

A importância da análise dos índices de estrutura para a entidade social Ritinha Prates

The importance of structure indices analysis for Ritinha Prates social entity

Jaqueline dos Reis Oliveira¹
Paulo Henrique Botelho Junior²
Tayná Carolina Amaral da Silva³
Walcir Gonçalves dos Santos⁴
Cleide Henrique Avelino⁵
Fabiane Cristina Spironelli⁶

RESUMO

A análise das demonstrações contábeis é uma ferramenta que exerce um papel fundamental nas entidades. Através delas se tem conhecimento da situação financeira e patrimonial de uma empresa em determinada data. Assim, os objetivos a serem traçados e as metas a serem alcançadas nas organizações devem levar em consideração esses resultados para que se possam tomar decisões que influenciarão no futuro da empresa. O conhecimento aplicado foi através de um estudo de caso, fundamentando-se em uma pesquisa bibliográfica e documental sobre a importância da análise de balanços. Por sua vez, o resultado é encontrado de uma avaliação constituída de análises específicas, demonstrando as situações financeiras, econômicas e administrativas da empresa, tendo como referência comparativa os balanços patrimoniais de 2016 e 2017.

Palavras-chave: Análise, Liquidez, Tomada de decisão

ABSTRACT

Accounting statements analysis is a tool which exercise a fundamental role in entities, through it has knowledge about financial and patrimonial situation of a company in a determined date. Thus, the aim to be plotted and the goals to be achieved in the organizations should consider this results to make decisions that will influence in the company future. The applied knowledge was through a theoretical study, based on a bibliographical and documentary research about the importance of the balance sheets analysis. In its turn, the results are found through a evaluation constituted of specific analysis, showing the company's financial, economic and administrative situations, having as comparative reference 2016 and 2017 balance sheets.

Keywords: Accounting Statements Analysis, balance sheets analysis, results

Introdução

Neste trabalho, foram abordadas as demonstrações contábeis e análise dos

¹ Acadêmica do 8º termo do curso de Ciências Contábeis do Centro Universitário Católico Salesiano Auxilium – UniSalesiano Campus Araçatuba.

² Acadêmico do 8º termo do curso de Ciências Contábeis do Centro Universitário Católico Salesiano Auxilium – UniSalesiano Campus Araçatuba.

³ Acadêmica do 8º termo do curso de Ciências Contábeis do Centro Universitário Católico Salesiano Auxilium – UniSalesiano Campus Araçatuba.

⁴ Contador; Mestrado em Contabilidade Avançada; Docente do Centro Universitário Católico Salesiano Auxilium – UniSalesiano Campus Araçatuba.

⁵ Contadora; Especialização em Contabilidade, Administração e Finanças; Docente do Centro Universitário Católico Salesiano Auxilium – UniSalesiano Campus Araçatuba.

⁶ Contadora; Especialização em Contabilidade, Administração e Finanças; Docente do Centro Universitário Católico Salesiano Auxilium – UniSalesiano Campus Araçatuba.

índices de estrutura a fim de demonstrar aos gestores as informações sobre os aspectos financeiros que auxiliam para eventuais tomadas de decisões, as quais reduzam os riscos de erros e contribuem para que a entidade alcance os objetivos financeiros.

Com o objetivo de extrair informações valiosas através dos indicadores econômicos e financeiros, foram aplicados os índices de liquidez corrente e geral, buscando verificar se a empresa tem possibilidade de pagamento a curto e longo prazo, índices de endividamento, verificando se a empresa vem financiando seu ativo com recursos próprios ou de terceiros, e índices de imobilização, que é quanto do ativo fixo da empresa é financiado pelo seu patrimônio líquido.

O presente trabalho teve como objetivo geral a importância da análise das demonstrações financeiras. Quanto aos objetivos específicos, foram analisados os índices de estrutura, buscando informações patrimoniais e financeiras da entidade social Ritinha Prates, a qual tem como finalidade possibilitar um espaço de tratamento para pacientes com deficiências neurológicas.

A questão discutida para a realização da pesquisa bibliográfica, foi analisar se os índices de estrutura auxiliaria a gestão da entidade social Ritinha Prates. Foi realizado um estudo de caso através de levantamento de informações patrimoniais no período de 2016 e 2017.

Análise das Demonstrações Contábeis

As Demonstrações Contábeis são relatórios que permitem aos gestores observar os dados de forma resumida e simplificada, possibilitando extrair informações de extrema importância para a gestão da empresa.

A geração das Demonstrações Financeiras sob o regramento das NBC's objetiva fornecer informações que sejam úteis na tomada de decisões e avaliações por parte dos usuários em geral, não tendo o propósito de atender finalidade ou necessidade específica de determinados grupos de usuários, em especial o fisco. As demonstrações contábeis são preparadas e apresentadas pelo menos anualmente e visam atender às necessidades comuns de informações de um grande número de usuários. (CRC PR, 2011)

As principais Demonstrações Contábeis são: o balanço patrimonial, demonstração do resultado do exercício, demonstrações dos fluxos de caixa, demonstrações das mutações do patrimônio líquido, demonstrações do valor

adicionado e notas explicativas, podendo ainda ter outras demonstrações e materiais explicativos que integram esse conjunto.

Segundo o IBRACON NPC nº 27,

O objetivo das demonstrações contábeis de uso geral é fornecer informações sobre a posição patrimonial e financeira, o resultado e o fluxo financeiro de uma entidade, que são úteis para uma ampla variedade de usuários na tomada de decisões. As demonstrações contábeis também mostram os resultados do gerenciamento, pela Administração, dos resultados que lhe são confiados.

É importante ressaltar que as demonstrações devem ser apresentadas de forma com que todas as informações estejam aplicadas adequadamente de acordo com a legislação, incluindo também os itens complementares relevantes, possibilitando total transparência para a gestão financeira e econômica.

Elas devem ser realizadas de acordo com os Princípios Contábeis, bem como as Normas Brasileiras de Contabilidade.

Balanço Patrimonial – BP

De acordo com Iudícibus (2008, p. 27), *o Balanço Patrimonial reflete a posição das contas patrimoniais em determinado momento, normalmente no fim do ano ou de um período prefixado.*

O Balanço Patrimonial - BP é constituído por Ativo, Passivo e Patrimônio Líquido. O Ativo fica localizado na coluna do lado esquerdo; já o Passivo e o Patrimônio Líquido ficam localizados na coluna do lado direito, como mostra a imagem abaixo.

Quadro 1 – Modelo tradicional de Balanço Patrimonial

Balanço Patrimonial	
ATIVO	PASSIVO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Fonte: Marion (2012, p. 28)

O Ativo Representa todos os bens e direitos de propriedade da empresa; o Passivo, por sua vez, evidencia as obrigações a pagar que a organização tem com terceiros e, por fim, o Patrimônio Líquido mostra os recursos próprios aplicados no empreendimento.

Demonstrações contábeis para fins de análise

A análise das demonstrações contábeis tem como objetivo determinar a situação econômica e financeira da organização, extraindo informações dos demonstrativos financeiros para que seja dado um diagnóstico sobre a situação atual da mesma. É uma técnica que realiza a decomposição, comparação e interpretação dos mesmos, através dos índices.

Quando são analisadas, as demonstrações contábeis passam a ter valor como informação e deixam de ser apenas uma reunião de dados. Para chegar a uma conclusão e tomar decisões através das análises, é fundamentalmente importante a qualidade das informações extraídas e também o volume de informações disponíveis ao analista, facilitando o seu trabalho e dando condições para que se tenha uma posição final.

De acordo com Padoveze (2004, p. 191), *Análise financeira é importante para o conhecimento econômico-financeiro de outras empresas, notadamente concorrentes e fornecedores. O mais importante do instrumento de análise, porém, é sua utilização internamente pela empresa.*

As análises das demonstrações contábeis irão transformar os dados em informações, permitindo ao analista concluir se a organização está ou não sendo bem administrada e se possui recursos para arcar com suas despesas.

Principais tipos de análises de Índices de estrutura

Os indicadores têm a função de demonstrar a situação econômica e financeira, evidenciando os resultados de forma clara e ampla, para assim chegar a um resultado.

A finalidade básica desses índices é transformar em percentuais a participação dos valores dos principais grupos representativos do balanço patrimonial, bem como mensurar percentualmente sua relação com o capital próprio, representado pelo patrimônio líquido. Consegue-se, com isso, uma avaliação relativa que simplifica o entendimento geral desses elementos patrimoniais. (PADOVEZE; BENEDICTO, 2003, p. 154)

Diante dos resultados dos índices de estrutura, pode-se chegar a diversas conclusões, possibilitando identificar se a entidade possui mais recursos próprios ou se está mais dependente de capital de terceiros.

Índices de Liquidez

Os índices de liquidez medem a capacidade monetária da organização para cumprir com suas obrigações do passivo, ou seja, avaliam a capacidade de pagamento da organização quando comparado com as suas obrigações.

Os Índices de Liquidez são utilizados para avaliar a capacidade de pagamento, isto é, constituem uma apreciação sobre se a empresa tem capacidade para saldar seus compromissos. Essa capacidade de pagamento pode ser avaliada, considerando: longo prazo, curto prazo ou prazo imediato. (MARION, 2007, p.83)

Os índices de liquidez são de grande importância para a administração da organização, pois avaliam a capacidade de pagamento da empresa frente às suas obrigações e suas variações são motivos de estudo para os gestores.

Índice de Liquidez Corrente

A liquidez corrente tem por finalidade medir a capacidade de pagamento na organização no curto prazo. Esse índice serve de referência para a maioria dos pagamentos, pois representa a saúde do caixa.

O cálculo da liquidez corrente é feito pela divisão dos ativos circulantes da empresa, pelo passivo circulante. Por esse índice ser considerado de extrema importância para qualquer empresa, é interessante que o valor do seu cálculo seja superior a 1. Com esse resultado, a gestão saberá se a organização está ou não preparada para cumprir com a maioria de seus compromissos com terceiros.

$\text{Liquidez Corrente} = \frac{\text{Ativo Circulante}}{\text{Passivo Circulante}}$
--

Índice de Liquidez Geral

O índice de Liquidez Geral indica o quanto a organização poderá dispor de recursos para honrar com todos seus compromissos, reunindo o Ativo Circulante e Realizável a Longo Prazo, Passivo Circulante e Passivo Não Circulante.

$\text{Liquidez Geral} = \frac{\text{Ativo Circulante} + \text{Realizável a Longo Prazo}}{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}}$

Índices de Endividamento

O índice de endividamento é utilizado pelas organizações para identificar a proporção de ativos da empresa que estão sendo financiados por recursos de terceiros.

Endividamento Total

Para realizar o cálculo desse índice, é preciso somar o capital de terceiros – compostos pelos passivos de curto e de longo prazo, e dividi-los pelo total de ativos que a empresa possui. Para encontrar o valor percentual, basta multiplicar o resultado por 100.

Endividamento Total =	$\frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}}{\text{Ativo Total}}$
-----------------------	--

Quanto menor for o índice, melhor estará a empresa, pois apresenta menor risco de inadimplência.

Imobilização do Patrimônio Líquido

Segundo Silva (2017, p. 152),

Quanto mais uma empresa investir no Ativo Permanente, mais ela se torna dependente de capitais de terceiros para o seu capital de giro. A análise desse índice possibilita a identificação de quanto do Patrimônio Líquido da empresa está aplicado no Ativo Fixo, revelando assim o volume de capital circulante próprio.

Através do resultado adquirido no índice de imobilização do capital próprio, ele revela que quanto mais recursos a entidade tiver investido no ativo fixo, menos a entidade terá para injetar no ativo circulante, ou seja, ela ficará dependente de capital de terceiros.

Imobilização do Patrimônio Líquido =	$\frac{\text{Ativo Permanente}}{\text{Patrimônio Líquido}} \times 100$
--------------------------------------	--

Estudo de Caso

A Associação de Amparo ao Excepcional Ritinha Prates – AAERP existe há 40 anos, trabalhando com prestação de serviços especializados a pessoas com deficiências neurológicas, auditivas, físicas e visuais. A criação da entidade foi de Elpídio Pedroso, para possibilitar um espaço especializado no tratamento a

deficientes neurológicos permanentes. Sua proposta foi passada ao vereador José Américo do Nascimento que, mesmo achando ousada e difícil de ser operacionalizada, apoiou a iniciativa juntamente com Alice Prates na criação da Entidade.

Alice Prates inicialmente, estava disposta a investir recursos na fundação de um asilo; porém, devido às dificuldades encontradas e da tenacidade de Elpídio, que insistia em procurá-la, foi convencida a investir no hospital. Alice tinha uma ideia fixa, o nome da entidade seria Ritinha Prates em homenagem a sua mãe, já falecida.

Elpídio Pedroso avaliou como justa a ideia de Alice e, após a conversa com José Américo, que tinha um filho com paralisia cerebral, conseguiu apoio do poder público para abertura da entidade social.

Este trabalho tem o objetivo de realizar e avaliar os índices de estrutura da entidade social Ritinha Prates, a fim de avaliar e comparar o exercício de 2016 e 2017.

Quadro 2 – Balanço Patrimonial de 2016 e 2017

Ativo	2017	2016
Circulante	R\$	R\$
Caixa e equivalentes de caixa	509.760,45	681.619,73
Convênios a Receber	515.018,38	515.477,25
Contas a Receber	11.870,32	11.009,86
Impostos a Recuperar	1.481,61	1.780,14
Despesas Antecipadas	8.121,64	7.380,03
Total do Circulante	1.046.252,40	1.217.267,01
Não Circulante		
Realizável a Longo Prazo	40.431,03	34.240,04
Consórcio – Aquisição Bens	7.098,78	
Depósitos Judiciais e Caução	33.332,25	34.240,04
Imobilizado	2.625.925,28	2.462.712,67
Total do Não Circulante	2.666.356,31	2.496.952,71
Total do Ativo	3.712.608,71	3.714.219,72
Passivo		
Circulante	R\$	R\$
Fornecedores	317.750,90	254.343,30
Obrigações Trabalhistas	907.693,15	806.187,82
Obrigações Fiscais e Sociais a Pagar	101.807,26	90.479,61
Outras Obrigações	26.023,35	42.876,64
Empréstimos e Financiamentos		165.786,05
Convênios a Receber	163,16	163,16
Total do Circulante	1.353.437,82	1.359.835,58
Não Circulante		
Patrimônio Social	2.359.170,89	2.354.384,14
Total do Patrimônio Líquido	2.359.170,89	2.354.384,14
Total do Passivo	3.712.608,71	3.714.219,72

Fonte: Ritinha Prates (2018)

Aplicação dos Índices de Liquidez

Nessa etapa serão aplicados os índices de Liquidez Corrente e Geral da entidade social Ritinha Prates, comparando os anos de 2016 e 2017, quais têm como função demonstrar a capacidade monetária da organização para cumprir com suas obrigações do passivo.

$$\text{Liquidez Corrente} = \frac{\text{Ativo Circulante}}{\text{Passivo Circulante}}$$

$$\text{Liquidez Geral} = \frac{\text{Ativo Circulante} + \text{Realizável a Longo Prazo}}{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}}$$

Quadro 3 – Liquidez Corrente e Geral de 2016 e 2017

2016			2017		
Índices de Liquidez			Índices de Liquidez		
LC =	$\frac{\text{R\$ } 1.217.267,01}{\text{R\$ } 1.359.835,58} = 0,895$	89,5%	LC =	$\frac{\text{R\$ } 1.046.252,40}{\text{R\$ } 1.353.437,82} = 0,773$	77,3%
LG =	$\frac{\text{R\$ } 1.251.507,05}{\text{R\$ } 1.359.835,58} = 0,920$	92,0%	LG =	$\frac{\text{R\$ } 1.086.683,43}{\text{R\$ } 1.353.437,82} = 0,803$	80,3%

Fonte: Estudo de Caso (2018)

Nos índices de liquidez acima demonstrados, é possível verificar se a empresa tem possibilidade de pagamento a curto e longo prazo.

O quadro demonstra os resultados apurados nos índices de liquidez nos anos de 2016 e 2017.

De acordo com os cálculos realizados, é possível verificar que a empresa não tem capacidade total de pagamento de suas dívidas. Ao analisar os anos de 2016 e 2017, notou-se uma redução de 12,2% em sua liquidez corrente e de 11,7% na liquidez geral. A diminuição na conta de Caixa e Equivalente de Caixa de 2017 referentes a 2016 foi de 25,21%, acarretando o aumento de suas contas do passivo disposto no balanço patrimonial apresentado.

No passivo circulante, esse aumento deu-se devido ao aumento nas contas de fornecedores a pagar, obrigações trabalhistas e obrigações fiscais e sociais a pagar.

Aplicação dos Índices de Endividamento

O índice de endividamento total revela o nível de endividamento da empresa; é utilizado para verificar se a empresa vem financiando seu ativo com recursos próprios ou de terceiros.

Endividamento Total =	$\frac{\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Exigível a Longo Prazo}}{\text{Ativo Total}}$
-----------------------	--

Quadro 4 – Endividamento total da entidade social Ritinha Prates de 2016 e 2017

2016		2017	
Índice de Endividamento		Índice de Endividamento	
ET = $\frac{\text{R\$ 1.359.835,58}}{\text{R\$ 3.714.219,72}} = 0,366$	36,6%	ET = $\frac{\text{R\$ 1.353.437,82}}{\text{R\$ 3.712.608,71}} = 0,365$	36,5%

Fonte: Estudo de Caso (2018)

Os índices de endividamento apurados da empresa Ritinha Prates demonstraram que quase não houve alterações entre os anos de 2016 e 2017. Pode-se ainda dizer que os resultados de 36,5% indicam o quanto o ativo está sendo financiado com recursos de terceiros.

Índice de Imobilização do Patrimônio Líquido

O quadro abaixo demonstrará a imobilização do patrimônio líquido da entidade social Ritinha Prates nos anos de 2016 e 2017, evidenciando quanto dos recursos próprios estão aplicados no ativo permanente.

Imobilização do Patrimônio Líquido =	$\frac{\text{Ativo Permanente}}{\text{Patrimônio Líquido}} \times 100$
--------------------------------------	--

Quadro 5 - Imobilização do Patrimônio Líquido da entidade social Ritinha Prates

2016		2017	
Índice de Imobilização		Índice de Imobilização	
IPL = $\frac{\text{R\$ 2.462.712,67}}{\text{R\$ 2.354.384,14}} = 1,046$	104,6%	IPL = $\frac{\text{R\$ 3.625.925,28}}{\text{R\$ 2.359.170,89}} = 1,113$	111,3%

Fonte: Estudo de Caso (2018)

Os índices de imobilização do patrimônio líquido aqui apurados demonstram que, tanto em 2016 quanto em 2017, o patrimônio líquido da empresa está em sua totalidade investido no Ativo Permanente, ou seja, 100% encontra-se imobilizado e,

de acordo com o resultado, verifica-se que, respectivamente, 4,6% e 11,3% encontram-se aplicados em capitais de terceiros também imobilizados.

Análise dos Índices

De acordo com os dados obtidos através das análises dos índices de liquidez ao qual o resultado foi de 77,3% para o índice de liquidez corrente e 80,3% para o de liquidez geral no exercício de 2017, pode-se observar que a instituição não possui capacidade de liquidar totalmente suas dívidas, levando em consideração a sua capacidade de pagamento. A organização teve uma redução no resultado de seus índices de 2016 para 2017, devido a algumas receitas que, em 2016, a instituição recebia e que, em 2017, não obteve.

Ainda em análise observam-se os resultados de 36,5% para o índice de endividamento e 111,3% para o de imobilização, mostrando que, além de todos os seus recursos estarem imobilizados, a organização ainda imobiliza capital de terceiros.

Conclusão

Conclui-se, com o estudo realizado, que a utilização das análises das demonstrações contábeis na entidade social Ritinha Prates auxiliará o gestor nas tomadas de decisões e assim poderá diminuir os riscos de decisões equivocadas, confirmando, desse modo, o pressuposto teórico.

A importância das análises dos índices está no fato de que estes visam mensurar a capacidade financeira da entidade; quanto maior forem os resultados, mas a entidade tem condições de saldar suas obrigações, sejam elas de curto prazo ou longo prazo. Para uma correta e ampla análise de liquidez, deve-se ter em mente que o estudo necessita abranger os medidores econômicos e analisar cada um deles, tendo em vista os objetivos da entidade e quais as soluções a serem buscadas.

O estudo de caso evidenciou, através dos dados contidos nas demonstrações contábeis, principalmente pela análise dos índices financeiro de liquidez corrente e geral, que a entidade social estudada não conseguiu honrar com todas suas obrigações de curto e longo prazo. Quanto ao grau de endividamento, a entidade tem um resultado positivo, não possuindo grande dependência de capital de terceiros.

A verificação do balanço patrimonial entre os anos de 2016 e 2017 obteve

uma diminuição nos resultados. Apesar desse resultado, a entidade tem acrescido do superávit ou reduzindo dos déficits apurados anualmente, desde a data da sua construção, há 40 anos. A entidade, por ser sem fins lucrativos, não distribui lucros; sendo assim, o resultado é totalmente revertido para suas atividades institucionais.

Referências Bibliográficas

CONSELHO REGIONAL DE CONTABILIDADE DO PARANÁ. Disponível em: <<http://www.crcpr.org.br/new/content/diaDia/anterior.php?id=1212>> Acesso em: 4 abr. 2018.

IUDÍCIBUS, Sérgio de. **Análise de Balanços**. 9. ed. São Paulo: Atlas, 2008.

MARION, José C. **Análise das Demonstrações Contábeis**. 7. ed. São Paulo: Atlas 2012.

_____. **Contabilidade Básica**. 8. ed. São Paulo: Atlas 2007.

PADOVEZE, Clóvis L. **Contabilidade Gerencial**. 4. ed. São Paulo: Atlas, 2004.

PADOVEZE, Clóvis L.; BENEDICTO, Gideon C. **Análise das Demonstrações Financeiras**. 3. ed. São Paulo: Cengage Learning, 2003.

PORTAL DA CONTABILIDADE. **IBRACON nº 27 – Demonstrações Contábeis**. Disponível em: <<http://www.portaldecontabilidade.com.br/ibracon/npc27.htm>> Acesso em: 17 ago. 2018.

SILVA, César A. T. **Curso de Contabilidade Básica**. 2. ed. São Paulo: Atlas 2017.