



UNIFEOB

CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO
OCTÁVIO BASTOS

ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE

GESTÃO COMERCIAL

PROJETO INTEGRADO

ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M

AMERICANAS S.A.

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

SETEMBRO, 2022

UNIFEOB
CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO
OCTÁVIO BASTOS
ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE
GESTÃO COMERCIAL

PROJETO INTEGRADO
ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M
AMERICANAS S.A.

MÓDULO CONTABILIDADE E FINANÇAS

FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE – PROF. DANILO MORAIS
DOVAL

FUNDAMENTOS DE FINANÇAS – PROF. ANTONIO DONIZETI
FORTES

Athus Assunção Braz Sobral - RA 1012022100320

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

SETEMBRO, 2022

SUMÁRIO

1. INTRODUÇÃO	3
2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA	6
3. PROJETO INTEGRADO	8
3.1 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE	8
3.1.1 BALANÇO PATRIMONIAL	8
3.1.2 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE	11
3.2 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS	14
3.2.1 ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M	14
3.2.2 A CALCULADORA FINANCEIRA HP 12C	17
3.3 CONTEÚDO DA FORMAÇÃO PARA A VIDA: GERENCIANDO FINANÇAS	19
3.3.1 GERENCIANDO FINANÇAS	19
3.3.2 ESTUDANTES NA PRÁTICA	23
4. CONCLUSÃO	24
REFERÊNCIAS	25
ANEXOS	26

1. INTRODUÇÃO

Nesta parte do Projeto Integrado (PI) deve ser descrito o objetivo do projeto, no caso, a atualização dos valores dos lucros líquidos e do patrimônio líquido dos três últimos exercícios de uma empresa real.

O título do PI é “ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M”, cujo propósito é atualizar os valores dos lucros líquidos e do patrimônio líquido de uma empresa real, utilizando como base o IGP-M.

A entrega do PI deve ser feita através desse arquivo, onde apenas um integrante da equipe deverá gerar um arquivo Adobe Reader (.PDF) e enviar diretamente pelo AVA (Ambiente Virtual de Aprendizagem) dentro da sala do PROJETO INTEGRADO, na pasta “ENVIO DO PROJETO INTEGRADO”, não sendo permitida a sua entrega de forma impressa ou por e-mail.

As competências atitudinais avaliadas neste módulo são o **ORGANIZAÇÃO E PLANEJAMENTO** e a **TOMADA DE DECISÃO**, e suas evidências estão relacionadas diretamente com as etapas do PI, sendo respectivamente:

- Planeja e prioriza a realização dos trabalhos e atividades assegurando as entregas nos prazos estabelecidos: o projeto deve ser entregue rigorosamente na data estipulada no cronograma.
- Executa suas atividades de acordo com o planejamento estabelecido, organizando suas entregas e evitando o acúmulo de atividades: os estudantes devem cumprir rigorosamente as definições desse modelo de PI, nenhum item deve ser desconsiderado ou realizado de forma incompleta.
- Verifica se a execução está de acordo com o planejamento (pontos de checagem), promovendo ajustes necessários assegurando a qualidade da entrega: os estudantes deverão revisar os textos, corrigir os erros de digitação/ortografia, realizar uma última conferência na formatação, de modo, a certificar que todos os textos estão escritos corretamente.
- Zela pelo ambiente, mantendo-o limpo e organizado: como se trata de um curso Online, para essa evidência, o zelo pelo ambiente será considerado

através da aparência do trabalho apresentado, a formatação em sua íntegra, principalmente em relação aos possíveis quadros, tabelas, figuras e outros elementos utilizados no projeto.

- Tem a percepção de tempo ideal para a tomada de decisão, não sendo precipitado ou tardio: ao considerar os três períodos das demonstrações contábeis, a equipe deverá comentar de forma geral sobre a evolução da situação da empresa considerando os valores de seu lucro líquido e patrimônio líquido, de modo a proporcionar uma ideia sobre as possíveis tomadas de decisões que a empresa poderia realizar.
- É imparcial na tomada de decisão, baseando-se em dados e fatos: todas as análises e comentários sobre a empresa deverão estar embasados com os dados levantados sobre ela.
- Analisa as alternativas e avalia prós e contras para a tomada de decisão: com base nas informações sobre o IGP-M, a equipe deverá mencionar no trabalho sobre os prós e contras caso a empresa utilizasse esse indicador em seu processo decisório.
- É seguro na decisão tomada, promovendo um clima de confiança: as análises sobre a empresa e sobre a atualização dos valores precisam estar muito bem fundamentadas de modo a não afetar a sua credibilidade.

O Projeto Integrado vale 4,0 (quatro) pontos e o cumprimento de cada evidência corresponde a 0,25 (vinte e cinco centésimos) pontos, perfazendo um total de 2,0 (dois) pontos.

O Conteúdo de Formação para a Vida, referente ao item 3 (três) do sumário, vale 1,0 (um ponto), e será avaliado de acordo com as atividades propostas pelos respectivos itens 3.3.1 e 3.3.2.

Para finalizar a avaliação do Projeto Integrado, o outro ponto está relacionado à parte técnica dos conteúdos, isto é, ao cumprimento do que está sendo solicitado através desse modelo e também à outra competência atitudinal avaliada no módulo, qual seja, o **TRABALHO EM EQUIPE**, motivo pelo qual, os Projetos Integrados devem sempre ser realizados em equipes, com o mínimo dois e com o máximo cinco estudantes.

Em relação ao trabalho em equipe, as evidências analisadas são: Demonstra disponibilidade para auxiliar os colegas; Compartilha as informações e os conhecimentos inerentes às atividades com os demais colegas; Prioriza interesses e objetivos coletivos ao invés dos objetivos individuais ou de pequenos grupos; Atua de forma participativa e colaborativa na execução das atividades coletivas.

2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA

Americanas S.A foi fundada em 1929 por John Lee, Glen Matson, James Marshall, Batson Borger (americanos) e Max Landesmann (austríaco) e é uma das principais redes varejistas do Brasil, contando com mais de 1.700 estabelecimentos. Em 2021, a companhia se fundiu com a B2W, empresa do comércio eletrônico que já operava diversas plataformas, incluindo o site Americanas.com, e deu origem ao conglomerado Americanas S.A. que abrange tanto o comércio físico quanto o virtual. Hoje em dia a Americanas.com é a maior loja online da América Latina e oferece mais de 700.000 produtos a mais de 10 milhões de clientes. Com constantes promoções e descontos, sendo uma referência na hora de realizar compras online. Além de oferecer todos os tipos de produtos, também proporciona um serviço de altíssima qualidade e condições especiais de pagamento.

Dados da empresa:

Razão social: Americanas S.A.

CNPJ: 00.776.574/0001-56

Endereço: Rua Henry Ford, 643, Galpão de estocagem docas F03 a F18 L06 e L07

Atividade Principal:

47.89-0-99 - Comércio varejista de outros produtos não especificados anteriormente

Atividade Secundária:

47.61-0-01 - Comércio varejista de livros

47.61-0-02 - Comércio varejista de jornais e revistas

47.61-0-03 - Comércio varejista de artigos de papelaria

47.62-8-00 - Comércio varejista de discos, CDs, DVDs e fitas

46.49-4-99 - Comércio atacadista de outros equipamentos e artigos de uso pessoal e doméstico não especificados anteriormente

18.30-0-03 - Reprodução de software em qualquer suporte

61.90-6-01 - Provedores de acesso às redes de comunicações

62.01-5-01 - Desenvolvimento de programas de computador sob encomenda

62.01-5-02 - Web design

62.02-3-00 - Desenvolvimento e licenciamento de programas de computador customizáveis

62.03-1-00 - Desenvolvimento e licenciamento de programas de computador não-customizáveis

62.04-0-00 - Consultoria em tecnologia da informação

62.09-1-00 - Suporte técnico, manutenção e outros serviços em tecnologia da informação

63.11-9-00 - Tratamento de dados, provedores de serviços de aplicação e serviços de hospedagem na internet

63.19-4-00 - Portais, provedores de conteúdo e outros serviços de informação na internet

79.90-2-00 - Serviços de reservas e outros serviços de turismo não especificados anteriormente

74.90-1-04 - Atividades de intermediação e agenciamento de serviços e negócios em geral, exceto imobiliários

46.19-2-00 - Representantes comerciais e agentes do comércio de mercadorias em geral não especializado

63.99-2-00 - Outras atividades de prestação de serviços de informação não especificadas anteriormente

82.20-2-00 - Atividades de teleatendimento

3. PROJETO INTEGRADO

Nesta etapa do PI são apresentados os conteúdos específicos de cada unidade de estudo e como são aplicados no respectivo estudo de caso, utilizando para isso, uma empresa real.

3.1 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE

O balanço patrimonial de uma empresa é muito importante, é onde se localizam os dados fundamentais para os funcionários e investidores da empresa, geralmente é feito no período de 12 meses. Ou seja, o balanço fornece um quadro geral sobre a situação econômica e contábil da empresa, listando bens, direitos e valores que ela possui em um determinado momento sendo constituído por três principais contas, ativo, passivo e patrimônio líquido, há uma regra básica na contabilidade , $\text{Ativo} = \text{Passivo} + \text{Patrimônio Líquido}$.

Por exemplo, uma empresa tem R\$200 mil em ativos e R\$60 mil em passivos, obtemos um total de patrimônio de R\$140 mil.

A demonstração de resultado, DRE, é um complemento do balanço patrimonial, com a finalidade de mostrar a situação patrimonial e econômico-financeira da empresa.

Na DRE, dividimos competências de receitas e rendimentos ganhos no período e também informamos, custos, despesas, encargos e perdas, impostos pagos sobre mercadoria ou serviço prestado no ano de exercício. Variando de acordo com a empresa em que está analisando a sua demonstração do resultado, tendo assim o seu lucro ou prejuízo ao final do período de exercício.

3.1.1 BALANÇO PATRIMONIAL

O balanço patrimonial é como se fosse uma foto da empresa naquele período específico, valendo somente para aquele período de divulgação, pois no dia seguinte já podem haver vendas, duplicatas recebidas, etc.

O balanço, tem uma estrutura a seguir, para ser feito corretamente o lançamento dos dados patrimoniais, seguindo os grupos de contas.

No nível 1, representa a divisão do patrimônio da empresa e das contas de resultado. Primeiro o ativo, onde representa-se os bens e direitos que a empresa possui e que podem ser convertidos em dinheiro. É a parte positiva do balanço patrimonial e identifica onde os recursos da foram aplicados.

Passivo, usa-se para especificar todas as obrigações e dívidas financeiras de um negócio, fazem parte dos passivos de um negócio as despesas relacionadas a pagamento de salários, impostos, tributos, empréstimos, fornecedores, entre muitas outras.

Patrimônio líquido é um conceito de contabilidade que representa o valor contábil de uma empresa. Ou seja: é a diferença de todos os ativos (bens, títulos e recursos com valor econômico e que podem ser transformados em dinheiro) e todos os passivos (bens, títulos e recursos que não têm valor econômico e que resultam em dívidas).

No nível 2, temos a divisão dos grandes grupos por prazos. Ativo circulante, são todos os bens e direitos de uma empresa que podem ser convertidos em dinheiro no curto prazo. Também pode ser chamado de capital de giro. Ativo não circulante, são todos os bens e direitos que só podem ser transformados em dinheiro no médio ou longo prazo, ao contrário do ativo circulante.

Temos também o passivo circulante e não circulante, o passivo circulante, são as dívidas de curto prazo, que podem ser aquelas mais corriqueiras de toda empresa ou qualquer outra com vencimento em até 12 meses. Podemos citar como contas da categoria passivo circulante as obrigações com funcionários (salários, 13º, férias e outros encargos trabalhistas), impostos (IPTU, IPVA, IRPJ), aluguel, pagamento de fornecedores, empréstimos, financiamentos e saldos devedores, já o passivo não circulante, basicamente, a diferença é o seu prazo de vencimento, para a contabilidade, as dívidas e obrigações são divididas entre exigíveis a curto ou longo prazo, sendo que as de curto prazo são as contas a serem liquidadas no exercício social seguinte. Dessa forma, passivo circulante são as obrigações que devem ser pagas até 12 meses, enquanto o passivo não-circulante deve ser liquidado em um prazo superior a 12 meses.

Ainda no nível 2, temos também a demonstração do patrimônio líquido, com capital social e reservas de lucro, o capital social é o valor investido pelo proprietário da empresa e ou sócios, para ser colocado à disposição da empresa, se a empresa se desfazer ou um dos sócios saírem, esse valor deverá ser ressarcido para ele. Reservas de Lucro são os lucros gerados pela empresa, mas ainda não foram distribuídos pela empresa aos seus sócios, assim gerando uma reserva.

Já no nível 3, é onde se organizam os subgrupos, conforme a semelhança dos itens que compõem o patrimônio.

Ativo circulante:

- Caixa e equivalente a caixa
- realizável
- estoques
- despesas pagas antecipadamente.

Ativo não circulante:

- realizável a longo prazo
- investimentos
- imobilizado
- intangível

Passivo circulante:

- Fornecedores
- contas a pagar
- encargos sociais a pagar

Passivo não circulante:

- Fornecedores a longo prazo

Patrimônio líquido:

- Capital integralizado
- reserva legal

Segue de forma resumida o balanço patrimonial de forma resumida, dos 3 últimos exercícios:

Balanço patrimonial Americanas S.A. 2019/2020/2021 (em milhões de reais)			
Ativo	2019	2020	2021
Circulante	18,708.7	31,367.9	21,912.9
Não Circulante	14,158.9	15,940.2	22,605.9
Total do ativo	32,867.6	47,308.0	44,518.8

Passivo	2019	2020	2021
Circulante	10,557.8	12,088.1	13,336.9
Não Circulante	15,331.3	19,750.8	15,271.0
Patrimônio líquido	6,978.4	15,469.1	15,911.0
Total do passivo e patrimônio Líquido	32,867.6	47,308.0	44,518.8

Neste informativo do balanço patrimonial, no ano de 2019, foi o ano mais atípico para a empresa, tendo um patrimônio líquido de apenas 6,978.4 mi, bem menos expressivo que nos anos seguintes, o ativo circulante foi de apenas 18,708.7 mi,. Já no ano de 2020, ano da pandemia, as vendas pela internet foi muito forte, o fluxo de dinheiro aumentou também, tendo números expressivos, um crescimento de 43,93% de 2019 para 2020, no total do passivo e patrimônio líquido, aumentando também o ativo circulante de 18,708.7 mi para 31,367.9 mi, nos 3 exercícios apresentados, foi o melhor ano, no agrupamento de contas. No ano de 2021, o ativo não circulante foi o número mais expressivo do fechamento, dos 22,605.9 mi a empresa teve 8,6 mi de investimentos, coisa que não aconteceu nos anos anteriores, além disso foi o melhor ano do seu patrimônio líquido fechando com 15,911.0 mi, um aumento de mais de 120% de 2019 para 2021, a planilha completa está referenciada em anexo, para melhor representação dos dados.

3.1.2 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE

A demonstração do resultado do exercício, DRE, tem como objetivo a identificação do resultado líquido da empresa, ou seja, se a empresa teve lucro ou prejuízo no período do exercício. Conforme a Lei nº. 6.404/1976, a demonstração deve ser elaborada anualmente para fins legais e de divulgação. Para a demonstração correta,

a receita líquida e os diferentes tipos de resultado são obtidos por cálculos que partem das vendas da empresa, das quais vão sendo subtraídos os impostos, os custos e as despesas, até a obtenção do resultado do exercício, sabendo se é lucro ou prejuízo que a empresa teve nesse período. Esse cálculo é realizado em diferentes estágios, com várias totalizações intermediárias. Por exemplo, a receita líquida corresponde ao valor total das vendas menos as deduções de vendas, os impostos e os abatimentos concedidos. Para atender ao que determina a Lei nº. 6.404/1976 e alterações, o plano de contas de resultado deve possibilitar a identificação das informações a seguir:

- Receita bruta, deduções, abatimentos e impostos;
- Receita líquida, o custo das mercadorias e serviços vendidos e o lucro bruto;
- Despesas com as vendas, financeiras, gerais e administrativas e outras despesas operacionais;
- Lucro ou prejuízo operacional, as outras receitas e as outras despesas;
- Resultado do exercício antes do IR e a provisão para o imposto;
- Participações (valores pagos a empregados, administradores e partes beneficiárias que não se caracterizem como despesa);
- Lucro ou prejuízo líquido e o seu valor por ação.

DRE Americanas S.A. 2019/2020/2021 (em milhões de reais)			
<i>Descrição</i>	<i>2019</i>	<i>2020</i>	<i>2021</i>
<i>GMV Total</i>	33,882.0	41,607.9	55,274.9
<i>Receita Bruta</i>	22,505.0	25,695.6	32,187.2

<i>Receita Líquida de Vendas e Serviços</i>	18,920.6	21,478.2	26,916.3
<i>Lucro Bruto</i>	6,500.3	7,041.3	8,192.2
<i>Despesas Operacionais</i>	(4,514.6)	(5,366.5)	(7,134.5)
<i>Resultado Operacional antes do Resultado Financeiro</i>	1,985.7	1,674.9	1,057.7
<i>Resultado Financeiro Líquido</i>	(1,424.4)	(1,040.0)	(1,098.5)
<i>Resultado Líquido</i>	342.1	315.2	30.8

Na DRE apresentada, houve uma diferença muito grande entre os anos, no balanço patrimonial vemos um aumento de valores, já na DRE vemos uma redução do mesmo, de 342.1 mi em 2019, no ano seguinte 315.2 mi, mesmo com uma receita bruta maior que em 2019. Já em 2021 teve um resultado líquido de apenas 30.8 mi, o que está muito relacionado ao seu GMV total, custo muito alto de mercadoria, o que impactou no fechamento do seu resultado no final do exercício.

3.2 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS

Neste tópico do Projeto Integrado, os estudantes devem atualizar os valores dos lucros líquidos e do patrimônio líquido da empresa utilizando como base o IGP-M.

3.2.1 ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M

O IGP-M é o índice geral de preços do mercado, um indicador utilizado para observar a variação de preços na economia brasileira. O Brasil é um país fortemente impactado pela inflação, no índice é possível visualizar as mudanças quanto ao valor da moeda e nas alterações de preço.

Foi criado em 1940 e é medido pela Fundação Getúlio Vargas (FGV), sua criação foi uma necessidade de ter um meio confiável para acompanhar as mudanças de valores e sua evolução na economia.

O cálculo é feito mensalmente, mas apresentado de forma consolidada, em relação aos 12 meses. Todo o processo é realizado pela FGV, a Fundação realiza uma grande e extensa pesquisa de preços em vários pontos nacionais, para então chegar ao valor correto, na coleta de dados é utilizado valores médios de vários setores, mas nos principais estão:

- Alimentação;
- Artigos de casa;
- Construção civil
- Comércio.

Resultado da correção de valores pelo IGP-M (FGV)

Dados básicos da correção pelo IGP-M (FGV) Calculadora do cidadão (2019)

Dados informados

Data inicial	Jan-20
Data final	Aug-22
Valor nominal	R\$ 6.978.400,00 (REAL)

Dados calculados

Índice de correção no período	1,56103970
-------------------------------	------------

Valor percentual correspondente 56,103970%

Valor corrigido na data final R\$ 10.893.559,44 (REAL)

Dados básicos da correção pelo IGP-M (FGV) Cálculo manual excel (2019)

Dados informados

Data inicial Jan-20
 Data final Aug-22
 Valor nominal R\$ 6.978.400,00 (REAL)

Dados calculados

Índice de correção no período 1.57508301
 Valor percentual correspondente 57.510%
 Valor corrigido na data final R\$ R\$ 10,991,559.207 (REAL)

Dados básicos da correção pelo IGP-M (FGV) Calculadora do cidadão (2020)

Dados informados

Data inicial Jan-21
 Data final Aug-22
 Valor nominal R\$ 15.469.100,00 (REAL)

Dados calculados

Índice de correção no período 1,26771210

Valor percentual correspondente 26,771210%

Valor corrigido na data final R\$ 19.610.365,25 (REAL)

Dados básicos da correção pelo IGP-M (FGV) Cálculo manual excel (2020)

Dados informados

Data inicial Jan-21

Data final Aug-22

Valor nominal R\$ 15.469.100,00 (REAL)

Dados calculados

Índice de correção no período 1.279108

Valor percentual correspondente 27.91080%

Valor corrigido na data final R\$ R\$ 19,786,649.56 (REAL)

Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV) Calculadora do cidadão (2021)

Dados básicos da correção pelo IGP-M (FGV)

Dados informados

Data inicial Jan-22

Data final Aug-22

Valor nominal R\$ 15.911.000,00 (REAL)

Dados calculados

Índice de correção no período 1,07630960

Valor percentual correspondente	7,630960%
Valor corrigido na data final	R\$ 17.125.162,05 (REAL)

Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV) Cálculo manual excel (2021)

Dados básicos da correção pelo IGP-M (FGV)

Dados informados

Data inicial	Jan-22
Data final	Aug-22
Valor nominal	R\$ 15.911.000,00 (REAL)

Dados calculados

Índice de correção no período	1.07630960
Valor percentual correspondente	7,630960%
Valor corrigido na data final	R\$ 17.125.162,05 (REAL)

3.2.2 A CALCULADORA FINANCEIRA HP 12C

A calculadora financeira HP-12C é uma das mais famosas e a favorita entre profissionais das Ciências Contábeis e da Administração. Apesar de sua utilização parecer muito complexa em um primeiro momento, na verdade simplifica grandes operações. O grande diferencial dessa maquininha é que ela segue uma lógica de cálculo incomum, a Notação Polonesa Reversa (RPN). Nesse sistema, todos os números devem ser inseridos primeiro e, só então, a operação a ser feita é indicada.

Exemplificando, em uma calculadora comum, para fazer uma conta de 3+3, pressionamos o 3, depois o símbolo + e em seguida a tecla 3 de novo, o que nos

mostraria o número 6.

Na HP-12C, pressionamos o 3, em seguida a tecla “ENTER” e depois o 3 de novo. Para que o resultado aparecesse, seria necessário, por fim, pressionar a tecla correspondente à operação que você deseja fazer, nesse caso, o +. Só aí apareceria o 6. Além dessa lógica diferenciada para fazer os cálculos, ainda possui alguns códigos de comando específicos para as operações financeiras.

As principais funcionalidades são: cálculos de juros simples, juros compostos e porcentagens.

Para o cálculo do tópico anterior, usamos a fórmula de juros simples, com a fórmula $(J) = C \times i \times T$, sendo C o capital inicial, i taxa de juros e T, o tempo. Na calculadora fazemos essa sequência, digito o número de dias e aperto N, que é correspondente ao tempo, depois coloco a taxa de juros já somada conforme o tópico anterior, e aperto a tecla i, na terceira parte é informado o valor do patrimônio líquido e insiro o CHS PV, por fim aperto a função f INT e obtenho o valor dos juros, para obter o montante, basta apenas apertar o +, assim tenho o resultado do cálculo que eu fiz.

3.3 CONTEÚDO DA FORMAÇÃO PARA A VIDA: GERENCIANDO FINANÇAS

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

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

3.3.1 GERENCIANDO FINANÇAS

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

Podemos entender que Finanças, disciplina estudada principalmente em cursos de Administração, tem uma forte relação com outras áreas de estudo, como, por exemplo, Contabilidade que é a ciência que tem por objetivo o estudo das variações quantitativas e qualitativas ocorridas no patrimônio (que registra as transações) e Economia que, conforme Paulo Vicenconti e Silvério das Neves, é a ciência que estuda a produção, a circulação e o consumo dos bens e serviços que são utilizados para satisfazer as necessidades humanas.

Introdução à economia e à contabilidade

Uma vez que as empresas interagem com as pessoas, passa a ser importante o entendimento desses estudos e o reflexo para cada cidadão. A Contabilidade acaba por ser uma «fotografia» de como as empresas se encontram em determinado momento, como elas administram seus recursos e como tomam decisões a partir dos resultados contábeis. Uma vez que estamos estudando a relação de troca entre entidades, em que as partes chegam a um acordo de valor para a relação de troca de consumo ou serviço, precisamos entender como se registram essas operações e quais são as consequências a partir desse fato gerador. Vamos entender como é classificada e registrada essa operação.

São várias as terminologias usadas, como gasto, desembolso, despesa, custo, investimento e, além disso, algumas dessas terminologias são ainda subdivididas. O gasto é um sacrifício financeiro que uma empresa ou indivíduo faz para alcançar um objetivo. Esse fato pode ser imediato, ou seja, no instante em que a transação ocorreu ou, pode ser futuro, em um momento posterior. Nesse segundo caso, a Contabilidade nos ajudará a manter o controle de nossas transações.

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 para os indivíduos. Se uma empresa não conhece seus custos, ela começa a ter problemas financeiros.

Imagine que a empresa vende um produto por R\$ 100,00 e que este custou R\$ 120,00. Outra empresa compra um produto por R\$ 5.000,00 e o revende a R\$ 3.500,00. Pode parecer óbvio, mas uma empresa tem de conhecer os seus custos para poder vender apropriadamente seus produtos. A definição de custos tem a ver com o desembolso que uma empresa faz e que tem finalidade de uma geração futura de receita. As pessoas também devem categorizar seus gastos. Se a empresa precisa saber os custos para obter o resultado positivo, as pessoas também devem fazer isso, sabendo o quanto e como gastam.

A melhor comparação de controle para os indivíduos é em relação às despesas operacionais das empresas, já que as pessoas não têm base para comparação com custos de mercadorias vendidas. Servem para pessoas e empresas. A disciplina na categorização e no controle dos gastos mensais, de forma sistêmica e recorrente, pode ser um fator preponderante para o sucesso ou fracasso de uma empresa, e pode ser o remédio ou o grande problema na vida das pessoas.

A partir do controle e entendimento do nível dos gastos, torna-se possível tomar decisões. Ao ter resultados positivos e satisfatórios, ou seja, entradas financeiras maiores que as saídas, e todos os possíveis gastos estarem devidamente registrados ou provisionados, podemos, então, decidir qual será a melhor maneira de usar esse excedente financeiro.

O entendimento de como elaborar um fluxo de caixa é essencial para um gestor financeiro. O fluxo de caixa na sua versão mais simplificada tem o seguinte desenho: saldo inicial + entradas – saídas = saldo final.

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

O controle consolidado das entradas e saídas dos recursos financeiros é uma das atividades mais importantes das empresas e também das pessoas. Quando estudamos Administração Financeira, um dos princípios que nós aprendemos sobre um gestor financeiro e seu papel dentro de uma empresa é que uma de suas principais funções é a de maximizar a riqueza do acionista.

Em resumo, a gestão financeira busca liquidez, menores custos e otimização de resultados. No caso do gerenciamento financeiro pessoal, podemos entender que a liquidez é o valor monetário que sobra depois de pagas todas as nossas despesas. Ninguém deve relaxar no tratamento do seu dinheiro, e, ao investir, deve tomar decisões sábias a esse respeito. O início para qualquer geração de resultado financeiro positivo é ter uma maneira pela qual nós podemos ganhar dinheiro, que, deduzindo-se os custos relacionados a essa transação, nos deixará o excedente para decidirmos qual a melhor forma de aproveitar desse montante.

Há outras maneiras de ganhar dinheiro. Uma delas é usar o que sobrar do pagamento dos gastos mensais e investir esse valor. Você fará o seu dinheiro render – que é a remuneração de um investimento. Tornando-se acionista. Nesse caso, deve-se

tomar cuidado, pois o retorno não é totalmente garantido, já que a remuneração das ações não se dá por pagamento de juros, mas sim por dividendos provenientes do resultado operacional dessas empresas.

Para alcançar a tão sonhada independência financeira, precisamos ter disciplina. Se os gastos mensais forem maiores, ou seja, se a cada mês as saídas de dinheiro forem maiores que as entradas, então todo o esforço terá sido em vão. Existem várias formas de controlar as saídas e decidir melhor como comprometer seu dinheiro. Evitar fazer dívidas bancárias, as taxas de juros são extremamente altas. Nenhuma aplicação financeira cobre o custo de juros. Gerará um impacto na despesa com juros.

O perfil do investidor nos remete justamente à análise dos tipos de investimentos que podem ser escolhidos, do prazo que o investidor pretende deixar o seu dinheiro e do grau de risco que ele pretende correr ao investir em determinados papéis. Uma composição de investimento abrangeria títulos de renda fixa prefixados e pós-fixados, investimento em multimercados e uma pequena parcela das suas reservas em ações.

No caso em que o investidor é iniciante, conservador e não pretende correr muitos riscos no investimento, normalmente a opção acaba sendo a caderneta de poupança e o tesouro direto. Uma dica importante, principalmente para quem está iniciando em investimentos financeiros, é consultar as alternativas. Seja uma pessoa jurídica, seja uma pessoa física que faz o investimento, torna-se necessário criar a cultura de gerar relatórios financeiros periódicos para análise, acompanhamento e tomada de decisão quanto aos investimentos feitos.

As empresas já têm a cultura de elaborar demonstrações contábeis e financeiras relacionadas às suas operações, e isso inclui informações sobre os investimentos. As pessoas, mesmo sem ter obrigatoriedade de criar um demonstrativo, devem também fazer seus controles e acompanhamentos do fluxo de caixa, categorizando as entradas e saídas. Seria muito desagradável colocar seu dinheiro numa instituição que não irá honrar com os compromissos.

A variação das taxas de juros é regida pela oferta e pela demanda de mercado. O inverso, ou seja, taxas de juros baixas, deixam de ser atrativas e estimulam um aumento na produção e no consumo. Nos juros simples, apenas o capital inicial servirá como base de cálculo dos juros durante o período de uma aplicação.

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

Não podemos esquecer, no caso de captação financeira, de olhar as taxas de juros praticadas pelo mercado. A organização das finanças empresariais ou pessoais tem uma importância muito significativa para darmos prosseguimento à execução dos projetos para o alcance de objetivos.

A primeira, que já vem sendo tratada em tópicos anteriores, é o controle das ações que envolvem recursos financeiros – tanto entradas como saídas. Definir prioridades e preparar um orçamento financeiro são outras iniciativas para que suas finanças fiquem mais organizadas. Fazer o orçamento não quer dizer que, após finalizado, ele pode ser esquecido e engavetado. Ao fazer isso, você estará exercitando

sua disciplina em executar atividades - em se tratando de finanças, a disciplina é uma virtude muito importante.

Uma forma de otimizar a disciplina e que ajuda muito a organização das finanças é automatizar o máximo de pagamentos e recebimentos. Tendo o recurso em conta para débito automático, você não corre o risco de esquecer um pagamento e arcar com multa e juros pelo atraso. As pessoas devem investir em educação financeira e conhecer assuntos relacionados a finanças, como contabilidade, juros, inflação, matemática financeira etc. Tais conhecimentos facilitam o entendimento dos assuntos relacionados a investimentos e empréstimos.

Cuidados anteriores ao planejamento de ações orçamentárias, como a organização das finanças, por exemplo, ajudam no pontapé inicial dessa importante atividade. Planejamento e controle são os dois principais componentes de uma ferramenta orçamentária. Seus conceitos, inclusive, podem ser aplicados na administração estratégica e na vida pessoal, e não somente no planejamento orçamentário-financeiro.

O ciclo do planejamento e do controle baseia-se em um looping de informações que gerará um feedback ao processo operacional, como mecanismo principal, por meio do planejamento, da execução e do controle.

Quando falamos em planejamento orçamentário, devemos nos lembrar de algo maior, que são os planejamentos financeiro e estratégico das empresas. O site da Bovespa disponibiliza gratuitamente um modelo de planilha de orçamento pessoal que pode servir não só para gerenciamento das finanças correntes, mas para um plano de ação de como as pessoas podem projetar seus investimentos e pagamentos futuros.

Finanças é uma disciplina que, ao mesmo tempo em que assusta, fascina. Por meio dos números, podemos ver nossos sonhos serem materializados. Quanto maior o conhecimento do indivíduo sobre o assunto, com auxílio de ferramentas financeiras, melhor seu desempenho em gerenciar as finanças pessoais e organizacionais. Um bom e promissor futuro e uma aposentadoria tranquila, proveniente dos nossos sonhos, metas e projetos que construímos dia após dia. Devemos pensar como estaremos financeiramente daqui a alguns anos, o que proporcionaremos para nós e para os nossos familiares e que padrão de vida nós teremos.

O comportamento humano, seja na gestão das finanças pessoais, seja na gestão de uma empresa, deve estar pautado em algumas atividades e hábitos essenciais para que não aconteça algum problema inesperado. Para isso, cuidados simples podem ajudar o gestor e os indivíduos no controle das finanças. A gestão das finanças deve se manter equilibrada. Um fluxo de caixa com entradas e saídas previstas ajuda muito o controle das finanças e suporta tomadas de decisão em relação a pagamentos regulares ou no início de novos projetos pessoais .

Qual a melhor data para fazer uma compra no cartão de crédito. Além da movimentação regular de entradas e saídas periódicas, e também da análise do momento de iniciar ou não novos projetos, o gestor financeiro não pode se esquecer de planejar uma reserva financeira para eventuais necessidades que não haviam sido previamente pensadas. Uma reserva, devidamente guardada num investimento, mesmo que não seja de grande montante, pode ser uma salvação em momentos delicados.

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

Alguns sonhos são bem simples e tangíveis de serem alcançados facilmente, como ir ao cinema, comprar uma camisa nova, comprar uma capinha de proteção para o celular. Você já parou para pensar na relação das finanças com os nossos sonhos? É por meio dos sonhos que projetamos aonde queremos chegar e o dinheiro pode ser um dos principais viabilizadores. Ela pode nos trazer diversos benefícios, entre os quais possibilitar o equilíbrio das finanças pessoais para a realização dos sonhos e objetivos.

Podemos considerar que o sonho é o desejo, temos um projeto quando colocamos os sonhos no papel. Quero fazer uma viagem para a Espanha e fazer um curso intensivo de espanhol, com duração de quatro semanas. Preciso planejar como realizá-lo. Vai ficar apertado, então talvez eu deva postergar esse projeto para o ano que vem, assim, economizarei mais dinheiro, pouparei meu 13 salário e mais um pouco de dinheiro a cada mês. Esse foi um exemplo de como podemos projetar um sonho que, nesse caso, a prudência da decisão fez com que adiássemos nosso sonho mais um pouco.

Temos estudado aqui que Finanças é uma disciplina de extrema importância e que permeia constantemente as ações que cercam nossa vida, o nosso presente e também influenciarão o nosso futuro. Hoje em dia, cada vez mais, as pessoas têm procurado entender melhor sobre finanças e a gestão de seu dinheiro.

3.3.2 ESTUDANTES NA PRÁTICA

O vídeo será sobre os investimentos pessoais, o quão importante é investirmos desde cedo, o quanto antes melhor, não podemos depender do governo para garantir a aposentadoria, investindo um pouquinho por mês, mas todos os meses, lá na frente teremos uma renda passiva muito interessante e vivermos muito mais tranquilamente, hoje temos como investir a partir de R\$10,00 em fundos imobiliários, isentos de imposto de renda.

Hoje em dia o mercado de investimento tem crescido muito e está cada vez mais acessível estudar sobre o assunto e colocar em prática, quem ainda espera a aposentadoria, está perdendo um futuro maravilhoso lá na frente por falta de conhecimento, quanto mais cedo começando a investir, melhores são os nossos ganhos no futuro, com uma renda passiva de R\$18.200,00 todos os meses, qualquer um vive muito bem sua vida, sem se preocupar com muita coisa.

4. CONCLUSÃO

Neste trabalho abordamos sobre a apresentação do balanço patrimonial e DRE, onde tivemos a oportunidade de conhecer um pouco mais desse meio corporativo tão interessante, ver sobre os valores e a distribuição de dinheiro em cada ponto, conhecemos também sobre o IGPM e o quão importante ele é para regulamentar os valores do mercado, tão importante na nossa vida, o ponto mais complicado para mim foi fazer a atualização dos valores, mas depois que foi publicado o vídeo do passo a passo, ficou mais fácil de fazer, outro ponto que tenho um pouco de dificuldade é falar para a câmera, mas é necessário saber falar para ser um bom líder de equipe.

REFERÊNCIAS

A Bolsa do Brasil | B3. B3.com.br. Disponível em:
<https://www.b3.com.br/pt_br/>.

RI Americanas. RI Americanas. Disponível em:
<<https://ri.americanas.io/informacoes-aos-investidores/central-de-resultados/>>.

Portal FGV - Fundação Getulio Vargas. Disponível em: <<https://portal.fgv.br/>>.

ANEXOS

[Planilha de Resultados 1.xlsx](#)

<https://youtu.be/tWNDcWggnxw>