

Análise de Dados Contábeis

INTRODUÇÃO

As Ciências Contábeis são um campo de estudo que envolve o registro, classificação e análise de transações financeiras de uma empresa ou organização. Essas transações incluem compras, vendas, pagamentos, recebimentos, investimentos, entre outros.

Os profissionais de contabilidade utilizam técnicas e ferramentas específicas para registrar e organizar informações financeiras, como balanços, demonstrativos de resultados, fluxo de caixa e relatórios contábeis. Essas informações são usadas para ajudar os gestores a tomar decisões financeiras importantes para cumprir obrigações legais e fiscais.

As Ciências Contábeis são essenciais para qualquer empresa ou organização que busque gerenciar suas finanças de forma eficaz e tomar decisões financeiras fundamentadas. Além disso, os profissionais de contabilidade desempenham um papel importante na auditoria de empresas na assessoria a indivíduos em questões fiscais e financeiras.

Existem vários relatórios importantes em Ciências Contábeis que fornecem informações financeiras vitais para as empresas e outras organizações. Os principais são:

- **Balanco patrimonial (BP):** apresenta a posição financeira da empresa em um determinado momento. Ele mostra os ativos (bens e direitos) e passivos (obrigações) da empresa, bem como o patrimônio líquido.
- **Demonstração de resultado do exercício (DRE):** apresenta o resultado das operações da empresa durante um período de tempo. Mostra as receitas, despesas e lucro líquido (ou prejuízo) da empresa.
- **Demonstração de fluxo de caixa (DFC):** apresenta o fluxo de caixa da empresa durante um período de tempo. Mostra as entradas e saídas de caixa da empresa e o saldo de caixa no final do período.
- **Demonstrativo de lucros ou prejuízos acumulados (DLPA):** indica as mudanças e aplicações do patrimônio líquido de uma empresa durante o período considerado, permitindo identificar a origem do recurso e averiguar sua gestão. Ele deriva dos resultados obtidos no DRE e no balanço patrimonial, é obrigatório às sociedades limitadas, evidencia lucros e prejuízos e ajuda a avaliar se o investimento é adequado e rentável.
- **Relatório de análise de desempenho:** apresenta uma análise detalhada dos resultados financeiros da empresa, comparando com períodos anteriores e com outras empresas do mesmo setor.
- **Notas explicativas:** informações adicionais que acompanham os relatórios financeiros e fornecem detalhes sobre as políticas contábeis da empresa, suas operações e outras informações relevantes. Essas notas ajudam a interpretar os relatórios financeiros e a entender melhor a situação financeira da empresa.

Balanço Patrimonial

- É um relatório financeiro que apresenta a posição financeira de uma empresa em um determinado momento, geralmente no final do ano fiscal ou em um intervalo de tempo específico. É um dos principais relatórios em Ciências Contábeis.
- Apresenta a situação dos ativos, passivos e patrimônio líquido da empresa. Os ativos são bens e direitos que a empresa possui, como dinheiro em caixa, contas a receber, estoques, impostos, entre outros. Os passivos são as obrigações da empresa, como empréstimos, contas a pagar, impostos, entre outros. Já o patrimônio líquido representa os recursos próprios da empresa, ou seja, a diferença entre ativos e passivos.
- É dividido em duas partes principais: uma que apresenta os ativos, e outra que apresenta os passivos e o patrimônio líquido. O objetivo é mostrar que a soma dos ativos é igual à soma dos passivos mais o patrimônio líquido, ou seja, que o patrimônio líquido representa a diferença entre os recursos que a empresa possui e as obrigações que ela tem.
- É uma ferramenta importante para a gestão financeira de uma empresa, pois permite avaliar sua capacidade de pagar suas obrigações e sua solvência a longo prazo. Ele também pode ser usado para avaliar a saúde financeira de uma empresa e ajudar na tomada de decisões estratégicas. Pode ser criado no Power BI.

(DATA SCIENCE ACADEMY, 2023)

Objetivo do dashboard:

- Fornecer uma análise financeira detalhada da evolução do balanço patrimonial da empresa entre 2019 e 2023, destacando o crescimento do Ativo e Passivo, a liquidez e o endividamento. Através das métricas de concentração de ativos, projeção de crescimento e variações anuais, buscando identificar oportunidades para otimizar a estrutura financeira da empresa, melhorar a rentabilidade e reduzir riscos.
- Oferecer insights estratégicos para suportar o planejamento futuro e a tomada de decisões financeiras, visando garantir a sustentabilidade e o crescimento contínuo da organização.

Dataset: dados foram extraídos do curso Microsoft Power BI para Business Intelligence e Data Science da Data Science Academy (DSA) - [Microsoft Power BI Para Business Intelligence e Data Science](#)

Dicionário de dados

PlanoContas

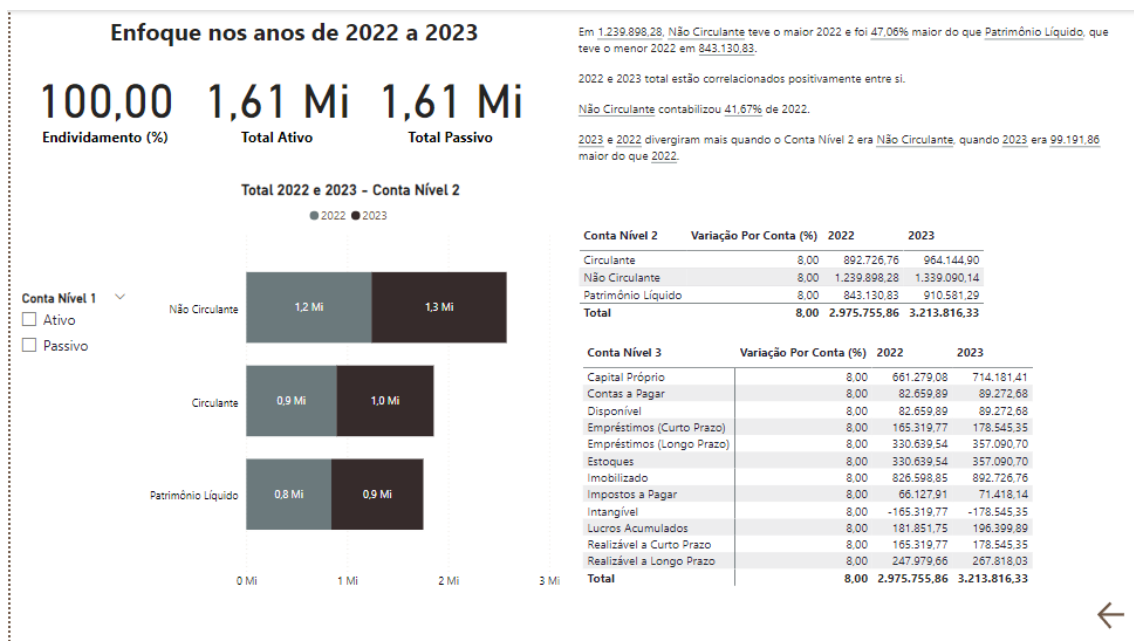
- ID Conta: Identificador único para cada conta.
- Tipo Relatório: Tipo do relatório contábil (por exemplo, Balanço Patrimonial).
- Conta Nível 1, Nível 2, Nível 3, Nível 4: Hierarquia de classificação das contas contábeis.

DadosContabeis

- ID Conta: Relaciona-se ao ID da planilha “PlanoContas”.
- Ano 2019 a Ano 2023: Valores financeiros correspondente a cada ano para as respectivas contas.

DESENVOLVIMENTO

Tipo Relatório	2019	2020	2021	2022	2023
⊖ Balanço Patrimonial	1800000	2.230.200,00	2.705.232,60	2.975.755,86	3.213.816,33
⊖ Ativo	900000	1.115.100,00	1.352.616,30	1.487.877,93	1.606.908,16
⊖ Circulante	350000	433.650,00	526.017,45	578.619,20	624.908,73
⊖ Disponível	50000	61.950,00	75.145,35	82.659,89	89.272,68
Caixa e Equivalentes de Caixa	50000	61.950,00	75.145,35	82.659,89	89.272,68
⊖ Estoques	200000	247.800,00	300.581,40	330.639,54	357.090,70
Mercadorias Para Revenda	200000	247.800,00	300.581,40	330.639,54	357.090,70
⊖ Realizável a Curto Prazo	100000	123.900,00	150.290,70	165.319,77	178.545,35
Aplicações Financeiras	100000	123.900,00	150.290,70	165.319,77	178.545,35
⊖ Não Circulante	550000	681.450,00	826.598,85	909.258,74	981.999,43
⊖ Imobilizado	500000	619.500,00	751.453,50	826.598,85	892.726,76
Imóveis Para Renda	500000	619.500,00	751.453,50	826.598,85	892.726,76
⊖ Intangível	-100000	-123.900,00	-150.290,70	-165.319,77	-178.545,35
Marcas e Patentes	-100000	-123.900,00	-150.290,70	-165.319,77	-178.545,35
⊖ Realizável a Longo Prazo	150000	185.850,00	225.436,05	247.979,66	267.818,03
Títulos a Receber	150000	185.850,00	225.436,05	247.979,66	267.818,03
⊖ Passivo	900000	1.115.100,00	1.352.616,30	1.487.877,93	1.606.908,16
⊖ Circulante	190000	235.410,00	285.552,33	314.107,56	339.236,17
⊖ Contas a Pagar	50000	61.950,00	75.145,35	82.659,89	89.272,68
Fornecedores	50000	61.950,00	75.145,35	82.659,89	89.272,68
⊖ Empréstimos (Curto Prazo)	100000	123.900,00	150.290,70	165.319,77	178.545,35
Empréstimo Banco A	100000	123.900,00	150.290,70	165.319,77	178.545,35
⊖ Impostos a Pagar	40000	49.560,00	60.116,28	66.127,91	71.418,14
Simples Nacional	40000	49.560,00	60.116,28	66.127,91	71.418,14
⊖ Não Circulante	200000	247.800,00	300.581,40	330.639,54	357.090,70
⊖ Empréstimos (Longo Prazo)	200000	247.800,00	300.581,40	330.639,54	357.090,70
Empréstimo Banco B	200000	247.800,00	300.581,40	330.639,54	357.090,70
⊖ Patrimônio Líquido	510000	631.890,00	766.482,57	843.130,83	910.581,29
⊖ Capital Próprio	400000	495.600,00	601.162,80	661.279,08	714.181,41
Capital Social	400000	495.600,00	601.162,80	661.279,08	714.181,41
⊖ Lucros Acumulados	110000	136.290,00	165.319,77	181.851,75	196.399,89
Lucros Acumulados	110000	136.290,00	165.319,77	181.851,75	196.399,89
Total	1800000	2.230.200,00	2.705.232,60	2.975.755,86	3.213.816,33



Endividamento: 100,00

- Total ativo: 1,61 milhões
- Total passivo: 1,61 milhões
- Total 2022 e 2023 – Conta Nível 2:
 - Não circulante:
 - 2022: 1,22 milhões
 - 2023: 1,3 milhões
 - Circulante:
 - 2022: 900 mil
 - 2023: 1 milhão
 - Patrimônio líquido:
 - 2022: 800 mil
 - 2023: 900 mil
- O Não Circulante teve o maior total em 2022 (1.239.898,28) e foi 47,06% maior do que o Patrimônio Líquido, que teve o menor total em 2022 (843.130,83).
- O total de 2022 e o total de 2023 estão correlacionados positivamente entre si.
- O Não Circulante contabilizou 41,67% do total de 2022.
- O total de 2022 e o total de 2023 divergiram mais quando a Conta Nível 2 era Não Circulante, quando o total de 2023 era 99.191,86 maior do que o total de 2022.

INSIGHTS

- Crescimento Anual (%):
 - 2020: Não aplicável (base inicial).
 - 2021: Média de crescimento de 21,3% em relação a 2020.
 - 2022: Média de crescimento de 10% em relação a 2021.
 - 2023: Média de crescimento de 8% em relação a 2022.
- Estrutura do Balanço (Ativo e Passivo):
 - O total do Ativo e Passivo são equilibrados (valores iguais).
 - Exemplos de valores totais:
 - 2019: 900.000
 - 2023: 1.606.908
- Itens Negativos:
 - Foi identificado um item negativo consistente ao longo dos anos:
 - Marcas e Patentes (Intangível):
 - 2019: - 100.000
 - 2023: - 178.545,35
 - Isso pode indicar amortizações excessivas ou reavaliação desfavorável de ativos.
- Liquidez (%):
 - O ativo circulante representa consistentemente 60% do total do Ativo de 2019 a 2023.
 - Isso indica uma boa proporção de ativos de curto prazo, favorecendo a liquidez.
- Concentração de Ativos e Passivos (2023):
- Ativos:
 - Imobilizado (Não Circulante): 55,6% do total.
 - Estoques (Circulante): 22,2% do total.
 - Aplicações Financeiras (Circulante): 11,1% do total.
 - Caixa e Equivalentes (Circulante): 5,6% do total.
 - Nota: Marcas e Patentes apresenta um peso negativo de -11,1%.
- Passivos:
 - Valores distribuídos sem detalhes adicionais sobre as contas, mas proporcionalmente equilibrados.
- Diversificação dos Ativos (Nível 2 – 2023):
 - Circulante: 38,9% do total.
 - Não Circulante: 61,1% do total.
 - Maior parte dos ativos está em contas de longo prazo.
- Índices Financeiros:
 - Endividamento: 100%
 - O total do passivo corresponde exatamente ao ativo total, refletindo o equilíbrio do balanço.

- Alavancagem: 100%.
 - Sem separação explícita do patrimônio líquido, o indicador é igual ao endividamento.
- Variação por Conta:
 - A variação anual das contas específicas (exemplo: Caixa, Estoques) foi consistente:
 - 2020-2021: Crescimento médio de 23,9%.
 - 2021-2022: Crescimento médio de 21,3%.
 - 2022-2023: Crescimento médio de 10%.
- Projeção para 2024:
 - Com base no crescimento médio anual de 15%:
 - O Ativo Total para 2024 é estimado em 1.817.413,13.

CONCLUSÃO

1. Crescimento Sólido e Sustentável

A empresa apresentou um crescimento consistente ao longo dos anos:

- Taxa média anual de 15% entre 2019 e 2023.
- Projeção para 2024 indica continuidade do crescimento, com um ativo total estimado em 1.817.413,13.

2. Estrutura de Ativos e Passivos Equilibrada

- A estrutura patrimonial é equilibrada, com Ativo Total igual ao Passivo Total em todos os anos analisados.
- Cerca de 61% dos ativos estão alocados em contas de longo prazo (Não Circulante), indicando maior investimento em ativos imobilizados, como imóveis para renda.

3. Boa Liquidez

- Os ativos circulantes representam 38,9% do total e incluem:
 - Caixa e equivalentes (5,6%).
 - Estoques (22,2%).
 - Aplicações financeiras (11,1%).
- Isso sugere que a empresa possui recursos para cobrir suas obrigações de curto prazo.

4. Questões a monitorar

- Intangível negativo: Marcas e Patentes apresenta valores negativos constantes, representado -11,1% do total de ativos em 2023. Isso pode refletir amortizações elevadas ou desvalorização, impactando o patrimônio intangível da empresa.
- Endividamento elevado: A totalidade dos ativos é financiada pelo passivo, o que pode limitar a flexibilidade financeira.

5. Diversificação dos Ativos

- A concentração dos ativos está majoritariamente em:
 - Imobilizado (55,6%).
 - Estoques (22,2%).
- Essa diversificação indica estabilidade, mas também sugere dependência de ativos de longa duração, o que pode reduzir a liquidez em situações de emergência.

Recomendações

1. Reavaliar o intangível:
 - Verificar a origem dos valores negativos e considerar estratégias para reduzir amortizações ou revalorizar os ativos intangíveis.
2. Melhorar a estrutura de financiamento:
 - Buscar equilíbrio entre passivo e patrimônio líquido para reduzir o índice de endividamento.
3. Monitorar o crescimento sustentável:
 - Garantir que o crescimento do ativo total acompanhe melhorias na liquidez e rentabilidade.

Este balanço indica uma empresa em expansão, com investimentos estratégicos e sólida estrutura patrimonial, mas que deve monitorar questões relacionadas ao intangível e à alavancagem financeira.