concluimos que Balanço Patrimonial do Banco do Brasil mostra que o ativo e o passivo, não tiveram oscilações elevadas, durante o período dos três anos consecutivos, ou seja, a empresa manteve os gastos, não conseguindo cumprir com suas obrigações, a liquidez perante as suas dívidas a curto prazo se torna inferior. No patrimônio líquido a empresa conseguiu adquirir mais bens no ano de 2019.

#### **D.R.E.**

De acordo com Lemes (2018, p.8) a Demonstração do Resultado de Exercício (DRE) é um documento que tem por finalidade apurar o lucro ou prejuízo, ou seja,

quanto a empresa ganhou ou perdeu com seus negócios. Essa demonstração contábil trabalha com contas de resultados (despesas, custos, receitas, ganhos e perdas do exercício). Este documento é utilizado pelos gestores, investidores e até o próprio governo, é imprescindível para as empresas, sejam elas de grande, médio ou grande porte.

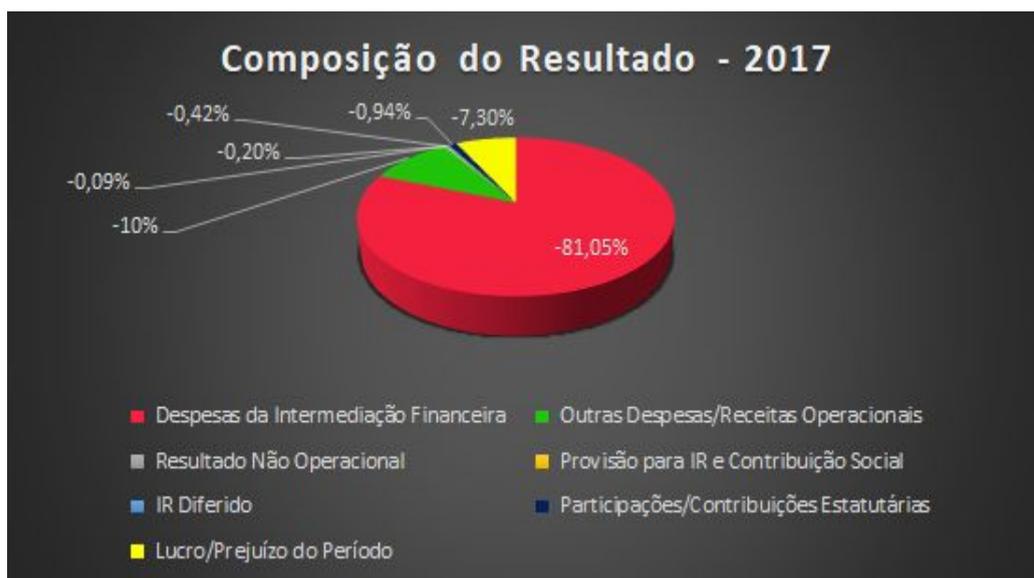
### Demonstração do Resultado de Exercício do Banco do Brasil

Segue abaixo a demonstração da análise vertical da D.R.E. do Banco do Brasil, referente aos anos de 2017,2018 e 2019.

CONTAS	DESCRIÇÃO	2017	AV	2018	AV	2019	AV
3.01	Receitas da Intermediação Financeira	149.670.740	100%	135.224.802	100%	128.490.563	100%
3.02	Despesas da Intermediação Financeira	-121.791.917	-81%	-108.352.668	-80%	-100.728.967	-78%
3.03	Resultado Bruto	27.878.823	19%	26.872.134	20%	27.761.596	22%
3.04	Outras Despesas/Receitas Operacionais	-14.547.675	-10%	-11.360.835	-8%	-19.176.884	-15%
3.05	Resultado Operacional	13.331.148	9%	15.511.299	11%	8.584.712	7%
3.06	Resultado Antes Tributação/Participações	13.215.561	9%	15.635.797	12%	8.607.137	7%
3.07	Provisão para IR e Contribuição Social	-286.822	-0,2%	-182.423	-0,1%	-1.277.379	-1%
3.08	Participações/Contribuições Estatutárias	-1.415.852	-1%	-1.633.382	-1%	-2.329.713	-2%
3.09	Lucro/Prejuízo do Período	10.881.098	7%	12.648.803	9%	17.899.349	14%

Fazendo uma análise do que os números representam, podemos observar que durante o período de três anos, o Banco do Brasil obteve uma queda em suas receitas, e também em suas despesas, porém apresentou um aumento em seu resultado, obtendo um maior lucro em 2019.

Para uma melhor compreensão, segue abaixo as demonstrações gráficas da D.R.E., referentes a análise vertical, com base no ano de 2017.



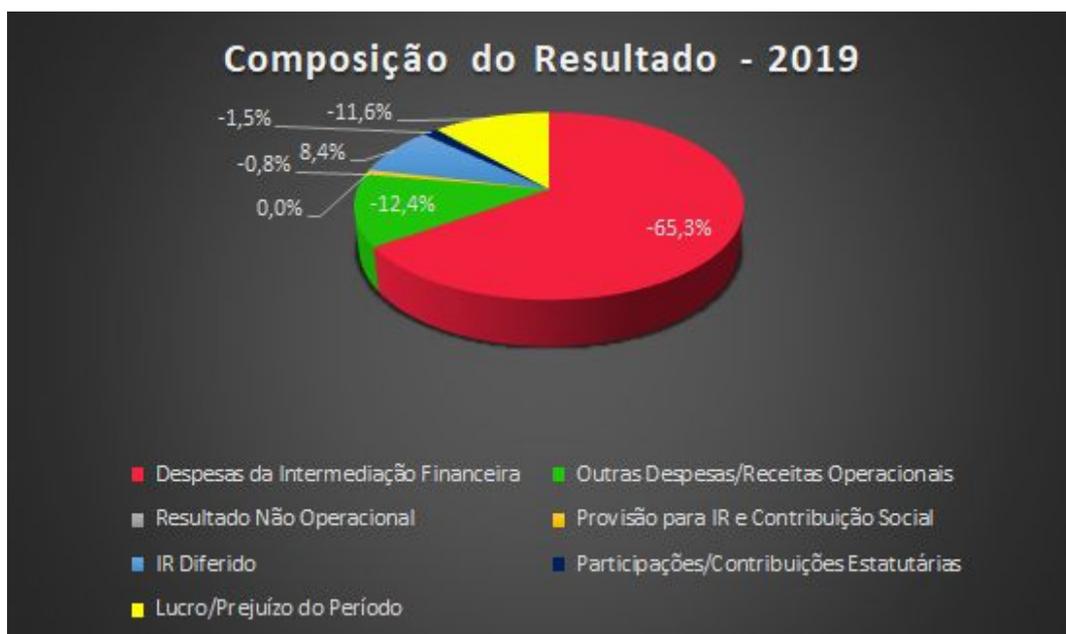
No ano de 2017 podemos observar que 81% corresponde às despesas da instituição, apresentando um lucro de 7%.

A seguir segue a demonstração gráfica da D.R.E, referente ao ano de 2018.



Em 2018 as despesas caíram 1% passando a representar 80% e os lucros cresceram 2% passando a representar 9%.

E pra finalizar, segue abaixo a demonstração gráfica da D.R.E., referente a análise vertical, com base no ano de 2019.



E em 2019 as despesas diminuíram 2% passando a representar 78% e os lucros cresceram 3% passando a representar 12%.

Na D.R.E e nas representações gráficas do Banco do Brasil observa-se que durante os três anos houve uma queda em relação às suas receitas, porém teve uma diminuição em suas despesas, e ainda um aumento em sua lucratividade, um dos fatores que contribuíram para o aumento do resultado positivo, foi o controle e a diminuição dos gastos, apresentando desta forma um maior resultado líquido no ano de 2019.

### 3.2.2 ANÁLISE DA LIQUIDEZ E ENDIVIDAMENTO

Com base no site Portal de Licitação (2019) os índices de liquidez possuem o objetivo de analisar a capacidade de pagamento da instituição, perante as suas obrigações a curto prazo.

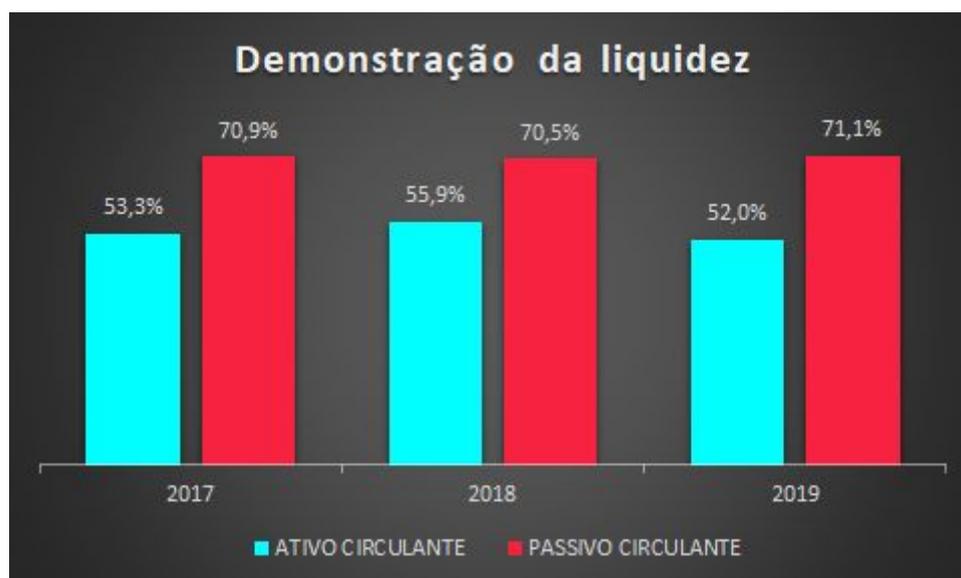
O cálculo desse índice é feito com base em informações retiradas do Balanço Patrimonial, demonstração contábil que representa a situação patrimonial da entidade, devendo ser atualizada constantemente.

$$\text{Liquidez} = \text{Ativo Circulante} / \text{Passivo Circulante}$$

#### Análise da Liquidez do Banco do Brasil

A seguir segue o cálculo e a representação gráfica, referentes a análise da liquidez do Banco do Brasil, com base nos anos de 2017, 2018 e 2019.

	2017	%	2018	%	2019	%
<b>Liquidez</b>	<b>0,75</b>	<b>75%</b>	<b>0,79</b>	<b>79%</b>	<b>0,73</b>	<b>73%</b>



Ao analisarmos a liquidez do Banco do Brasil no decorrer dos três anos consecutivos, podemos observar que houve uma oscilação entre o ano de 2017 para 2018, com um crescimento de cerca de 4%, e uma queda de 6% entre os anos de 2018 e 2019. Isso representa que a cada 1 real de dívida a empresa possui 75 centavos em 2017, 79 centavos em 2018 e 73 centavos em 2019. Portanto a empresa não possui condições para quitar suas dívidas a curto prazo.

### **Endividamento Sócios/Terceiros**

O endividamento por terceiros tem o objetivo de demonstrar o quanto a empresa deve para os seus sócios e para terceiros. (PORTAL DE LICITAÇÃO,2019)

Segue abaixo as fórmulas utilizadas para o cálculo:

$$\textit{Terceiros} = \textit{Passivo Circulante} / \textit{Passivo Total}$$

$$\textit{Sócios} = \textit{Patrimônio Líquido} / \textit{Passivo Total}$$

### **Análise do Endividamento com sócios e terceiros**

Para calcular o endividamento do Banco do Brasil usamos o Balanço Patrimonial dos últimos três anos.

<b>Endividamento</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
<b>Terceiros a curto prazo</b>	<b>71%</b>	<b>70%</b>	<b>71%</b>
<b>Terceiros a longo prazo</b>	<b>23%</b>	<b>23%</b>	<b>22%</b>
<b>Sócios</b>	<b>6%</b>	<b>6%</b>	<b>6%</b>

Podemos analisar que no decorrer dos anos a empresa manteve o valor de suas dívidas com terceiros e com os sócios.

### 3.2.3 ANÁLISE DA RENTABILIDADE

Conforme Gonçalves (2017) a Rentabilidade sinaliza o retorno sobre o investimento que foi feito na empresa em longo prazo, é justamente uma análise do retorno sobre o investimento, leva em conta o lucro líquido e o valor investido.

Possuir o conhecimento sobre a rentabilidade de um negócio mostra não apenas a capacidade que ele tem de se pagar, mas também se não teria sido mais vantajoso ter deixado o capital no banco, em vez de ter abrido a empresa.

#### **Taxa de Retorno sobre Investimentos (TRI)**

É o lucro que a empresa obtém

$$TRI = \text{Lucro Líquido} / \text{Ativo Total}$$

#### **Taxa de Retorno sobre o Patrimônio Líquido (TRPL)**

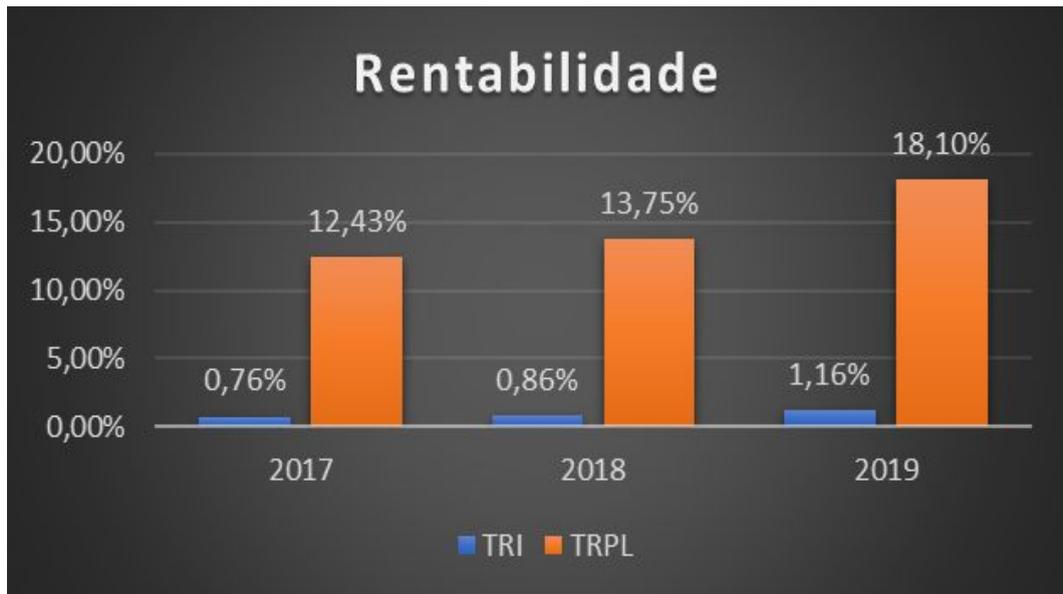
É o lucro que a empresa obtém para os sócios.

$$TRPL = \text{Lucro Líquido} / \text{Patrimônio Líquido}$$

#### **Análise da Rentabilidade do Banco do Brasil**

Para calcular a Rentabilidade do Banco do Brasil utilizamos o Balanço Patrimonial e a D.R.E., referente aos últimos três anos.

<b>Rentabilidade</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
<b>TRI</b>	<b>0,76%</b>	<b>0,86%</b>	<b>1,16%</b>
<b>TRPL</b>	<b>12,43%</b>	<b>13,75%</b>	<b>18,10%</b>



Analisando os dados da Rentabilidade do Banco do Brasil, podemos observar que houve um aumento tanto no lucro da empresa, quanto no lucro dos sócios, durante os três anos. Sendo o ano de 2019 que apresentou o maior resultado.

### **3.2.4 CONCLUSÃO SOBRE A ANÁLISE FINANCEIRA**

O Banco do Brasil dentre os três anos, sofreu uma queda em relação às suas receitas, no ano de 2017 obteve um faturamento de R\$149.670.740,00; em 2018 teve uma redução de 9,5% passando a representar R\$135.224.802,00; já em 2019 as receitas tiveram uma queda de cerca de 5%, representando um faturamento de R\$128.490.563,00. Porém podemos analisar que as despesas também sofreram uma diminuição, e houve um aumento em sua lucratividade, no ano de 2017 R\$121.791.917,00 correspondia às despesas da instituição, no ano de 2018 obteve uma redução de 11%, passando a representar R\$108.352.668,00; e em 2019 ocorreu uma diminuição de 7%, passando a representar R\$100.728.967,00. Apesar da diminuição das receitas, uma das medidas que fizeram o banco alavancar o resultado do seu lucro líquido, foi o controle e a diminuição de suas despesas, pois no ano de 2017 o banco apresentou um resultado positivo de 7%, no ano seguinte um aumento de 2% e em 2019 um acréscimo de 5% em seu lucro líquido.

Ao analisarmos a empresa podemos observar, que para ela continuar apresentando um resultado positivo, deve aumentar suas receitas, manter e controlar as despesas, desta forma conseguirá crescer e obter um lucro cada vez maior.

## **3.3 FUNDAMENTOS DE ECONOMIA**

### **3.3.1 O MERCADO**

O Banco do Brasil S.A é uma instituição financeira, envolvidos nela estão as principais partes do mercado financeiro de compra e venda como: valores mobiliários (títulos públicos, ações) câmbio (moedas estrangeiras) entre outros.

O mercado financeiro faz com que aqueles que possuem um capital disponível, possa emprestar de uma forma segura para aqueles que precisam de dinheiro (pessoas, empresas e governo). Fazendo a economia do nosso país girar.

Segundo Agnes Belaisch do Departamento Ocidental do Fundo Monetário Internacional (FMI) (2009) os bancos brasileiros em geral fazem parte do oligopólio, isso é um mercado onde existem poucos vendedores para muitos compradores.

Em um oligopólio as condições em que a empresa atua, vai influenciar no desempenho de outras empresas que estão no mercado financeiro, isso provoca uma grande reação quando o número de empresas é reduzido.

### **3.3.2 CENÁRIO ECONÔMICO ATUAL**

Com base nas informações do site G1 Economia (2020) atualmente o Banco do Brasil ocupa o terceiro lugar entre os maiores bancos privados do Brasil, perdendo para Itaú e o Bradesco, no ano de 2019 os principais concorrentes tiveram um lucro líquido maior que o Banco do Brasil.

O Banco do Brasil teve um aumento no lucro líquido de 41,2 comparado ao ano 2018, além de ter um lucro maior o banco foi mais rentável não sofrendo grandes oscilações. Esse ano o Banco esperava ter um aumento de até 15% nos lucros, mas com esse cenário de pandemia o banco provavelmente não irá conseguir bater sua meta.

O mercado financeiro apresenta grandes quedas na bolsa de valores, a crise do coronavírus terá um impacto para todos os bancos, com a tendência de aumentar as inadimplências, necessitando então os cortes de custos.

### 3.3.3 PROJEÇÃO DA DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

PROJEÇÃO DA DRE (reais mil)				
	2019	2020	2021	2022
<b>RECEITA LÍQUIDA</b>	<b>128.490.563,0</b>	<b>119.496.223,6</b>	<b>114.716.374,66</b>	<b>115.863.538,40</b>
CUSTO	-100.728.967,00	-93.677.939,31	-89.930.821,74	-90.830.129,96
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>27.761.596,00</b>	<b>25.818.284,30</b>	<b>24.785.553</b>	<b>25.033.408,46</b>
DESPESAS	-19.176.884,00	-17.834.502,12	-17.121.122,03	-17.292.333,25
<b>LUCRO</b>	<b>17.899.349</b>	<b>16.646.395</b>	<b>15.980.539,20</b>	<b>16.140.345</b>

Analisando essa projeção da DRE podemos observar o valor futuro do Banco do Brasil nos próximos anos.

Em 2020 podemos perceber que o Banco do Brasil teve uma queda muito grande, devido a esse cenário de pandemia, seu lucro chegou a cair 7% comparado ao ano passado.

No ano de 2021 vamos ter uma queda em relação ao ano de 2020, pois estaremos sofrendo com os efeitos do coronavírus. Em 2022 e 2023 o banco passará por um momento de estabilização, voltando a apresentar aumentos em seu lucro líquido.

Apesar que este cenário econômico que estamos vivenciando, onde a Taxa Selic registra um valor próximo de 3,75% ao ano, os bancos não tendem a sofrer tanto com os danos, pois é um momento onde as pessoas, buscam economizar, poupar dinheiro, e a redução do valor cobrado nas taxas dos empréstimos, causa um certo incentivo às pessoas, a buscarem por crédito bancário. Um dos fatores que acaba prejudicando as instituições bancárias é a inadimplência, que tende a aumentar com este cenário que estamos vivenciando.

## **3.4 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS**

### **3.4.1 VALOR DO DINHEIRO NO TEMPO**

Segundo Chenço (2009 p.11), podemos dizer que finanças é a ciência que gerencia recursos. Por isso, os mercados financeiros, instituições financeiras e toda a estrutura de funcionamento desse sistema, como no mercado internacional formam um campo de estudo conhecido como finanças.

No dia a dia aplicamos finanças para fazer o planejamento financeiro, gerenciar os ativos, captar fundos, aplicar e fazer investimentos no mercado financeiro e na bolsa de valores, fazer operações de descontos, gerenciar e controlar a aplicação de recursos, avaliar projetos entre outros.

### 3.4.2 VALOR PRESENTE LÍQUIDO (VPL)

#### VPL

Segundo o Blog Voitto (2019), valor presente líquido (VPL) é um dos métodos financeiro capaz de trazer para o tempo presente os fluxos de caixas (positivos e negativos) de um investimento, descontando uma taxa de juros apropriada.

Podemos dizer que esse cálculo é extremamente necessário já que o dinheiro que recebemos no futuro não terá o mesmo valor que no tempo presente.

Em nosso projeto não será utilizado valores de Investimentos, mas sim de valores presente, trazendo o valor futuro para o valor presente, usando a taxa Selic.

#### Taxa Selic

Com base no site Veja Abril (2020), Selic é a taxa básica de juros do país. A meta para Selic é definida pelo Comitê de Política Monetária do Banco do Brasil (Copom). Essa taxa influencia em todas as taxas de juros do país, como empréstimos financiamentos e aplicações financeiras. Portanto, quando a Selic está para baixo os títulos ligados a ela cai, e com isso com isso, os custos dos bancos diminuem. Já quando a mesma aumenta, o custos dos bancos sobe, com isso eles passam a cobrar mais pelos empréstimos.

Atualmente a Selic está em 3,75% ao ano, sendo o menor índice registrado da história.

Segue abaixo a demonstração da projeção da D.R.E. do Banco do Brasil, referente aos anos de 2020,2021 e 2022, com base no ano de 2019.

<b>PROJEÇÃO DA DRE (reais mil)</b>				
	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
<b>RECEITA LÍQUIDA</b>	<b>128.490.563,0</b>	<b>119.496.223,6</b>	<b>114.716.374,66</b>	<b>115.863.538,40</b>
<b>CUSTO</b>	<b>-100.728.967,00</b>	<b>-93.677.939,31</b>	<b>-89.930.821,74</b>	<b>-90.830.129,96</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>27.761.596,00</b>	<b>25.818.284,30</b>	<b>24.785.553</b>	<b>25.033.408,46</b>

DESPESAS	-19.176.884,00	-17.834.502,12	-17.121.122,03	-17.292.333,25
<b>LUCRO</b>	<b>17.899.349</b>	<b>16.646.395</b>	<b>15.980.539,20</b>	<b>16.140.345</b>

		<b>VPL (reais mil)</b>				<b>TOTAL</b>
		2019	2020	2021	2022	
(FV)	LUCRO	17.899.349	16.646.395	15.980.539,20	16.140.345	66.666.627
(PV)	<b>LUCRO</b>	<b>17.899.349</b>	<b>16.044.718,07</b>	<b>14.846.196,96</b>	<b>14.452.683,67</b>	<b>63.242.948</b>

### CONCLUSÃO:

Utilizamos a forma do VPL para trazer o valor futuro para o valor presente, para calcular utilizamos como referência de taxa de juros, a taxa básica da economia brasileira, a Taxa Selic. Desta forma, podemos observar que o lucro que no futuro seria R\$ 66.666.27 (reais mil) passou a ser de R\$ 63.242.948 (reais mil) no momento atual.

## 3.5 FUNDAMENTOS DE DIREITO

### 3.5.1 TIPOS DE EMPRESA

**Sociedade Limitada (Ltda)** - Esse modelo tem como objetivo regulamentar a criação de uma organização de acordo com o investimento realizado por cada sócio no capital social da empresa, Com base em Júnior (2019) a sociedade limitada é composta por dois ou mais sócios, não tendo a obrigatoriedade de que exerçam atividades da mesma natureza, a responsabilidade do sócio é proporcional ao capital investido, porém todos respondem pelo total. Os bens dos sócios da entidade são protegidos em casos de falência, pois a sua responsabilidade é restrita a empresa.

**Empresa Individual de Responsabilidade Limitada (EIRELI)** - É uma modalidade de empresa que é formada por um único sócio, ou seja, pelo próprio empresário que deseja abrir um negócio e ser o único dono. Em busca de melhores informações recorremos a Tomazette (2018, p. 41), a EIRELI existe desde o ano de 2011, é regulamentada pela Lei nº 12.441/11, destinada a pequenos e médios empreendimentos, onde o sujeito queira exercer a atividade empresarial sem comprometer todo o seu patrimônio pessoal, trata-se de uma ferramenta muito útil para a pessoa física exercer a empresa, limitando os riscos de perda do patrimônio.

**Sociedade Anônima (S.A)** - São empreendimentos com capital social dividido em ações. Segundo Faria (2019), as instituições constituídas na forma de S.A tem seu capital dividido em ações e a responsabilidade de seus sócios é limitada ao preço da emissão das ações adquiridas, além disso os sócios são chamados de acionistas. Sendo um formato de sociedade desenvolvido para captar investimentos em larga escala.

Existem dois tipos de SAs, segundo a maneira como o capital é administrado na empresa:

**Sociedade Anônima de Capital Aberto** - Neste tipo de sociedade as ações são comercializadas livremente em Bolsa de Valores, aberta ao público geral.

Sociedade Anônima de Capital Fechado - Neste tipo de sociedade as ações não são comercializadas na Bolsa de valores, as negociações das ações acontecem internamente entre os sócios da empresa.

O Banco do Brasil é uma sociedade anônima de capital aberto, constituída na forma de economia mista, onde 50% de suas ações possuem a participação do Governo Federal.

### 3.5.2 FORMAS DE TRIBUTAÇÃO

**Simples Nacional** - Conforme o site Ministério da Fazenda (2020), o Simples Nacional é um regime tributário que consiste na arrecadação, cobrança e fiscalização de tributos, aplicáveis às microempresas e empresas de pequeno porte, onde faturam até 4,8 milhões por ano. Para ingressar no Simples Nacional é necessário não se enquadrar em nenhuma atividade impeditiva, como por exemplo: ter um sócio de pessoa jurídica.

**Lucro Presumido** - Este regime tributário se aplica às empresas que faturaram no ano calendário anterior até 78 milhões de reais, e que não desenvolvem nenhuma atividade impeditiva, como é o caso de bancos comerciais, seguradoras, arrendamento mercantil. Segundo o site Portal Tributário (2019), apesar do lucro presumido não ser um regime tributário obrigatório, é bastante utilizado devido a sua simplicidade e, principalmente, por algumas questões de estratégias tributárias, sobretudo nas empresas altamente lucrativas.

**Lucro Real** - Com base no site Portal Tributário (2019), este modelo de regime tributário, é um dos meios utilizados para calcular o percentual de tributação para o Imposto de Renda de Pessoa Jurídica (IRPJ) e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL).

É considerado o regime geral, então caso a organização não opte ou não se enquadre em outro modelo tributável, o regime adotado será o Lucro Real, conceituado como o regime mais complexo do sistema tributário.

Estão automaticamente obrigadas à apuração do Lucro Real as pessoas jurídicas, cujas atividades sejam de bancos comerciais, bancos de investimentos, caixas econômicas, sociedades de crédito, entre outros.

Portanto o modelo tributável adotado pelo Banco do Brasil, é o Lucro Real, pois de acordo com o sistema tributário, ele faz parte das organizações que possuem perante a lei, a obrigatoriedade de utilizar como modelo tributário à apuração do Lucro Real.

## 4. CONCLUSÃO

Com a realização do trabalho em grupo, podemos analisar que o Banco do Brasil, uma instituição de capital aberto, onde suas ações são vendidas na bolsa de valores. É uma empresa que busca atribuir solidez, confiança, credibilidade, segurança e modernidade aos seus clientes.

Possui fortes concorrentes, mas ainda se mantém entre o ranking dos três maiores bancos brasileiros.

Analisando a sua situação financeira podemos observar que no decorrer dos três anos o banco vem apresentando um crescimento em sua rentabilidade, porém no decorrer desse mesmo período ocorreu uma queda em relação às suas receitas, mas por outro lado houve um aumento em seu lucro líquido, e um dos fatores que possibilitou esse resultado positivo foi o controle e a diminuição de suas despesas.

Atualmente esse cenário de pandemia que estamos vivenciando, causa muitos danos a muitas organizações, porém as instituições bancárias tendem a não sofrer tanto com isso, pois é um período onde as pessoas buscam poupar e economizar dinheiro, e um dos fatores que vem contribuindo para uma certa estabilização, é o valor da taxa básica da economia brasileira, a Taxa Selic, que registra o menor valor da história, onde acaba incentivando a iniciativa privada e a busca de crédito nas agências.

## REFERÊNCIAS

### **Fundamentos de Administração:**

<https://www45.bb.com.br/docs/ri/ra2010/port/ra/02.htm>

<https://www45.bb.com.br/docs/ri/ra2010/port/ra/13.htm>

<https://www45.bb.com.br/docs/ri/ra2011/port/ra/09-1.htm>

<https://www.bbseguros.com.br/seguradora/seguros/quem-somos/missao-visao-valores/>

[https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&url=https://www.bb.com.br/docs/portal/dtvm/organo2018.pdf&ved=2ahUKewji\\_v62-LjpAhXjILkGHYdRCJkQFjAPegQIAxAB&usg=AOvVaw2dFAZ5ln8OOQM\\_GMV1SQEG&cshid=1589651409607](https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&url=https://www.bb.com.br/docs/portal/dtvm/organo2018.pdf&ved=2ahUKewji_v62-LjpAhXjILkGHYdRCJkQFjAPegQIAxAB&usg=AOvVaw2dFAZ5ln8OOQM_GMV1SQEG&cshid=1589651409607)

<https://www.valor.com.br/valor1000/2019/ranking100maioresbancos#>

### **Fundamentos de Contabilidade:**

<https://www.dicionariofinanceiro.com/rentabilidade-e-lucratividade/>

<http://portaldelicitacao.com.br/2019/questoes-sobre-licitacoes/indices-de-liquidez-ou-endividamento-para-fins-de-analise-do-balanco/>

[LEMES, Giovanni Bugni. \*\*Análise Das Demonstrações Contábeis\*\*. Clube de autores, 2018.](#)

[PADOVEZE, Clóvis Luís. \*\*Contabilidade gerencial\*\*. IESDE BRASIL SA, 2010.](#)

### **Fundamentos de Economia:**

<https://g1.globo.com/economia/noticia/2020/02/13/lucro-dos-maiores-bancos-do-brasil-cres>

<https://www.gazetadigital.com.br/editorias/economia/bancos-brasileiros-atuam-como-oligopolio-diz-fmi/3851>

<https://gorila.com.br/gorilando/artigos/como-se-divide-o-mercado-financeiro/>

<https://valor.globo.com/financas/noticia/2020/04/07/crise-eleva-inadimplencia-e-dave-desencadear-fusoes-de-bancos-diz-eleven.ghtml>

#### **Fundamentos de Direito:**

<https://conube.com.br/blog/o-que-e-sociedade-limitada/>

<https://parceirolegal.fcmlaw.com.br/questoes-societarias/sociedades-anonimas/>

[http://www.portaltributario.com.br/artigos/oquee\\_lucropresumido.htm](http://www.portaltributario.com.br/artigos/oquee_lucropresumido.htm)

<http://www.portaltributario.com.br/artigos/o-que-e-lucro-real.htm>

<http://www8.receita.fazenda.gov.br/SimplesNacional/Documents/Pagina.aspx?id=3>

**TOMAZETTE, Marlon. Curso de direito empresarial v. 1–Teoria geral e direito societário. Editora Saraiva, 2018.**

#### **Fundamentos de Finanças:**

**CHENÇO, Edson Carlos. Fundamentos em finanças. IESDE BRASIL SA, 2009.**

<https://veja.abril.com.br/economia/bc-corta-selic-para-375-e-brasil-passa-a-ter-juros-reais-negativos/>

<https://www.voitto.com.br/blog/artigo/o-que-e-vpl>

## **ANEXOS**

Fonte : Site Banco do Brasil ([www.bb.com.br](http://www.bb.com.br)). - Organograma.