



**UNIFEOB**

**CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO  
OCTÁVIO BASTOS**

**ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE**

**LOGÍSTICA**

**PROJETO INTEGRADO**

**ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M**

**MAGAZINE LUIZA**

**SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP**

**SETEMBRO, 2022**

UNIFEOB  
CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO  
OCTÁVIO BASTOS  
ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE  
**LOGÍSTICA**

**PROJETO INTEGRADO**  
ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M  
**MAGAZINE LUIZA**

MÓDULO CONTABILIDADE E FINANÇAS

FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE – PROF. DANILO MORAIS  
DOVAL

FUNDAMENTOS DE FINANÇAS – PROF. ANTONIO DONIZETI  
FORTES

ESTUDANTES

Afonso Felipe Tavares Galindo, RA 1012021100267

Fábio Teixeira Pereira, RA 1012021100116

Marcos da Silva Martins, RA 1012021100322

Ézio Martins, RA 1012019100190

Ezio Martins Junior, RA 1012022200855

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

SETEMBRO, 2022

# SUMÁRIO

|  |           |
|--|-----------|
| <b>1. INTRODUÇÃO</b>                                       | <b>4</b>  |
| <b>2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA</b>                             | <b>4</b>  |
| <b>3. PROJETO INTEGRADO</b>                                | <b>6</b>  |
| 3.1 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE                           | 6         |
| 3.1.1 BALANÇO PATRIMONIAL                                  | 6         |
| 3.1.2 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE         | 9         |
| 3.2 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS                                | 11        |
| 3.2.1 ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M                    | 11        |
| 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                                 | 20        |
| 3.3.2 ESTUDANTES NA PRÁTICA                                | 26        |
| <b>4. CONCLUSÃO</b>  | <b>28</b> |
| <b>REFERÊNCIAS</b>   | <b>29</b> |
| <b>ANEXOS</b>  | <b>30</b> |

# **1. INTRODUÇÃO**

Este Projeto tem o objetivo de mostrar a atualização dos valores dos lucros líquidos e do patrimônio líquido dos três últimos exercícios da empresa Magazine Luiza, utilizando como base o IGP-M. E, com isso podemos ver toda a importância do balanço patrimonial dentro de uma empresa, isso porque ele é capaz de mostrar, de forma detalhada, a situação financeira da empresa, levando em conta tudo aquilo que a compõem: os ativos, como máquinas, equipamentos, receitas, bens, direitos e recursos de um negócio, e o passivo, que abrange despesas, obrigações e dívidas de uma empresa. Deste modo, é possível ver se a empresa está tendo um resultado positivo ou negativo durante os últimos três meses.

O presente trabalho está organizado da seguinte forma: introdução, descrição da empresa, os fundamentos de contabilidade, balanço patrimonial, demonstração do resultado do exercício - DRE, fundamentos de finanças, atualização de valores pelo IGP-M, a calculadora financeira HP 12c, conteúdo da formação para a vida, conclusão e referências com sites e livros pesquisados durante o trabalho.

Com isso, inicialmente, apresentaremos informações básicas da empresa em estudo neste trabalho, como razão social, CNPJ, endereço e atividade. Após, apresentaremos as demonstrações contábeis fundamentais da Contabilidade, como o Balanço Patrimonial e a Demonstração do Resultado do Exercício - DRE dos últimos três exercícios. Dessa forma, mostraremos também que o balanço patrimonial em uma empresa é uma ferramenta para a organização e resumo dos ativos da empresa. Em seguida apresentaremos os valores dos lucros líquidos e do patrimônio líquido da empresa utilizando como base o IGP-M, com sua finalidade, conceito e onde pode ser obtido. Finalizaremos com dicas poderosas para a gestão financeira pessoal, para que a sociedade tenha mais controle e planejamento do seu dinheiro, para que não seja refém de um sistema criado para manter as pessoas endividadas e sem capacidade de investimento.

# **2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA**

A empresa Magazine Luiza opera 1.477 lojas físicas, distribuídas por mais de 830 cidades, em 21 estados. Na cidade de Poços de Caldas está localizada na R. Assis Figueiredo, 1132 CEP- 37701-000, com o CNPJ 47.960.950/0001-21 e razão social MAGAZINE LUIZA S/A. Esta empresa é de grande porte, e atua em varejo com lojas físicas e no e-commerce. Além do varejo, a empresa atua com produtos financeiros: cartão de crédito Luizacred, o seguro Luizaseg e o Consórcio Luiza.

Este empreendimento cresceu com o sonho do casal de vendedores Luiza e Pelegrino onde pretendiam gerar emprego para toda a família. Em primeiro momento adquiriram uma pequena loja de presentes, com o nome de “A Cristaleira”, que logo após foi rebatizada em um concurso cultural promovido por uma estação de rádio da região de Franca, interior de São Paulo, com o nome de Magazine Luiza. Assim nasceu a rede de varejo e se tornou uma companhia orientada por ciclos de desenvolvimento, crescendo rapidamente. Em sua missão busca ser uma empresa competitiva, inovadora e ousada, que visa sempre ao bem-estar comum, visando a liderança, cultura, comunicação, gestão participativa da equipe e autodesenvolvimento, sempre com respeito, ética, simplicidade e liberdade de expressão.

## **3. PROJETO INTEGRADO**

### **3.1 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE**

São abordadas nesta parte do PI as demonstrações contábeis fundamentais da Contabilidade, quais sejam, o Balanço Patrimonial e a Demonstração do Resultado do Exercício - DRE.

#### **3.1.1 BALANÇO PATRIMONIAL**

A seguir, apresentamos o Balanço Patrimonial da empresa “Magazine Luiza”, assim como o seu Patrimônio Líquido:

Balanços Patrimoniais de 2019, 2020 e 2021

(Valores expressos em milhares de reais - R\$)

| <b>Ativo Circulante</b>   | <b>2019</b> | <b>2020</b> | <b>2021</b> |
|---------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Caixa e Equivalente Caixa | 180.799     | 1.281.569   | 1.458.754   |
| Aplicações Financeiras    | 4.446.143   | 1.220.095   | 1.556.211   |
| Contas a Receber          | 2.769.649   | 3.460.711   | 3.928.531   |
| Estoques                  | 3.509.334   | 5.459.037   | 7.873.544   |
| Tributos a Recuperar      | 777.929     | 594.782     | 1.151.721   |

|                                   |                   |                   |                   |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Outros Ativos                     | 473.161           | 2.783.289         | 4.543.570         |
| <b>Total Ativo Circulante</b>     | <b>12.157.015</b> | <b>14.799.483</b> | <b>20.512.331</b> |
| <b>Ativo Não Circulante</b>       | <b>2019</b>       | <b>2020</b>       | <b>2021</b>       |
| Contas a Receber                  | 14.314            | 16.140            | 17.351            |
| Tributos a Recuperar              | 1.039.684         | 740.927           | 1.408.706         |
| Depósitos Judiciais               | 428.042           | 660.734           | 935.329           |
| Outros Ativos                     | 9.030             | 3.703             | 175.902           |
| Investimentos em Controladas      | 935.573           | 1.318.347         | 4.099.575         |
| Investim. em Control. Conjunto    | 305.091           | 386.725           | 407.780           |
| Direitos de Uso Arrendamentos     | 2.203.827         | 2.441.539         | 3.324.747         |
| Imobilizado                       | 3.196.199         | 3.613.297         | 5.102.535         |
| Intangível                        | 526.869           | 593.427           | 728.998           |
| <b>Total Ativo Não Circulante</b> | <b>6.454.802</b>  | <b>7.497.347</b>  | <b>13.750.408</b> |
| <b>Passivo Circulante</b>         | <b>2019</b>       | <b>2020</b>       | <b>2021</b>       |
| Fornecedores                      | 5.413.546         | 7.679.861         | 9.108.542         |
| Empréstimos/Financiamentos        | .192              | 1.666.243         | 44.100            |
| Obrigações Sociais Trabalhistas   | 309.007           | 294.314           | 237.270           |
| Tributos a Recolher               | 307.695           | 331.113           | 146.332           |
| Contas Partes Relacionadas        | 152.094           | 189.135           | 195.894           |
| Arrendamento Mercantil            | 311.960           | 340.801           | 415.329           |
| Receita Diferida                  | 39.157            | 39.157            | 39.157            |
| Dividendos a Pagar                | 123.566           | 39.953            | 41.434            |

|                                 |                  |                   |                   |
|---------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Outras Contas a Pagar           | 537.825          | 931.602           | 1.535.455         |
| <b>Total Passivo Circulante</b> | <b>7.203.042</b> | <b>11.512.179</b> | <b>11.763.513</b> |

| <b>Passivo Não Circulante</b>         | <b>2019</b>      | <b>2020</b>      | <b>2021</b>       |
|---------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Empréstimos/Financiamentos            | 838.862          | 17.725           | 6.368.605         |
| Tributos a Recolher                   | 3.725            | 0                | 4.614             |
| Arrendamento Mercantil                | 1.893.790        | 2.156.522        | 2.996.959         |
| Provisões Riscos Tribut. Trab. Cíveis | 767.938          | 998.250          | 717.977           |
| Receita Diferida                      | 339.523          | 286.867          | 234.210           |
| Outras Contas a Pagar                 | 0                | 0                | 915.630           |
| <b>Total Passivo Não Circulante</b>   | <b>3.843.838</b> | <b>3.459.364</b> | <b>11.237.995</b> |

#### **Patrimônio Líquido**

|                                 |                  |                  |                   |
|---------------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Capital Social                  | 5.952.282        | 5.952.282        | 12.352.498        |
| Reserva de Capital              | 323.263          | 390.644          | -1.637.055        |
| Ações em Tesouraria             | -124.533         | -603.681         | -1.449.159        |
| Reserva Legal                   | 109.001          | 122.968          | 137.442           |
| Reserva de Lucros               | 1.301.756        | 1.451.923        | 1.856.665         |
| Ajuste de Avaliação Patrimonial | 3.168            | 11.151           | 840               |
| <b>Total Patrimônio Líquido</b> | <b>7.564.937</b> | <b>7.325.287</b> | <b>11.261.231</b> |

|  |                   |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Total do Passivo e Patrimônio Líquido</b> | <b>18.611.817</b> | <b>22.296.830</b> | <b>34.262.739</b> |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|



Observando o Balanço Patrimonial, podemos notar que, segundo os dados, a empresa Magazine Luiza teve um aumento significativo no ativo, tanto circulante como o não circulante. Um dos crescimentos foi em estoques: o ano de 2019 foi encerrado em R\$ 3.509.334 e o exercício de 2021 foi encerrado com R\$ 7.873.544. Um aumento de mais de 120%. Esses números contribuíram para o total do Ativo Circulante: 12 milhões em 2019 para 20 milhões em 2021. Quase 80% de crescimento.

Outro ponto que chama a atenção são os investimentos em controladas: no ano de 2019 este número era de R\$ 935 mil, em 2020 foi para R\$ 1,3 milhão e em 2021 R\$ 4.099 milhões. Um aumento de mais de 400%.

De modo geral verificamos que a empresa teve lucro neste período: o total do Passivo e Patrimônio Líquido no ano de 2019 foi de R\$ 18.611.817, em 2020 R\$ 22.296.830 e em 2021 R\$ 34.262.739. Ou seja, um aumento de 22% em 2020 em relação a 2019, e um aumento de 53% de 2021 em relação a 2020.

Lembrando que estes números acima são expressos em milhares de reais R\$.

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

#### **Magazine Luiza ON Demonstração de Resultado**

| Encerramento do Exercício: | <b>31/12/2021</b> | <b>31/12/2020</b> | <b>31/12/2019</b> |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Receita Total</b>       | 35.278,15         | 29.177,11         | 19.886,31         |
| Receita                    | 35.278,15         | 29.177,11         | 19.886,31         |
| Outras Receitas            | -                 | -                 | -                 |
| Custos de Receitas, Total  | 26.791,35         | 21.657,15         | 14.332,35         |
| <b>Lucro Bruto</b>         | 8.486,81          | 7.519,96          | 5.553,96          |

|   |           |           |           |
|---|-----------|-----------|-----------|
| <b>Total de Despesas Operacionais</b>           | 34.807,55 | 28.352,54 | 18.597,75 |
| Despesas com vendas, gerais e adm.              | 7.560,33  | 6.187,54  | 4.221,69  |
| Pesquisa e Desenvolvimento                      | -         | -         | -         |
| Depreciação/Amortização                         | 816,96    | 702,52    | 486,98    |
| Despesas com Juros (Lucro)                      | -99,33    | -119,93   | -26,61    |
| Despesas extraordinárias (Lucro)                | -206,46   | 36,76     | -7,24     |
| Outras Despesas Operacionais, Líquidas          | -55,3     | -111,5    | -409,43   |
| <b>Receitas Operacionais</b>                    | 470,6     | 824,58    | 1.288,56  |
| Receitas de Juros (Despesas)                    | 3,82      | -84,9     | 401,13    |
| Ganho (Perda) na venda de Ativos                | -         | -         | -         |
| Outros, Líquido                                 | -692,83   | -325,6    | -377,06   |
| <b>Lucro antes dos Impostos</b>                 | -218,41   | 414,08    | 1.218,15  |
| Provisão para Imposto de Renda                  | -809,07   | 22,37     | 296,32    |
| <b>Lucro Líq. depois Desp. com Imposto</b>      | 590,66    | 391,71    | 921,83    |
| Participação dos Acionistas Minoritários        | -         | -         | -         |
| Patrimônio Líquido de Controladas               | -         | -         | -         |
| Ajuste de US GAAP                               | -         | -         | -         |
| <b>Lucro Líq. antes de Itens extraordinário</b> | 590,66    | 391,71    | 921,83    |
| Itens extraordinários                           | -         | -         | -         |
| <b>Lucro Líquido</b>                            | 590,66    | 391,71    | 921,83    |
| Ajuste ao Lucro Líquido                         | -         | -         | -         |
| <b>Lucro Disponível ao Acionista Ordinário</b>  | 590,66    | 391,71    | 921,83    |
| <b>Excluindo Itens Extraordinários</b>          |           |           |           |

|                        |        |          |         |
|------------------------|--------|----------|---------|
| Ajuste de Diluição     | -      | -        | -       |
| Lucro Líquido          | 590,66 | 391,71   | 921,83  |
| Número Médio Ponderado | 6.736  | 6.539,87 | 6.557,7 |

| <b>Encerramento do Exercícios</b> | <b>31/12/2021</b> | <b>31/12/2020</b> | <b>31/12/2019</b> |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Receita Total                     | 35.278,15         | 29.177,11         | 19.886,31         |
| lucro líquido                     | 590,66            | 391,71            | 921,83            |
| % de Lucratividade                | 1,67%             | 1,34%             | 4,63%             |

O Magazine Luiza teve um aumento no consolidado da receita total de 2019 para 2020 e depois para 2021. Mas sua maior lucratividade percentual foi em 2019.

## **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**

A equipe deve comentar sobre a finalidade da atualização de valores e citar alguns exemplos de onde pode ser utilizada.

Deve ainda, descrever o que é o IGP-M (Índice Geral de Preços do Mercado), onde pode ser obtido e quais os índices divulgados nos últimos três anos.

O Magazine Luiza é uma empresa de varejo que atua com lojas físicas e no e-commerce. Atualmente a companhia possui 900 lojas físicas. O marketplace da marca reúne mais de 8 mil sellers. A empresa também é dona das plataformas Netshoes, Zattini e Shoestock.

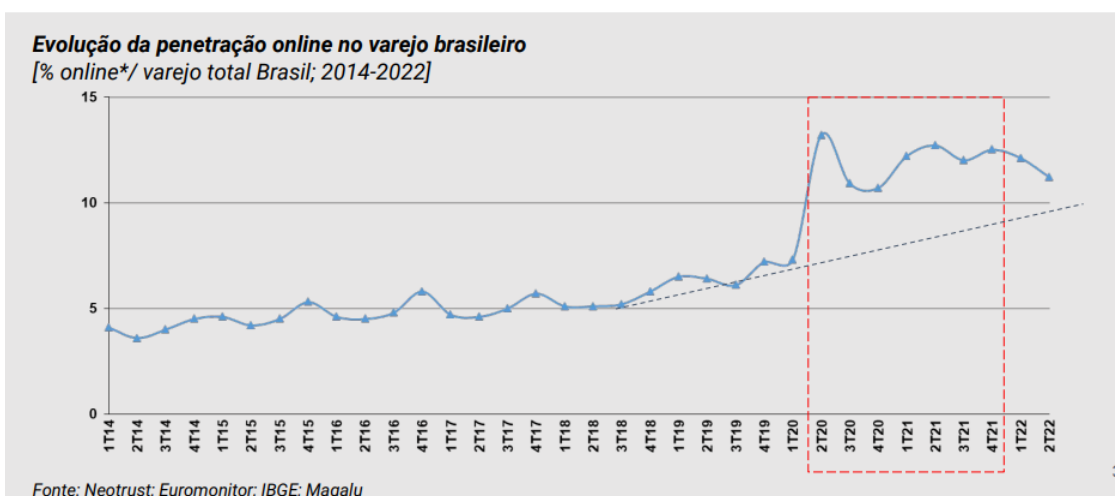
Além do varejo, a empresa ainda atua com produtos financeiros. São eles o cartão de crédito Luizacred, o seguro Luizaseg e o Consórcio Luiza.

Desde 2011, o Magazine Luiza faz parte do Novo Mercado da B3, a bolsa de valores de São Paulo. Há vinte anos, integra a lista das melhores empresas para trabalhar no Brasil e por dois anos consecutivos foi considerada a número 1 do varejo.

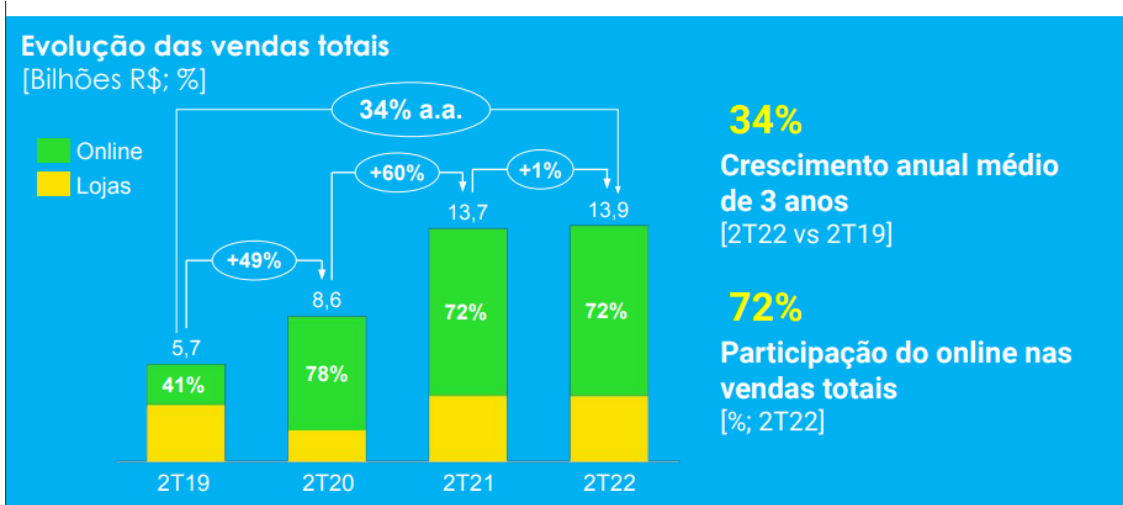
A empresa possui ações ordinárias (MGLU3) e também está listada no mercado fracionado (MGLU3F).

Em 2019 a Magazine Luiza foi premiada pela InfoMoney como a Melhor Empresa da Bolsa. O ranking foi elaborado em parceria com o Ibmecc e a Economatica.

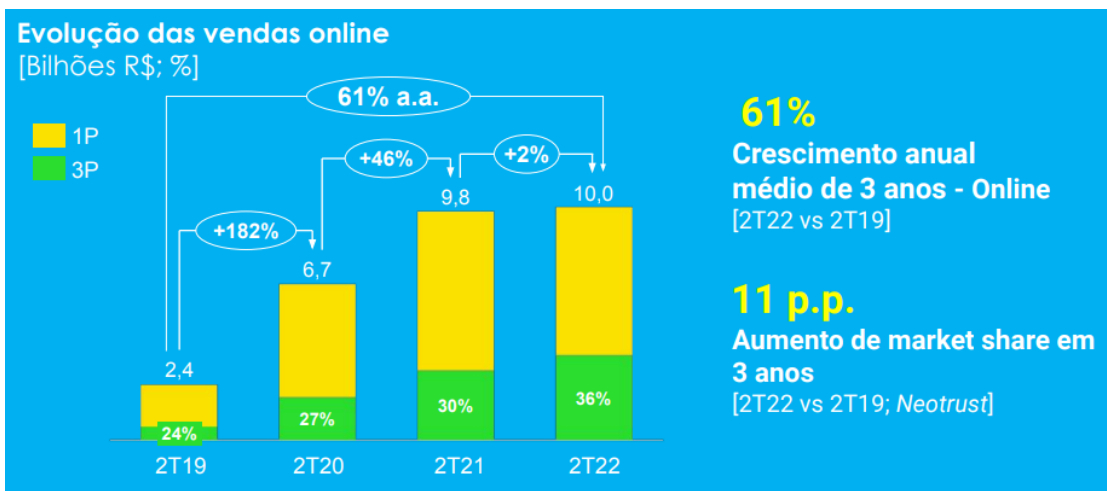
A Companhia possui subvenção para investimentos, concedida por alguns entes governamentais onde possui operação, na forma de créditos presumidos de ICMS. As subvenções governamentais são registradas na demonstração do resultado do exercício na rubrica de receita líquida de vendas. A Companhia cumpriu com todos os requisitos solicitados pelos termos de subvenção, tais como cumprimento de obrigações fiscais, manutenção dos empregos acordados, faturamento mínimo e manutenção de estrutura logística com espaço físico apropriado para estocagem de mercadorias no ente governamental concedente. Com isso a penetração do mercado online tem mostrado uma tendência de retorno à curva de crescimento pré-covid:



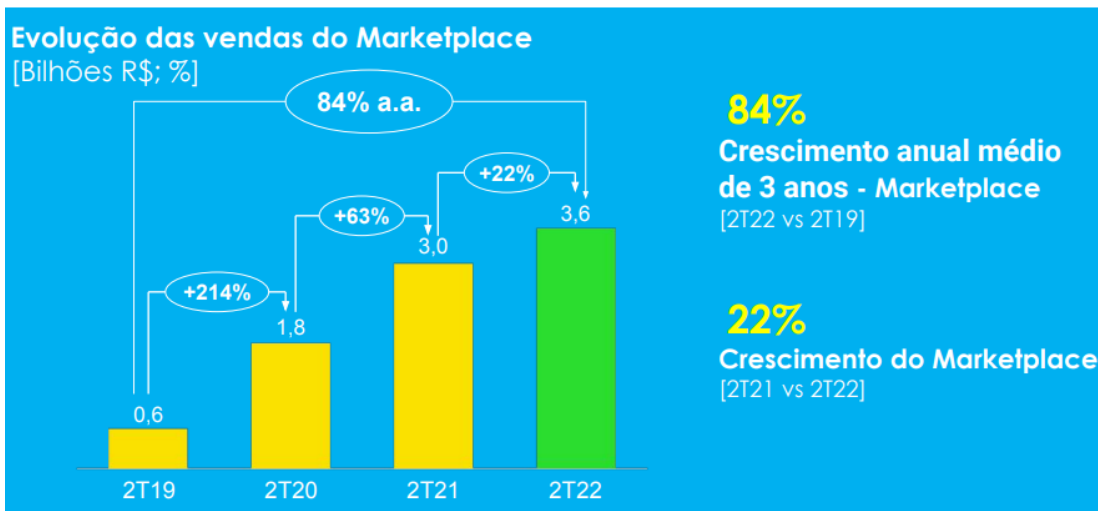
No 2T22, as Vendas Totais foram de R\$ 14 bilhões, um crescimento médio de 34% nos últimos 3 anos:



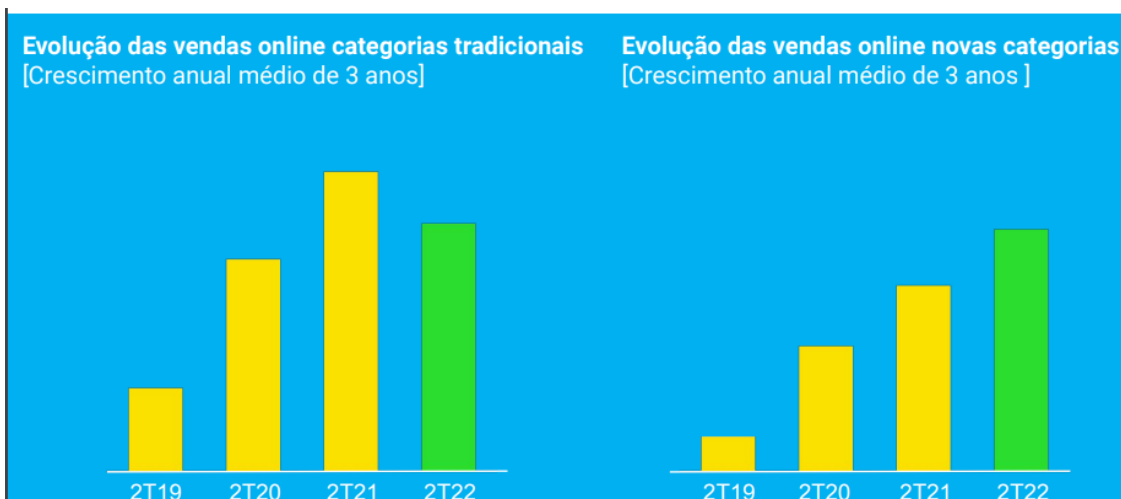
Nos últimos três anos, o e-commerce cresceu em média 61% ao ano, atingindo R\$10 bilhões em vendas no 2T22:



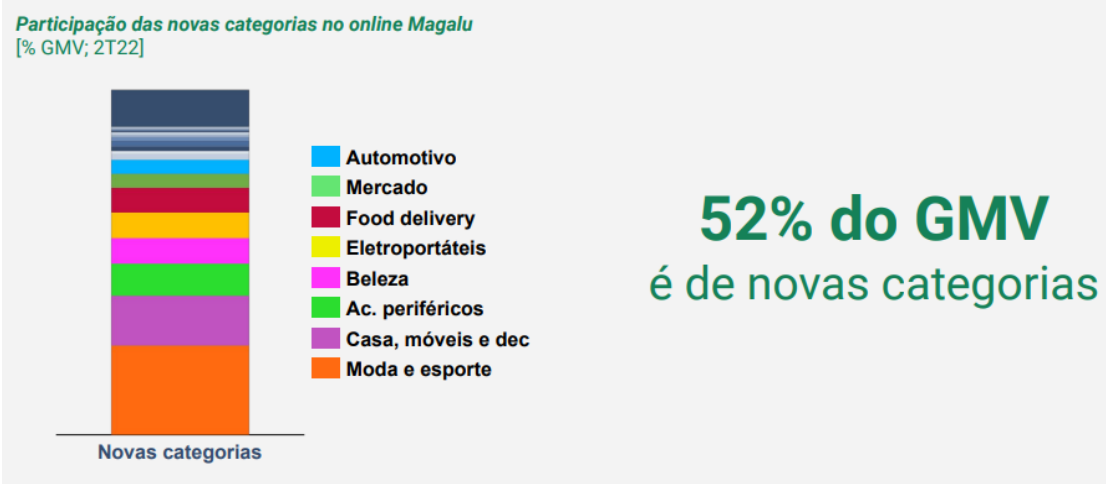
O marketplace cresceu 22% no 2T22 e atingiu R\$ 3,6 bilhões em vendas, impulsionado pelas novas categorias:



Nos últimos 3 anos, as novas categorias cresceram o dobro das categorias tradicionais, mesmo com a forte expansão de bens duráveis durante a pandemia:



As novas categorias já representaram mais da metade das vendas totais do e-commerce no 2T22:



O futuro do varejo do e-commerce no Brasil é Hiperlocal e Multicanal. O Magalu Entregas se torna, cada vez mais, a opção logística dos sellers do nosso marketplace.

Nossas empresas parceiras têm mostrado excelentes resultados, com geração de lucro e crescimento de vendas.

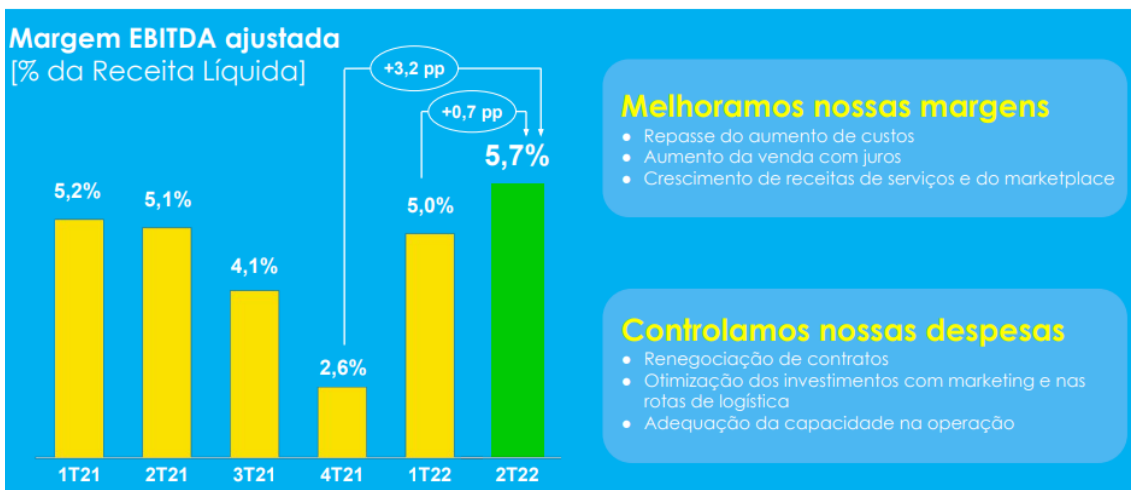
Destaques Financeiros 2T22:

22% Crescimento do Marketplace - R\$13,9 Bilhões em Vendas Totais

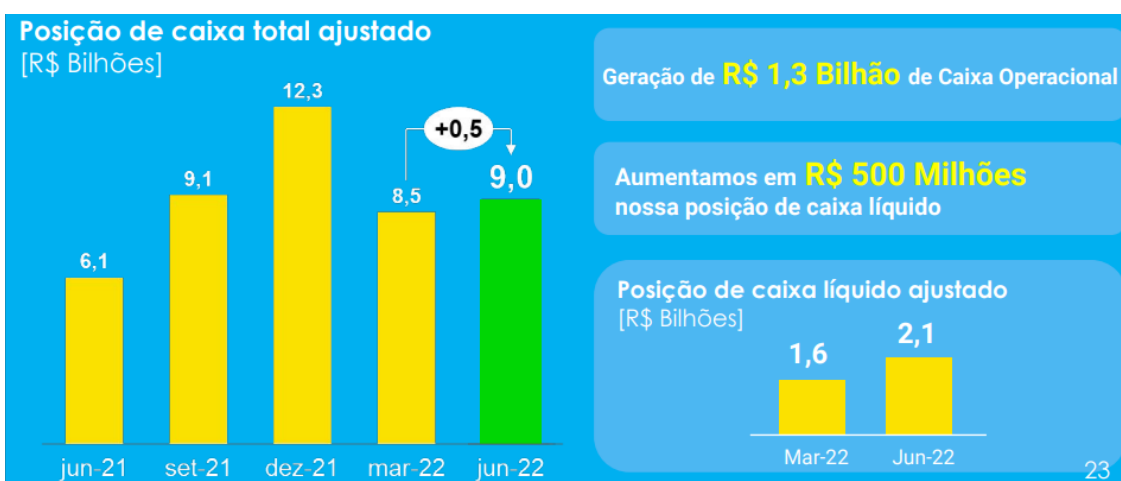
2% Crescimento do E-commerce - 28,6% Margem Bruta

1% Crescimento nas Vendas Totais - R\$492 Milhões EBITDA Ajustado (5,7% de margem)

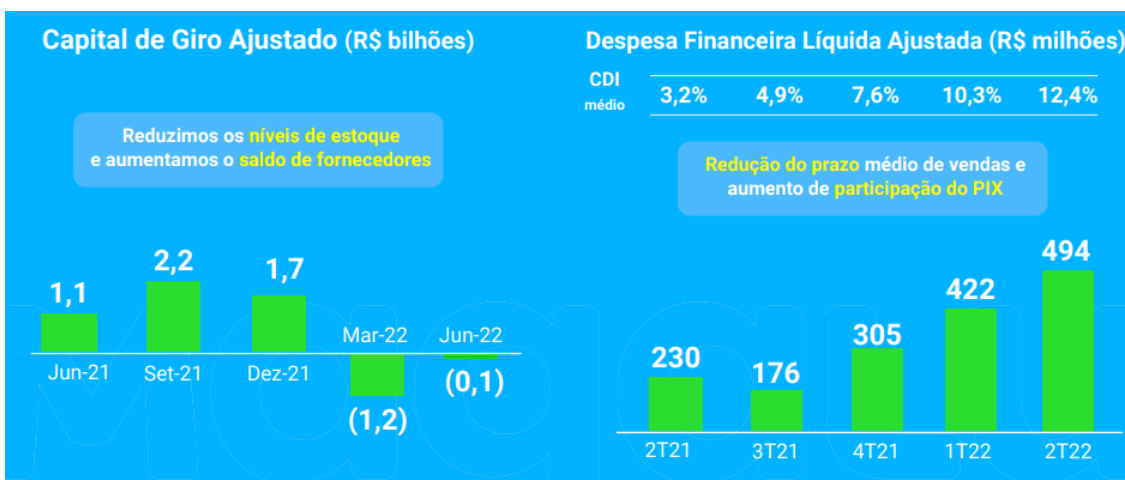
O principal objetivo no primeiro semestre de 2022 foi aumentar as margens operacionais, mantendo marketshare e nível de serviço:



No trimestre, destaque para a forte geração de caixa operacional. Encerramos Junho/22 com R\$ 9 Bilhões de caixa total:



Evolução significativa do Capital de Giro:





### 3.2.2 A CALCULADORA FINANCEIRA HP 12C

Os estudantes devem explicar as principais funcionalidades da Calculadora HP 12C e descrever o passo a passo de como realizar os cálculos de atualização do item anterior utilizando essa calculadora.

Uma dica muito interessante é a equipe assistir ao curso das Operações Básicas da Calculadora HP 12C, disponível nas Atividades Complementares no AVA, para que possa entender melhor o funcionamento da calculadora.

Cálculos Aritméticos simples

- Qualquer cálculo aritmético simples compreende dois números é uma operação de adição, subtração, multiplicação ou divisão. Na HP 12C, os números devem ser informados primeiro e depois o sinal da operação”. A resposta é calculada quando a tecla de operação ([+], [-], [x], ou [÷]) é pressionada. Observe que depois que você apertou [ENTER], dois zeros apareceram depois do ponto decimal. Isto se deve ao fato da sua calculadora estar configurada para mostrar duas casas decimais para todo número entrado ou calculado. Esta configuração poderá ser modificada a qualquer momento, conforme lembram os autores supra citados, bastando que para isto seja pressionada a tecla [f] seguida do número de casas desejadas. Segundo o Guia do usuário da HP (2008, p. 19) “apertando [ENTER] você indica à calculadora que terminou de digitar o número, terminando a entrada de dígitos. Não é necessário apertar [ENTER] depois de digitar o segundo número, pois as teclas ([+], [-], [x], ou [÷]) também terminam a entrada de dígitos”.

Porcentagem:

- São três as funções que facilitam cálculos percentuais da HP 12C, a tecla [%] “serve exclusivamente para o cálculo de porcentagem”. Ainda para o autor “a tecla [%T] é usada para calcular o percentual de um total, e a tecla [x > < y] recupera o valor-base de cálculo”. Este mesmo autor coloca com relação a tecla [ $\Delta$ %] que “essa tecla ajuda a calcular a diferença percentual entre dois números”.]

#### Funções Financeiras:

- Lembrando que o consumidor ao adquirir qualquer bem financiado “está lidando diretamente com quatro variáveis: o valor financiado, a taxa de juros cobrada, o tempo de pagamento e o valor das parcelas”. Caso seja uma aplicação financeira, o investidor por sua vez, ao aplicar suas finanças também estará envolvido “com quatro variáveis: o valor dos pagamentos mensais, a taxa de juros da aplicação, o tempo previsto e o valor do resgate”.

A HP 12C através da função [R][x > < y] calcula juros simples ordinários (utilizando o ano comercial) e exatos (utilizando um ano de 365 dias), simultaneamente. Para calcular o valor da taxa cobrada no financiamento de caráter antecipado, quando a compra é financiada, dando uma entrada, é necessário usar a função especial BEGIN. Ela é acionada pelas teclas [g][BEG]. O visor da HP12C deve mostrar a palavra acesa. Conforme o Guia do Usuário (2008, p. 38), os pagamentos devem ser feitos no início dos períodos de capitalização”. Quando a compra é financiada, sem entrada, se dá o que chamamos de financiamento de caráter postecipado. Para calcular o valor da taxa cobrada é necessário apagar a função especial BEGIN. Para isso se pressiona as teclas [g][END]. O visor do HP 12C deve ficar apagado. Conforme o Guia do Usuário (2008, p. 38), os pagamentos devem ser feitos no final dos períodos de capitalização”. O Guia do usuário da HP 12C (2008, p. 55) nos alerta que a calculadora permite que sejam realizados cálculos diversos, tais como: “o cálculo da parte de um pagamento usado para contemplar o principal e parte de um pagamento usado para pagar juros, para um pagamento ou para vários pagamentos, permitindo também o cálculo do saldo remanescente do empréstimo depois dos pagamentos”.

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

Se você já teve algum imprevisto na vida, como um problema financeiro ou a perda de um emprego, sabe bem qual é a importância de ter uma reserva financeira. Duas vantagens de ter essa reserva em mãos e um planejamento financeiro é evitar pedir dinheiro emprestado e até mesmo solicitar empréstimo com altas taxas de juros, o que pode resultar em dívidas. O primeiro passo para construir a sua reserva é fazer um planejamento financeiro familiar. Com a ajuda desta ferramenta, será possível saber com mais exatidão quais são todos os ganhos e gastos da sua família. Você saberá qual valor sobra ou falta no final de cada mês. E, dessa forma, será possível fazer o planejamento de redução de gastos.

#### **7 dicas para começar a colocar em prática.**

##### **1) Quite suas dívidas pendentes**

É possível você começar a poupar, como já explicamos antes, de pouquinho em pouquinho. Porém o indicado é que essa primeira reserva seja destinada a quitar as suas dívidas em atraso. Isso porque, quanto mais tempo você demora a pagar as dívidas ativas, mais juros você acumula.

##### **2) Tenha um controle financeiro**

Manter um controle financeiro é fundamental para não gastar mais do que ganha. Anote todos os rendimentos da família como salário, renda extra, recebimento de aluguéis e outros valores que entram no orçamento familiar todos os meses. Liste também todas as despesas da família. Lembre-se de separar um valor para as despesas não planejadas, como um almoço no restaurante ou a ida ao dentista. Estabeleça o valor que pretende guardar todos os meses

##### **3) Corte despesas desnecessárias**

Esse, talvez, seja um dos pontos mais importantes para fazer a sua reserva de emergência. Mas, para ter sucesso no corte de despesas, você precisa trabalhar a sua

mentalidade. Pode parecer algo simples, mas depois de estar acostumado com prazeres como almoços e jantares fora de casa, a compra de lanches nos finais de semana, pode ser difícil abrir mão de tudo de uma vez. Então, a dica não é cortar tudo, mas estabelecer tetos de gastos que caibam no orçamento.

#### **4) Crie metas**

Isso ajudará a nortear o seu caminho e dará a resiliência necessária para que você possa continuar, mesmo em cenários pouco favoráveis.

#### **5) Evite pagar despesas recorrentes com a reserva financeira**

Quando você usa o dinheiro da reserva financeira para pagar despesas do dia a dia, como água, luz, condomínio e escola das crianças, você compromete a sua meta de reserva financeira.

#### **6) Faça investimentos**

Com uma reserva financeira é possível investir o dinheiro e fazê-lo trabalhar para você. Como já comentamos, você pode optar por investimentos mais conservadores, como o CDB, o Tesouro Direto e a poupança.

#### **7) Mantenha o foco**

Perder o foco diante de tantas demandas do dia a dia é fácil. Por isso, as pessoas que realmente conseguem fazer a sua reserva de emergência sabem exatamente porque esse recurso é importante e quando ele deve ser usado. R\$50 todos os meses é melhor do que R\$500 que você nunca consegue guardar.

### **3.3.1 GERENCIANDO FINANÇAS**

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

O que vem a sua mente quando ouve a palavra finanças? Provavelmente, dinheiro, não é mesmo? Dinheiro é um meio usado para uma relação de trocas entre pessoas, entre

pessoas e empresas ou entre uma empresa e outra. É a forma de se atribuir um valor a um bem ou serviço. Já finanças é a disciplina que faz a gestão do dinheiro.

### **Economia**

É a ciência que estuda a produção, a circulação e o consumo de bens e serviços que são utilizados para satisfazer as necessidades humanas. Os estudos de Economia podem ser divididos em dois grandes grupos. Microeconomia: procura a maximização do lucro nas empresas. Macroeconomia: tem uma visão da estrutura institucional.

### **Contabilidade**

Ciência que tem por objetivo o estudo das variações quantitativas e qualitativas ocorridas no patrimônio. É um registro sobre como as empresas se encontram em determinado momento, como elas administram seus recursos e como tomam decisões a partir dos resultados contábeis. A Contabilidade utiliza conceitos que distinguem regimes de caixa e regimes de competência.

### **Na prática**

A visão generalista de um gestor financeiro, seja de empresas ou de suas próprias finanças pessoais, deve passar pelas áreas de Contabilidade e Economia, que são muito ligadas ao trabalho da área financeira. Tais conhecimentos dão subsídios ao gestor em sua jornada diária, na tomada de decisões e na análise dos acontecimentos do cotidiano.

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

Assim como faz o gestor financeiro, todos nós podemos nos encaixar num modelo para gerenciar as nossas finanças pessoais. Ninguém deve relaxar no tratamento do seu dinheiro, não é mesmo? E, ao investir, deve-se tomar decisões inteligentes a esse respeito.

### **FONTE DE RENDIMENTOS**

Para começar a ter um resultado financeiro positivo, é preciso arrumar uma maneira em que seja possível ganhar dinheiro, e que, após descontados os custos relacionados a

essa transação, é necessário se concentrar sobre o montante restante e decidir qual será o melhor destino para ele.

Veja algumas formas para ganhar dinheiro:

**Faturamento:** Para as empresas, a fonte de geração de caixa é o faturamento dos seus bens ou dos serviços prestados.

**Trabalho:** Para os indivíduos, a geração de renda provém primariamente do trabalho que cada um emprega. Esse trabalho, na maioria dos casos, vem de um emprego com (ou sem) vínculo numa companhia.

**Empreendedor:** Outra opção para as pessoas é tornar-se um empreendedor do seu próprio negócio.

## **REDUÇÃO DE CUSTOS**

Não basta só gerar receita, faturar produtos e serviços, ter salário ou receber rendas. 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 de dinheiro e decidir melhor como comprometer seu dinheiro. Alguns dos compromissos são mensais, fixos e difíceis de serem evitados; outros, ao contrário, podem ser minimizados, postergados ou eliminados por completo.

O primeiro passo para ir em busca da redução dos gastos é ter noção do nível de entradas e saídas mensais. Se as entradas são bem superiores às saídas, ótimo, será mais fácil gerenciar. Se as saídas forem próximas às entradas ou forem superiores, então algumas atitudes devem ser tomadas rapidamente.

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

## **A MATEMÁTICA FINANCEIRA ESTUDA O VALOR DO DINHEIRO NO TEMPO.**

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.

Os objetivos da Matemática Financeira podem ser considerados sob dois aspectos:

**De quem toma emprestado.** Sempre irá procurar as taxas de juros mais baixas

**De quem aplica.** Sempre irá procurar as taxas de juros mais altas

Uma consideração interessante sobre taxas de juros é o efeito no investidor e no mercado. Taxas de juros elevadas induzem a um aumento na poupança para investidores viverem de renda do capital. Já o inverso, ou seja, taxa de juros baixas deixam de ser atrativas e estimulam aumento na produção e no consumo.

### **JUROS SIMPLES**

Existem dois sistemas para determinação dos juros em uma operação financeira: Juros Simples e Juros Composto.

Nos juros simples, apenas o capital inicial servirá como base de cálculo dos juros durante o período de uma aplicação.

Em outras palavras, apenas o capital será remunerado ao longo do tempo de aplicação.

Vamos considerar uma aplicação de R\$ 1.000 por um período de três meses, remunerado a uma taxa de 10%, usando juros simples:

|                                  | <b>1 Mês</b> | <b>2 Mês</b> | <b>3 Mês</b> |
|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Capital inicial</b>           | R\$1.000,00  | R\$1.100,00  | R\$1.200,00  |
| <b>Taxa</b>                      | 10%          | 10%          | 10%          |
| <b>juros</b>                     | R\$ 100,00   | R\$100,00    | R\$100,00    |
| <b>Saldo ao final do período</b> | R\$1.100,00  | R\$1.200,00  | R\$1.300,00  |

Percebemos que apenas o valor de R\$ 1.000 foi remunerado a cada mês, tendo sido os montantes de juros mensais ao capital inicial e ao final do período, perfazendo o saldo total.

A fórmula para cálculo de juros simples é:

$$VF = VP + (VP \times i \times n)$$

### **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, realizamos o cálculo de juros para o período seguinte.

#### **NA PRÁTICA**

Retomamos o exemplo dos valores dos juros simples, mas agora recalculando sobre o valor dos novos montantes mensais, para que o cálculo seja pelo método de juros compostos:

|                                  | <b>1º Mês</b> | <b>2º Mês</b> | <b>3º Mês</b> |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Capital inicial</b>           | R\$1.000,00   | R\$1.100,00   | R\$1.210,00   |
| <b>Taxa</b>                      | 10%           | 10%           | 10%           |
| <b>juros</b>                     | R\$100,00     | R\$110,00     | R\$121,00     |
| <b>Saldo ao final do período</b> | R\$1.100,00   | R\$1.210,00   | R\$1.331,00   |

**OCORREU A INCIDÊNCIA DO CÁLCULO DE JUROS SOBRE JUROS, PRODUZINDO UM SALDO FINAL DO PERÍODO, UM VALOR MAIOR DO QUE O APRESENTADO NO CÁLCULO DE JUROS SIMPLES. O VALOR FINAL NOS JUROS COMPOSTOS É MAIOR (R\$1.331 NOS JUROS COMPOSTOS CONTRA R\$ 1.300 NOS JUROS SIMPLES).**

A fórmula para cálculo de juros compostos é:



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

## POSSIBILIDADES DE CRÉDITO

Quando falamos de crédito, estamos associando o tema ao risco do negócio. Um dos objetivos da área financeira é a avaliação e a concessão de crédito a novos clientes. Uma boa análise de crédito pode evitar ou minimizar os riscos em operações futuras de recebimentos duvidosos.

Para determinação de um valor de crédito, é preciso colher o máximo de informações possíveis, tais como:

Análise de demonstrações contábeis da empresa; Situação geral do setor no momento da solicitação do crédito.

- A obtenção de garantias reais em novos negócios pode ampliar o valor de concessão do crédito e contribuir para minimizar o risco do negócio.
- **Tópico 4:** Estabelecer metas para a realização de seus sonhos e como envolver o grupo a que você pertence para atingir seus objetivos

## HÁBITOS SAUDÁVEIS PARA MANTER AS FINANÇAS ORGANIZADAS

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 seu fluxo de caixa, pois o ajudará na tomada de decisões em relação às suas 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.

**Qual é a relação das finanças com nossos sonhos?**

Alguns sonhos não requerem uma quantia grande de dinheiro, como ir ao cinema ou comprar um calçado ou roupa novos, porém outros desejos mais arrojados, como trocar o carro por um zero quilômetro ou fazer uma viagem internacional, já dependerão de um esforço financeiro maior.

## **NA PRÁTICA**

Vamos planejar uma viagem para a Espanha com um curso intensivo de espanhol de 4 semanas.

Se você trabalha, será preciso usar seu período de férias, pois ficará ausente por 30 dias e, a partir daí, pensar como conseguirá realizar esse sonho respondendo a algumas perguntas:

Quanto tenho de reserva financeira?

Quanto custará a hospedagem?

Como irei me locomover? Qual será o custo?

E o curso em si? Onde será? Quanto irá custar?

Como serão os gastos com alimentação?

Irei estudar ou farei algum passeio?

Conseguirei os recursos para tudo isso com o tempo que tenho?

Caso de fato o tempo não seja suficiente, talvez a melhor decisão seja adiar o projeto para o próximo ano, a fim de economizar dinheiro durante esse tempo e poupar o décimo terceiro salário para continuar com o projeto.

Contudo, é preciso que haja um planejamento financeiro durante esse tempo.

### **3.3.2 ESTUDANTES NA PRÁTICA**

Após realizar a síntese dos conteúdos, é hora dos estudantes colocarem a “mão na massa”, de produzirem algo que possa ser utilizado na prática pela sociedade.

A equipe precisa elaborar um material como um podcast, um banner, um pequeno vídeo (sugere-se este em razão da facilidade de elaboração e divulgação), onde os integrantes devem elaborar dicas para as boas práticas de finanças pessoais.

Segue o link do video:

<https://youtu.be/TBmgANPmCSk>

## **4. CONCLUSÃO**

Com a colaboração da Equipe, finalizamos o Projeto Integrado, seguindo as diretrizes estabelecidas. Ao decorrer do trabalho, ao analisar sobre fundamentos de contabilidade, vimos a integração entre todos os componentes do profissional contábil, como a retirada de dados em relatórios como fluxo de caixa, balanço patrimonial e demonstração dos resultados são a peça chave para se planejar estratégias para o presente e o futuro da empresa na tomada de decisões em todas as suas etapas.

A contabilidade, em especial está mais presente do que nunca nas decisões e no cotidiano das empresas, os números são as informações necessárias para decisões e administração do negócio.

## REFERÊNCIAS

FINANÇAS. RicoNnect, Jun. 2020. Disponível em: <https://riconnect.rico.com.vc/blog/financas-pessoais>. Acesso em: 22 set. 2022.

RELAÇÕES com investidores. Magazine Luiza, 2022. Disponível em: <https://ri.magazineluiza.com.br/>. Acesso em: 21 set. 2022.

VISÃO geral. Magazine Luiza, 2022. Disponível em: <https://ri.magazineluiza.com.br/ShowCanal/Visao-Geral?=SM7R98aCJ9JwGD8JN+X76w==>. Acesso em: 21 set. 2022.

GERENCIANDO FINANÇAS. Disponível em: <https://unifeob.grupoa.education/plataforma/course/50107/content/1555346>. Acesso em: 25 set. 2022

Investing.com, disponível em <https://br.investing.com/equities/magaz-luiza-on-nm-income-statement>. Acesso em : 20 set 2022.

Grupo recovery, Reserva Financeira, Avenida Paulista, 1294, 18º andar - Bela Vista, São Paulo/SP. Disponível em: <https://www.gruporecovery.com/blog-reserva-financeira>. Acesso em: 22 set. 2022.

## ANEXOS

Essa parte está reservada para os anexos, caso houver, como figuras, organogramas, fotos etc.

<https://ri.magazineluiza.com.br/Download/Apresentacao-Resultado-2T22?=oVdgKUSStNUcrF4h9G11y5w==>

[https://www.univates.br/ppgece/media/pdf/2016/principais\\_funcoes\\_e\\_aplicacoes\\_da\\_calculadora\\_hp\\_12c\\_na\\_matematica\\_financeira\\_para\\_o\\_curso\\_de\\_ciencias\\_contabeis.pdf](https://www.univates.br/ppgece/media/pdf/2016/principais_funcoes_e_aplicacoes_da_calculadora_hp_12c_na_matematica_financeira_para_o_curso_de_ciencias_contabeis.pdf)