



UNIFEOB

CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO  
OCTÁVIO BASTOS

ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE

**ADMINISTRAÇÃO**

**CIÊNCIAS CONTÁBEIS**

**GESTÃO DE RECURSOS HUMANOS**

**PROJETO INTEGRADO**

ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M

**Nu Pagamentos S.A**

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

SETEMBRO, 2022

UNIFEOB  
CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO  
OCTÁVIO BASTOS  
ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE  
CIÊNCIAS CONTÁBEIS  
ADMINISTRAÇÃO  
GESTÃO DE RECURSOS HUMANOS

**PROJETO INTEGRADO**  
ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M  
**Nu Pagamentos S.A**

MÓDULO CONTABILIDADE E FINANÇAS

FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE – PROF. DANILO MORAIS DOVAL

FUNDAMENTOS DE FINANÇAS – PROF. ANTONIO DONIZETI FORTES

ESTUDANTES:

ALINE A. GUARNIERI FERREIRA, 1012022100253

GIULIA OLIVEIRA C. TEIXEIRA, 1012021100323

JÔNATAS EDWARDS R. REIS, 1012021200273

MARCO AURÉLIO FERREIRA, 1012021100265

VITÓRIA ALICE DA SILVA, 1012021100109

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

SETEMBRO, 2022

# SUMÁRIO

<b>1. INTRODUÇÃO</b>	<b>3</b>
<b>2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA</b>	<b>4</b>
<b>3. PROJETO INTEGRADO</b>	<b>5</b>
3.1 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE	5
3.1.2 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE	12
3.2 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS	16
3.2.1 ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M	16
Como é calculado o IGP-M?	17
IGP-M: tabela com o histórico	17
3.2.2 A CALCULADORA FINANCEIRA HP 12C	21
3.3 CONTEÚDO DA FORMAÇÃO PARA A VIDA: GERENCIANDO FINANÇAS	25
3.3.1 GERENCIANDO FINANÇAS	25
3.3.2 ESTUDANTES NA PRÁTICA	29
<b>4. CONCLUSÃO</b>	<b>30</b>
<b>REFERÊNCIAS</b>	<b>31</b>

# 1. INTRODUÇÃO

No presente trabalho, entenderemos melhor sobre a atualização dos valores do IGP-M, os cálculos financeiros utilizados na calculadora hp 12c e as informações de nossa empresa sobre determinado período respectivo a DRE.

É de suma importância o histórico financeiro de uma empresa, pois através dela podemos ter noção de suas receitas, despesas, lucros e prejuízos. Na nossa empresa Nu Pagamentos S.A. não é diferente, pois disponibilizamos todas informações aos nossos clientes, nos importando sempre com a transparência.

A nossa receita vem aumentando cada vez mais, para isso foi necessário um bom planejamento financeiro resultando em mais ganhos e menos perdas, visando sempre o mercado financeiro, aumentando nossas receita de juros líquido, assim gerando mais lucro para nossa empresa.

## **2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA**

A empresa selecionada para a realização deste projeto foi a Nubank, uma startup pioneira no setor de serviços financeiros do Brasil, é uma operadora de cartão de crédito e fintech, cuja razão social é Nu Pagamentos S.A Instituição de Pagamento, com sede na Rua Capote Valente, nº 39, bairro Pinheiros – São Paulo/SP, CEP 054409-000, e inscrita no CNPJ sob número: 18.236.120/0001-58.

A Nubank nasceu em 2013 com a missão de reinventar os serviços financeiros, e se tornou uma das maiores plataformas financeiras do mundo. Em 2014, a empresa lançou seu primeiro produto, um cartão de crédito internacional da bandeira Mastercard sem anuidade e administrado integralmente por um aplicativo. A comodidade do serviço de telefonia celular também é um diferencial.

O cartão rapidamente se popularizou entre o público em geral em uma época em que o mercado financeiro estava mais concentrado em grandes bancos como Itaú, Bradesco, Santander e Banco do Brasil.

Com o tempo, a Nubank expandiu suas atividades. Em 2017, lançou seu programa de benefícios, o Nubank Rewards, e a anteriormente denominada NuConta, agora chamada conta digital do Nubank. Em 2019, passou a oferecer empréstimos para alguns clientes, e no final de 2021 o Nubank contava com 53,8 milhões de clientes.

## **3. PROJETO INTEGRADO**

### **3.1 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE**

Contabilidade é uma ciência social cujo objetivo é controlar e interpretar todos os fatos econômicos e financeiros que afetam direta ou indiretamente o patrimônio de uma entidade, gerando informações úteis para o seu processo decisório.

Dentro das principais demonstrações contábeis temos o Balanço Patrimonial (BP) e a Demonstração do Resultado do Exercício (DRE) estas são as maiores e importantes demonstrações, através delas que são feitas as outras demonstrações contábeis.

O Balanço patrimonial tem como objetivo apresentar a situação contábil e econômica de uma empresa em um determinado período, ele é fundamental para demonstrar a saúde financeira da empresa em dia, ela lista todos os bens, direitos e investimentos da empresa.

O BP representa todos os registros contábeis necessários à utilização do empreendedor. As informações são organizadas e classificadas em blocos, aproximando as informações contábeis aos gestores. Este relatório permite visualizar a posição patrimonial da empresa, conhecendo seus bens, obrigações e direitos referentes a determinados períodos. Ela faz compreender as fontes dos recursos para os investimentos da organização permitindo observar seu histórico para planejamentos e ações futuras.

Este relatório ajuda a facilitar o planejamento tributário da empresa e fornecer informações úteis a todas as partes interessadas (stakeholders).

A Demonstração do Resultado do Exercício é um relatório muito importante, tem como objetivo principal apresentar de forma vertical resumida o resultado apurado em relação ao conjunto de operações realizadas num determinado período, normalmente, de doze meses ou seja ela demonstra as receitas e as despesas, apurando este confronto, dá se o resultado, lucro ou despesa.

De acordo com a legislação referenciada, as empresas deverão na Demonstração do Resultado do Exercício discriminar:

- a receita bruta das vendas e serviços, as deduções das vendas, os abatimentos e os impostos;
- a receita líquida das vendas e serviços, o custo das mercadorias e serviços vendidos e o lucro bruto;
- as despesas com as vendas, as despesas financeiras, deduzidas das receitas, as despesas gerais e administrativas, e outras despesas operacionais;
- o lucro ou prejuízo operacional, as outras receitas e as outras despesas;
- o resultado do exercício antes do Imposto sobre a Renda e a provisão para o imposto;
- as participações de debêntures, empregados, administradores e partes beneficiárias, mesmo na forma de instrumentos financeiros, e de instituições ou fundos de assistência ou previdência de empregados, que não se caracterizem como despesa;
- o lucro ou prejuízo líquido do exercício e o seu montante por ação do capital social.

Na determinação da apuração do resultado do exercício serão computados em obediência ao princípio da competência:

- a) as receitas e os rendimentos ganhos no período, independentemente de sua realização em moeda;
- b) os custos, despesas, encargos e perdas, pagos ou incorridos, correspondentes a essas receitas e rendimentos;

A função da DRE é apurar o lucro ou prejuízo da empresa. Com estes dados é possível analisar o desempenho da sua entidade. Ela é fundamental para conduzir os negócios e para atrair investidores, os sócios sempre ficam informados sobre o resultado das operações e os gestores também ficam a par para poderem alterar preços, expandir o marketing e a produção.

### 3.1.1 BALANÇO PATRIMONIAL

Dentro dos fundamentos da contabilidade temos o balanço patrimonial, que tem como objetivo mostrar a situação patrimonial da empresa em um determinado período, ou seja é como se fosse uma fotografia tirada da empresa durante um momento para demonstrar como andam suas finanças patrimoniais.

Como podemos observar na figura abaixo, esse importante instrumento de demonstração contábeis é organizado em duas partes o **ativo** e o **passivo** pois eles são divididos dessa forma para auxiliá aos usuários da contabilidade a prever os futuros fluxos de caixa da entidade e, em particular, a época e o grau de certeza de sua geração.

BALANÇO PATRIMONIAL	
ATIVO	PASSIVO
Ativo Circulante	Passivo Circulante
Ativo Realizável a Longo Prazo	Passivo Exigível a Longo Prazo
Ativo Permanente	Resultados de Exercícios Futuros
Investimentos	
Imobilizado	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>
Intangível	Capital Social
Diferido	Reservas de Capital
	Ajustes de Avaliação Patrimonial
	Reservas de Lucros
	(-) Ações em Tesouraria
	(-) Prejuízos Acumulados

#### Ativo

Conforme imagem o ativo fica do lado esquerdo da demonstração e representa os bens e direitos da entidade representando as aplicações e recursos que são originados no passivo.

Assim, 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.

## **Passivo**

O passivo que fica do lado direito da demonstração representa o contrário, ou seja, são todas as despesas, obrigações e dívidas de uma empresa. Aqui, estão inclusos salário de funcionários, pagamentos de contas mensais, tributos, entre outros.

Já a estruturação dos passivos no Balanço Patrimonial da contabilidade é dividida 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 como garantias de aporte e empréstimos de longo prazo.

## **Patrimônio líquido**

O Patrimônio Líquido é composto pela soma de todos os recursos próprios da empresa. Para chegar a esse resultado são considerados os valores investidos pelos sócios, o capital social, reservas de lucros, prejuízos acumulados etc.

Em uma explicação simples, o Patrimônio Líquido indica o retorno financeiro que sócios e acionistas obtiveram com o negócio ao final de determinado período.

**PATRIMÔNIO LÍQUIDO = ATIVO (-) PASSIVO**

<b>Ativo</b>	<b>Nota</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>	<b>31/12/2019</b>
Caixa e equivalentes de caixa	<b>5</b>	1.777.141	6.839.114	1.712.157

Disponibilidades		9.951	23.098	560.160
Aplicações interfinanceiras de liquidez		1.767.190	6.816.016	1.151.997
Instrumentos financeiros		46.875.258	18.432.326	18.440.500
Títulos e valores mobiliários	<b>6</b>	24.646.588	14.906.032	6.307.676
Instrumentos financeiros derivativos	<b>7</b>	182	265	241
Relações interfinanceiras	<b>8</b>	6.635.520	426.331	368
Operações adquiridas em cessão	<b>9</b>	5.001.402	1.535.146	-
Operações de crédito	<b>10</b>	10.591.566	1.564.552	12.132.215
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<b>10</b>	-2.179.026	-253.258	-902.394
Outros créditos	<b>11</b>	2.914.892	115.923	694.787
Ativos Fiscais		874.465	149.533	-
Corrente		211.410	10.023	-
Diferido	<b>22</b>	663.055	139.510	-
Investimentos em participações em controladas	<b>12</b>	1.733.800	-	-
Intangível		5.930	5.930	5.094

Depreciações e amortizações		-1.468	-282	-12.732
<b>Total do Ativo</b>		<b>52.000.992</b>	<b>25.289.286</b>	<b>20.453.629</b>
<b>Passivo</b>				
Depósitos e demais instrumentos financeiros		43.549.092	24.197.504	18.944.322
Depósitos	<b>13</b>	43.373.286	23.682.168	5.339.315
Recursos de aceites e emissão de títulos	<b>14</b>	165.500	502.775	12.007.466
Instrumentos financeiros derivativos	<b>7</b>	2.614	12.561	3.857
Obrigações por operações compromissadas		7.692	-	1.206.490
Outras obrigações	<b>15</b>	3.043.479	198.250	334.949
Provisões legais	<b>16</b>	-	5	84.444
Obrigações fiscais		1.315.971	111.639	-
Corrente		1.255.957	78.378	-
Diferido	<b>22</b>	60.014	33.261	85.258
<b>Total do Passivo</b>		<b>47.908.542</b>	<b>24.507.398</b>	<b>19.451.787</b>

<b>Patrimônio líquido</b>		<b>4.092.450</b>	<b>781.888</b>	<b>1.001.842</b>
Capital social	<b>18</b>	3.354.925	844.925	1.557.410
Reservas de capital		34.472	3.655	104.275
Reserva de Lucros		693.142	-	-
Reserva Legal		34.657	-	-
Outras Reservas		658.485	-	-
Outros resultados abrangentes		9.911	37	-61
Lucros (prejuízos) acumulados		-	-66.729	-659.782
<b>Total do Passivo e Patrimônio líquido</b>		<b>52.000.992</b>	<b>25.289.286</b>	<b>20.453.629</b>

Conforme dados acima, podemos verificar os três últimos períodos divulgados no site da B3 da empresa NUBANK, podemos verificar que ao final de cada ano teve uma variação em seu patrimônio líquido com alguns prejuízos entre 2019 e 2020 mais em 2021 conseguiu finalizar positivamente.

### 3.1.2 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE

Na contabilidade, DRE é a sigla para Demonstração (ou demonstrativo) do Resultado do Exercício: uma ferramenta contábil utilizada para agregar os resultados das atividades operacionais e não operacionais de um negócio durante um período de tempo, indicando se há lucros ou prejuízos.

Para efeitos legais, o DRE deve corresponder ao ciclo anual da empresa - ou seja, 12 meses. No entanto, muitas pessoas fazem atualizações de demonstração simplificadas mensais (ou trimestrais) para acompanhar suas finanças.

Sua principal função é comparar todas as receitas e despesas de uma organização. Com isso, é possível examinar o lucro líquido da empresa e analisar se é lucrativo ou deficitário.

Uma boa gestão financeira é fundamental para o sucesso de uma empresa, razão pela qual a demonstração de resultados anual é tão importante.

Por exemplo, com o DRE, os empreendedores podem perceber que as taxas fixas estão muito altas – o que pode afetar o resultado final do negócio – e buscar formas de reverter a situação.

Uma demonstração também pode ser necessária para solicitar um empréstimo ou atrair investidores ou parceiros para a empresa.

Em resumo, o DRE deve conter os seguintes valores:

- **Receita Bruta:** gerada, por exemplo, pela venda de produtos ou mercadorias, prestação de serviços ou recebimento de royalties;
- **(-) Deduções e abatimentos:** como devoluções de vendas, descontos e abatimento de impostos que incidem sobre a venda, como ICMS e ISS;
- **(=) Receita Líquida:** resultado da receita bruta menos as deduções;

- (-) **CPV (Custo de Produtos Vendidos), CMV (Custos de Mercadorias Vendidas) ou CSP (Custo dos Serviços Prestados):** gastos referentes à fabricação de um produto ou prestação de um serviço, por exemplo (como custos com matéria-prima, distribuição ou logística);
- (=) **Lucro Bruto:** a diferença entre a receita líquida e os custos de produção;
- (-) **Despesas com Vendas:** gastos com comissões, por exemplo;
- (-) **Despesas Administrativas:** custos fixos para manter o negócio funcionando, como aluguel, energia e internet;
- (-) **Despesas Financeiras:** gastos com juros e multas (para quem trabalha com importação e exportação, variações cambiais também entram aqui);
- (=) **Resultado antes do IRPJ e CSLL:** resultado das contas até aqui;
- (-) **Provisões de IRPJ e CSLL:** tributos cobrados sobre o faturamento da empresa;
- (=) **Resultado Líquido:** lucro bruto menos despesas e tributos. É o resultado financeiro da empresa.

A demonstração do resultado do exercício apresenta uma série de valores a partir da receita total. A série de cálculos resultante deve ser realizada na ordem descrita acima.

Por fim, chegamos ao lucro líquido do ano - lucro ou prejuízo. Esse saldo é então transferido para o patrimônio líquido no balanço patrimonial.

A Lei das Sociedades por Ações (Lei 6.407/1976) determina no artigo 187 como uma empresa deve discriminar a Demonstração do Resultado do Exercício:

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

- A **receita líquida** das vendas e serviços, o custo das mercadorias e serviços vendidos e o lucro bruto;
- As **despesas** com as vendas, as despesas financeiras deduzidas das receitas, as despesas gerais e administrativas e outras despesas operacionais;
- O **lucro ou prejuízo** operacional, as outras receitas e as outras despesas;
- O resultado do exercício antes do Imposto de Renda e a provisão para o imposto;
- As **participações** de debêntures, empregados, administradores e partes beneficiárias, mesmo na forma de instrumentos financeiros, e de instituições ou fundos de assistência ou previdência de empregados que não se caracterizem como despesa;
- O lucro ou prejuízo líquido do exercício e o seu montante por ação do capital social.

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO RESUMIDO DA  
EMPRESA NUBANK - ANOS 2019, 2020 E 2021.**

<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Receitas de intermediação financeira	5.086.614	685.557	125.592
Despesas de intermediação financeira	-1.604.115	-369.844	-97.313
Resultado de intermediação financeira antes da provisão para perdas esperadas	3.482.499	315.713	28.279
Resultado de intermediação financeira	2.029.960	59.351	8.169
Outras receitas/despesas operacionais	-485.480	-125.515	-40.394

Resultado antes de tributos e participações	1.544.480	-66.164	-32.225
Tributos e participações	-684.609	22.411	11.477
Resultado líquido	859.871	-43.753	-20.748

De acordo com a tabela acima, podemos analisar que a empresa Nubank teve prejuízo em dois dos períodos apresentados. No ano de 2019 acumulou um prejuízo de R\$ 20,7 milhões, no ano subsequente seu prejuízo foi de R\$ 43,7 milhões. Já no ano de 2021, é possível observar uma reação positiva, contabilizando um lucro líquido de R\$ 859,8 milhões, o primeiro lucro anual de sua história, revertendo o prejuízo dos anos anteriores, segundo balanço divulgado pela empresa.

## 3.2 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS

### 3.2.1 ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M

O IGP-M (Índice Geral de Preços de Mercado) calculado mensalmente pela Fundação Getúlio Vargas (FGV), vai muito além de um simples cálculo do comportamento dos preços. Ele costuma ser utilizado como indexador para o reajuste de diversos serviços que consumimos diariamente, como fornecimento de energia, planos de saúde, aluguéis e mensalidades de escolas. Ele é um índice de medição de preços que vai desde bens industriais, matérias-primas até produtos ligados ao consumidor final.

Ele tem o mesmo objetivo que o IPCA. Porém, esse último é considerado como o medidor oficial do comportamento dos preços no Brasil. De forma geral, o IGP-M consiste em um índice mais abrangente para medir a inflação. Isso porque ele possui uma cesta de produtos e serviços atrelados à ele maior do que a do IPCA. Se você já alugou um imóvel, provavelmente deve ter ouvido falar desse indicador. Ele costuma ser utilizado no reajuste dos aluguéis. Além disso, ele pode ser indexador de investimentos de renda fixa, como as **LCIs**. Portanto, é fundamental conhecê-lo antes de investir. Em 2021, o índice fechou em alta de 17,78%, decorrente da aceleração de **0,87% em dezembro**. A expectativa é de que ele fique aproximado desse valor em 2022. Foi criado em 1940 pela **FGV (Fundação Getúlio Vargas)**, é considerado um dos principais indicadores de inflação do país.

Geralmente, as instituições repassam aos consumidores os preços com base no IGP-M do ano anterior.

Por se tratar de um índice de medição de inflação, o IGP-M funciona como um termômetro da atividade econômica.

Geralmente, quando o consumo aumenta, os preços tendem a subir. Assim, ocorre a inflação deles. Nada mais do que a lei da oferta e demanda.

O **Banco Central (Bacen)** acompanha e faz projeções sobre a inflação. Ela serve como um dos parâmetros para a taxa básica de juros (taxa Selic).

Caso a inflação aumente, a taxa Selic pode subir a fim de conter esse movimento e evitar acelerações abruptas.

Como sabemos, as taxas de juros são de fundamental importância no mercado, não apenas na renda fixa.

Além disso, o IGP-M também pode influenciar no resultado das empresas. Um exemplo disso está no custo da energia elétrica.

Considere que essa despesa será reajustada em 7% no início do ano. Assim, os lucros obtidos tendem a ser menores do que os do ano anterior.

Portanto, a empresa terá que obter uma receita maior para minimizar o aumento da energia elétrica.

Como funciona o índice de reajuste de aluguel?

Os preços dos aluguéis costumam ser corrigidos pelo IGP-M anualmente, e basicamente, ele é passado integralmente nas parcelas.

Para saber em quanto o seu aluguel será reajustado, você precisa considerar o índice acumulado no ano, por exemplo, 7,30%. Agora, basta dividir 7,30 por 100 e somá-lo a 1,00. O resultado será de 1,0730. Se o seu aluguel custa \$1.600, é só multiplicá-lo por

1,0730. Assim, a nova parcela será de \$1716,80 a partir da data de reajuste informada no contrato de locação.

O que é IGP-M acumulado?

O IGP-M é calculado mensalmente. Portanto, a sua média total consiste no somatório mensal dos IGP-Ms de um período considerado, como, por exemplo, em seis meses. O índice acumulado em 2021 até janeiro de 2022, de acordo com a FGV, **foi de 16,91%**.

O que compõe o IGP-M?

O IGP-M é resultado da união de três índices de inflação:

- INCC-M: Índice Nacional de Custo da Construção – Mercado. Abrange os custos dos materiais, mão-de-obra e equipamentos relacionados à construção habitacional.
- IPA-M: Índice de Preços ao Produtor Amplo – Mercado. Ele engloba desde as matérias-primas agrícolas, produtos agropecuários e bens industriais.
- IPC-M: Índice de Preços do Consumidor – Mercado. Referente aos produtos e serviços de consumo habituais das famílias brasileiras.

Como é calculado o IGP-M?

O seu cálculo é feito a partir das prévias divulgadas pela FGV, o cálculo do IGP-M é realizado com base em cada um dos seus índices, que, por sua vez, possuem pesos diferentes.

O IPA-M corresponde a 60%, o IPC-M representa 30% e o INCC-M fica com a fatia de 10% do indicador. Portanto, a equação do IGP-M fica da seguinte forma:

Na qual, X significa o índice IPA-M, Y é o IPC-M e Z corresponde ao INCC-M, perceba que o IPC-M, referente aos produtos e serviços para o consumidor final, possui maior peso no IGP-M.

Quem é responsável por calcular e definir o IGP-M?

Desde 1989, o **IBRE (Instituto Brasileiro de Economia)** realiza o cálculo desse índice. A definição dos produtos e serviços que o compõem fica sob responsabilidade da FGV.

Qual o período do cálculo?

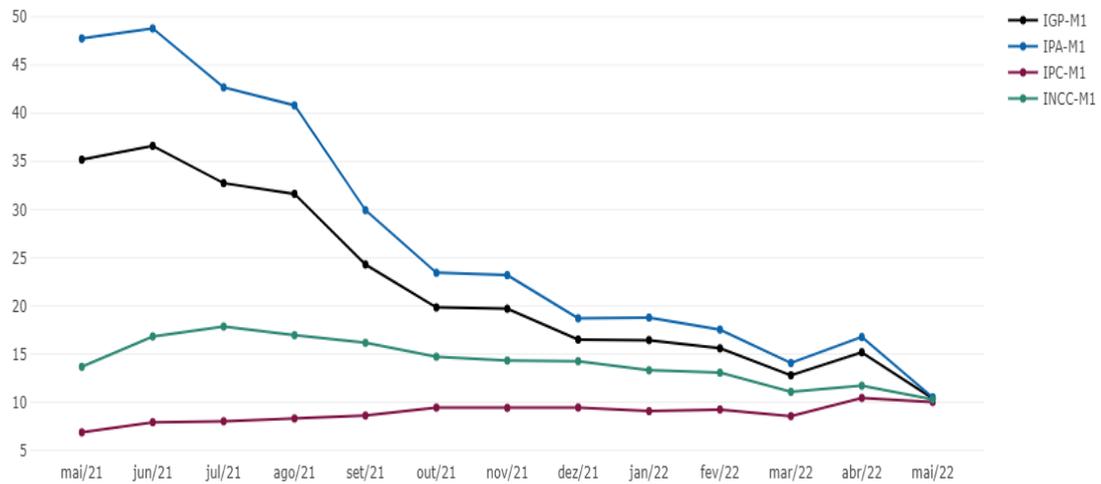
O cálculo do IGP-M é realizado com base nos preços dos produtos e serviços da sua cesta entre os dias 21 do mês anterior até o dia 20 do mês atual, as pesquisas são realizadas para avaliar o comportamento dos valores no período. Assim, são divulgadas as prévias durante o mês de referência, após o dia 20, é feito o cálculo final do IGP-M e a sua divulgação pela FGV.

IGP-M: tabela com o histórico

Esse índice acumula alta de mais de 1.827,40%

O IGP-M pode afetar o seu poder de compra e os seus investimentos. Por isso, é fundamental conhecer o seu histórico nos últimos 12 meses, pelo menos.

### IGP-M 2022



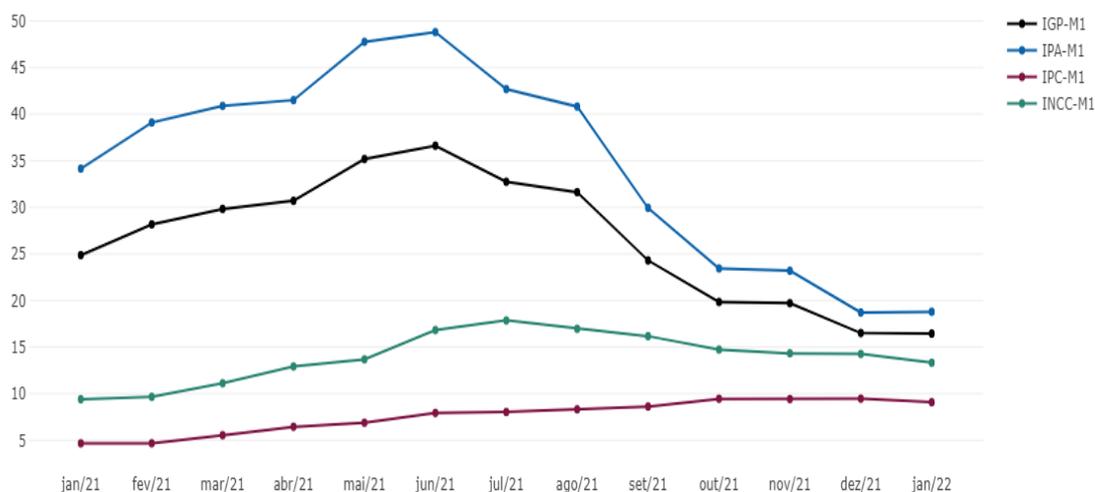
IGP-M referente ao acumulado de 12 meses, de maio de 2021 à maio de 2022 – Fonte: **FGV**

Note que, em 2021 o IGP-M fechou o ano em 17,78%.

Após variar 0,02% no mês anterior, os preços ao consumidor final dispararam.

Já nos meses de novembro e dezembro, o IGP-M ficou negativo, ou seja, houve deflação no período.

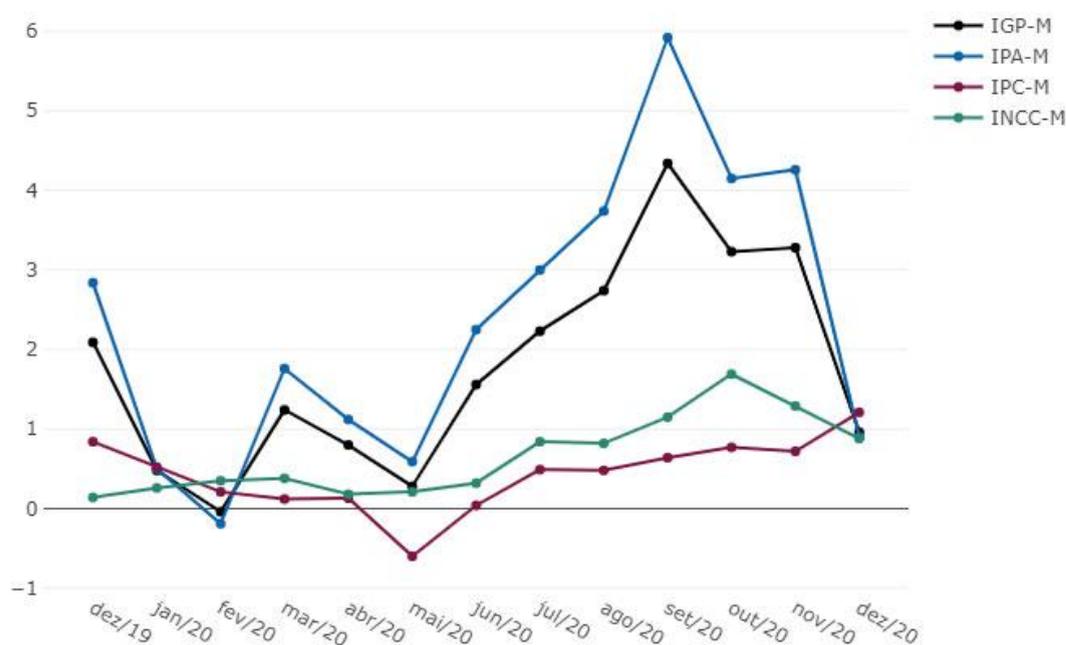
IGP-M 2021 acumulado:



*IGP-M referente a 2021 – Fonte: **FGV***

O IGP-M fechou em 2021 com valor abaixo do alcançado em 2020.

Note a variação do IGPM em 2020



*Fonte: FGV*

As grandes oscilações foram ocasionadas a pandemia do novo coronavírus, e a deflação dos preços entre março e julho, principalmente pela diminuição dos valores praticados no atacado.

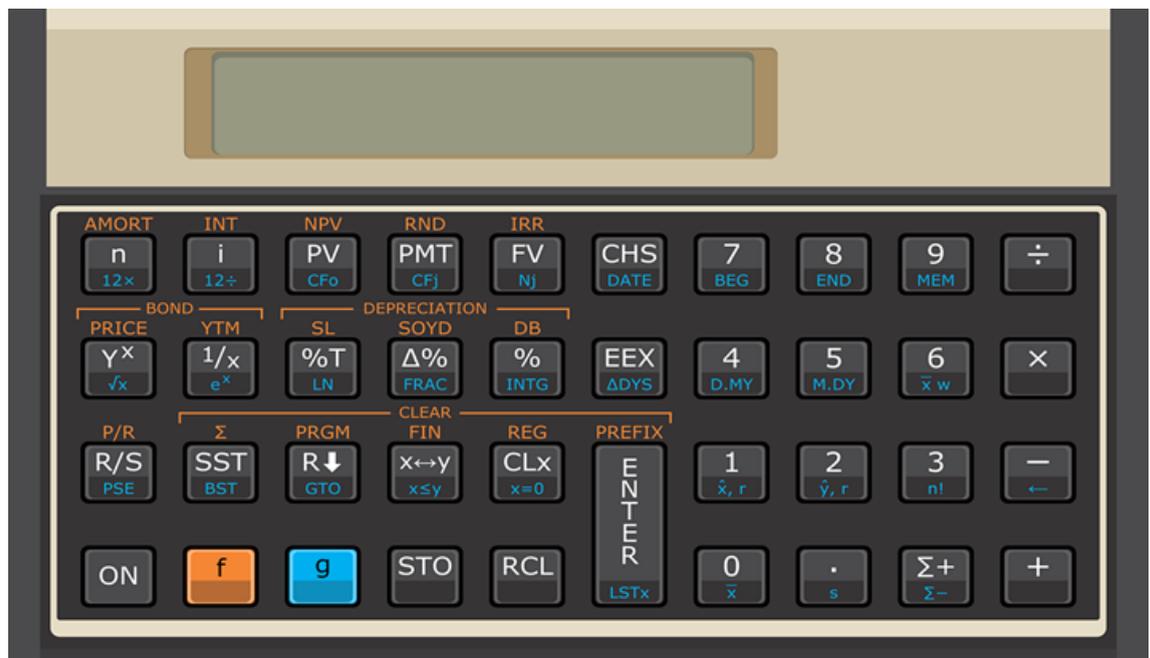
Os principais motivos foram a disparada da carne bovina, do café e dos jogos lotéricos.



### 3.2.2 A CALCULADORA FINANCEIRA HP 12C

Na matemática financeira é muito utilizado a calculadora HP 12C, pois além de facilitar os cálculos utilizados também auxilia para a tomada de decisões referente ao processo financeiro tanto no ambiente profissional quanto nas finanças pessoais.

Na calculadora HP 12C temos muitas funções diferente das calculadoras comuns temos nela um sistema diferente chamado RPN (Notação Polona Reversa), sendo assim colocamos primeiro os dados e depois as operações, tornando os cálculos mais rápidos e simples. Abaixo podemos ver a imagem ilustrativa da calculadora e logo após uma breve explicação sobre suas funções:



Inicializando pelo básico podemos ver a tecla ON, onde ligamos a calculadora

Para limpar o visor é necessário apertar a tecla CLx (Clear x= limpa o visor)

Cada tecla pode se obter 3 funções diferentes, começando pela tecla FV podemos ter três funções sendo:

- **IRR** (Destacada em dourado) – Calcula a taxa interna de retorno.
- **FV** (Destacada em branco) – Calcula o valor futuro.

- **Nj** (Destacada em azul) – Entrada de fluxo de caixa.

Para utilizarmos as diferentes funções em uma mesma tecla é necessário apertar o



quando quisermos usar as funções destacadas em dourado e o  para usarmos as funções destacadas em azul.

Entre algumas funções consideradas fundamentais para o cálculo financeiro, temos:

- **(PV)**: Valor presente
- **(PMT)**: Pagamentos/parcelas
- **(FV)**: Valor futuro
- **(i)**: Juros
- **(n)**: Número de períodos

### Fixando os números em casas decimais

Pressionando a tecla  e o número da quantidade que deseja após a vírgula.

Por exemplo: para obter R\$4.000,00 é só pressionar 4000 e pressionar a tecla **f 2**, assim obterá o número que deseja.

### Juros

Para calcularmos os juros simples utilizamos a seguinte fórmula:

$$J = P \cdot i \cdot n / S = P (1+i.n)$$

**P (PV)** = Montante

**J** = Juros

**P** = Principal

**i** = Taxa de juros

**n** = Número de períodos

Na calculadora HP 12C faremos da seguinte forma:

1. Valor do montante **ENTER**
2. Juros **X**
3. Número de períodos **X**

### **Juros compostos**

$$S = P (1+i.n) \text{ e } S = P (1+i.n)$$

1. Valor dos juros, aperte **i**
2. Número de períodos, aperte **n**
3. Valor do principal, pressione **PV**
4. Logo após, pressione **FV**

### **Cálculo de percentual**

Exemplo: A empresa Nubank está com desconto de 10% nas compras acima de R\$200,00 usando o Cartão de Crédito.

1. Digite 200
2. Pressione **ENTER**
3. Digite 10, logo após **%**

Logo em seguida você verá quanto pagará na compra com o desconto.

### **Operações Básicas**

Exemplo: O valor de contas a receber esse mês em nossa empresa é de R\$50.000,00, porém houve mais despesas de R\$5.000,00, qual será o valor de contas a receber após essa despesa?

1. Pressione o valor inicial 50000
2. Aperte **ENTER**
3. Coloque o valor acrescentado 5000
4. Pressione **+**

Assim obterá o resultado de R\$ 55.000,00

### **Cálculo do IGP-M**

Para saber o reajuste do aluguel é necessário o índice, nesse caso conforme o item anterior vamos considerar que o aluguel custava R\$1.600,00 12/2020 e em 12/2021 R\$1.902,5872.

1. Começaremos com o valor pago 2020
2. Digite 1600, logo após **ENTER**
3. Coloque o outro índice 1902,58, pressione  $\Delta\%$

Assim obterá o resultado que houve uma inflação de 18,91%

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

### 3.3.1 GERENCIANDO FINANÇAS

#### Introdução aos conceitos econômicos e financeiros básicos

Para dar início a esse tema, não podemos deixar de fora o mais importante dentro desse assunto que é o dinheiro, pois é através dele que conquistamos nossos objetivos e sonhos utilizando o mesmo para troca de bens e serviços em nossa vida pessoal ou empreendedora.

O interessante é que para colocarmos em prática esse tema precisamos conhecer alguns princípios econômicos e financeiros básicos para satisfazer as nossas necessidades e desejos humanos.

- **Economia:** Estuda onde as empresas e pessoas decidem usar pouco recurso para satisfazer vários desejos.

Ela também se divide em dois grupos, microeconomia e macroeconomia.

A microeconomia estuda o funcionamento do mercado de um produto ou grupo de produtos, ou seja, ela estuda o comportamento dos compradores e vendedores de tais bens.

Já a macroeconomia estuda a economia de modo geral, determinando as variáveis de volume de produção, nível de empregos e níveis gerais de preços no sistema econômico. Esse princípio é importante para cada cidadão, pois ele apresenta a interação das empresas com as pessoas.

- **Contabilidade:** É um instrumento que fornece informações úteis para a tomada de decisões dentro e fora das empresas.

Numa visão geral, aplicada de maneira prática em nossa vida pessoal, a contabilidade serve para analisar a saúde financeira para ajudar em tomadas de decisões que nos cercam dia a dia.

- **Gestão de custos pessoais:** Ter um bom planejamento dos gastos pessoais é essencial para uma ótima saúde financeira, pois é através desse controle que vamos estipular metas, programar viagens, comprar um carro casa, enfim conquistar os objetivos e realizações pessoais. Para seguir e conquistar é importante seguir algumas dicas abaixo.
- **Primeira dica:** entender de onde vem e de como ganhar dinheiro, pois esse ponto é importante para saber quando esse recurso entra e de quanto pode gastar em um determinado período de tempo.
- **Segunda dica:** entender como está sendo gasto o dinheiro, nessa dica é importante descobrir onde seu recurso está sendo gasto, pois através desse controle poderá entender o que vai sobrar do montante inicial e

quanto tempo seu dinheiro vai durar entre um período de entrada e saída do dinheiro.

- **Terceira dica:** buscar investir o dinheiro, nessa dica é legal buscar alguma forma de fazer o dinheiro render em alguma instituição financeira e buscar alternativas como poupança, tesouro direto, títulos de capitalização, pois infelizmente pode surgir alguns imprevistos e ter um dinheiro guardado pode salvar de crises financeiras e evitar de buscas de empréstimos com juros extremamente altos de algumas instituições financeiras.

Esses foram alguns de vários conceitos básicos e dicas de economia e finanças para somar em conhecimento para se obter uma ótima saúde financeira.

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

Quando estudamos sobre administração um dos princípios sobre o gestor financeiro, é que ele tenta o máximo maximizar os menores custos e melhor otimização de resultados.

Trazendo para nossas vidas, não é diferente, é muito importante que saibamos cuidar das nossas finanças para assim melhor gerir nossas riquezas e cumprir com as nossas obrigações.

Fonte de riquezas: Para ter uma geração de riqueza positiva e ter uma maneira pela qual possamos ganhar dinheiro é deduzir os custos, assim sobrando o excedente para decidir a melhor maneira de aplicar esse montante.

Há muitas maneiras de ganhar dinheiro, uma delas é investir o valor que sobrar do pagamento. Você pode deixar o seu dinheiro em uma modalidade financeira, deixando-o em determinado tempo, podendo acarretar em juros ou ter uma variação monetária ou cambial.

Existem vários tipos de aplicações financeiras e produtos sendo de renda fixa, variável de curto e de longo prazo. Um exemplo é a renda de aluguéis, você faz a locação de imóveis tendo uma renda mensal ou se tornando acionista de uma empresa, comprando ações.

Para ter a tal sonhada independência financeira, nunca deve-se gastar mais do que ganha. Pois se faz desta maneira, nunca será alcançado o objetivo e será o esforço em vão.

Existem várias formas de controlar estas saídas de caixa, de dinheiro.

Nunca faça ou evite fazer empréstimos em bancos, pois os juros são altíssimos.

Renegocie e troque de fornecedores, negocie as taxas e preços menores com seus fornecedores, caso não achar uma saída troque por concorrentes com preços e produtos ainda de boa qualidade.

Controlar os gastos e trocar processos se faz necessário. Alguns fatos para a redução de custos é a digitalização de documentos em vez de imprimi-los.

Um dos conceitos de investimentos é o das empresas investirem em maquinários e bens para produções futuras, outro conceito é o das compras de ativos financeiros. Existem dois tipos de conceitos de investimentos para pessoas físicas.

Investir em ativos financeiros ou investir em bens financeiros, tanto para os dois a grandes riscos, pois quanto maior o investimento menor pode ser o retorno.

### **Dívidas e juros compostos, opções de empréstimo e alternativas ao endividado**

Quando falamos sobre dívidas já passa a visão de empréstimo na cabeça para poder sair dela, porém junto com os empréstimos vem acompanhando os juros compostos que aumentam gradativamente a cada mês que se passa, aumentando os juros do empréstimo. Uma forma de saber os juros compostos aplicado é usando a fórmula:

$$VF = VP + (1+i)^n$$

Antes de contratar um empréstimo é necessário se ter noção dos juros cobrados, para que não se endivida mais, pesquisar bem o local do empréstimo ver as demonstrações contábeis e a situação geral, verificar as parcelas e se planejar para que não ocorra o atraso e mais juros a serem cobrados.

O indivíduo pode recorrer a organizar suas finanças, controlar as contas a pagar, fazer um planejamento financeiro, separar por contas necessárias e não gastar demais, pois para se ter um bom planejamento é necessário ter disciplina para que não gaste mais do que o necessário e acabe endividado.

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

Quanto mais solidez nesse caminho, mais suave será lá na frente, quando teremos um cenário recompensador, estável e confortável. Devemos pensar como estaremos financeiramente daqui a alguns anos, o que proporcionamos para nós e para os nossos familiares e que padrão de vida nós teremos. Isso é construído agora, no presente. A boa pavimentação da estrada hoje nos levará a caminhos seguros amanhã. Dessa forma, poderemos olhar para trás e ver que o caminho percorrido foi correto e bem-feito.

#### **O planejamento financeiro é a chave para ter sucesso no futuro**

Alguns hábitos podem ser fundamentais para ter as finanças organizadas.

O acompanhamento financeiro, 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 (trocar de carro, iniciar uma pós-graduação, fazer uma viagem, por exemplo). É o fluxo de caixa, com as previsões de entradas e dos gastos já comprometidos, que falará se é o momento certo para esses novos projetos.

O momento de decisão é muito importante; com as informações disponíveis e os objetivos claros, poderemos decidir assertivamente sobre a hora certa para realizar o nosso sonho. Essa atitude depende somente de você, sem querer enganar a si próprio, e

com base nas cartas colocadas na mesa (objetivo, tempo e dinheiro disponíveis para realizar apropriadamente o sonho).

## **Sonhos e Projetos**

Todos temos sonhos, de diferentes formas, na maioria das vezes queremos o de melhor para nós e nossa família e alguns sonhos necessitam da colaboração de todos para ser atingido, para isso é interessante estabelecer metas para que todos saibam o'que se deve fazer de que modo agir para que depois de algum tempo o sonho se torne realidade. Por exemplo, se uma família deseja passar as férias na praia no final do ano, então será interessante avaliar a quantia que será necessária para se fazer possível essa viagem.

A educação financeira vem mostrando a importância de ser colocada em prática . Seja para atingir um objetivo, um sonho, quanto de seu salário está comprometido, quanto sobra e então saber qual caminho seguir, se será necessário uma renda extra para conseguir honrar seus compromissos ou se o valor adquirido pelo seu trabalho já é o suficiente para suas necessidades.

Podemos considerar que o sonho é o desejo que temos para realizar algo num futuro próximo ou mais distante.

Projeto, temos um projeto quando colocamos os sonhos no papel. É necessário começar o planejamento para que consigamos visualizar quais são eles e quando poderemos alcançá-los.

Nossas atitudes farão com que os nossos sonhos se realizem, a partir de um projeto claro e consistente para que isso ocorra.

Alguns hábitos que podem fazer a diferença na gestão de nossas finanças são:

- Organização do quanto de renda entra.
- Saber com o que gastar e o quanto se pode gastar.
- Manter as contas em dia.
- Procurar adquirir conhecimento a respeito de possíveis investimentos que possa começar a fazer.

### **3.3.2 ESTUDANTES NA PRÁTICA**

Abaixo segue o link do vídeo elaborado por todos os integrantes do projeto, com o tema Gerenciando Finanças.

<https://youtu.be/ZBLpMbVT8Vg>

## **4. CONCLUSÃO**

Foi apresentado neste projeto os conteúdos de fundamentos de contabilidade e fundamentos de finanças, o IGP-M ( Índice Geral de Preços de Mercados) e conteúdo de formação para vida gerenciando finanças.

Temas estes de extrema importância para o mundo financeiro tanto nas empresas ou para vida pessoal.

A maior dificuldade foi encontrar informações a respeito da DRE e BP de uma empresa autêntica, para assim podermos montar o conteúdo requisitado, e também a atualização dos valores.

## REFERÊNCIAS

<<https://blog.nubank.com.br/balanco-patrimonial/>> Acesso 24-09-2022.

<https://blog.nubank.com.br/dre-demostracao-resultado/> > Acesso em 24/09/2022

<<https://www.modalmais.com.br/blog/igpm/#:~:text=O%20IGP%2DM%20vai%20muito%20al%C3%A9m%20de%20um%20simples%20c%C3%A1culo,sa%C3%BAde%20e%20mensalidades%20de%20escolas.>> Acesso 13/09/2022

<[https://nubank.com.br/?\\_gl=1\\*1m57kkv\\*\\_ga\\*MTg2MzI2ODg0MS4xNjY0MDQ1MzQx](https://nubank.com.br/?_gl=1*1m57kkv*_ga*MTg2MzI2ODg0MS4xNjY0MDQ1MzQx)>  
Acesso em 24/09/2022.

<https://nubank.com.br/relatorios-financeiros/> > Acesso em 24/09/2022

[http://www.portaldeauditoria.com.br/tematica/contabilidade\\_comentada.htm](http://www.portaldeauditoria.com.br/tematica/contabilidade_comentada.htm)> 19/09/2022 8:29

<http://www.portaldecontabilidade.com.br/guia/demonstracaodoresultado.htm> > 20/09/2022  
22:14

<<https://www.sinescontabil.com.br/trabalhos/arquivos/9caf96759cbf7d10577a2719bdbfcabb.pdf>>  
> Acesso 22/09/2022.

[https://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/ufs/ap/artigos/como-fazer-um-demonstrativo-de-resultados\\_48f3ace85e4ef510VgnVCM1000004c00210aRCRD](https://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/ufs/ap/artigos/como-fazer-um-demonstrativo-de-resultados_48f3ace85e4ef510VgnVCM1000004c00210aRCRD) >20/09?2022 20:11

<<https://www.youtube.com/watch?v=b9FT2no9iRs>>Acesso 22/09/2022.

<https://www.youtube.com/watch?v=59JUdvvIPTM> > 19/09/2022 8:47hrs

<https://www.youtube.com/watch?v=OkVuxjtC9JM> > 20/09/2022 23:13

<file:///C:/Users/Usu%C3%A1rio/Downloads/2aac9851-f0cd-4f96-9c71-f572cd5def0e%20(1).pdf> 21/09/2022