



UNIFEOB

CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO
OCTÁVIO BASTOS

ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE

Administração

Contabilidade

PROJETO INTEGRADO

ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M

Wiz Soluções e Corretagem de Seguros S.A.

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

SETEMBRO, 2022

UNIFEOB
CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO
OCTÁVIO BASTOS
ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE
Administração
Contabilidade

PROJETO INTEGRADO
ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M
Wiz Soluções e Corretagem de Seguros S.A.

MÓDULO CONTABILIDADE E FINANÇAS

FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE – PROF. DANILO MORAIS
DOVAL

FUNDAMENTOS DE FINANÇAS – PROF. ANTONIO DONIZETI
FORTES

ESTUDANTES:

Ana Carolina G. Ribeiro, RA 1012022200408
Evelyn Alves Almeida Sales, RA 101202200174
Jonas de Souza dos Santos, RA 1012022200714
Ruslayne dos S. Nascimento, RA 1012022200477
Victor Hugo Garcia de Sousa, RA:1012022200537

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

SETEMBRO, 2022

SUMÁRIO

1. INTRODUÇÃO	3
2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA	4
3. PROJETO INTEGRADO	6
3.1 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE	6
3.1.1 BALANÇO PATRIMONIAL	7
3.1.2 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE	16
3.2 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS	23
3.2.1 ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M	23
3.2.2 A CALCULADORA FINANCEIRA HP 12C	28
3.3 CONTEÚDO DA FORMAÇÃO PARA A VIDA: GERENCIANDO FINANÇAS	31
3.3.1 GERENCIANDO FINANÇAS	31
3.3.2 ESTUDANTES NA PRÁTICA	33
4. CONCLUSÃO	37
REFERÊNCIAS	38
ANEXOS	41

1. INTRODUÇÃO

Através deste trabalho iremos fazer uma análise da empresa Wiz Solução e Corretagem de Seguros S.A, usando a Atualização de Valores pelo IGP-M, onde iremos abordar assuntos relacionados a Finanças e Contabilidade.

Utilizamos dados da empresa de corretagem de seguros WIZ, para fins de análise patrimonial e demonstrativo de resultado de exercícios (DRE), no período de 2019 a 2021.

Ao longo do Projeto Integrado, conceituaremos o que é contabilidade e suas diversas implicações, sendo uma delas o DRE(Demonstração do Resultado do Exercício), cujo objetivo é mostrar se uma empresa teve lucro ou prejuízo em um período de três meses. Discutiremos também o balanço patrimonial, que é a parte fundamental das operações contábeis destinadas a mostrar a posição patrimonial de uma empresa em determinado período.

Durante o Projeto integrado, discutiremos o conceito e o significado da Calculadora Financeira HP 12C, com foco em apresentar e explicar sua história e suas principais funções que facilitam o dia a dia de contadores e gestores.

Através do IGP-M que tem a função de calcular as variações de preços, revelando se há inflação ou deflação no período, iremos analisá-lo na empresa WIZ SOLUÇÕES E CORRETAGEM DE SEGUROS LTDA e revelar o IGPM- do mesmo.

2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA

A WIZ SOLUÇÕES E CORRETAGEM DE SEGUROS S.A. inscrita no CNPJ 42.278.473/0019-24, foi fundada em 8 de agosto de 1973. Sua matriz está localizada em Brasília SCN QD 02, Liberty Mall, Torre B 13º andar, sala 1301 Brasília-DF, CEP: 70.712-904.

A empresa possui duas filiais, uma em São Paulo e outra no Rio de Janeiro. A Filial de São Paulo está localizada na Rua Olimpíadas, 66, 12º andar, Edifício Capital Center, CEP: 04.551-000. Inscrita no CNPJ: 42.278.473/0019-24 e iniciou suas atividades em 14 de maio de 2015.

A filial do Rio de Janeiro se localiza na Avenida Rio Branco, 125, 4º andar, CEP: 20.040-006. Corresponde ao CNPJ:42.278.473/0014-10 e iniciou as suas atividades em 24 de novembro de 1995.

Uma seguradora é uma empresa que assume um certo risco em nome de um cliente em troca de um adiantamento de um determinado valor, chamado de prêmio. Se a situação temida ocorrer, o segurado poderá ter que pagar uma franquia à seguradora para compensação contratual. Essa situação deve ser descrita em uma apólice de seguro, que é o documento que formaliza o contrato entre as partes.

A WIZ Soluções e Corretora de Seguros tem como objetivo distribuir e vender seguros e serviços financeiros. A empresa possui mais de 49 anos de experiência no ramo de seguros e os serviços mais comuns prestados são seguros, capitalização e consórcio.

A empresa de seguros conta com uma sólida estrutura societária desenhada para apoiar as unidades de negócios no alcance de seus objetivos estratégicos e permitir escalabilidade para novos negócios, sendo elas:

Wiz Corporate: Oferece soluções de seguros totalmente adaptadas às necessidades dos clientes e assessora empresas de todos os portes e todos os setores da indústria.

Wiz Parceiros: É um marketplace de produtos de crédito, operado por meio de uma rede de mais de 23 mil pontos de venda no Brasil. Com um modelo de negócios de alta capilaridade, a divisão atua na busca, ativação, suporte e treinamento de parceiros estratégicos

Wiz Concept: É uma empresa de soluções que combina expertise no mercado de seguros e crédito com conhecimento técnico e visão estratégica para o negócio do cliente. Possui uma gama de serviços para apoiar toda a jornada do cliente em todas as etapas do relacionamento, incluindo pré-venda, venda e pós-venda, incluindo sinistros.

Wiz Benefícios: Gestora de Benefícios Multimercado, especializada em fornecer soluções abrangentes de saúde e bem-estar para: Bem-Estar, Odontológico, Seguro de Vida, Benefícios Flexíveis, Telessaúde e Crédito Consignado.

Wiz Conseg: Atua ativamente no mercado automotivo. A divisão integra e faz interface com concessionárias, seguradoras e financeiras/bancos, e possui equipes dedicadas nas concessionárias para distribuição de seguros e produtos financeiros.

Wiz labs: Este é o programa de risco empresarial. É um Hub comercial e soluções inovadoras para os mercados de seguros e crédito, visando integrar produtos e tecnologias com sinergia com o Grupo Wiz.

Wiz Engagement: é uma plataforma digital e consultoria especializada em estratégias estruturadas para engajar vendedores por meio de experiências de filiais e recompensas personalizadas..

3. PROJETO INTEGRADO

Nesta etapa do Projeto Integrado são apresentados os conteúdos específicos de fundamentos de contabilidade, que incluem conceitos de Balanço Patrimonial e Demonstração do Resultado do exercício (DRE) e como são aplicados no respectivo estudo de caso, utilizando para isso, uma empresa real previamente apresentada.

3.1 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE

Balanço Patrimonial é um relatório contábil que lista todos os bens, direitos e obrigações que uma empresa possui, juntamente com os valores de cada um, em um determinado período. A função principal do balanço patrimonial é fornecer uma visão geral sobre a situação econômica e contábil da empresa, desta forma mostra quanto a empresa tem em ativos, quanto ela deve em passivos e quanto ela vale em patrimônio líquido.

Segundo Barros (2007), "o balanço patrimonial é a representação gráfica do patrimônio". No balanço constam os valores do ativo, do passivo e do patrimônio líquido em determinado momento (na data em que o balanço foi elaborado, ou "levantado", como se costuma dizer).

O balanço patrimonial é destinado a evidenciar em uma determinada data a real situação de uma entidade. O novo código civil brasileiro destaca em seu artigo 1.188 o seguinte texto:

Art. 1.188. O balanço patrimonial deverá exprimir, com fidelidade e clareza, a situação real da empresa e, entidades as peculiaridades desta, bem como às disposições das leis especiais, indicará distintamente o ativo e o passivo.

Demonstração do resultado de serviço - DRE: É um relatório contábil que evidencia se as operações de uma empresa estão gerando lucro ou prejuízo,

considerando um determinado período de tempo. Neles são confrontadas as contas de receitas, despesas, investimentos, custos e provisões apurados, evidenciando a formação do resultado líquido da empresa na ocasião.

Segundo Lins, Francisco Filho (2011), "a DRE é o relatório contábil que evidencia o desempenho da empresa", ou seja, se ela teve lucro ou prejuízo dentre o período entre janeiro e dezembro de cada ano, desempenho e eficiência dos gestores em obter o resultado positivo .

Na lei n 6.404/76, em seu art, 187 estabelece-se que as empresas deverão, na demonstração do resultado de exercício, discriminar a “receita bruta das vendas e serviços, as deduções das vendas, os abatimentos e os impostos” e “a receita líquida das vendas e serviços”.

3.1.1 BALANÇO PATRIMONIAL

Balanço patrimonial é a demonstração contábil de uma empresa, nela apresenta resumidamente o patrimônio desta mesma, em determinada data. Reforçado ainda pelo economista brasileiro referência em estudos financeiros Assaf Neto (1998), menciona que o balanço apresenta a posição patrimonial e financeira de uma empresa em dado momento. A informação que esse demonstrativo fornece é totalmente estática e, muito provavelmente, se apresentará relativamente diferente algum tempo após seu encerramento.

Com a finalidade de permitir a fácil avaliação da situação geral financeira da entidade e ser um recurso na tomada de decisão. Patrimônio é o conjunto de bens, direitos e obrigações avaliáveis em moeda.

Dentro do ponto de vista da contabilidade constitui dentro dos bens tudo aquilo de valor econômico que permite o pleno funcionamento da empresa. Direitos são os valores que a empresa tem para receber de terceiros. E obrigações é o que a empresa tem para pagar aos terceiros, que podem ser por exemplo: bancos, fornecedores, empregados etc.

O balanço patrimonial é dividido por três grandes grupos de contas, sendo eles : **Ativo** e **Passivo**, sendo que dentro do Passivo obtém-se destaque para o **Patrimônio Líquido**. A figura gráfica a seguir representa a estrutura do balanço patrimonial em sua forma mais básica:

Quadro 1. Representação dos principais grupos de contas do Balanço Patrimonial.

ATIVO	PASSIVO
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Fonte : Autores deste projeto integrado.

O **Ativo** representa os bens e direitos da empresa em forma de recursos econômicos como resultado de eventos passados, e subdivide-se em: **Ativo Circulante** e **Ativo Não Circulante**.

Em **Ativo Circulante** são registrados os bens e direitos que serão realizados em até 12 meses a partir do último balanço. Assim como diz na Lei n. 6.406/1976, art. 179, I. Alguns exemplos de lançamentos de contas nesta categoria de grupo são: Caixa e Investimentos de Curto Prazo, Contas a Receber, Estoques e outros.

Já em **Ativo Não Circulante** são incluídas neste grupo as contas que representam os bens de permanência duradoura, destinados ao funcionamento da entidade, assim como os direitos exercidos com essa finalidade. Alguns exemplos de lançamentos de contas nesta categoria de grupo são: Realizável a longo prazo, Investimentos, Imobilizado e Intangível.

O lançamento destas contas deve respeitar a **ordem de liquidez**, ou seja, na capacidade do bem ou direito em ser revertido como dinheiro para saldar seus compromissos financeiros.

O **primeiro grau de liquidez** constitui todo tipo de conta que já está em fácil acesso monetário, ou que pode ser revertido a curto prazo. Entende-se como curto prazo a conversão monetária com data limite até o término do exercício social (ano) seguinte. Como o dinheiro de caixa, bancos, títulos a receber, estoque, entre outros. O **segundo grau de liquidez** é todo tipo de conta que terá sua importância revertida a longo prazo. Entende-se como longo prazo como conversão monetária após o término do exercício

social (ano) seguinte. Como adiantamentos, investimentos, entre outros. Por fim, o **terceiro grau de liquidez** é todo tipo de conta que dificilmente será revertida financeiramente. Normalmente não é vendido ou semelhante, porém é utilizado na atividade operacional da empresa. Como Marca e Patente.

O **Passivo** representa todas as obrigações da empresa, dividindo-se em: **Passivo Circulante e Passivo Não Circulante**.

Em **Passivo Circulante** são registrados os valores devidos pela entidade cujo vencimento seja inferior a 12 meses a contar da data do último balanço, segundo a Lei n. 6.406/1976, art. 180. Alguns exemplos de lançamentos de contas nesta categoria de grupo são: Fornecedores, Credores, Títulos a pagar e Impostos a recolher.

Já em **Passivo não circulante** classificam-se as contas de obrigações cujos prazos estabelecidos apresentam-se após o término do exercício social seguinte. Alguns exemplos de lançamentos de contas nesta categoria de grupo são: tais como Empréstimos bancários, Títulos a pagar e Impostos a recolher.

O lançamento destas contas deve respeitar a **ordem de exigibilidade**, ou seja, do mais ao menos importante no grau de saldos a serem feitos.

Já o **Patrimônio Líquido** compreende os recursos próprios da entidade, como Capital investido pelos proprietários, Reservas de Lucros e Ações Resgatáveis. Também é a diferença do ativo sobre o passivo. Pode-se ser entendida através da equação:

$$\text{ATIVO} = \text{PASSIVO} + \text{PATRIMÔNIO LÍQUIDO}$$

Tomando o resultado do balanço patrimonial da empresa referência Wiz Soluções e Corretagem de Seguros SA, disponibilizado para análise pelo meio eletrônico Investing.com destaca-se da seguinte maneira de forma bem resumida os três últimos lançamentos:

Quadro 2. Representação dos três principais grupos do Balanço Patrimonial da empresa Wiz Soluções e Corretagem de Seguros SA, no exercício de 31/12 - 2019.

ATIVO Total do Ativo: R\$586,30*	PASSIVO Total do Passivo: R\$399,24*
	PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Total do Passivo: R\$187,06*
--	------------------------------

Fonte : Autores deste projeto integrado. Informações extraídas do meio eletrônico Investing.com.

* Em milhões de BRL

Quadro 3. Representação dos três principais grupos do Balanço Patrimonial da empresa Wiz Soluções e Corretagem de Seguros SA, no exercício de 31/12 - 2020

<p>ATIVO</p> <p>Total do Ativo: R\$957,54*</p>	<p>PASSIVO</p> <p>Total do Passivo: R\$673,12*</p>
	<p>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</p> <p>Total do Passivo: R\$284,42*</p>

Fonte : Autores deste projeto integrado. Informações extraídas do meio eletrônico Investing.com..

* Em milhões de BRL

Quadro 4. Representação dos três principais grupos do Balanço Patrimonial da empresa Wiz Soluções e Corretagem de Seguros SA, no exercício de 31/12 - 2021.

<p>ATIVO</p> <p>Total do Ativo: R\$2173,17*</p>	<p>PASSIVO</p> <p>Total do Passivo: R\$1859,48*</p>
	<p>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</p> <p>Total do Passivo: R\$313,68*</p>

Fonte : Autores deste projeto integrado. Informações extraídas do meio eletrônico Investing.com.

* Em milhões de BRL

Como abordado anteriormente, há subgrupos que compõem o Ativo e o Passivo, para detalhar mais profundamente as contas a serem lançadas. Destaca-se da seguinte maneira:

Quadro 5. Estrutura do Balanço Patrimonial e Subgrupo de Contas.

BALANÇO PATRIMONIAL	
ATIVO	PASSIVO
<p><i>ATIVO CIRCULANTE</i></p> <p>Caixa e Investimentos de Curto Prazo</p> <p> Caixa</p> <p> Caixa e Equivalentes de Caixa</p> <p>Contas a receber</p> <p>Estoques</p> <p>Despesas Antecipadas</p>	<p><i>PASSIVO CIRCULANTE</i></p> <p>Impostos e Contribuições a recolher</p> <p>Contas a Pagar</p> <p> Fornecedores</p> <p> Salários, Férias, Encargos</p> <p>Empréstimos Bancários</p>

<p><i>ATIVO NÃO CIRCULANTE</i></p> <p>Realizável a Longo Prazo</p> <p>Investimento de Longo Prazo</p> <p>Imobilizado</p> <p style="padding-left: 20px;">(-)Depreciação Acumulada</p> <p style="padding-left: 20px;">(-)Amortização Acumulada</p> <p>Intangível</p> <p>Marcas e Patentes</p>	<p><i>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</i></p> <p>Exigível a Longo Prazo</p> <p style="padding-left: 40px;">Financiamentos</p> <p>Tributos Diferidos</p> <hr/> <p><i>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</i></p> <p>Capital Social</p> <p>Reservas de Capital</p> <p>Ajustes de Avaliação Patrimonial</p> <p>Reservas de Lucro</p> <p style="padding-left: 20px;">(-)Ações</p> <p style="padding-left: 20px;">(-)Prejuízos acumulados</p>
--	--

Fonte : Adaptado de Imperatore, Simone, 2017, pg 57

Subgrupos de Ativo Circulante:

Caixa e Investimento de Curto Prazo:

Disponível ou Caixa: São apresentadas as contas de recursos financeiros que se encontram à disposição imediata da empresa, por meios de pagamento em moeda, depósitos bancários à vista e títulos de liquidez imediata. Exemplos de contas: Caixa, Bancos conta Depósitos à vista e Aplicações de Liquidez Imediata.

Equivalentes de Caixa: São aplicações ou investimentos a curto prazo, altamente líquidos, que são facilmente convertidos em dinheiro.

Contas a Receber: São as contas que representam direitos no decorrer do exercício social. Exemplos de contas: Clientes, Devedores, Títulos a Receber e Duplicatas a Receber.

Estoques: São as contas de produtos acabados, produtos em elaboração, matérias-primas, mercadorias, materiais de consumo, tudo relacionado às atividades fins

da empresa. Exemplos de contas: Mercadorias (Estoque), Matérias-primas e Produtos em Elaboração.

Despesas Antecipadas: São as contas de gastos relacionados ao curso do período após a data do balanço patrimonial. Exemplos de contas: Prêmios de Seguros a Vencer e Despesas Financeiras Antecipadas.

Subgrupos de Ativo Não Circulante:

Realizável a Longo Prazo: São as contas relacionadas aos direitos realizáveis após o exercício social seguinte, assim como os derivados de vendas, adiantamentos ou empréstimos a sociedades coligadas ou controladas. Alguns exemplos de contas: Empréstimos a Coligadas, Empréstimos a Diretores e Empréstimos a Acionistas, Devedores e Títulos a Receber. Títulos Mobiliários).

Investimentos a Longo Prazo: São as participações permanentes em outras sociedades e os direitos de qualquer natureza, não classificáveis no ativo circulante, e que não se destinem à manutenção da atividade da companhia ou da empresa (Lei n. 6.406/1976, art. 179, III). Alguns exemplos de contas: Participações em Outras Empresas, Ações de Empresas Coligadas e Terrenos para Utilização Futura.

Imobilizado: São classificadas neste grupo as contas que representam direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades da companhia ou da empresa ou exercidos com essas finalidades, (Lei n. 6.406/1976, art. 179, IV).

Intangível: Estão inclusos os bens incorpóreos destinados à manutenção da companhia ou exercidos da mesma. Alguns exemplos são: direitos de exploração de serviços públicos mediante concessão ou permissão do Poder Público, marcas e patentes, softwares e o fundo de comércio adquirido.

Subgrupos de Passivo Circulante:

Impostos e Contribuições a Recolher: São as obrigações relativas a impostos, taxas e contribuições.

Contas a Pagar: São as obrigações (em grande parte previsíveis) da instituição para com terceiros. Alguns exemplos: Salários de seus empregados. Fornecedores. Encargos. Gratificações.

Empréstimos: São as obrigações que a instituição obteve a partir de um advindo de instituição financeira.

Subgrupos de Passivo Não Circulante:

Exigível a Longo Prazo: São as obrigações da instituição que decorrem após o prazo do encerramento do exercício. Alguns exemplos: Financiamentos, Parcelamentos de Débitos Fiscais e Sociais, Créditos de Empresas coligadas e Controladas.

Tributos Diferidos: São as obrigações da instituição com impostos sobre o lucro que deve ser desembolsada no próximo exercício.

Subgrupos do Patrimônio Líquido:

Capital Social: É o financeiro (seja ela em forma monetária, como imobilizado) investido para abertura da instituição. Representa os valores inseridos na empresa pelos próprios sócios ou acionistas;

Reservas de Capital: São os ganhos relacionados ao Capital Social. Alguns exemplos: Reserva de Correção Monetária do Capital Realizado; Reserva de Ágio na Emissão de Ações; Reserva de Alienação de Partes Beneficiárias; Reserva de Alienação de Bônus de Subscrição.

Reservas de Lucro: São os lucros obtidos pela empresa retidos com finalidade específica.

Tomando o resultado do balanço patrimonial da empresa referência Wiz Soluções e Corretagem de Seguros SA, disponibilizado para análise pelo meio eletrônico Investing.com destaca-se os três últimos lançamentos:

Quadro 6. Balanço Patrimonial da empresa Wiz Soluções e Corretagem de Seguros SA nos anos de exercício de 2019, 2020 e 2021.

Encerramento do Exercício:	2021 - 31/12	2020 - 31/12	2019 - 31/12
Total do Ativo Circulante	522,69	354,86	134,47

Caixa e Investimentos de Curto Prazo	452,54	256,97	45,76
Caixa	25,5	29,1	1,78
Caixa e Equivalentes de Caixa	0,01	0,02	-
Investimentos de Curto Prazo	427,03	227,85	43,98
Contas a Receber, Líquido	45,56	65,72	59,73
Contas a receber - Comércio, Líquido	45,56	65,72	59,73
Inventário	-	-	-
Despesas Antecipadas	-	-	-
Outros Ativos Circulantes, Total	24,59	32,17	28,99
Total do Ativo	2173,17	957,54	586,3
Imobilizado - Líquido	22,21	20,66	21,05
Imobilizado - Bruto	33,82	30,61	32,13
Depreciação Acumulada, Total	-11,62	-9,95	-11,09
Ágio, Líquido	217	308,48	195,39
Intangíveis, Líquido	1201,55	65,16	86,88
Investimentos de Longo Prazo	158,7	126,11	115,53
Realizável a Longo Prazo	0,38	0,21	0,1
Outros Ativos de Longo Prazo, Total	50,64	82,07	32,88
Outros Ativos, Total	-	-	-
Total do Passivo Circulante	761,8	401,84	255,53
A Pagar/Acumulado	26,07	54,37	42,36
A Recolher/Auferidos	-	-	-
Investimentos de Curto Prazo	46,55	42,84	33,06
Notas a Receber/Empréstimos de Curto Prazo	-	-	-
Parcela Circulante das Obrigações de Arrendamento Mercantil	9,89	2,69	1,59
Outros Passivos Circulantes, Total	679,29	301,94	178,52
Total do Passivo	1859,48	673,12	399,24
Total de Endividamento de Longo Prazo	227,27	6,76	3,85
Endividamento de Longo Prazo	222,16	-	0,06
Obrigações de Arrendamento Mercantil	5,11	6,76	3,79
Imposto de Renda Diferido	-	-	-
Participação de Acionistas Não Controladores	494,51	13,22	9,82
Outros Passivos, Total	375,9	251,31	130,04
Total do Patrimônio Líquido	313,68	284,42	187,06
Ações Preferenciais Resgatáveis	-	-	-
Ágio, Líquido	-	-	-
Ações Ordinárias, Total	40	40	40

Capital Social integralizado Adicional	-	-	-
Lucros Retidos (Prejuízos Acumulados)	273,68	244,42	147,06
Ações em Tesouraria - Ordinárias	-	-	-
Garantia de Dívida de Opções de Compra de Ações	-	-	-
Ganho/(Perda) não Realizado(a)	-	-	-
Outros Patrimônios Líquidos, Total	-	-	106,95
Total do Passivo e Patrimônio Líquido	2173,17	957,54	586,3
Ações Ordinárias em Circulação	159,91	159,91	159,91
Ações Preferenciais em Circulação	-	-	-

Fonte : Investing.com (2022).
Em milhões de BRL.

O balanço patrimonial é capaz de dizer muita coisa sobre o potencial de uma empresa e o que ela tem passado. Logo, uma das principais formas de analisá-lo é ter ciência se o Ativo da mesma é significamente maior do que seu Passivo, pois isso significa que a entidade possui meios de honrar com suas obrigações.

$$\textit{Ativo} > \textit{Passivo} = \textit{Possui meios de honrar com suas obrigações}$$

Tomando como exemplo o Quadro nº6 que representa o resultado dos três principais grupos do Balanço Patrimonial da empresa Wiz Soluções e Corretagem de Seguros SA, no exercício de 31/12 - 2019, pode-se concluir que o Ativo de 586,30 em milhões de reais é substancialmente superior ao Passivo de 399,24 em milhões de reais. Tornando a empresa em questão confiável financeiramente. Assim como nos demais Balanços Patrimoniais dos exercícios seguintes, encerrando o balanço sempre com saldos positivos.

Nota-se ainda a evolução durante os anos, tendo um crescimento do Ativo a cada exercício apresentado, e também o crescimento dos Passivos, ainda sim a entidade está dentro das margens de possuir lucro.

No exercício do ano de 2019 a porcentagem referente ao Passivo com relação ao Ativo foi de 68,09%, dando uma margem de folga relativamente boa. Já no exercício do ano de 2020 foi de 70,30%. E no exercício do ano de 2021 foi de 85,57%.

Ou seja, olhando somente pelos números apresentados no grupo de contas, pode-se subentender que a situação financeira da empresa é sim, muito boa, porém não

pode ser descartado o crescimento nos Passivos durante o decorrer das análises, em cima dos Ativos.

Caso as margens deste crescimento dos Passivos em cima do Ativos continuar a ocorrer, a entidade pode começar a apresentar complicações financeiras.

3.1.2 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE

Segundo o artigo 187 da [Lei 6.404/1976](#) a DRE tem como objetivo principal apresentar de forma vertical resumida o resultado apurado em relação ao conjunto de operações realizadas num determinado período, normalmente, de doze meses. De forma prática, trata-se de uma ferramenta que auxilia na visualização financeira da empresa, se está trazendo lucros ou prejuízos.

Conforme a mesma lei a Demonstração do Resultado do Exercício deverá ter a seguinte estrutura, contendo obrigatoriamente os elementos:

Quadro 7. Modelo da Demonstração do Resultado do Exercício

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

Despesas Financeiras

(-) Receitas Financeiras

Variações Monetárias e Cambiais Passivas

(-) Variações Monetárias e Cambiais Ativas

OUTRAS RECEITAS E DESPESAS

Resultado da Equivalência Patrimonial

Venda de Bens e Direitos do Ativo Não Circulante

(-) Custo da Venda de Bens e Direitos do Ativo Não Circulante

**= RESULTADO OPERACIONAL ANTES DO
IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO
SOCIAL E SOBRE O LUCRO**

**(-) Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social
Sobre o Lucro**

= LUCRO LÍQUIDO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES

**(-) Debêntures, Empregados, Participações de
Administradores, Partes Beneficiárias, Fundos de
Assistência e Previdência para Empregados**

(=) RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO

Fonte : IMPERATORE 2017. Fundamentos da Contabilidade pg 77.

A Demonstração do Resultado de Exercício (DRE) possui os seguinte grupos e subgrupos de contas:

Receitas de Vendas: É a receita bruta das vendas de produtos, mercadorias e serviços. Todo valor de entrada mediante as vendas ou prestação de serviço.

Deduções da receita bruta: Subtrai-se das Receitas de Vendas os seguintes itens: vendas canceladas, abatimentos, Impostos: ISS (Imposto sobre serviços), ICMS

(Imposto sobre circulação de mercadorias), IVVC (imposto sobre vendas a varejo de combustíveis líquidos e gasosos), PIS (sobre faturamento) e COFINS (Contribuição social sobre o faturamento).

Resultando em **Receita Operacional Líquida**.

Custos das vendas: Subtrai-se da Receita Operacional Líquida o CPV Custo dos produtos vendidos, quando indústrias; CMV Custo das mercadorias vendidas, quando comércio; e CSP Custo de serviços prestados quando Prestação de Serviços.

Resultando em **Resultado Operacional Bruto**.

Despesas Operacionais: Subtrai-se do Resultado Operacional Bruto as Despesas com Vendas (Pessoal, marketing, comissões, propaganda e publicidade, PDD, etc.) as Despesas Administrativas (honorários de administração, salários e encargo do pessoal, despesas legais, material de escritório, etc.).

Despesas Financeiras Líquidas: Receitas e despesas financeiras, juros, descontos, correção, etc.

Outras Receitas e Despesas: São resultantes das atividades da empresa. São vendas esporádicas; dividendos e rendimentos de outros investimentos e resultados da equivalência patrimonial.

Resultando em **Resultado Operacional antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social Sobre Lucro**.

Provisão para o Imposto de Renda e Contribuição Social Sobre o Lucro: Subtrai-se do Resultado Operacional antes do Imposto de Renda e da Contribuição Social e Sobre Lucro.

Resultando em **Lucro Líquido Antes das Participações**.

Do **Lucro Líquido Antes das Participações** subtrai-se as provisões destinadas aos proprietários, debêntures, empregados, instituições como previdência e fundos.

Resultando em **Resultado Líquido do Exercício**: É o resultado após os tributos sobre o lucro e resultado líquido das operações descontinuadas após tributos.

Tomando a Demonstração do Resultado de Exercício da empresa referência Wiz Soluções e Corretagem de Seguros SA, disponibilizado para análise pelo meio eletrônico Investing.com destaca-se os três últimos lançamentos:

Quadro 8. Demonstração do Resultado do Exercício da empresa Wiz Soluções e Corretagem de Seguros SA nos anos de exercício de 2019, 2020 e 2021.

Encerramento do Exercício:	2021 (31/12)	2020 (31/12)	2019 (31/12)
Receita Total	816,76	803,03	681,93
Receita	816,76	803,03	681,93
Outras Receitas, Total	-	-	-
Custos de Receitas, Total	314,59	189,67	191,87
Lucro Bruto	502,17	613,36	490,06
Total de Despesas Operacionais	467,97	478,13	312,06
Despesas com vendas, gerais e administrativas	125,46	151,13	104,98
Pesquisa e Desenvolvimento	-	-	-
Depreciação / Amortização	28,78	57,08	39,55
Despesas com Juros (Lucro)	-27,59	-11,63	-12,95
Despesas extraordinárias (Lucro)	12,94	72,49	1,51
Outras Despesas Operacionais, Líquidas	13,79	19,39	-12,89
Receitas Operacionais	348,79	324,9	369,87
Receita de Juros (Despesas)	-21,86	-9,66	-4,8
Ganho (perda) na Venda de Ativos	-	-	-
Outros, Líquido	-12,06	-6,89	-3,81
Lucro Antes dos Impostos	314,87	308,35	361,26
Provisão para Imposto de Renda	109,08	108,79	137,59
Lucro Líquido depois Despesas com Imposto	205,78	199,56	223,67
Participação dos Acionistas Minoritários	-17,75	-4,83	-9,77
Patrimônio Líquido de Controladas	-	-	-
Ajuste de US GAAP	-	-	-
Lucro Líquido Antes de Ítens Extraordinários	188,03	194,73	213,89
Ítens Extraordinários	-	-	-
Lucro Líquido	188,03	194,73	213,89
Ajustes ao Lucro Líquido	-	-	-
Lucro Disponível ao Acionista Ordinário Excluindo Ítens Extraordinários	188,03	194,73	213,89

Ajuste de Diluição	-	-	-
Lucro Líquido Diluído	188,03	194,73	213,89
Número Médio Ponderado de Ações - Diluído	159,91	159,91	159,91
Lucro Diluído Por Ação Excluindo Ítens Extraordinários	1,18	1,22	1,34
Dividendos por Ações - Distribuição Primária de Ações Ordinárias	0,61	0,67	1,11
Lucro normalizado diluído por Ação	1,24	1,68	1,37

Fonte : Investing.com (2022).
Em milhões de BRL.

Para uma apuração do Resultado confronta-se as receitas, os custos e despesas do período. Caso as Receitas forem maiores que os Custos e Despesas, o resultado será que a entidade apresentou Lucro. Caso os Custos e Despesas forem maiores que as Receitas, o resultado será que a entidade apresentou Prejuízo.

Deste modo:

$$\text{Receitas} - (\text{custos e despesas}) = \text{Lucro ou Prejuízo}$$

Tomando o Exercício do ano de 2019:

Quadro 9. Análise de Resultado da DRE da empresa Wiz Soluções e Corretagem de Seguros SA no ano de 2019.

ANÁLISE DE RESULTADO - DRE 2019
RECEITA OPERACIONAL BRUTA : 681,93
(-) DESPESAS OPERACIONAIS : (-) 312,06
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS : (-) 8,61
= RESULTADO OPERACIONAL ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E SOBRE O LUCRO : (=) 361,26
(-) Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social Sobre o Lucro : (-) 137,59
= LUCRO LÍQUIDO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES : (=) 223,67
(-) Debêntures, Empregados, Participações de Administradores, Partes Beneficiárias, Fundos de Assistência e Previdência para Empregados : (-) 9,77
(=) RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO : (=) 213,89

Fonte : Autores deste Projeto Integrado.

Em milhões de BRL.

O Resultado deste exercício mostra-se saldo positivo, ou seja, em 2019 a entidade apresentou lucro.

Tomando o Exercício do ano de 2020:

Quadro 10. Análise de Resultado da DRE da empresa Wiz Soluções e Corretagem de Seguros SA no ano de 2020.

ANÁLISE DE RESULTADO - DRE 2020
RECEITA OPERACIONAL BRUTA : 803,03
(-) DESPESAS OPERACIONAIS : (-) 478,13
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS : (-) 16,55
= RESULTADO OPERACIONAL ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E DA CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E SOBRE O LUCRO : (=) 308,35
(-) Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social Sobre o Lucro : (-) 108,79
= LUCRO LÍQUIDO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES : (=) 199,56
(-) Debêntures, Empregados, Participações de Administradores, Partes Beneficiárias, Fundos de Assistência e Previdência para Empregados : (-) 4,83
(=) RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO : (=) 194,73

Fonte : Autores deste Projeto Integrado.

Em milhões de BRL

O Resultado deste exercício mostra-se saldo positivo, ou seja, em 2020 a entidade apresentou lucro. Porém, vale ressaltar que a mesma recebeu menos lucro do que no ano anterior, mesmo que a margem de receita inicial tenha sido superior se comparado ao de 2019. Ainda sim as despesas aumentaram significativamente conforme o acréscimo de receita.

Tomando o Exercício do ano de 2021:

Quadro 11. Análise de Resultado da DRE da empresa Wiz Soluções e Corretagem de Seguros SA no ano de 2021.

ANÁLISE DE RESULTADO - DRE 2021
--

RECEITA OPERACIONAL BRUTA : 816,76

(-) DESPESAS OPERACIONAIS : (-) 467,97

OUTRAS RECEITAS E DESPESAS : (-) 33,92

**= RESULTADO OPERACIONAL ANTES DO IMPOSTO DE RENDA E DA
CONTRIBUIÇÃO SOCIAL E SOBRE O LUCRO : (=) 314,87**

(-) Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social Sobre o Lucro : (-) 109,08

= LUCRO LÍQUIDO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES : (=) 205,78

(-) Debêntures, Empregados, Participações de Administradores, Partes Beneficiárias, Fundos de
Assistência e Previdência para Empregados : (-) 17,75

(=) RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO : (=) 188,03

Fonte : Autores deste Projeto Integrado.
Em milhões de BRL

O Resultado deste exercício mostra-se saldo positivo, ou seja, em 2021 a entidade apresentou lucro. Porém, vale ressaltar novamente que a mesma recebeu menos lucro do que no ano anterior e ainda menos do que no de 2019, mesmo que a margem de receita inicial tenha sido superior se comparado ao de 2020 e de 2019.

Neste exercício é válido comentar que a empresa seguiu algum meio de diminuir as despesas operacionais (em 2020 registou-se despesas operacionais em 478,13 milhões de reais, já em 2021 registou-se 467,97 milhões de reais) o que contribuiu para que o lucro não fosse ainda mais inferior ao apontado.

3.2 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS

O dicionário Aurélio define o termo Finanças como sendo a “**ciências e a profissão do manejo do dinheiro**”, particularmente do dinheiro do Estado. De uma forma mais ampla, dizemos que ela trata do processo, instituições, mercados e instrumentos envolvidos na transferência de fundos entre pessoas, empresas e governos.

A análise por meio de índices financeiros é a ferramenta ideal para se ter o controle mais adequado para as tomadas de decisões da empresa. Segundo Gitman (2010), o termo finanças pode ser definido como “a arte e a ciências de administrar o dinheiro”.

Numa linguagem bastante simplificada, as finanças se tratam de um ramo da economia que tem o objetivo de **analisar como os recursos financeiros são obtidos e como são gerenciados**. Logo, podemos ver as finanças como resultado de como o dinheiro circula entre pessoas, empresas ou organizações.

3.2.1 ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M

IGP-M (Índice Geral de Preços de Mercado) concebido no final de 1940 pela Fundação Getúlio Vargas (FGV), para ser uma medida abrangente do **movimento de preços, que englobasse não apenas diferentes atividades como etapas distintas do processo produtivo**. Dessa forma, o IGP é um indicador mensal do nível de atividade econômica do país, englobando seus principais setores.

O IGP possui três versões com coleta de preços encadeada: o **IGP-10** (com base nos preços apurados dos dias 11 do mês anterior ao dia 10 do mês da coleta), **IGP-DI** (de 1 a 30) e o mais popular deles, o **Índice Geral de Preços - Mercado**, ou simplesmente **IGP-M**, que apura informações sobre a variação de preços do dia 21 do mês anterior ao dia 20 do mês de coleta.

O IGP-M é utilizado amplamente na fórmula paramétrica de reajustes de tarifas públicas (energia e telefonia), em contratos de aluguéis e em contratos de prestação de serviços.

O cálculo do IGP-M, assim como os outros dois indicadores (IGP-10 e IGP-DI), tem em conta a variação de preços de bens e serviços, bem como de matérias-primas utilizadas na produção agrícola, industrial e construção civil. Dessa forma, o resultado do IGP-M é a média aritmética ponderada da inflação do produtor (IPA), consumidor (IPC) e construção civil (INCC).

- Índice de Preços ao Produtor Amplo - Mercado;
- Índice de Preços ao Consumidor - Mercado;
- Índice Nacional do Custo da Construção - Mercado.

Os pesos de cada um dos índices correspondem a parcelas da despesa interna bruta, calculadas com base nas Contas Nacionais - resultando na seguinte distribuição:

- 60% para IPA;
- 30% para IPC;
- 10% para o INCC.

Nesse contexto, o IPA é o indicador que monitora a variação de preços percebidos por produtores, ao passo que o IPC acompanha o comportamento dos preços que impactam diretamente o consumidor final. Por fim, o INCC apresenta os custos para a construção civil, em uma análise que leva em conta a variação de preços de materiais de construção e custo de mão de obra especializada.

O IGP-M é um dos índices componentes de fórmulas paramétricas **utilizadas por empresas de telefonia e de energia elétrica**, respondendo parcialmente pelos reajustes tarifários desses segmentos. Índice Geral de Preços - Mercado também é utilizado como o indexador de **contratos de empresas prestadoras de serviços** de diversas categorias, como **educação e de plano de saúde**. Além disso, o IGP-M se popularizou por ser amplamente utilizado como **referência para o setor imobiliário, para o reajuste de contratos de aluguel**.

Quadro 12 – Variação em % do IGP-M dos anos:

Mês/Ano	2022	2021	2020
Jan	1,82	2,58	0,48
Fev	1,83	2,53	-0,04
Mar	1,74	2,94	1,24
Abr	1,41	1,51	0,80
Mai	0,52	4,10	0,28
Jun	0,59	0,60	1,56
Jul	0,21	0,78	2,23
Ago	-0,70	0,66	2,74
Set	-	-0,64	4,34
Out	-	0,64	3,23
Nov	-	0,02	3,28
Dez	-	0,87	0,96
Acumulado	7,6339	17,7925	23,1391

Fonte: Portal Brasil, IGP-M (2022)

Atualizamos os valores do lucro e patrimônio líquido da empresa WIZ SOLUÇÕES E CORRETAGEM DE SEGUROS LTDA até o último período de divulgação do IGP-M utilizando a calculadora do cidadão e a HP 12C.

Tabela 1 – Resultado da Correção pelo IGP-M do Lucro Líquido da empresa Wiz (31/12/2019)

Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV) Calculadora do Cidadão	Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV) Calculadora HP12C
<i>Dados Básicos da Correção pelo IGP-M (FGV)</i>	<i>Dados Básicos da Correção pelo IGP-M (FGV)</i>
Dados Básico Informados	Dados Básico Informados
Data inicial: 01/2020	Data inicial: 01/2020
Data final: 08/2022	Data final: 08/2022
Valor nominal: R\$ 213.890.000,00 (REAL)	Valor nominal: R\$ 213.890.000,00 (REAL)
Dados calculados	Dados calculados
Índice de correção no período: 1,56103970	Índice de correção no período: 1,561039
Valor percentual correspondente: 56,103970%	Valor percentual correspondente: 56,1039%
Valor corrigido na data final: R\$ 333.890.000,00 (REAL)	Valor corrigido na data final: R\$ 333.890.631,70 (REAL)

Fonte: Banco Central do Brasil, Calculadora do Cidadão/Autores deste Projeto Integrado

Tabela 2 – Resultado da Correção pelo IGP-M do Lucro Líquido da empresa Wiz (31/12/2020)

Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV) Calculadora do Cidadão	Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV) Calculadora HP12C
<i>Dados Básicos da Correção pelo IGP-M (FGV)</i>	<i>Dados Básicos da Correção pelo IGP-M (FGV)</i>
Dados Básicos Informados	Dados Básicos Informados
Data inicial: 01/2021	Data inicial: 01/2021
Data final: 08/2022	Data final: 08/2022
Valor nominal: R\$ 194.730.000,00 (REAL)	Valor nominal: R\$ 194.730.000,00 (REAL)
Dados Calculados	Dados Calculados
Índice de correção no período: 1,26771210	Índice de correção no período: 1,267712
Valor percentual correspondente: 26,771210%	Valor percentual correspondente: 26,7712%
Valor corrigido na data final: R\$ 246.861.577,23 (REAL)	Valor corrigido na data final: R\$ 246.861.557,80 (REAL)

Fonte: Banco Central do Brasil, Calculadora do Cidadão/Autores deste Projeto Integrado

Tabela 3 – Resultado da Correção pelo IGP-M do Lucro Líquido da empresa Wiz (31/12/2021)

Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV) Calculadora do Cidadão	Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV) Calculadora HP12C
<i>Dados Básicos da Correção pelo IGP-M (FGV)</i>	<i>Dados Básicos da Correção pelo IGP-M (FGV)</i>
Dados Informados	Dados Informados
Data inicial: 01/2022	Data inicial: 01/2022
Data final: 08/2022	Data final: 08/2022
Valor Nominal: R\$ 188.030.000,00 (REAL)	Valor Nominal: R\$ 188.030.000,00 (REAL)
Dados Calculados	Dados Calculados
Índice de correção no período: 1,07630960	Índice de correção no período: 1,0763096
Valor percentual correspondente: 7,630960%	Valor percentual correspondente: 7,631%
Valor corrigido na data final: R\$ 202.378.494,09 (REAL)	Valor corrigido na data final: R\$ 202.378.569,30 (REAL)

Fonte: Banco Central do Brasil, Calculadora do Cidadão/Autores deste Projeto Integrado

Tabela 4 – Resultado da Correção pelo IGP-M do Patrimônio Líquido da empresa Wiz (31/12/2020)

Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV) Calculadora do Cidadão	Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV) Calculadora HP12C
<i>Dados básicos da correção pelo IGP-M (FGV)</i>	<i>Dados básicos da correção pelo IGP-M (FGV)</i>
Dados Informados	Dados Informados
Data inicial: 01/2020	Data inicial: 01/2020
Data final: 08/2022	Data final: 08/2022
Valor Nominal: R\$ 187.060.000,00 (REAL)	Valor Nominal: R\$ 187.060.000,00 (REAL)
Dados Cálculos	Dados Cálculos
Índice de correção no período: 1,56103970	Índice de correção no período: 1,561039
Valor percentual correspondente: 56,103970%	Valor percentual correspondente: 56,1039%
Valor corrigido na data final: R\$ 292.008.086,28 (REAL)	Valor corrigido na data final: R\$ 292.007.955,30 (REAL)

Fonte: Banco Central do Brasil, Calculadora do Cidadão/Autores desse Projeto Integrado

Tabela 5 – Resultado da Correção pelo IGP-M do Patrimônio Líquido da empresa Wiz de (31/12/2020)

Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV) Calculadora do Cidadão	Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV) Calculadora HP12C
<i>Dados básicos da correção pelo IGP-M (FGV)</i>	<i>Dados básicos da correção pelo IGP-M (FGV)</i>
Dados informados	Dados informados
Data inicial: 01/2021	Data inicial: 01/2021
Data final: 08/2022	Data final: 08/2022
Valor Nominal: R\$ 284.420.000,00 (REAL)	Valor Nominal: R\$ 284.420.000,00 (REAL)
Dados Calculados	Dados Calculados
Índice de correção no período: 1,26771210	Índice de correção no período: 1,267712
Valor percentual correspondente: 26,771210%	Valor percentual correspondente: 26,7712%
Valor corrigido na data final: R\$ 360.562.675,48 (REAL)	Valor corrigido na data final: R\$ 360.562.647,00 (REAL)

Fonte: Banco Central do Brasil, Calculadora do Cidadão/Autores deste Projeto Integrado

Tabela 6 – Resultado da Correção pelo IGP-M do Patrimônio Líquido da empresa Wiz (31/12/2021)

Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV) Calculadora do Cidadão	Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV) Calculadora HP12C
<i>Dados básicos da correção pelo IGP-M (FGV)</i>	<i>Dados básicos da correção pelo IGP-M (FGV)</i>
Dados Informados	Dados Informados
Data inicial: 01/2022	Data inicial: 01/2022
Data final: 08/2022	Data final: 08/2022
Valor Nominal: R\$ 313.680.000,00 (REAL)	Valor Nominal: R\$ 313.680.000,00 (REAL)
Dados Cálculos	Dados Cálculos
Índice de correção no período: 1,07630960	Índice de correção no período: 1,076309
Valor percentual correspondente: 7,630960%	Valor percentual correspondente: 7,631%
Valor corrigido na data final: R\$ 337.616.795,33 (REAL)	Valor corrigido na data final: R\$ 337.616.920,80 (REAL)

Fonte: Banco Central do Brasil, Calculadora do Cidadão/Autores deste Projeto Integrado

3.2.2 A CALCULADORA FINANCEIRA HP 12C

A HP 12C foi lançada em 1981 pela empresa de informática e tecnologia Hewlett Packard, sendo que suas principais características incluem o fato de possuir mais de 120 funções específicas para usos em negócios. Atua com a lógica RPN (Notação Polonesa Reversa), o que permite uma entrada mais ágil de dados e execução mais eficiente dos cálculos. As calculadoras convencionais executam os cálculos de forma direta, obedecendo à sequência natural da matemática. Na HP 12C o procedimento para o cálculo é realizado de uma forma diferente. **2 [Enter] 3 +** Esta é a grande diferença da calculadora HP 12C para as calculadoras tradicionais. Nas calculadoras tradicionais, digitamos os números, a operação e os outros números. Na HP 12C, digitar os números, a tecla “enter”, os outros números e, por último, o sinal da operação matemática desejada.

A calculadora HP 12C é considerada a ferramenta ideal para quem precisa fazer cálculos financeiros de forma simples e eficaz. Antes de iniciar qualquer cálculo é

necessário zerar o visor. Para isso, pressione a tecla **[f]** **[CLX]**. Para facilitar a visualização de números muitos extensos, configure a calculadora para o modelo brasileiro (ela está originalmente configurada no modelo americano). Com a calculadora desligada, pressione ao mesmo tempo as teclas **[ON]** e **[.]** (ponto); Solte a tecla **[ON]** e em seguida a tecla **[.]** (ponto). Para obter o inverso de um número contido no visor, basta pressionar a tecla **[1/x]**.

O passo a passo utilizado para o cálculo é feito a partir das teclas:

n: indica o prazo que deve ser considerado. Pode ser dado em dias, meses, trimestres e anos, desde que de acordo com a taxa de juros.

i: Significa interest (juros, em inglês). Indica a taxa de juros usada no trabalho com o capital. Deve estar de acordo com o indicador de tempo.

PV: Significa Present Value (valor presente, em inglês). É o capital inicial sobre o qual os juros, prazos e amortizações serão aplicados.

FV: Significa Future Value (valor futuro, em inglês). É o montante final resultante da soma dos juros acumulados com o Capital inicial, descontados os pagamentos, caso existam.

PMT: Significa Periodic Payment Amount (valor do pagamento periódico, em inglês). É o valor de uma parcela que pode ser adicionada ou subtraída do montante a cada período. Para realizar cálculos nessa modalidade é necessário informar pelo menos 3 informações iniciais e obteremos uma outra como resposta. É importante ter em mente que **[PV]** e **[FV]** terão sempre valores com sinais opostos, pois se um representar uma saída de caixa, o outro será uma entrada de caixa. Caso o cálculo exija que sejam inseridos **[PV]** e **[FV]** simultaneamente para a obtenção de **[i]**, **[n]** ou **[PMT]**, deve ser pressionado **[CHS]** (chang signal) antes da inserção de um dos dois.

Neste trabalho analisamos dados muito importantes da empresa Wiz, tais como balanço patrimonial, os fundamentos de sua contabilidade, a demonstração dos seus resultados nos últimos exercícios, entre outros pontos.

Para realizar a atualização do IGP-M do Lucro Líquido e do Patrimônio Líquido da empresa Wiz na calculadora HP 12C utilizamos a seguinte teclas:

Quadro 13 – Atualização pelo IGP-M na Calculadora HP 12C

Lucro Líquido 31/12/2019	Lucro Líquido 31/12/2020
213890000 ENTER 56.1039 % +	194730000 ENTER 26.7712 % +
Obtemos o resultado: R\$ 333.890.631,70	Obtemos o resultado: R\$ 246.861.557,80

Fonte: Autores deste Projeto Integrado

Quadro 14 – Atualização pelo IGP-M na Calculadora HP 12C

Lucro Líquido 31/12/2021	Patrimônio Líquido 31/12/2019
188030000 ENTER 7.631 % +	187060000 ENTER 56.1039 % +
Obtemos o resultado: R\$ 202.378.569,30	Obtemos o resultado: R\$ 292.007.955,30

Fonte: Autores deste Projeto Integrado

Quadro 15 – Atualização pelo IGP-M na Calculadora HP 12C

Patrimônio Líquido 31/12/2020	Patrimônio Líquido 31/12/2021
284420000 ENTER 26.7712 % +	313680000 ENTER 7.631 % +
Obtemos o resultado: R\$ 360.562.647,00	Obtemos o resultado: R\$ 331.616.920,80

Fonte: Autores deste Projeto Integrado

3.3 CONTEÚDO DA FORMAÇÃO PARA A VIDA: GERENCIANDO FINANÇAS

A Formação para a Vida é um dos eixos do Projeto Pedagógico de Formação por Competências da UNIFEQB.

Esta parte do Projeto Integrado está diretamente relacionada com a extensão universitária, ou seja, o objetivo é que seja aplicável e que tenha real utilidade para a sociedade, de um modo geral.

3.3.1 GERENCIANDO FINANÇAS

Tópico 1

Síntese de economia:

A economia é um conjunto de atividades desenvolvidas pelos homens visando a produção, distribuição e o consumo de bens e serviços necessários à sobrevivência e à qualidade de vida.

Por exemplo, um restaurante é algo que movimenta a economia de uma cidade, distribuindo empregos, impostos, atração para as pessoas e experiências. E antes de ser aberto esse restaurante teve que identificar: Para quem produzir? Quanto produzir? Como produzir?

Síntese Financeira:

Aplicações financeiras, empréstimos, renegociação de dívidas, ou mesmo, tarefas simples, como calcular o valor de desconto num determinado produto.

Exemplo: Limite cheque especial, que ao abrir conta em um banco eles te dão um limite para “usos de emergência”, entretanto usar esse limite é cobrado um valor além do dinheiro pego, uma taxa a ser paga posteriormente.

Tópico 2

Independência financeira é um conceito importante, verdadeira pedra filosofal nas finanças pessoais. No sentido financeiro significa contar com uma renda passiva capaz de cobrir todas as despesas do dia a dia.

O valor da minha riqueza: composto por Direitos (ativos) e Obrigações (passivos).

Exemplo:

João tem um ganho mensal no valor de R\$5.000,00 e de juntando todos seus (passivos) somam um valor de R\$3.000,00, tendo ainda R\$2.000,00 sobrando em sua conta para gastar como bem entender. Tendo de patrimônio líquido um saldo positivo.

Em vista sendo regrado e colocando todas suas contas na ponta do lápis ou em uma planilha para ter controle dos seus gastos, dívidas e ganhos.

Tópico 3

Juros Compostos

Síntese de economia:

No juros composto, a taxa de juros é sempre calculada em cima do capital do mês anterior, isso faz com que o juros aumente de maneira muito alta seu valor.

Síntese financeira:

Exemplo: No regime de juros compostos, como dito acima, calculamos juros em cima de juros. Ou seja: a cada intervalo de tempo, são calculados novos juros, que são somados ao capital inicial e, em cima desse novo valor, calculamos novamente novos juros.

Opções de empréstimos:

Empréstimo consignado, Crédito pessoal, Crédito estudantil ou universitário, Crédito habitacional, Crédito automotivo, Crédito consolidado, Antecipação de 13º salário.

Tópico 4

Todos nós sonhamos com alguma coisa que queremos muito, que desejamos verdadeiramente. E isso não está errado, jamais devemos parar de sonhar, mas não podemos somente fazê-lo, temos também que agir para concretizá-los.

Para isso é necessário, antes de tudo, estabelecer quais objetivos desejamos alcançar, para que assim possamos definir as metas a serem atingidas e que vão nos deixar mais próximos da concretização de nossos sonhos. Entretanto, é preciso ter em mente o conceito e a diferença entre: o que é objetivo e meta.

Síntese:

O primeiro passo que você deve dar rumo à conquista de suas metas e objetivos é realmente parar e definir quais são ou qual é o objetivo que você deseja alcançar. Independentemente de ser pessoal ou profissional, ter clareza sobre o que se quer atingir, para se sentir uma pessoa plenamente realizada, é verdadeiramente essencial.

3.3.2 ESTUDANTES NA PRÁTICA

Gerenciar finanças significa planejar, analisar e controlar as finanças. Os indivíduos não podem gastar mais do que ganham, pois isso trará dor de cabeças futuras. As pessoas devem ter controle financeiro em sua vida. O quanto ganham e o quanto gastam vai determinar se no final de cada mês vai sobrar ou faltar dinheiro.

Elaboramos um vídeo com dicas de boas práticas de finanças com o objetivo de ajudar as pessoas a entender melhor o significado de gerenciar suas próprias finanças e como fazer o controle delas.

Dica 1: Calcule seu orçamento mensal

O primeiro passo é saber e colocar em evidência todos os seus gastos. Coloque em um papel quanto gasta com:

- Aluguel ou prestação de imóvel.
- IPTU , IPVA , etc.
- Contas fixas da casa, como por exemplo energia, água, telefone.
- Boletos ou fatura do cartão de crédito.
- Alimentação : supermercado , restaurante , fast food.
- Lazer : shows, teatro, cinema, passeios.
- Estudo.
- Transporte.

Não deixe nada de fora, se atente com até os menores gastos como: assinatura de streamers, aplicativos de músicas, jogos de web, entre outros.

Dica 2: Saiba exatamente qual a renda mensal

É o único a possuir renda na residência? Quanto ganha? Se possui outro morador com salário, ele pode agregar financeiramente? Tenha ciência de qual a renda total disposta. Assim saberá exatamente quanto entra e quanto sai. Qual seu fluxo financeiro e se sobrar algum recurso ou ficará devendo.

Dica 3: Evite dívidas, reduza gastos e não gaste mais do que ganha

A maioria dos brasileiros realizam compras por impulso, adquirem bens sem a real necessidade de tê-los. A parte primordial para obter economia é cortar estes gastos desnecessários. Realizar uma auto avaliação: Eu realmente preciso deste item neste momento? É uma real necessidade ou é um capricho momentâneo?

Avalie as contas, existe algo que possa ser cortado? Algum streaming que não usa? Cancele-o. Aquele aplicativo de compras online? Evite-o. Realmente utiliza todo o benefício do plano de celular ou televisão? Se não, é possível contratar um plano mais em conta que atenda suas reais necessidades?

Não se comprometa com contas que ultrapassem sua renda fixa. Muitas pessoas possuem a prática de recorrer a outros meios de suprir a falta de dinheiro no momento,

como: cartão de crédito, empréstimos e cheque especial. Mas isso apenas traz malefícios para suas finanças, contas em atraso geram outros custos. Evite.

Dica 4: Estabeleça objetivo e quanto pode economizar

Possuir um objetivo futuro contribui para o maior engajamento e comprometimento por parte do indivíduo, que o leva a cumprir sua meta. Quer viajar em determinada data para determinado lugar? Ou comprar/trocar seu automóvel? Esta será a maior motivação para continuar evitando gastos desnecessários e poupar para conseguir alcançar esse objetivo.

Estabeleça uma parcela de sua renda - sem que atrapalhe financeiramente seu dia-a-dia ou se torne um peso ainda maior - para este objetivo.

Dica 5: Reserva de Emergência

Emergências acontecem, é um fato que todos querem evitar. Se caso não ocorra, ótimo! Mas sempre é bom estar preparado para todos os fins: Veículo que necessita de manutenção, desemprego, necessidades de saúde etc. Reserve uma parcela de sua renda para este fim, isso não é negociável. Encare isso como uma conta fixa obrigatória que deve guardar sua renda.

Dica 6: Investimento

Investir, infelizmente ainda é visto como uma prática daqueles que possuem muito dinheiro, mas não é necessário ganhar ou ter muito para investir. Existem diversas formas de fazer o dinheiro render, encontre uma que seja confortável para o seu caso e invista nisso. Um exemplo seguro e que não precisa de grande capital é o Tesouro Nacional, ou até mesmo a Poupança.

Dica 7: Use a tecnologia a seu favor

Pode-se utilizar planilhas para que tudo fique mais evidenciado e disposto para sua melhor visualização. Existem aplicativos de controle financeiro que auxiliam o usuário nestas finanças pessoais, aqui trazemos um exemplo, o aplicativo Mobills.

Um bom controle de seus gastos, condizentes com o nível de remuneração que as pessoas têm contribuído muito para fazer um sólido planejamento.

Vídeo explicativo disponível no YouTube.

Link do vídeo: <https://youtu.be/jne8PKvJ1tY>

4. CONCLUSÃO

Por meio de nossa pesquisa no site da Bovespa, selecionamos uma empresa que correspondia aos nossos interesses e focava em finanças e contabilidade. Através desta análise decidimos escolher a corretora de seguros WIZ, que é uma empresa que correspondeu com nossos valores.

Com base no assunto do nosso projeto, realizamos uma análise financeira e contábil da empresa WIZ, para a qual utilizamos o balanço que conceituamos no assunto 3.1.1. Para saber se há lucro, utilizamos o DRE (Demonstração do Resultado Anual) que também conceituamos em 3.1.2.

A partir dele podemos concluir que em nossa análise financeira da empresa Wiz Soluções e Corretagem S.A, de 2019 a 2021, o faturamento da empresa vem apresentando ótimos resultados e não apresentando nenhuma queda durante os três últimos anos, portanto podemos concluir que a empresa está lucrando.

Desta forma podemos calcular o IGP-M mencionado no tópico 3.2.2. Tivemos que aprofundar na calculadora financeira HP12C para que pudéssemos calcular o IGP-M e chegar ao resultado desejado.

No decorrer do Projeto Integrado encontramos algumas dúvidas e incertezas, mas através de nossas pesquisas, a biblioteca virtual da Unifeob e o mais importante: AVA (Ambiente Virtual do Aluno), conseguimos sanar nossas dúvidas e realizar nosso projeto com sucesso

Através deste projeto, adquirimos conhecimentos financeiros e contábeis que agora podemos usar em nossas vidas. Este trabalho nos ensina que é fundamental ter educação financeira e contábil para que possamos administrar e entender como uma empresa funciona.

REFERÊNCIAS

BARROS, Sidney Ferro. **Contabilidade Básica**. 3. ed. São Paulo: Iob, 2007. ISBN 9788576479178.

BATALHA, Marco Aurélio R. A Nova Estrutura do Balanço Patrimonial. Guarujá.

Calculadora financeira HP12C. Disponível em:
http://www.bertolo.pro.br/AdminFin/HTML/Apostila_HP12C.htm

CONCEITO, Equipe Editorial. Conceito de finanças. **Conceito.de**, 2012. Disponível em: <https://conceito.de/financas>. Acesso em: 29 ago. 2022.

BRASIL, Decreto-lei Nº6.404 de 15 de dezembro de 1976 . Brasília: Corde, 1976. Disponível em: http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/LEIS/L6404consol.htm. Acesso em: 17 ago. 2022.

BRASIL, Decreto-lei Nº11.638 de 28 de dezembro de 2007 . Brasília: Corde, 2007. Disponível em:
http://www.planalto.gov.br/ccivil_03/_ato2007-2010/2007/lei/l11638.htm. Acesso em: 17 ago. 2022.

GESSER, Dr Professor Hubert Chamone. **Princípios de Finanças**: Apostila Estácio. 1. ed. *Local: Editora, Ano da Publicação*. 8 p. v. 1.

GRECO, Alvíσιο L.; AREND, Lauro R. **Contabilidade: teorias e práticas básicas - 5ª edição**. Editora Saraiva, 2016. E-book. 9788547210274. Disponível em: <https://integrada.minhabiblioteca.com.br/#/books/9788547210274/>. Acesso em: 23 ago. 2022.

IMPERATORE, Simone Loureiro Brum. **Fundamentos da Contabilidade**. 1. ed. Curitiba: Intersaberes, 2017. ISBN 9788559725650.

LINS, Luiz Dos Santos ; FILHO, José Francisco. **Fundamentos e Análises das Demonstrações Contábeis**: Uma abordagem interativa. 1. ed. São Paulo: Atlas, 2011.

LUZ, Eric Eleuterio Da. **Análise e Demonstração Financeira**. São Paulo: Pearson, 2015.

MULLER, Aderbal Nicolas. **Contabilidade Básica**: Fundamentos Essenciais. São Paulo: Pearson Prentice Hall, 2007. ISBN 8576051079.

NETO, Alexandre Assaf. **Estrutura e Análise de Balanços**: Um enfoque Econômico-financeiro. 4. ed. Atlas, 1998. 58 p. v. 1.

PIMENTA, Magda . Balanço Patrimonial: O que é e como fazer em 5 passos básicos. **Vhsys**, 2021. Disponível em: <https://blog.vhsys.com.br/balanco-patrimonial/>. Acesso em: 18 ago. 2022.

PUC, Goiás . Conceitos de Finanças. **Apostila do Aluno**, 2015. Disponível em: http://professor.pucgoias.edu.br/SiteDocente/admin/arquivosUpload/3843/material/AULA%203%20GESTÃO%20FINANCEIRA%20_2015.pdf. Acesso em: 29 ago. 2022.

REIS, Tiago. O que é balanço patrimonial e qual a função desse demonstrativo contábil. **Suno Artigos**, 2018. Disponível em: <https://www.suno.com.br/artigos/o-que-e-balanco-patrimonial/>.. Acesso em: 18 ago. 2022.

RIBEIRO, Osni Moura. **Contabilidade Básica**. 3. ed. Pinheiros: Saraiva, 2013. Cap2. v. 1. ISBN 9788502206748.

Sem Autor. Calculadora do cidadão. **Banco Central do Brasil**, Disponível em: <https://www3.bcb.gov.br/CALCIDADA0/publico/exibirFormCorrecaoValores.do?method=exibirFormCorrecaoValores>. Acesso em: 15 set. 2022.

Sem Autor. IGP-M. **Portal Brasil**, 2022. Disponível em: <https://www.portalbrasil.net/igpm/>. Acesso em: 19 ago. 2022.

Sem Autor. IGP-M: O que é, para que serve e histórico atualizado. **Modal Mais**, 2022. Disponível em: <https://www.modalmais.com.br/blog/igpm/>. Acesso em: 23 ago. 2022.

Sem Autor. IGP-M Resultados 2022. **FGV**, 2022. Disponível em: <https://portal.fgv.br/noticias/igpm-resultados-2022>. Acesso em: 19 ago. 2022.

Sem Autor: O que é uma seguradora e o que considerar na hora do seguro?. **Rodobens**, 2019. Disponível em: <https://rodobens.com.br/blog/dicas/seguradora>. Acesso em: 12 ago. 2022.

Sem Autor. Ativo. **Só Contabilidade**, 2007. Disponível em: https://www.socontabilidade.com.br/conteudo/BP_ativo.php. Acesso em: 20 ago. 2022.

TAUHATA, Séirgio. Wiz (WIZS3) tem lucro de R\$56,7 milhões no 3 trimestre queda de 49,5%. **Valor Investe**, 2021. Disponível em: <https://valorinveste.globo.com/mercados/renda-variavel/empresas/noticia/2021/11/11/wiz-wiz3-tem-lucro-de-r-567-milhoes-no-3o-trimestre-queda-de-495percent.ghtml>. Acesso em: 12 ago. 2022.

TRAVASSO, Marcos. **Contabilidade Básica**. 1. ed. Rio de Janeiro: Freitas Bastos, 2022. ISBN 9786556750989.

VALENTINA, José Donizete. Balanço Patrimonial: O que é e quais conjuntos de contas estão inseridos?. **Gen.Negócios&Gestão**, 2018. Disponível em: <https://gennegociosegestao.com.br/balanco-patrimonial-conceito/>. Acesso em: 20 ago. 2022.

WIZ, Soluções E Corretagem De Seguros. WIZS3. **Wiz3**. Disponível em: <https://wizsolucoes.com.br>. Acesso em: 18 ago. 2022.

ANEXOS

ANEXO I – Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV)

Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV)

Dados básicos da correção pelo IGP-M (FGV)	
Dados informados	
Data inicial	01/2020
Data final	08/2022
Valor nominal	R\$ 213.890.000,00 (REAL)
Dados calculados	
Índice de correção no período	1,56103970
Valor percentual correspondente	56,103970 %
Valor corrigido na data final	R\$ 333.890.781,43 (REAL)

[Fazer nova pesquisa](#) [Imprimir](#)

*O cálculo da correção de valores pelo IGP-M foi atualizado e está mais preciso. Saiba mais clicando [aqui](#).

Fonte: Banco Central do Brasil, Calculadora do Cidadão (2022)

ANEXO II – Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV)

Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV)

Dados básicos da correção pelo IGP-M (FGV)	
Dados informados	
Data inicial	01/2021
Data final	08/2022
Valor nominal	R\$ 194.730.000,00 (REAL)
Dados calculados	
Índice de correção no período	1,26771210
Valor percentual correspondente	26,771210 %
Valor corrigido na data final	R\$ 246.861.577,23 (REAL)

[Fazer nova pesquisa](#) [Imprimir](#)

*O cálculo da correção de valores pelo IGP-M foi atualizado e está mais preciso. Saiba mais clicando [aqui](#).

Fonte: Banco Central do Brasil, Calculadora do Cidadão (2022)

ANEXO III – Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV)

Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV)

Dados básicos da correção pelo IGP-M (FGV)	
Dados informados	
Data inicial	01/2022
Data final	08/2022
Valor nominal	R\$ 188.030.000,00 (REAL)
Dados calculados	
Índice de correção no período	1,07630960
Valor percentual correspondente	7,630960 %
Valor corrigido na data final	R\$ 202.378.494,09 (REAL)

Fazer nova pesquisa

Imprimir

*O cálculo da correção de valores pelo IGP-M foi atualizado e está mais preciso. Saiba mais clicando [aqui](#).

Fonte: Banco Central do Brasil, Calculadora do Cidadão (2022)

ANEXO IV – Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV)

Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV)

Dados básicos da correção pelo IGP-M (FGV)	
Dados informados	
Data inicial	01/2020
Data final	08/2022
Valor nominal	R\$ 187.060.000,00 (REAL)
Dados calculados	
Índice de correção no período	1,56103970
Valor percentual correspondente	56,103970 %
Valor corrigido na data final	R\$ 292.008.086,28 (REAL)

Fazer nova pesquisa

Imprimir

*O cálculo da correção de valores pelo IGP-M foi atualizado e está mais preciso. Saiba mais clicando [aqui](#).

Fonte: Banco Central do Brasil, Calculadora do Cidadão (2022)

ANEXO V – Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV)

Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV)

Dados básicos da correção pelo IGP-M (FGV)	
Dados informados	
Data inicial	01/2021
Data final	08/2022
Valor nominal	R\$ 284.420.000,00 (REAL)
Dados calculados	
Índice de correção no período	1,26771210
Valor percentual correspondente	26,771210 %
Valor corrigido na data final	R\$ 360.562.675,48 (REAL)

[Fazer nova pesquisa](#) [Imprimir](#)

*O cálculo da correção de valores pelo IGP-M foi atualizado e está mais preciso. Saiba mais clicando [aqui](#).

Fonte: Banco Central do Brasil, Calculadora do Cidadão (2022)

ANEXO VI – Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV)

Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV)

Dados básicos da correção pelo IGP-M (FGV)	
Dados informados	
Data inicial	01/2022
Data final	08/2022
Valor nominal	R\$ 313.680.000,00 (REAL)
Dados calculados	
Índice de correção no período	1,07630960
Valor percentual correspondente	7,630960 %
Valor corrigido na data final	R\$ 337.616.795,33 (REAL)

[Fazer nova pesquisa](#) [Imprimir](#)

*O cálculo da correção de valores pelo IGP-M foi atualizado e está mais preciso. Saiba mais clicando [aqui](#).

Fonte: Banco Central do Brasil, Calculadora do Cidadão (2022)