



UNIFEOB

CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO
OCTÁVIO BASTOS

ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE

CIÊNCIAS CONTÁBEIS

PROJETO INTEGRADO

ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M

BICICLETAS MONARK 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

PROJETO INTEGRADO

ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M

BICICLETAS MONARK S.A.

MÓDULO CONTABILIDADE E FINANÇAS

FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE – PROF. DANILO MORAIS
DOVAL

FUNDAMENTOS DE FINANÇAS – PROF. ANTONIO DONIZETI
FORTES

RENAN DA SILVA ABACHI, RA 1012021200012

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

SETEMBRO, 2022

SUMÁRIO

1. INTRODUÇÃO	3
2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA	4
3. PROJETO INTEGRADO	7
3.1 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE	7
3.1.1 BALANÇO PATRIMONIAL	8
3.1.2 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE	11
3.2 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS	15
3.2.1 ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M	15
3.2.2 A CALCULADORA FINANCEIRA HP 12C	20
3.3 CONTEÚDO DA FORMAÇÃO PARA A VIDA: GERENCIANDO FINANÇAS	23
3.3.1 GERENCIANDO FINANÇAS	23
3.3.2 ESTUDANTES NA PRÁTICA	25
4. CONCLUSÃO	26
REFERÊNCIAS	27
ANEXOS	29

1. INTRODUÇÃO

Este trabalho tem como finalidade atualizar os valores de lucros líquidos e do patrimônio líquido dos últimos 3 exercícios de uma empresa real com base no IGP-M. Neste projeto trabalharemos com uma empresa listada na B3, a empresa será a Monark Bicycles S.A. que faz ou fez parte da vida da maioria dos brasileiros.

Para a elaboração do projeto utilizaremos os conhecimentos transmitidos nas aulas de Fundamentos de Contabilidade e Fundamentos de Finanças.

2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA

A história da Monark não começa no Brasil, ela teve início na pequena aldeia de Hunnesta, ao sul do condado de Haland, na Suécia. Ideia do jovem Birger Svensson no ano de 1908, que começou montando e vendendo bicicletas na empresa *Svenska Cykeldepoten* ou “Depósito sueco de bicicletas”. O nome Monark só veio depois, em 1934 para celebrar os 25 anos da empresa e assim a companhia foi batizada de *Svenska Cykelfabriken Monark*, “fábrica de bicicletas sueca Monark”.

Antes da Segunda Guerra haviam planos para exportação das bicicletas para Noruega, Finlândia e os Países Bálticos, mas eles foram alterados e a Matriz sueca da Monark optou por implantar uma fábrica no Brasil em 1948 e outra na Colômbia, em 1951.

A Monark Bicycles S.A. é uma empresa brasileira que atua no mercado de bicicletas, fundada em abril de 1948 no bairro Bela Vista em São Paulo, com a razão social Monark Indústria e Comércio LTDA. Iniciou suas atividades como importadora e montadora de bicicletas e posteriormente passou a fabricar as bicicletas.

Em 1962 a razão social foi alterada para Monark Bicycles S.A. A linha de produção da empresa conta com alumínio, BMX, esportiva masculina, esportiva feminina e transporte. Em 2008 transferiu suas atividades para a cidade de Indaiatuba no estado de São Paulo.

Além dos produtos a empresa também oferece os serviços de assistência técnica e manutenção dos seus produtos.

A Monark Sueca desde 1927 tinha uma linha de motocicletas de 250cc a 600cc , posteriormente focou em motores pequenos com cerca de 100cc. No Brasil a primeira motocicleta foi montada em 1951 com nome de Centrum ela era equipada com um motor 2 tempos de 125cc. O produto que alavancou a Monark no Brasil foi a Monareta, um ciclomotor equipado com motor de 49cc, que fez muito sucesso também pela crise

do petróleo ocasionada pela a guerra fria, a Monareta era um veículo que consumia pouco combustível.

No Brasil a Caloi que era sua principal concorrente lançou a Mobylette e as duas empresas dominavam o mercado brasileiro até os anos 90, quando a abertura das importações e queda nas vendas colocou um ponto final na era dos ciclomotores no Brasil.

Desde a mudança para a cidade de Indaiatuba a Monark tem se dedicado à fabricação de bicicletas, entre elas a famosa Barra Circular que tem o modelo bem parecido desde a década de 70 até os dias atuais. Temos uma imagem em anexo do modelo mais antigo e do atual.

Uma pesquisa pelo site <https://www.jucesponline.sp.gov.br/>, a Junta comercial do Estado de São Paulo, retornou os seguintes dados para o nome Monark Bicicletas

RAZÃO SOCIAL: MONARK BICICLETAS S.A.

DATA DA CONSTITUIÇÃO : 03/07/1962

CNPJ: 56.992.423/0001-90

OBJETO: FABRICAÇÃO DE BICICLETAS E TRICICLOS NÃO
MOTORIZADOS, PEÇAS E ACESSÓRIOS

CAPITAL R\$ 133.009.849,12 (CENTO E TRINTA E TRÊS MILHÕES, NOVE
MIL, OITOCENTOS E QUARENTA E NOVE REAIS E DOZE CENTAVOS)

LOGRADOURO: FRANCISCO LANZI TANCLER, 130

CIDADE: INDAIATUBA

ESTADO DE SÃO PAULO

Figura 1 Logotipo Monark



Fonte. www.monark.com.br

3. PROJETO INTEGRADO

3.1 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE

A contabilidade é uma Ciência Social aplicada, que possui um amplo campo de atuação, ela consiste em captar, registrar, acumular, resumir, assim como interpretar as informações obtidas sobre o patrimônio financeiro e econômico de qualquer ente, seja pessoa física, jurídica, entidade sem fins lucrativos ou o próprio Estado, etc.

O aperfeiçoamento do método contábil esteve associado ao surgimento do capitalismo, como forma de mensurar os acréscimos ou não, de investimentos comerciais designados para alguma exploração comercial ou industrial.

O método das partidas dobradas descrito pela primeira vez na Itália em 1494, pelo frade Luca Pacioli no livro “*Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalità*” (Coleção de conhecimentos de Aritmética, Geometria, Proporção e Proporcionalidade), no capítulo “*Particulario de computies et Scripturis*” (Contabilidade por Partidas Dobradas), enfatiza que a teoria contábil do débito e do crédito corresponde à teoria dos números positivos e negativos. O método teve rápida difusão e foi universalmente aceito e adotado desde esta época, e ainda hoje é considerado um dos pilares da contabilidade moderna.

Alguns autores, distinguem a contabilidade em dois ramos pelos quais ela pode desempenhar seu papel informativo. A contabilidade Financeira, cujos relatórios finais são o Balanço Patrimonial, a Demonstração de Resultados, estes dois primeiros que são o objetivo deste trabalho, além da Demonstração de Fluxo de Caixa, e estes tem maior utilidade aos agentes econômicos externo, ao passo que a Contabilidade Gerencial, mais analítica, incluindo em seu campo de atuação também a Contabilidade de Custos, visa primeiramente à administração da empresa. (IUDÍCIBUS,2019)

3.1.1 BALANÇO PATRIMONIAL

O Balanço Patrimonial é uma das mais importantes demonstrações contábeis. Por meio dele podemos apurar a situação patrimonial e financeira, de uma entidade em determinado momento, dentro de certas regras. Nessa demonstração, estão claramente evidenciados o Ativo, o Passivo e o Patrimônio Líquido da entidade. Abaixo temos um Modelo de Balanço Patrimonial, onde os Ativos estão situados à esquerda, com os passivos a direita, e o Patrimônio líquido logo abaixo.

Figura 2. Modelo de Balanço Patrimonial.

Ativo		Passivo	
Circulante	12400	Circulante	10300
Caixa	4500	Contas a Pagar	5000
Estoques	2000	Despesas Provisionada	2500
Contas a Receber	3700	Dívidas de Curto Prazo	1000
Despesas Pagas Antecipadamente	2200	Dívidas de Longo Prazo a Vencer	1800
Não Circulante	28000	Exigível a Longo Prazo	1900
Imobilizado	10000	Dívidas de Longo Prazo	1900
Intagível	8000	Patrimônio Líquido	28200
Investimentos de Longo Prazo	7000	Capital Social	10000
Demais Ativos de Longo Prazo	3000	Lucros Acumulados	10000
Total	40400	Reservas de capital	8200
		Ações em Tesouraria	-8200
		Total	40400

Fonte: R7.com

O Ativo compreende, de forma simplificada, os bens e os direitos da entidade expressos em moeda, seguindo ordem de liquidez, ou seja os objetos que possuem maior facilidade de serem transformados em dinheiro propriamente dito, por exemplo: Caixa e Bancos constituem disponibilidades financeiras imediatas, então estes encabeçam a lista. Imóveis, Veículos, Equipamentos, Mercadorias e Contas a Receber de Clientes são alguns exemplos dos bens e direitos que uma empresa normalmente possui.

O ativo é constituído de bens tangíveis e intangíveis, resumidamente os bens tangíveis possuem forma física e os intangíveis não, como exemplo de intangível podemos citar as marcas e patentes, que a empresa detém.

O Passivo compreende basicamente as obrigações a pagar, isto é, as quantias que a empresa deve a terceiros, e no Balanço Patrimonial segue a ordem decrescente de exigibilidade: Contas a Pagar, Fornecedores, Salários a Pagar, Impostos a Pagar e Financiamentos a Pagar são algumas das obrigações assumidas normalmente por uma entidade. Os elementos componentes do Passivo estão discriminados no lado direito do Balanço Patrimonial.

Basicamente, o patrimônio total de uma empresa é constituído dos itens positivos que ela possui, os bens e os direitos, e dos itens negativos, as obrigações.

O Patrimônio Líquido é a diferença entre o valor do Ativo e o valor do Passivo de uma entidade, em determinado momento. Ou seja, os bens e direitos menos as obrigações, ele representa a riqueza líquida que a empresa possui. Por exemplo: Se a entidade tem um Ativo de R \$10.000 e um Passivo de R \$5.300 O Patrimônio Líquido dessa entidade será de R\$4.700.

Usando os valores listados na tabela acima nomeada como Figura 2, temos os seguintes dados

Ativo total : R\$ 40400,00

Passivo : R\$ 12200,00

Patrimônio Líquido = R\$ 28200,00

O artigo 1179 da lei nº10.406 de 10 de janeiro de 2002 institui o seguinte:

Art. 1.179. O empresário e a sociedade empresária são obrigados a seguir um sistema de contabilidade, mecanizado ou não, com base na escrituração uniforme de seus livros, em correspondência com a documentação respectiva, e a levantar anualmente o balanço patrimonial e o de resultado econômico.

§ 1º Salvo o disposto no art. 1.180, o número e a espécie de livros ficam a critério dos interessados.

§ 2º É dispensado das exigências deste artigo o pequeno empresário a que se refere o art. 970.

Observamos então que o Balanço é obrigatório, e deve ser levantado no período de 12 meses, o mesmo podendo ou não coincidir com o ano civil. Porém, para fins fiscais o Imposto de Renda exige o encerramento em 31 de Dezembro. Assim, uma empresa agrícola que encerra a colheita em março precisará de dois balanços, um para efeito societário e outro para efeito fiscal. (IUDÍCIBUS,2019).

O Balanço patrimonial tem prazo de 4 meses após o término do exercício e deve ser publicado no Diário Oficial da União ou em um jornal de grande circulação editado na cidade da sede da empresa.

Constam em anexo os últimos 3 balanços patrimoniais da Monark obtidos no site da própria empresa com o seguinte endereço eletrônico abaixo:

<https://www.monark.com.br/dados-economicos-financeiros>

Com base nas informações contidas nos balanços podemos considerar os seguintes dados para darmos continuidade ao trabalho.

Tabela Patrimônio líquido da empresa Monark Bicycles, com valores em milhares de reais.

Ano	2019	2020	2021
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	190.312	190.456	191.969

3.1.2 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE

A Demonstração do Resultado do Exercício ou DRE, é um importante instrumento de avaliação do período para os interessados nos relatórios contábeis, o resultado Líquido do período, Lucro ou prejuízo. A DRE é um relatório resumido das operações realizadas pela empresa no período. Seu conteúdo é definido pelo art.187 da Lei 10.303/01 de 2001 que atualiza a Lei 6.404/1976. A DRE deve ser apresentada de forma dedutiva, com os detalhes necessários de Receitas, Despesas, custos, receitas e despesas não operacionais, além do mais importante, definir os o lucro ou prejuízo do exercício. (SANTOS, 2014)

A DRE e o Balanço Patrimonial se complementam, com a finalidade de mostrar a situação patrimonial e financeira da empresa. Qualquer pessoa interessada pode utilizar-se destes instrumentos para tirar suas conclusões, fazer análises e projetar variações.

O Resultado do Exercício é obtido pela diferença entre Receitas e Despesas. Se o total de receitas for superior ao total de despesas, o resultado será positivo, ou seja, lucro. Se o resultado for menor, será negativo, ou seja, Prejuízo.

O comite de pronunciamento contábeis descreve receita e despesa da seguinte forma:

- (a) Receitas são aumentos nos benefícios econômicos durante o período contábil sob a forma de entrada de recursos ou aumento de ativos ou diminuição de passivos, que resultam em aumentos do patrimônio líquido e que não sejam provenientes de aporte dos proprietários da entidade; e

(b) Despesas são decréscimos nos benefícios econômicos durante o período contábil sob a forma de saída de recursos ou redução de ativos ou incrementos em passivos, que resultam em decréscimo do patrimônio líquido e que não sejam provenientes de distribuição aos proprietários da entidade

O modelo que uma DRE deve seguir está listado abaixo, por : (MENDONÇA, 2003)

1 Receita Operacional Bruta

- 1.1 Vendas de Produtos ou de Mercadorias
- 1.2 Prestação de Serviços
- 1.3 Outras Receitas Operacionais

2 Deduções da Receita Bruta

- 2.1 Devoluções de Produtos ou de Mercadorias
- 2.2 Abatimentos Concedidos Incondicionalmente
- 2.3 Impostos Incidentes sobre Vendas

3 Receita Operacional Líquida (1 - 2)

4 Custo Operacional da Receita

- 4.1 Custo dos Produtos ou das Mercadorias Vendidas
- 4.2 Custo dos Serviços Prestados
- 4.3 Outros Custos Operacionais (especificar)

5 Lucro ou Prejuízo Operacional Bruto (3 - 4)

6 Despesas Operacionais

- 6.1 Despesas com Vendas
- 6.2 Despesas Gerais e Administrativas
- 6.3 Despesas Financeiras Líquidas
 - 6.3.1 Despesas Financeiras
 - 6.3.2 (-) Receitas Financeiras

6.4 Outras Despesas Operacionais (especificar)

7 Lucro ou Prejuízo Operacional Líquido (5 - 6)

8 Resultado Não Operacional

- 8.1 Receitas Não Operacionais
- 8.2 (-) Despesas Não Operacionais

9 Resultado Líquido do Exercício Antes do IR e CS ($\pm 7 \pm 8$)

10 Provisão para IR e CS

11 Resultado Líquido do Exercício Após IR e CS (9 – 10)

12 Participações

12.1 Debenturistas

12.2 Empregados

12.3 Administradores

12.4 Partes Beneficiárias

12.5 Contribuições para Fundos de Assistência ou de Previdência de Empregados

13 Lucro ou Prejuízo Líquido do Exercício (11 – 12)

13.1 R\$... por ação do Capital Social (caso ocorra Prejuízo, a indicação do Prejuízo Líquido por ação deverá ser feita entre parênteses) – (13 : nº de ações).

No item 1, Receita operacional bruta, contém todas as receitas de operação da empresa, com suas subdivisões como receita de vendas, receitas de serviços e outros .

No item 2, Deduções de receitas, contém os valores referentes à devoluções de mercadorias, e impostos sobre os produtos vendidos.

O item 3, é o Resultado operacional líquido, ou seja o valor lançado no item 1 menos o valor do item 2.

Item 4,, Custo operacional de Receita, são os valores dos custos operacionais como os valores dos produtos, valores dos custos do serviço.

Item 5, Lucro ou prejuízo bruto, que é o valor do item 3 menos o valor do item 4.

Item 6, Despesas operacionais, são os custos operacionais, todos os valores gastos com as vendas, gastos administrativos, e subtrai-se receitas financeiras, que são receitas que não fazem parte da operação da empresa.

Item 7, Lucro ou prejuízo operacional líquido, aqui subtrai-se o valor do item 5 e 6.

Item 8, Resultado não operacional, aqui encontram-se as contas que não fazem parte da operação da empresa.

Item 9, Resultado Líquido antes do Exercícios Antes do IR e CS, o resultado antes do imposto de renda e contribuição social.

Item 10 Provisão para IR e CS

Item 11 Resultado Líquido do exercício, o valor do item 9 menos o valor no item 10.

Item 12 Participações.

Item 13. Lucro Líquido do Exercício, aqui se encontra o que procuramos para continuar o trabalho.

A DRE da Monark se encontra na parte de Anexos deste projeto, aqui faremos um resumo dos principais itens. A tabela está em milhares de reais.

	2019	2020	2021
Receita Líquida	15.518	21.790	17.637
Receitas (Despesas) operacionais	(37)	(1.541)	3.990
Lucro Líquido	2.686	3.482	8.057

Um ponto que chamou atenção neste Demonstrativo é que o Lucro antes do imposto quase dobrou do ano de 2020 para 2021. E o Lucro líquido teve um crescimento considerável, corroborando com o momento para o setor de bicicletas, que segundo a ABRACICLO (representante brasileira das fabricantes de bicicletas e motocicletas do Polo de Manaus) teve um crescimento de 39,6% nas montagens em setembro de 2021, comparado ao mesmo mês em 2020. E uma pesquisa realizada pelo Comércio Varejista de Bicicleta da Aliança Bike apontou um aumento de 34% nas vendas de bicicletas no primeiro semestre de 2021, sendo que o mercado já estava aquecido, uma opção para as pessoas em meio a pandemia.

3.2 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS

Nos dias atuais o cálculo financeiro e a análise de investimentos são ferramentas essenciais para a tomada de decisão e a gestão financeira de empresas e pessoas. E por situarmos-nos em um contexto de sociedade, onde o exterior tem total influência sobre nossas decisões e planejamento temos que nos atualizar do momento e como o exterior pode afetar a empresa. Existem diversos instrumentos financeiros que são imprescindíveis para o planejamento financeiro de uma empresa, por exemplo a Taxa SELIC, esta que infere diretamente pois quando ela está em alta mais gastos com juros serão realizados. O IGP-M é outro indicador com grande importância para a economia como um todo, até pessoas que não trabalham no meio empresarial pode esbarrar no IGP-M pois é baseado nesse índice que o aluguel é atualizado.

3.2.1 ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M

O IGP-M (Índice geral de preços-Mercado) foi concebido no fim de 1940, e é divulgado pela FGV (FUNDAÇÃO GETÚLIO VARGAS) para ser uma medida abrangente do movimento de preços. O IGP é a média aritmética ponderada de três outros índices de preços. São eles :

(IPA) Índice de Preços ao Produtor Amplo

(IPC) Índice de preços ao consumidor

(INCC) Índice Nacional de custo da construção

Os pesos de cada índice seguem a distribuição de 60% IPA, 30% IPC e 10% INCC.

O IGP possui algumas versões, são elas:

- IGP–M, pesquisado entre os dias 21 do mês anterior e 20 do mês de referência;
- IGP–10, entre os dias 11 do mês anterior e 10 do mês de referência;
- IGP–DI, entre o 1º e o último dia do mês de referência;
- IGP – 1º decêndio;
- IGP – 2º decêndio.

Sendo que a periodicidade da sua divulgação é mensal.

O IGP-M é muito utilizado nos dias atuais para atualização de valores em contrato de aluguel, contudo cada contrato estabelece o melhor índice para a ocasião. Nos últimos anos devido a pandemia o IGP-M não foi utilizado ao pé da letra pois em 2021 o índice chegou a mais de 30% acumulado, inviabilizando o uso do mesmo pois era improvável que com a situação do mercado de trabalho e a economia brasileira os inquilinos pudessem arcar com o aumento, já que naquele momento muitos trabalhadores tiveram redução salarial ou perderam o emprego. (EXAME,2021)

Abaixo segue a tabela do IGP-M dos últimos anos.

FIGURA 3 : TABELA IGP-M

Todos Valores

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Acumulado anual
2022	1,82	1,83	1,74	1,41	0,52	0,59	0,21	-0,70	-	-	-	-	7,63
2021	2,58	2,53	2,94	1,51	4,10	0,60	0,78	0,66	-0,64	0,64	0,02	0,87	17,79
2020	0,48	-0,04	1,24	0,80	0,28	1,56	2,23	2,74	4,34	3,23	3,28	0,96	23,14
2019	0,01	0,88	1,26	0,92	0,45	0,80	0,40	-0,67	-0,01	0,68	0,30	2,09	7,32
2018	0,76	0,07	0,64	0,57	1,38	1,87	0,51	0,70	1,52	0,89	-0,49	-1,08	7,55
2017	0,64	0,08	0,01	-1,10	-0,93	-0,67	-0,72	0,10	0,47	0,20	0,52	0,89	-0,53
2016	1,14	1,29	0,51	0,33	0,82	1,69	0,18	0,15	0,20	0,16	-0,03	0,54	7,19

FONTE: IDINHEIRO.COM

Para realizar essa atualização, será necessário utilizar fórmula de capitalização composta.

Como possuímos a tabela do IGP-M acima podemos calcular o índice acumulado, sabendo que 2020 acumulado 23,14%; 2021 acumulado 17,79%, até agosto de 2022 acumulado 7,63%. Para obtermos o índice acumulado utilizaremos

ACUMULADO 2020 ATÉ 08/2022

$$1,2314 \times 1,1779 \times 1,076 = 1,5612 = 56,12\%$$

ACUMULADO 2021 ATÉ 08/2022

$$1,1779 \times 1,0763 = 1,2678 = 26,78\%$$

ACUMULADO ATÉ 08/2022

7,63%

Taxa de Juros: expressa em porcentagem (%)

Montante: o capital acrescido dos juros, ou seja, Montante = Capital + Juros.

Fórmula de capitalização composta:

- $M = C (1+i)^t$
- M: montante
- C: capital
- i: taxa fixa
- t: período de tempo

LUCRO LÍQUIDO

2019

$$M = 2686000,00(1 + 0,5611)^1 = R\$4193114,6$$

2020

$$M = 3482000,00(1 + 0,2678)^1 = R\$4414479,60$$

2021

$$M = 8057000,00(1 + 0,0763)^1 = R\$8671749,1$$

Atualização dos valores do Patrimônio Líquido**2019**

$$M = 190312000(1 + 0,5612)^1 = R\$297115094,4$$

2020

$$M = 190456000(1 + 0,2678)^1 = R\$241460116,80$$

2021

$$M = 191969000(1 + 0,0763)^1 = R\$206616234,7$$

Atualização dos valores do lucro líquido e do patrimônio líquido utilizando o índice IGP-M. Para confirmar os valores da atualização e comparar os dois métodos utilizaremos a calculadora do cidadão com índice final no mes 08/2022 ,a calculadora está disponível em:

[https://www3.bcb.gov.br/CALCIDADA0/publico/exibirFormCorrecaoValores.do?met hod=exibirFormCorrecaoValores.](https://www3.bcb.gov.br/CALCIDADA0/publico/exibirFormCorrecaoValores.do?met hod=exibirFormCorrecaoValores)

TABELA LUCRO LÍQUIDO MONARK ATUALIZADO PELO IGP-M

	2019	2020	2021
Lucro Líquido	2.686.000,00	3.482.000,00	8.057.000,00
Valores Atualizados 08/2022	4.192.952,63	4.414.173,53	8.671.826,45

TABELA PATRIMÔNIO LÍQUIDO MONARK ATUALIZADA PELO IGP-M

	2019	2020	2021
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	190.312.000,00	190.456.000,00	191.969.000,00
Valores atualizados 08/2022	297.084.587,39	241.443.375,72	206.618.077,60

Com os dois métodos podemos observar que não houve muita discrepância entre os valores obtidos pela calculadora e a fórmula, portanto ambos podem ser utilizados para este fim.

3.2.2 A CALCULADORA FINANCEIRA HP 12C

A calculadora HP 12C é um produto da empresa Hewlett Packard (HP), ela foi lançada em 1981 e continua sendo utilizada até hoje. Diferente das calculadoras convencionais, a HP12C utiliza o método de Notação Polonesa Inversa, (RPN na sigla em inglês). A HP 12C ainda tem possui variações em seu modelo como a versão Platinum e a Gold, a versão Gold só funciona com o método RPN, enquanto a Platinum pode trabalhar também com o método ALG (Algébrico).

Abaixo uma imagem ilustrativa da diferença entre os modos .

Figura 4 . Calculadora Financeira

A equação $Z = 4 + 3$ (resp.: 7) é resolvida:

• Modo ALGébrico: 4 (+) 3 (=)

• Modo RPN: 4 (ENTER) 3 (+)

A equação $Z = \frac{(4+3) \times (5+7)}{(8-2 \times 3)}$ (resp.: 42) é resolvida:

• Modo ALGébrico: ((4+3) × (5+7)) ÷ (8-(2×3)) (=)

• Modo RPN: 4(ENTER)3(+), 5(ENTER)7(+), ×, 8(ENTER)2(ENTER)3(×), -, ÷

(FONTE. DAL ZOT,2015)

As calculadoras financeiras, como já sugere o nome, são utilizadas principalmente para solução de problemas com matemática financeira, elas já possuem em sua memória várias equações pré programadas que facilitam sua utilização. Geralmente as calculadoras possuem dois grupos de funções.

➤ Dos juros compostos e anuidades. As seguintes teclas tem essa função: n(períodos de tempo), i(taxa), PV(Valor Presente), PMT(Prestação), FV(Valor Final).

➤ Dos fluxos de caixa descontados em análise de investimentos. Nesse grupo são utilizadas as teclas CFO, NPV, Nj, CFj, NPF e IRR

Para juros compostos a calculadora utiliza a seguinte equação que relaciona 4 variáveis.

$$S = P(1 + i)^n$$

Onde

S= Saldo

P=Principal

i= Taxa

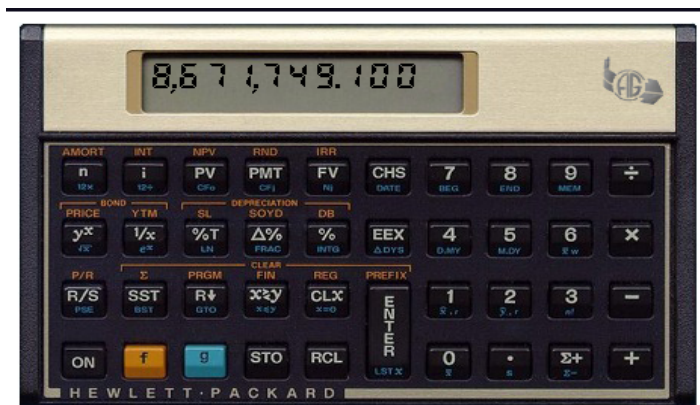
n =períodos

Utilizando a calculadora para atualizar o lucro líquido da Monark do ano de 2021 devemos fazer os seguintes passos,

f, CLX, 8057000,CHS,PV,7,63,i,1,n,FV

Que nos trouxe o Resultado abaixo, o mesmo resultado do primeiro modelo utilizado anteriormente.

Figura 5 Calculadora



Fonte: fazaconta.com/calculadora-hp-12c-online.htm

3.3 CONTEÚDO DA FORMAÇÃO PARA A VIDA: GERENCIANDO FINANÇAS

3.3.1 GERENCIANDO FINANÇAS

Introdução aos conceitos econômicos e financeiros básicos.

A contabilidade é uma ciência social, que tem como objetivo registrar as operações financeiras para que os gestores ou interessados possam utilizar-se das marcações e avaliar a situação financeira da empresa ou pessoa. “Se uma empresa não conhece seus custos, ela começa a ter problemas financeiros. Essa máxima se aplica para as pessoas também.” O ponto básico para o conhecimento dos custos está na organização.

O controle de gastos é essencial para uma vida financeira saudável, com esse conhecimento a pessoa ou empresa pode planejar coisas no futuro, ou procurar meios de economizar. Muitos projetos pessoais necessitam de dinheiro, pra não dizer todos, então esse planejamento para um investimento ou mesmo para um momento de aperto é primordial.

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

Como vimos anteriormente, a organização é a chave para um bom gestor financeiro. O primeiro passo é ter rendimento ou seja ter uma fonte de renda, e essa fonte deve ser necessária para cobrir os gastos e ainda gerar um excedente, caso contrário ou devemos buscar uma fonte de renda maior, ou reduzir os gastos. Um investimento financeiro pode ajudar com os custos, e existem diversos tipos, desde compra um imóvel e receber o aluguel, se tornar acionista na bolsa de valores, etc. Existem infinitos meios de investimento e cada um tem suas particularidades, seus riscos e seus retornos, decidir em meio a tantas possibilidades é uma tarefa difícil.

Dívidas e juros compostos, opções de empréstimo e alternativas ao endividado.

O fluxo de caixa é uma excelente ferramenta para o auxílio financeiro seja de uma pessoa física ou jurídica. Conhecendo o fluxo de caixa é possível analisar a situação do faturamento da empresa, e sabendo disso é possível procurar meios de incrementar esse faturamento, como por exemplo um financiamento para melhorar a operação e adquirir uma máquina por exemplo. No financiamento ocorrem juros, e esses podem ser simples ou compostos, no mercado financeiro é mais comum encontrarmos juros compostos, que contabilizam os juros além do principal, não sendo somente o juros sobre o principal e sim juros sobre juros. Um exemplo são os cartões de crédito que com a falta do pagamento pode virar uma bola de neve e a pessoa passa a ter uma grande dívida.

Caso seja necessário a contratação de uma operação de crédito, é indispensável realizar uma pesquisa e conhecer os juros praticados pelo mercado. Existem diversas taxas e diversas modalidades de crédito disponíveis.

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

“O planejamento é a chave do sucesso”

Esse é o slogan que inicia o tópico, e de fato, planejar ajuda muito na construção do caminho para atingir as metas, quaisquer que sejam. E para um bom planejamento como já dito e reforçando, a organização é essencial. O controle de entradas e saídas de capital deve ser de conhecimento de todos interessados, e manter uma reserva para eventuais necessidades pode ser a salvação em momentos delicados.

As pessoas sonham, e esses sonhos podem ser os mais variados possíveis, como uma simples aquisição de um produto ou serviço, ou algo mais complexo como a compra de uma casa por exemplo. Os sonhos podem controlar nossas ações, é um pouco

trágico pensar assim, mas é a realidade, às vezes queremos muito alguma coisa e não cedemos até conseguir, e muitas vezes o dinheiro é primordial nesses objetivos, e com as finanças organizadas podemos atingir o objetivo de forma mais tranquila.

No meio financeiro existem alguns mitos, como investimento só deve ser feito em grandes quantias, não é verdade, todo mundo começa de algum lugar, então só de poupar independente da quantia já é válido. O Cartão de crédito é tido como um vilão da organização financeira, o problema é o desconhecimento financeiro do usuário, ter um limite de crédito condizente com o faturamento mensal é muito importante para que não sejam cometidos erros. Muitas pessoas falam sobre “gastar o que ganha”, se gastar o que ganha em um momento de necessidade será necessário pedir emprestado para alguém, e geralmente isso tem um acréscimo como visto anteriormente.

3.3.2 ESTUDANTES NA PRÁTICA

A educação financeira no Brasil é muito ineficiente, uma pesquisa contida do artigo do conselho regional de contabilidade de Goiás, aponta que o Brasil é o 74º colocado no ranking global de educação financeira, sendo que o Brasil ocupa o 13º no ranking mundial de maiores economias do mundo segundo globo.com. O vídeo produzido está disponível: <https://youtu.be/bhJ8uhQdMuU> e ele contém os seguintes tópicos.

Conhecer os gastos e a renda é fundamental para a educação financeira.

Os juros básicos, e como funcionam.

Traçar metas e objetivos.

Mitos financeiros

Decisões e apoios financeiros.

4. CONCLUSÃO

O objetivo do projeto foi concluído, podemos observar que a empresa Monark teve uma melhora referente ao lucro líquido no dos últimos 3 anos, tendo no último exercício 2021 sua melhor performance financeira. Porém, ao atualizarmos o Patrimônio Líquido com o IGP-M podemos concluir que o Patrimônio atualizado de 2020 é superior ao montante que a empresa possui em 2021, assim a empresa não acompanhou a situação financeira do Brasil, o que deve ser comum devido ao momento conturbado.

As informações da empresa foram de fácil acesso e confeccionadas de uma forma objetiva, assim como o material e o conhecimento passados nas aulas auxiliaram muito na produção deste projeto.

REFERÊNCIAS

SANTOS, Fernando “Monark, o que aconteceu com a marca das Monaretas?”, Motoonline.com, 2022 Arquivo online, Disponível em : <https://www.motonline.com.br/noticia/monark-o-que-aconteceu-monaretas/> Acesso em: 05/09/2022

IUDÍCIBUS, Sérgio de, ET AL. “Contabilidade introdutória” 12. ed. – [4. Reimpr.]. –Atlas - São Paulo, 2021.

COMITÊ DE PRONUNCIAMENTO CONTÁBEIS, “ESTRUTURA CONCEITUAL PARA A ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS”, Documento online, 2008. Disponível em : http://static.cpc.aatb.com.br/Documentos/455_CPC00%20Pronunciamento.pdf Acesso em 05/09/2022

SANTOS, Antonio S. dos , “Contabilidade” / Antônio Sebastião dos Santos, organizador. - São Paulo : Pearson Education do Brasil, 2014. - (Série Bibliografia Universitária Pearson)

MENDONLA, Kenia Fabiana Cota, et al, “A DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO: análise da importância de suas informações para os usuários da Contabilidade” UFMG, Belo Horizonte, 2003 Documento online Disponível em : https://www.sinescontabil.com.br/monografias/trab_profissionais/ivconvencao/kenia_fabiana_e_lilia_viviane_teorias_da_contabilidade_dre.htm#:~:text=Lucro%20por%20a%20c%20a%20o%20art.,de%20Lucro%20Liquido%20do%20Exerc%20cio. Acesso em 12/09/2022

KLIMPEL, Wesley Faraó, “Em meio à pandemia de Covid, vendas de bicicleta sobem 34% no semestre” FOLHA DE SÃO PAULO, São Paulo, 17 Agosto 2021, Mobilidade, Disponível em : <https://www1.folha.uol.com.br/cotidiano/2021/08/em-meio-a-pandemia-de-covid-vendas-de-bicicleta-sobem-34-no-semester.shtml> Acesso em 18/09/2022

ALVARENGA, Bianca “adeus igp-m fgv explica por que lancou novo indice do aluguel ” EXAME, 13 de janeiro de 2022, Mercado Imobiliario , Disponível em : <https://exame.com/mercado-imobiliario/adeus-igp-m-fgv-explica-por-que-lancou-novo-indice-do-aluguel/> Acesso em 22/09/2022

SEM AUTOR, “TABELA IGP-M 2022” IDINHEIRO, documento online, Setembro de 2022, Disponível em: <https://www.idinheiro.com.br/tabelas/tabela-igp-m/> Acesso em 24/09/2022

DAL ZOT, Wili. Matemática financeira : fundamentos e aplicações [recurso eletrônico] / Wili Dal Zot, Manuela Longoni de Castro. – Porto Alegre : Bookman, 2015.

SERASA, ‘Juros de cartão de crédito: 6 coisas que ninguém te conta‘ , SERASA, Documento online, Disponível em : <https://www.serasa.com.br/ecred/blog/juros-de-cartao-de-credito/> Acesso em 14/09/2022

CENTRO REGIONAL DE CONTABILIDADE DE GOIAS, Brasil é o 74º em ranking global de educação financeira” Documento online Goiás, Disponível em : <https://crcgo.org.br/novo/?p=9580#:~:text=Brasil%20é%20o%2074º%20em%20ranking%20global%20de%20educação%20financeira&text=Um%20novo%20ranking%20global%2C%20que.como%20Madagascar%2C%20Togo%20e%20Zimbábue.> Acesso em:13/09/2022

ALVARENGA, Darlan “Brasil cai para a 13ª posição no ranking de maiores economias do mundo“ Globo, 04 de Março de 2022, Economia, Disponível em: <https://g1.globo.com/economia/noticia/2022/03/04/brasil-cai-para-a-13a-posicao-no-ranking-de-maiores-economias-do-mundo.ghtml> Acesso em 21/09/2022

MALASSISE, Regina Lúcia Sanches. “Apostila Básico em Finanças Pessoais” Universidade Federal de Tecnológica do Paraná, 2018 Disponível em : <https://educapes.capes.gov.br/bitstream/capes/430564/2/Apostila%20Básico%20em%20Finanças%20Pessoais.pdf>. Acesso em 24/09/2022

ANEXOS

Calculadora HP online utilizada para os calculos. Disponível em :
<https://fazaconta.com/calculadora-hp-12c-online.htm>

Bicicletas Monark S.A.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2019 e 2018
 (Em milhares de Reais)

PASSIVO

	Notas	2019	2018
Circulante			
Fornecedores e contas a pagar	-	2.091	1.316
Salários e encargos sociais	-	499	449
Impostos a pagar	-	237	335
Dividendos a pagar	-	918	1.231
Arrendamentos a pagar	2.9	2.283	-
Total do passivo circulante		6.028	3.331
Não circulante			
Tributos diferidos	9	14.747	11.336
Arrendamentos a pagar	2.9	5.689	-
Provisão para contingências	8	3.870	3.965
Total do passivo não circulante		24.306	15.301
Patrimônio líquido			
Capital social	-	133.010	133.010
Reservas de lucros	-	26.602	26.602
Ajuste de avaliação patrimonial	10	28.625	22.005
Dividendo adicional proposto	-	2.075	2.857
Total do patrimônio líquido		190.312	184.474
Total do passivo e do patrimônio líquido		220.646	203.106

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Bicicletas Monark S.A.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2019 e 2018
(Em milhares de Reais)

PASSIVO

	Notas	2019	2018
Circulante			
Fornecedores e contas a pagar	-	2.091	1.316
Salários e encargos sociais	-	499	449
Impostos a pagar	-	237	335
Dividendos a pagar	-	918	1.231
Arrendamentos a pagar	2.9	2.283	-
Total do passivo circulante		<u>6.028</u>	<u>3.331</u>
Não circulante			
Tributos diferidos	9	14.747	11.336
Arrendamentos a pagar	2.9	5.689	-
Provisão para contingências	8	3.870	3.965
Total do passivo não circulante		<u>24.306</u>	<u>15.301</u>
Patrimônio líquido			
Capital social	-	133.010	133.010
Reservas de lucros	-	26.602	26.602
Ajuste de avaliação patrimonial	10	28.625	22.005
Dividendo adicional proposto	-	2.075	2.857
Total do patrimônio líquido		<u>190.312</u>	<u>184.474</u>
Total do passivo e do patrimônio líquido		<u>220.646</u>	<u>203.106</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Bicicletas Monark S.A.**Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

(Em milhares de Reais)

ATIVO			
	Notas	2021	2020
Circulante			
Caixa e equivalentes de caixa	3	146.350	153.406
Contas a receber de clientes	-	5.345	6.003
Estoques	5	15.009	5.281
Impostos a recuperar	6	1.748	623
Tributos diferidos	9	9	12
Outros créditos	-	131	130
Total do ativo circulante		168.592	165.455
Não circulante			
Impostos a recuperar	6	2.383	668
Títulos e valores mobiliários	4	40.575	43.424
Tributos diferidos	9	1.692	1.832
Depósitos para recursos	8	364	364
Imobilizado	7	2.424	4.741
Total do ativo não circulante		47.438	51.029
Total do ativo		216.030	216.484

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Bicicletas Monark S.A.

Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de Reais)

	PASSIVO		
	Notas	2021	2020
Circulante			
Fornecedores e contas a pagar	-	1.450	1.555
Salários e encargos sociais	-	582	563
Impostos a pagar	-	687	216
Dividendos a pagar	-	2.114	1.026
Arrendamentos a pagar	7	1.462	1.865
Total do passivo circulante		6.295	5.225
Não circulante			
Tributos diferidos	9	13.772	14.497
Arrendamentos a pagar	7	694	2.686
Provisão para contingências	8	3.300	3.620
Total do passivo não circulante		17.766	20.803
Patrimônio líquido			
Capital social	-	133.010	133.010
Reservas de lucros	-	26.602	26.602
Ajuste de avaliação patrimonial	10	26.260	28.140
Dividendo adicional proposto	-	6.097	2.704
Total do patrimônio líquido		191.969	190.456
Total do passivo e do patrimônio líquido		216.030	216.484

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Bicicletas Monark S.A.**Demonstrações do resultado e do resultado abrangente dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018**

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Notas	2019	2018
Receita líquida	11	15.518	13.880
Custo dos produtos vendidos	-	(11.381)	(9.874)
Lucro bruto		4.137	4.006
Receitas (despesas) operacionais			
Com vendas	-	(2.470)	(1.260)
Gerais e administrativas	12	(5.953)	(5.971)
Honorários dos administradores	14	(975)	(975)
Participação dos administradores	-	(180)	(150)
Depreciação	-	(40)	(46)
Receitas financeiras	-	9.806	10.565
Despesas financeiras	-	(370)	(229)
Outras receitas e despesas operacionais	-	145	125
		(37)	2.059
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social		4.100	6.065
Imposto de renda e contribuição social	9	(1.414)	(2.359)
Lucro líquido do exercício		2.686	3.706
Outros resultados abrangentes			
Ajuste de avaliação patrimonial	10b	6.620	5.202
Resultado abrangente do exercício		9.306	8.908
Lucro líquido por ação (com base na média de ações em circulação no exercício) - em R\$		5,91	8,15

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Bicicletas Monark S.A.**Demonstrações do resultado e do resultado abrangente
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020**

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Notas	2021	2020
Receita líquida	11	17.637	21.790
Custo dos produtos vendidos	-	(11.691)	(14.977)
Lucro bruto		5.946	6.813
Receitas (despesas) operacionais			
Com vendas	-	(2.346)	(2.543)
Gerais e administrativas	12	(4.522)	(5.914)
Honorários dos administradores	14	(1.075)	(1.125)
Depreciação	-	(30)	(32)
Receitas financeiras	-	7.265	4.535
Despesas financeiras	-	(431)	(654)
Outras receitas e despesas operacionais	12	5.129	4.192
		3.990	(1.541)
Lucro antes do imposto de renda e contribuição social		9.936	5.272
Imposto de renda e contribuição social	9	(1.879)	(1.790)
Lucro líquido do exercício		8.057	3.482
Outros resultados abrangentes			
Ajuste de avaliação patrimonial	10b	(1.880)	(485)
Resultado abrangente do exercício		6.177	2.997
Lucro líquido por ação (com base na média de ações em circulação no exercício) - em R\$		17,71836545355	7,65624888400

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.