



UNIFEOB

CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE  
ENSINO OCTÁVIO BASTOS

ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE

**GESTÃO DE RECURSOS HUMANOS**

**PROJETO INTEGRADO**

ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M

**ITAÚ UNIBANCO S.A**

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

SETEMBRO, 2022

UNIFEOB

CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO  
OCTÁVIO BASTOS

ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE

**GESTÃO DE RECURSOS HUMANOS**

**PROJETO INTEGRADO**

ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M

**ITAÚ UNIBANCO S.A**

MÓDULO CONTABILIDADE E FINANÇAS

FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE – PROF. DANILO  
MORAIS DOVAL

FUNDAMENTOS DE FINANÇAS – PROF. ANTONIO DONIZETI  
FORTES

ESTUDANTES:

Alessandra Liberata Fenicio Martins, RA - 1012021100386

Amanda Rabelo Martinelli, RA - 1012020200226

Luene da Silva Passos Dobies, RA - 1012021100005

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

SETEMBRO, 2022

## SUMÁRIO

<b>1. INTRODUÇÃO</b>	<b>3</b>
<b>2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA</b>	<b>4</b>
<b>3. PROJETO INTEGRADO</b>	<b>8</b>
3.1 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE	8
3.1.1 BALANÇO PATRIMONIAL	10
3.1.2 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE	22
3.2.1 ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M	32
3.2.2 A CALCULADORA FINANCEIRA HP 12C	39
3.3 CONTEÚDO DA FORMAÇÃO PARA A VIDA: GERENCIANDO FINANÇAS	42
3.3.1 GERENCIANDO FINANÇAS	42
3.3.2 ESTUDANTES NA PRÁTICA	45
<b>4. CONCLUSÃO</b>	<b>47</b>
<b>REFERÊNCIAS</b>	<b>48</b>

# 1. INTRODUÇÃO

O presente projeto integrado tem como principal finalidade a atualização dos valores dos lucros líquidos e do patrimônio líquido dos três últimos exercícios de uma empresa real, nesse caso foi escolhido o banco Itaú Unibanco S.A.

O grupo decidiu escolher o banco Itaú Unibanco S.A. por vários motivos, dentre eles estão sua trajetória bem consolidada de 97 anos de sucesso, segundo o próprio site da empresa o banco Itaú ficou no top três da categoria “Bancos Digitais” do prêmio Ibest<sup>1</sup> e também segundo o site da Exame o banco Itaú foi considerado o maior banco da América Latina.

Para a realização de toda a pesquisa o grupo precisava escolher uma empresa que trabalhasse com o capital aberto, por isso, diferente dos projetos anteriores, os dados foram retirados de sites, os mais específicos do site da própria empresa e do site da bolsa de valores.

---

<sup>1</sup>Segundo o site do banco Itaú, o prêmio Ibest “reconhece as iniciativas mais relevantes do universo digital do Brasil, considerando sites, aplicativos e redes sociais – em varejo, serviços, finanças e conteúdo.”

## 2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA

Em 27 de setembro de 1924 João Moreira Salles e Alfredo Egydio de Souza Aranha dão origem a Casa Moreira Salles em Poços de Caldas, de onde fizeram de um armazém em Poços de Caldas (MG) que já era conhecido por sua hospitalidade, um centro financeiro e cafeeiro regional, ou seja, a Casa Moreira Salles representava os grandes bancos da época.

No ano de 1933 Walther Moreira Salles com apenas 21 anos, assume os negócios e em 1940 ele resolve mudar o nome da instituição que passa a ser conhecida como Banco Moreira Salles. Já em 1943 é fundado o Banco Central de Crédito por Alfredo Egydio de Souza Aranha na cidade de São Paulo capital que no ano de 1945 fundou suas principais agências nas cidades de Campinas, São João da Boa Vista e São Paulo.

A Partir do ano de 1961 o banco sofreu várias fusões, aquisições e abertura de novas agências em todo o território nacional. Já no ano de 1966 o Banco Federal Itaú cria o primeiro banco de investimentos do país fazendo novamente mais junções e aquisições de serviços ao banco. No ano de 1973 foi produzido o logo que hoje é tão conhecido da empresa e nesse mesmo ano foi considerado o segundo banco com maior volume em depósitos, seguindo com mais parceria e criação de produtos em seu catálogo de serviços.

Em 1980 foram feitas as duas primeiras agências no exterior, sendo uma em Nova York e outra em Portugal. Em 1983 a sede é transferida para a cidade de São Paulo. Já em 1994 ocorreu a criação do Banco Itaú Europa S.A. e a partir daí ocorreram novamente várias aquisições, junções e claro a criação de novas agências, tanto dentro quanto fora do país.

Em 2004 houve uma reestruturação do banco com a chegada de Pedro Moreira Salles à presidência. Em 2008 ocorreu a junção com o Unibanco S.A. que deu origem ao Banco Itaú Unibanco S.A., considerado o maior banco do país e novamente o

Banco Itaú continuou crescendo com novas parcerias, produtos e agências. Já no ano de 2021 o banco Itaú visando construir uma economia global menos prejudicial ao meio ambiente, aderiu ao Compromisso Net-Zero até 2050<sup>2</sup>.

Dentre todos serviços oferecidos pelo banco estão: os de investimentos, seguros, previdência, capitalização e consórcio e para que toda essa demanda seja suprida, o banco conta com aproximadamente cinco mil agências tanto dentro do país quanto no exterior e vinte e seis mil caixas eletrônicos e pontos de atendimento. O Itaú está presente em 21 países e cuida de aproximadamente 60 milhões de contas-correntes.

CNPJ:60.701.190/0001-04;

Razão Social: Itaú Unibanco S.A.;

Abertura do CNPJ: 22/08/1944;

Código e Natureza Jurídica: 2054 | Sociedade Anônima Fechada;

Situação Cadastral: Ativa;

Sócios: 108;

Capital Social: R\$ 69.783.971.376,81.

Endereço da Matriz:

Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, nº 100

Complemento do Logradouro: Torre Olavo Setubal

Bairro: Parque Jabaquara

---

<sup>2</sup> Net-Zero até 2050: segundo Jokura (2021), é um compromisso onde as empresas assinam que até determinado ano terão emissão de carbono zero, nesse caso em específico essa emissão de carbono deve ser zerada até o ano de 2050. A expressão completa é “*net zero carbon emissions*”, ou seja, zero emissões líquidas de carbono.

São Paulo-SP CEP: 04344-902

Telefone: (11) 3003-4828/ (11) 5582-2241

Endereço Eletrônico: itaujudicial@itau-unibanco.com.br

Código e descrição da atividade econômica principal:

Código: 64.22-1-00 - Bancos múltiplos, com carteira comercial.

---

Para a compra de ações da empresa registrada na bolsa de valores, eles utilizam outro CNPJ:

CNPJ: 60.872.504/0001-23;

Razão Social: Itaú Unibanco Holding S.A.;

Abertura do CNPJ: 31/12/1965;

Código e Natureza Jurídica: 2046 - Sociedade Anônima Aberta;

Situação Cadastral: Ativa;

Sócios: 38;

Capital Social: R\$ 90.729.000.000,00.

Endereço da Matriz:

Praça Alfredo Egydio de Souza Aranha, nº 100

Complemento do Logradouro: Torre Olavo Setubal

Bairro: Parque Jabaquara

São Paulo-SP

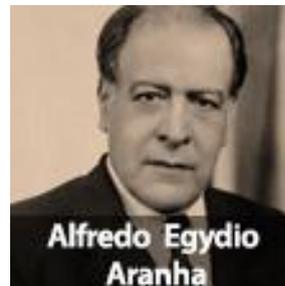
CEP: 04344-902

Telefone: (11) 5019-1879

Endereço Eletrônico: itaujudicial@itau-unibanco.com.br

Código e descrição da atividade econômica principal:

Código: 64.22-1-00 - Bancos múltiplos, com carteira comercial.



Imagens 1 e 2: Fundadores do Itaú Unibanco S.A. disponível no site:  
<http://www.itauunibanco90anos.com.br/90/os-personagens.htm>.

### **3. PROJETO INTEGRADO**

#### **3.1 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE**

Segundo Couto (2022):

“ Contabilidade é o conjunto de métodos, cálculos e análises que permite gerenciar corretamente as riquezas produzidas pelos negócios e mantê-los em conformidade com a lei. Ela é fundamental para cuidar do patrimônio da empresa (e/ou pessoa física) e promover seu crescimento, além de garantir o cumprimento das normas fiscais.”

A contabilidade é dividida em sete ramos principais: contabilidade gerencial, contabilidade financeira, contabilidade societária, contabilidade fiscal, contabilidade ambiental, contabilidade consultiva e a contabilidade digital.

A contabilidade gerencial é focada em produzir informações para o gerenciamento estratégico da empresa; a financeira é a responsável por todo o registro contábil; a societária é a área responsável por toda a parte relacionada a constituição jurídica; a fiscal é a área responsável por todos os tributos; a ambiental é a que cuida especificamente sobre impactos ambientais, então somente empresas que podem causar impactos ambientais muito grandes necessitam desse ramo; a consultiva é o ramo que o contador age também como um consultor/conselheiro onde é responsável pelo crescimento e avanço da empresa e por último a digital que é a “nova” contabilidade, a contabilidade da era atual, onde tudo é digital.

Toda empresa deve ter e fazer uso da contabilidade, segundo Código Civil, lei nº 10.406 de 10 de Janeiro de 2002:

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.<sup>3</sup>

Seus fundamentos básicos são: Princípio da Prudência, Princípio da Entidade, Princípio da Continuidade, Princípio da Competência, Princípio da Oportunidade, Princípio pelo Valor Original e Princípio da Atualização Monetária.

- Princípio da Prudência: ser prudente, dentro do conceito adotado na contabilidade significa que se existem dois números, por prudência se adotará o menor;
- Princípio da Entidade: tem como objeto principal de estudo o patrimônio;
- Princípio da Continuidade: refere-se a permanência da empresa aberta;
- Princípio da Competência: refere-se ao registro detalhado de ativos e passivos e seu fato gerador;
- Princípio da Oportunidade: refere-se ao registro detalhado da empresa, mantendo assim um registro atualizado sempre;
- Princípio pelo Valor Original: refere-se aos ativos e patrimônio líquido sempre atualizados monetariamente de acordo com o valor real (correção monetária);
- Princípio da Atualização Monetária: refere-se à atualização segundo o poder de compra da época atual.

---

<sup>3</sup> § 2º Salvo exceção do pequeno proprietário que se refere ao art. 970.

### **3.1.1 BALANÇO PATRIMONIAL**

Balanço Patrimonial é um relatório contábil que descreve toda a situação financeira de uma empresa em determinado período. Para isso, são considerados todos os ativos e passivos de um negócio, ou seja, seus bens, dívidas e lucros.

Considerado como um dos demonstrativos financeiros mais importante de um negócio, saber o que é balanço patrimonial é fundamental para manter a saúde financeira de uma empresa em dia. Isso ocorre, por esse documento listar todos os bens, recursos, direitos e investimentos pertencentes ao seu negócio. E com a visão ampla e clara desses valores, fica bem mais fácil identificar se a empresa está gerando lucros ou não, se é um bom momento para investir, ou se é mais prudente reter gastos etc. Abaixo estão algumas das funções do balanço patrimonial.

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

De modo geral, costuma elaborar um balanço patrimonial a cada 12 meses, porém, nada impede que ele seja feito em menos tempo para ser utilizado para alguns dos objetivos citados anteriormente.

No entanto, de acordo com o parágrafo primeiro do Código Civil, lei nº6.404 de 15 de dezembro de 1976:

Art. 176. Ao fim de cada exercício social, a diretoria fará elaborar, com base na escrituração mercantil da companhia, as seguintes demonstrações financeiras, que deverão exprimir com clareza a situação do patrimônio da companhia e as mutações ocorridas no exercício .

O Balanço Patrimonial é composto por três principais informações de uma empresa: os ativos, os passivos e o patrimônio líquido.

Assim, do lado esquerdo deste documento são colocados os ativos, que são os bens e direitos de um negócio; e do direito os passivos, que são as obrigações e o patrimônio líquido. Mas, para saber o que é balanço patrimonial na íntegra, é preciso compreender também o significado dos ativos, passivos dentro da contabilidade e também entender o que faz parte do patrimônio líquido.

- Ativos: são todos os bens, direitos e recursos de um negócio. Em outras palavras, tudo o que possa gerar algum valor econômico, por exemplo, maquinários, veículos, móveis, equipamentos, estoques e etc., bem como contas a receber.
- Passivos: representam o contrário, ou seja, são todas as despesas, obrigações e dívidas de uma empresa. Nesse tópico também se inclui, os salários de funcionários, pagamentos de contas mensais, tributos, entre outros.

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

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

Já os passivos são divididos em:

- Passivo Circulante: todas as dívidas, despesas e obrigações financeiras com prazo de vencimento inferior a um ano, por exemplo, impostos federais, estaduais e municipais, empréstimos, fornecedores etc.;
- Passivo Não-Circulante: todas as dívidas, despesas e obrigações financeiras com prazo de vencimento superior a um ano, tais empréstimos de longo prazo e etc.

### **Patrimônio Líquido**

O patrimônio líquido é composto pela soma de todos os recursos próprios da empresa. Em uma explicação simples, o patrimônio líquido indica o retorno financeiro que sócios e acionistas obtiveram com o negócio ao final de determinado período.

Uma das vantagens do balanço patrimonial é a possibilidade de fazer diferentes análises, só a maneira como esse relatório é montado já gera uma resposta rápida se a sua empresa vai conseguir, ou não, quitar os compromissos assumidos.

Entre as análises possíveis de serem feitas com o balanço patrimonial está a de calcular quantos ativos são mantidos com capital próprio da empresa, e quantos com capital de terceiros. Denominada “estrutura de capital”, essa análise permite que o empreendedor verifique se os recursos obtidos para manter o seu negócio têm custos

menores do que os seus lucros, ou seja, ele pode verificar se a captação de recursos de terceiros (passivos, tais como empréstimos e aportes) gera rendimento maior para a empresa, ou se é melhor se manter com meios próprios.

Primeiro, é importante ter em mente que só é possível preencher um balanço patrimonial se o gestor tiver um bom controle do fluxo financeiro da empresa, com toda a documentação do período separada e organizada corretamente. Por isso, antes de elaborar esse documento, é fundamental ter o relatório contábil completo do período a ser analisado.

O relatório contábil é formado por todas as movimentações financeiras da empresa, ou seja, as obrigações, bens e direitos. E para que esse relatório seja elaborado, o contador realiza um controle diário dessas movimentações, este controle visa registrar todos os fatos contábeis e financeiros ocorridos, incluindo entradas e saídas. O descumprimento dessas obrigações gera diversos transtornos para os empreendedores, tais como:

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

Outros pontos importantes a considerar antes de partir para a montagem do balanço patrimonial diz respeito aos cálculos utilizados para a sua composição. A

definição desses indicadores também ajudam uma melhor análise, tendo assim uma visão mais clara da atual situação econômica da sua empresa. Os principais indicadores a serem utilizados neste relatório são os: indicadores de renda, indicadores de liquidez e indicadores de dívidas.

### **Indicadores de Renda**

Dentre os indicadores de renda (lucros da empresa) estão o giro de ativos, retorno sobre os ativos e o retorno sobre o patrimônio líquido. Abaixo encontra-se a fórmula a ser aplicada para obter o resultado de cada um deles:

- Giro de Ativos = vendas ÷ ativo total;
- Retorno sobre os Ativos = lucro líquido ÷ ativo total;
- Retorno sobre Patrimônio Líquido = lucro líquido ÷ patrimônio líquido.

### **Indicadores de Liquidez**

Diz respeito aos valores que podem ser determinados em pouco tempo e podem ser:

- Liquidez Imediata = disponível ÷ passivos circulantes;
- Liquidez Corrente = ativo circulante ÷ passivo circulante;
- Liquidez Seca = (ativos circulantes – estoques) ÷ passivos circulantes;
- Liquidez Geral = (ativos circulantes + realizável em longo prazo) ÷ (passivo circulantes + exigível em longo prazo).

### **Indicadores de Dívidas**

São utilizados para verificar qual o montante de endividamento da empresa. Para isso, pode-se utilizar duas fórmulas, uma que visa identificar o grau de endividamento e a outra que aponta o endividamento em si, da seguinte forma:

- Grau de endividamento =  $\text{passivo} \div \text{patrimônio líquido}$ ;
- Endividamento =  $\text{passivo total} \div \text{ativo total}$ .

O cálculo do patrimônio líquido no balanço patrimonial é extremamente simples de ser feito e para chegar ao resultado, basta aplicar a seguinte fórmula:

- Patrimônio Líquido =  $\text{valor do ativo} - \text{valor do passivo}$ .

Assim, para montar um relatório, basta seguir os seguintes passos:

- 1º passo: reúna todos os ativos e passivos contábeis da empresa, separando por natureza, respeitando sempre a ordem de lançamento no balanço, a fim de facilitar a análise;
- 2º passo: faça a conciliação dos seus saldo contábeis, comparando com outros documentos, como extratos bancários e livros diários, de acordo com a origem de cada registro;
- 3º passo: avalie e classifique suas contas patrimoniais, de modo que realmente demonstrem o momento atual da empresa;
- 4º passo: faça os cálculos necessários para identificar se o negócio teve prejuízo ou lucro dentro do período que está sendo avaliado;

➤ 5º passo: classifique suas contas patrimoniais, considerando que os resultados positivos devem ser incluídos como lucro e os negativos no prejuízo acumulado.

A fim de evitar erros contábeis que podem prejudicar a empresa, o ideal é contar com o auxílio de um contador em todas as etapas do processo, assim, além de elaborar o balanço patrimonial do negócio, esse profissional vai ajudar em diversas outras questões tributárias e financeiras.

**Ativos e Recursos Captados:** Os ativos totalizaram R\$1.527.403,00 milhões e estavam substancialmente formados por R\$749.510,00 milhões de aplicações interfinanceiras de liquidez, títulos, valores mobiliários, instrumentos financeiros e derivativos; R\$404.836 milhões de operações de crédito, operações de arrendamento mercantil financeiro e outros créditos e R\$ 107.194 milhões de investimentos em coligadas e controladas. Os recursos captados e administrados representaram R\$1.299.386 milhões.

Segue abaixo o balanço patrimonial do Itaú Unibanco:

**Balanço Patrimonial:**

<b>Encerramento do Exercício:</b>	<b>30/09/2021</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/03/2022</b>	<b>30/06/2022</b>
	R\$	R\$	R\$	R\$
<i>Empréstimos Líquidos</i>	732.813,00	781.511,00	776.489,00	817.150,00
<i>Imobilizado - Líquido</i>	R\$ 6.883,00	R\$ 6.963,00	R\$ 6.890,00	R\$ 7.118,00
<i>Imobilizado - Bruto</i>	R\$ 21.277,00	R\$ 22.031,00	R\$ 22.238,00	-
<b><i>Depreciação Acumulada, Total</i></b>	<b>-R\$ 14.394,00</b>	<b>-R\$ 15.068,00</b>	<b>-R\$ 15.348,00</b>	-

<i>Empréstimos de Curto Prazo</i>	R\$ 266.666,00	R\$ 252.848,00	R\$ 256.642,00	R\$ 74.569,00
<i>Parcela Circulante das Obrigações de Arrendamento Mercantil</i>	R\$ 127.562,00	R\$ 126.012,00	R\$ 131.656,00	-
<i>Outros Passivos Circulantes, Total</i>	R\$ 4.396,00	R\$ 2.450,00	R\$ 1.550,00	R\$ 3.494,00
<b><i>Total de Endividamento de Longo Prazo</i></b>	<b>R\$ 182.509,00</b>	<b>R\$ 195.093,00</b>	<b>R\$ 214.638,00</b>	<b>R\$ 637.171,00</b>

<i>A Pagar/Acumulado</i>	-	-	-	R\$ 828.693,00
<i>A Recolher/Auferidos</i>	-	-	-	-
<i>Investimentos de Curto Prazo</i>	R\$ 11.482,00	R\$ 3.973,00	R\$ 11.650,00	R\$ 3.549,00
<i>Outros Passivos Onerosos, Total</i>	-	-	-	-
<b><i>Total de Depósitos</i></b>	<b>R\$ 818.833,00</b>	<b>R\$ 850.533,00</b>	<b>R\$ 807.284,00</b>	<b>R\$ 828.693,00</b>

<i>Obrigações de Arrendamento Mercantil</i>	R\$ 5.173,00	R\$ 5.324,00	R\$ 4.029,00	-
---------------------------------------------	--------------	--------------	--------------	---

<i>Imposto de Renda Diferido</i>	R\$ 278,00	R\$ 280,00	R\$ 276,00	R\$ 320,00
<i>Participação de Acionistas</i>				R\$
<i>Não Controladores</i>	R\$ 11.356,00	R\$ 11.612,00	R\$ 10.075,00	10.626,00
	R\$	R\$	R\$	<b>-R\$</b>
<i>Outros Passivos, Total</i>	472.321,00	473.541,00	482.630,00	<b>463.924,00</b>
<b><i>Total do Patrimônio Líquido</i></b>	<b>R\$ 147.606,00</b>	<b>R\$ 152.864,00</b>	<b>R\$ 152.866,00</b>	<b>R\$ 167.848,00</b>

<i>Ágio, Líquido</i>	R\$ 7.881,00	R\$ 7.822,00	R\$ 7.502,00	-
				R\$
<i>Intangíveis, Líquido</i>	R\$ 12.908,00	R\$ 13.288,00	R\$ 13.659,00	21.756,00
<i>Investimentos de Longo Prazo</i>				R\$
	R\$ 6.137,00	R\$ 6.121,00	R\$ 6.707,00	700.431,00
<i>Outros Ativos de Longo Prazo, Total</i>	R\$ 58.891,00	R\$ 56.797,00	R\$ 55.845,00	116.934,00
				R\$
<i>Outros Ativos, Total</i>	R\$ 20.019,00	R\$ 18.130,00	R\$ 18.075,00	453.498,00
<b><i>Total do Passivo Circulante</i></b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>R\$ 910.305,00</b>
<b><i>Total do Passivo</i></b>	<b>R\$ 1.895.403,00</b>	<b>R\$ 1.916.342,00</b>	<b>R\$ 1.916.401,00</b>	<b>R\$ 1.997.760,00</b>

<i>Caixa e Bancos</i>	R\$ 141.563,00	R\$ 154.904,00	R\$ 154.117,00	R\$ 33.839,00
-----------------------	----------------	----------------	----------------	---------------

<b>Total do Ativo Circulante</b>	-	-	-	<b>R\$ 450.078,00</b>
<b>Total do Ativo</b>	<b>R\$ 2.043.009,00</b>	<b>R\$ 2.069.206,00</b>	<b>R\$ 2.069.267,00</b>	<b>R\$ 2.165.608,00</b>
<b>Outros Ativos Operacionais, Total</b>	<b>R\$ 1.055.914,00</b>	<b>R\$ 1.023.670,00</b>	<b>R\$ 1.029.983,00</b>	<b>R\$ 7.441,00</b>

Tabela 1- construída pelas autoras com base nas informações do site Investing.com, informações disponíveis no link:<https://br.investing.com/equities/itauunibanco-pn-edj-n1-balance-sheet>.

Conforme analisado no balanço patrimonial acima, do banco Itaú as informações são encerradas trimestralmente, pois ajuda evidenciar a estratégia de longo prazo de alguns investidores, essa é uma maneira de analisar o cenário em que os investimentos estão inseridos.

Nas informações trimestrais é possível ter uma visão geral das demonstrações financeiras, balanço patrimonial e resultados obtidos no período de exercício. As demonstrações financeiras das empresas de capital aberto são importantes para manter a relação com o investidor, inclusive com dados sobre pagamento de proventos<sup>4</sup>. As informações trimestrais são uma das maneiras dos investidores ou acionistas acompanharem o desempenho da empresa, nesses relatórios se pode observar principalmente a visão do *CEO*<sup>5</sup> para o cenário macroeconômico<sup>6</sup> vivenciado pelo Itaú Unibanco.

A empresa de capital aberto, pode apresentar até três formulários, quando ela resolve alterar o estatuto de um exercício social<sup>7</sup> em mais de um ano, onde eles são

<sup>4</sup> Provento: Remuneração, honorário, salário e/ou lucro.

<sup>5</sup> *CEO*: sigla inglesa para o termo Chief Executive Officer, que significa Diretor Executivo.

<sup>6</sup> Macroeconômico: refere-se ao estudo da economia por região.

<sup>7</sup> Exercício social: período onde é elaborado demonstrativos contábeis de determinada empresa.

chamados de ITR<sup>8</sup> (formulário de informações trimestrais), que servem para atualização dos resultados.

A CVM<sup>9</sup>, através da Instrução 245/96, estabelece que as companhias abertas e listadas na bolsa de valores ou mercado balcão organizado, cujo faturamento consolidado for inferior a R\$100.000.000,00 em exercício anterior, precisam apresentar o relatório ITR obrigatoriamente. Também consta que as companhias devem informar sobre suas projeções de crescimento e estas projeções serão acompanhadas através do formulário ITR, dessa forma, os acionistas acompanham o desenvolvimento das companhias durante o ano e o resultado dos projetos apresentados. Outra instrução da CVM (414/04) diz que as empresas de capital aberto deverão relatar no ITR e nas DFP<sup>10</sup> as: aquisições, retrocessões, pagamentos e inadimplência de crédito para emitir CRI (Certificado de Registros Imobiliários).

### **Informações no formulário de ITR**

- Informações contábeis do trimestre (são elaborados em conformidade com as regras contábeis);
- Relatos do *CEO* da empresa sobre o período de exercício apresentado;
- Comparativo dos resultados do trimestre anterior e o atual;
- Visão sobre vendas da empresa, custos e despesas (balanço);
- Demonstrações do fluxo de caixa;

---

<sup>8</sup> ITR- Imposto sobre a propriedade territorial rural.

<sup>9</sup> CVM- Comissão de valores de mobiliários.

<sup>10</sup> DFP- Demonstração financeira padronizada.

Os formulários são revisados por um auditor independente com registro na CVM. Somente para as empresas de capital aberto da categoria A, o formulário ITR terá o resultado financeiro consolidado, sempre que as projeções trimestrais forem divulgadas com seus respectivos resultados, as companhias devem justificar estes resultados e as razões que levarão às diferenças de sua projeção.

### **Itaú Unibanco S.A.**

#### **Notas explicativas às demonstrações contábeis**

**Em 31/12/2021 e 31/12/2020 para contas patrimoniais e de 01/01 a 31/12 de 2021 e 2020 para Resultado.**

Itaú Unibanco S.A. (Itaú Unibanco ou empresa) é uma sociedade anônima que tem por objeto a atividade bancária em todas as modalidades autorizadas, inclusive as de operações de câmbio, operando na forma de banco múltiplo, através de suas carteiras comercial, de investimento, de crédito, financiamento e investimento, de crédito imobiliário e de arrendamento mercantil financeiro. As operações do Itaú Unibanco são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro, lideradas pelo Itaú Unibanco Holding S.A. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos correspondentes são absorvidos segundo a praticabilidade e razoabilidade de lhes serem atribuídos.

As demonstrações contábeis da empresa foram elaboradas de acordo com a lei das Sociedades por Ações, incluindo as alterações introduzidas pela lei nº 11.638, de 28/12/2007, e lei nº 11.941, de 27/05/2009, em consonância, quando aplicável, com os normativos do Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN). As informações nas demonstrações contábeis e nas correspondentes notas explicativas evidenciam todas as informações relevantes inerentes às demonstrações

contábeis, e somente elas, as quais estão consistentes com as informações utilizadas pela administração na sua gestão. Conforme determinado pelo BACEN, as demonstrações contábeis do Itaú Unibanco S.A. abrangem a consolidação de suas dependências no exterior (Itaú Unibanco), a diferença no lucro líquido e no patrimônio líquido entre o Itaú Unibanco S.A. (Itaú Unibanco Individual) e o Itaú Unibanco resulta, substancialmente, da adoção de critérios distintos na amortização de ágios originados nas aquisições de investimentos e no registro da variação cambial, anterior a 1º de janeiro de 2017, sobre os investimentos no exterior e *hedge*<sup>11</sup> desses investimentos, cuja moeda funcional é diferente da controladora, líquidos dos respectivos efeitos tributários.

**Resultado e Patrimônio Líquido Banco Itaú Unibanco S.A.:** O lucro líquido do Itaú Unibanco S.A. no período 31/12/2021 a 31/12/2020 para as contas patrimoniais e de 01/01 a 31/12 de 2021 e 2020 para resultado, alcançou R\$ 20.862,00 milhões e o patrimônio líquido R\$ 115.508,00 milhões, o lucro líquido por ação foi de R\$ 3,13.

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

A demonstração do resultado do exercício – DRE – é um relatório contábil que evidencia as operações de uma empresa, e demonstra se estão gerando lucro ou prejuízo, considerando um determinado período de tempo.

A DRE é confeccionada junto com o balanço patrimonial, e deve ser assinada por um contador habilitado pelo CRC (conselho regional de contabilidade) e pela lei, o

---

<sup>11</sup>*Hedge*- refere-se a uma transação com caráter compensatório que visa a proteção de quem faz essa operação.

relatório é obrigatório para todas as empresas, exceto o MEI<sup>12</sup>, e deve ser feito anualmente (após o encerramento do ano-calendário, que é o período compreendido entre janeiro e dezembro de um mesmo ano), como já citado anteriormente.

A DRE é uma grande aliada do empreendedor, por isso, saber usá-la é tão importante para a administração da sua empresa. Esse relatório confronta os dados das receitas e das despesas do negócio, mostrando o resultado líquido do seu desempenho e detalhando a real situação operacional de um negócio. Ao utilizar esse controle também como relatório gerencial, pode-se avaliar como anda a saúde financeira da sua empresa e, assim, usar as informações para tomar decisões que irão reduzir gastos e fazer o negócio faturar mais.

Além disso, a DRE é um documento importante para agentes externos à empresa, o governo utiliza o relatório para verificar se os impostos foram calculados corretamente, e faz o confronto do lucro declarado na DRE com os lucros declarados pelos sócios no IRPF<sup>13</sup>.

A declaração ainda costuma ser fundamental na hora de conseguir uma ajudinha extra, ou seja, bancos e analistas financeiros podem requerer o demonstrativo para avaliar a situação do negócio e decidir se darão crédito ou não ao solicitante, enquanto eventuais investidores irão analisá-lo para ter mais segurança ao aplicar dinheiro.

Legalmente, o demonstrativo deve ser feito a cada ano, porém, a empresa pode optar por realizá-lo mensalmente como um relatório gerencial para melhor acompanhamento da gestão – ou trimestralmente, considerando as obrigações fiscais.

---

<sup>12</sup> MEI- microempreendedor individual.

<sup>13</sup> IRPF- Imposto de renda de pessoa física.

Como já informado, a DRE somente pode ser realizada através de um contador habilitado junto ao CRC e a sequência de informações nela seguem um padrão quando feitas para cumprimento legal, independentemente do porte ou da natureza do negócio. De acordo com a lei 6.404 de 1976, art. 187 (e sua modificação pela lei 11.638 de 2007), os dados detalhados na demonstração devem ser:

1 – A receita bruta das vendas e serviços prestados, incluindo as deduções das vendas, os abatimentos e impostos;

2 – A receita líquida das vendas e serviços, com o custo dos produtos e serviços comercializados e o lucro bruto;

3 – As despesas com as vendas, as despesas financeiras (deduzidas das receitas) e as despesas operacionais, administrativas e gerais;

4 – O lucro ou prejuízo operacional, além de outras receitas e despesas;

5 – O resultado do exercício antes do imposto de renda e a provisão para esse imposto;

6 – Os valores relacionados às debêntures<sup>14</sup>, aos funcionários, administradores e outros beneficiários, mesmo que na forma de instrumentos financeiros, às instituições, aos fundos de assistência ou à previdência de empregados – os quais não são classificados como despesas;

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

Sendo assim, vários cálculos devem ser considerados na hora de fazer sua DRE. Logo mais, existe uma breve explicação sobre alguns deles:

---

<sup>14</sup> Debêntures- são títulos de uma dívida que assegura os direitos de quem a possui.

**Receita de vendas:** compreende todas as vendas realizadas pela empresa, seja de produtos ou serviços. Importante destacar que não devem ser lançadas na receita apenas as vendas com entrada de dinheiro em caixa, o conceito de receita se remete à prestação efetiva do serviço ou venda da mercadoria, independente do momento do recebimento pelo seu pagamento.

Impostos e deduções: são detalhadas todas as tributações que incidem nas vendas, como a DAS<sup>15</sup>, ICMS<sup>16</sup>, ISS<sup>17</sup>, entre outras. Existe também o conceito da incidência e não do pagamento, ou seja, serão escrituradas na DRE todos os impostos devidos, independente de terem sido pagos ou não e ainda deverão ser considerados os tributos calculados sobre o lucro, como o imposto de renda de pessoa jurídica (IRPJ) e a contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL). As demais deduções a serem lançadas são as vendas canceladas, devoluções e descontos concedidos (quando ocorrerem).

**Receita Líquida:** equivale a receita bruta menos o valor dos impostos e deduções.

**Custos de venda:** implicam em todo o valor investido para comprar e vender a mercadoria que será revendida ou para prestar o serviço ao cliente, algumas vezes o conceito de custos parece vago então vamos aos exemplos:

- Se a empresa é de engenharia e é contratada para fazer a planta de um edifício, e para fazer esta planta ela precisa de um software<sup>18</sup>, então o valor gasto no software é um custo para a empresa. Já se a empresa tem um software de controle financeiro, este então é uma despesa, pois ele não é utilizado para a realização da prestação do serviço.

---

<sup>15</sup> DAS: Documento de Arrecadação do Simples Nacional.

<sup>16</sup> ICMS: Imposto Sobre Circulação de Mercadorias e Serviços.

<sup>17</sup> ISS: Imposto sobre Serviços.

<sup>18</sup>Software: Sistema e/ou programa para computadores.

- Se a empresa é de comércio, todo o valor gasto na aquisição das mercadorias é um custo, como: o frete, pedágios, entre outros. Se a empresa tiver funcionários, os vendedores são um custo, já quem faz a parte administrativa, como departamento financeiro e rh são despesas.

**Lucro Bruto:** equivale a receita líquida menos o valor dos custos.

**Despesas:** são todos os gastos que não são custos, necessários para manutenção da atividade da empresa, tais como conta de luz, internet, aluguel, entre outros. Elas podem se dividir entre despesas com venda, administrativas, operacionais, conforme organização e controle de cada empresa.

**Lucro Operacional:** equivale ao lucro bruto menos as despesas.

**IRPJ e CSLL:** estes impostos ficam isolados dos demais por incidirem diretamente sobre o lucro das empresas, contudo isso não se aplica aos optantes do simples nacional, uma vez que os mesmos acabam incidindo também sobre a receita bruta.

**Receitas e Despesas não operacionais:** podem ocorrer receitas não relacionadas à atividade principal da empresa, como por exemplo, a venda de um ativo imobilizado ou o recebimento de algum prêmio dos sistemas de nota fiscal pelo país, entre outros. Neste caso essa receita é isolada das demais para que fique claro na DRE o que a empresa obteve através da sua atividade principal apenas; da mesma forma as despesas não operacionais também ficam isoladas, para que o leitor da DRE compreenda que tais eventos não fazem parte da atividade principal, e muitas vezes, da rotina da empresa. São exemplos de despesas não operacionais multas ambientais, de trânsito ou quaisquer outras multas recebidas, despesas com confraternizações, doações concedidas e etc.

**Receitas e Despesas Financeiras:** também ficam isoladas em um grupo específico dentro da DRE para que não prejudique a leitura do resultado operacional. São exemplos de receitas financeiras: os rendimentos de aplicações e descontos obtidos; já despesas financeiras são multas e juros pagos por atraso no recolhimento de impostos e fornecedores e despesas bancárias para manutenção de serviços e etc.

**Resultado do exercício:** é o lucro ou prejuízo apurado após o lançamento de todas as receitas e despesas elencadas acima. Havendo lucro, este poderá ser distribuído aos sócios ou acionistas, e ser declarado nos respectivos IRPFs dos mesmos.

**Demonstração de Resultados:**

<b>Encerramento do Exercício</b>	<b>30 de setembro de 2021</b>	<b>31 de dezembro de 2021</b>	<b>31 de março de 2022</b>	<b>30 de julho de 2022</b>
	R\$	R\$	R\$	R\$
<i>Receita Líquida de Juros</i>	17.262,00	14.801,00	6.993,00	22.509,00
	R\$	R\$	R\$	R\$
<i>Receita de Juros, Banco</i>	37.461,00	39.636,00	37.366,00	47.671,00
	R\$	R\$	R\$	R\$
<i>Despesa de Juros</i>	20.199,00	24.835,00	30.373,00	25.162,00
	R\$	R\$	R\$	R\$
<i>Provisão para riscos de crédito</i>	4.034,00	5.966,00	6.693,00	7.023,00
	R\$	R\$	R\$	R\$
<i>Receitas Sem Incidência de Juros, Banco</i>	19.364,00	20.857,00	34.110,00	13.257,00
<i>Receita Líquida com Juros após Provisão para riscos de crédito</i>	R\$ 13.228,00	R\$ 8.835,00	R\$ 300,00	R\$ 15.486,00

<i>Provisão para Imposto de Renda</i>	R\$ 3.041,00	R\$ 3.242,00	R\$ 2.198,00	R\$ 2.389,00
<i>Despesas Sem Incidência de Juros (Banco)</i>	<b>-R\$ 2.315,00</b>	<b>-R\$ 1.942,00</b>	<b>-R\$ 2.527,00</b>	<b>-R\$ 18.586,00</b>
<i>Lucro Líquido Diluído</i>	R\$ 6.076,00	R\$ 6.596,00	R\$ 6.651,00	R\$ 3.768,30
<i>Lucro Antes dos Impostos</i>	R\$ 9.436,00	R\$ 10.272,00	R\$ 9.133,00	R\$ 10.157,00
<i>Lucro Líquido depois Despesas com Imposto</i>	R\$ 6.395,00	R\$ 7.030,00	R\$ 6.935,00	R\$ 7.768,00

<i>Participação dos Acionistas Minoritários</i>	<b>-R\$ 319,00</b>	<b>-R\$ 434,00</b>	<b>-R\$ 284,00</b>	R\$ 10.626,00
<i>Patrimônio Líquido de Controladas</i>	-	-	-	-
<i>Ajuste de US GAAP</i>	-	-	-	-
<i>Ajustes ao Lucro Líquido</i>	-	-	-	-
<i>Ajuste de Diluição</i>	-	-	-	R\$ 3.687,70
<i>Ítems Extraordinários</i>	-	-	-	-
<i>Lucro Líquido Antes de Ítems Extraordinários</i>	R\$ 6.076,00	R\$ 6.596,00	R\$ 6.651,00	R\$ 7.456,00

<i>Lucro Líquido</i>	<i>R\$ 6.076,00</i>	<i>R\$ 6.596,00</i>	<i>R\$ 6.651,00</i>	<i>R\$ 7.456,00</i>
<i>Lucro Disponível ao Acionista Ordinário Excluindo Ítems Extraordinários</i>	<i>R\$ 6.076,00</i>	<i>R\$ 6.596,00</i>	<i>R\$ 6.651,00</i>	<i>R\$ 7.456,00</i>

<i>Número Médio</i>	<i>R\$</i>	<i>R\$</i>	<i>R\$</i>	<i>R\$</i>
<i>Ponderado de Ações - Diluído</i>	<i>9.827,82</i>	<i>9.831,33</i>	<i>9.831,39</i>	<i>4.958,29</i>
<i>Dividendos por Ações - Distribuição Primária de Ações Ordinárias</i>	<i>0,15</i>	<i>0,32</i>	<i>0,07</i>	<i>-</i>
<i>Lucro normalizado diluído por Ação</i>	<i>0,66</i>	<i>0,73</i>	<i>0,72</i>	<i>1,22</i>
<i>Lucro Diluído Por Ação Excluindo Ítems Extraordinários</i>	<i>R\$ 0,62</i>	<i>R\$ 0,67</i>	<i>R\$ 0,68</i>	<i>R\$ 0,76</i>
<i>Endividamento de Longo Prazo</i>	<i>R\$ 177.336,00</i>	<i>R\$ 189.769,00</i>	<i>R\$ 210.609,00</i>	<i>R\$ 637.171,00</i>

Tabela 2- construída pelas autoras com base nas informações do site Investing.com, informações disponíveis no <https://br.investing.com/equities/itauunibanco-pn-edj-n1-income-statement>.

Pode-se analisar a DRE do Itaú Unibanco acima de duas maneiras, análise horizontal (que estuda as contas a longo prazo) ou análise vertical, e a diferença é que são analisadas as variações de uma conta em relação a outra conta do mesmo período (ano ou trimestre).

As contas evoluíram de um trimestre para os subsequentes, com possíveis tendências de crescimento ao longo do tempo, e da mesma maneira na evolução do ano fiscal, dentro das possíveis sazonalidades, como demonstrado na DRE acima.

Nota-se que as variações estão estáveis nas contas da receita líquida de juros, receita líquida com juros após provisão para riscos de crédito, lucro antes dos impostos, lucro líquido depois das despesas com imposto, lucro líquido antes de itens extraordinários, lucro líquido, lucro disponível ao acionista ordinário excluindo itens extraordinários e lucro diluído por ação excluindo itens extraordinários, tanto no trimestre-a-trimestre (dentro dos anos), quanto ano-a-ano.

### **3.2 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS**

O termo *finança* provém do francês *finance* e refere-se ao compromisso que assume um sujeito para responder à sua obrigação para com outra pessoa. O conceito também se refere às posses, aos bens e aos cofres do estado (tesouro nacional). Se conhece como *finanças* o estudo da circulação do dinheiro entre os particulares, as empresas ou os vários estados. As *finanças* possuem relação com a ciência da gestão do dinheiro e trata-se de uma ramificação da economia.

Elas possuem conceitos tanto da macroeconomia quanto da microeconomia, sendo assim, no que tange a microeconomia, as *finanças* caracterizam-se pelo estudo dos gastos financeiros, também da gestão de estoque e, por fim, pela captação de fundos por meio de instituições, por exemplo.

Ainda, de acordo com o caso anterior, as *finanças* podem abranger a análise de riscos em projetos, o estudo do planejamento do dinheiro, o gerenciamento e o controle de ativos dentro de uma mesma área numa empresa ou instituição, entre outros.

Nos dias atuais, muitos veem as finanças como um instrumento ou um conjunto de ferramentas que ajudam empresas, empresários, profissionais liberais, autônomos e pessoas comuns a atingirem seus objetivos no que diz respeito ao dinheiro ou que possua relação com ele. Segue abaixo algumas dicas de como organizar a vida financeira de seu negócio:

**Conheça seu fluxo de caixa:** uma das melhores formas de saber se sua empresa está crescendo ou não é através de um fluxo de caixa, se seus ativos disponíveis não estão suprindo as passivos para execução e funcionamento das atividades operacionais é hora de repensar a forma que o dinheiro está entrando em seu caixa e em que ele está sendo destinado.

Atualmente muitas empresas no Brasil e no mundo lidam com um enorme fluxo de operações financeiras todos os dias, operações essas que envolvem pagamentos, compras, recebimentos, entre outras ações que dão vida ou negócio. Sendo assim, é importante fazer o controle de tudo e isso pode ser mais fácil do que você imagina.

É importante destacar que um bom fluxo de caixa deve conter:

- Todos os recebimentos: vendas à vista e a prazo e recebimentos de duplicatas entre outros.
- Todos os pagamentos: compras à vista e a prazo, pagamentos de duplicatas, pagamento de despesas e outros pagamentos.
- Previstos: até o último pagamento e recebimento conhecido ou o máximo de horizonte adequado às necessidades da empresa.

**Conheça seus prazos e obrigações:** ter ciência de quais são suas restrições de prazo e as datas de recebimentos e vencimentos de contas é no mínimo essencial, isso pode evitar atrasos nas quitações e o pagamento de juros. Essa questão não deve ser ignorada, pois conhecer bem seus prazos está ligado diretamente com o controle do

seu fluxo de caixa, estabelecendo responsabilidades para tudo aquilo que corresponde a curto, médio e longo prazo.

Hoje, no Brasil, muitas empresas fecham por inadimplência e por que não conseguem pagar suas obrigações, recorrendo a empréstimos e se endividando ainda mais. Por esse motivo ter o controle pleno do que se deve pagar, diminuir atrasos, diversificar os meios de seus pagamentos e aplicar políticas de cobrança é muito importante.

**Separe as contas pessoais das profissionais:** um erro básico e ainda assim muito comum entre as empresas, em especial, os pequenos e médios empresários é confundir as finanças pessoais com as do negócio. Por mais tentador que isso seja, é necessário fazer essa separação e organizar as finanças de forma rigorosa.

**Defina bem seu orçamento antes de mais nada:** alguns investimentos podem ser tentadores e apresentar ótimas oportunidades de crescimento para seu negócio, porém qualquer decisão não pode ser tomada de maneira precipitada, mas sim controlada e calculada para que não gere nenhum tipo de instabilidade.

- O primeiro passo é fazer um bom diagnóstico do seu negócio analisando as finanças como: as médias de vendas, lucros, gastos, sazonalidades, etc. Depois é necessário estabelecer os objetivos e as metas traçando um planejamento estratégico para o orçamento disponível;
- O segundo passo é ficar atento no que deve constar no seu orçamento, assim quanto mais completo for maiores serão as chances de obter o resultado esperado no futuro.

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

O IGPM, sigla para Índice Geral de Preços do Mercado, é um indicador de variação dos preços na economia nacional, seu propósito básico é monitorar mudanças no valor da moeda brasileira e nas variações dos preços, fazendo uma medição do patamar de inflação no país. Esta medição abrange desde matérias-primas agrícolas quanto industriais, até produtos e serviços finais.

O índice é utilizado como referência para os reajustes de preço, como no valor da energia elétrica e do preço de aluguel, além de outros serviços essenciais para a população e por ser muito utilizado para reajuste no valor de contratos de aluguel de imóveis, o IGPM também é conhecido como a inflação do aluguel.

No cotidiano, quando um produto ou serviço aumenta de valor é porque o IGPM do mês também sofreu alta. O índice é considerado uma referência macroeconômica abrangente, ele é utilizado tanto pela indústria, para balanço de preços, quanto por investidores, em análises da economia nacional.

### **Índice 2020:**

Janeiro de 2020: O indicador variou 0,48% em janeiro de 2020, percentual inferior ao apurado em dezembro de 2019, quando a taxa foi de 2,09%. Com este resultado, o índice acumula alta de 7,81% em 12 meses. Em janeiro de 2019, o índice havia sido de 0,01% e acumulava alta de 6,74 % em 12 meses.

Fevereiro de 2020: O indicador variou -0,04% em fevereiro de 2020, percentual inferior ao apurado em janeiro, quando a taxa foi de 0,48%. Com este resultado, o índice acumula alta de 0,44% no ano e de 6,82% em 12 meses. Em fevereiro de 2019, o índice havia sido de 0,88% e acumulava alta de 7,60% em 12 meses.

Março de 2020: O indicador subiu 1,24% em março, percentual superior ao apurado em fevereiro, quando a taxa foi de -0,04%. Com este resultado, o índice acumula alta de 1,69% no ano e de 6,81% em 12 meses. Em março de 2019, o índice havia sido de 1,26% e acumulava alta de 8,27% em 12 meses.

Abril 2020: O indicador variou 0,80% em abril de 2020, percentual inferior ao apurado em março, quando a taxa foi de 1,24%. Com este resultado, o índice acumula alta de 2,50% no ano e de 6,68% em 12 meses. Em abril de 2019, o índice havia sido de 0,92% e acumulava alta de 8,64% em 12 meses.

Maio de 2020: O indicador variou 0,28% em maio de 2020, percentual inferior ao apurado em abril, quando subira 0,80%. Com este resultado, o índice acumula alta de 2,79% no ano e de 6,51% em 12 meses. Em maio de 2019, o índice havia subido 0,45% e acumulava alta de 7,64% em 12 meses.

Junho de 2020: O indicador variou subiu 1,56% em junho de 2020, percentual superior ao apurado em maio, quando havia apresentado taxa de 0,28%. Com este resultado, o índice acumula alta de 4,39% no ano e de 7,31% em 12 meses. Em junho de 2019, o índice havia subido 0,80% e acumulava alta de 6,51% em 12 meses.

Julho de 2020: O indicador subiu 2,23% em julho de 2020, percentual superior ao apurado em junho, quando havia apresentado taxa de 1,56%. Com este resultado, o índice acumula alta de 6,71% no ano e de 9,27% em 12 meses. Em julho de 2019, o índice havia subido 0,40% e acumulava alta de 6,39% em 12 meses.

Agosto de 2020: O indicador subiu 2,74% em agosto de 2020, percentual superior ao apurado em julho, quando havia apresentado taxa de 2,23%. Com este resultado, o índice acumula alta de 9,64% no ano e de 13,02% em 12 meses. Em agosto de 2019, o índice havia caído 0,67% e acumulava alta de 4,95% em 12 meses.

Setembro de 2020: O indicador subiu 4,34% em setembro de 2020, percentual superior ao apurado em agosto, quando havia apresentado taxa de 2,74%. Com este resultado, o índice acumula alta de 14,40% no ano e de 17,94% em 12 meses. Em setembro de 2019, o índice havia caído 0,01% e acumulava alta de 3,37% em 12 meses.

Outubro de 2020: O Índice Geral de Preços – Mercado (IGP-M) variou 3,23% em outubro de 2020, percentual inferior ao apurado em setembro, quando havia

apresentado taxa de 4,34%, aponta o Instituto Brasileiro de Economia da Fundação Getulio Vargas (FGV IBRE). Com este resultado, o índice acumula alta de 18,10% no ano e de 20,93% em 12 meses. Em outubro de 2019, o índice havia subido 0,68% e acumulava alta de 3,15% em 12 meses.

Novembro 2020: O Índice Geral de Preços – Mercado (IGP-M) subiu 3,28% em novembro de 2020, percentual superior ao apurado em outubro, quando havia apresentado taxa de 3,23%. Com este resultado, o índice acumula alta de 21,97% no ano e de 24,52% em 12 meses. Em novembro de 2019, o índice havia subido 0,30% e acumulava alta de 3,97% em 12 meses.

Dezembro de 2020: O Índice Geral de Preços – Mercado (IGP-M) variou 0,96% em dezembro, percentual inferior ao apurado em novembro, quando havia apresentado taxa de 3,28%. Entre janeiro e dezembro de 2020, o índice acumulou alta de 23,14%. Em dezembro de 2019, o índice havia subido 2,09% e acumulava alta de 7,30% em 12 meses.

### **Índice 2021:**

Janeiro de 2021: O Índice Geral de Preços – Mercado (IGP-M) subiu 2,58% em janeiro de 2021, percentual superior ao apurado em dezembro, quando havia apresentado taxa de 0,96%. Em 12 meses o índice acumula alta de 25,71%. Em janeiro de 2020, o índice havia subido 0,48% e acumulava alta de 7,81% em 12 meses.

Fevereiro de 2021: O Índice Geral de Preços – Mercado (IGP-M), divulgado nesta quinta, 25 de fevereiro, pelo Instituto Brasileiro de Economia da Fundação Getulio Vargas (FGV), subiu 2,53% em fevereiro de 2020. Com este resultado o índice acumula alta de 5,17% no ano e de 28,94% em 12 meses. Em fevereiro de 2020, o índice havia caído 0,04% e acumulava alta de 6,82% em 12 meses.

Março de 2021: O Índice Geral de Preços – Mercado (IGP-M) subiu 2,94% em março de 2021, aponta o Instituto Brasileiro de Economia da Fundação Getulio Vargas

(FGV IBRE). Com este resultado o índice acumula alta de 8,26% no ano e de 31,10% em 12 meses. Em março de 2020, o índice havia subido 1,24% e acumulava alta de 6,81% em 12 meses.

Abril de 2021: O Índice Geral de Preços – Mercado (IGP-M) variou 1,51% em abril, aponta o Instituto Brasileiro de Economia da Fundação Getulio Vargas (FGV IBRE). Com este resultado o índice acumula alta de 9,89% no ano e de 32,02% em 12 meses. Em abril de 2020, o índice havia subido 0,80% e acumulava alta de 6,68% em 12 meses.

Maio de 2021: O Índice Geral de Preços – Mercado (IGP-M) subiu 4,10% em maio, contra 1,51% no mês anterior. Com este resultado o índice acumula alta de 14,39% no ano e de 37,04% em 12 meses.

Junho de 2021: O Índice Geral de Preços – Mercado (IGP-M) variou 0,60% em junho, contra 4,10% no mês anterior. Com este resultado o índice acumula alta de 15,08% no ano e de 35,75% em 12 meses. Em junho de 2020, o índice havia subido 1,56% e acumulava alta de 7,31% em 12 meses.

Julho de 2021: O Índice Geral de Preços – Mercado (IGP-M) variou 0,78% em julho, contra 0,60% no mês anterior. Com este resultado o índice acumula alta de 15,98% no ano e de 33,83% em 12 meses. Em julho de 2020, o índice havia subido 2,23% e acumulava alta de 9,27% em 12 meses.

Agosto de 2021: O Índice Geral de Preços – Mercado (IGP-M) variou 0,66% em agosto, contra 0,78% no mês anterior. Com este resultado o índice acumula alta de 16,75% no ano e de 31,12% em 12 meses. Em agosto de 2020, o índice havia subido 2,74% e acumulava alta de 13,02% em 12 meses.

Setembro de 2021: O Índice Geral de Preços – Mercado (IGP-M) caiu 0,64% em setembro, após alta de 0,66% no mês anterior. Com este resultado o índice acumula alta de 16,00% no ano e de 24,86% em 12 meses. Em setembro de 2020, o

índice havia subido 4,34% e acumulava alta de 17,94% em 12 meses.

Outubro de 2021: O Índice Geral de Preços – Mercado (IGP-M) subiu 0,64% em outubro, após queda de 0,64% no mês anterior. Com este resultado o índice acumula alta de 16,74% no ano e de 21,73% em 12 meses. Em outubro de 2020, o índice havia subido 3,23% e acumulava alta de 20,93% em 12 meses.

Novembro de 2021: O Índice Geral de Preços – Mercado (IGP-M) variou 0,02% em novembro, após alta de 0,64% no mês anterior. Com este resultado o índice acumula alta de 16,77% no ano e de 17,89% em 12 meses. Em novembro de 2020, o índice havia subido 3,28% e acumulava alta de 24,52% em 12 meses.

Dezembro de 2021: O Índice Geral de Preços – Mercado (IGP-M) subiu 0,87% em dezembro, após variar 0,02% no mês anterior. Entre janeiro e dezembro de 2021, o índice acumulou alta de 17,78%. Em dezembro de 2020, o índice havia subido 0,96% e acumulava alta de 23,14% em 12 meses.

### **Índice 2022:**

Janeiro de 2022: O Índice Geral de Preços – Mercado (IGP-M) subiu 1,82% em janeiro, após variar 0,87% no mês anterior. Com este resultado o índice acumula alta de 16,91% em 12 meses. Em janeiro de 2021, o índice havia subido 2,58% e acumulava alta de 25,71% em 12 meses.

Fevereiro de 2022: O Índice Geral de Preços – Mercado (IGP-M) subiu 1,83% em fevereiro, ante 1,82% no mês anterior. Com este resultado o índice acumula alta 3,68% no ano e de 16,12% em 12 meses. Em fevereiro de 2021, o índice havia subido 2,53% e acumulava alta de 28,94% em 12 meses.

Março 2022: O Índice Geral de Preços – Mercado (IGP-M) subiu 1,74% em março, ante 1,83% no mês anterior. Com este resultado o índice acumula alta de

5,49% no ano e de 14,77% em 12 meses. Em março de 2021, o índice havia subido 2,94% e acumulava alta de 31,10% em 12 meses.

Abril 2022: O Índice Geral de Preços – Mercado (IGP-M) subiu 1,41% em abril, ante 1,74% no mês anterior. Com este resultado o índice acumula alta de 6,98% no ano e de 14,66% em 12 meses. Em abril de 2021, o índice havia subido 1,51% e acumulava alta de 32,02% em 12 meses.

Maior 2022: O Índice Geral de Preços – Mercado (IGP-M) variou 0,52% em maio, ante 1,41% no mês anterior. Com este resultado o índice acumula alta de 7,54% no ano e de 10,72% em 12 meses. Em maio de 2021, o índice havia subido 4,10% e acumulava alta de 37,04% em 12 meses.

Junho 2022: O Índice Geral de Preços – Mercado (IGP-M) variou 0,59% em junho, ante 0,52% no mês anterior. Com este resultado o índice acumula alta de 8,16% no ano e de 10,70% em 12 meses. Em junho de 2021, o índice havia subido 0,60% e acumulava alta de 35,75% em 12 meses.

Julho 2022: O Índice Geral de Preços – Mercado (IGP-M) variou 0,21% em julho, ante 0,59% no mês anterior. Com este resultado o índice acumula alta de 8,39% no ano e de 10,08% em 12 meses. Em julho de 2021, o índice havia subido 0,78% e acumulava alta de 33,83% em 12 meses.

Agosto 2022: O Índice Geral de Preços – Mercado (IGP-M) caiu 0,70% em agosto, após alta de 0,21% no mês anterior. Com este resultado o índice acumula alta de 7,63% no ano e de 8,59% em 12 meses. Em agosto de 2021, o índice havia subido 0,66% e acumulava alta de 31,12% em 12 meses.

### 3.2.2 A CALCULADORA FINANCEIRA HP 12C

A calculadora HP 12C foi criada em 1981 pela empresa Hewlett-Packard mais conhecida como HP, mas a primeira calculadora financeira a ser lançada foi no ano de 1975, a HP 22. A calculadora HP 12C foi criada para substituir as calculadoras do modelo HP 38E e HP 38C.

Na calculadora HP 12C todas as teclas tem mais de uma funções; a calculadora é programável e possui vários tipos de edição para programas; utiliza o conceito RPN-*Reserv Polish Notation*<sup>19</sup> que é um sistema que primeiro digita-se os números e, só depois, indica-se que operação deve ser feita com eles e também o método pilha operacional. Ela também realiza cálculos encadeados nos quais se inserem todos os dados de uma vez ao invés de realizar as operações por etapas.

Seu maior diferencial é que essa calculadora trabalha com quatro memórias internas, são elas a x,y, z e t é isso que possibilita armazenar os números nessa memórias e assim poder dispensar o uso de parênteses e colchetes.

Segundo o site Pro Educacional:

Para selecionar a função Secundária impressa em dourado acima de uma tecla, aperte a tecla  e, em seguida, a tecla da função.

Para selecionar a função primária impressa na face superior  de uma tecla, basta apertar a tecla.

Para selecionar a função secundária impressa em azul na face inferior de uma tecla, aperte a tecla  e em seguida, a tecla da função.

---

<sup>19</sup>*Reserv Polish Notation*: termo em inglês que significa notação polonesa reversa.

Mudando denotação: é possível utilizar duas notações diferentes na apresentação dos valores:

Notação americana/inglesa: ponto para decimais e, para milhares, exemplo: 1,000.00.

Notação Europeia dois pontos, para decimais e ponto para milhares, Exemplo: 1.000, 00.

Para trocar denotação desligue a HP 12C e-click inicialmente no botão  e depois no botão , depois solte simultaneamente as teclas.

Exemplo do seu uso, para executar o cálculo 1+1 se deve:

Aperte a tecla 1, tecle enter, tecle novamente o 1 e tecle o botão da operação, que nesse caso seria o +.

Para determinar o número de casas decimais que a calculadora irá trabalhar, basta apertar a tecla  e o número de casas decimais desejado.

A tecla CHS faz a troca de sinal.

Para limpar o visor se utiliza a tecla CLX.

Para limpar todas as memórias deve-se teclar  e a tecla CLX.

Para trabalhar com datas deve-se teclar  e a tecla D.MY, nessa configuração a calculadora trabalha com dia, mês e ano, deve-se teclar  e 6 para configurar o tanto de dígitos.

Erro	Descrição	Motivo
<b>Error 0</b>	Operações Matemáticas	Divisão por zero, etc.
<b>Error 1</b>	Registradores de Armazenamento	Estouro da capacidade de armazenamento
<b>Error 2</b>	Registradores Estatísticos	Componente estatístico errado.
<b>Error 3</b>	Registradores Financeiros	Várias taxas internas de retorno.
<b>Error 4</b>	Memória	Programa extenso ou erro de programação.
<b>Error 5</b>	Registradores Financeiros	Excesso ou falta total de CHS no Registrador Financeiro.
<b>Error 6</b>	Registradores de Armazenamento	Registradores estourados, programas extensos.
<b>Error 7</b>	Registradores Financeiros	Excesso ou falta total de CHS nos Fluxos de Caixa.
<b>Error 8</b>	Calendário	Entradas de datas indevidas.
<b>Error 9</b>	Testes de Circuito, Visor e Teclado	Problemas com a eletrônica, visor ou teclado.
<b>Pr Error</b>	Memória	Perda irreparável da memória contínua

Imagem 3- tabela de erros da calculadora HP12C, disponível no link: <https://proeducacional.com/ead/matematica-financeira-hp-12c/capitulos/introducao-a-hp-12c/aulas/introducao-a-hp-12c/>.

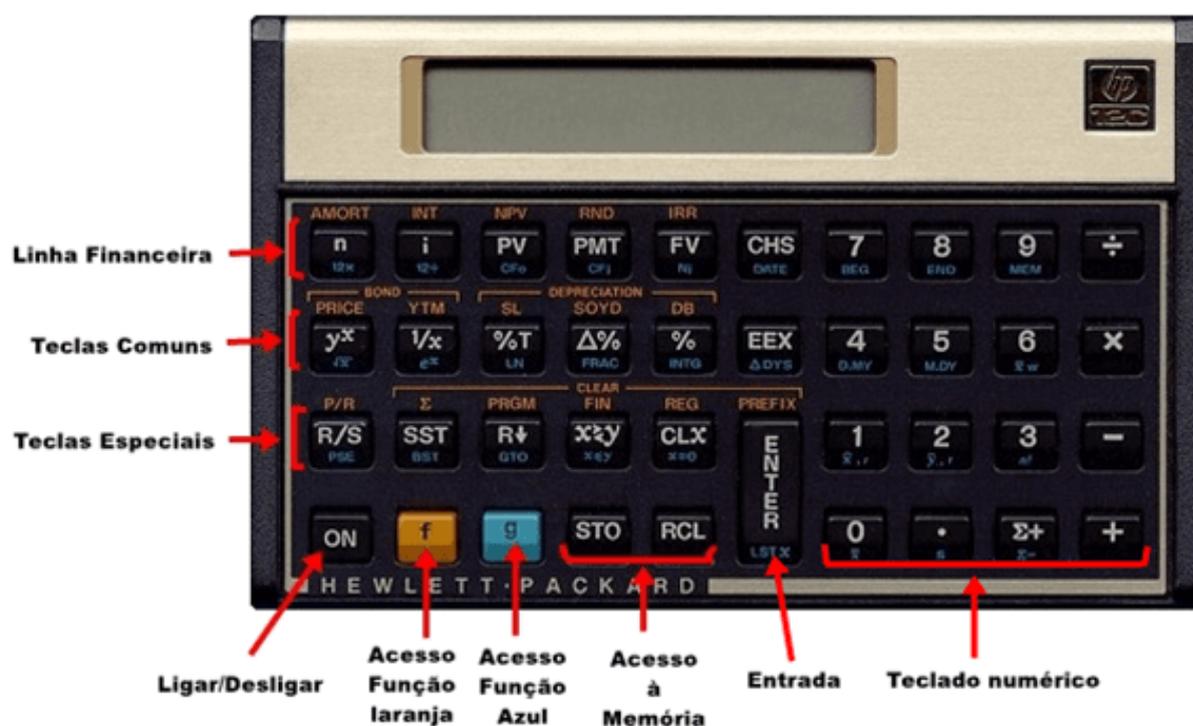


Imagem 4- calculadora HP12C disponível no link: <https://proeducacional.com/ead/matematica-financeira-hp-12c/capitulos/introducao-a-hp-12c/aulas/introducao-a-hp-12c/>.

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

Todos os trimestres juntamente com as matérias que normalmente integram o currículo do aluno do tecnólogo em gestão de recursos humanos, o Centro Universitário Octávio Bastos (UNIFEOB) oferece aos alunos uma matéria conhecida como “conteúdo de formação para a vida”.

Essa matéria é constituída por diversos temas (que muda a cada três meses), ela tem o intuito de ajudar a construir o caráter não somente profissional mas também pessoal dos estudantes conscientizando sobre diversos temas e nesse trimestre, o tema foi voltado para os conceitos econômicos e financeiros básicos; independência financeira; dívidas e juros compostos.

#### 3.3.1 GERENCIANDO FINANÇAS

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

Assim como faz o gestor financeiro, todos podem se encaixar num modelo para gerenciar as nossas finanças pessoais, ninguém deve relaxar no tratamento do seu dinheiro. Muitas das teorias estudadas nas ciências sociais, especificamente em administração financeira, podem facilmente ter seus princípios aplicados para as pessoas. Ao fazer uma analogia entre empresas e pessoas, o resultado é o mesmo.

A aplicação de alguns controles existentes nas organizações, como classificação de receitas e despesas, fluxo de caixa – entradas e saídas de dinheiro, investimentos e outros –, também são aplicáveis (guardadas as proporções) para os indivíduos. O uso de ferramentas de controle (softwares) é bem-vindo, o que facilita muito o controle. Existe uma quantidade infinita de aplicativos, muitos deles gratuitos.

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

Para alcançar a tão sonhada independência financeira é preciso ter disciplina e assim como faz o gestor financeiro, todos podem se encaixar num modelo para gerenciar as nossas finanças pessoais. É preciso fazer uma análise dos tipos de investimentos que se pode escolher, do prazo em que será feito esse investimento e o quanto de risco pretende correr ao investir.

Tanto para uma pessoa jurídica como para uma pessoa física que faz investimentos financeiros ou em ativos, é muito importante criar a cultura de gerar relatórios financeiros periódicos para análise, acompanhamento e tomada de decisão quanto aos investimentos feitos, sem esse tipo de informação fica mais difícil alcançar o sucesso.

É importante encontrar um agente financeiro que tenha credibilidade no mercado, para não ter surpresas desagradáveis, como colocar o dinheiro em uma instituição que não irá honrar com seus compromissos.

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

Uma das maneiras mais usuais de estudar matemática financeira aplicada é por meio de fluxos de caixa, ou seja, análise gráfica de entradas e saídas de valores monetários. Existem dois sistemas para determinação dos juros em uma operação financeira:

**Juros simples:** apenas o capital inicial servirá como base de cálculo dos juros durante o período de uma aplicação. No ambiente de negócios, a modalidade juros simples é raramente usada, sendo vista em cálculos de operações de descontos.

**Juros compostos:** o sistema de juros compostos, em sua metodologia, determina que os juros de períodos anteriores são acrescidos ao capital inicial e, em cima desse novo valor, se realiza o cálculo de juros para o período seguinte. Uma vez que o cálculo dos juros compostos é feito em cima do montante inicial mais os juros calculados mensalmente, é preciso tomar muito cuidado na contratação de uma operação de empréstimo de longo prazo com taxa de juros alta. Se o prazo da operação for muito esticado, o saldo final do período do contrato pode ficar praticamente inviável de honrar.

**Organizando as finanças:** a desorganização financeira influencia não só o desempenho operacional como afeta o lado emocional das pessoas, diminuindo a produtividade no trabalho e trazendo outras consequências desastrosas.

Algumas ações são importantes para que a organização se estabeleça na vida das pessoas e das empresas como:

- Controlar as ações que envolvem recursos financeiros - tanto entradas como saídas;
- Definir prioridades;
- Preparar um orçamento financeiro.

Preparar e analisar o orçamento financeiro deve fazer parte das tarefas cotidianas, ao fazer isso, estará exercitando a disciplina, virtude muito importante quando se trata de finanças. Conhecer assuntos como contabilidade, juros, inflação e matemática financeira facilita o entendimento dos temas relacionados a investimentos e empréstimos.

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

Fazer a gestão financeira pessoal requer alguns cuidados específicos, sacrifícios e estar pautado em hábitos essenciais para evitar imprevistos. Por isso, alguns cuidados simples podem ajudar nesse controle.

- Mantenha o equilíbrio nas finanças: um planejamento inicial e a manutenção dos controles financeiros é a chave para o sucesso;
- Acompanhe diariamente o fluxo de caixa: pois ajudará na tomada de decisões em relação às entradas e saídas, aos pagamentos regulares e a novos projetos, como: um carro novo, viagens e estudos, para saber se de fato é o momento certo para eles;
- Observe a movimentação do fluxo financeiro: saber quando irá receber o salário, a melhor data para realizar compras no cartão de crédito, quanto de dinheiro precisa reservar para pagar o aluguel e outras contas é essencial;
- Planeje uma reserva financeira para emergências: ter um valor guardado, mesmo que não seja um montante grande, pode ser a salvação para uma situação difícil.

Essas atitudes farão com que os sonhos se realizem com objetivos claros, prazos razoáveis, para que sejam alcançados, e recursos estimados, para que tudo corra bem. Assim, os sonhos precisam ser lapidados e alinhados ao projeto com os recursos financeiros disponíveis e, para isso, é preciso foco!

É preciso ficar atento às finanças pessoais e ter foco para realizar os sonhos e ainda garantir uma aposentadoria tranquila, por isso, é preciso tomar cuidado com os mitos e as armadilhas das decisões erradas que possam ser tomadas.

### **3.3.2 ESTUDANTES NA PRÁTICA**

Dessa vez o tópico “estudantes na prática” deve dar dicas de como obter boas práticas de finanças pessoais ou seja, lidar com o dinheiro e os gastos cotidianos da melhor forma possível.

A educação financeira é muito importante e isso quase todo mundo já sabe, principalmente na época atual onde o dinheiro do trabalhador rende cada vez menos, por isso é essencial saber balancear as finanças pessoais, abaixo estão cinco dicas práticas que podem facilitar essa tarefa.

- Saber o quanto se gasta: é vital para um bom controle financeiro, saber o quanto se gasta diariamente (ou mensalmente). Muitas pessoas veem seu dinheiro “desaparecer” e não sabem para onde foi parar, por isso essa etapa é fundamental.
- Saber quais são os gastos fixos: tão importante quanto saber para onde vai o dinheiro e saber quais os gastos sempre estarão presentes no final do mês e quais ocorrem ocasionalmente, alguns exemplos de gasto fixo são as contas de água e energia elétrica.
- Pagar as contas em dia: pode até parecer simples, mas essa dica pode ajudar muito, pagar as contas em dia ajuda na economia pois não acarreta gastos

desnecessários como juros e multas e alguns casos pagar adiantado pode render descontos.

- Pesquise e peça descontos: apesar de algumas pessoas terem receio dessa prática, é fundamental essa negociação e pesquisa na hora da compra de produtos, pois ela pode ajudar a economizar muito a longo prazo.
- Separe um dinheiro para lazer: caso possível separe uma pequena porcentagem para lazer, pois assim será gasto somente o que já foi planejado com isso, evitando gastos exagerados e desnecessários.

Portanto, levando em consideração o quanto ter uma vida financeira equilibrada pode facilitar o cotidiano das pessoas é primordial que se comece com pequenas atitudes como as citadas acima e estudem mais a longo prazo para facilitar cada vez mais as finanças. Vídeo disponível no canal do Youtube de uma das participantes, link: <https://youtu.be/-1caeQAKfaU>.

## 4. CONCLUSÃO

Ao longo do presente projeto integrado foi possível conhecer um pouco sobre os conceitos de contabilidade, balanço patrimonial, demonstração de resultado do exercício, atualização de valores pelo IGPM, sobre a calculadora financeira HP12C e um pouco da matéria da formação para a vida.

Durante a execução do projeto foram encontrados diversos obstáculos como o tempo escasso para a execução do projeto, uma das integrantes ter ficado doente, a dificuldade para encontrar empresas etc. Mas sem dúvidas o maior obstáculo encontrado foi a falta de afinidade com contabilidade e finanças que o grupo tem.

Enfim, foi concluído pelo grupo que todos podem assumir o controle sobre suas próprias finanças, com atitudes simples e cotidianas, mas que podem melhorar e muito o dia-a-dia das pessoas.

## REFERÊNCIAS

Astec Contabilidade. Diferença entre Lucro e Caixa: entenda de uma vez por todas. Blog. Gestão e Negócios. c2022. Disponível em <<https://www.asteccontabilidade.com.br/diferenca-entre-lucro-e-caixa-entenda-de-um-a-vez-por-todas>>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

B<sup>3</sup> Bora Investir. **Como economizar dinheiro?** 6 dicas básicas para você. Net Zero. 12 de setembro de 2022. Disponível em <[https://borainvestir.b3.com.br/objetivos-financeiros/como-economizar-dinheiro-6-dicas-praticas/?gclid=Cj0KCQjw94WZBhDtARIsAKxWG-\\_naeSQjrTEXTBeU65sKr3A83vOqzH-CsZ\\_b92LL7hcmjJrNPq56ocaAkn5EALw\\_wcB](https://borainvestir.b3.com.br/objetivos-financeiros/como-economizar-dinheiro-6-dicas-praticas/?gclid=Cj0KCQjw94WZBhDtARIsAKxWG-_naeSQjrTEXTBeU65sKr3A83vOqzH-CsZ_b92LL7hcmjJrNPq56ocaAkn5EALw_wcB)>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

Canaltech. Itaú Unibanco. c2022. Disponível em <<https://canaltech.com.br/empresa/itau-unibanco-s-a/>>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

Certising Blog. Calculadora financeira: Por que a HP12c ainda é a mais utilizada? 16 de abril de 2015. Disponível em <<https://blog.certisign.com.br/calculadora-financeira-por-que-a-hp12c-ainda-e-a-mais-utilizada/>>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

Conceito.de. Conceitos de Finanças. Atualizado em 2019. Disponível em <<https://conceito.de/financas>>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

Contabilizei.blog. Balanço Patrimonial: O que é? Saiba como fazer e exemplos. Conteúdo Contábeis. Atualizado em 03/01/2022. Disponível em <<https://www.contabilizei.com.br/contabilidade-online/balanco-patrimonial/>>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

COUTO, Marcela. O que é contabilidade: tudo o que o empreendedor precisa saber. Nuvemshop.blog. Negócios. Artigos. Atualizado em 22/09/2022 Disponível em

<<https://www.nuvemshop.com.br/blog/o-que-e-contabilidade/>>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

Exame. **Os 100 maiores bancos da América Latina.** Revista Exame. Atualizado em 10/08/2017. Disponível em <<https://exame.com/revista-exame/os-100-maiores-bancos-da-america-latina/>>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

FGV. **IGP-M: Resultados de 2020.** O Índice Geral de Preços - Mercado (IGP-M) é divulgado mensalmente pelo Instituto Brasileiro de Economia da Fundação Getulio Vargas (FGV IBRE). 31 Janeiro 2020. Disponível em <[https://portal.fgv.br/noticias/igp-m-resultados-2021?utm\\_source=portal-fgv&utm\\_medium=fgvnoticias&utm\\_campaign=fgvnoticias-2021-01-04](https://portal.fgv.br/noticias/igp-m-resultados-2021?utm_source=portal-fgv&utm_medium=fgvnoticias&utm_campaign=fgvnoticias-2021-01-04)>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

Gov.br. **API de Compras Governamentais.** Fornecedor 60.701.190/0001-04: Itau Unibanco S.A. c2022. Disponível em <[http://compras.dados.gov.br/fornecedores/doc/fornecedor\\_pj/60701190000104](http://compras.dados.gov.br/fornecedores/doc/fornecedor_pj/60701190000104)>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

Informe Cadastral. Itau Unibanco S.A. c2022. Disponível em <<https://www.informecadastral.com.br/cnpj/itau-unibanco-sa-60701190000104>>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

Inspere. Os 90 anos de História do Itau Unibanco. 30/09/2014. Disponível em <<https://www.insper.edu.br/noticias/os-90-anos-de-historia-do-itau-unibanco/>>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

Itau. Itau Unibanco Holding S.A. Itau Unibanco. Governança corporativa. Estrutura de governança. Itau. Unibanco Holding S.A. c2022. Disponível em <<https://www.itau.com.br/relacoes-com-investidores/itau-unibanco/governanca-corporativa/estrutura-de-governanca/diretoria-itau-unibanco-holding-s-a/>>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

Itaú. Nossa História. Itaú unibanco. c2022. Disponível em <<https://www.italu.com.br/relacoes-com-investidores/italu-unibanco/nossa-historia/>>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

Itaú. Prêmio iBest – O Melhor do Brasil. Reconhecimentos e prêmios - 2020. c2022. Disponível em <<https://www.italu.com.br/sustentabilidade/reconhecimentos/reconhecimentos-e-premios/ano-2020/#:~:text=Pr%C3%AAmio%20iBest%20%E2%80%93%20O%20Melhor%20do,%2C%20servi%C3%A7os%2C%20finan%C3%A7as%20e%20conte%C3%BAdo>>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

Itaú Unibanco 90 anos. Os protagonistas desta história. Os Personagens. c2022. Disponível em <<http://www.italuunibanco90anos.com.br/90/os-personagens.htm>>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

Itaú Unibanco S.A. Demonstrações contábeis. Itaú Unibanco S.A.31 de dezembro de 2021. c2022. Disponível em <<https://api.mziq.com/mzfilemanager/v2/d/42787847-4cf6-4461-94a5-40ed237dca33/61822303-26e7-4277-995d-e11d984bd2e5?origin=1>>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

JOKURA, Tiago. O que é net zero? Net Zero. 1 nov 2021. Disponível em <<https://netzero.projtodraft.com/glossario-o-que-e-net-zero-compromisso-zerar-emissoes/>>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

Jusbrasil. Artigo 176 da Lei nº 6.404 de 15 de Dezembro de 1976. c2022. Disponível em <<https://www.jusbrasil.com.br/topicos/11492206/artigo-176-da-lei-n-6404-de-15-de-dezembro-de-1976>>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

Jusbrasil. Artigo 1179 da Lei nº 10.406 de 10 de Janeiro de 2002. c2022. Disponível em <<https://www.jusbrasil.com.br/topicos/10656770/artigo-1179-da-lei-n-10406-de-10-de-janeiro-de-2002>>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

LEAL, Giovana. IGPM: o que é e como funciona o Índice Geral de Preços do Mercado? Inflação. Money Times. 06/07/2021. Disponível em

<<https://www.moneytimes.com.br/igpm-o-que-e-e-como-funciona-o-indice-geral-de-p-recos-do-mercado/>>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

Linkana. Informações da Itaú Unibanco Holding S.A. CNPJ 60.872.504/0001-23.2022. c2022. Disponível em <<https://cnpj.linkana.com/cnpj/ITAU-UNIBANCO-HOLDING-S.A./60872504000123>>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

Nova América. **Quais são os princípios e fundamentos da contabilidade?** Página Inicial. Geral.28 de janeiro de 2022. Disponível em <<https://novaamerica.net/quais-sao-os-principios-e-fundamentos-da-contabilidade/>>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

Otimiza Empresa Júnior. **Dicas de como organizar a vida financeira do seu negócio.** 14/12/2021. Disponível em <[https://www.otimizej.com.br/conteudo/dicas-de-como-organizar-a-vida-financeira-d-o-seu-negocio?gclid=CjwKCAjw-L-ZBhB4EiwA76YzOWUihM4vagIyclYpkfjMLaQsg4PicGS8NovhxC\\_1iVnUiODN09IEhoCD68QAvD\\_BwE](https://www.otimizej.com.br/conteudo/dicas-de-como-organizar-a-vida-financeira-d-o-seu-negocio?gclid=CjwKCAjw-L-ZBhB4EiwA76YzOWUihM4vagIyclYpkfjMLaQsg4PicGS8NovhxC_1iVnUiODN09IEhoCD68QAvD_BwE)> , acesso em 20 de Setembro de 2022.

Pro Educacional. **Introdução à HP-12C: Parte 1.** c2022. Disponível em <<https://proeducacional.com/ead/matematica-financeira-hp-12c/capitulos/introducao-a-hp-12c/aulas/introducao-a-hp-12c/>> , acesso em 20 de Setembro de 2022.

REIS, Tiago. Informações trimestrais: saiba mais sobre esse tipo de divulgação. Artigos. Informações trimestrais: saiba mais sobre esse tipo de divulgação. Investimentos. Site Suno. Atualizado em 02/09/2019. Disponível em <<https://www.suno.com.br/artigos/informacoes-trimestrais/>>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

Toro Investimentos. **Debêntures: veja o que são, como funcionam e inclua na sua carteira.** 19/08/2022. Disponível em <<https://blog.toroinvestimentos.com.br/renda-fixa/debentures-o-que-sao>>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

Toro Investimentos. **Finanças Pessoais: 7 dicas para organizar sua vida.** 19/jul/2018. Disponível em <[https://blog.toroinvestimentos.com.br/educacao-financeira/financas-pessoais-7-dicas-para-organizar-sua-vida?hs\\_amp=true&utm\\_source=google&utm\\_medium=cpc&utm\\_campaign=13987880586&utm\\_content=&utm\\_term=&gclid=Cj0KCQjw94WZBhDtARIsAKxWG-9uMYmQKzBPv-TDZW0n2zNnd5ffOvEK2HznVYqDujLw-o0n\\_sicM\\_YaAnhFEALw\\_wcB](https://blog.toroinvestimentos.com.br/educacao-financeira/financas-pessoais-7-dicas-para-organizar-sua-vida?hs_amp=true&utm_source=google&utm_medium=cpc&utm_campaign=13987880586&utm_content=&utm_term=&gclid=Cj0KCQjw94WZBhDtARIsAKxWG-9uMYmQKzBPv-TDZW0n2zNnd5ffOvEK2HznVYqDujLw-o0n_sicM_YaAnhFEALw_wcB)>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

TORRES, Vitor. **O que é DRE na Contabilidade? Como Fazer e qual sua Importância no Sucesso de uma Empresa?** Contabilizei.blog. Atualizado em 03/01/22. Disponível em <<https://www.contabilizei.com.br/contabilidade-online/o-que-e-dre-para-que-serve/#:~:text=A%20Demonstra%C3%A7%C3%A3o%20do%20Resultado%20do.um%20determinado%20per%C3%ADodo%20de%20tempo.>>>, acesso em 20 de Setembro de 2022.

## ANEXOS

Encerramento do Exercício:	2022 30/06	2022 31/03	2021 31/12	2021 30/09
<b>Total do Ativo Circulante</b>	450078	-	-	-
<b>Total do Ativo ▾</b>	2165608	2069267	2069206	2043009
Caixa e Bancos	33839	154117	154904	141563
Outros Ativos Operacionais, Total	7441	1029983	1023670	1055914
Empréstimos Líquidos	817150	776489	781511	732813
Imobilizado - Líquido	7118	6890	6963	6883
Imobilizado - Bruto	-	22238	22031	21277
Depreciação Acumulada, Total	-	-15348	-15068	-14394
Ágio, Líquido	-	7502	7822	7881
Intangíveis, Líquido	21756	13659	13288	12908
Investimentos de Longo Prazo	700431	6707	6121	6137
Outros Ativos de Longo Prazo, Total	116934	55845	56797	58891
Outros Ativos, Total	453498	18075	18130	20019
<b>Total do Passivo Circulante</b>	910305	-	-	-

Anexo 1- tabela do balanço patrimonial trimestral, disponível em:  
<https://br.investing.com/equities/itauunibanco-pn-edj-n1-balance-sheet>.

<b>Total do Passivo ▾</b>	1997760	1916401	1916342	1895403
A Pagar/Acumulado	828693	-	-	-
A Recolher/Auferidos	-	-	-	-
Investimentos de Curto Prazo	3549	11650	3973	11482
Total de Depósitos	828693	807284	850533	818833
Outros Passivos Onerosos, Total	-	-	-	-
Empréstimos de Curto Prazo	74569	256642	252848	266666
Parcela Circulante das Obrigações de Arrendamento Mercantil	-	131656	126012	127562
Outros Passivos Circulantes, Total	3494	1550	2450	4396
Total de Endividamento de Longo Prazo	637171	214638	195093	182509
Endividamento de Longo Prazo	637171	210609	189769	177336
Obrigações de Arrendamento Mercantil	-	4029	5324	5173
Imposto de Renda Diferido	320	276	280	278
Participação de Acionistas Não Controladores	10626	10075	11612	11356
Outros Passivos, Total	-463924	482630	473541	472321

Anexo 2- tabela do balanço patrimonial trimestral, disponível em:  
<https://br.investing.com/equities/itauunibanco-pn-edj-n1-balance-sheet>.

<b>Total do Patrimônio Líquido</b> ▾	167848	152866	152864	147606
Ações Preferenciais Resgatáveis	-	-	-	-
Ágio, Líquido	-	-	-	-
Ações Ordinárias, Total	90729	90729	90729	90729
Capital Social integralizado Adicional	-	1915	2250	2121
Lucros Retidos (Prejuízos Acumulados)	75831	70216	66161	59866
Ações em Tesouraria - Ordinárias	-71	-79	-528	-528
Garantia de Dívida de Opções de Compra de Ações	-	-	-	-
Ganho/(Perda) não Realizado(a)	-	-	-	-
Outros Patrimônios Líquidos, Total	1359	-9915	-5748	-4582
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>	<b>2165608</b>	<b>2069267</b>	<b>2069206</b>	<b>2043009</b>
<b>Ações Ordinárias em Circulação</b>	<b>4958,29</b>	<b>9800,5</b>	<b>9779,89</b>	<b>9779,89</b>
<b>Ações Preferenciais em Circulação</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\* Em Milhões de BRL (exceto dados por ação)

Anexo 3- tabela do balanço patrimonial trimestral, disponível em:  
<https://br.investing.com/equities/itauunibanco-pn-edj-n1-balance-sheet>.

Encerramento do Exercício:	2021 31/12	2020 31/12	2019 31/12	2018 31/12
<b>Total do Ativo Circulante</b>	-	-	-	-
<b>Total do Ativo ▾</b>	2069206	2019251	1637481	1552797
Caixa e Bancos	154904	136283	121615	131307
Outros Ativos Operacionais, Total	1023670	1094210	860471	828010
Empréstimos Líquidos	781511	667053	549762	502718
Imobilizado - Líquido	6963	6937	7166	7302
Imobilizado - Bruto	22031	20571	21346	21016
Depreciação Acumulada, Total	-15068	-13634	-14180	-13714
Ágio, Líquido	7822	8187	11158	11438
Intangíveis, Líquido	13288	9143	8561	7891
Investimentos de Longo Prazo	6121	15570	15097	12019
Outros Ativos de Longo Prazo, Total	56797	62548	47316	39999
Outros Ativos, Total	18130	19320	16335	12113
<b>Total do Passivo Circulante</b>	-	-	-	-
<b>Total do Passivo ▾</b>	1916342	1876258	1500556	1416015

Anexo 4- tabela do balanço patrimonial anual, disponível em:  
<https://br.investing.com/equities/itauunibanco-pn-edj-n1-balance-sheet>.

A Pagar/Acumulado	-	-	-	-
A Recolher/Auferidos	-	-	-	-
Investimentos de Curto Prazo	3973	2750	3171	3255
Total de Depósitos	850533	809015	507060	463424
Outros Passivos Onerosos, Total	-	-	-	-
Empréstimos de Curto Prazo	252848	273364	256583	330237
Parcela Circulante das Obrigações de Arrendamento Mercantil	126012	119329	127983	81700
Outros Passivos Circulantes, Total	2450	2878	3997	2058
Total de Endividamento de Longo Prazo	195093	180083	155254	146944
Endividamento de Longo Prazo	189769	180083	155254	146944
Obrigações de Arrendamento Mercantil	5324	-	-	-
Imposto de Renda Diferido	280	421	1058	447
Participação de Acionistas Não Controladores	11612	11532	12540	13684
Outros Passivos, Total	473541	476886	432910	374266
<b>Total do Patrimônio Líquido</b>	<b>152864</b>	<b>142993</b>	<b>136925</b>	<b>136782</b>

Anexo 5- tabela do balanço patrimonial anual, disponível em:

Ações Preferenciais Resgatáveis	-	-	-	-
Ágio, Líquido	-	-	-	-
Ações Ordinárias, Total	90729	97148	97148	97148
Capital Social integralizado Adicional	2250	2519	2175	-
Lucros Retidos (Prejuízos Acumulados)	66161	47154	42826	45266
Ações em Tesouraria - Ordinárias	-528	-907	-1274	-1820
Garantia de Dívida de Opções de Compra de Ações	-	-	-	-
Ganho/(Perda) não Realizado(a)	-	-	-	-
Outros Patrimônios Líquidos, Total	-5748	-2921	-3950	-3812
<b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b>	<b>2069206</b>	<b>2019251</b>	<b>1637481</b>	<b>1552797</b>
<b>Ações Ordinárias em Circulação</b>	<b>9779,89</b>	<b>9762,46</b>	<b>9745,6</b>	<b>9720,52</b>
<b>Ações Preferenciais em Circulação</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\* Em Milhões de BRL (exceto dados por ação)

<https://br.investing.com/equities/itauunibanco-pn-edj-n1-balance-sheet>.

Anexo 6- tabela do balanço patrimonial anual, disponível em:

<https://br.investing.com/equities/itauunibanco-pn-edj-n1-balance-sheet>.

## Itaú Unibanco PN 26,70 -0,10 (-0,37%)

Encerramento do Exercício:	2022 30/06	2022 31/03	2021 31/12	2021 30/09
<b>Receita Líquida de Juros</b> ▾	22509	6993	14801	17262
Receita de Juros, Banco	47671	37366	39636	37461
Despesa de Juros	25162	30373	24835	20199
Provisão para riscos de crédito	7023	6693	5966	4034
<b>Receita Líquida com Juros após Provisão para riscos de crédito</b>	15486	300	8835	13228
Receitas Sem Incidência de Juros, Banco	13257	34110	20857	19364
Despesas Sem Incidência de Juros, Banco	-18586	-25277	-19420	-23156
<b>Lucro Antes dos Impostos</b>	10157	9133	10272	9436
Provisão para Imposto de Renda	2389	2198	3242	3041
<b>Lucro Líquido depois Despesas com Imposto</b>	7768	6935	7030	6395
Participação dos Acionistas Minoritários	10626	-284	-434	-319
Patrimônio Líquido de Controladas	-	-	-	-
Ajuste de US GAAP	-	-	-	-
<b>Lucro Líquido Antes de Ítens Extraordinários</b>	7456	6651	6596	6076
Ítens Extraordinários	-	-	-	-
<b>Lucro Líquido</b>	7456	6651	6596	6076
Ajustes ao Lucro Líquido	-	-	-	-
<b>Lucro Disponível ao Acionista Ordinário Excluindo Ítens Extraordinários</b>	7456	6651	6596	6076
Ajuste de Diluição	3687,7	-	-	-
<b>Lucro Líquido Diluído</b>	3768,3	6651	6596	6076
Número Médio Ponderado de Ações - Diluído	4958,29	9831,39	9831,33	9827,82
<b>Lucro Diluído Por Ação Excluindo Ítens Extraordinários</b>	0,76	0,68	0,67	0,62
Dividendos por Ações - Distribuição Primária de Ações Ordinárias	-	0,07	0,32	0,15
<b>Lucro normalizado diluído por Ação</b>	1,22	0,72	0,73	0,66

\* Em Milhões de BRL (exceto dados por ação)

Anexo 7- tabela sobre o DRE trimestral, disponível em:  
<https://br.investing.com/equities/itauunibanco-pn-edj-n1-balance-sheet>.