



UNIFEOB

CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO
OCTÁVIO BASTOS

ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE

ADMINISTRAÇÃO

GESTÃO DE RECURSOS HUMANOS

GESTÃO FINANCEIRA

PROCESSOS GERENCIAIS

PROJETO INTEGRADO

ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M

DMCARD CARTÕES DE CRÉDITO S.A.

SÃO JOSÉ DOS CAMPOS, SP

SETEMBRO, 2022

UNIFEOB

CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO
OCTÁVIO BASTOS

ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE

ADMINISTRAÇÃO

GESTÃO DE RECURSOS HUMANOS

GESTÃO FINANCEIRA

PROCESSOS GERENCIAIS

PROJETO INTEGRADO

ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M

DMCARD CARTÕES DE CRÉDITO S.A.

MÓDULO CONTABILIDADE E FINANÇAS

FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE – PROF. DANILO MORAIS
DOVAL

FUNDAMENTOS DE FINANÇAS – PROF. ANTONIO DONIZETI
FORTES

ESTUDANTES:

EDUARDA MARIA DE ALMEIDA, RA 1012022200036
GABRIELA DE ALMEIDA OLIVEIRA, RA 1012022200186
LEILA DE ALMEIDA OLIVEIRA, RA 1012022200489
MARIANA SOARES LIMA RA 1012022101332

SÃO JOSÉ DOS CAMPOS, SP

SETEMBRO, 2022

SUMÁRIO

1. INTRODUÇÃO	3
2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA	4
3. PROJETO INTEGRADO	4
3.1 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE	4
3.1.1 BALANÇO PATRIMONIAL	6
3.1.2 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE	11
3.2 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS	14
3.2.1 ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M	15
3.2.2 A CALCULADORA FINANCEIRA HP 12C	18
3.3 CONTEÚDO DA FORMAÇÃO PARA A VIDA: GERENCIANDO FINANÇAS	21
3.3.1 GERENCIANDO FINANÇAS	21
3.3.2 ESTUDANTES NA PRÁTICA	26
4. CONCLUSÃO	26
REFERÊNCIAS	28
ANEXOS	30

1. INTRODUÇÃO

A empresa escolhida para o Projeto Integrado (PI) de Finanças e Contabilidade é a Dmcard Cartões de Crédito S.A, o objetivo deste estudo é apresentar como o IGP-M (Índice Geral de Preços do Mercado) mensura os movimentos dos preços em geral, através da atualização dos valores dos lucros líquidos e do patrimônio líquido com base no IGP-M dos anos de 2019, 2020, 2021 e 2022.

Observou-se também as aplicações da contabilidade e do balanço patrimonial, assim como o uso da calculadora HP 12C e suas funcionalidades.

Na gestão das empresas a contabilidade é de fundamental importância, visto que por meio de sua gerência é possível retratar a realidade das finanças, controlar e estudar o patrimônio, através das atividades como: a verificação do resultado do exercício, as análises dos lucros e prejuízos acumulados, e dos acompanhamentos de receitas, custos e despesas. Todos esses fatores implicam em segurança de informações, pois geram relatórios contábeis com as pesquisas necessárias que norteiam o gestor para que ele possa ter clareza em relação ao seu negócio.

Para alcançar bons resultados, a empresa precisa ter conhecimentos em finanças, pois através disso são elaboradas as estratégias necessárias para atingir os objetivos da organização. A gestão financeira é uma das atividades administrativas mais fundamentais dentro da empresa, ela tem como função o planejamento e controle dos recursos, quando executada de maneira correta a gestão possibilita a empresa saber o momento oportuno para investir, adquirir mercadorias e crescer.

Diferenciando a contabilidade das finanças, pode-se afirmar que a contabilidade é voltada para informações sobre os movimentos financeiros e o patrimônio da empresa, já as finanças têm como objetivo administrar o dinheiro da organização, ou seja, as receitas (entradas) e despesas (saídas) cotidianas e através desse controle, constrói projeções para a situação do futuro da empresa.

Outro ponto importante, é que a contabilidade procura analisar as transações passadas e conduzir o gestor para tomada de decisão, e as finanças estão relacionadas com o presente e o planejamento futuro dos recursos da empresa.

2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA

A empresa Dmcard Cartões de Crédito S.A. iniciou sua trajetória no ano de 2012, como uma administradora de cartões de crédito, inscrita sob CNPJ nº 16.581.207/0001-37, a organização segue o modelo de empresa de capital aberto, está localizada no CEP 12.246-870, Avenida Cassiano Ricardo, nº 521 (3º andar, torre B) - Parque Residencial Aquarius - São José dos Campos/ SP.

Seu ramo de atividade é voltado para o varejo, a empresa oferece uma grande variedade de serviços financeiros, entre os principais podemos citar: cartão de loja, conta digital e cartão de crédito.

De acordo com o site Dmcard, a empresa busca promover a concessão de crédito através dos seus produtos financeiros. Com uma ampla experiência, a organização é reconhecida por sua proximidade, simplicidade e segurança.

3. PROJETO INTEGRADO

3.1 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE

As atividades empresariais necessitam mensurar quantitativamente e qualitativamente os dados de cada setor. Ao longo do tempo a contabilidade foi evoluindo por si só para que os donos de empresas, governo, investidores e clientes pudessem ter uma maneira de mensurar os custos, despesas, receitas e resultados de sua organização.

Voltando no tempo, a contabilidade teve seu marco na revolução industrial, pois oferece maior facilidade no processo decisório de uma empresa, podendo mensurar quantidade e qualidade nos processos e resultados da organização.

Atualmente, é simples encontrar demonstrações contábeis na internet, sendo assim, a tecnologia facilitou o acesso a essas informações. O modelo de contabilidade é simples de compreender, o que facilita o processo de tomada de decisão, seja para um investimento, para um cliente, aquisição de novos bens ou controle de despesas.

Claramente a contabilidade não é a única forma de avaliar o patrimônio de uma empresa, visto que a administração e economia também o fazem, porém, a contabilidade

é a única forma de mensurar o patrimônio de forma fácil, além de qualitativa e quantitativa.

A contabilidade é uma ciência social que tem como foco estudar o patrimônio a fim de fornecer informações sobre a situação financeira e patrimonial da entidade.

Sim, a contabilidade estuda o patrimônio, mas o que ela entende por patrimônio?

Patrimônio é o conjunto de bens, direitos e obrigações que uma empresa possui.

Bens são os itens avaliados em moeda que são capazes de satisfazer as necessidades das empresas. Exemplo: Computadores de uma empresa.

Direitos são os valores a receber de terceiros, gerados por meio de operações da empresa. Exemplo: Valores a receber que foram pagos pelos terceiros por meio da operação de cartão de crédito.

Obrigações são as dívidas que a empresa possui, mesmo que não estejam em atraso. Exemplo: Salários.

Conforme sua doutrina, a contabilidade possui duas finalidades, a de controle administrativo e econômico, as quais servem para controlar o patrimônio e apurar resultados líquidos, respectivamente.

Dentre os procedimentos utilizados pela contabilidade para registrar ou levantar fatos contábeis, estão:

1. Escrituração
2. Demonstrações contábeis
3. Análise das demonstrações contábeis
4. Auditoria

A contabilidade estuda os aspectos quantitativos e qualitativos do patrimônio. Dentre os quatro procedimentos utilizados pela contabilidade, vale destacar as demonstrações contábeis, que serão descritas de forma explicativa nos tópicos a seguir.

3.1.1 BALANÇO PATRIMONIAL

Balanço patrimonial é a demonstração contábil responsável por evidenciar a situação econômica e financeira de uma empresa, de acordo com a Lei nº 8.666/93:

“Art. 31. A documentação relativa à qualificação econômico-financeira limitar-se-á a:

I - Balanço patrimonial e demonstrações contábeis do último exercício social, já exigíveis e apresentados na forma da lei, que comprovem a boa situação financeira da empresa, vedada a sua substituição por balancetes ou balanços provisórios, podendo ser atualizados por índices oficiais quando encerrado há mais de 3 (três) meses da data de apresentação da proposta;

[...]”

O balanço patrimonial é dividido em ATIVOS, PASSIVOS e PATRIMÔNIO LÍQUIDO, onde é evidenciado todo o patrimônio da empresa, isto é bens, direitos e obrigações. O termo ativos pressupõe algo positivo, que gera ou tem capacidade de gerar riquezas futuras, já o termo passivo ao contrário remete a negatividade, dívidas e obrigações. O patrimônio líquido compreende os recursos próprios da empresa.

De acordo com a LEI Nº 6.404/76 todo o lado direito do balanço patrimonial é chamado de passivo onde evidencia as obrigações e o patrimônio líquido, o esquerdo o ativo onde evidencia os bens da empresa.

Para a contabilidade cada elemento do balanço patrimonial é denominado como CONTA, que consiste em bens, direitos e obrigações, isto é, receitas e despesas.

ATIVO

O ativo abrange as contas que podem ser convertidas rapidamente em dinheiro, ou seja, os bens e direitos da empresa, que devem ser prescritos em ordem decrescentes de grau de liquidez dos elementos nelas registrados, como por exemplo, as contas de “caixa” e “banco”.

ATIVO CIRCULANTE

A LEI Nº 6.40476 descreve como as contas do balanço patrimonial devem ser classificadas:

“Art. 179. As contas serão classificadas do seguinte modo:

I - No ativo circulante: as disponibilidades, os direitos realizáveis no curso do exercício social subsequente e as aplicações de recursos em despesas do exercício seguinte.

[...]”

Ativo circulante abrange as contas que se denominam ciclo operacional, como por exemplo, dinheiro em caixa ou banco, crédito a receber, mercadorias para revenda, matérias primas brutas, aplicações em recursos, tributos e contribuições a recuperar, aplicações financeiras.

O ativo circulante para efeito de análise de balanço patrimonial refere-se ao capital de giro.

No ativo circulante são classificados como recursos aplicados que podem ser convertidos em dinheiro num prazo de 12 meses (365 dias), contados a partir da data de encerramento do balanço.

Quando o ciclo operacional completa a trajetória de 12 meses, todos os recursos envolvidos são classificados como curto prazo.

ATIVO NÃO CIRCULANTE

As contas que compõe esse item são classificados recursos (bens e direitos) que se transformarão em dinheiro no prazo de 12 meses, bens de permanência duradoura, classificados em quatro subgrupos:

- Ativo realizável a longo prazo;
- Investimentos;
- Imobilizado;
- Intangível.

Ativo Realizável A Longo Prazo

O realizável a longo prazo é classificado os recursos em que essa transformação ocorrerá em prazo maior que o exercício seguinte.

Este tópico compõe contas que raramente são utilizadas nas atividades operacionais da empresa para transformação em dinheiro, pois não são destinadas à comercialização e sim instrumentos de desenvolvimentos da empresa. São valores que não mudam constantemente, pois trata-se de bens com vida útil longa, utilizados para obtenção de benefícios futuros, como:

Investimentos

Os investimentos são bens que ampliam a lucratividade da empresa, isto é, bens adquiridos a fim de obter retorno financeiro, compra de veículos, edifícios, móveis e empréstimo para o capital de giro, fonte permanente de renda, são alguns exemplos.

Imobilizado

São os bens essenciais para desenvolvimento das atividades operacionais de forma tangíveis, ou manutenção das atividades da entidade como, ferramentas, imóveis, terrenos, edifícios, equipamentos de transporte interno, entre outros. O imobilizado também engloba as despesas com benfeitorias realizadas em bens locados ou arrendados.

Intangível

Intangível compõe-se de bens de uma espécie de ativos invisíveis, sem substância física, são consideradas bens intangíveis marca (pode ser o próprio nome da empresa ou dos produtos que ela agencia no mercado), direitos autorais, licenças e patentes (processos, fórmulas secretas), tecnologias exclusivas, softwares (banco de dados ou materiais educativos), direitos de franquias etc.

PASSIVO

O passivo evidencia as obrigações exigíveis, contas registradas como dívidas e despesas da empresa com parceiros, como parceiros de negócio, bancos, salários dos funcionários, e o patrimônio da empresa.

PASSIVO CIRCULANTE

Esta conta compõe as obrigações a serem pagas em um período de um ano, como por exemplo, matérias primas, empréstimos com vencimento menor que 360 dias, contas a pagar, fornecedores, salários, impostos, aluguel, créditos de sócios acionistas.

PASSIVO NÃO CIRCULANTE

Este subgrupo é composto por contas a serem quitadas a longo prazo, ou seja, deveres que deverão ser quitados com vencimento superior a 360 dias, após o exercício seguinte ao encerramento do balanço patrimonial.

PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O patrimônio líquido representa o valor obtido da diferença entre ativos e passivos. Os valores obtidos demonstram a situação líquida da empresa em determinado momento. Existem diversas contas que compõem o patrimônio, alguns exemplos são Capital social, reserva legal e reservas de lucros.

Capital Social

O capital de uma empresa é o valor monetário investido nela pelos acionistas, financiadores ou outras fontes. Além das quantias em dinheiro, é possível integrar ao capital social valores em bens materiais, como imóvel onde se instalará a empresa. Esse investimento é registrado em contrato social.

Reserva legal

Esta conta é destinada a reservar parte do lucro líquido apurado pela empresa, com a finalidade de preservar o capital social de maneira obrigatória, de acordo com a Lei 6.404/76, art. 193, 5% serão aplicados nesta reserva antes de qualquer outra destinação, não podendo ultrapassar 20% do capital social.

Reserva de Lucros

A Reserva de lucros é formada pela destinação dos lucros da empresa que não foram atribuídos a acionistas e sócios. Após apuração da contabilidade é guardada parte dos lucros que compõe o patrimônio líquido

A empresa Dmcard Cartões de Crédito S.A. possui um patrimônio líquido baseado em milhares de reais, onde estão divulgados os anos de 2019, 2020 e 2021 apresentando um crescimento de lucros.

Figura 1 – Balanço patrimonial de 2019 apresentando crescimento de 42,12% sobre 2018.

DMCARD CARTÕES DE CREDITO S.A.

Balanços patrimoniais
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2019 e 2018
(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota Explicativa	Controladora		Consolidado		Passivo e patrimônio líquido	Nota Explicativa	Controladora		Consolidado	
		2019	2018	2019	2018			2019	2018		
Circulante						Circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	5	43.307	13.332	48.728	13.359	Fornecedores		876	6.125	876	6.125
Contas a receber	6	425.101	333.831	425.101	333.831	Contas a pagar liquitas	11	274.037	218.442	274.037	218.442
Contas vinculadas		34	9	34	9	Empréstimos e financiamentos	12	12.614	3.919	12.614	3.919
Tributos e contribuições a recuperar		1.395	177	1.395	177	Tributos e contribuições sociais		3.939	3.744	3.655	2.968
Créditos em Operações de Transferências de Ativos	14	4.068	-	-	-	Debêntures	13	25.369	44.229	25.369	44.229
Outros créditos	8	1.048	3.117	1.364	3.117	Passivos contingentes	15	127	48	127	48
		474.943	360.466	476.532	360.493	Dividendos a pagar	17	679	2.939	679	2.939
						Outras contas a pagar		858	282	293	107
								317.499	278.788	317.660	278.817
Não circulante						Não circulante					
Aplicações em cotas FIDC	14	30.908	-	-	-	Empréstimos e financiamentos	12	2.022	2.833	2.022	2.833
Outros créditos		432	122	432	222	Debêntures	13	63.172	57.483	63.172	57.483
Investimentos	9	100	100	-	-	Obrigações em Operações de Transferência de Ativos	14	101.190	-	71.632	-
Intangível	10	7.690	7.501	7.692	7.501			166.384	60.316	136.316	60.316
		34.130	7.723	-	3.124						
Total do ativo		499.073	368.189	479.064	363.617	Patrimônio líquido	17	10.000	10.000	10.000	10.000
						Capital social		5.998	5.998	5.998	5.998
						Adiantamento para futuro aumento de capital		1.350	705	1.350	705
						Reserva legal		7.842	2.382	7.842	2.382
						Reservas de lucros		25.190	19.888	25.190	19.888
						Total do passivo e do patrimônio líquido		499.073	368.189	479.064	363.617

Figura 2 – Balanço patrimonial de 2020 apresentando crescimento de 28,58% sobre 2019.


DMCARD CARTÕES DE CREDITO S.A.

Balanços patrimoniais
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019
(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota Explicativa	Controladora		Consolidado		Passivo e patrimônio líquido	Nota Explicativa	Controladora		Consolidado	
		2020	2019	2020	2019			2020	2019		
Circulante						Circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	4	43.485	43.307	52.586	48.728	Fornecedores	10	1.900	876	1.901	903
Aplicação Financeira		173	108	173	108	Contas a pagar lojistas	10	392.817	274.037	392.817	274.037
Contas a receber	5	539.587	425.101	538.390	425.101	Empréstimos e financiamentos	11	650	12.614	650	12.614
Contas vinculadas		1.300	24	1.300	24	Tributos e contribuições sociais	12	3.394	2.939	3.950	3.655
Tributos e contribuições a recuperar	6	3.498	1.395	3.508	1.476	Debêntures	13	19.518	25.369	19.518	25.369
Créditos em Operações de Transferências de Ativos	14	7.717	4.068	-	-	Passivos contingentes	15	124	127	124	127
Outros créditos	7	10.083	1.048	10.183	1.203	Dividendos a pagar	17	5.033	679	5.033	679
		605.843	475.051	606.140	476.640	Outras contas a pagar		3.270	858	1.861	266
								426.706	317.499	425.854	317.650
Não circulante						Não circulante					
Aplicações em cotas FIDC	14	30.908	30.908	-	-	Empréstimos e financiamentos	11	653	2.022	653	2.022
Outros créditos	7	14.204	324	14.204	324	Debêntures	13	70.798	63.172	70.798	63.172
Investimentos	8	1.151	100	-	-	Obrigações em Operações de Transferência de Ativos	14	101.144	101.190	70.236	71.622
Intangível	9	2.449	2.690	2.451	2.692			172.595	166.384	141.687	136.816
		48.712	34.022	16.655	3.016						
Total do ativo		654.555	509.073	622.795	479.656	Patrimônio líquido	17	35.000	10.000	35.000	10.000
						Capital social		-	5.998	-	5.998
						Adiantamento para futuro aumento de capital		2.221	1.350	2.221	1.350
						Reserva legal		18.033	7.842	18.033	7.842
						Reservas de lucros		55.254	25.190	55.254	25.190
						Total do passivo e do patrimônio líquido		654.555	509.073	622.795	479.656

Figura 3 – Balanço patrimonial de 2021 apresentando crescimento de 44,95% sobre 2010.

DMCARD CARTÕES DE CRÉDITO S.A.
BALANÇOS PATRIMONIAIS
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020
(Em milhares de Reais)



Ativo					Passivo e patrimônio líquido					
	Nota Explicativa	Controladora		Consolidado		Nota Explicativa	Controladora		Consolidado	
		2021	2020	2021	2020		2021	2020	2021	2020
Circulante										
Caixa e equivalentes de caixa	4	39.094	43.485	54.571	52.586					
Aplicação Financeira		241	173	241	173					
Títulos e Valores Mobiliários		-	-	89	-					
Contas a receber	5	843.929	539.587	836.532	538.390					
Contas vinculadas	6	4.447	1.300	4.583	1.300					
Tributos e contribuições a recuperar	7	2.826	3.498	2.840	3.508					
Créditos em Operações de Transferências de Ativos	15	7.953	7.717	-	-					
Outros créditos	8	13.754	10.083	13.880	10.183					
		912.244	605.843	912.736	606.140					
Não circulante										
Aplicações em cotas FIDC	15	30.908	30.908	-	-					
Outros créditos	8	358	14.204	905	14.204					
Investimentos Intangível	9	1.234	1.151	-	-					
	10	4.043	2.449	4.044	2.451					
		36.543	48.712	4.949	16.655					
Total do ativo		948.787	654.555	917.685	622.795					
Circulante										
Fornecedores		2.555	1.900	1.159	1.901					
Contas a pagar lojas	11	513.073	392.817	513.112	392.817					
Empréstimos e financiamentos	12	70.094	650	70.094	650					
Tributos e contribuições sociais	13	4.680	3.394	5.481	3.950					
Debêntures	14	-	19.518	-	19.518					
Passivos contingentes	16	117	124	117	124					
Dividendos a pagar	17	140	5.033	140	5.033					
Outras contas a pagar		1.454	3.270	1.815	1.861					
		592.113	426.706	591.918	425.854					
Não circulante										
Empréstimos e financiamentos	12	421	653	421	653					
Debêntures	14	163.584	70.798	163.584	70.798					
Obrigações em Operações de Transferência de Ativos	15	155.034	101.144	124.127	70.236					
		319.039	172.595	288.132	141.687					
Patrimônio líquido	19									
Capital social		35.000	35.000	35.000	35.000					
Reserva legal		2.248	2.221	2.252	2.221					
Reservas de lucros		387	18.033	383	18.033					
		37.635	55.254	37.635	55.254					
Total do passivo e do patrimônio líquido		948.787	654.555	917.685	622.795					

3.1.2 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE

O Demonstrativo de resultado do exercício além de ser um documento contábil, é responsável por evidenciar os resultados da empresa estão gerando lucro ou prejuízo, considerando um determinado período, por meio do confronto das contas de Receitas, Despesas e custos, elaborado em conjunto com o balanço patrimonial.

O resultado obtido é transferido para o balanço patrimonial na conta de lucro ou prejuízo do exercício.

A elaboração da DRE é vertical e está previsto no Art. 187 da LEI nº 6.404/76, atualizado pelas leis nº 11.638/07 e 11.941/09, da seguinte maneira:

“Art. 187. A demonstração do resultado do exercício discriminará:

I - A receita bruta das vendas e serviços, as deduções das vendas, os abatimentos e os impostos;

II - A receita líquida das vendas e serviços, o custo das mercadorias e serviços vendidos e o lucro bruto;

III - As despesas com as vendas, as despesas financeiras, deduzidas das receitas, as despesas gerais e administrativas, e outras despesas operacionais;

IV – O lucro ou prejuízo operacional, as outras receitas e as outras despesas; (Redação dada pela Lei nº 11.941, de 2009)

V - O resultado do exercício antes do Imposto sobre a Renda e a provisão para o imposto;

VI – As participações de debêntures, empregados, administradores e partes beneficiárias, mesmo na forma de instrumentos financeiros, e de instituições ou fundos de assistência ou previdência de empregados, que não se caracterizem como despesa; (Redação dada pela Lei nº 11.941, de 2009)

VII - O lucro ou prejuízo líquido do exercício e o seu montante por ação do capital social.

[...]"

de forma resumida a DRE é composta da seguinte maneira:

(+) Receita Bruta (de Vendas)

(-) Deduções e Impostos

(=) Receita Líquida

(-) CPV / CMV / CPS

(=) Lucro Bruto

(-) Despesas Administrativas ou Fixas

(-) Despesas com Vendas

(-) Despesas Financeiras

= Resultado Antes do IRPJ e CSLL

(-) IRPJ e CSLL

(=) Resultado Líquido

Receita Bruta de venda

É a entrada direta de dinheiro no caixa com venda de produtos, serviços prestados, recebimento de juros, dividendos ou royalties.

Deduções e Impostos

Nesta conta incluem as devoluções de vendas, abatimentos e descontos oferecidos, impostos que incidem diretamente na venda como ISS, ICMS, IPI entre outros.

Receita líquida

É o resultado de receita bruta de vendas menos deduções e impostos.

CPV / CMV / CPS

As siglas significam: CPV (custo dos produtos vendidos), CMV (custo das mercadorias vendidas) e CPS (custo dos serviços prestados). Isto é, são os gastos diretos com a fabricação dos produtos ou serviços prestados, despesas com matéria prima, logística entre outros.

Lucro Bruto

O lucro bruto é a diferença entre receita líquida e custos de serviços e produções.

Despesas administrativas

Aqui compõe as despesas fixas para manter a empresa em funcionamento, aluguel, telefone, material de escritório, energia, água são alguns exemplos.

Despesas com vendas

São gastos com pós-venda, comissões, frete, publicidade, propaganda, salários, entram nessa conta.

Despesas financeiras

Trata-se principalmente de valores de juros e encargos de empréstimos ou financiamentos adquiridos pela empresa.

Resultados antes do IRPJ e CSLL

É o resultado líquido das operações desconsiderando o impacto do IRPJ (Impostos de Renda Pessoa Jurídica) e da CSLL (Contribuição Social sobre o Lucro Líquido).

IRPJ e CSLL

IRPJ (Impostos de Renda Pessoa Jurídica) e da CSLL (Contribuição Social sobre o Lucro Líquido) são tributos calculados sobre o faturamento.

Resultado líquido

Por fim, o resultado líquido é obtido a partir da subtração dos impostos e taxas pagas do lucro bruto.

Com a DRE é possível analisar quais despesas e custos estão mais elevados, quais os períodos mais lucrativos, de forma analítica para tomada de decisões. É utilizada como relatório gerencial na administração de entidades como banco e governo, para a análise de crédito e rentabilidade da empresa.

3.2 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS

As questões financeiras estão presentes no cotidiano das pessoas, visto que dispor de recursos interfere significativamente na qualidade de vida do ser humano.

Segundo Ferreira (2022), é muito importante ter conhecimento de finanças, já que por meio dele é possível elaborar estratégias para uma boa gestão financeira, fazendo com que as pessoas saibam lidar de forma adequada com seus assuntos monetários, sabendo o melhor momento de poupar e de investir, por exemplo.

Neste tópico do Projeto Integrado, demonstraremos a atualização dos valores dos lucros líquidos e do patrimônio líquido da DMcard utilizando como base o IGP-M.

3.2.1 ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M

O Índice Geral de Preços do Mercado (IGP-M) é bastante utilizado como um parâmetro das oscilações de preços na economia nacional. Para Leal (2021) o indicador possui como função monitorar as mudanças no valor da moeda brasileira e nas variações dos preços, fazendo uma avaliação da inflação, esse índice é divulgado mensalmente pelo Instituto Brasileiro de Economia da Fundação Getúlio Vargas (FGV IBRE).

O IGP-M é aplicado como um item de reajustes nos contratos de aluguéis de imóveis, mensalidades escolares, tarifa de energia elétrica, seguros, internet, investimentos, planos de saúde e tarifas públicas, observa-se que o índice está muito presente na economia, ele é conhecido popularmente como “inflação do aluguel”.

Conforme Urbe.me (2022), para calcular o IGP-M são considerados três fatores:

- Índice de Preços ao Produtor Amplo (IPA-M) que tem como objetivo fiscalizar as variações de preços no departamento atacado, onde estão representados as matérias primas, os bens intermediários e os produtos, equivale a 60% do cálculo do IGP-M.
- Em seguida, o Índice de Preços ao Consumidor (IPC-M) simboliza 30 % do indicador, sendo composto por gastos e despesas das pessoas entre os diversos bens de consumo, como moradia, saúde, transporte e alimentação.
- Por último, o Índice Nacional de Custos da Construção (INCC-M), finalizando sua contribuição com 10 % do IGP-M, esse item é referente à pesquisa de preços relacionados ao setor da construção civil, divididos em três partes: mão de obra, serviços, materiais e equipamentos.

Após a coleta dos três indicadores e seus respectivos pesos, o cálculo do Índice Geral de Preços do Mercado (IGP-M) no período é realizado através da média aritmética desses valores. O IGP-M acumulado é o resultado da média dos valores do índice divulgados nos últimos 12 meses. Os valores do IGP-M dos anos de 2019, 2020, 2021 e 2022 estão nas tabelas abaixo, respectivamente.

Tabela 1– Valores percentuais do IGP-M mensal e o acumulado no ano de 2019.

IGP-M/FGV - Fechamento do mês - 2019				
Mês	Índice			Nº índice Desde Jan/1993 Dez/1992=1,00
	Do mês	Acumulado		
		No ano	Nos últimos 12 meses	
Dez/2019	2,09	7,3179	7,3179	1.827,4078
Nov/2019	0,30	5,1209	3,9856	1.789,9968
Out/2019	0,68	4,8065	3,1665	1.784,6429
Set/2019	-0,01	4,0986	3,3817	1.772,5893
Ago/2019	-0,67	4,1090	4,9636	1.772,7666
Jul/2019	0,40	4,8112	6,4113	1.784,7242
Jun/2019	0,80	4,3937	6,5279	1.777,6138
Mai/2019	0,45	3,5651	7,6587	1.763,5057
Abr/2019	0,92	3,1012	8,6555	1.755,6055
Mar/2019	1,26	2,1613	8,2786	1.739,6012
Fev/2019	0,88	0,8901	7,6157	1.717,9549
Jan/2019	0,01	0,0100	6,7516	1.702,9688

Fonte: Portal FGV.

Tabela 2 – Valores percentuais do IGP-M mensal e o acumulado no ano de 2020.

IGP-M/FGV - Fechamento do mês - 2020				
Mês	Índice			Nº índice Desde Jan/1993 Dez/1992=1,00
	Do mês	Acumulado		
		No ano	Nos últimos 12 meses	
Dez/2020	0,96	23,1391	23,1391	2.250,2526
Nov/2020	3,28	21,9682	24,5173	2.228,8556
Out/2020	3,23	18,0947	20,9245	2.158,0709
Set/2020	4,34	14,3995	17,9374	2.090,5463
Ago/2020	2,74	9,6411	13,0205	2.003,5904
Jul/2020	2,23	6,7171	9,2693	1.950,1561
Jun/2020	1,56	4,3892	7,3133	1.907,6163
Mai/2020	0,28	2,7857	6,5103	1.878,3146
Abr/2020	0,80	2,4987	6,6908	1.873,0700
Mar/2020	1,24	1,6853	6,8178	1.858,2044
Fev/2020	-0,04	0,4398	6,8389	1.835,4448
Jan/2020	0,48	0,4800	7,8223	1.836,1793

Fonte: Portal FGV.

Tabela 3 – Valores percentuais do IGP-M mensal e o acumulado no ano de 2021.

IGP-M/FGV - Fechamento do mês - 2021				
Mês	Índice			Nº índice Desde Jan/1993 Dez/1992=1,00
	Do mês	Acumulado		
		No ano	Nos últimos 12 meses	
Dez/2021	0,87	17,7925	17,7925	2.650,6293
Nov/2021	0,02	16,7766	17,8976	2.627,7677
Out/2021	0,64	16,7532	21,7403	2.627,2423
Set/2021	-0,64	16,0107	24,8733	2.610,5349
Ago/2021	0,66	16,7580	31,1321	2.627,3499
Jul/2021	0,78	15,9924	33,8417	2.610,1231
Jun/2021	0,60	15,0947	35,7674	2.589,9217
Mai/2021	4,10	14,4083	37,0630	2.574,4748
Abr/2021	1,51	9,9023	32,0334	2.473,0786
Mar/2021	2,94	8,2674	31,1099	2.436,2906
Fev/2021	2,53	5,1753	28,9447	2.366,7094
Jan/2021	2,58	2,5800	25,7126	2.308,3092

Fonte: Portal FGV.

Tabela 4 – Valores percentuais do IGP-M mensal e o acumulado no ano de 2022.

IGP-M/FGV - Fechamento do mês - 2022				
Mês	Índice			Nº índice Desde Jan/1993 Dez/1992=1,00
	Do mês	Acumulado		
		No ano	Nos últimos 12 meses	
Ago/2022	-0,70	7,6339	8,5875	2.852,9749
Jul/2022	0,21	8,3926	10,0748	2.873,0865
Jun/2022	0,59	8,1655	10,7009	2.867,0656
Mai/2022	0,52	7,5310	10,7119	2.850,2492
Abr/2022	1,41	6,9748	14,6548	2.835,5045
Mar/2022	1,74	5,4874	14,7679	2.796,0798
Fev/2022	1,83	3,6833	16,1216	2.748,2601
Jan/2022	1,82	1,8200	16,9198	2.698,8708

Fonte: Portal FGV.

Os valores referentes ao patrimônio líquido e ao lucro líquido foram obtidos através da empresa Dmcard, esses dados foram atualizados com base no IGP-M dos anos de 2019, 2020, 2021 e até agosto de 2022.

Os cálculos foram conferidos através da calculadora do cidadão, após realizar as operações, analisou-se a importância da correção através do índice, visto que com ele é possível examinar os impactos ocasionados pelas variações de preços de matérias-primas, serviços e produtos. Consequentemente, observou-se o comportamento da organização diante da inflação.

Figura 4 – Atualização dos lucros e patrimônio líquido no ano de 2019 com base no IGP-M.

ATUALIZAÇÃO DOS LUCROS E PATRIMÔNIO LÍQUIDO - 2019	
VALORES SEM ATUALIZAÇÃO	
LUCRO LÍQUIDO (EM MILHARES DE REAIS)	12906
PATRIMÔNIO LÍQUIDO (EM MILHARES DE REAIS)	25190
DATA INICIAL	jan/19
DATA FINAL	dez/20
IGP-M ACUMULADO CORRESPONDENTE	32,1503%
VALORES ATUALIZADOS COM BASE NO IGP-M	
LUCRO LÍQUIDO (EM MILHARES DE REAIS)	17055,32
PATRIMÔNIO LÍQUIDO (EM MILHARES DE REAIS)	33288,66

Figura 5 – Atualização dos lucros e patrimônio líquido no ano de 2020 com base no IGP-M.

ATUALIZAÇÃO DOS LUCROS E PATRIMÔNIO LÍQUIDO - 2020	
VALORES SEM ATUALIZAÇÃO	
LUCRO LÍQUIDO (EM MILHARES DE REAIS)	17417
PATRIMÔNIO LÍQUIDO (EM MILHARES DE REAIS)	55254
DATA INICIAL	jan/20
DATA FINAL	dez/21
IGP-M ACUMULADO CORRESPONDENTE	45,0486%
VALORES ATUALIZADOS COM BASE NO IGP-M	
LUCRO LÍQUIDO (EM MILHARES DE REAIS)	25263,12
PATRIMÔNIO LÍQUIDO (EM MILHARES DE REAIS)	80145,17

Figura 6 – Atualização dos lucros e patrimônio líquido no ano de 2021 com base no IGP-M.

ATUALIZAÇÃO DOS LUCROS E PATRIMÔNIO LÍQUIDO - 2021	
VALORES SEM ATUALIZAÇÃO	
LUCRO LÍQUIDO (EM MILHARES DE REAIS)	554
PATRIMÔNIO LÍQUIDO (EM MILHARES DE REAIS)	37635
DATA INICIAL	jan/21
DATA FINAL	ago/22
IGP-M ACUMULADO CORRESPONDENTE	26,7847%
VALORES ATUALIZADOS COM BASE NO IGP-M	
LUCRO LÍQUIDO (EM MILHARES DE REAIS)	702,39
PATRIMÔNIO LÍQUIDO (EM MILHARES DE REAIS)	47715,41

3.2.2 A CALCULADORA FINANCEIRA HP 12C

A calculadora financeira HP 12C é uma grande aliada quando o assunto é efetuar cálculos, ela emprega uma lógica de cálculo diferente das demais calculadoras, para sua utilização é necessário digitar primeiramente os números e, em seguida, informa-se qual a operação desejada a ser feita com eles.

Sua utilização traz diversas vantagens, como a economia de tempo, a precisão nos resultados e possibilidade de fazer cálculos extensos de uma maneira mais simplificada. Essa ferramenta é amplamente empregada para cálculos da matemática financeira, tal como juros compostos e amortizações.

Figura 7 – Interface da calculadora HP 12C.



A calculadora HP 12C, possui três tipos de funções:

- As denominadas funções normais, que são as funções escritas na cor branca.
- As funções que são escritas na cor laranja, são classificadas como segundas funções, para ativá-las é necessário pressionar o botão **f (laranja)** antes de selecionar a tecla da funcionalidade desejada.
- As funções escritas na cor azul, são ativadas através da tecla **g (azul)**, elas também são nomeadas como segundas funções, visto que é necessário apertar um botão antes para funcionar a operação.

Principais componentes da calculadora:

- **Fileira 01** – é formada por teclas que são responsáveis pelas funções financeiras, sendo “**n**” equivalente ao período, “**i**” é a taxa, “**PV**” o valor principal, “**PMT**” o valor da parcela, “**FV**” o valor futuro e “**CHS**” é o botão que tem como finalidade alterar o sinal.
- **Fileira 02** - Essa linha de botões têm as funções comuns às outras calculadoras.
- **Fileira 03** – Essa linha de botões apresenta funções voltadas para transferência de memória, tem o botão “**CLX**” para a limpeza dos cálculos e outras teclas com funções específicas.
- **Fileira 04** – Apresentam funções básicas, como ligar e desligar, alterar para segundas funções e teclas que dão acesso a memória da calculadora.

Na calculadora HP 12C, para efetuar os cálculos de atualizações a partir do IGP-M, é necessário acompanhar a sequência abaixo:

- Primeiramente, é importante certificar-se que a calculadora limpou a memória, para isso, pressiona-se a tecla **f** (laranja) e a tecla **CLX**.
- Em seguida, apertam-se os botões **g** e **número 8 (END)**, isso fará com que a calculadora entenda que o pagamento será postecipado.
- Logo após, é inserido valor a ser atualizado, no caso deste trabalho, para o período de dezembro de 2019 inseriu-se o valor de **R\$12.906,00** para o Lucro Líquido e de **R\$25.190,00** para Patrimônio Líquido.

Obs.: Primeiro faz-se o passo a passo usando o valor do Lucro Líquido e posteriormente repete o esquema usando como valor o Patrimônio Líquido.

- Não é preciso inserir pontuação quando for digitar na calculadora, exceto quando houver centavos.
- Aperte o botão **f** e o **número 2**, isso explica para a calculadora que o cálculo a ser realizado possui apenas 2 casas decimais.
- Feito isso, pressione o botão **ENTER** para que seja validado tudo que foi feito até este momento.
- Insere o **valor em %** do IGP-M do mês e clica no botão de **%**.
- Por último, pressiona-se a tecla de **+**, e com isso, obtém-se o valor atualizado com base no IGP-M.

3.3 CONTEÚDO DA FORMAÇÃO PARA A VIDA: GERENCIANDO FINANÇAS

3.3.1 GERENCIANDO FINANÇAS

Tópico 1 – Introdução aos conceitos econômicos e financeiros básicos

Finanças é a matéria que faz a gestão do recurso utilizado como forma de compensação entre pessoas, pessoas e empresas, empresas entre si, denominado dinheiro.

A disciplina possui uma forte interação com duas áreas de estudos, a Contabilidade que por sua vez é a ciência que relaciona as oscilações quantitativas e qualitativas que afetam o patrimônio e a Economia que é voltada para produção, circulação e consumo dos bens e serviços.

É muito importante que o gestor financeiro busque adquirir conhecimentos das áreas de contabilidade e Economia, pois isso fará com que a tomada de decisões na empresa seja mais assertiva.

A saída de dinheiro em uma transação pode ser denominada como gastos, desembolsos, despesas, custo e investimento. Exemplificando três dessas terminologias, tem-se que investimentos são os bens gastos para a empresa e são classificados como ativos fixos, já o custo pode ser denominado como os itens de estoque pertencentes a categoria do ativo circulante da empresa, outro exemplo é a despesa que pode ser atribuída ao pagamento do aluguel, nota-se que a despesa é uma necessidade.

Os gastos de uma pessoa ou empresa é a renda para outra pessoa ou empresa, essa troca é um fator importante, que mescla as disciplinas de Finanças, Contabilidade e Economia.

É muito importante estabelecer um controle nas organizações, como classificação de receitas e despesas, fluxo de caixa e controle de investimentos. Vale salientar que para ter uma vida mais organizada nas finanças, esse controle é válido também para pessoas físicas. Visto que através dessa gerência é possível estipular metas de curto, médio e longo prazo, como programar viagem, troca de carros, compra de imóveis etc.

Caso o indivíduo não realize um planejamento financeiro, pode acontecer de acabar gastando mais que o valor que recebe, e com isso, torna-se uma pessoa endividada.

Existem algumas formas de controlar os gastos e despesas pessoais, o primeiro passo é dividir os gastos em custos fixos e custos variáveis, sendo os fixos aqueles que são repetitivos e os variáveis aqueles custos esporádicos. No segundo passo pode-se também classificar as despesas de acordo com categorias como:

- Despesas com pessoal: assistência médica, seguro de vida etc.
- Despesas com ocupação: Aluguel, condomínio, IPTU, contas de água, luz e gás.
- Despesas com serviços profissionais: Pagamento para advogados, manutenções entre outros tipos de serviço.
- Despesas diversas: Lazer, entretenimento, refeições, combustível, são as despesas que podem ser reduzidas rapidamente, caso tenha necessidade.

A ferramenta denominada fluxo de caixa é de fundamental importância para o gestor financeiro, pois nela constam as demonstrações de entradas e saídas e pode ser observado através de dois momentos diferentes, o fluxo de caixa realizado é aquele que tem por objetivo entender o que passou com as finanças pessoais ou da entidade, e o fluxo de caixa projetado que é uma expectativa do futuro das finanças, como elas devem se portar.

O exemplo mais simples de fluxo de caixa presente no cotidiano, é o extrato bancário, nele constam o saldo inicial, as entradas, as saídas, o saldo final e as respectivas datas.

Para as pessoas físicas o mais indicado é a elaboração de um fluxo de caixa, onde fica mais claro os dados financeiros para fazer uma análise da gestão financeira pessoal, já as empresas contam com suas principais demonstrações contábeis, que são o balanço patrimonial (onde estão presente os bens, direitos e obrigações), a demonstração de resultado de exercício (tem-se nesse item os lucros ou prejuízos) e a demonstração de fluxo de caixa (onde são retratados tudo que entrou e saiu de dinheiro).

Com a utilização desses aliados, as empresas e as pessoas conseguem estar alinhadas com suas finanças, e com isso, conseguem atingir seus objetivos de curto e longo prazo de modo mais assertivo.

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

Administração financeira é a disciplina que visa aumentar e gerir o capital das organizações, em se tratando de vida pessoal a prática de cuidar das nossas finanças se torna necessária para atender aos compromissos financeiros, aumentando os bens.

A fonte de rendimentos é o jeito pelo qual ganhamos nosso dinheiro, para as empresas, a fonte de geração de caixa é o faturamento, no caso das pessoas é através de algum tipo de trabalho.

Há várias formas de fazer o dinheiro render, por exemplo, empregá-lo em aplicações financeiras, renda de aluguel, ações, talvez com direitos autorais quando se produz livros, músicas etc.

Para uma boa administração das finanças é preciso gastar menos do que se ganha, reduzindo custos, eliminando despesas desnecessárias, evitando fazer dívidas bancárias, renegociando e trocando fornecedores, controlando gastos e trocando processos, verificando o nível de gastos e até se for o caso vendendo algum bem ou ativo.

Existem dois conceitos de investimentos, um visa compra de equipamentos para gerar estoque e outro refere-se a compra de ativos. Há também três tipos de investidores:

- Conservador: iniciante, corre poucos riscos, exemplo caderneta de poupança.
- Moderado: Corre algum risco, preferem diversificar, aplicam em títulos de renda fixa e também destinam investimentos em ações.
- Agressivo: São mais audaciosos, podem ganhar ou perder muito dinheiro de uma hora para outra.

Em qualquer forma de investimento é imprescindível criar relatórios periódicos para avaliar o andamento, visando continuar ou mudar o que precisa ser melhorado.

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

A matemática financeira tem por meio de análise o fluxo de caixa, onde é possível analisar de maneira gráfica analisar criteriosamente as entradas e saídas de valores monetários em determinados períodos. O fluxo de caixa é representado por um gráfico

onde a linha horizontal determina o período, setas na vertical, onde as setas para baixo representam as saídas e para cima as entradas.

O cálculo dos juros simples tem como base somente do capital inicial e o período da aplicação e possui uma fórmula simplificada, pouco usada no âmbito dos negócios e sua fórmula é composta da seguinte maneira: $VF = VP + (VP \times i \times n)$, sendo:

VF: Valor Futuro

VP: Valor presente

I: Taxa

N: período

O conceito de juros composto define que os juros dos períodos anteriores são acrescidos ao capital inicial e em cima do valor obtido é determinado o valor atualizado do período seguinte. Composto pela fórmula “ $VF = VP + (1 + i)^n$ ” seu cálculo é indicado ser realizado através de calculadora financeira devido a sua maior complexidade.

O mercado financeiro permite possibilidades de obtenção de crédito, mas atrelado está o risco, por isso é necessária avaliação através de referências bancárias e checagem de informações junto aos órgãos de crédito, antes da concessão de crédito, para minimizar o risco de inadimplência futuras.

A avaliação financeira é levando em conta a capacidade produtiva da empresa solicitante, fluxo de caixa, volume de vendas, patrimônio líquido, capital circulante líquido em casos de pessoa jurídica. Para avaliação de pessoa física é considerado o comprovante de renda e movimentação bancária. Para ambas as concessões tanto pessoa física quanto jurídica é possível a opção “garantias reais” onde possibilita que o solicitante ofereça um patrimônio para ampliar a concessão de crédito e minimizar o risco do negócio.

É importante enfatizar que alguns fatores devem ser levados em consideração quando se é necessário a obtenção de crédito em instituições financeiras, como por exemplo a taxa de juros aplicada, prazo de pagamento e percentual da renda comprometida, pois elas viram muito de acordo com a modalidade de créditos disponíveis.

Uma das alternativas ao endividado é a organização financeira, pois através dela é possível a definição de prioridade e destinação do orçamento e eliminar o que realmente não se faz necessário ou é essencial. A elaboração de um plano orçamentário auxilia na formulação o que é realmente essencial, contudo, é necessário dispor de tempo de forma regrada para que esse plano seja atualizado de forma rotineira para que não caia em desuso ou fique ineficiente.

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

Para melhor controle das finanças, o gestor financeiro precisa ser um bom planejador, assim, irá saber como planejar as finanças de acordo com as metas e objetivos da empresa.

Além disso, um bom planejamento financeiro possibilita um fluxo de caixa com entradas e saídas previstas, evitando surpresas com relação ao dinheiro.

No caso de uma empresa, o gestor financeiro acompanha a movimentação operacional:

- Comprar
- Produzir
- Estocar
- Vender

Falando de planejamento, além de um bom conhecimento em controle de finanças, o gestor financeiro também planeja possíveis crises, sendo assim, ele tem consciência que períodos de escassez podem ocorrer e busca adquirir uma reserva de emergência com investimentos seguros.

Desta forma, o gestor financeiro tem como atribuição o gerenciamento completo das finanças de uma organização, planejando e controlando ameaças e oportunidades que podem surgir ao longo do caminho.

Tratando de metas, é possível identificar o quão elas estão atreladas à parte financeira, seja de uma empresa ou pessoal. No entanto, as pessoas que possuem sonhos e não os transformam em metas, ou seja, algo atingível, ficará apenas no mundo das ideias, acumulando ansiedade e vontade de fazer algo que parece inatingível.

Ao incluir um sonho no papel, é possível visualizar fora do mundo ideal, definir tempo para alcançar e estratégia de planejamento financeiro, seja por meio de investimento, cartão de crédito, que são formas de alcançar um objetivo.

Investimento

Embora muitos achem, o investimento não é somente para quem já possui uma boa quantidade de dinheiro, mas todos podem começar a investir. As opções iniciais de investimento são a poupança e o tesouro direto; a poupança não possui limite de investimento e o tesouro direto, o limite inicial é de R\$30,00.

Cartão de crédito

O cartão de crédito depende de nome em ordem com os órgãos de proteção do crédito, mas são ótimas opções, principalmente porque atualmente as vantagens do cartão atualmente são mais evidentes; é possível acumular milhas, pontos, cashback e descontos em algumas lojas e restaurantes.

A população busca uma vida sustentável financeiramente, por este motivo os jovens trabalham para garantir uma poupança e uma terceira idade saudável.

Existem as opções de poupanças pagas pelo governo, fundos de aplicações que empresas geralmente oferecem e investimentos particulares que podem garantir uma aposentadoria tranquila.

As finanças dependem de foco, planejamento, trabalho e organização para que tudo corra bem.

3.3.2 ESTUDANTES NA PRÁTICA

Foi escolhido um folder como instrumento de divulgação de boas práticas de finanças pessoais, nele foi inserido um planner financeiro com o objetivo de auxiliar as pessoas na criação de seu próprio controle financeiro, no arquivo foi explicada as vantagens de uma boa gestão financeira e como iniciar o seu planejamento, buscando fazer com que os cidadãos aproveitem o conteúdo para organizar melhor seus recursos monetários. O arquivo encontra-se em anexo.

4. CONCLUSÃO

Nesse Projeto Integrado o grupo adquiriu maior conhecimento a respeito da contabilidade e finanças, que são matérias essenciais para a sociedade, podendo ser aplicadas na vida pessoal e profissional de cada indivíduo.

Sobre a contabilidade, é importante destacar que se trata de análises quantitativas e qualitativas do patrimônio de uma empresa. São algumas as formas de contabilizar o patrimônio, no entanto, o Balanço Patrimonial e a Demonstração do Resultado do

Exercício (DRE) foram as análises estudadas na elaboração do projeto, sendo o Balanço Patrimonial uma demonstração contábil capaz de evidenciar a situação patrimonial da empresa.

A respeito da Demonstração do Resultado do Exercício (DRE), é possível evidenciar que acompanha o Balanço Patrimonial, sendo também uma demonstração contábil, porém seu objetivo é mensurar se os resultados da empresa estão sendo alcançados de forma lucrativa ou não.

O setor financeiro é uma área de extrema importância para a empresa, portanto, entender de finanças é essencial para a vida do ser humano, visto que a moeda movimenta grande parte do mercado.

De acordo com o objetivo do Projeto, com a alta do índice IGPM-FGV no ano de 2020, os valores de lucro e patrimônio líquido da DMCARD sofreram um aumento em relação aos anos de 2019 e 2021.

Por fim, foi possível entender melhor o funcionamento da calculadora financeira HP12C, que foi extremamente importante para alcançar resultados exatos.

REFERÊNCIAS

ALMEIDA, José. Fundamentos de contabilidade para os negócios: Introdução à Contabilidade. 2015, Elsevier Editora Ltda.

CALCULADORA DO CIDADÃO, **Banco Central do Brasil**, 2022. Disponível em: <https://www3.bcb.gov.br/CALCIDADA0/publico/corrigirPorIndice.do?method=corrigirPorIndice>. Acesso em: 04 de setembro de 2022.

COMO CALCULAR O IGP-M, **Urbe Lab**, 2022. Disponível em: <https://urbe.me/lab/como-calculer-o-igp-m/#:~:text=Para%20descobrir%20como%20calcular%20o,dispon%C3%ADvel%20no%20site%20do%20SEDEP>. Acesso em: 04 de setembro de 2022.

FAHL, Alessandra Cristina; MARION, José Carlos. Contabilidade financeira. 2012, Anhanguera Publicações Ltda.

FERREIRA, Daniele. A importância de estudar sobre Finanças. **Sebrae Pr**, 2022. Disponível em: <https://sebraepr.com.br/comunidade/artigo/a-importancia-de-estudar-sobre-financas>. Acesso em: 04 de setembro de 2022.

IGP-M: RESULTADOS 2022, **Portal FGV**, 2022. Disponível em: <https://portal.fgv.br/noticias/igpm-resultados-2022>. Acesso em: 04 de setembro de 2022.

JUNIOR, Ademir Vicente Machado, Como calcular IGPM e aplicar em seus contratos de serviços. **Tiflux**, 2022. Disponível em: <https://tiflux.com/blog/aplicando-igpm-em-contratos/>. Acesso em: 04 de setembro de 2022.

LEAL, Giovana. IGPM: O que é e como funciona o Índice Geral de Preços do Mercado. **Moneytimes**, 2021. Disponível em: <https://www.moneytimes.com.br/igpm-o-que-e-e-como-funciona-o-indice-geral-de-precos-do-mercado/>. Acesso em: 04 de setembro de 2022.

LOBÃO, Júlio. Finanças Comportamentais. Leya, 2018.

METODOLOGIA IGP-M, **Portal Libre**, 2016. Disponível em: <https://portalibre.fgv.br/sites/default/files/2020-03/metodologia-igp-m-jul-2019.pdf>. Acesso em: 04 de setembro de 2022.

O QUE É IGPM, **Artigo Toro Investimentos**, 2022. Disponível em: <https://artigos.toroinvestimentos.com.br/educacao-financieira/igpm-acumulado>. Acesso em: 04 de setembro de 2022.

PROF. POSSATI, Gilmar. Fundamentos de contabilidade. Estratégia concursos. Disponível em <https://cdn.estrategiaconcursos.com.br/storage/temp/aula/97994/0/curso-13066-aula-00-2b18->

ANEXOS

DMCARD CARTÕES DE CREDITO S.A.

Balanços patrimoniais

Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota Explicativa	Controladora		Consolidado	
		2019	2018	2019	2018
Circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	5	43.307	13.332	48.728	13.359
Contas a receber	6	425.101	333.831	425.101	333.831
Contas vinculadas		24	9	24	9
Tributos e contribuições a recuperar		1.395	177	1.395	177
Créditos em Operações de Transferências de Ativos	14	4.068	-	-	-
Outros créditos	8	1.048	3.117	1.284	3.117
		474.943	350.466	476.532	350.493
Não circulante					
Aplicações em cotas FIDC	14	30.908	-	-	-
Outros créditos		432	122	432	222
Investimentos	9	100	100	-	-
Intangível	10	2.690	7.501	2.692	7.503
		34.130	7.723	3.124	7.725
Total do ativo		509.073	358.189	479.656	358.218
Passivo e patrimônio líquido					
Circulante					
Fornecedores		876	6.125	876	6.125
Contas a pagar lojistas	11	274.037	218.442	274.037	218.442
Empréstimos e financiamentos	12	12.614	3.919	12.614	3.919
Tributos e contribuições sociais		2.939	2.764	3.655	2.968
Debêntures	13	25.369	44.229	25.369	44.229
Passivos contingentes	15	127	68	127	68
Dividendos a pagar	17	679	2.959	679	2.959
Outras contas a pagar		858	282	293	107
		317.499	278.788	317.650	278.817
Não circulante					
Empréstimos e financiamentos	12	2.022	2.833	2.022	2.833
Debêntures	13	63.172	57.483	63.172	57.483
Obrigações em Operações de Transferência de Ativos	14	101.190	-	71.622	-
		166.384	60.316	136.816	60.316
Patrimônio líquido	17				
Capital social		10.000	10.000	10.000	10.000
Adiantamento para futuro aumento de capital		5.998	5.998	5.998	5.998
Reserva legal		1.350	705	1.350	705
Reservas de lucros		7.842	2.382	7.842	2.382
		25.190	19.085	25.190	19.085
Total do passivo e do patrimônio líquido		509.073	358.189	479.656	358.218

DMCARD CARTÕES DE CREDITO S.A.

Demonstrações dos resultados

Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2019 e 2018

(Em milhares de Reais)

	Nota Explicativa	Controladora		Consolidado	
		2019	2018	2019	2018
Receita líquida de serviços	18.1	108.708	74.816	125.938	89.016
(-) Custo dos serviços prestados	18.2	(90.656)	(75.275)	(90.689)	(75.275)
(=) Lucro Bruto		18.052	(459)	35.249	13.741
(+/-) Despesas/receitas operacionais					
Gerais e administrativas	18.3	(174.764)	(129.163)	(176.137)	(129.930)
Outras receitas operacionais	18.4	42.465	134.571	42.465	134.571
Resultado Equivalência Patrimonial	9	11.453	11.917	-	-
(=) Prejuízo operacional antes do resultado financeiro		(102.794)	16.866	(98.423)	18.382
Despesas financeiras	18.5	(71.357)	(157.460)	(71.538)	(158.404)
Receitas financeiras	18.5	187.095	145.999	185.213	147.675
(=) Resultado financeiro líquido		115.738	(11.461)	113.675	(10.729)
(=) Lucro antes do imposto de renda e contribuição social		12.944	5.405	15.252	7.653
(-) Imposto de Renda	18.6	(19)	(59)	(1.701)	(1.697)
(-) Contribuição Social	18.6	(19)	(52)	(633)	(650)
(=) Lucro do exercício		12.906	5.294	12.918	5.306
Resultado atribuído aos:					
Acionistas controladores				12.906	5.294
Acionistas não controladores				12	12
Nº de Ações (Mil)		10.000	10.000	10.000	10.000
Lucro líquido por lote de Mil Ações (em R\$)		1,29	0,53	1,29	0,53

DMCARD CARTÕES DE CREDITO S.A.

Balancos patrimoniais

Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais)

Ativo						Passivo e patrimônio líquido					
	Nota Explicativa	Controladora		Consolidado			Nota Explicativa	Controladora		Consolidado	
		2020	2019	2020	2019			2020	2019	2020	2019
Circulante						Circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	4	43.485	43.307	52.586	48.728	Fornecedores		1.900	876	1.901	903
Aplicação Financeira		173	108	173	108	Contas a pagar lojistas	10	392.817	274.037	392.817	274.037
Contas a receber	5	539.587	425.101	538.390	425.101	Empréstimos e financiamentos	11	650	12.614	650	12.614
Contas vinculadas		1.300	24	1.300	24	Tributos e contribuições sociais	12	3.394	2.939	3.950	3.655
Tributos e contribuições a recuperar	6	3.498	1.395	3.508	1.476	Debêntures	13	19.518	25.369	19.518	25.369
Créditos em Operacoes de Transferencias de Ativos	14	7.717	4.068	-	-	Passivos contingentes	15	124	127	124	127
Outros créditos	7	10.083	1.048	10.183	1.203	Dividendos a pagar	17	5.033	679	5.033	679
		605.843	475.051	606.140	476.640	Outras contas a pagar		3.270	858	1.861	266
								426.706	317.499	425.854	317.650
Não circulante						Não circulante					
Aplicações em cotas FIDC	14	30.908	30.908	-	-	Empréstimos e financiamentos	11	653	2.022	653	2.022
Outros créditos	7	14.204	324	14.204	324	Debêntures	13	70.798	63.172	70.798	63.172
Investimentos	8	1.151	100	-	-	Obrigações em Operações de Transferência de Ativos	14	101.144	101.190	70.236	71.622
Intangível	9	2.449	2.690	2.451	2.692			172.595	166.384	141.687	136.816
		48.712	34.022	16.655	3.016						
						Patrimônio líquido	17				
						Capital social		35.000	10.000	35.000	10.000
						Adiantamento para futuro aumento de capital		-	5.998	-	5.998
						Reserva legal		2.221	1.350	2.221	1.350
						Reservas de lucros		18.033	7.842	18.033	7.842
								55.254	25.190	55.254	25.190
Total do ativo		654.555	509.073	622.795	479.656	Total do passivo e do patrimônio líquido		654.555	509.073	622.795	479.656

DMCARD CARTÕES DE CREDITO S.A.

Demonstrações dos resultados

Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais)

	Nota	Controladora		Consolidado		
		Explicativa	2020	2019	2020	2019
Receita líquida de serviços	18.1		123.038	108.708	133.712	121.870
(-) Custo dos serviços prestados	18.2		(127.793)	(90.656)	(127.793)	(90.656)
(=) Lucro Bruto			(4.755)	18.052	5.919	31.214
(+/-) Despesas/receitas operacionais						
Gerais e administrativas	18.3		(143.144)	(174.764)	(143.505)	(176.172)
Outras receitas operacionais	18.4		40.686	42.465	40.686	42.465
Resultado Equivalência Patrimonial	8		9.758	11.453	-	-
(=) Prejuízo operacional antes do resultado financeiro			(97.455)	(102.794)	(96.900)	(102.493)
Despesas financeiras	18.5		(55.917)	(71.357)	(57.284)	(71.538)
Receitas financeiras	18.5		173.124	187.095	175.565	189.283
(=) Resultado financeiro líquido			117.207	115.738	118.281	117.745
(=) Lucro antes do imposto de renda e contribuição social			19.752	12.944	21.381	15.252
(-) Imposto de Renda	18.6		(1.437)	(19)	(2.621)	(1.701)
(-) Contribuição Social	18.6		(898)	(19)	(1.333)	(633)
(=) Lucro do exercício			17.417	12.906	17.427	12.918
Resultado atribuído aos:						
Acionistas controladores					17.417	12.906
Acionistas não controladores					10	12
N° de ações (Mil)			35.000	10.000	35.000	10.000
Lucro líquido por lote de Mil Ações (em R\$)			0,50	1,29	0,50	1,29



Ativo	Nota Explicativa	Controladora		Consolidado		Passivo e patrimônio líquido	Nota Explicativa	Controladora		Consolidado	
		2021	2020	2021	2020			2021	2020	2021	2020
Circulante						Circulante					
Caixa e equivalentes de caixa	4	39.094	43.485	54.571	52.586	Fornecedores		2.555	1.900	1.159	1.901
Aplicação Financeira		241	173	241	173	Contas a pagar lojistas	11	513.073	392.817	513.112	392.817
Títulos e Valores Mobiliários		-	-	89	-	Empréstimos e financiamentos	12	70.094	650	70.094	650
Contas a receber	5	843.929	539.587	836.532	538.390	Tributos e contribuições sociais	13	4.680	3.394	5.481	3.950
Contas vinculadas	6	4.447	1.300	4.583	1.300	Debêntures	14	-	19.518	-	19.518
Tributos e contribuições a recuperar	7	2.826	3.498	2.840	3.508	Passivos contingentes	16	117	124	117	124
Créditos em Operações de Transferências de Ativos	15	7.953	7.717	-	-	Dividendos a pagar	17	140	5.033	140	5.033
Outros créditos	8	13.754	10.083	13.880	10.183	Outras contas a pagar		1.454	3.270	1.815	1.861
		912.244	605.843	912.736	606.140			592.113	426.706	591.918	425.854
Não circulante						Não circulante					
Aplicações em cotas FIDC	15	30.908	30.908	-	-	Empréstimos e financiamentos.	12	421	653	421	653
Outros créditos	8	358	14.204	905	14.204	Debêntures.	14	163.584	70.798	163.584	70.798
Investimentos Intangível	9	1.234	1.151	-	-	Obrigações em Operações de Transferência de Ativos	15	155.034	101.144	124.127	70.236
	10	4.043	2.449	4.044	2.451			319.039	172.595	288.132	141.687
		36.543	48.712	4.949	16.655	Patrimônio líquido	19				
						Capital social		35.000	35.000	35.000	35.000
						Reserva legal		2.248	2.221	2.252	2.221
						Reservas de lucros		387	18.033	383	18.033
								37.635	55.254	37.635	55.254
Total do ativo		948.787	654.555	917.685	622.795	Total do passivo e do patrimônio líquido		948.787	654.555	917.685	622.795

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DMCARD CARTÕES DE CRÉDITO S.A.

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

(Em milhares de Reais)



	Nota Explicativa	Controladora		Consolidado	
		2021	2020	2021	2020
Receita líquida de serviços	20.1	163.619	123.038	176.890	133.712
(-) Custo dos serviços prestados	20.2	(148.655)	(127.793)	(148.670)	(127.793)
(=) Lucro Bruto		14.964	(4.755)	28.220	5.919
(+/-) Despesas/receitas operacionais					
Gerais e administrativas	20.3	(11.160)	(13.431)	(11.503)	(13.792)
Outras receitas operacionais	20.4	102.143	40.686	102.143	40.686
Outras despesas operacionais	20.4	(259.608)	(129.713)	(259.608)	(129.713)
Resultado Equivalência Patrimonial	9	12.901	9.758	-	-
(=) Prejuízo operacional antes do resultado financeiro		(140.760)	(97.455)	(140.748)	(96.900)
Despesas financeiras	20.5	(144.828)	(55.917)	(155.607)	(57.284)
Receitas financeiras	20.5	286.142	173.124	299.302	175.565
(=) Resultado financeiro líquido		141.314	117.207	143.695	118.281
(=) Lucro antes do imposto de renda e contribuição social		554	19.752	2.947	21.381
(-) Imposto de Renda	20.6	-	(1.437)	(1.740)	(2.621)
(-) Contribuição Social	20.6	-	(898)	(640)	(1.333)
(=) Lucro do exercício		554	17.417	567	17.427
Resultado atribuído aos:					
Acionistas controladores				554	17.417
Acionistas não controladores				13	10
Nº de ações (Mil)		35.000	35.000	35.000	35.000
Lucro líquido por lote de Mil Ações (em R\$)		0,02	0,50	0,02	0,50

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Controle financeiro

Finanças é a gestão do dinheiro, esse recurso está muito presente em nossas vidas, visto que é o mais utilizado para realizar trocas, sejam elas por um produto ou serviço.

Principais vantagens do controle financeiro:

- Evitar dívidas (gastar mais que se recebe);
- Auxiliar o cidadão a atingir seus objetivos mais rápido;
- Ajudar na elaboração de metas e planejamentos;

Pode-se utilizar um **planner** para auxiliar no **controle financeiro**, o preenchimento é feito com base nos **seguintes passos**:

- 1 -) Anotar os valores a receber, as **receitas**. Exemplo: Os salários.
- 2-) Ajustar os **custos fixos**: os que se repetem. Exemplo: Aluguel.
- 3-) Definir os **custos variáveis**: ocorrem as vezes. Exemplo: Lazer.
- 4-) Inserir as **datas** das operações.
- 5-) As **entradas** são as **receitas**.
- 6-) As **saídas** são as **despesas e custos**.
- 7-) No final do mês, é calculado o **saldo**, conforme fórmula abaixo:

$$\text{SALDO} = \text{RECEITAS} - \text{DESPESAS}$$

**POSITIVO = TEVE MAIS
RECEITAS QUE DESPESAS (+)**

**NEGATIVO = GASTOU MAIS
QUE RECEBEU (-)**

Caso apresente um **saldo negativo**, é preciso rever alguns gastos, tentar diminuir sem grandes impactos.

Caso apresente um **saldo bastante positivo**, pode-se estudar as possibilidades de investimentos.

Controle financeiro

Chegou a hora de colocar em prática!

Segue um **modelo de planner financeiro** para seguir, o preenchimento é feito, conforme explicação da página anterior.

PLANNER FINANCEIRO		
RESUMO		
MÊS: _____		
SALDO INICIAL: _____		
RENDA TOTAL: _____		
CUSTO TOTAL: _____		
SALDO FINAL: _____		
RENDA		
DATA	DESCRIÇÃO	VALOR (R\$)
GASTOS FIXOS		
DATA	DESCRIÇÃO	VALOR (R\$)
GASTOS VARIÁVEIS		
ITEM	VALOR (R\$)	VENCIMENTO
SALDO FINAL		
SALDO FINAL = RECEITAS - DESPESAS		
SALDO FINAL = _____		



Esperamos que consiga colocar seu controle financeiro em prática. Boa sorte!