



UNIFEOB

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

ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE

< PROCESSOS GERENCIAIS >

PROJETO INTEGRADO

ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M

DOCES FAZENDA DE MINAS

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

SETEMBRO, 2020

UNIFEOB

CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO
OCTÁVIO BASTOS

ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE

< **PROCESSOS GERENCIAIS** >

PROJETO INTEGRADO

ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M

DOCES FAZENDA DE MINAS

MÓDULO FUNDAMENTOS EMPRESARIAIS

FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE – PROF. DANILO
MORAIS DOVAL

FUNDAMENTOS DE FINANÇAS – PROF^a RENATA ELIZABETH
DE ALENCAR MARCONDES

ESTUDANTES:

CAIO CIUFFA DAMALIO	RA1012019200270
ERIVELTO HENRIQUE MARQUES	RA 1012019200273
GILBERTO PEIXOTO DE CARVALHO FILHO	RA 1012019200276
JULIANA APARECIDA MOREIRA SOUZA.	RA1012019200315

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

SETEMBRO, 2020

SUMÁRIO

1. INTRODUÇÃO	3
2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA	5
3. PROJETO INTEGRADO	5
3.1 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE	5
3.1.1 BALANÇO PATRIMONIAL	6
3.1.2 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE	8
3.2 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS	11
3.2.1 ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M	16
3.2.2 A CALCULADORA FINANCEIRA HP 12C	20
4. CONCLUSÃO	23
REFERÊNCIAS	24
ANEXOS	25

1. INTRODUÇÃO

A economia brasileira tem sofrido ao longo dos anos inúmeras mudanças que gerarão impactos no desenvolvimento nacional, esses impactos têm refletido em todos os setores empresariais tanto nos setores de bens como de serviços.

O processo decisório estratégico fornece uma visão realista da empresa e cria a motivação necessária para que o planejamento estratégico seja aplicado. É preciso, portanto, que a estratégia seja forte o suficiente para permitir que as atividades realizadas sejam diferentes da concorrência ou, se forem similares, apresentem mais eficiência, para tanto a empresa precisa da atualização dos valores dos lucros líquidos e do patrimônio líquido dos três últimos exercícios de uma empresa real.

O referido trabalho com o tema “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, tem a função de servir como referência para a correção de preços nos valores de alguns contratos, de acordo com a inflação. Ele é o indicador para o reajuste de custos em contratos de aluguel ou energia elétrica outro fator que denota sua importância.

Os investimentos que rendem de acordo com o IGP-M seguem a variação dessa taxa em sua rentabilidade. Muitas vezes, a aplicação renderá segundo as mudanças do índice mais um percentual fixo, definido no momento da compra do título. Boa parte dos títulos de renda fixa funcionam assim. A base de uma empresa está presente em sua organização orçamentária, são inúmeros os processos em que ela precisa correlacionar para que obtenha lucro e avanço na área em que está inserida.

2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA

A empresa Indústria e Comércio de Alimentos Fazenda de Minas LTDA, cujo nome fantasia é Doces Fazenda de Minas, localiza-se na Rua Aldario José Franco Nº 880, centro, Caldas MG. Com o cadastro de pessoa jurídica de nº17.976.396/0001-00. Desde 22/04/2013 atua no mercado com doces derivados do leite e frutas da região, seus doces são considerados um dos melhores da região.

O empresário José Amauri de Souza, Bacharel em Ciências Contábeis e Bacharel em Direito; atua desde 22/04/2013 como empresário da empresa. Começou como todas as empresas iniciam com dificuldades em ingressar uma marca nova no mercado, buscou um nome sugestivo para o produto, como trabalharia em maior quantidade com derivados do leite, pensou na valorização do Estado de Minas, maior produtor de leite do País, surgiu assim Doces Fazenda de Minas. Durante dois anos pesquisou e identificou qual o público iria atingir, o mercado consumidor de um modo geral, preço praticado tanto para compra de matéria prima como para venda do produto, estudou a matéria prima que seria utilizada e sua localização.

Durante o planejamento, identificou quais linhas de ação deveria ter para obter sucesso. Criou rótulos chamativos, seguindo as normas federais, no local escolhido adequo segundo as normas de segurança da Vigilância Sanitária, automatizou algumas áreas necessárias, como área de produção, secretaria e vendas. No início as dificuldades foram grandes, a mão de obra precisava ser a melhor. Os doceiros tinham que dar um toque especial ao doce, criando um estilo próprio para os doces da Fazenda de Minas. Foram várias trocas de mão de obra especializada na preparação dos doces até chegar no ponto que está hoje, cremoso, saboroso e diferente de qualquer outro no mercado.

A empresa possui: auxiliares de Produção: 10; área de expedição: 5 Colaboradores. Auxiliares de expedição 4. Encarregado de expedição 1. Área da caldeira: 1 Caldeireiro e 1 Auxiliar. Área de transporte: 1 Auxiliar de Transporte e 1 Motorista, ao ser contratado cada colaborador possui seu salário esclarecido e já negociado também a necessidade de rodízio das funções em caso de necessidades perante as vendas agendas, para que não ocorra a necessidade de novos contratos, ficando o acordo financeiro entre os colaboradores mais antigos. Todos vão para a área de produção ajudar nas produções (embalar, rotular, empacotar, carregar o caminhão), o único setor que não ocorre rodízio é

o do doceiro, mestre no Doces Fazenda de Minas em sua falta o seu ajudante assume, mas em dias isolados.

É uma empresa considerada de pequeno porte com expansão satisfatória, possui como assessoramento CDI Informática e Assessoria Ltda, oferece soluções de Informática e Assessoria Contábil para todos os ramos de atividade procura solucionar as carências do mercado empresarial através de capacitação, cortesia, ética, respeito e uma política interna de qualidade. O grupo atende a vários ramos de atividade, o que nos proporciona um conhecimento diverso e possibilita o desenvolvimento de sistemas que atendem desde pequenos estabelecimentos à grandes empresas.

3. PROJETO INTEGRADO

O Projeto Integrado visa a evolução dos fundamentos da contabilidades a real necessidade do Balanço Patrimonial, demonstração dos resultados dos exercícios, fundamentos de finanças, resultado de valores pelo IGP-M e o estudo da calculadora financeira. Será realizado uma análise do conteúdo e em seguida a pratica com a referida empresa Doces Fazenda de Minas de Caldas MG.

3.1 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE

Desde os tempos remotos quando o ser humano iniciou seus agrupamentos, a contabilidade surgiu; ao contar seus rebanhos, números de pessoas a alimentar e a divisão dos alimentos proporcionalmente para todos da comunidade, iniciava uma contabilidade visando o controle evitando perdas e criando o planejamento estratégico para o futuro incerto da comunidade. Lira (2009, p.p. 29-41) explica que aos poucos “o homem foi agregando produtos, conquistando o comercio e como ele a necessidade de registrar e controlar seus lucros e prejuízos”.

A partir de 1494 é lançado o Tratado da Contabilidade por Partidas Dobradas pelo Frei Luca Pacioli lança o, tornando-se o pai da Contabilidade, ao argumentar a técnica usada na Toscana desde o século XIV. A partir do século XIV um bom comerciante precisava fazer registro de suas atividades comerciais, um inventário em livros de registros, onde suas contas e operações mercantis estariam registradas, dando início a confiabilidade de suas operações tanto para os sócios quanto para sociedade da época.

Para Marion (2009, p. 25) a contabilidade vem antes de Cristo por necessidade de controle estatal e pessoal:

Alguns pesquisadores afirmam que o início das práticas relacionadas com o controle das contas data mais de mil anos antes de Cristo. Para outros, tais preocupações são tão velhas quanto a humanidade. Para mensurar, avaliar, e controlar seus bens pessoais desde os tempos remotos, os reis, faraós, comerciantes, agricultores etc.; utilizavam técnicas de registros, o que pode ser entendido como o início da contabilidade como hoje é conhecida. (MARION, 2009, p. 25).

Segundo Muller (2009, p. 29) a contabilidade corresponde a “um sistema de informação e avaliação destinado a prover seus usuários com demonstrações e análises de natureza econômica, financeira, física e de produtividade, com relação à entidade objeto de contabilização”. Necessária para todas as organizações mostra a realidade administrativa da organização, possibilitando ao administrador traçar os objetivos de seu patrimônio.

Já no Século XXI a acirrada competitividade do mercado tornou necessária a busca por instrumentos aptos a potencializar operações complexas, a produtividade e a redução de custos, enfim, o alcance de objetivos que somente são possíveis com a integração e o emprego de soluções bem específicas. Nesse contexto, os softwares (CDI) para empresas são instrumentos cada vez mais utilizados nos ambientes corporativos.

A empresa Doces Fazenda de Minas, Caldas, MG é uma empresa de pequeno porte, sua área contábil possui duas direções a interna, onde a secretaria faz os ajuste e controle nas notas fiscais saída e entrada e externo no escritório de contabilidade da cidade de Caldas MG e pelo gerenciador de um sistema interno automatizado que é importante para colher bons resultados. Ao investir em um sistema personalizado, ele se torna propriedade da organização que o adquiriu, que será detentora, inclusive, do seu código fonte. Com isso, o processo de atualizações é facilitado, e a companhia ainda tem a liberdade de contratar outros desenvolvedores para aperfeiçoá-lo.

Outro ponto de destaque para o software (CID) personalizado é que ele sempre vai acompanhar as expectativas e metas do empreendimento, tendo em vista que existe a prerrogativa de ele evoluir de acordo com as necessidades e perspectivas do negócio é um projeto que pode crescer a longo prazo. Entretanto para que o empreendedor tenha a noção geral do seu empreendimento precisa realizar ao longo do processo o balanço patrimonial.

3.1.1 BALANÇO PATRIMONIAL

O Balanço Patrimonial é a principal demonstração contábil, tem por finalidade contemplar a posição financeira da empresa em um determinado momento, portando é uma posição estática (IUDICIBUS et al., 2010). O balanço patrimonial é o mais

importante relatório gerado pela contabilidade. Através dele pode-se identificar a “saúde” financeira e econômica da empresa no fim do ano ou em qualquer data prefixada.

Ele é composto por duas colunas, sendo que a coluna do lado esquerdo representa o que a empresa possui, e é denominada de Ativo; e a do lado direito que discrimina a origem dos recursos, conhecida como Passivo. A diferença entre o Ativo e o Passivo é igual ao Patrimônio Líquido, sendo este os recursos próprios da empresa que pertencem aos seus sócios (MARION, 2009).

De acordo com Iudicibus et al. (2010, p. 2), as contas que constituem o Balanço, devem ser classificadas de forma ordenada para permitir um melhor entendimento da situação da empresa, sendo assim:

No ativo, são representadas em primeiro lugar as contas mais rapidamente conversíveis em disponibilidades, iniciando com o disponível (caixa e banco), constas a receber, estoques, e assim sucessivamente. No Passivo, classificam-se em primeiro lugar as contas cuja exigibilidade ocorre antes.

Em outras palavras, no Ativo a contas são ordenas em ordem decrescente de liquidez, e o Passivo, em ordem de exigibilidade, ou seja, primeiro as contas de menor prazo de vencimento e depois a maior prazo (MORANTE, 2009).

Tabela 1 – Estrutura do Balanço Patrimonial

ATIVO	PASSIVO
Ativo Circulante	Passivo Circulante
Ativo não Circulante:	Passivo não Circulante:
Realizável a Longo Prazo	Exigível a Longo Prazo
Investimentos	
Imobilizado	
Intangível	Patrimônio Líquido

Fonte: Iudicibus et al. (2010, p. 3).

A função administrativa da contabilidade é analisar o patrimônio Ativo mostrando aonde a empresa aplicou os recursos de que dispõe, ou seja, “todos os bens e direitos de propriedade da empresa, mensuráveis monetariamente, que representam benefícios presentes ou benefícios futuros para a empresa” (MARION, 2009 p. 45). Iudicibus et al. (2010, p. 40) ainda exemplifica que o ativo “é um recurso controlado pela entidade como resultado de eventos passados e do qual se espera que resultem futuros benefícios econômicos para a entidade.”

O ativo é separado em ativo circulante são valores de maior liquidez. No Ativo circulante, existe os Estoques, que são todos os produtos e materiais de propriedade da empresa, como produtos acabados, matéria prima, mercadorias para revenda, materiais de

escritório, mercadorias em trânsito etc. (MATARAZZO, 2010). Entretanto o não circulante composta das subcontas; realizável a longo prazo, investimentos, imobilizado e intangível. Como cita Matarazzo (2010), uma organização geralmente possui dois tipos de investimentos, consequência de suas operações; um representado pelo imobilizado, sendo este necessário para produção, vendas e administração; e outro para as atividades comerciais, representado pelo ativo circulante.

Toda empresa necessita de uma quantia inicial de recursos (normalmente dinheiro) para efetuar suas primeiras aquisições, seus primeiros pagamentos etc. Os proprietários, então, concedem suas poupanças com o objetivo de proporcionar à empresa os meios necessários ao início do negócio. Essa quantia inicial concedida pelos proprietários denomina-se, contabilmente, Capital Social, que poderá ser aumentado a qualquer momento.

A empresa Doces Fazenda de Minas, Caldas, MG, trabalha com os dois tipos de patrimônios ativo circulante e não circulante, toda produção possui uma quantidade de estoque para as emergências, seus produtos são negociáveis com os produtores locais facilitando os ativos circulantes e não circulantes. Ao longo do processo de observação notou-se que os produtos que entram e saem da empresa possuem um prazo em médio de 15 dias tanto para recebimento como para pagamento, ajudando assim na hora dos acertos finais com seus colaboradores internos no final do mês.

3.1.2 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE

O principal objetivo da demonstração do resultado do exercício, é justamente como o nome sugere, demonstrar o resultado obtido pela empresa em um determinado período em que observamos o indicador de eficiência, ou seja, o lucro ou prejuízo (SILVA, 2001).

Ainda de acordo com Silva (2001, p. 80) “a demonstração do resultado acumula as receitas, os custos e as despesas relativas a um período, mostrando o resultado e possibilitando conhecermos seus componentes principais.”

Segundo Matarazzo (2010), o lucro ou prejuízo é apurado por meio das receitas, custo e despesas da empresa, e são apropriadas conforme o regime de competência, ou seja, independente de que esses valores tenham sido pagos ou recebidos, sendo assim, a DRE retrata apenas o fluxo econômico e não monetário - fluxo de dinheiro.

Matarazzo (2010), descreve que o índice é a relação entre contas ou grupo de contas das demonstrações financeiras, eles evidenciam a situação financeira e econômica da empresa, por isso sua estrutura segue o seguinte esquema:

Quadro 1 – Aspectos Financeiros e Econômicos dos Índices Financeiros



Fonte: Matarazzo (2010, p. 84)

O levantamento de ativos e passivos de uma empresa, com o objetivo de chegar a um panorama de seu patrimônio líquido é chamado de "balanço patrimonial", entendendo ativos como bens e direitos e passivos como obrigações e dívidas. Levando em conta que o balanço tem como finalidade apresentar um retrato da situação contábil, financeira e econômica da companhia em um momento exato, é importante, antes de tudo, fazer um mapeamento de todas as informações que serão necessárias.

No Quadro 2 apresenta-se uma comparação do demonstrativo ativo circulante e não circulante da Empresa Doces Fazenda de Minas, Caldas, MG.

Quadro 2- Comparação do demonstrativo do Balanço Patrimonial Sintético nos anos de 2017, 2018 e 2019 da IND. E COM. DE ALIMENTOS FAZENDA DE MINAS LTDA.de Caldas MG

DEMONSTRATIVO	ANO 2017	ANO 2018	ANO 2019
A T I V O CIRCULANTE	193.001,71 D	370.135,94 D	427.245,27 D
D DISPONÍVEL	76.526,84 D	263.952,34 D	73.269,34 D
D CAIXA	76.526,84 D	263.952,34 D	73.269,34 D
D ESTOQUES	116.474,87 D	106.183,60 D	129.419,05 D
D MERCADORIAS P/ REVENDA	116.474,87 D	106.183,60 D	129.419,05 D
D ATIVO NÃO CIRCULANTE	68.000,00 D	80.087,91 D	122.561,91 D
D VEÍCULOS	45.000,00 D	45.000,00 D	83.300,00 D
D ATIVO IMOBILIZADO	68.000,00 D	80.087,91 D	122.561,91 D
D MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	23.000,00 D	35.087,91 D	39.261,91 D
D TOTAL DO A T I V O	261.001,71 D	450.223,85 D	549.807,18 D

Fonte: IND. E COM. DE ALIMENTOS FAZENDA DE MINAS LTDA.de Caldas MG/2020

Percebe-se que ocorreu um aumento considerável entre os anos de 2017 e 2018 em

5,75% situação considerada satisfatória , o crescimento da empresa entre os anos de 2018 e 2019 foi de 8,19, ocorreu um acréscimo satisfatório no período de um ano, entretanto em comparação no ano 2019 com o ano de 2017 seu aumento foi considerado excelente 47,53%, esse aumento se caracterizou principalmente pelo aumento do ativo imobiliário isso significa que ela além de ter esses recursos suficientes, possui uma margem de segurança para continuar em seu empreendimento.

Durante os anos de 2018 e 2019 segundo o empreendedor a situação financeira do País e principalmente as margens de venda dos produtos negociados estiveram estáveis, gerando uma margem de ônus suficiente para cobrir os prejuízos de 2017.

3.2 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS

Segundo Lamb et al. (2013) o objetivo da administração financeira, restringindo-se agora apenas aos negócios com fins lucrativos, é defender os interesses dos acionistas. Supondo que o objetivo de quem compra ações é o aumento do capital, logo o objetivo central do administrador financeiro é “maximizar o valor unitário corrente das ações existentes”. Essa definição a princípio pode se apresentar um pouco vaga e até óbvia, por isso, é importante que se aborde mais profundamente como se atingir esses objetivos financeiros. Ainda segundo o autor, em se pensando nas possibilidades de se atingir esse objetivo, chegamos a algumas possibilidades, listadas a seguir:

1. Sobreviver
2. Evitar problemas financeiros e falência
3. Superar a concorrência
4. Maximizar as vendas ou a participação no mercado
5. Minimizar os custos
6. Maximizar os ganhos
7. Manter o crescimento constante dos lucros

A Administração financeira é, de forma sucinta, uma área de caráter administrativo dentro de uma organização e que é responsável por gerir os recursos financeiros dela. Para Borges (2013) a situação financeira é um conjunto de ações e procedimentos administrativos, envolvendo o planejamento, análise e controle das atividades financeiras da empresa, visando maximizar os resultados econômico-financeiros decorrentes de suas atividades operacionais. Ainda segundo a autora, o objetivo do gestor financeiro é aumentar o patrimônio líquido da empresa, por meio da geração de lucro líquido, decorrente das atividades operacionais da empresa.

Sendo Índice Geral de Preços do Mercado (IGPM) um indicador de variação dos preços na economia brasileira. Como o Brasil é um país fortemente impactado pela inflação, ele serve para verificar as mudanças quanto ao valor da moeda e nas alterações nos preços.

O cálculo do IGPM é feito mensalmente, mas ele é apresentado de forma consolidada, em relação aos últimos 12 meses. Todo o processo é realizado pela FGV, que realiza uma extensa pesquisa de preços em vários pontos nacionais.

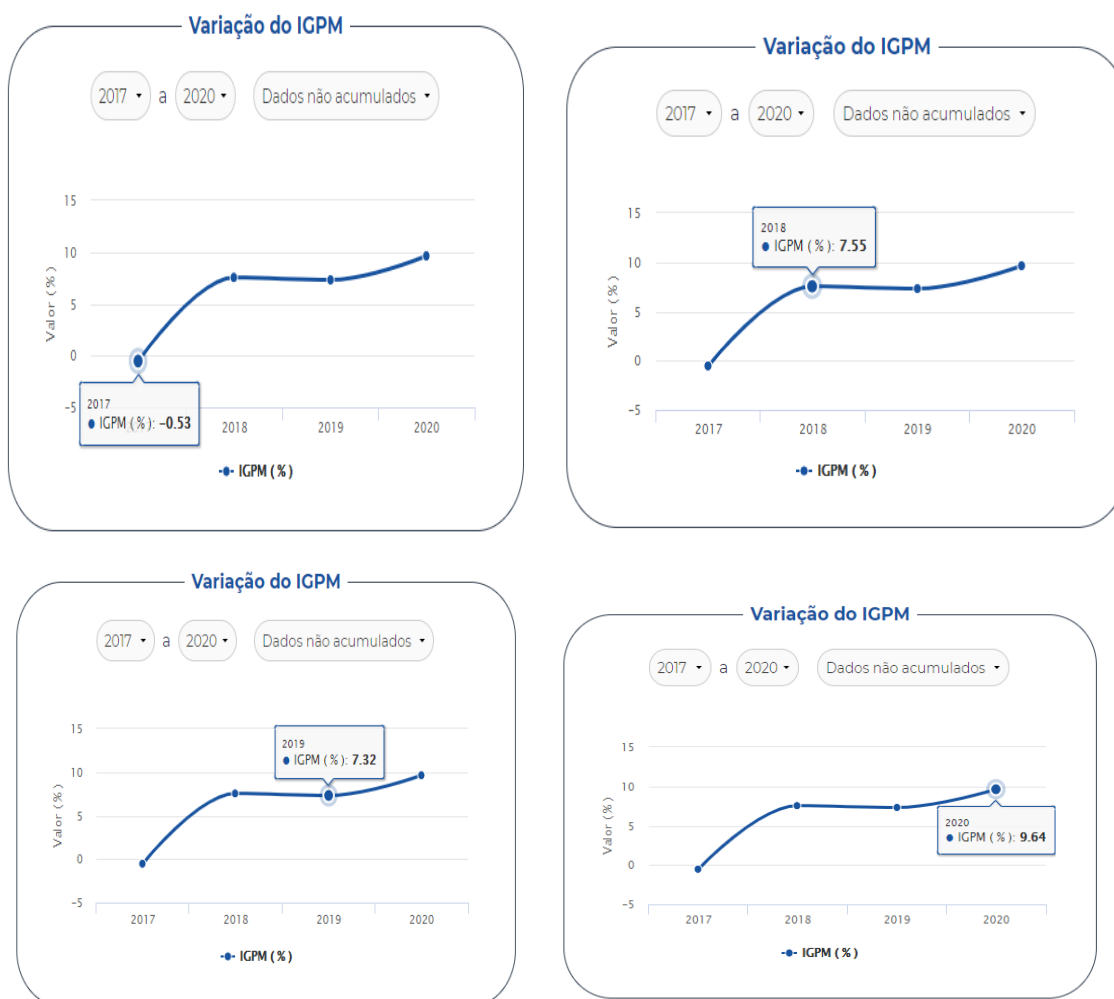
Nessa coleta de dados, são verificados valores médios de diversos setores, principalmente como: alimentação, artigos de casa, construção civil, comércio em caso das empresas todo o diferencial interno para seu funcionamento.

Ao final, o valor obtido do IGPM é dado por uma média ponderada de outros índices. São eles:

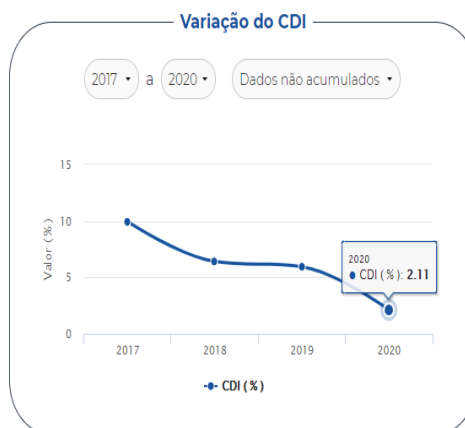
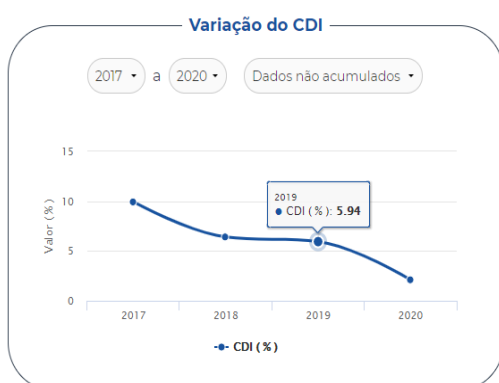
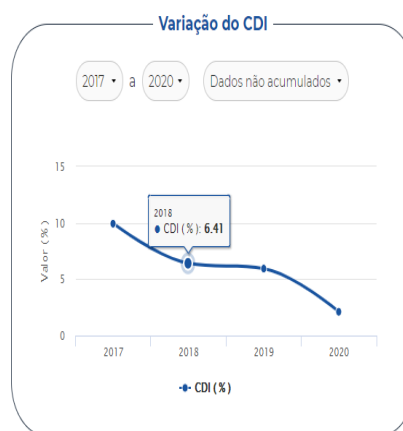
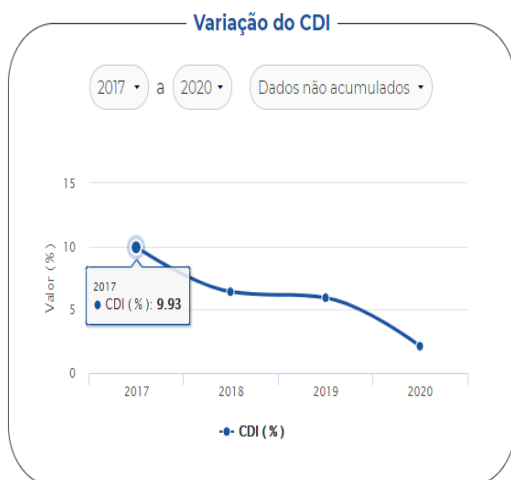
- Índice de Preços por Atacado (IPA-M): calculado a partir do acompanhamento dos dados de atacado, também apresenta as variações em relação ao varejo. É o mais significativo no cálculo e representa 60% do resultado

- Índice de Preços ao Consumidor (IPC-M): relacionado ao consumo do mercado brasileiro, demonstra como os preços têm flutuado no período de análise. No entanto, não corresponde à inflação consolidada. Tem um peso de 30% no cálculo do IGPM
- Índice Nacional de Custo da Construção (INCC-M): baseado nos preços do setor de construção, usa dados de capitais brasileiras e avalia os gastos associados à construção de moradias. Corresponde aos 10% restantes.

Nos Índices de variações a seguir percebe-se que entre os anos de 2017 a 2020 a variação do IGPM foi acentuada saindo de -0,53 indo para 9,64 até a presente data em 2020, fator que gera um grande expectativa na empresas brasileiras.



A empresa Doces Fazenda de Minas, Caldas, MG utiliza o sistema de IGPM como índice gerenciados e mas toda contabilidade é gerenciada pela CDI, Coinfo (Collaborative Information) desenvolveu um sistema com aplicação exata, torna-o mais eficiente, afinal todo trabalho será realizado para atender expectativas e necessidades específicas. Com o CDI É possível economizar tempo com o preenchimento de informações, além de facilitar a organização e o acesso ao que é relevante para as operações da empresa. Devido ao fato de o software ser desenvolvido com uma necessidade específica, isso o torna mais ágil e menos suscetível a erros. s sistemas personalizados são grandes exemplos de inovação, o que é bastante positivo em um mercado tão competitivo.



Observa-se que enquanto em 2017 o IGPM possuía um acréscimo ao longo dos anos; no entanto o CDI decresceu acentuadamente, situação real frente as situações financeiras do Brasil e sua representabilidade no exterior.

Para que o patrimônio líquido resulte sempre em positivo, a empresa Doces Fazenda de Minas, Caldas, MG, busca no controle de seus lucros líquidos e brutos ao longo dos anos. O Resultado Líquido da empresa, também expresso em seu DRE, é o lucro efetivo do período apurado no relatório, geralmente um ano. Em uma das análises de fluxo de caixa encontramos o resultado que gerou problemas em 2017, mas que foi solucionado segundo seu empreendedor em 2018 e conseqüentemente em 2019.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

DEMONSTRAÇÃO	2017	2018	2019
RECEITA BRUTA DE VENDAS	1.753.743,17	2.072.826,03	2.135.797,05
Revenda de Mercadorias			
CUSTO COM MERCADORIA VENDIDA			
Mercadorias Compras	1.370.336,04	1.134.839,21	1.240.875,44
Mercadorias Estoque Inicial	293.770,30	116.474,87	106.183,60
Mercadorias Estoque Final (-)	(-) 116.474,87	106.183,60	129.419,05
DESPESAS OPERACIONAIS GERAIS			
Material Expediente	(2.859,40)	(3.027,17)	(877,72)
Alimentação	(2.489,87)	(1.376,16)	(18.553,20)
Material Consumo e Limpeza	(11.869,85)	(18.664,79)	(18.941,39)
Despesas com Veículos	(9.206,35)	(7.034,43)	(2.241,69)
Uniformes/Equipamentos de Segurança	(3.004,55)	(3.486,40)	(2.843,65)
FGTS	(27.000,45)	(24.807,56)	(36.863,34)
Salários	(300.085,35)	(330.413,93)	(305.581,77)
Pro Labore)	(23.544,00)	(40.347,72)	(54.112,00)
Honorários Contábeis	(1.800,00)	(5.633,00)	(9.843,00)
Despesas Diversas	(225,00)	(291,38)	(12,62)
13º Salário	(22.178,99)	(24.150,10)	(18.790,93)
Peças e Acessórios	(8.632,51)	(17.659,06)	(3.497,18)
DESPESAS TRIBUTÁRIAS			
ICMS	(74.980,03)	(61.339,68)	(70.624,23)
SIMPLES	(156.720,82)	(203.607,07)	(211.752,43)
DESPESAS FINANCEIRAS			
Acréscimos Impostos/Contribuições	(320,91)	(377,63)	(2.611,11)
RESULTADO DO EXERCÍCIO	424.800,84	185.042,92	160.952,80
TOTAL D O ATIVO	261.001,71	450.223,85	549.807,18
RESULTADO TOTAL	163.799.13	265.180.93	388.854.38

Resultado do Exercício	
2017-	163.799.13 déficit
2018 -	265.180.93 superávit
2019 -	388.854.38 superávit

De acordo com Ludícibus e Marion (2009, p 52): A Demonstração do Resultado do Exercício é um resumo ordenado das receitas e despesas da empresa em determinado período (12 meses). É apresentada de forma dedutiva (vertical), ou seja, das receitas subtraem-se as despesas e, em seguida, indica-se o resultado (lucro ou prejuízo). A preocupação na elaboração de um relatório contábil é a riqueza de detalhes, sem complicações, no sentido de propiciar um maior número de informações para a tomada de decisões. As parcelas dedutivas (subtrativas), que grosso modo chamamos de despesas, são agrupadas de acordo com suas características.

Atualização de um valor por um índice financeiro

Atualização de R\$163.799,13 de 01-Dezembro-2017 e 01-Dezembro-2018 pelo índice IGP-M - Índ. Geral de Preços do Mercado

Valor atualizado: R\$179.677,89

Memória do Cálculo

Varição do índice IGP-M - Índ. Geral de Preços do Mercado entre 01-Dezembro-2017 e 01-Dezembro-2018

Em percentual: 9,6940%

Em fator de multiplicação: 1,096940

Os valores do índice utilizados neste cálculo foram:

Dezembro-2017 = 0,89%; Janeiro-2018 = 0,76%; Fevereiro-2018 = 0,07%; Março-2018 = 0,64%; Abril-2018 = 0,57%; Maio-2018 = 1,38%; Junho-2018 = 1,87%; Julho-2018 = 0,51%; Agosto-2018 = 0,70%; Setembro-2018 = 1,52%; Outubro-2018 = 0,89%; Novembro-2018 = -0,49%.

Atualização

Valor atualizado = valor * fator = R\$163.799,13 * 1,096940

Valor atualizado = R\$179.677,89

Ao analisarmos o déficit de 2017 da empresa, notamos um acréscimo no saldo total de 179.677,89, foi o ano mais difícil para os empreendedores, entretanto em 2018 a empresa saldaria esse ponto negativo com o valor de 275.749,92; restando para o ano seguinte um valor de 96.0720,03. Esse valor restante geraria um acréscimo aproximado de 3,98% ao ano.

Atualização de um valor por um índice financeiro

Atualização de R\$96.720,03 de 01-Dezembro-2018 e 01-Dezembro-2019 pelo índice IGP-M - Índ. Geral de Preços do Mercado

Valor atualizado: R\$100.574,88

Memória do Cálculo

Varição do índice IGP-M - Índ. Geral de Preços do Mercado entre 01-Dezembro-2018 e 01-Dezembro-2019

Em percentual: 3,9856%

Em fator de multiplicação: 1,039856

Os valores do índice utilizados neste cálculo foram:

Dezembro-2018 = -1,08%; Janeiro-2019 = 0,01%; Fevereiro-2019 = 0,88%; Março-2019 = 1,26%; Abril-2019 = 0,92%; Maio-2019 = 0,45%; Junho-2019 = 0,80%; Julho-2019 = 0,40%; Agosto-2019 = -0,67%; Setembro-2019 = -0,01%; Outubro-2019 = 0,68%; Novembro-2019 = 0,30%.

Atualização

Valor atualizado = valor * fator = R\$96.720,03 * 1,039856

Valor atualizado = R\$100.574,88

Percebe-se que com o passar dos anos os juros apresentados pelo IGP-M está

sendo menor os juros baixos da economia podem beneficiar o consumidor final, que terá reajustes menores e preços mais estáveis os próprios empreendedores não repassaram para seus produtos o percentual a mais que terão que pagar para manter suas empresas funcionando. Além disso, eles tendem a favorecer o fornecimento de crédito mais barato e financiamentos com prazos maiores. Assim, é possível que as empresas emitam mais ativos atrelados ao IGP-M como CRIs e LCIs.

Notamos que em 2017 a empresa não conseguiu manter-se como esperava, ocorreu um acréscimo exorbitante em tudo dentro da empresa, o empreendedor não podia repassar os custos no valor correto aos seus produtos, as vendas caíram mais, desta forma encerrou o ano no vermelho, optando em um empréstimo pessoal sem envolver a empresa, para saldar as dívidas e ao mesmo tempo continuar no mercado de doces, sem gerar falência, pois o ano não estava propício para os seus produtos.

Atualização de um valor por um índice financeiro

Atualização de R\$388.854,38 de 01-Dezembro-2019 e 01-Setembro-2020 pelo índice IGP-M - Índ. Geral de Preços do Mercado

Valor atualizado: R\$435.254,91
Memória do Cálculo

Variação do índice IGP-M - Índ. Geral de Preços do Mercado entre 01-Dezembro-2019 e 01-Setembro-2020

Em percentual: 11,9326%
Em fator de multiplicação: 1,119326

Os valores do índice utilizados neste cálculo foram:
Dezembro-2019 = 2,09%; Janeiro-2020 = 0,48%; Fevereiro-2020 = -0,04%; Março-2020 = 1,24%; Abril-2020 = 0,80%; Maio-2020 = 0,28%; Junho-2020 = 1,56%; Julho-2020 = 2,23%; Agosto-2020 = 2,74%.

Atualização

Valor atualizado = valor * fator = R\$388.854,38 * 1,119326
Valor atualizado = R\$435.254,91

3.2.1 ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M

O IGP-M é uma das versões do Índice Geral de Preços (IGP), que registra a variação de preços do mercado. Ele engloba desde matérias-primas agrícolas e industriais até bens e serviços finais. O objetivo é justamente monitorar a variação dos custos para verificar a movimentação dos preços. Trata-se de uma informação importante na hora de estudar seus investimentos. Há títulos de renda fixa que são atrelados à inflação, por exemplo, e podem servir de proteção contra a desvalorização do seu dinheiro. As alterações nos valores de contratos com base no IGP-M são calculadas a cada ano.

De um modo geral, o IGP-M serve para indicar como anda a inflação na economia. Para isso, ele avalia as mudanças nos valores cobrados em todas as áreas do mercado, desde vestuário e transporte até imóveis e indústria. Assim, são analisados os preços para o consumidor, para o atacado e custos de construção.

O índice é extremamente importante para a avaliação de investimentos, para o empreendedor saiba se este será um bom negócio ou não. Tanto é que tais oscilações afetam tanto

o consumidor comum quanto o investidor, portanto é interessante ficar de olho nele. Além disso, o indicador também é a principal referência para os reajustes anuais de aluguéis, que não é o caso do empreendedor da Doces Fazenda de Minas, Caldas, MG, possui prédio próprio.

No regime de capitalização composta, os juros produzidos num período serão acrescidos ao valor aplicado e no próximo período também produzirão juros, formando o chamado “juros sobre juros”. A capitalização composta caracteriza-se por uma função exponencial, em que o capital cresce de forma geométrica. O intervalo após o qual os juros serão acrescidos ao capital é denominado “período de capitalização”; logo, se a capitalização for mensal, significa que a cada mês os juros são incorporados ao capital para formar nova base de cálculo do período seguinte.

É fundamental, portanto, que em regime de capitalização composta se utilize a chamada “taxa equivalente”, devendo sempre a taxa estar expressa para o período de capitalização, sendo que o “n” (número de períodos) represente sempre o número de períodos de capitalização. Em economia inflacionária ou em economia de juros elevados, é recomendada a aplicação de capitalização composta, pois a aplicação de capitalização simples poderá produzir distorções significativas principalmente em aplicações de médio e longo prazo, e em economia com altos índices de inflação produz distorções mesmo em aplicações de curto prazo. (KUHNNEN, 2008).

Na capitalização composta, o cálculo do montante é resultado de um raciocínio que considera, a partir da capitalização simples, o cálculo mês a mês. A partir disso, chegamos à fórmula genérica em que $(1 + i)^n$ é chamado de fator de acumulação de capital (FAC) ou fator de capitalização para pagamento único.

$$FV = PV(1 + i)^n$$

VF = Valor Futuro ou montante

VP = Valor Presente ou capital inicial

Taxa (i) = Expressada em porcentagem, mas na fórmula deve ser considerada em decimal

Prazo (n) = Pode ser dias, meses ou anos.

Nos quadros abaixo temos os dados básicos da correção pelo IGP-M até agosto de 2020, notamos que o valor de cada ano é bem diferentes dos dados pesquisados; a margem do percentual vai diminuindo ao se aproximar da data base que é agosto/2020. Entretanto percebe-se que o valor em negativo em 2017 da empresa poderia ser para totalmente em um ano e ainda o empreendedor ficaria com um bom saldo positivo em caixa. Na realidade maior que o da pesquisa inicial.

Resultado da Correção pelo IGP-M (FGV)

Dados básicos da correção pelo IGP-M (FGV)	
Dados informados	
Data inicial	12/2017
Data final	08/2020
Valor nominal	R\$ 163.799,13 (REAL)
Dados calculados	
Índice de correção no período	1,27677050
Valor percentual correspondente	27,677050 %
Valor corrigido na data final	R\$ 209.133,90 (REAL)

Dados básicos da correção pelo IGP-M (FGV)	
Dados informados	
Data inicial	12/2018
Data final	08/2020
Valor nominal	R\$ 265.180,93 (REAL)
Dados calculados	
Índice de correção no período	1,16393780
Valor percentual correspondente	16,393780 %
Valor corrigido na data final	R\$ 308.654,11 (REAL)

Dados básicos da correção pelo IGP-M (FGV)	
Dados informados	
Data inicial	12/2019
Data final	08/2020
Valor nominal	R\$ 388.854,38 (REAL)
Dados calculados	
Índice de correção no período	Correção de valores: TR 1,11932620
Valor percentual correspondente	11,932620 %
Valor corrigido na data final	R\$ 435.254,90 (REAL)

O indicador é calculado a partir da média ponderada de outros três índices: IPA-M

(Índice de Preços ao Produtor Amplo), IPC-M (Índice de Preços ao Consumidor) e INCC-M (Índice Nacional do Custo da Construção), com peso de 60%, 30% e 10%, respectivamente.

O período utilizado como base para os preços coletados compreende-se entre o dia 21 do mês anterior e o dia 20 do atual. Para você saber se os preços aumentaram ou sofreram um recuo, basta observar a evolução dos números do IGP-M: quanto mais alto for o índice, maiores foram os preços.

Compreender bem a capitalização composta é um bom ponto de partida para cuidar do seu dinheiro e do seu patrimônio. Com esforço, paciência e conhecimento, o empreendedor utilizou os juros a seu favor e fez com que todo o lucro fosse aplicado gerando nos anos seguintes segurança financeira em seu empreendimento. Quanto maior o tempo de aplicação, maior será o saldo final e isso também potencializa a remuneração da taxa de juros de cada período adicional. Pequenas elevações da taxa de juros são causam um efeito cada vez maior na medida que o tempo passa.

Para que a empresa otimize seu tempo na área contábil ela precisa da contabilidade online e da organização dos produtos com preços acessíveis no mercado. Para que ocorra a organização contábil interna é necessário a calculadora HP12 que é uma ferramenta importante na vida do profissional da Contabilidade. A matemática financeira está presente em várias situações cotidianas, como no cálculo de juros de aplicações financeiras, pagamentos atrasados ou adiantados, descontos de títulos, financiamentos de moradia e automóveis, venda e compra de produtos, organização das horas extras de seus colaboradores, entre outros.

3.2.2 A CALCULADORA FINANCEIRA HP 12C

A Matemática financeira está presente em várias situações cotidianas, no cálculo de juros de aplicações financeiras, pagamentos atrasados ou adiantados, descontos de títulos, financiamentos de moradia e automóveis, investimentos, valorização e desvalorização na compra de ações e moedas estrangeiras, capitalizações, entre outros. Para agilizarmos os cálculos matemáticos utilizamos ferramentas capazes de operar certas situações matemáticas em fração de segundos, a calculadora financeira consiste numa dessas ferramentas, vamos conhecer algumas teclas básicas e suas funções. Conforme Tosi (2009), o uso de calculadoras financeiras para a realização de cálculos financeiros viabiliza agilidade e eficiência no desenvolvimento, favorecendo às empresas em relação ao tempo que possuem disponível para a solução.

A calculadora financeira HP 12C possui duas modalidades de cálculo que servem para desenvolver operações aritméticas nos modos RPN (Reverse Polish Notation) e ALG (Algébrico). O modelo mais comum é o RPN, utilizado para realizar a soma entre dois números, por exemplo, para somar $(5 + 2)$, é necessário usar as teclas (5) (ENTER) (2), seguidas do sinal (+). Dentre os mais usados temos:

PV – valor presente

FV – valor futuro

PMT – valor das prestações

n – período das capitalizações (tempo)

i – taxa (%)

$\Delta\%$ – diferença percentual entre dois números

Para definir as 4 casas decimais, é necessário, com a calculadora ligada, pressionar a tecla (f) e, depois, a tecla (4). Após a configuração da quantidade das casas decimais, o visor apresentar 0.0000 (GIMENES,2009).

Para que as tabelas financeiras apresentem a funcionalidade esperada, é importante que exista disciplina com relação aos dados informados, ou seja, todas as receitas e despesas devem ser inseridas na tabela diariamente ou com uma frequência estipulada de acordo com as particularidades da empresa.

Dentre algumas das tabelas financeiras que são utilizadas pelas empresas, estão as listadas a seguir:

- Fluxo de caixa: apresenta todas as entradas e saídas de dinheiro conforme um período definido, permitindo, dessa forma, que se tenha um entendimento sobre a rentabilidade e a viabilidade em comparativo com o

que se espera pela empresa. O fluxo de caixa corresponde a uma prática que precisa ser analisada continuamente, pois é de grande utilidade à tomada de decisões (SAMANEZ, 2010).

- Controle de estoques: com o uso da tabela financeira no controle de estoques, é possível obter o controle referente à quantidade de produtos e aos seus valores, tanto unitários quanto totais. Mediante esse controle, a empresa poderá contatar fornecedores, se for preciso adquirir mais produtos (SZABO, 2015).
- Tabela financeira de gastos diários: é uma planilha considerada ideal para pessoas jurídicas ou físicas que precisam fazer um planejamento e têm uma visão mais ampla referente às suas receitas e despesas (SZABO, 2015).
- Orçamento organizacional: o orçamento pode ser controlado por meio das tabelas financeiras, porém, é preciso um controle bastante rígido para que se tenha bons resultados, pois é um controle essencial que todas as empresas necessitam realizar. A tabela pode ser elaborada e monitorada em períodos mensais, mas também pode ser desenvolvida, a fim de controlar as informações em períodos trimestrais e semestrais,
- Ferramentas de cálculo 7 ou seja, conforme a necessidade que a empresa possui, permitindo que seja visualizado se as receitas e despesas previstas estão de acordo com as realizadas dentro do período em análise (SZABO, 2015).

Podemos citar como exemplo o caso do empreendedor da Doces Fazenda de Minas, Caldas, MG, no final do ano de 2017 após seu resumo demonstrativo constatou um déficit de R\$ 424.800,84, entretanto em seus recursos ativos possuía o montante de R\$ 261.001,71, situação que o levou a uma empréstimo pessoal de R\$ 163.799,13 para acertar todos os problemas financeiros da empresa. Esse empréstimo foi pago durante o ano de 2018, em parcelas mensais, no final pagou o montante total em 2018 de R\$ 179.677,89. Chegando a uma taxa anual de 9,6940%.

Colocando esse situação na calculadora HP12 temos a seguinte constatação:

261.001,71 (PV)

12 (n)

9,6940 (i)

PMT

Resultado: R\$ 179.677,89

Ao analisarmos o empréstimo deparamos com a seguinte conta na calculadora HP12:

$$P = 14.972,32 \left\{ \frac{[(1+3.98)^{12} - 1]}{[3.98(1+3.98)^{12}]} \right\} = \$179.677,89$$

Entretanto ao longo de 2018, foi aplicando mensalmente o valor de R\$ 22.098,41 para retirar a prestação do empréstimo e ficar com um saldo positivo que gerou no final do processo

uma superávit para o ano de 2018. Sendo que cada prestação era de R\$14.972,32 mensais, sobrando, portanto, para a aplicação o montante de R\$ 7.126,09 que no final do ano de 2018 gerou a 3,9856% anual do valor de 100.057,48. Os pagamentos periódicos R ou PMT, podem ser feitos no início dos períodos ou no final dos períodos. Ao usar a calculadora HP12C para pagamentos efetuados no início dos períodos, deve-se informar isto à calculadora, teclando g BEGIN. (Begin = início, começo). Normalmente, as calculadoras estão no estado END, ou seja, pagamentos efetuados no final dos períodos. Normalmente, as calculadoras estão no estado END, ou seja, pagamentos efetuados no final dos períodos.

Solução:

7.126,09

CHS

PMT

3.98

i

12

n

FV

Aplicando-se diretamente a fórmula, vem:

$$S = 7.126,09 [(1 + 3.98)^{12} - 1] / 3.98 = \text{R\$ } 100.057,48$$

Para análise da rentabilidade de um certo investimento, o empresário fixa uma taxa de retorno do investimento que seja aceitável do seu ponto de vista e calcula o VPL usando esta taxa de juros esperada. Um investimento somente será atrativo quando o valor presente - PV das receitas obtidas ($C_1, C_2, C_3, \dots, C_n$) for superior ao investimento inicial C_0 , e, portanto, deveremos ter $VPL > 0$, para que o investimento seja considerado atrativo ou rentável. Neste caso se $VPL > 0$, conclui-se que a taxa efetiva de retorno será seguramente maior do que a taxa de retorno do investimento previamente fixada, o que significa que o investimento é rentável. Se $VPL < 0$, diz-se que o investimento não é rentável, pois neste caso, a taxa efetiva de retorno será menor do que a taxa de retorno do investimento previamente fixada. Se $VPL = 0$, temos uma espécie de investimento sem lucro. Portanto, a taxa de juros i é denominada taxa interna de retorno - TIR. Nas calculadoras financeiras HP 12C, a taxa interna de retorno - TIR é obtida através da tecla IRR. Nas calculadoras financeiras HP 12C o valor presente líquido - VPL é obtido através da tecla NPV que significa Net Present Value.

A calculadora é uma ferramenta importante na vida do profissional da Contabilidade. A matemática financeira está presente em várias situações cotidianas, como no cálculo de juros de aplicações financeiras, pagamentos atrasados ou adiantados, descontos de títulos, financiamentos de moradia e automóveis, entre outros.

4. CONCLUSÃO

Através do estudo das demonstrações contábeis, balanço patrimonial, e das demonstrações de resultado do exercício, é possível obter análises estratégicas para melhor controle financeiro e como meio de transparência aos que pretendem relacionar com a empresa, sejam fornecedores, financiadores, fisco ou empregados. Percebe-se que ficar de olho no mercado financeiro é de muita importância aos empreendedores pois, permitirá a identificação de melhorias e auxiliando na tomada de decisões

Ao aprofundarmos nas análises da empresa Doces Fazenda de Minas, Caldas, MG descobrimos que o ano de 2017 foi consequência dos anos anterior em que o investimento produtivo e em infraestrutura (formação bruta de capital fixo) continuou em queda, porém de forma muito menos intensa do que nos dois anos anteriores. A Demonstração do Resultado do Exercício nos mostra de forma dedutiva as receitas e despesas que a empresa teve durante o período, mostrando assim no final um lucro ou prejuízo dependendo do ano. Percebe-se frente aos cálculos que o resultado líquido do exercício aumentou de 2017 para 2018 levando a crer que a empresa Doces Fazenda de Minas, Caldas, MG melhorou muito o seu desempenho econômico financeiro de 2017 para 2018.

Percebe-se que a IGP-M tem uma variável mensal e anual e que influencia as empresas nas tomadas de decisões ao longo do ano, possibilitando em muitas vezes uma grande vantagem no mercado que está inserido. Todas as empresas têm custos que aumentam sistematicamente de acordo com a inflação. Desde o dissídio coletivo (salários de funcionários) até contas como energia e internet. Se os custos aumentarem, mas o faturamento não os acompanhar, o lucro pode diminuir até não existir mais.

Para tanto a empresa utiliza-se de ativo circulante em todo os anos analisados, entretanto em 2017 seu passivo não circulante mostra o endividamento até 2018 mostrando que a empresa tinha um grau de endividamento no longo prazo bastante significativo. No ponto de vista organizacional financeiro, ocorreu a implementação de métodos não utilizados anteriormente pela empresa no sentido de reduzir custos administrativos e operacionais aplicando nos softwares, cálculos precisos através da calculadora HP 12C para organizar sua área financeira. Todo controle financeiro deve existir em uma empresa para que ela consiga se organizar no mundo competitivo dos negócios.

REFERÊNCIAS

- BORGES, Evelyne. **Função Financeira**. Disponível em:
<<http://pt.slideshare.net/EvelyneBorges/funo-financeira-17700301>> Acesso: 13/-9/2020
- GIMENES, C. M. **Matemática financeira**. 2. ed. São Paulo: Pearson, 2009
- GITMAN, L.J.; ZUTTER, C. J. **Princípios da administração financeira**. 14. ed. São Paulo: Pearson, 2017.
- LIUDÍCIBUS, José Carlos Sérgio de. **Curso de Contabilidade para não contadores**. 6ª Edição. Editora Atlas, 2009.
- LIRA, M. M. C. A **Contabilidade nas repúblicas italianas da baixa idade média: o Berço da Digrafia**. VI Encontro de Trabalho sobre História da Contabilidade. Faculdade de Ciências Económicas e Empresariais da Universidade de Valladolid. 5 a 7 de novembro 2009, Valladolid- ES. Anai.
- MARION, José Carlos. **Análise das demonstrações contábeis: contabilidade empresarial**. 5. ed. São Paulo: Atlas, 2010.
- MATARAZZO, Dante Carmine. **Análise financeira de balanços: abordagem gerencial**. 7. ed. São Paulo: Atlas, 2010.
- RIBEIRO, Osni Moura. KUHLEN, OSMAR LEONARDO. **Matemática Financeira aplicada e Análise de Investimentos**. 3. Ed. São Paulo: Atlas, 2001.
- SAMANEZ, C. P. **Matemática financeira**. 5. ed. São Paulo: Pearson, 2010.
- SILVA, César Augusto Tibúrcio da. **Contabilidade Básica**. 2ª. Ed. São Paulo. Ed. Atlas. 2001.
- SZABO, V. **Gestão de estoques**. São Paulo: Pearson, 2015

ANEXOS

26/08/2020		DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM 31/12/2017	
		IND. E COM. DE ALIMENTOS FAZENDA DE MINAS LTDA.	
		CNPJ 17.976.396/0001-00	
14:36:54		Alameda Dario Jose Franco, 880 - Centro, Caldas MG - CEP: 37780000	
		Folha: 0001	
RECEITA BRUTA DE VENDAS			
	Revenda de Mercadorias		1.753.743,17
CUSTO COM MERCADORIA VENDIDA			
	Mercadorias Compras	(1.370.336,04)	
	Mercadorias Estoque Inicial	(293.770,30)	
	Mercadorias Estoque Final (-)	116.474,87	
	Compras Anuladas	14.005,54	
DESPESAS OPERACIONAIS GERAIS			
	Material Expediente	(2.859,40)	
	Alimentação	(2.489,87)	
	Material Consumo e Limpeza	(11.869,85)	
	Despesas com Veículos	(9.206,35)	
	Uniformes/Equipamentos de Segurança	(3.004,55)	
	FGTS	(27.000,45)	
	Salários	(300.085,35)	
	Pro Labore	(23.544,00)	
	Honorários Contábeis	(1.800,00)	
	Despesas Diversas	(225,00)	
	13º Salário	(22.178,99)	
	Peças e Acessórios	(8.632,51)	
DESPESAS TRIBUTÁRIAS			
	ICMS	(74.980,03)	
	SIMPLES	(156.720,82)	
DESPESAS FINANCEIRAS			
	Acréscimos Impostos/Contribuições	(320,91)	
RESULTADO DO EXERCÍCIO			(424.800,84)

Reconhecemos a exatidão do presente Demonstrativo, realizado em 31 de dezembro de 2017.

25/08/2020	BALANÇO PATRIMONIAL SINTÉTICO EM 31/12/2017	
	IND. E COM. DE ALIMENTOS FAZENDA DE MINAS LTDA.	
	CNPJ 17.976.396/0001-00	
10:58:11	Alameda Dario Jose Franco, 880 - Centro, Caldas MG - CEP: 37780000	Folha: 0001

ATIVO

CIRCULANTE		193.001,71 D
DISPONÍVEL	76.526,84 D	
CAIXA	76.526,84 D	
ESTOQUES		116.474,87 D
MERCADORIAS P/ REVENDA	116.474,87 D	
ATIVO NÃO CIRCULANTE		68.000,00 D
ATIVO IMOBILIZADO		68.000,00 D
VEÍCULOS	45.000,00 D	
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	23.000,00 D	
TOTAL DO ATIVO		261.001,71 D

Reconhecemos a exatidão do presente Balanço Patrimonial, realizado em 31/12/2017 estando de acordo com a documentação enviada à Contabilidade, somando tanto no Ativo como no Passivo o valor total de R\$ 261.001,71 (Duzentos e sessenta e um mil um reais e setenta e um centavos).

Caldas, 31 de dezembro de 2017
Declaro, sob as penas da lei, que as informações aqui contidas, são verdadeiras e me responsabilizo por todas elas.

IND. E COM. DE ALIMENTOS FAZENDA DE MINAS LTDA.
WILLIAN CASSIO GUIMARAES SOUZA
Sócio Administrador
CI: MG-14.437.765 - SSPMG CPF: 075.199.016-70
Declaro, sob as penas da lei, que as informações aqui contidas, refletem a documentação que me foi entregue, são verdadeiras e me responsabilizo por todas elas.

25/08/2020	BALANÇO PATRIMONIAL SINTÉTICO EM 31/12/2017	
	IND. E COM. DE ALIMENTOS FAZENDA DE MINAS LTDA.	
	CNPJ 17.976.396/0001-00	
10:58:13	Alameda Dario Jose Franco, 880 - Centro, Caldas MG - CEP: 37780000	Folha: 0002

PASSIVO

CIRCULANTE		38.435,36 C
EXIGÍVEL	10.273,19 C	
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E SOCIETÁRIAS	10.273,19 C	
OBRIGAÇÕES SOCIAIS		28.162,17 C
OBRIGAÇÕES SOCIAIS	6.039,60 C	
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	22.122,57 C	
NÃO CIRCULANTE		879.500,00 C
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		879.500,00 C
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	879.500,00 C	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		656.933,65 D
CAPITAL		20.000,00 C
CAPITAL SOCIAL	20.000,00 C	
LUCRO OU PREJUÍZO ACUMULADOS	252.132,81 D	
RESULTADO DO EXERCÍCIO	424.800,84 D	
TOTAL DO PASSIVO		261.001,71 C

Reconhecemos a exatidão do presente Balanço Patrimonial, realizado em 31/12/2017 estando de acordo com a documentação enviada à Contabilidade, somando tanto no Ativo como no Passivo o valor total de R\$ 261.001,71 (Duzentos e sessenta e um mil um reais e setenta e um centavos).

Caldas, 31 de dezembro de 2017
Declaro, sob as penas da lei, que as informações aqui contidas, são verdadeiras e me responsabilizo por todas elas.

IND. E COM. DE ALIMENTOS FAZENDA DE MINAS LTDA.
WILLIAN CASSIO GUIMARAES SOUZA

26/08/2020

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM 31/12/2018

IND. E COM. DE ALIMENTOS FAZENDA DE MINAS LTDA.

CNPJ 17.976.396/0001-00

14:38:07

Alameda Dario Jose Franco, 880 - Centro, Caldas MG - CEP: 37780000

Folha: 0001

RECEITA BRUTA DE VENDAS

Revenda de Mercadorias	2.072.826,03
------------------------	--------------

CUSTO COM MERCADORIA VENDIDA

Mercadorias Compras	(1.134.839,21)
Mercadorias Estoque Inicial	(116.474,87)
Mercadorias Estoque Final (-)	106.183,60
Funrural s/ Compras	(117,30)
Compras Anuladas	1.312,74

DESPESAS OPERACIONAIS GERAIS

Material Expediente	(3.027,17)
Alimentação	(1.376,16)
Material Consumo e Limpeza	(18.664,79)
Despesas com Veículos	(7.034,43)
Uniformes/Equipamentos de Segurança	(3.486,40)
Taxas Diversas	(291,38)
FGTS	(24.807,56)
Salários	(330.413,93)
Pro Labore	(40.347,72)
Honorários Contábeis	(5.633,00)
13º Salário	(24.150,10)
Peças e Acessórios	(17.659,06)
Conservação e Reparos	(1.631,99)

DESPESAS TRIBUTÁRIAS

ICMS	(61.339,68)
SIMPLES	(203.607,07)

DESPESAS FINANCEIRAS

Acréscimos Impostos/Contribuições	(377,63)
-----------------------------------	----------

RESULTADO DO EXERCÍCIO

	185.042,92
--	------------

Reconhecemos a exatidão do presente Demonstrativo, realizado em 31 de dezembro de 2018.

25/08/2020

BALANÇO PATRIMONIAL SINTÉTICO EM 31/12/2018
 IND. E COM. DE ALIMENTOS FAZENDA DE MINAS LTDA.
 CNPJ 17.976.396/0001-00

10:52:00

Alameda Dario Jose Franco, 880 - Centro, Caldas MG - CEP: 37780000

Folha: 0001

A T I V O

CIRCULANTE		370.135,94 D
DISPONÍVEL	263.952,34 D	
CAIXA	263.952,34 D	
ESTOQUES	106.183,60 D	
MERCADORIAS P/ REVENDA	106.183,60 D	
ATIVO NÃO CIRCULANTE		80.087,91 D
ATIVO IMOBILIZADO	80.087,91 D	
VEÍCULOS	45.000,00 D	
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	35.087,91 D	
TOTAL DO ATIVO		450.223,85 D

Reconhecemos a exatidão do presente Balanço Patrimonial, realizado em 31/12/2018 estando de acordo com a documentação enviada à Contabilidade, somando tanto no Ativo como no Passivo o valor total de R\$ 450.223,85 (Quatrocentos e cinquenta mil duzentos e vinte e três reais e oitenta e cinco centavos).

Caldas, 31 de dezembro de 2018

Declaro, sob as penas da lei, que as informações aqui contidas, são verdadeiras e me responsabilizo por todas elas.

IND. E COM. DE ALIMENTOS FAZENDA DE MINAS LTDA.

WILLIAN CASSIO GUIMARAES SOUZA

Sócio Administrador

CI: MG-14.437.765 - SSPMG CPF: 075.199.016-70

Declaro, sob as penas da lei, que as informações aqui contidas, refletem a documentação que me foi entregue, são verdadeiras e me responsabilizo por todas elas.

25/08/2020

BALANÇO PATRIMONIAL SINTÉTICO EM 31/12/2018
 IND. E COM. DE ALIMENTOS FAZENDA DE MINAS LTDA.
 CNPJ 17.976.396/0001-00

10:52:01

Alameda Dario Jose Franco, 880 - Centro, Caldas MG - CEP: 37780000

Folha: 0002

P A S S I V O

CIRCULANTE		42.614,58 C
EXIGÍVEL	13.513,46 C	
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E SOCIETÁRIAS	13.513,46 C	
OBRIGAÇÕES SOCIAIS	29.101,12 C	
OBRIGAÇÕES SOCIAIS	2.803,07 C	
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	26.298,05 C	
NÃO CIRCULANTE		879.500,00 C
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	879.500,00 C	
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	879.500,00 C	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		471.890,73 D
CAPITAL	20.000,00 C	
CAPITAL SOCIAL	20.000,00 C	
LUCRO OU PREJUÍZO ACUMULADOS	676.933,65 D	
RESULTADO DO EXERCÍCIO	185.042,92 C	
TOTAL DO PASSIVO		450.223,85 C

Reconhecemos a exatidão do presente Balanço Patrimonial, realizado em 31/12/2018 estando de acordo com a documentação enviada à Contabilidade, somando tanto no Ativo como no Passivo o valor total de R\$ 450.223,85 (Quatrocentos e cinquenta mil duzentos e vinte e três reais e oitenta e cinco centavos).

Caldas, 31 de dezembro de 2018

Declaro, sob as penas da lei, que as informações aqui contidas, são verdadeiras e me responsabilizo por todas elas.

IND. E COM. DE ALIMENTOS FAZENDA DE MINAS LTDA.

WILLIAN CASSIO GUIMARAES SOUZA

20/08/2020

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM 31/12/2019

IND. E COM. DE ALIMENTOS FAZENDA DE MINAS LTDA.

CNPJ 17.976.396/0001-00

13:19:38

Alameda Dario Jose Franco, 880 - Centro, Caldas MG - CEP: 37780000

Folha: 0001

RECEITA BRUTA DE VENDAS	
Revenda de Mercadorias	2.135.797,05
Vendas Anuladas	(58,00)
CUSTO COM MERCADORIA VENDIDA	
Mercadorias Compras	(1.240.875,44)
Mercadorias Estoque Inicial	(106.183,60)
Mercadorias Estoque Final (-)	129.419,05
DESPESAS OPERACIONAIS GERAIS	
Alimentação	(877,72)
Material Consumo e Limpeza	(18.553,20)
Despesas com Veículos	(18.941,39)
Uniformes/Equipamentos de Segurança	(2.241,69)
Taxas Diversas	(12,62)
FGTS	(36.863,34)
Salários	(305.581,77)
Pro Labore	(54.112,00)
Honorários Contábeis	(9.843,00)
13º Salário	(18.790,93)
Peças e Acessórios	(2.843,65)
Conservação e Reparos	(3.497,18)
DESPESAS TRIBUTÁRIAS	
ICMS	(70.624,23)
SIMPLES	(211.752,43)
DESPESAS FINANCEIRAS	
Acréscimos Impostos/Contribuições	(2.611,11)
RESULTADO DO EXERCÍCIO	160.952,80

Reconhecemos a exatidão do presente Demonstrativo, realizado em 31 de dezembro de 2019.

25/08/2020

BALANÇO PATRIMONIAL SINTÉTICO EM 31/12/2019

IND. E COM. DE ALIMENTOS FAZENDA DE MINAS LTDA.

CNPJ 17.976.396/0001-00

10:53:58

Alameda Dario Jose Franco, 880 - Centro, Caldas MG - CEP: 37780000

Folha: 0001

A T I V O

CIRCULANTE		427.245,27 D
DISPONÍVEL	73.269,34 D	
CAIXA	73.269,34 D	
REALIZÁVEL A CURTO PRAZO	224.556,88 D	
CLIENTES	224.556,88 D	
ESTOQUES	129.419,05 D	
MERCADORIAS P/ REVENDA	129.419,05 D	
ATIVO NÃO CIRCULANTE		122.561,91 D
ATIVO IMOBILIZADO	122.561,91 D	
VEÍCULOS	83.300,00 D	
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	39.261,91 D	
TOTAL DO ATIVO		549.807,18 D

Reconhecemos a exatidão do presente Balanço Patrimonial, realizado em 31/12/2019 estando de acordo com a documentação enviada à Contabilidade, somando tanto no Ativo como no Passivo o valor total de R\$ 549.807,18 (Quinhentos e quarenta e nove mil oitocentos e sete reais e deztoito centavos).

Caldas, 31 de dezembro de 2019

Declaro, sob as penas da lei, que as informações aqui contidas, são verdadeiras e me responsabilizo por todas elas.

IND. E COM. DE ALIMENTOS FAZENDA DE MINAS LTDA.

WILLIAN CASSIO GUIMARAES SOUZA

Sócio Administrador

CI: MG-14.437.765 - SSPMG CPF: 075.199.016-70

25/08/2020

BALANÇO PATRIMONIAL SINTÉTICO EM 31/12/2019

IND. E COM. DE ALIMENTOS FAZENDA DE MINAS LTDA.

CNPJ 17.976.396/0001-00

10:54:00

Alameda Dario Jose Franco, 880 - Centro, Caldas MG - CEP: 37780000

Folha: 0002

P A S S I V O

CIRCULANTE		50.420,23 C
EXIGÍVEL	14.552,72 C	
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS E SOCIETÁRIAS	14.552,72 C	
OBRIGAÇÕES SOCIAIS	35.867,51 C	
OBRIGAÇÕES SOCIAIS	5.530,80 C	
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	30.336,71 C	
NÃO CIRCULANTE		810.324,88 C
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	810.324,88 C	
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	810.324,88 C	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		310.937,93 D
CAPITAL	20.000,00 C	
CAPITAL SOCIAL	20.000,00 C	
LUCRO OU PREJUÍZO ACUMULADOS	491.890,73 D	
RESULTADO DO EXERCÍCIO	160.952,80 C	
TOTAL DO PASSIVO		549.807,18 C

Reconhecemos a exatidão do presente Balanço Patrimonial, realizado em 31/12/2019 estando de acordo com a documentação enviada à Contabilidade, somando tanto no Ativo como no Passivo o valor total de R\$ 549.807,18 (Quinhentos e quarenta e nove mil oitocentos e sete reais e deztoito centavos).

DOCUMENTOS EXPEDIDOS POR:

Caldas, 31 de dezembro de 2017
 Declaro, sob as penas da lei, que as informações aqui contidas, são verdadeiras e me responsabilizo por todas elas.

IND. E COM. DE ALIMENTOS FAZENDA DE MINAS LTDA.

WILLIAN CASSIO GUIMARAES SOUZA

Sócio Administrador

CI: MG-14.437.765 - SSPMG CPF: 075.199.016-70

Declaro, sob as penas da lei, que as informações aqui contidas, refletem a documentação que me foi entregue, são verdadeiras e me responsabilizo por todas elas.

ASSESSORIA CONTÁBIL CELINA GENEROSO LTDA.

CRC: 81499 / MG - CNPJ: 21.157.983/0001-44

CLÁUDIA RENATA GENEROSO ASSUMPÇÃO - CRC: 81499/MG

CPF: 752.583.406-78

Praça Melo Viana, 323 Sala 01 Centro, Caldas MG

ESCRITORIO CONTABIL CELINA GENEROSO / Mastermaq Softwares.

26/08/2020

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM 31/12/2017

IND. E COM. DE ALIMENTOS FAZENDA DE MINAS LTDA.

CNPJ 17.976.396/0001-00

14:36:56

Alameda Dario Jose Franco, 880 - Centro, Caldas MG - CEP: 37780000

Folha: 0002

Caldas, 26 de agosto de 2020

Declaro, sob as penas da lei, que as informações aqui contidas, refletem a documentação que me foi entregue, são verdadeiras e me responsabilizo por todas elas.

ASSESSORIA CONTÁBIL CELINA GENEROSO LTDA.

CRC: 81499 / MG - CNPJ: 21.157.983/0001-44

CLÁUDIA RENATA GENEROSO ASSUMPÇÃO - CRC: 81499/MG

CPF: 752.583.406-78

Praça Melo Viana, 323 Sala 01 Centro, Caldas MG

26/08/2020

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM 31/12/2018

IND. E COM. DE ALIMENTOS FAZENDA DE MINAS LTDA.

CNPJ 17.976.396/0001-00

14:38:08

Alameda Dario Jose Franco, 880 - Centro, Caldas MG - CEP: 37780000

Folha: 0002

Caldas, 26 de agosto de 2020

Declaro, sob as penas da lei, que as informações aqui contidas, refletem a documentação que me foi entregue, são verdadeiras e me responsabilizo por todas elas.

 ASSESSORIA CONTÁBIL CELINA GENEROSO LTDA.

CRC: 81499 / MG - CNPJ: 21.157.983/0001-44

CLÁUDIA RENATA GENEROSO ASSUMPÇÃO - CRC: 81499/MG

CPF: 752.583.406-78

Praça Melo Viana, 323 Sala 01 Centro, Caldas MG

Caldas, 31 de dezembro de 2018

Declaro, sob as penas da lei, que as informações aqui contidas, são verdadeiras e me responsabilizo por todas elas.

 IND. E COM. DE ALIMENTOS FAZENDA DE MINAS LTDA.

WILLIAN CASSIO GUIMARAES SOUZA

Sócio Administrador

CI: MG-14.437.765 - SSPMG CPF: 075.199.016-70

Declaro, sob as penas da lei, que as informações aqui contidas, refletem a documentação que me foi entregue, são verdadeiras e me responsabilizo por todas elas.

 ASSESSORIA CONTÁBIL CELINA GENEROSO LTDA.

CRC: 81499 / MG - CNPJ: 21.157.983/0001-44

CLÁUDIA RENATA GENEROSO ASSUMPÇÃO - CRC: 81499/MG

CPF: 752.583.406-78

Praça Melo Viana, 323 Sala 01 Centro, Caldas MG

 ESCRITORIO CONTABIL CELINA GENEROSO / Mastermaq Softwares.

20/08/2020

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM 31/12/2019

IND. E COM. DE ALIMENTOS FAZENDA DE MINAS LTDA.

CNPJ 17.976.396/0001-00

13:19:38

Alameda Dario Jose Franco, 880 - Centro, Caldas MG - CEP: 37780000

Folha: 0002

Caldas, 31 de dezembro de 2019

Declaro, sob as penas da lei, que as informações aqui contidas, refletem a documentação que me foi entregue, são verdadeiras e me responsabilizo por todas elas.

ASSESSORIA CONTÁBIL CELINA GENEROSO LTDA.

CRC: 81499 / MG - CNPJ: 21.157.983/0001-44

CLÁUDIA RENATA GENEROSO ASSUMPÇÃO - CRC: 81499/MG

CPF: 752.583.406-78

Praça Melo Viana, 323 Sala 01 Centro, Caldas MG

Caldas, 31 de dezembro de 2019

Declaro, sob as penas da lei, que as informações aqui contidas, são verdadeiras e me responsabilizo por todas elas.

IND. E COM. DE ALIMENTOS FAZENDA DE MINAS LTDA.

WILLIAN CASSIO GUIMARAES SOUZA

Sócio Administrador

CI: MG-14.437.765 - SSPMG CPF: 075.199.016-70

Declaro, sob as penas da lei, que as informações aqui contidas, refletem a documentação que me foi entregue, são verdadeiras e me responsabilizo por todas elas.

ASSESSORIA CONTÁBIL CELINA GENEROSO LTDA.

CRC: 81499 / MG - CNPJ: 21.157.983/0001-44

CLÁUDIA RENATA GENEROSO ASSUMPÇÃO - CRC: 81499/MG

CPF: 752.583.406-78

Praça Melo Viana, 323 Sala 01 Centro, Caldas MG

ESCRITORIO CONTABIL CELINA GENEROSO / Mastermaq Softwares.