



**UNIFEOB**

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

**ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE**

**CIÊNCIAS CONTÁBEIS - EAD**

**GESTÃO DE RECURSOS HUMANOS - EAD**

**PROJETO INTEGRADO**

**ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M**

**AMERICANAS S.A.**

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

SETEMBRO, 2022

UNIFEOB

CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO  
OCTÁVIO BASTOS

ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE

**CIÊNCIAS CONTÁBEIS - EAD**

**GESTÃO DE RECURSOS HUMANOS - EAD**

**PROJETO INTEGRADO**

ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M

**AMERICANAS S.A.**

MÓDULO CONTABILIDADE E FINANÇAS

FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE – PROF. DANILO MORAIS  
DOVAL

FUNDAMENTOS DE FINANÇAS – PROF. ANTONIO DONIZETI  
FORTES

ESTUDANTES:

Alexandre Bueno de Camargo, RA 1012021100061

Letícia Miguel dos Santos, RA 1012021100379

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

SETEMBRO, 2022

# SUMÁRIO

<b>1. INTRODUÇÃO</b>	<b>3</b>
<b>2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA</b>	<b>4</b>
<b>3. PROJETO INTEGRADO</b>	<b>5</b>
3.1 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE	5
3.1.1 BALANÇO PATRIMONIAL	5
3.1.2 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE	11
3.2 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS	13
3.2.1 ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M	13
3.2.2 A CALCULADORA FINANCEIRA HP 12C	16
3.3 CONTEÚDO DA FORMAÇÃO PARA A VIDA: GERENCIANDO FINANÇAS	19
3.3.1 GERENCIANDO FINANÇAS	19
3.3.2 ESTUDANTES NA PRÁTICA	22
<b>4. CONCLUSÃO</b>	<b>23</b>
<b>REFERÊNCIAS</b>	<b>24</b>
<b>ANEXOS</b>	<b>26</b>

# 1. INTRODUÇÃO

Neste Projeto Integrado (PI), cujo tema é “ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M” utilizaremos como base o método IGP-M que significa Índice Geral de Preços do Mercado atualizando os valores dos Lucros Líquidos e do Patrimônio Líquido dos três últimos exercícios da Americanas S/A, pelo método IGP-M, esse é um dos indicadores mais usados para medir a inflação e acompanhar as variações de preços. Falaremos também de fundamentos de contabilidade, e dentro desse tópico abordaremos dois assuntos: o Balanço Patrimonial, que é o principal demonstrativo que aborda a situação patrimonial da empresa; e a Demonstração do Resultado do Exercício (DRE), que tem como objetivo principal apresentar de forma vertical e resumida o resultado apurado em relação ao conjunto de operações realizadas num determinado período, por fim falaremos também da Calculadora HP 12C e descrever o passo a passo de como realizar os cálculos e suas variadas funções.

## **2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA**

A AMERICANAS S.A., situada na Rua Sacadura Cabral, 102, bairro Saúde, Rio de Janeiro/RJ, CEP 20.081-902, inscrita no CNPJ: 00.776.574/0006-60, é uma empresa brasileira de sociedade anônima aberta fundada em 1929 por John Lee, Glen Matson, James Marshall, Batson Borger (americanos) e Max Landesmann (austríaco) e é uma das principais redes varejistas do Brasil, contando com mais de 1.700 estabelecimentos. Em 2021, a companhia se fundiu com a B2W, empresa do comércio eletrônico que já operava diversas plataformas, incluindo o site Americanas.com, e deu origem ao conglomerado Americanas S.A. que abrange tanto o comércio físico quanto o virtual. Atualmente, a holding também concentra as operações de lojas como Submarino, Shoptime e Soub! (Sou Barato), além da fintech Ame Digital, a plataforma de logística Let's e a Mais Aqui, que opera com crédito, seguros, cartões de conteúdo, serviços e venda assistida. Em 2022, foi fundada a Americanas Entrega, com soluções para os comerciantes que operam nos marketplaces da companhia.

## **3. PROJETO INTEGRADO**

### **3.1 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE**

#### **3.1.1 BALANÇO PATRIMONIAL**

Balanço Patrimonial (Balanço Contábil) é um relatório contábil que descreve toda a situação financeira de uma empresa, sendo a melhor de fazer um levantamento completo de todos os bens e direitos de um negócio, onde é identificado as fontes de recursos e investimentos. Demonstra de maneira clara e precisa a situação financeira de uma empresa, sendo considerados todos os ativos e passivos de um negócio, ou seja, seus bens, dívidas e lucros. Em resumo, Balanço Patrimonial é um relatório financeiro que tem por objetivo apresentar a situação contábil e econômica de uma empresa em determinado período.

É considerado um demonstrativo financeiro mais importante de um negócio, isso porque, esse documento lista todos os bens, recursos, direitos e investimentos pertencentes à empresa, facilitando a identificação se a mesma está gerando lucros ou não, se é um bom momento para investir, se é mais prudente reter gastos etc.

O Balanço Patrimonial é uma ferramenta contábil que serve para:

- analisar o comportamento financeiro de um negócio;
- compreender o trajeto dos recursos financeiros da empresa;
- ser utilizado como base para a elaboração do planejamento estratégico;
- ajudar na composição do planejamento tributário, identificando tributos pagos e meios de reduzi-los;
- tomar decisões financeiras mais assertivas;
- apresentar dados financeiros e contábeis a possíveis investidores.

Esse relatório tem como objetivo apresentar a situação financeira de uma empresa de um determinado período. De modo geral, costuma ser elaborado a cada 12 meses. Porém, nada impede que seja feito em menos tempo para ser utilizado para alguns dos objetivos citados anteriormente.

No entanto, de acordo com o § 1º do artigo 176 da Lei 6.404/76, ao final de cada exercício social, as empresas devem apresentar uma série de demonstrativos financeiros, que têm como base de elaboração a escrituração contábil do negócio.

Assim, entre as obrigações contábeis e obrigações fiscais do pequeno, médio e grande empreendedor, esse é mais um documento que precisa ser preparado, junto com o DRE (Demonstrativo de Resultados do Exercício).

O Balanço Patrimonial é composto por três principais informações de uma empresa:

- os ativos;
- os passivos;
- o patrimônio líquido.

Assim, do lado esquerdo deste documento temos os ativos, que são os bens e direitos de um negócio; e do direito os passivos, que são as obrigações, e também o patrimônio líquido.

Para ficar mais clara a compreensão de como é composto o Balanço Patrimonial, veja este exemplo de estrutura:

Balço Patrimonial	
Ativos	Passivos
Bens + Direitos	Obrigações com terceiros
<b>Patrimônio Líquido</b>	
Obrigações com a empresa, tais como acionistas, diretores e outros	
<b>Total de Ativos..... R\$</b>	<b>Total de Passivos.....R\$</b>

É importante ressaltar que o Total de Ativos deve ser igual ao Total de Passivos. Quem vai garantir que essa conta “feche” é o Patrimônio Líquido.

Ou seja, a ideia do Balço Patrimonial na Contabilidade é que haja um equilíbrio entre os dois lados. Considerando isso, a fórmula básica desse relatório é:

$$\text{Ativo} = \text{Passivo} + \text{Patrimônio Líquido}$$

*Assim, se aplicarmos essa equação a uma empresa que tem R\$ 200 mil em ativos e R\$ 80 mil em passivos, o valor do Patrimônio Líquido deve ser de R\$ 120 mil.*

Precisamos compreender também o que significa ativo e passivo na contabilidade, além do que faz parte do Patrimônio Líquido.

- **Ativos**

Ativos são todos os bens, direitos e recursos de um negócio. Em outras palavras, tudo o que possa gerar algum valor econômico, por exemplo, maquinários, veículos, móveis, equipamentos, estoques etc, bem como contas a receber.

- **Passivos**

Já os passivos representam o contrário, ou seja, são todas as despesas, obrigações e dívidas de uma empresa. Aqui, estão inclusos salário de funcionários, pagamentos de contas mensais, tributos, entre outros.

### **Estrutura dos Ativos e Passivos**

Dentro do Balanço Patrimonial, os ativos e passivos da contabilidade são separados por estruturas (agrupamento em blocos de conta) a fim de facilitar a leitura e análise desse relatório.

#### **Ativos são separados da seguinte forma:**

- **ativos circulantes:** bens e direitos que podem ser transformados em valores em período inferior a um ano, tais como contas a receber, estoque, aplicações, tributos a recuperar etc;
- **ativos não-circulantes:** bens e direitos que precisam de mais de um ano para serem transformados em valores, por exemplo, investimentos e imobiliários.

#### **Passivos são separados da seguinte forma:**

- **passivo circulante:** todas as dívidas, despesas e obrigações financeiras com prazo de vencimento inferior a um ano, por exemplo, impostos federais, estaduais e municipais, empréstimos, fornecedores etc
- **passivo não-circulante:** todas as dívidas, despesas e obrigações financeiras com prazo de vencimento superior a um ano, tais como garantias de aporte e empréstimos de longo prazo.

### **Patrimônio Líquido**

O Patrimônio Líquido é composto pela soma de todos os recursos próprios da empresa. Para chegar a esse resultado são considerados os valores investidos pelos sócios, o capital social, reservas de lucros, prejuízos acumulados, ou seja, indica o retorno financeiro que sócios e acionistas obtiveram com o negócio ao final de determinado período.

## Analisando o Balanço Patrimonial

Uma das vantagens do Balanço Patrimonial é a possibilidade de fazer diferentes análises, onde podemos ter uma resposta rápida se a empresa poderá ou não quitar os compromissos assumidos.

- **Quantidade de Passivos:** tem como base o Balanço Patrimonial, é se a quantidade de passivos do período podem ser prejudiciais ao crescimento financeiro da sua empresa.
- **Quantidade de Ativos:** calcula quantos ativos são mantidos com capital próprio da empresa, e quantos com capital de terceiros.
- **Estrutura de Capital:** essa análise permite que o empreendedor verifique se os recursos obtidos para manter o seu negócio tem custos menores do que os seus lucros.

Só será possível criar o Balanço Patrimonial se o gestor tiver um bom controle do fluxo financeiro da empresa, com toda a documentação do período separada e organizada. Assim, antes de elaborar esse documento, é fundamental ter o Relatório Contábil, composto por todos os registros contábeis ocorridos de fato no período a ser analisado.

O Relatório Contábil é formado por todas as movimentações financeiras da sua empresa, ou seja, as obrigações, bens e direitos. Para isso, o contador realiza a escrituração no Livro Diário visando registrar todos os fatos contábeis e financeiros ocorridos, incluindo entradas e saídas.

Essa é uma parte bastante burocrática e trabalhosa do processo de elaboração do Balanço Patrimonial, por isso, é tão importante um contador para realizar sua composição.

Além disso, de acordo com as normas do Conselho Federal de Contabilidade (CFC), o Relatório Contábil e o registro dos fatos contábeis e financeiros são obrigatórios a todas as empresas, incluindo as optantes do Simples Nacional (exceto MEI, Microempreendedores Individuais).

O descumprimento dessas obrigações gera diversos transtornos para os empreendedores, tais como:

- impedimento de dividir os lucros isentos acima da presunção entre os sócios;
- dificuldades para determinar a parte cabível a cada sócio em caso de dissolução da sociedade;
- impossibilidade de usar os dados fiscais e contábeis como argumento de defesa em casos de processos tributários;
- impossibilidade de requerer recuperação judicial;
- não conseguir analisar nem acompanhar o desempenho financeiro da empresa.

Abaixo, temos o Balanço Patrimonial da empresa

<b>Americanas S.A.</b> Balanço Patrimonial (em milhões de reais)	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>ATIVO</b>			
<b>CIRCULANTE</b>			
Caixa e equivalentes de caixa	6.091,7	13.809,2	2.706,9
Títulos e valores mobiliários	4.314,8	7.622,1	4.224,2
Contas a receber de clientes	2.321,1	3.365,3	7.021,6
Estoques	3.558,5	4.122,5	5.228,0
Impostos a recuperar	1.243,8	1.240,1	1.458,8
Outros ativos circulantes	1.178,8	1.208,7	1.273,4
<b>Total do Ativo Circulante</b>	<b>18.708,7</b>	<b>31.367,9</b>	<b>21.912,9</b>
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	-	-	
Títulos e valores mobiliários	193,5	47,2	73,3
Imposto de renda e contribuição social diferidos	1.338,0	1.630,8	2.008,7
Impostos a recuperar	1.994,3	2.348,6	3.811,5
Investimentos	-	-	8,6
Imobilizado	4.094,3	4.028,3	4.473,1
Intangível	3.771,3	4.528,9	8.369,9
Ativo de direito de uso	2.221,1	2.832,1	3.352,1
Outros créditos a receber	546,4	524,3	508,8
<b>Total do Ativo Não Circulante</b>	<b>14.158,9</b>	<b>15.940,2</b>	<b>22.605,9</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>32.867,6</b>	<b>47.308,0</b>	<b>44.518,8</b>

<b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>			
<b>CIRCULANTE</b>	-	-	
Fornecedores	6.031,7	7.093,8	8.646,4
Arrendamento	440,2	527,2	766,9
Empréstimos e financiamentos	2.113,4	1.832,9	946,2
Contas a pagar - partes relacionadas	-	-	11,7
Debêntures	199,7	415,8	106,8
Salários, provisões e contribuições sociais	172,2	190,2	308,2
Tributos a recolher	271,0	241,5	223,2
Imposto de renda e contribuição social	80,2	91,3	7,8
Outras obrigações	1.249,4	1.695,4	2.319,8
<b>Total do Passivo Circulante</b>	<b>10.557,8</b>	<b>12.088,1</b>	<b>13.336,9</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	-	-	
Exigível a longo prazo:	-	-	
Arrendamento	2.113,2	2.461,3	2.818,4
Empréstimos e financiamentos	7.857,0	12.833,6	9.245,9
Debêntures	5.105,0	3.938,0	2.042,0
Imposto de renda e contribuição social diferidos	-	-	-
Outras obrigações	256,1	517,9	1.164,7
<b>Total do Passivo Não Circulante</b>	<b>15.331,3</b>	<b>19.750,8</b>	<b>15.271,0</b>
<b>Total do Patrimônio Líquido</b>	<b>6.978,4</b>	<b>15.469,1</b>	<b>15.911,0</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>32.867,6</b>	<b>47.308,0</b>	<b>44.518,8</b>

### **3.1.2 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE**

Na Demonstração do Resultado do Exercício (DRE), serão computados em obediência ao princípio da competência, as receitas e rendimentos ganhos no período independentemente de sua realização em moeda, ou seja, apurados em regime de competência, além dos custos, despesas, encargos, perdas, pagos e incorridos para a obtenção de receitas e gastos para administrar, comercializar e financiar a atividade empresária, sempre apurados em regime de competência. Abaixo, o DRE da empresa Americanas S.A, que discrimina as receitas, custos e despesas, demonstram a situação econômica da empresa nos últimos 3 períodos.

<b>Americanas S.A.</b>			
(em milhões de reais)			
	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
<b>GMV Total</b>	<b>33.882,0</b>	<b>41.607,9</b>	<b>55.274,9</b>
<b>GMV Parceiros</b>	11.377,1	15.912,3	23.087,8
<b>Receita Bruta</b>	<b>22.505,0</b>	<b>25.695,6</b>	<b>32.187,2</b>
<i>Físico</i>	13.896,1	12.227,8	13.079,9
<i>Digital</i>	8.608,8	13.467,8	19.107,3
Impostos sobre vendas e serviços	(3.584,4)	(4.217,4)	(5.270,9)
<b>Receita Líquida de Vendas e Serviços</b>	<b>18.920,6</b>	<b>21.478,2</b>	<b>26.916,3</b>
Custo das mercadorias vendidas e serviços prestados	(12.420,3)	(14.436,9)	(18.724,1)
<b>Lucro Bruto</b>	<b>6.500,3</b>	<b>7.041,3</b>	<b>8.192,2</b>
<i>Margem Bruta (% RL)</i>	34,4%	32,8%	30,4%
<b>Despesas Operacionais</b>	<b>(4.514,6)</b>	<b>(5.366,5)</b>	<b>(7.134,5)</b>
Com vendas	(2.842,1)	(3.371,0)	(4.822,2)
Gerais e administrativas	(302,9)	(438,6)	(484,9)
Depreciação e amortização	(1.369,6)	(1.556,9)	(1.827,4)
<b>Resultado Operacional antes do Resultado Financeiro</b>	<b>1.985,7</b>	<b>1.674,9</b>	<b>1.057,7</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(1.424,4)</b>	<b>(1.040,0)</b>	<b>(1.098,5)</b>
Equivalência patrimonial	-	-	0,3
Outras receitas (despesas) operacionais*	(188,0)	(326,9)	(193,1)
Imposto de renda e contribuição social	(31,2)	7,3	264,4
<b>Resultado Líquido</b>	<b>342,1</b>	<b>315,2</b>	<b>30,8</b>
<i>Margem Líquida (% RL)</i>	1,8%	1,5%	0,1%
<b>EBITDA Ajustado</b>	<b>3.355,3</b>	<b>3.231,7</b>	<b>2.885,1</b>
<i>Margem EBITDA Ajustada (% RL)</i>	17,7%	15,0%	10,7%

Analisando os dados, percebemos que o lucro em 2021 cresceu 53% em relação ao lucro obtido em 2019. e o lucro obtido em 2021 , cresceu 105,6% em relação ao lucro de 2020. Mesmo em um ano onde o poder de compra da população esteve comprometido com a pandemia do novo coronavírus, a empresa se destacou com seus resultados econômico - financeiros.

## **3.2 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS**

### **3.2.1 ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M**

A correção monetária é um ajuste financeiro do valor da moeda brasileira, o Real, em relação às moedas que circulam em outros países e à inflação, que influencia no poder de compra da população.

O Banco Central é o responsável por calcular o valor da correção de acordo com as taxas de juros aplicadas pelos bancos e pelos índices inflacionários.

Uma curiosidade é que a correção monetária passou a ser feita anualmente somente no final da década de 1990. Quando os primeiros ajustes foram feitos, eles seguiam juros elevados, que só foram estabilizados com a implementação do Plano Real, em 1994.

Atualmente, a atualização monetária ainda é essencial para compensar a perda do valor da moeda brasileira, além de ser importante para atualizar montantes que sem movimentação podem perder valor financeiro, como dívidas, indenizações e precatórios.

Realizar o cálculo da correção monetária é importante para diversas ocasiões como por exemplo:

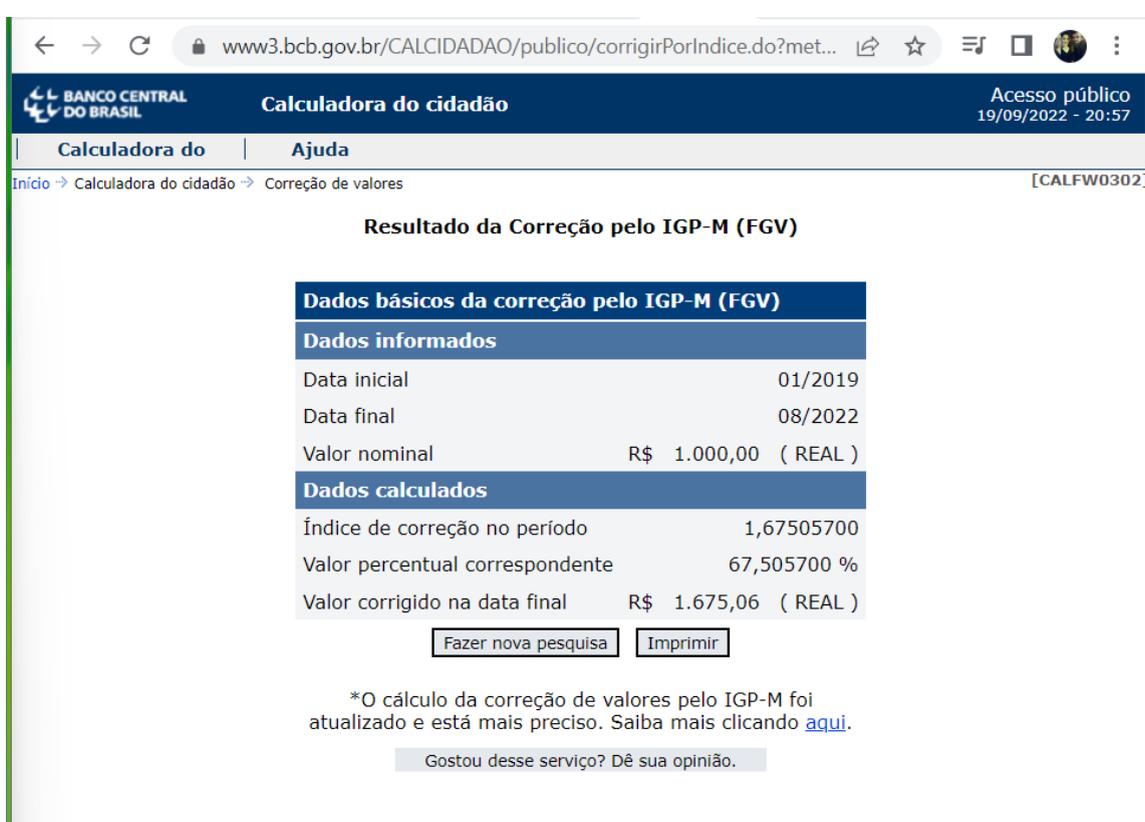
- reajuste salarial
- reajuste de aluguel
- decisões judiciais que demoram para ser executadas devido à possibilidade de recorrer a instâncias superiores
- restituição do imposto de renda

Criada pelo Banco Central, a Calculadora do Cidadão é uma ferramenta que tem como objetivo facilitar uma série de operações financeiras mais complexas e comuns à rotina de muitas pessoas. Ela facilita corrigir valores baseando-se na inflação, poupança,

etc., além de operações como simulação de financiamentos, cálculo de rendimento investido e aplicações com depósitos regulares.

Para usar a ferramenta Correção de Valores, basta inserir a data inicial e final, determinando, em seguida, o tipo de aplicação, isto é, se por índices de preços, TR, poupança, Selic ou CDI.

Por exemplo: o usuário pretende corrigir o valor de R\$ 1.000,00 ( um mil reais), pelo IGP-M, no período de 01/2019 a 08/2022, segue abaixo, as informações encontradas:



The screenshot shows a web browser window with the URL [www3.bcb.gov.br/CALCIDADAO/publico/corrigirPorIndice.do?met...](http://www3.bcb.gov.br/CALCIDADAO/publico/corrigirPorIndice.do?met...). The page is titled 'Calculadora do cidadão' and is part of the 'BANCO CENTRAL DO BRASIL' website. The main content area displays the 'Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV)'. It includes a table with 'Dados básicos da correção pelo IGP-M (FGV)' and 'Dados calculados'. Below the table are buttons for 'Fazer nova pesquisa' and 'Imprimir', and a note stating that the calculation is updated and more precise. A feedback link is also present at the bottom.

Dados básicos da correção pelo IGP-M (FGV)	
Dados informados	
Data inicial	01/2019
Data final	08/2022
Valor nominal	R\$ 1.000,00 ( REAL )
Dados calculados	
Índice de correção no período	1,67505700
Valor percentual correspondente	67,505700 %
Valor corrigido na data final	R\$ 1.675,06 ( REAL )

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

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

[Gostou desse serviço? Dê sua opinião.](#)

Outro exemplo seria o cálculo de financiamento com prestações fixas: considerando que o usuário pretenda adquirir um imóvel financiado no valor de R\$ 100.000,00 (cem mil reais), dentro do prazo de 50 (cinquenta) meses e com o pagamento de parcelas fixas de R\$ 600,00 (seiscentos reais), colocando esses valores na plataforma, gera o cálculo da taxa de juros praticada nesta operação. Segue abaixo as informações encontradas:

www3.bcb.gov.br/CALCIDADA0/publico/calculadorFinanciamentoPr... Acesso público 19/09/2022 - 20:50

**BANCO CENTRAL DO BRASIL** **Calculadora do cidadão**

Calculadora do Ajuda

Início → Calculadora do cidadão → Financiamento com prestações fixas [CALFW0401]

### Financiamento com prestações fixas

#### Simule o financiamento com prestações fixas

Nº. de meses	<input type="text" value="50"/>
Taxa de juros mensal	<input type="text" value="-3,986090"/> %
Valor da prestação <small>(Considera-se que a 1a. prestação não seja no ato)</small>	<input type="text" value="600,00"/>
Valor financiado <small>(O valor financiado não inclui o valor da entrada)</small>	<input type="text" value="100.000,00"/>

[Metodologia](#)

O total desse financiamento de 50,00 parcelas de 600,00 reais é 30.000,00 reais, sendo -70.000,00 de juros.

Gostou desse serviço? Dê sua opinião.

#### Exemplos de cálculo:

Cálculo do nº de meses	Cálculo da taxa de juros mensal	Cálculo da prestação	Cálculo do valor financiado
Um cidadão está devendo R\$ 2000,00, tendo ficado acertado que o tomador irá pagar juros de 1% ao mês. Sabendo que as parcelas serão de R\$ 261,50, em quanto tempo o empréstimo será quitado?	Um cidadão está pensando em comprar um bem que custa à vista R\$ 750,00. O vendedor oferece a opção de pagar em 10 parcelas fixas de R\$ 86,00, sem entrada. Qual a taxa de juros embutido no financiamento?	A um cidadão é oferecido um bem no valor de R\$ 1290,00. Para esse pacote, existe a opção de pagar em 4 prestações mensais fixas sem entrada, com taxa de juros de 1,99% ao mês. Qual o valor da prestação?	Um bem está sendo vendido em 24 parcelas fixas R\$ 935,00. Sabendo que a taxa de juros anunciada é de 1,99% ao mês, qual o valor do bem?

Para ter acesso à ferramenta, basta visitar o site do Banco Central (<https://www3.bcb.gov.br/CALCIDADA0/publico/exibirFormCorrecaoValores.do?method=exibirFormCorrecaoValores>), ou se preferir instalar o app em seu smartphone.

## IGP-M

O IGP-M (Índice Geral de Preços do Mercado) analisa a economia nacional de forma mais ampla. Seu principal impacto é no mercado imobiliário a partir da atualização monetária do valor do aluguel. O cálculo é feito pelo IBRE (Instituto Brasileiro de Economia) e a FGV (Fundação Getulio Vargas).

### 3.2.2 A CALCULADORA FINANCEIRA HP 12C

A ordem das inserções de números, funções e comandos na HP 12C é feita de uma maneira diferente, primeiro entra com o valor e só depois a operação. Dessa forma, para calcular juros compostos na HP 12C, você deve fazer o seguinte passo a passo:

1. digite o valor inicial (PV) e, em seguida, aperte a tecla “CHS” (que vai negativar o número, representando que ele saiu do caixa) e, depois, clique na tecla “PV”;
2. insira o período de aplicação e aperte a tecla “n”;
3. coloque o valor inteiro da taxa de juros e aperte a tecla “i”;
4. por fim, aperte “FV” e tenha o resultado final.

#### **Fórmula de juros compostos**

O cálculo de juros compostos é feito a partir do valor inicial multiplicado pela taxa percentual de maneira exponencial, desse jeito aqui:

$$FV = PV \times (1 + i)^n$$

Onde:

- FV: valor Futuro
- PV: valor Presente
- i: taxa de Juros
- n: número de Períodos

Então, na situação que estamos utilizando de exemplo, seria assim:

$$FV = R\$ 10 \times (1 + 0,10) ^ 3$$

### Exemplo 1

Você investiu R\$ 1.300,00 em uma aplicação com taxa de juros compostos de 1,5% ao mês durante oito meses e vai resgatar agora. De quanto será o seu resgate?  
Bom, a ideia aqui é que temos:

- $PV = 1.300$
- $n = 8$
- $i = 1,5$
- $FV = ?$

Em sua calculadora, após apagar toda a memória (tecla f, depois CLX), você vai digitar:

- 1300, apertar CHS e depois PV;
- 1.5, apertar i;
- 8, apertar n;
- depois disso, é só apertar a tecla FV e o resultado será mostrado na tela. Nesse exemplo será R\$ 1.464,44.

### Exemplo 2

Você investiu R\$ 2.000,00 com taxa de 1,5% a.m. Quanto tempo levará para que você atinja o valor de R\$ 2.950,00? Aqui, temos:

- $PV = 2.000$
- $n = ?$
- $i = 1.5$

- $FV = 2.950$

**Na prática:**

- 2000, aperta CHS e depois PV;
- 2950, aperta FV;
- 1.5, aperta i.

Como queremos saber o tempo (n), é só apertar a tecla correspondente na calculadora. Nesse exemplo o resultado é 27.

## 3.3 CONTEÚDO DA FORMAÇÃO PARA A VIDA: GERENCIANDO FINANÇAS

### 3.3.1 GERENCIANDO FINANÇAS

- **Tópico 1:** Introdução aos conceitos econômicos e financeiros básicos

Quando ouvimos falar na palavra finanças, logo vem na mente a palavra dinheiro, porém há uma diferença entre elas. Dinheiro é usado como troca entre pessoas e empresas ou entre empresa e outra, ou seja é a forma de se atribuir um valor a um bem ou serviço. Já finanças é a disciplina que faz a gestão do dinheiro. A visão generalista de um gestor financeiro, passa por áreas de contabilidade e economia, pois esses conhecimentos dão subsídios ao gestor em sua jornada diária, na tomada de decisões e na análise dos acontecimentos do cotidiano.

A economia é uma ciência que estuda a produção, a circulação e o consumo de bens e serviços que são utilizados para satisfazer as necessidades humanas e a Contabilidade é a ciência que tem por objetivo o estudo das variações quantitativas e qualitativas ocorridas no patrimônio. Ela utiliza conceitos que distinguem regimes de caixa e regimes de competência.

Existem diversas formas de classificar a saída do dinheiro, mas o mais utilizado é o gasto que tem por definição um sacrifício financeiro que uma empresa ou indivíduo faz para alcançar um objetivo.

O controle dos gastos pessoais é essencial para todos, pois com ele as pessoas podem estipular metas de curto e longo prazo, como por exemplo: programar viagens, comprar uma casa, fazer uma graduação.

- **Tópico 2:** Entendendo o ambiente: independência financeira, o valor da minha riqueza e o registro do dia a dia

Para conseguir ter um resultado financeiro positivo, é preciso arrumar uma maneira em que seja possível ganhar dinheiro e que após descontar os custos relacionados a essa transação, é necessário se concentrar sobre o montante restante e decidir qual será o melhor destino para ele. Para obter a independência financeira, não

basta apenas gerar receita, é necessário controlar as saídas de cada mês para ter noção do nível de entradas e saídas mensais, e a melhor maneira de controlar, é anotando quais são os gastos fixos e difíceis de serem evitados e os gastos variáveis que são os que podem ser minimizados e postergados ou até mesmo eliminados.

Os investimentos possuem características que se diferenciam uns dos outros, como taxas de administração, rentabilidade esperada, formas de tributação, etc. A maneira mais fácil de investir é escolher um banco de sua referência, manter um forte relacionamento comercial com o gerente, em que ele, além de te isentar de taxas bancárias, e indicar os melhores investimentos para seu dinheiro.

- **Tópico 3:** Dívidas e juros compostos, opções de empréstimo e alternativas ao endividado

A variação das taxas de juros é regida pela oferta e pela demanda do mercado. Com taxas de juros elevadas, induz a um aumento na poupança para investidores viverem da renda do capital, e no inverso, taxas de juros baixas deixam de ser atrativas e estimulam aumento na produção e no consumo.

Quando falamos em planejamento orçamentário, devemos nos lembrar de algo maior, que são os planejamentos financeiros e estratégicos, onde um está vinculado ao outro, e que dará sustentação às ações futuras, pois todo o processo está interligado.

Existem dois sistemas para determinar juros em uma operação financeira, sendo: juros simples e juros compostos. Juros simples, apenas o capital inicial servirá como base de cálculos dos juros durante o período de uma aplicação, ou seja, apenas o capital será remunerado ao longo do tempo de aplicação. Juros compostos, em sua metodologia, determinam que os juros de períodos anteriores são acrescidos ao capital inicial e, em cima desse novo valor, realizamos o cálculo de juros para o período seguinte.

Com o conhecimento da fórmula de juros compostos e sua aplicação em simulações pode ajudar na decisão de efetivar ou não um empréstimo. Quando falamos de crédito, estamos associando o tema ao risco do negócio. Uma boa análise de crédito pode evitar ou minimizar os riscos em operações futuras de recebimentos duvidosos. Um exemplo pode ser, caso você não se planeje muito bem e acaba exagerando na

fatura do cartão, e não tem como pagar ela em sua totalidade, caso não tenha nenhuma reserva para custear essa dívida, é melhor se reorganizar financeiramente, somando o valor total que precisa para quitar a dívida e procurar um empréstimo com taxa fixa ao invés de ficar pagando juros sobre juros e a dívida só aumentando.

- **Tópico 4:** Estabelecer metas para a realização de seus sonhos e como envolver o grupo a que você pertence para atingir seus objetivos

O assunto que mais está no radar quando se trata de pensar no futuro e realizar os sonhos, é a aposentadoria, uma vez que quanto mais solidez nesse caminho, mais recompensador e tranquilo será lá na frente, pois, para ter um bom futuro financeiro para você e sua família, é preciso começar a construir o quanto antes.

Fazer a gestão financeira pessoal requer alguns cuidados específicos, sacrifícios e estar pautado em hábitos essenciais para evitar imprevistos.

Independente do esforço necessário para a realização de um sonho, para todos os casos, é preciso ter uma educação financeira que pode trazer muitos benefícios, como equilíbrio das finanças pessoais. É preciso traçar objetivos com clareza e esboçar uma boa estratégia para alcançar os nossos objetivos, a fim de driblar algumas armadilhas que a gestão do dinheiro pode nos pregar, é uma habilidade que conquistamos a cada dia, vinda do exercício diário do planejamento e do controle financeiro.

Nossas atitudes farão com que os nossos sonhos se realizem com objetivos claros, prazos razoáveis, para que sejam alcançados, e recursos estimados, para que tudo corra bem. É necessário ter foco.

Pensando de forma a complementar a aposentadoria, hoje no mercado financeiro existem várias opções de previdência privada, basta apenas se organizar e ver qual melhor se encaixa no orçamento.

### 3.3.2 ESTUDANTES NA PRÁTICA

#### DICAS DE BOAS PRÁTICAS DE FINANÇAS PESSOAIS

Projeto voltado com dicas e sugestões de boas práticas de finanças pessoais, que poderá te ajudar a evitar dívidas, controlar o orçamento de todo o mês, guardar dinheiro e conquistar objetivos. Esperamos que as dicas sejam bastante úteis.

Vídeo: <https://youtu.be/cRvbOqa9ZjM>

#edn\_online

## **4. CONCLUSÃO**

Na realização deste PI, tivemos a oportunidade de conhecer melhor as funcionalidades da calculadora financeira HP 12c além de demonstrar como ela e a calculadora do cidadão podem ser grandes aliadas no dia a dia, para tratar de assuntos empresariais e particulares, uma vez que não é apenas na vida profissional que usamos contabilidade e finanças, mas usamos em nossa vida pessoal organizando melhor o que ganhamos e o que gastamos.

Também pudemos saber que com os dois relatórios, o Balanço Patrimonial e a Demonstração do Resultado do Exercício (DRE), um complementando o outro, atingem a finalidade de mostrar a situação patrimonial e econômico - financeira da empresa, fazendo com que o empresário tenha um panorama claro da vida financeira, fiscal e tributária de sua empresa.

## REFERÊNCIAS

Lojas Americanas Balanço: disponível em >  
<https://br.investing.com/equities/lojas-amic-pn-int-balance-sheet>

Calculadora Financeira: disponível em >  
<https://www.hp.com/br-pt/shop/calculadora-financeira-hp-12c-f2230a.html>

Calculadora Financeira HP12C - Noções Básicas: disponível em >  
<https://www.youtube.com/watch?v=Ay7IHS2VIZs>

Como calcular a inflação igp-m com a HP 12c: disponível em >  
<https://www.youtube.com/watch?v=xiEbrAjB5XI>

Cálculo de Juros Compostos na HP 12c: disponível em >  
<https://t2.com.br/blog/como-fazer-calculo-de-juros-compostos-na-hp12c/>

Lojas Americanas: disponível em >  
<https://canaltech.com.br/empresa/lojas-americanas/>

Correção Monetária - Atualização de Valores: disponível em >  
<https://www.bancopan.com.br/blog/publicacoes/correcao-monetaria.htm#:~:text=Ele%20%C3%A9%20respons%C3%A1vel%20pela%20an%C3%A1lise,percentual%20m%C3%A9dio%20para%20os%20reajustes.>

Atualização Monetária: disponível em >  
<https://www.suno.com.br/artigos/correcao-monetaria/#:~:text=A%20atualiza%C3%A7%C3%A3o%20monet%C3%A1ria%20%C3%A9%20realizada,sal%C3%A1rio%20%C3%A9%20este%20exato%20valor.>

Balanço Patrimonial: disponível em >  
<https://www.contabilizei.com.br/contabilidade-online/balanco-patrimonial/>

Balanço Patrimonial: disponível em >  
<http://www.portaldecontabilidade.com.br/guia/balancopatrimonial.htm>

Balço Patrimonial: disponível em >  
<https://capitalsocial.cnt.br/balanco-patrimonial/>

Finanças Pessoais: disponível em >  
<https://ricconnect.rico.com.vc/blog/financas-pessoais>

Finanças Pessoais: disponível em >  
<https://www.idinheiro.com.br/financaspessoais/financas-pessoais/>

Dicas para Organizar suas Finanças Pessoais: disponível em >  
<https://www.contabilizei.com.br/contabilidade-online/9-dicas-para-organizar-suas-financas-pessoais/>

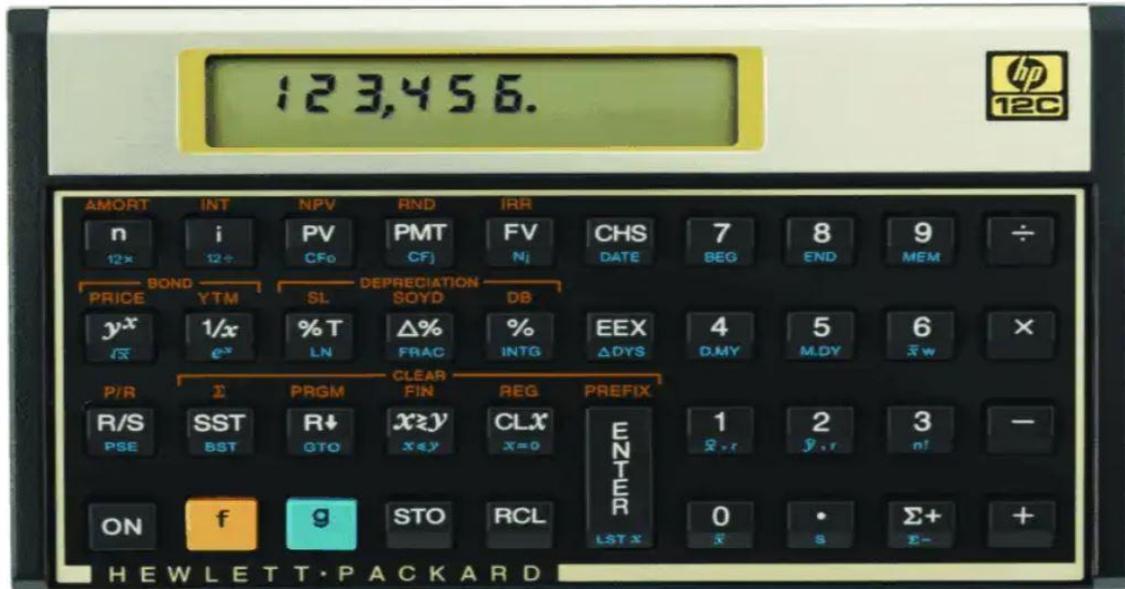
Planilha de Gastos: disponível em >  
<https://www.mobills.com.br/blog/planilhas/planilha-de-gastos-imprimir/#>

Como funciona a Calculadora do Cidadão: disponível em >  
<https://bxblue.com.br/aprenda/calculadora-do-cidadao/>

Balço patrimonial e DRE, Americanas S.A.: disponível em >  
<https://ri.americanas.io/informacoes-aos-investidores/central-de-resultados/>

# ANEXOS

## CALCULADORA HP 12C



**Link da planilha de controle de gastos mensais**

<https://www.mobills.com.br/blog/planilhas/planilha-de-gastos-imprimir/#>