



UNIFEOB

CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO
OCTÁVIO BASTOS

ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE

PROCESSOS GERENCIAIS

PROJETO INTEGRADO

ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M

ÁGUAS MINERAIS POÇOS DE CALDAS

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

Águas Minerais Poços de Caldas

MÓDULO FUNDAMENTOS EMPRESARIAIS

FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE – PROF. DANILO MORAIS
DOVAL

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

ESTUDANTES:

Anselmo Santos Ramos,	RA 1012019100689
Pedro Henrique H. Pedrozo,	RA 1012019100106
Luan Carvalho de Oliveira,	RA 1012019200440
Milena de Paula Oliveira,	RA 1012019100597
Willian César Abreu,	RA 1012019100625

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

SETEMBRO, 2020

SUMÁRIO

1. INTRODUÇÃO	3
2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA	5
3. PROJETO INTEGRADO	6
3.1 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE	6
3.1.1 BALANÇO PATRIMONIAL	6
3.1.2 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE	6
3.2 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS	8
3.2.1 ATUALIZAÇÃO DE VALORES PELO IGP-M	8
3.2.2 A CALCULADORA FINANCEIRA HP 12C	8
4. CONCLUSÃO	10
REFERÊNCIAS	11
ANEXOS	12

1. INTRODUÇÃO

A água é essencial para praticamente todas as formas de vida e os humanos as consomem de diversas maneiras. A disponibilidade da água em regiões conhecidas com aquíferos é da ordem de 1,6% da disponibilidade total de água no mundo (ZIMBRES,2007).

Além da disponibilidade, a qualidade é essencial e existe uma correlação clara entre o acesso a compra de água potável engarrafada, foi observado que o PIB 'per capita de uma região e qualidade de vida das pessoas ali residentes vem da qualidade da água.

Pela comprovada qualidade da água do Município de Poços de Caldas e características essencialidade para o consumo da população, neste contexto, o intuito desse trabalho é realizar uma análise acurada da indústria de água mineral engarrafada e os processos para uma bom funcionamento, lucratividade e valores da empresa Águas Poços de Caldas LTDA .

Ao decorrer desse projeto será abrangido algumas dessas estratégias e como utilizá-las, assim aplicando tais estratégias sobre a empresa que outrora escolhemos para ser a base de nosso projeto.

O objetivo desse Projeto é atualizar os valores dos lucros líquidos e do patrimônio líquido de uma empresa real, utilizando como base o IGP-M, da empresa Águas Poços de Caldas LTDA, localizada em Poços de Caldas - MG.

A escolha dessa empresa foi feita através de indicações de moradores, por se tratar de uma empresa que oferece um produto de ótima qualidade. Assim após ter escolhido a empresa foi realizado uma visita ao local por um membro da equipe, onde foi feita a coleta de informações para que assim pudesse ser explanado ao decorrer do projeto.

2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA

O estudo foi feito na empresa ÁGUAS MINERAIS POÇOS DE CALDAS LTDA, CNPJ 19.567.510/0001-73 sediada na Rua Piauí, 02 no centro de Poços de Caldas MG, Fonte e envasadora de água mineral em diversas embalagens e tamanhos.

Atua no mercado de bebidas e seu maior volume de venda está na embalagem de 500 ml sem gás.

A empresa também comercializa nas embalagens:

- Retornável de 20 litros
- Retornável de 10 litros
- Copo de 200ml
- Pet 500ml com gás
- Pet 1,5 litros com e sem gás

3. PROJETO INTEGRADO

3.1 FUNDAMENTOS DE CONTABILIDADE

Podemos pontuar que a contabilidade tem se apresentado importante desde o homem primitivo pois havia se a necessidade de controle de rebanhos, comércios e outros bens, portanto ela é definida como uma ciência que estuda, registra e interpreta, os fenômenos relacionados a uma entidade, sua função principal é assegurar e obter controle a respeito das informações necessárias para fornecer a ação administrativa como seus respectivos titulares, e pessoas ligadas diretamente à entidade para que, alcance o objetivo e metas estipulada pela empresa. (FEA-USP)

Enquanto ao balanço patrimonial podemos definir resumidamente, que é o que define a forma qualitativa e quantitativa da situação financeira e patrimonial de uma determinada empresa, ele se divide em tópicos denominados ativo, passivo e patrimônio líquido.

- O **ativo** contempla os bens direitos e recursos da empresa, eles determinam o que entra de benefício para determinada organização. Ainda se dividem em ativo circulante e não circulante.
 - ❖ **Ativo circulante:** São ativos que possuem uma liquidez com período menor de um ano. **Ex:** contas a receber, estoques, aplicações financeiras, etc.
 - ❖ **Ativo não circulante:** São compostos por bens com período acima de um ano, ou de natureza fixa. **Ex:** investimento, intangível imobilizado, etc.
- O **passivo** se resume na obrigação da empresa com terceiros, dívidas e obrigações que a empresa tende a acertar o pagamento, também é dividido em passivo circulante e não circulante.
 - ❖ **Passivo circulante:** É composto por contas a pagar em um curto prazo determinado, como fornecedores para acertar, tributos a pagar, etc.

- ❖ **Passivo não circulante:** São dívidas que possuem um tempo maior para quitação superior ao período de 12 meses, como exemplo um financiamento.

E para compreender os recursos da própria organização possui o **Patrimônio líquido**, onde abrange recursos aplicados por acionistas, identificar reservas de lucro, etc. Para compreender o seu valor necessita-se a aplicação de uma fórmula onde subtrai-se o ativo do passivo, e a diferença é o patrimônio líquido da organização.

A contabilidade abrangendo todos seus aspectos, e a importância em volta do balanço patrimonial e seus compostos, demonstram para o proprietário e colaboradores de uma determinada organização uma análise primordial da situação financeira, contribuindo para que decisões acerca da organização sejam devidamente tomadas. (REIS, 2018)

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, portanto é uma posição estática. 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 .

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), contas a receber, estoques, e assim sucessivamente. No Passivo, classificam-se em primeiro lugar as contas cuja exigibilidade ocorre antes. Em outras palavras, no Ativo as contas são ordenadas 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.

FIGURA 01. **Estrutura do Balanço Patrimonial**

BALANÇO PATRIMONIAL	
ATIVO	PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO
ATIVO CIRCULANTE	PASSIVO CIRCULANTE
ATIVO NÃO CIRCULANTE	PASSIVO NÃO CIRCULANTE
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	PATRIMÔNIO LÍQUIDO:
INVESTIMENTO	CAPITAL SOCIAL
IMOBILIZADO	RESERVAS DE CAPITAL
INTANGÍVEL	AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL
	RESERVAS DE LUCROS
	AÇÕES EM TESOURARIA
	PREJUÍZOS ACUMULADOS

Fonte: Arquivo pessoal

**BALANÇO PATRIMONIAL ANALÍTICO EM 31/05/2020 ÁGUAS MINERAIS
POÇOS DE CALDAS LTDA**

Figura 02. **Balanço Patrimonial do mês de Maio**

10/06/2020

BALANÇO PATRIMONIAL ANALÍTICO EM 31/05/2020
AGUAS MINERAIS POCOS DE CALDAS LTDA

13:59:00

CNPJ 19.567.510/0001-73

Folha: 0001

A T I V O

CIRCULANTE		245.580,94 D
CIRCULANTE		245.580,94 D
DISPONIBILIDADES	59.168,22 D	
CAIXA GERAL		
CAIXA MATRIZ	57.969,36 D	
BANCOS C/ MOVIMENTO		
BANCO ITAU SA	10,00 D	
APLICAÇÕES LIQ IMEDIATA		
FUNDO DE APLICAÇÕES	1.188,86 D	
CRÉDITOS E VALORES DIVERSOS	186.412,72 D	
CLIENTES		
DUP. A RECEBER	112.566,12 D	
CARTÃO DE CREDITO	9.445,86 D	
ADIANTAMENTOS DIVERSOS		
ADIANTO DE FÉRIAS	4.472,61 D	
ESTOQUES		
EMBALAGENS	30.378,69 D	
PRODUTOS ACABADOS	4.765,39 D	
MATERIAIS DIVERSOS	24.784,05 D	
ATIVO NÃO CIRCULANTE		299.893,51 D
REALIZAVEL A LONGO PRAZO		299.893,51 D
VALORES A RECEBER	299.893,51 D	
CREDITOS A RECEBER		
VALORES A CLASSIFICAR	277.166,30 D	
DEPOSITOS JUDICIAIS		
DEP. JUDICIAL ESTADO-MG	19.997,05 D	
DEP. JUDICIAL ESTADO-SP	608,16 D	
DEP. JUD TRABALHISTA	2.122,00 D	
ATIVO PERMANENTE		764.532,33 D
IMOBILIZADO		764.532,33 D
IMOBILIZAÇÕES TÉCNICAS	764.532,33 D	
ACOES E PARTICIPACOES		
ACOES TELEFONICAS	2.065,25 D	

CONFIANCA CONTABILIDADE LTDA / Mastermaq Softwares.

10/06/2020

BALANÇO PATRIMONIAL ANALÍTICO EM 31/05/2020
AGUAS MINERAIS POCOS DE CALDAS LTDA

13:59:00

CNPJ 19.567.510/0001-73

Folha: 0002

EMBRAER	135,20 D	
BENS IMÓVEIS		
BENS IMOVEIS	220.642,54 D	
BENS MOVEIS		
MOVEIS E UTENSILIOS	58.697,20 D	
LAVADORA	5.910,00 D	
VEICULOS	181.100,60 D	
POÇO TUBOLAR	44.925,78 D	
MAQUINAS E APARELHOS	1.064.883,79 D	
MOBILIARIO	10.210,10 D	
INSTALACOES	73.030,80 D	
EQUIP DE ESCRITORIO	49.992,11 D	
FERRAMENTAS E EQUIPAMENTOS	47.118,67 D	
VASILHAMES E EQUIPAMENTOS	100.873,05 D	
CAPTAÇÃO	57.042,45 D	
SOFTWARES	30.605,68 D	
(-) DEP. ACUMULADA		
BENS IMOVEIS	97.385,58 C	
MOBILIARIO	10.210,10 C	
MOVEIS E UTENSILIOS	34.218,26 C	
VEICULOS	181.100,60 C	
MAQ E APARELHOS	473.577,80 C	
INSTALAÇÕES	60.249,98 C	
LAVADORA	5.910,00 C	
SOFTWARES	22.464,90 C	
VASILHAMES E EQUIPAMENTOS	98.504,66 C	
EQUIP DE ESCRITORIO	49.992,11 C	
CAPTAÇÃO	57.042,45 C	
FERR E EQUIPAMENTOS	47.118,67 C	
POÇO TUBOLAR	44.925,78 C	
CONTAS DE COMPENSACAO		1.500,00 D
CONTAS DE COMPENSAÇÃO		1.500,00 D
CONTAS DE COMPENSAÇÃO	1.500,00 D	
CONTAS DE COMPENSAÇÃO		
CONFIANCA CONTABILIDADE LTDA / Mastermaq Softwares.		

10/06/2020

BALANÇO PATRIMONIAL ANALÍTICO EM 31/05/2020
AGUAS MINERAIS POCOS DE CALDAS LTDA

13:59:00

CNPJ 19.567.510/0001-73

Folha: 0003

BENS RECEBIDOS EM COMODATO 1.500,00 D

TOTAL DO A T I V O**1.311.506,78 D**

Sob as penas da lei, declaramos que as informações aqui contidas são verdadeiras e nos responsabilizamos por todas elas.
A sociedade não possui Auditoria Independente.
A sociedade não possui Conselho Fiscal instalado.

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.

CLOVIS ARTUR GOMES
CPF: 376.267.016-15
CONTADOR - CRC: 62741 / MG

10/06/2020

BALANÇO PATRIMONIAL ANALÍTICO EM 31/05/2020
 AGUAS MINERAIS POCOS DE CALDAS LTDA

13:59:01

CNPJ 19.567.510/0001-73

Folha: 0004

P A S S I V O

CIRCULANTE

301.291,59 C

CREDORES DIVERSOS

301.291,59 C

OBRIGACOES VARIAS

301.291,59 C

FORNECEDORES DIVERSOS

DIGISEG ALARM LTDA	119,07 C
EMP JORN P CALDAS LTDA	250,00 C
CONTRATIL EMBAL LTDA	4.120,52 C
CONFIANÇA ASS E CONS SS LTDA	2.550,00 C
ANDRA PACK IND.EMB.PLAST LTDA	450,00 C
EVANEIDE A P MARQUESINI	182,00 C
RABELO PET LTDA - ME	1.643,00 C
ISA IND DE EMBALAGENS LTDA	3.969,00 C
CARLA PATRICIA DE CARVALHO MEI	300,00 C
GMAF INFORM.E ASS.EIRELI	56,38 C
VALE ALIMENTAÇÃO-DMAE	24.869,94 C
IRMAOS RAYDAN LTDA	679,09 C
GRAFICA BOA IMPRESSAO	88,19 C
CYKLOP DO BRASIL EMBALAGENS S/A	418,80 C
DROGAVILA LTDA	398,79 C
CLIMEPE TOTAL LTDA	248,74 C
LUIZ A FIDELIS	2.826,07 C
ALGAR MULTIMIDIA S/A	873,89 C
M.R DE CASSIA ME	1.981,54 C
ASSECONT TECNOLOGIA LTDA EPP	127,00 C
FAM IND DE EMBAL LTDA	2.728,96 C
DISTRIBUIDORA DE FERR KENNEDY LTDA	748,42 C
PONTUAL MARTINS EIRELI	599,74 C
VANDERLEI V DA SILVA	418,00 C
OBRIGACOES PREVIDENCIARIAS	
INSS A RECOLHER	153.331,02 C
FGTS A RECOLHER	2.668,61 C
OBRIGACOES TRIBUTARIAS	
ICMS A RECOLHER	68.710,22 C

CONFIANÇA CONTABILIDADE LTDA / Mastermaq Softwares.

10/06/2020	BALANÇO PATRIMONIAL ANALÍTICO EM 31/05/2020		
	AGUAS MINERAIS POCOS DE CALDAS LTDA		
13:59:01	CNPJ 19.567.510/0001-73		Folha: 0005
	IRF A RECOLHER	1.503,32 C	
	RETENCAO LEI 10833/03 A RECOLHER	134,08 C	
	ISSQN A RECOLHER	142,69 C	
	PARCEL. LEI 11.941/12996/ADMIN ANTERIOR	19.261,37 C	
	TAXAS E CONTRIBUICOES		
	SIND. EMPREGADOS A RECOLHER	4.893,14 C	
	PASSIVO NÃO CIRCULANTE		4.242.929,85 C
	OBRIGAÇÕES A L. PRAZO		4.242.929,85 C
	DÉBITOS DIVERSOS	4.242.929,85 C	
	PARCELAMENTO DE IMPOSTOS		
	PARC LEI 11941/12996/ADM ANTERIORES	88.974,12 C	
	CREDORES DIVERSOS		
	DMAE-CONTROLADORA	3.974.031,86 C	
	PREF MUN DE P DE CALDAS	179.923,87 C	
	PATRIMONIO LIQUIDO		3.234.214,66 D
	PATRIMONIO LIQUIDO		3.234.214,66 D
	PATRIMONIO LIQUIDO	3.234.214,66 D	
	CAPITAL SOCIAL SUBSCRITO		
	QUOTISTAS DOMICILIADOS NO PAÍS	4.329.147,00 C	
	RESERVAS DE CAPITAL		
	RESERVAS DE CAPITAL	1.750,52 C	
	DMAE-ESPECIAL C/CAPITAL	277,86 C	
	LUCROS OU PREJUIZOS ACUMULADOS		
	PREJUIZOS ACUMULADOS	7.360.119,50 D	
	PREJUIZOS DO EXERCICIO	205.270,54 D	
	C O M P E N S A Ç Ã O		
	CONTAS DE COMPENSAÇÃO		1.500,00 C
	CONTAS DE COMPENSAÇÃO	1.500,00 C	
	CONTAS DE COMPENSAÇÃO	1.500,00 C	
	CONTAS DE COMPENSAÇÃO		
	BENS EM COMODATO A DEVOLVER	1.500,00 C	
	TOTAL DO P A S S I V O		1.311.506,78 C

Sob as penas da lei, declaramos que as informações aqui contidas são verdadeiras e nos responsabilizamos por todas elas.
A sociedade não possui Auditoria Independente.
A sociedade não possui Conselho Fiscal instalado.

CONFIANCA CONTABILIDADE LTDA / Mastermaq Softwares.

Fonte: Empresa Águas Poços de Caldas

Figura 03. Balanço Patrimonial do mês de Junho

15/07/2020	BALANÇO PATRIMONIAL ANALÍTICO EM 30/06/2020		
	AGUAS MINERAIS POCOS DE CALDAS LTDA		
14:53:26	CNPJ 19.567.510/0001-73		Folha: 0001
A T I V O			
CIRCULANTE			248.438,02 D
CIRCULANTE			248.438,02 D
DISPONIBILIDADES	66.848,89 D		
CAIXA GERAL			
CAIXA MATRIZ	59.775,02 D		
BANCOS C/ MOVIMENTO			
BANCO ITAU SA	10,00 D		
APLICAÇÕES LIQ IMEDIATA			
FUNDO DE APLICAÇÕES	7.063,87 D		
CRÉDITOS E VALORES DIVERSOS	181.589,13 D		
CLIENTES			
DUP. A RECEBER	103.233,31 D		
CARTÃO DE CREDITO	9.866,50 D		
ADIANTAMENTOS DIVERSOS			
ADIANTO DE FÉRIAS	2.000,66 D		
ESTOQUES			
EMBALAGENS	48.109,92 D		
PRODUTOS ACABADOS	1.106,48 D		
MATERIAIS DIVERSOS	17.272,26 D		
ATIVO NÃO CIRCULANTE			299.893,51 D
REALIZAVEL A LONGO PRAZO			299.893,51 D
VALORES A RECEBER	299.893,51 D		
CREDITOS A RECEBER			
VALORES A CLASSIFICAR	277.166,30 D		
DEPOSITOS JUDICIAIS			
DEP. JUDICIAL ESTADO-MG	19.997,05 D		
DEP. JUDICIAL ESTADO-SP	608,16 D		
DEP. JUD TRABALHISTA	2.122,00 D		
ATIVO PERMANENTE			758.178,68 D
IMOBILIZADO			758.178,68 D
IMOBILIZAÇÕES TÉCNICAS	758.178,68 D		
ACOES E PARTICIPACOES			
ACOES TELEFONICAS	2.065,25 D		

CONFIANÇA CONTABILIDADE LTDA / Mastermaq Softwares.

15/07/2020	BALANÇO PATRIMONIAL ANALÍTICO EM 30/06/2020		
	AGUAS MINERAIS POCOS DE CALDAS LTDA		
14:53:26	CNPJ 19.567.510/0001-73		Folha: 0002
	BENS IMÓVEIS		
	BENS IMOVEIS	220.642,54 D	
	BENS MOVEIS		
	MOVEIS E UTENSILIOS	58.697,20 D	
	LAVADORA	5.910,00 D	
	VEICULOS	181.100,60 D	
	POÇO TUBULAR	44.925,78 D	
	MAQUINAS E APARELHOS	1.064.883,79 D	
	MOBILIARIO	10.210,10 D	
	INSTALACOES	73.030,80 D	
	EQUIP DE ESCRITORIO	49.992,11 D	
	FERRAMENTAS E EQUIPAMENTOS	47.118,67 D	
	VASILHAMES E EQUIPAMENTOS	100.873,05 D	
	CAPTAÇÃO	57.042,45 D	
	SOFTWARES	30.605,68 D	
	(-) DEP. ACUMULADA		
	BENS IMOVEIS	98.121,06 C	
	MOBILIARIO	10.210,10 C	
	MOVEIS E UTENSILIOS	34.706,65 C	
	VEICULOS	181.100,60 C	
	MAQ E APARELHOS	476.868,13 C	
	INSTALAÇÕES	60.858,57 C	
	LAVADORA	5.910,00 C	
	SOFTWARES	22.719,95 C	
	VASILHAMES E EQUIPAMENTOS	99.345,27 C	
	EQUIP DE ESCRITORIO	49.992,11 C	
	CAPTAÇÃO	57.042,45 C	
	FERR E EQUIPAMENTOS	47.118,67 C	
	POÇO TUBULAR	44.925,78 C	
	CONTAS DE COMPENSACAO		1.500,00 D
	CONTAS DE COMPENSAÇÃO		1.500,00 D
	CONTAS DE COMPENSAÇÃO	1.500,00 D	
	CONTAS DE COMPENSAÇÃO		
	BENS RECEBIDOS EM COMODATO	1.500,00 D	

CONFIANCA CONTABILIDADE LTDA / Mastermaq Softwares.

15/07/2020

BALANÇO PATRIMONIAL ANALÍTICO EM 30/06/2020
AGUAS MINERAIS POCOS DE CALDAS LTDA

14:53:26

CNPJ 19.567.510/0001-73

Folha: 0003

TOTAL DO A T I V O

1.308.010,21 D

Sob as penas da lei, declaramos que as informações aqui contidas são verdadeiras e nos responsabilizamos por todas elas.
A sociedade não possui Auditoria Independente.
A sociedade não possui Conselho Fiscal instalado.

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.



Clóvis Artur Gomes
Rua Dr. Agnello Leite Filho, 200 - João Pinheiro
CEP 37705-907 - Povoação de Caldas - MG
Tel: (35) 3723-0990
Celular: (35) 98291-9111 - CPF: 378.207.816-11
E-mail: confianca.contabilista@hotmail.com

Confiança Ass. e Consultoria S/S Ltda.
CFC-MG 62187 - CNPJ 23.005.062/0001-83
Rua Dr. Agnello Leite Filho, 200 - João Pinheiro
CEP 37705-902 - Povoação de Caldas, MG
Tel: (35) 3723-0990 | (35) 98291-3263
E-mail: confianca.contabilista@hotmail.com
#confiancacontabilista @confiancacontabilista

15/07/2020

BALANÇO PATRIMONIAL ANALÍTICO EM 30/06/2020
AGUAS MINERAIS POCOS DE CALDAS LTDA

14:53:27

CNPJ 19.567.510/0001-73

Folha: 0004

P A S S I V O**CIRCULANTE**

320.507,01 C

CREDORES DIVERSOS

320.507,01 C

OBRIGACOES VARIAS

320.507,01 C

FORNECEDORES DIVERSOS

DIGISEG ALARM LTDA 119,08 C

CONFIANÇA ASS E CONS SS LTDA 3.570,00 C

MARINERS IND DE PLAS LTDA 9.400,00 C

EVANEIDE A P MARQUESINI 48,00 C

GMAF INFORME ASS.EIRELI 56,38 C

VALE ALIMENTAÇÃO-DMAE 25.949,24 C

IRMAOS RAYDAN LTDA 968,38 C

CYKLOP DO BRASIL EMBALAGENS S/A 257,30 C

TIAGO MARQUES CONTINI ME 649,90 C

DROGAVILA LTDA 234,76 C

CLIMEPE TOTAL LTDA 325,91 C

LUIZ A FIDELIS 806,55 C

FELIPE ANDRE DE MELO BARBOSA 1.100,00 C

VALTINHO PNEUS CENTRO AUTOM.LTDA ME 19,13 C

ALGAR MULTIMIDIA S/A 714,67 C

CARLOS A.RODRIGUES ALONSO MEI 65,00 C

M.R DE CASSIA ME 1.347,31 C

FAM IND DE EMBAL LTDA 1.364,48 C

NSV PROD E SIST DE HIGIENE LTDA 501,16 C

DISTRIBUIDORA DE FERR KENNEDY LTDA 498,94 C

PONTUAL MARTINS EIRELI 17,19 C

VANDERLEI V DA SILVA 894,33 C

OBRIGACOES PREVIDENCIARIAS

INSS A RECOLHER 165.018,99 C

FGTS A RECOLHER 2.876,30 C

OBRIGACOES TRIBUTARIAS

ICMS A RECOLHER 76.997,07 C

IRF A RECOLHER 2.202,77 C

RETENCAO LEI 10833/03 A RECOLHER 134,08 C

CONFIANCA CONTABILIDADE LTDA / Mastermaq Softwares.

15/07/2020	BALANÇO PATRIMONIAL ANALÍTICO EM 30/06/2020		
	AGUAS MINERAIS POCOS DE CALDAS LTDA		
14:53:27	CNPJ 19.567.510/0001-73		Folha: 0005
	ISSQN A RECOLHER	213,98 C	
	PARCEL. LEI 11.941/12996/ADMIN ANTERIOR	19.261,37 C	
	TAXAS E CONTRIBUICOES		
	SIND. EMPREGADOS A RECOLHER	4.894,74 C	
	PASSIVO NÃO CIRCULANTE		4.275.289,85 C
	OBRIGAÇÕES A L. PRAZO		4.275.289,85 C
	DÉBITOS DIVERSOS	4.275.289,85 C	
	PARCELAMENTO DE IMPOSTOS		
	PARC LEI 11941/12996/ADM ANTERIORES	88.974,12 C	
	CREDORES DIVERSOS		
	DMAE-CONTROLADORA	4.006.391,86 C	
	PREF MUN DE P DE CALDAS	179.923,87 C	
	PATRIMONIO LIQUIDO		3.289.286,65 D
	PATRIMONIO LIQUIDO		3.289.286,65 D
	PATRIMONIO LIQUIDO	3.289.286,65 D	
	CAPITAL SOCIAL SUBSCRITO		
	QUOTISTAS DOMICILIADOS NO PAÍS	4.329.147,00 C	
	RESERVAS DE CAPITAL		
	RESERVAS DE CAPITAL	1.750,52 C	
	DMAE-ESPECIAL C/CAPITAL	277,86 C	
	LUCROS OU PREJUIZOS ACUMULADOS		
	PREJUIZOS ACUMULADOS	7.360.119,50 D	
	PREJUIZOS DO EXERCICIO	260.342,53 D	
	COMPENSAÇÃO		1.500,00 C
	CONTAS DE COMPENSAÇÃO		1.500,00 C
	CONTAS DE COMPENSAÇÃO	1.500,00 C	
	CONTAS DE COMPENSAÇÃO		
	BENS EM COMODATO A DEVOLVER	1.500,00 C	
	TOTAL DO PASSIVO		1.308.010,21 C

Sob as penas da lei, declaramos que as informações aqui contidas são verdadeiras e nos responsabilizamos por todas elas.
A sociedade não possui Auditoria Independente.
A sociedade não possui Conselho Fiscal instalado.

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.

CONFIANCA CONTABILIDADE LTDA / Mastermaq Softwares.

Fonte: Empresa Águas Poços de Caldas

Figura 04. Balanço Patrimonial do mês de Julho

10/08/2020

BALANÇO PATRIMONIAL ANALÍTICO EM 31/07/2020
 AGUAS MINERAIS POCOS DE CALDAS LTDA

16:39:14

CNPJ 19.567.510/0001-73

Folha: 0001

A T I V O

CIRCULANTE		217.236,78 D
CIRCULANTE		217.236,78 D
DISPONIBILIDADES	64.891,09 D	
CAIXA GERAL		
CAIXA MATRIZ	64.261,44 D	
BANCOS C/ MOVIMENTO		
BANCO ITAU SA	10,00 D	
APLICAÇÕES LIQ IMEDIATA		
FUNDO DE APLICAÇÕES	619,65 D	
CRÉDITOS E VALORES DIVERSOS	152.345,69 D	
CLIENTES		
DUP. A RECEBER	77.400,75 D	
CARTÃO DE CREDITO	8.306,50 D	
ADIANTAMENTOS DIVERSOS		
ADIANTO DE FÉRIAS	1.559,68 D	
ADIANTO 13 SALÁRIO	16.815,00 D	
ESTOQUES		
EMBALAGENS	30.561,54 D	
PRODUTOS ACABADOS	2.100,67 D	
MATERIAIS DIVERSOS	15.601,55 D	
ATIVO NÃO CIRCULANTE		299.893,51 D
REALIZAVEL A LONGO PRAZO		299.893,51 D
VALORES A RECEBER	299.893,51 D	
CREDITOS A RECEBER		
VALORES A CLASSIFICAR	277.166,30 D	
DEPOSITOS JUDICIAIS		
DEP. JUDICIAL ESTADO-MG	19.997,05 D	
DEP. JUDICIAL ESTADO-SP	608,16 D	
DEP. JUD TRABALHISTA	2.122,00 D	
ATIVO PERMANENTE		751.960,23 D
IMOBILIZADO		751.960,23 D
IMOBILIZAÇÕES TÉCNICAS	751.960,23 D	
ACOES E PARTICIPACOES		

CONFIANCA CONTABILIDADE LTDA / Mastermaq Softwares.



10/08/2020

BALANÇO PATRIMONIAL ANALÍTICO EM 31/07/2020
AGUAS MINERAIS POCOS DE CALDAS LTDA

16:39:15

CNPJ 19.567.510/0001-73

Folha: 0002

ACOES TELEFONICAS	2.065,25 D	
BENS IMÓVEIS		
BENS IMOVEIS	220.642,54 D	
BENS MOVEIS		
MOVEIS E UTENSILIOS	58.697,20 D	
LAVADORA	5.910,00 D	
VEICULOS	181.100,60 D	
POÇO TUBOLAR	44.925,78 D	
MAQUINAS E APARELHOS	1.064.883,79 D	
MOBILIARIO	10.210,10 D	
INSTALACOES	73.030,80 D	
EQUIP DE ESCRITORIO	49.992,11 D	
FERRAMENTAS E EQUIPAMENTOS	47.118,67 D	
VASILHAMES E EQUIPAMENTOS	100.873,05 D	
CAPTAÇÃO	57.042,45 D	
SOFTWARES	30.605,68 D	
(-) DEP. ACUMULADA		
BENS IMOVEIS	98.856,54 C	
MOBILIARIO	10.210,10 C	
MOVEIS E UTENSILIOS	35.195,04 C	
VEICULOS	181.100,60 C	
MAQ E APARELHOS	480.158,46 C	
INSTALAÇÕES	61.467,16 C	
LAVADORA	5.910,00 C	
SOFTWARES	22.975,00 C	
VASILHAMES E EQUIPAMENTOS	100.185,88 C	
EQUIP DE ESCRITORIO	49.992,11 C	
CAPTAÇÃO	57.042,45 C	
FERR E EQUIPAMENTOS	47.118,67 C	
POÇO TUBOLAR	44.925,78 C	
CONTAS DE COMPENSACAO		1.500,00 D
CONTAS DE COMPENSAÇÃO		1.500,00 D
CONTAS DE COMPENSAÇÃO		1.500,00 D
CONTAS DE COMPENSAÇÃO		
CONFIANCA CONTABILIDADE LTDA / Mastermaq Softwares.		

10/08/2020

BALANÇO PATRIMONIAL ANALÍTICO EM 31/07/2020
AGUAS MINERAIS POCOS DE CALDAS LTDA

16:39:15

CNPJ 19.567.510/0001-73

Folha: 0003

BENS RECEBIDOS EM COMODATO 1.500,00 D

TOTAL DO ATIVO**1.270.590,52 D**

Sob as penas da lei, declaramos que as informações aqui contidas são verdadeiras e nos responsabilizamos por todas elas.
 A sociedade não possui Auditoria Independente.
 A sociedade não possui Conselho Fiscal instalado.

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.


Clóvis Artur Gomes
 Rua Dr. Agnello Leite Filho, 200 - João Pinheiro
 CEP 37103-292 - Pocos de Caldas - MG
 Tel: (35) 3723-9990
 Celular: (35) 96274151 - DP 38.20.896-15
 Email: confanca.comunicacao@hotmail.com

Confanca Ass. e Consultoria S/S Ltda.
 CRC-MG 8283 - CNPJ 23.053.012/0001-83
 Rua Dr. Agnello Leite Filho, 200 - João Pinheiro
 CEP 37103-292 - Pocos de Caldas/MG
 Tel: (35) 3723-9990 - (35) 9 9198 2063
 E-mail: confanca.comunicacao@hotmail.com
 @confancacontabilidade confancacontabilidade

10/08/2020

BALANÇO PATRIMONIAL ANALÍTICO EM 31/07/2020
AGUAS MINERAIS POCOS DE CALDAS LTDA

16:39:16

CNPJ 19.567.510/0001-73

Folha: 0004

P A S S I V O**CIRCULANTE**

343.561,61 C

CREDORES DIVERSOS

343.561,61 C

OBRIGACOES VARIAS

343.561,61 C

FORNECEDORES DIVERSOS

DIGISEG ALARM LTDA	119,13 C
EMP JORN P CALDAS LTDA	220,00 C
MADEIREIRA IRMAOS FIGUEIREDO	169,34 C
CONFIANÇA ASS E CONS SS LTDA	2.550,00 C
CASA DOS PISOS COMERCIO LTDA	2.442,00 C
MARINERS IND DE PLAS LTDA	4.700,00 C
EVANEIDE A P MARQUESINI	451,20 C
RABELO PET LTDA - ME	1.179,02 C
CARLA PATRICIA DE CARVALHO MEI	300,00 C
GMAF INFORM.E ASS.EIRELI	56,38 C
VALE ALIMENTAÇÃO-DMAE	27.062,19 C
CYKLOP DO BRASIL EMBALAGENS S/A	1.224,00 C
DROGAVILA LTDA	428,66 C
CLIMEPE TOTAL LTDA	602,75 C
LUIZ A FIDELIS	2.826,07 C
VALTINHO PNEUS CENTRO AUTOM.LTDA ME	19,13 C
ALGAR MULTIMIDIA S/A	714,67 C
CARLOS A.RODRIGUES ALONSO MEI	65,00 C
M.R DE CASSIA ME	3.884,21 C
AGENCIA SERV.TECNOL.BIKE LTDA	313,57 C
DISTRIBUIDORA DE FERR KENNEDY LTDA	249,46 C
VANDERLEI V DA SILVA	894,33 C
OBRIGACOES PREVIDENCIARIAS	
INSS A RECOLHER	177.466,07 C
FGTS A RECOLHER	2.893,24 C
OBRIGACOES TRIBUTARIAS	
ICMS A RECOLHER	85.791,63 C
IRF A RECOLHER	2.285,32 C
RETENCAO LEI 10833/03 A RECOLHER	144,48 C

CONFIANÇA CONTABILIDADE LTDA / Mastermaq Softwares.

10/08/2020	BALANÇO PATRIMONIAL ANALÍTICO EM 31/07/2020		
	AGUAS MINERAIS POCOS DE CALDAS LTDA		
16:39:16	CNPJ 19.567.510/0001-73		Folha: 0005
	ISSQN A RECOLHER	355,36 C	
	PARCEL. LEI 11.941/12996/ADMIN ANTERIOR	19.261,37 C	
	TAXAS E CONTRIBUICOES		
	SIND. EMPREGADOS A RECOLHER	4.893,03 C	
	PASSIVO NÃO CIRCULANTE		4.292.965,24 C
	OBRIGAÇÕES A L. PRAZO		4.292.965,24 C
	DÉBITOS DIVERSOS	4.292.965,24 C	
	PARCELAMENTO DE IMPOSTOS		
	PARC LEI 11941/12996/ADM ANTERIORES	88.974,12 C	
	CREDORES DIVERSOS		
	DMAE-CONTROLADORA	4.024.067,25 C	
	PREF MUN DE P DE CALDAS	179.923,87 C	
	PATRIMONIO LIQUIDO		3.367.436,33 D
	PATRIMONIO LIQUIDO		3.367.436,33 D
	PATRIMONIO LIQUIDO	3.367.436,33 D	
	CAPITAL SOCIAL SUBSCRITO		
	QUOTISTAS DOMICILIADOS NO PAÍS	4.329.147,00 C	
	RESERVAS DE CAPITAL		
	RESERVAS DE CAPITAL	1.750,52 C	
	DMAE-ESPECIAL C/CAPITAL	277,86 C	
	LUCROS OU PREJUIZOS ACUMULADOS		
	PREJUIZOS ACUMULADOS	7.360.119,50 D	
	PREJUIZOS DO EXERCICIO	338.492,21 D	
	C O M P E N S A Ç Ã O		
	CONTAS DE COMPENSAÇÃO		1.500,00 C
	CONTAS DE COMPENSAÇÃO	1.500,00 C	
	CONTAS DE COMPENSAÇÃO		1.500,00 C
	BENS EM COMODATO A DEVOLVER	1.500,00 C	
	TOTAL DO P A S S I V O		1.270.590,52 C

Sob as penas da lei, declaramos que as informações aqui contidas são verdadeiras e nos responsabilizamos por todas elas.
A sociedade não possui Auditoria Independente.
A sociedade não possui Conselho Fiscal instalado.

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.

CONFIANCA CONTABILIDADE LTDA / Mastermaq Softwares.

Fonte: Empresa Águas Poços de Caldas

● **ATIVO:**

❖ **ATIVO CIRCULANTE:**

➤ **MAIO: R\$ 245.580,94**

- JUNHO: R\$ 248.438,02
- JULHO: R\$ 217.236,78

❖ ATIVO NÃO CIRCULANTE:

- MAIO: R\$ 299.893,51
- JUNHO: R\$ 299.893,51
- JULHO: R\$ 299.893.,51

❖ TOTAL DO ATIVO:

- MAIO: R\$1.311.506,78
- JUNHO: R\$ 1.308.010,21
- JULHO: R\$ 1.270.590,52

● **PASSIVO:**

❖ PATRIMÔNIO LÍQUIDO:

- MAIO: R\$ 3.234.214,66
- JUNHO: R\$ 3.289.266,65
- JULHO: R\$ 3.367.436,33

❖ TOTAL PASSIVO:

- MAIO: R\$ 1.311.506,78
- JUNHO: R\$ 1.308.010,21
- JULHO: R\$ 1.270.590,52

A apuração do resultado patrimonial implica a confrontação das variações patrimoniais aumentativas (VPA) e das variações patrimoniais diminutivas (VPD).

Demonstra que nos últimos 3 meses que a empresa Águas Minerais Poços de Caldas Ltda que tem uma maior receita no a receber do que a pagar sendo no seu gerencial a soma sempre positivo no total da rentabilidade das operações e na ebtida.

No Balanço Financeiro foi possível identificar a apuração do resultado financeiro, em função das particularidades da União, pela observância do princípio de caixa único, no período analisado (maio/2020 a julho/2020) é possível observar uma redução no total dos Créditos total ativos no Curto prazo, foi verificado o resultado financeiro na demonstração do ativo, passivo e resultado líquido.

As demonstrações financeiras, compreendendo Balanço Patrimonial, demonstrativo das origens e aplicações de recursos, demonstrativo das mutações do patrimônio líquido e demonstrativo do fluxo de Caixa, representam adequadamente a posição patrimonial e financeira da FAEPI em 31/07/2020. O resultado de suas atividades e a movimentação do Patrimônio Social corresponde ao exercício findo naquela data, de acordo com os princípios e normas de contabilidade vigente.

3.1.2 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE

A DRE é uma ótima ferramenta para as empresas, pois nela você consegue analisar os dados e assim saber qual foi suas despesas e receitas, também seu lucro e prejuízo de forma líquida.

Abaixo será apresentado o DRE dos três últimos meses divulgados pela empresa:

FIGURA 05. DRE Referente ao mês de Maio

14.00:22	CNPJ 19.567.510/0001-73	Folha: 0007
RECEITA BRUTA DE VENDAS DE PROD E MERCAD		
VENDA DE PRODUTOS		68.492,35
CANCELAMENTOS E DEVOLUÇÕES		
DE VENDA DE PRODUTO		(433,40)
IMPOSTOS INCID S/VENDAS E SERVIÇOS		
I.C.M.S.		(6.626,70)
CUSTO DOS PRODUTOS		
CUSTO DO MATERIAL UTIL. NOS PRODUTOS		(6.399,36)
DESPESAS COM PESSOAL		
SALARIOS E ORDENADOS		(32.790,59)
INSS		(8.541,76)
FGTS		(2.623,14)
INDENIZAÇÕES E A.PRÉVIOS		(19.300,04)
VALE TRANSPORTE		(2.830,56)
UNIFORMES/EPI/TREIN/EXAMES		(1.658,94)
GERAIS		
MATERIAL DE CONSUMO		(22,40)
MANUTENÇÃO E REPAROS		(4.647,55)
ENERGIA ELÉTRICA		(1.314,38)
ÁGUA		(169,54)
TELEFONE/FAX/INTERNET		(867,43)
DEPRECIACÕES E AMORTIZACÕES		(6.218,45)
MATERIAL DE ESCRITÓRIO		(540,50)
PROPAGANDA/PUBLIC/BRINDES		(118,00)
SERV CONTADOR		(2.550,00)
COMBUSTÍVEIS E LUBRIFICANTES		(1.610,24)
SERV ASS E CONSULTORIA		(2.000,00)
CONDUÇÕES/LANCHES/REFEIÇÕES		(500,40)
ASSIST MED/ODONT		(4.357,82)
DESPESAS C/INFORMATICA		(1.310,00)
FRETES E CARRETOS		(3.724,26)
SEGURANÇA E VIGILANCIA		(119,03)
DESPESAS TRIBUTARIAS/TX DIVERSAS		
TAXAS DIVERSAS		(431,51)
REC/DESP FINANCEIRAS LIQUIDAS		
RECEITAS FINANCEIRAS		2,59
DESPESAS FINANCEIRAS		(88,21)
DESPESAS BANCARIAS		(361,53)
RESULTADO DO EXERCÍCIO		(43.660,80)

Fonte: Empresa Águas Poços de Caldas

FIGURA 06. DRE Referente ao mês de Junho

10/08/2020	DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM 31/07/2020	
	AGUAS MINERAIS POCOS DE CALDAS LTDA	
16:41:25	CNPJ 19.567.510/0001-73	Folha: 0007
	RECEITA BRUTA DE VENDAS DE PROD E MERCAD	
	VENDA DE PRODUTOS	70.016,17
	CANCELAMENTOS E DEVOLOÇÕES	
	DE VENDA DE PRODUTO	(1.196,00)
	IMPOSTOS INCID S/VENDAS E SERVIÇOS	
	I.C.M.S.	(8.794,56)
	CUSTO DOS PRODUTOS	
	CUSTO DO MATERIAL UTIL. NOS PRODUTOS	(28.188,00)
	DESPESAS COM PESSOAL	
	SALARIOS E ORDENADOS	(32.525,87)
	INSS	(12.739,85)
	FGTS	(2.601,96)
	INDENIZAÇÕES E A.PRÉVIOS	(15.188,86)
	VALE TRANSPORTE	(1.361,91)
	UNIFORMES/EPI/TREIN/EXAMES	(1.035,11)
	GERAIS	
	MATERIAL DE CONSUMO	(250,00)
	DESPESAS C/ VEÍCULOS	(369,00)
	MANUTENÇÃO E REPAROS	(14.018,70)
	ENERGIA ELÉTRICA	(1.327,49)
	ÁGUA	(239,81)
	TELEFONE/FAX/INTERNET	(910,95)
	CORREIOS	(25,80)
	DEPRECIACIONES E AMORTIZACIONES	(6.218,45)
	MATERIAL DE ESCRITÓRIO	(300,00)
	PROPAGANDA/PUBLIC/BRINDES	(440,00)
	SERV CONTADOR	(1.530,00)
	COMBUSTÍVEIS E LUBRIFICANTES	(1.432,96)
	SERV ASS E CONSULTORIA	(2.000,00)
	CONDUÇÕES/LANCHES/REFEIÇÕES	(942,30)
	ASSIST MED/ODONT	(3.460,89)
	DESPESAS C/INFORMATICA	(1.630,00)
	FRETES E CARRETOS	(5.113,21)
	SEGURANÇA E VIGILANCIA	(119,03)
	SERVICOS DE TERCEIROS/MANUTENÇÃO	(3.455,08)
	DESPESAS TRIBUTARIAS/TX DIVERSAS	
	TAXAS DIVERSAS	(122,19)
	MULTAS E JUROS S/ IMPOSTOS	(225,78)
	REC/DESP FINANCEIRAS LIQUIDAS	
	RECEITAS FINANCEIRAS	0,95
	DESPESAS BANCARIAS	(403,04)
	RESULTADO DO EXERCÍCIO	(78.149,68)

Fonte: Empresa Água Poços de Caldas

FIGURA 07. DRE Referente ao mês de Julho

15/07/2020	DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EM 30/06/2020	
	AGUAS MINERAIS POCOS DE CALDAS LTDA	
14:54:20	CNPJ 19.567.510/0001-73	Folha: 0007
	RECEITA BRUTA DE VENDAS DE PROD E MERCAD	
	VENDA DE PRODUTOS	77.224,55
	CANCELAMENTOS E DEVOLUÇÕES	
	DE VENDA DE PRODUTO	(6.551,50)
	IMPOSTOS INCID S/VENDAS E SERVIÇOS	
	I.C.M.S.	(8.286,85)
	CUSTO DOS PRODUTOS	
	CUSTO DO MATERIAL UTIL. NOS PRODUTOS	(12.965,92)
	DESPESAS COM PESSOAL	
	SALÁRIOS E ORDENADOS	(33.159,56)
	13 SALÁRIO	(900,77)
	FÉRIAS	(1.248,94)
	INSS	(8.996,24)
	FGTS	(6.562,23)
	INDENIZAÇÕES E A.PRÉVIOS	(17.681,98)
	VALE TRANSPORTE	(1.277,84)
	UNIFORMES/EPI/TREIN/EXAMES	(1.534,65)
	GERAIS	
	MATERIAL DE CONSUMO	(63,75)
	DESPESAS C/ VEÍCULOS	(44,00)
	MANUTENÇÃO E REPAROS	(4.444,28)
	ENERGIA ELÉTRICA	(1.133,42)
	ÁGUA	(113,65)
	TELEFONE/FAX/INTERNET	(885,84)
	DEPRECIações E AMORTIZAÇÕES	(6.218,45)
	MATERIAL DE ESCRITÓRIO	(1.608,10)
	PROPAGANDA/PUBLIC/BRINDES	(130,00)
	SERV CONTADOR	(2.550,00)
	COMBUSTÍVEIS E LUBRIFICANTES	(1.930,53)
	SERV ASS E CONSULTORIA	(2.000,00)
	CONDUÇÕES/LANCHES/REFEIÇÕES	(688,95)
	ASSIST MED/ODONT	(3.503,13)
	DESPESAS C/INFORMATICA	(1.309,33)
	FRETES E CARRETOS	(4.570,01)
	SEGURANÇA E VIGILANCIA	(119,03)
	SERVICOS DE TERCEIROS/MANUTENÇÃO	(617,96)
	DESPESAS TRIBUTARIAS/TX DIVERSAS	
	TAXAS DIVERSAS	(800,00)
	REC/DESP FINANCEIRAS LIQUIDAS	
	RECEITAS FINANCEIRAS	3,24
	DESPESAS BANCARIAS	(402,87)
	RESULTADO DO EXERCÍCIO	(55.071,99)

Fonte: Empresa Águas Poços de Caldas

Os Grupos de Contas estão divididos em **8** onde são:

- **Receita Bruta de Vendas de Produtos e Mercadorias** - Aqui são analisados todas as vendas de produtos realizados;
- **Cancelamentos e Devoluções** - Vendas de produtos cancelados ou devolvidas;

- **Imposto incidente de Vendas - I.C.M.S** (Imposto de Circulação de Mercadorias e Serviços);
- **Custo de Produtos** - Aqui é analisado qual foi o custo dos materiais necessários para que o produto seja feito;
- **Despesas com Pessoal** - Todos os custos envolvidos com os funcionários, desde salários, INSS, FGTS e uniformes/EPI;
- **Gerais** - Aqui é analisado todos os custos da empresa, como água, energia, manutenções, materiais, propagandas, fretes e segurança da empresa;
- **Despesas Tributárias** - Todas as taxas de impostos envolvidas;
- **Receitas e Despesas Líquidas** - Esse tópico facilita para identificar qual será a despesa ou receita com o valor já líquido.

Analisando os três últimos DRE divulgados, temos os valores positivos nos três meses, sendo esses valores de Lucros Líquidos:

→ **Maio de 2020** - R\$ 43.660, 80

→ **Junho de 2020** - R\$ 55.071,99

→ **Julho de 2020** - R\$ 78.149,68

Após verificar os três meses notamos que a empresa teve um aumento de R\$ 11.411,19 no mês entre Maio e Junho, e um aumento de R\$ 23.077,69 entre Junho e Julho.

3.2 FUNDAMENTOS DE FINANÇAS

Estudo realizado nas finanças da empresa Águas Minerais poços de Caldas Ltda sendo observado a gestão exercida no seu balancete no fluxo de caixa, contas a receber e a pagar.

A gestão financeira é a área que cuida das finanças da empresa, auxiliando nas tomadas de decisões em relação às ações que envolvem o capital da instituição, além disso, deixa claro o gerenciamento das informações geradas pela área da contabilidade. A gestão financeira é subdividida em duas áreas, a precificação dos produtos e o fluxo de caixa.

A precificação dos produtos visa ratear os custos envolvidos na produção do produto, para que a empresa tenha noção de qual o valor bruto deve ser cobrado no comércio sem prejuízos e por consequência, ter noções de lucro sobre seu portfólio.

Já o fluxo de caixa faz uma análise dos gastos e valores recebidos pela empresa, para que faça uma análise futura do saldo que ela terá, assim poderá saber quanto capital a empresa tem e onde serão seus gastos, investimentos e o lucro.

Análise Financeira da Empresa

Avaliação ou estudo da viabilidade, estabilidade e capacidade de lucro de um negócio. Realiza diagnósticos sobre a situação financeira de uma empresa, bem como prognósticos sobre seu desempenho futuro.

Figura 08. **Patrimônio líquido**

PATRIMONIO LIQUIDO	3.367.436,33 D
PATRIMONIO LIQUIDO	3.367.436,33 D
PATRIMONIO LIQUIDO	3.367.436,33 D
CAPITAL SOCIAL SUBSCRITO	
QUOTISTAS DOMICILIADOS NO PAÍS	4.329.147,00 C

fonte: arquivo pessoal

Benefícios:

- Equilíbrio econômico e financeiro;
- Crescimento e desenvolvimento econômico;
- Garantia de estabilidade e capacidade de gerar lucro.

Fluxo de Caixa

Ferramenta com o intuito de projetar todas as entradas e saídas referentes ao recursos financeiros, indicando como será o saldo financeiro para o período projetado. Facilita a tomada de decisão, apresenta valores a pagar, o que há a receber e saldo.

Benefícios:

- Alinhamento de pagamentos e processos;
- Maior precisão e agilidade no manuseio dos dados;
- Controle efetivo das despesas.

CAIXA GERAL CAIXA MATRIZ 59.775,02 D

Precificação

Forma estratégica utilizada para calcular o preço de um produto ou serviço baseado no seu processo de produção; deve-se levar em consideração as variáveis que podem diretamente alterar o preço final de um produto.

Benefícios:

- Enfrentar concorrência, conceder descontos;

- Melhoria nos resultados, pagar obrigações;
- Satisfação do consumidor e ajuste ao público-alvo.

Viabilidade Econômica

Já a viabilidade econômica faz uma análise dos gastos e valores recebidos pela empresa para que faça uma análise futura do saldo que a empresa terá e assim poderá saber quanto capital a empresa tem e onde serão seus gastos, investimentos e o lucro que terá.

Benefícios:

- Verificar se um projeto é viável ou não;
- Melhoria nos resultados do projeto;

A operação de uma empresa implica em operações das mais variadas naturezas, as quais divergem entre si. A maneira encontrada que mais facilmente identifica tais operações e, inclusive, facilita que sejam totalizadas separadamente foi intitulá-las com uma denominação particular, imutável e caracterizadora de sua natureza física, jurídica ou econômico-financeira chamada CONTA. Como exemplo, temos que os recursos em dinheiro da empresa estariam concentrados numa conta CAIXA/DISPONÍVEL. O capital inicial e demais recursos aportados pelos acionistas/proprietários numa conta denominada CAPITAL SOCIAL e, assim, sucessivamente. As contas podem ser classificadas em dois grandes grupos: - Contas Patrimoniais; - Contas de Resultado. Conforme a própria denominação, as contas patrimoniais referem-se àquelas que representam os Bens, os Direitos, as Obrigações e o Patrimônio Líquido e dão origem ao balanço patrimonial.

BENS + DIREITOS – OBRIGAÇÕES = SITUAÇÃO LÍQUIDA PATRIMONIAL OU PATRIMÔNIO LÍQUIDO.

Figura 09. Diferenças entre Contabilidade gerencial e Contabilidade financeira

	CONTABILIDADE GERENCIAL	CONTABILIDADE FINANCEIRA
PRINCIPAIS USUÁRIOS	administradores de vários níveis da organização. Usuários internos.	administradores da organização e partes externas
LIBERDADE DE ESCOLHA	nenhuma restrição além do custo x benefício.	princípios geralmente aceitos.
ENFOQUE NO TEMPO	orientação para o futuro orçamentos e registros históricos.	orientação para o passado avaliação histórica.
RELATÓRIOS	Detalhados, preocupação com partes da empresa – sob encomenda conforme o usuário.	Resumidos, preocupação com a empresa como um todo..
PRAZO	Flexível	menos flexível geralmente um ano.
ASPECTOS LEGAIS	Não se prende aos aspectos legais e fiscais do país. Não obrigatória.	É influenciada pela legislação do país e até mesmo do Imposto de Renda. Obrigatória
NATUREZA DA INFORMAÇÃO	Mais subjetiva e sujeita a juízo de valor; válida, relevante, precisa.	Objetiva, auditável, confiável, consistente, precisa.
DELINEAMENTO DE ATIVIDADES	O campo é definido com mais amplitude.	o campo é mais restrito.
RESPONSÁVEL	Controller – contador gerencial	Contador

Fonte: arquivo pessoal

A T I V O P E R M A N E N T E R\$ 758.178,68 D / I M O B I L I Z A D O R\$758.178,68 D

Diante dos números apresentados, percebe-se que o ciclo financeiro da empresa está aumentando sucessivamente, ano a ano, o que não é um bom sinal. A empresa aumentou substancialmente suas atividades operacionais através do aumento dos prazos médios de permanência de estoques e de recebimento das vendas (90, 125, 150) e, no entanto, não conseguiu alargar o prazo médio de contas a pagar para financiá-los, o que ocasionou um substancial aumento no ciclo financeiro.

Tal aumento do ciclo financeiro ou de caixa representa o número de dias que a empresa necessita de recursos para financiar seu ciclo operacional até que haja o recebimento das vendas, o que implica em necessidade de recursos via financiamentos bancários que são onerosos ou utilização de recursos próprios que poderiam estar destinados para outras aplicações. Sugestões: reestruturar o ciclo operacional buscando reduzi-lo para os níveis iniciais ou aumentar o prazo médio de contas a pagar para diminuir a necessidade de financiamento do ciclo financeiro.

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 no mercado. Esse importante indicador foi criado em 1940, ele engloba desde matérias-primas agrícolas e industriais até bens e serviços voltados para o consumidor final. É calculado pela Fundação Getúlio Vargas (FGV) e divulgado mensalmente.

A base do índice é os preços coletados entre o dia 21 do mês anterior e o dia 20 do mês atual - também chamado de “Mês de Referência”. Nas pesquisas são levados em consideração os preços de diversos itens, como vestuário, comida e transporte.

O objetivo do índice é monitorar a variação dos custos para verificar a movimentação dos preços. Quanto mais elevado estiver o valor desses itens em relação ao mês anterior, mais o indicador vai subir (e vice-versa).

O valor do índice IGP-M é usado como base para o reajuste de diversas tarifas e contratos. Alguns exemplos são a energia elétrica e os aluguéis residenciais e comerciais. Isso é possível porque o IGP-M reflete a situação econômica de maneira mais ampla.

Esse indicador é muito importante pois ele pode impactar em nossas finanças. Por exemplo, o IGP-M é usado em reajustes como:

- Educação;
- Imóveis;
- Energia;
- Seguros;
- Saúde.

O cálculo do IGP-M é feito através da combinação de três índices distintos. Cada um desses itens têm um peso diferente no cálculo final.

Veja:

1. **IPA-M** (Índice de Preços ao Produtor Amplo) – **60%**: variações dos preços dos produtos industriais e agropecuários nas transações entre empresas.

2. **INCC-M** (Índice Nacional de Custo da Construção – Mercado) – **10%**: custos de construções habitacionais nas sete principais capitais do país.
3. **IPC-M** (Índice de Preços ao Consumidor – Mercado) – **30%**: variação de preços das principais despesas do consumidor final. Alguns exemplos são: alimentação, transporte, educação, saúde, vestuário, entre outros.
 - **IGP-M divulgados nos últimos 3 Anos:**

FIGURA 10. IGP-M Referente ao ano de 2017

2017			
MÊS	Mensal %	Acumulado nos últimos 12 meses %	Acumulado no ano %
Janeiro	0,64	6,6608	0,6400
Fevereiro	0,08	5,3866	0,7205
Março	0,01	4,8624	0,7306
Abril	-1,10	3,3678	-0,3775
Maio	-0,93	1,5736	-1,3039
Junho	-0,67	-0,7837	-1,9652
Julho	-0,72	-1,6751	-2,6711
Agosto	0,10	-1,7242	-2,5737
Setembro	0,47	-1,4594	-2,1158
Outubro	0,20	-1,4200	-1,9201
Novembro	0,52	-0,8777	-1,4100
Dezembro	0,89	-0,5326	-0,5326

Fonte: ideal softwares

FIGURA 11.IGP-M Referente ao ano de 2018

2018			
MÊS	Mensal %	Acumulado nos últimos 12 meses %	Acumulado no ano %
Janeiro	0,76	-0,4140	0,7600
Fevereiro	0,07	-0,4239	0,8305
Março	0,64	0,2033	1,4758
Abril	0,57	1,8953	2,0543
Mai	1,38	4,2712	3,4626
Junho	1,87	6,9376	5,3974
Julho	0,51	8,2624	5,9349
Agosto	0,70	8,9114	6,6704
Setembro	1,52	10,0496	8,2979
Outubro	0,89	10,8074	9,2618
Novembro	-0,49	9,6940	8,7264
Dezembro	-1,08	7,5521	7,5521

Fonte: ideal softwares

FIGURA 12.IGP-M Referente ao ano de 2019

2019			
MÊS	Mensal %	Acumulado nos últimos 12 meses %	Acumulado no ano %
Janeiro	0,01	6,7516	0,0100
Fevereiro	0,88	7,6157	0,8901
Março	1,26	8,2786	2,1613
Abril	0,92	8,6555	3,1012
Mai	0,45	7,6587	3,5651
Junho	0,80	6,5279	4,3937
Julho	0,40	6,4113	4,8112
Agosto	-0,67	4,9636	4,1090
Setembro	-0,01	3,3817	4,0986
Outubro	0,68	3,1665	4,8065
Novembro	0,30	3,9856	5,1209
Dezembro	2,09	7,3179	7,3179

Fonte: ideal softwares

De acordo com a calculadora TJSP - AASP esses são os valores atualizados do lucro líquido de cada um dos três períodos:

- **Maio de 2020 - Valor Líquido:** R\$ 43.660,80
- **Maio de 2020 - Valor Atualizado:** R\$ 44.032,45

- **Junho de 2020 - Valor Líquido:** R\$ 55.071,99
- **Junho de 2020 - Valor Atualizado:** R\$ 55.679,98

- **Julho de 2020 - Valor Líquido:** R\$ 78.149,68
- **Julho de 2020 - Valor Atualizado:** R\$ 78.776,12

3.2.2 A CALCULADORA FINANCEIRA HP 12C

A calculadora HP 12C foi criada em 1981, sendo a mais antiga e a calculadora mais vendida da história da HP. Dentro de suas muitas características as que se destacam são: a lógica RPN e a pilha de operadores.

Diferente da lógica algébrica, na RPN (Reverse Polish Notation) os números vão primeiro e os sinais em seguida. O uso do sinal de igualdade (=) não é necessário, e para realizar a separação dos números usasse a tecla ENTER.

Então teremos essa forma de realizar o cálculo:

- **Lógica Algébrica:** $5 + 5 =$ Resp: 10
- **Lógica RPN:** 5 ENTER 5 + Resp: 10

Na HP 12C também existe outras funcionalidades como: realizar cálculos em cadeia, armazenar e recuperar números, que facilita muito no uso. É possível também encontrar a diferença percentual e a percentagem total. Funções como calendário é encontrado na calculadora, assim podendo usar datas futuras e passadas, também número de dias entre datas.

Cálculos de Juros Simples também faz parte de suas funções, podendo ser calculados na base de 360 ou 365 dias, simultaneamente. Quando o valor dos juros

acumulados estiver no visor, poderá ser calculado o montante, basta apenas pressionar a tecla (+).

Assim como no juros simples, o composto também é encontrado, e nele a incidência do juros ocorre sempre de forma cumulativa no RCC. E a taxa de juros incidirá sobre o montante acumulado no final do período anterior.

E o ponto principal do trabalho com a calculadora HP 12C é realizar a atualização dos valores do IGP-M, e para isso segue o passo a passo:

- 1- Coletar os dados que serão necessário;
- 2- Iniciar a calculadora HP 12C;
- 3- Após ter coletado os dados, apertar a tecla “f e 3” (para três casas decimais);
- 4- Pegar o índice menor e colocá-lo na calculadora e após apertar a tecla ENTER;
- 5- Pegar o outro índice e após colocado apertar a tecla “^%” ou “FRAC” que é a variação percentual;
- 6- Após obter o resultado em números, passar para porcentagem (%);
- 7- Tendo o número já em porcentagem, agora é hora de realizar o ajuste;
- 8- Colocar na calculadora o valor a ser ajustado, pressiona as teclas “F e 2” para duas casas decimais;
- 9- Após feito, colocar o valor da porcentagem e apertar a tecla “+”;
- 10- E pronto, assim você realiza a atualização dos valores pelo IGP-M.

4. CONCLUSÃO

Pode-se concluir perante todos os pontos descritos no decorrer do trabalho que a contabilidade é de extrema importância desde a antiguidade, principalmente para que o homem obtivesse controle sobre sua herança, e atualmente tem se mostrado instrumento necessário para obter informações de uma determinada organização, portanto temos de ressaltar o Balanço patrimonial, o qual nos direciona acerca de ativos e passivos que representam o qualitativo e quantitativo da situação financeira ocorrente na empresa, e há de pontuar um dos conceitos mais importantes como, o patrimônio líquido, que com sua capacidade através de fórmula ser capaz de fornecer informações tão relevantes para decisão de quesitos relacionados a empresa e os caminhos futuros a qual irá trilhar.

Cabe-se a evidenciar a utilização da ferramenta contábil denominada a Demonstração do resultado do exercício, vulgo DRE, que apresenta-se de suma importância ao empreendedor, podendo fornecer e pontuar dados como o das receitas, despesas e resultado líquido sobre a organização. Diante do ponto financeiro, deve-se também pontuar a ação do IGP-M, cuja o qual fornece resultado relevantes em torno da variação de preço do mercado, se apresentando como um forte indicador sobre a macroeconomia do país, demonstrando suposições de informações que possuem relação à inflação e mercado, promovendo colaboração para as decisões do empreendedor.

Contudo para o melhor desempenho da aplicação de conceitos financeiros, um item mostra-se essencial para realizar fórmulas com êxitos, a calculadora HP-12C, que com seus recursos, cujo foi ressaltado no presente trabalho, se mostra como uma grande aliada do empreendedor, proporcionando rapidez e praticidade para colaborar em conjunto acerca das decisões relacionadas à organização.

Conclui-se que a contabilidade é um instrumento importante e necessário para facilitar o dia a dia de empresários, investidores e até mesmo pessoas físicas, pois auxilia na gestão financeira e também colabora de forma positiva para tomadas de decisões relacionadas a organizações.

REFERÊNCIAS

ÁGUAS POÇOS DE CALDAS. Balancete.

Disponível em: <https://www.aguaspocosdecaldas.com.br/balancetes-2020>

Acesso em: 26 de Setembro de 2020.

IGP-M: O que é, Como Funciona e Tabela Atualizada. **XP investimentos**, 2019.

Disponível em: [IGP-M: O que é, Como Funciona e Tabela Atualizada.](#)

Acesso em: 21 de Setembro de 2020

IGP-M: O que é o índice, tabela anual, mensal e acumulado?. **btg pactual digital**, 2017.

Disponível em: [IGP-M: o que é o índice, tabela anual, mensal e acumulado Finanças.](#)

Acesso em: 21 de Setembro de 2020.

O que é contabilidade ?. **FEAUSP**, [?].

Disponível em: [O que é Contabilidade.](#)

Acesso em: 14 de Setembro de 2020.

REIS, Thiago. O que é balanço patrimonial e qual a função desse demonstrativo contábil. **SUNO**, 2018.

Disponível em: [Balanço patrimonial: como analisar esse documento contábil?.](#)

Acesso em: 22 de Setembro de 2020

Se liga corretor. **Aprenda a usar a calculadora HP-12C.2013**. 71 Slides.

Disponível em: [Aprenda a usar a HP-12C.](#)

Acesso em: 25 de Setembro de 2020

ANEXOS

Figura 01- Estrutura do Balanço Patrimonial.....	07
Figura 02- Balanço Patrimonial do mês de Maio.....	08
Figura 03- Balanço Patrimonial do mês de Junho.....	14
Figura 04- Balanço Patrimonial do mês de Julho.....	18
Figura 05- DRE Referente ao mês de Maio.....	26
Figura 06- DRE Referente ao mês de Junho.....	27
Figura 07- DRE Referente ao mês de Julho.....	28
Figura 08- Patrimônio Líquido.....	31
Figura 09- Diferença entre Contabilidade gerencial e Contabilidade financeira.....	33
Figura 10- IGP-M Referente ao ano de 2017.....	35
Figura 11- IGP-M Referente ao ano de 2018.....	36
Figura 12- IGP-M Referente ao ano de 2019.....	36