

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

PROJETO INTEGRADO
ENDIVIDAMENTO E CAPITAL DE GIRO
<Banco do Brasil>

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP.

DEZEMBRO, 2019

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

PROJETO INTEGRADO
ENDIVIDAMENTO E CAPITAL DE GIRO

<Banco do Brasil>

MÓDULO GESTÃO QUANTITATIVA

ADMINISTRAÇÃO DO CAPITAL DE GIRO – PROF. DANILO
MORAIS DOVAL

MÉTODOS QUANTITATIVOS E ESTATÍSTICOS – PROF^a RENATA
ELIZABETH DE ALENCAR MARCONDES

ESTUDANTES:

Patricia Feracini, RA: 1012019200166.

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP.

DEZEMBRO, 2019

SUMÁRIO

1. INTRODUÇÃO	Erro! Indicador não definido.
2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA	5
3. PROJETO INTEGRADO	6
3.1 ADMINISTRAÇÃO DO CAPITAL DE GIRO	6
3.1.1 CAPITAL DE GIRO	6
3.1.2 ANÁLISE DO ENDIVIDAMENTO	6
3.2 MÉTODOS QUANTITATIVOS E ESTATÍSTICOS	8
3.2.1 MEDIANA, MEDIANA E MODA	8
3.2.2 NÍVEIS DE CONFIANÇA	9
4 CONCLUSÃO	
REFERÊNCIAS	10

• INTRODUÇÃO

Nesse projeto a ideia principal é falar sobre uma instituição financeira que gera lucro e também endividamento, o Banco do Brasil S.A é um banco de capital aberto que hoje no mercado está 135,677 bilhões tem um grande capital de giro, sua missão e justamente é ser um banco de mercado competitivo e rentável atuando com espírito público em cada uma de suas ações. Junta a sociedade, a empresa possui 15.133 pontos de atendimento distribuídos pelo país tem cerca de 98,416 empregados, com sua sede em Brasília, Sua administração foi exercida por uma Assembleia de quarenta capitalistas

portugueses, seus acionistas, uma junta de dez membros renováveis a metade cada ano, e uma Diretoria de quatro membros, renováveis no mesmo período.

• **DESCRIÇÃO DA EMPRESA**

Nome da empresa: banco do brasil S.A, CNPJ 00.000.000/0001-91, atividade principal banco múltiplo, Classificação Setorial: Financeiro, intermediários financeiros bancos, é uma empresa de capital aberto, foi fundada em 12 de outubro de 1808(211 anos) sede: brasilia, brasil proprietário: governo federal do brasil site www.bb.com.br.

• **PROJETO INTEGRADO**

O capital de giro é o dinheiro necessário para bancar a continuidade de funcionamento da sua empresa, por que é tão importante para a empresa? O capital de giro garante a saúde financeira da sua empresa, proporcionando recursos de financiamento aos clientes, mantendo os estoques, assegurando o pagamento aos fornecedores compras de matéria prima ou mercadorias de revenda bem como o pagamento de impostos, salários e demais custos e despesas operacionais, o capital de giro é a diferença entre os recursos disponíveis em caixa e a soma das despesas e contas a pagar. No ano de 2018 o ativo circulante teve uma soma de 816.470.887, as aplicações foram de 421.074.100 e os títulos e valores mobiliários 19.892.494 ambos tirados de uma empresa real, isso mostra o endividamento por inteiro e também as necessidades que empresa se encontra no mercado.

• ADMINISTRAÇÃO DO CAPITAL DE GIRO

Capital de giro ideal para empresas que faturam a partir de R\$ 1 milhão, com necessidade de condições flexíveis para pagamento de suas obrigações.

O crédito pode ser utilizado para compra de estoque, pagamento de fornecedores e também para aproveitar as oportunidades de negócios.

Praticidade:

O dinheiro entra direto na conta da sua empresa no BB ou na conta do seu fornecedor. Você pode liberar o valor total ou parcial, conforme a necessidade da sua empresa. Escolha a melhor data para pagar.

Serie de demonstrações contábeis,

... Balanço Patrimonial Resumido

. Demonstração Resumida do Resultado Societário

. Demonstração do Resultado com Realocações.

• CAPITAL DE GIRO

		Balanço Patrimonial Resumido – Ativo R\$ milhões		Set/17		Jun./18		Set/18	
		Set/17	Jun./18	ATIVO	1.399.891	1.450.253	1.471.117	5,1	1,4
Circulante e Realizável em Longo Prazo		1.368.997	1.418.526	1.439.486	5,1	1,5	Disponibilidades	14.267	12.868
		12.767	(10,5)	(0,8)	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	411.344	428.740	434.821	
		5,7	1,4	TVM e Instrumentos Financeiros Derivativos	137.491	156.003	172.970	25,8	
		10,9	Títulos Disponíveis para Negociação	6.836	5.081	6.011	(12,1)	18,3	Títulos Disponíveis para Venda
		123.899	138.414	148.118	19,5	7,0	Títulos Mantidos até o Vencimento	5.305	10.764
		17.275	-	60,5	Instrumentos Financeiros Derivativos	1.451	1.744	1.566	7,9
		(10,2)	Relações Interfinanceiras	78.101	78.067	74.690	(4,4)	(4,3)	Depósitos Compulsórios no Banco Central
		69.442	70.244	64.229	(7,5)	(8,6)	Não Remunerados	12.315	14.215
		14.525	17,9	2,2	Remunerados	57.126	56.029	49.704	(13,0)
		(11,3)	Demais	8.659	7.824	10.461	20,8	33,7	Relações Interdependências
		129	153	124					

(4,3) (19,2) Empréstimos e Financiamentos 541.458 548.321 547.354 1,1 (0,2) (PCLD) (36.598) (33.813) (33.016) (9,8) (2,4) Operações de Arrendamento Mercantil 424 275 215 (49,3) (21,8) Op. de Arrend. E Subarrend. A Receber 451 287 228 (49,4) (20,6) (PCLD de Arrendamento Mercantil) (26).

• ANÁLISE DO ENDIVIDAMENTO

Aqui se encontra o ultimo balanço patrimonial de 2018 nele podemos ver os possíveis resultados crescendo

• BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	Nota	31.03.2018	31.12.2017	31.03.2017
ATIVO CIRCULANTE		823.390.600	769.102.140	816.470.887
Disponibilidades	6	12.909.454	13.480.903	15.313.853
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	7.a	420.627.891	370.906.503	421.074.100
Aplicações no mercado aberto		397.051.135	347.671.300	393.358.973
Aplicações em depósitos interfinanceiros		23.576.756	23.235.203	27.715.127
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	8	21.006.908	17.406.636	19.892.494
Carteira própria		14.985.035	13.669.831	15.112.996
Vinculados a compromissos de recompra		3.626.508	2.590.049	3.310.890
Vinculados à prestação de garantias		597.308	634.070	572.242
Instrumentos financeiros derivativos		1.798.057	512.686	896.366
Relações Interfinanceiras		77.032.231	74.516.282	69.303.212

MÉTODOS QUANTITATIVOS ESTATÍSTICOS

. Demonstrativo do Perfil de Repactuação das Taxas de Juros

A seguir, tabela contendo o estoque de operações sensíveis às variações nas taxas de juros, alocados por fator de risco e por prazo de repactuação de taxa de juros, do Conglomerado Banco do Brasil em 31.03.2009:

. Perfil de Repactuação das Taxas de Juros.

		R\$ Milhões	< 1 Meses	1 > 3 Meses	3 > 6 Meses	6 > 12 Meses	1 > 3 Anos	> 3 Anos	Total
Ativos	Prefixado	102.847	12.685	21.719	25.551	32.479	13.973	209.255	
	CDVTMS	119.504	0	0	0	0	0	119.504	
	Inflação	0	15.276	0	0	0	0	15.276	
	TRIRP	0	47.557	0	0	0	0	47.557	
	TJLP	812	26.828	0	0	0	0	27.640	
	US\$IME	8.791	4.821	7.679	8.081	5.013	6.151	40.535	
Total - Ativos que redem juros		231.954	107.167	29.398	33.633	37.491	20.124	459.768	
Passivos	Prefixado	(6.027)	(10.359)	(5.890)	(8.771)	(12.820)	(9.149)	(107.267)	
	CDVTMS	(129.811)	0	0	0	0	0	(129.811)	
	Inflação	0	(5.860)	0	0	0	0	(5.860)	
	TRIRP	0	(95.391)	0	0	0	0	(95.391)	
	TJLP	(691)	(28.668)	0	0	0	0	(29.360)	
	US\$IME	(11.607)	(5.248)	(6.907)	(10.099)	(8.679)	(1.498)	(44.038)	
Total - Passivos que pagam juros		(202.388)	(143.526)	(12.797)	(18.871)	(21.498)	(10.647)	(409.728)	
Gap		29.566	(36.359)	16.600	14.762	15.993	9.477	50.040	
Gap Acumulado		29.566	(6.793)	9.808	24.570	40.563	50.040		
Gap Acumulado como % Ativos (que rendem juros)		8,6%	-2,0%	2,9%	7,2%	11,8%	14,6%	10,9%	

• MÉDIA, MEDIANA E MODA.

A media, moda e a mediana são medidas de tendências centrais em conjunto de dados numéricos utilizados na estatística, o objetivo destes tipos de medidas é resumir um conjunto de dados em um único numero que representa um dado de conjunto, ex de linha de credito em um contexto empresarial do banco do Brasil em 2002 2.028 milhões, 2003 2.381m, 2004 3.024, 2005 4.154 e por ultimo 2006 6.044milhões observando que a linha de credito aumenta a cada ano. Entretanto observaremos a linha de credito em real do banco, +20.000+20.000+40.000+60.000,80.000+100.000+120.000=440.000\5=88 . A moda é um numero que mais aparece na soma.

• NÍVEIS DE CONFIANÇA

• CONCLUSÃO

Projeto integrado foi realizado com fatos reais, pois é um banco de capital aberto banco do Brasil, podemos observar que é um banco bem importante, pois os lucros são bem altos, sobre o capital de giro da empresa a análise feita foi que o faturamento esta cada vez alto e a linha de credito se expandindo. Podemos também observar que a cada ano as taxas de juros aumentam caso de endividamento, linha de credito do banco tem se expandido, pois se encontra em um nível bem alavancado no mercado, as dificuldades encontradas são principalmente o nível em que o mercado se encontra de tanta taxas de juros e encargos, como opções de melhorias são de fato o jeito de se planejar e organizar antes de fazer um empréstimo e também de mexer com fluxo de caixa.

REFERÊNCIAS

1-Disponível em pt. wikipedia.org/wiki/bancodobrasil Consultado em 06/11/2019

2-Disponível em pt. wikipedia.org.wiki.bancodobrasil Consultado em 06/11/2019

3-Disponível em sebrae.com.br Consultado em 06/11/2019.

3.1. Disponível em www.bb.com.br Consultado em 06/11/2019

3.1.1 Disponível em www.bb.com.br Consultado em 06/11/2019

3.1.2 Disponível em www.bb.com.br Consultado em 06/11/2019.

3.2 Disponíveis em www.bb.com.br Consultado em 06/11/2019.

3.2.1 Consultado em matemática. basica.net Consultado em 06/11/2019.

3.2.2