ALMANAQUE PARA POPULARIZAÇÃO DE

CIÊNCIA DA COMPUTAÇÃO

SÉRIE 14 Gestão Financeira

VOLUME 3

DEMONSTRATIVO DE FLUXO DE CAIXA

GUSTAVO CARMO DORNELAS
ANTONIO ALEXANDRE LIMA
MARIA AUGUSTA SILVEIRA NETTO NUNES
LUIZ OTÁVIO PINA DE SOUZA PORTO

SBC Sociedade Brasileira de Computação

Universidade Federal do Estado do Rio de Janeiro (UNIRIO)

REITOR
Prof. Dr. Ricardo Silva Cardoso

VICE-REITOR
Prof. Dr. Benedito Fonseca e Souza Adeodato

CAPA, ILUSTRAÇÕES E EDITORAÇÃO ELETRÔNICA
Luiz Otávio Pina de Souza Porto

REVISÃO GERAL
Maria Augusta Silveira Netto Nunes

Os personagens e algumas imagens desta obra foram retiradas e reutilizadas dos gibis correspondentes, descritos na Apresentação.

Dados Internacionais de Catalogação na Publicação (CIP)

D384 Demonstrativo de fluxo de caixa [recurso eletrônico] / Gustavo Carmo Dornelas, Antonio Alexandre Lima, Maria Augusta Silveira Netto Nunes, Luiz Otávio Pina de Souza Porto. – Porto Alegre : SBC, 2021.

20 p. : il. – (Almanaque para popularização de ciência da computação. Série 14, Gestão financeira; v. 3).

ISBN 978-65-87003-56-6

1. Documento contábil. 2. Gestão financeira. 3. Computação. I. Dornelas, Gustavo Carmo. II. Lima, Antonio Alexandre. III. Nunes, Maria Augusta Silveira Netto. IV. Porto, Luiz Otávio Pina de Souza. V. Universidade Federal do Estado do Rio de Janeiro. VI. Universidade Federal de Sergipe. VII. Título. VIII. Série.

CDU 004:657 (059)

Catalogação elaborada por Francine Conde Cabral
CRB-10/2606

UNIRIO
Universidade Federal do Estado do Rio de Janeiro

SBC
Sociedade Brasileira de Computação

CHANCELADO

GUSTAVO CARMO DORNELAS
ANTONIO ALEXANDRE LIMA
MARIA AUGUSTA SILVEIRA NETTO NUNES
LUIZ OTÁVIO PINA DE SOUZA PORTO

ALMANAQUE PARA POPULARIZAÇÃO DE CIÊNCIA DA COMPUTAÇÃO

Série 14: Gestão Financeira

Volume 3: Demonstrativo de Fluxo de Caixa

Porto Alegre/RS
Sociedade Brasileira de Computação
2021

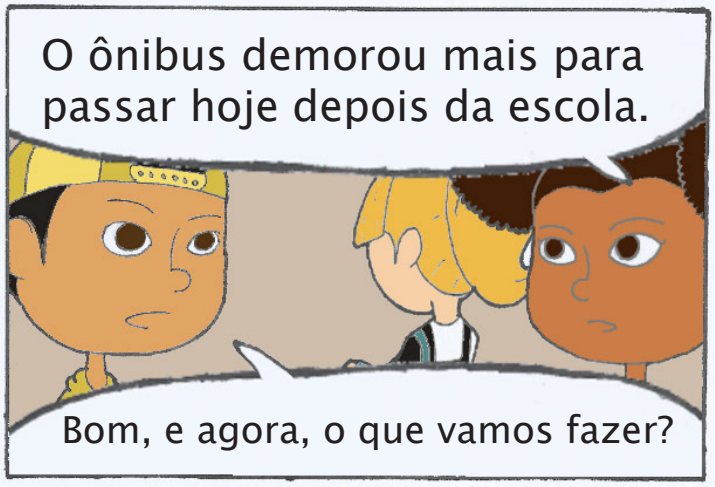
Apresentação

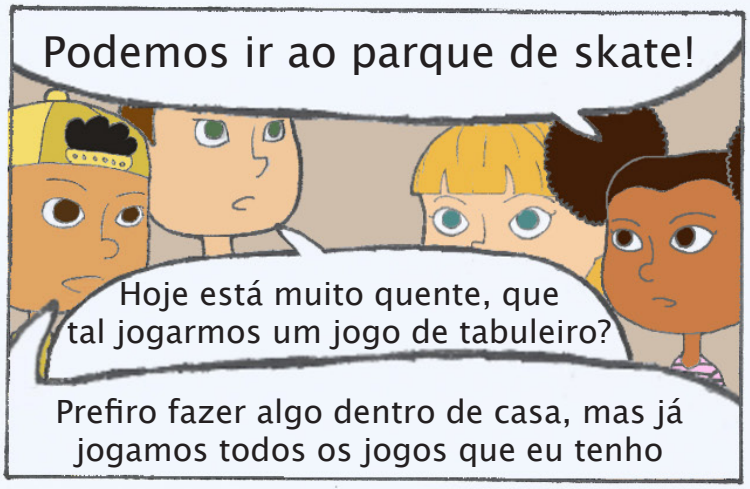
Essa cartilha foi desenvolvida durante a Bolsa de Produtividade CNPq-DT-1D n°313532/2019-2, coordenado pela prof.ª Maria Augusta S. N. Nunes, desenvolvidas no Departamento de Informática Aplicada (DIA) / Bacharelado em Sistemas de Informação (BSI) e Programa de Programa de Pós-Graduação em Informática (PPGI) da Universidade Federal do Estado do Rio de Janeiro (UNIRIO) e, também, no Programa de Pós-graduação em Ciência da Computação (PROCC) na Universidade Federal de Sergipe. Está, também, vinculado à projetos de extensão, Iniciação Científica e Tecnológica para Popularização de Ciência da Computação apoiada pelo NIT institucional UNIRIO. O público alvo das cartilhas são jovens e pré-adolescentes. O objetivo é fomentar ao público nacional o interesse pela área de Ciência da Computação.

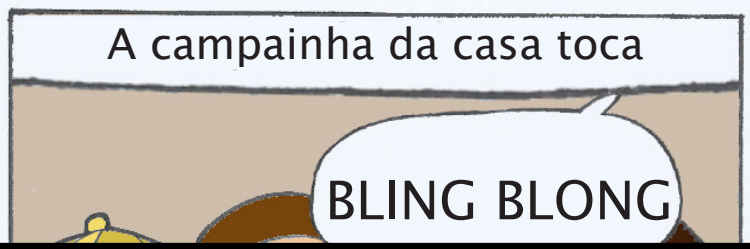
As cartilhas da série sobre Gestão Financeira têm como principal objetivo apresentar os conceitos elementares de Contabilidade e Finanças para crianças e adolescentes, através de uma linguagem de fácil entendimento, trazendo uma breve visão que direciona para essa área, permeando a compreensão e promovendo o maior interesse dos jovens ao mundo financeiro, empreendedor e de negócio.

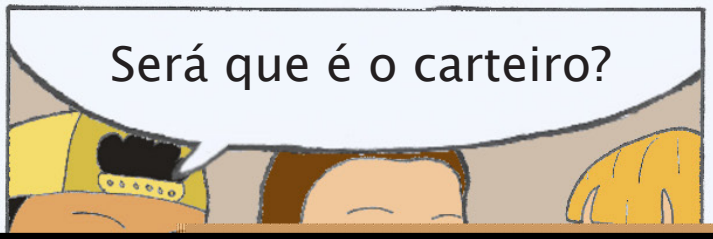
O Volume 3 desta série aborda o demonstrativo do Fluxo de Caixa, convidando o leitor a acompanhar uma breve estória onde os personagens descobrem, na prática, como funciona um fluxo de caixa e o que fazer para mostrá-lo de forma clara e efetiva, destacando sua importância, tanto para empresas como para eles mesmo, através de uma aventura divertida causada por um pequeno problema de entregas.

(os Autores)

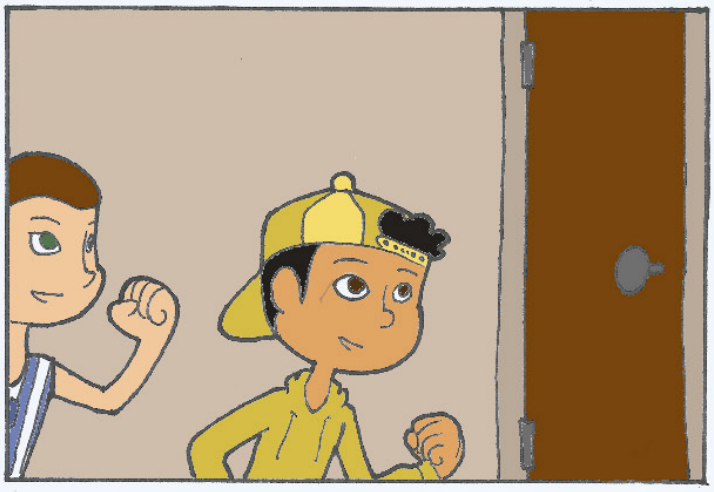






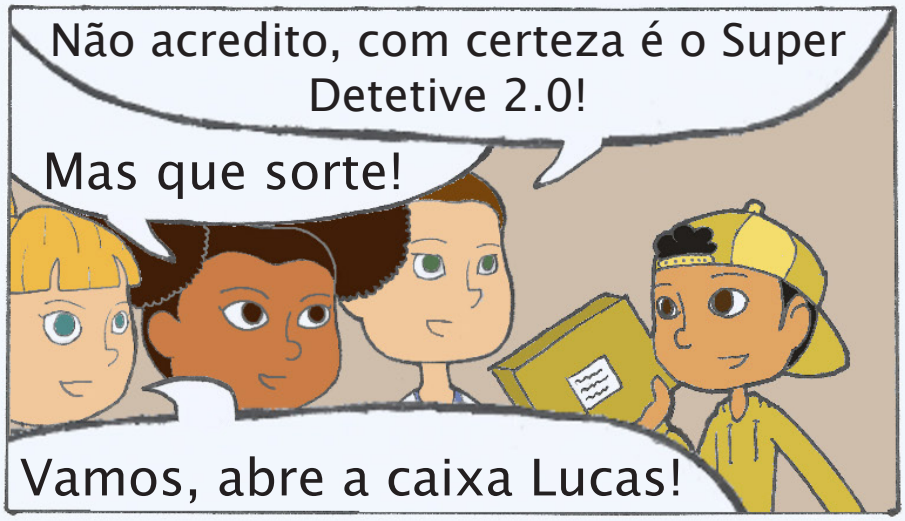


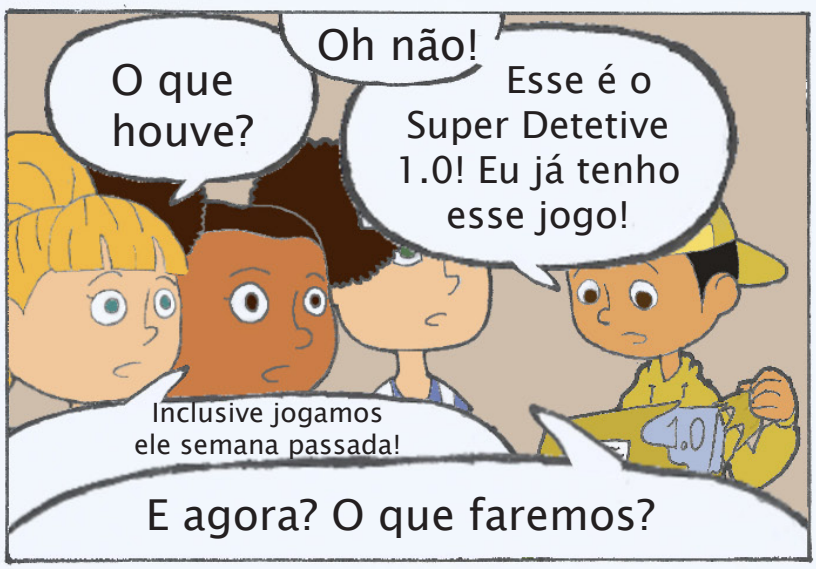
Vamos lá ver, Lucas!

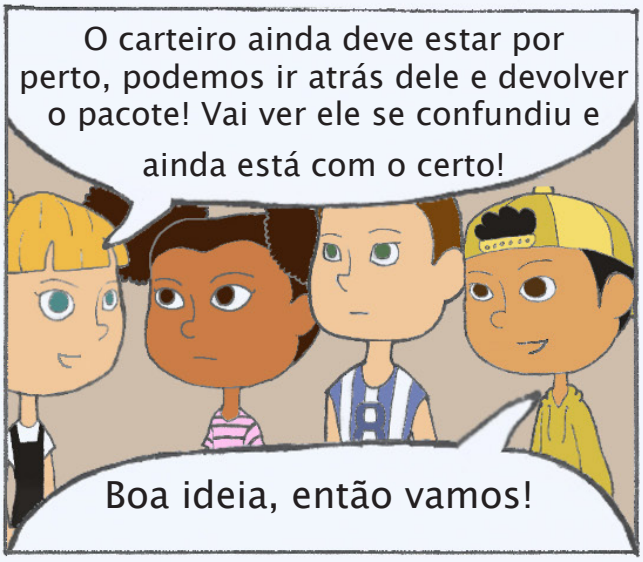


Boa tarde, tenho uma encomenda para Lucas.

Sou eu mesmo!
Aqui está, tenha um bom dia!
Obrigado!

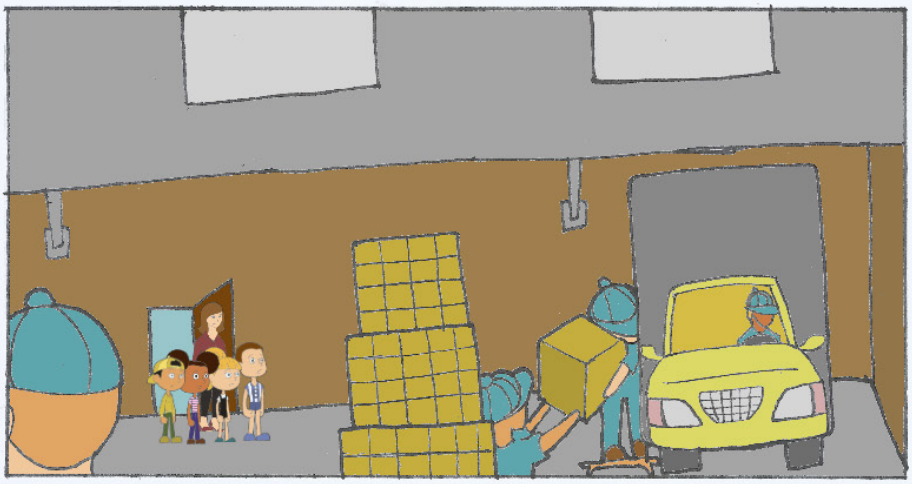

Não acredito, com certeza é o Super Detetive 2.0!
Mas que sorte!
Vamos, abre a caixa Lucas!


O que houve?
Oh não!
Esse é o Super Detetive 1.0! Eu já tenho esse jogo!
Inclusive jogamos ele semana passada!
E agora? O que faremos?


O carteiro ainda deve estar por perto, podemos ir atrás dele e devolver o pacote! Vai ver ele se confundiu e ainda está com o certo!
Boa ideia, então vamos!

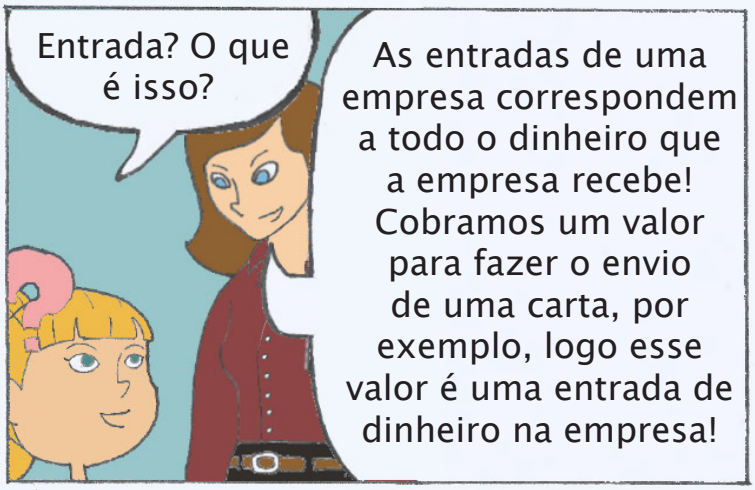
Lá está ele!
Moço! Espera!

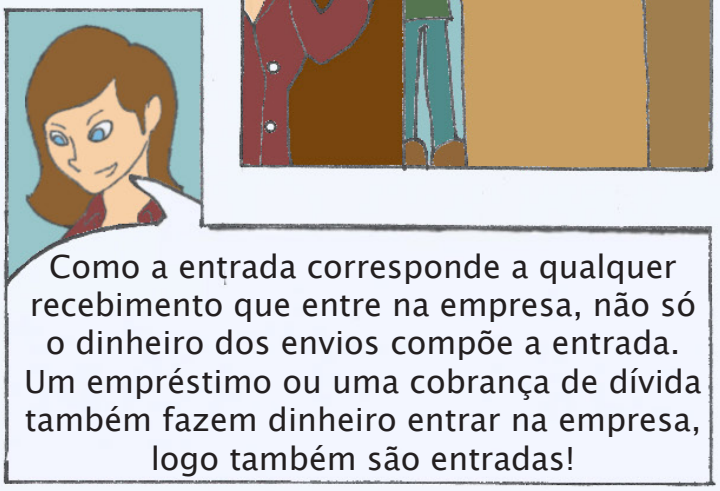
Pronto, tudo certo!
Então vamos!
Dez minutos depois...
Centro de distribuição dos Correios
Chegamos!
Recepção
Olá Loid, vejo que trouxe visitantes. Olá crianças!
Olá, boa tarde!
Essa é Sabrina, a coordenadora desse centro. Ela sabe tudo sobre esse lugar!
Prazer Sabrina, eu sou Susana!
E eu sou Gustavo e esses são Lucas e Luana!
Prazer!
O prazer também é meu. Vieram conhecer o centro de distribuição dos correios?
Sim, aproveitamos a oportunidade, já que houve uma confusão com a encomenda deles e eles vieram comigo tentar encontrar a correta.
Entendo, Loid. Enquanto você procura encontrar a encomenda correta, vou mostrando para eles o lugar, que tal crianças?
Pode deixar!
Venham crianças, vou apresentar o lugar para vocês!



Somos a empresa responsável por fazer entregas para toda a cidade, sejam correspondências ou produtos! Para isso precisamos ser muito organizados e dividimos nossas tarefas em vários setores!

Aqui é a seção de envios! Quando alguém precisa enviar uma carta ou encomenda, ela deve vir até aqui. Pegamos a encomenda e cobramos um valor para fazer o envio. Esse valor corresponde a maior parte das entradas da empresa.





Planejamento financeiro?

Sim, Lucas, planejamento financeiro é o conjunto de demonstrativos e ferramentas para a organização das finanças de forma clara, tanto do que se passou, quanto do que se espera ou pretende executar! Todos temos objetivos e esses demonstrativos visam mensurar (financeiro e patrimonial) o que se está esperando ou pretendendo.

A professora falou na escola:
– Temos que organizar o dinheiro da nossa mesada! Meus pais dizem que, mais do que saber gastar, é importante sabermos a origem e os esforços envolvidos para termos o dinheiro.

Muito bem, Luana!

Chefe! Chefe! Estamos com um problema na garagem!

Vamos lá ver!

O motor do caminhão pifou, vai precisar de conserto.

Calma, podemos usar o caminhão reserva, por enquanto. E enviar o que está com defeito para a oficina mecânica.

Não vai sair barato...

E agora? Dá para pagar o conserto do caminhão?

Sim, temos o dinheiro para isso. É importante termos esse caminhão em operação e o desembolso para o conserto será uma saída de caixa.

Como assim, uma saída?

As saídas são outra parte desse fluxo de caixa, que conversamos há pouco. Lembrando que o fluxo de caixa é um dos relatórios que farão parte do planejamento financeiro. As saídas representam os valores pagos, ou seja, em função do tempo, saíram ou sairão da conta bancária ou do caixa da empresa!

Toda empresa tem de pagar contas, como luz, telefone e água, além do salário dos seus funcionários. Esses pagamentos fazem parte das saídas da empresa.

Agora que vamos ter de pagar para consertar o caminhão, esse valor também será uma saída.

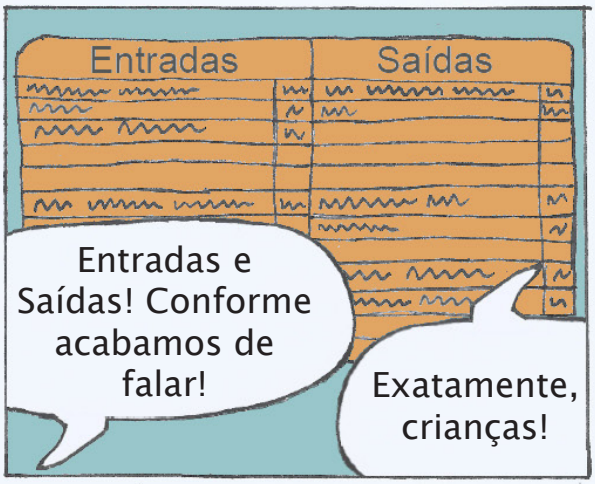
Então, quando uso minha mesada para comprar um lanche na cantina é uma saída?

Exatamente, Susana, é uma saída da sua conta bancária ou do seu bolso, o que, de modo geral, podemos entender como caixa.

Vou precisar ir ao meu escritório ligar para a oficina, vamos lá crianças?
Vamos!

Crianças, vou fazer uma ligação para a oficina, enquanto isso podem pegar uma água no bebedouro.
Está bem!

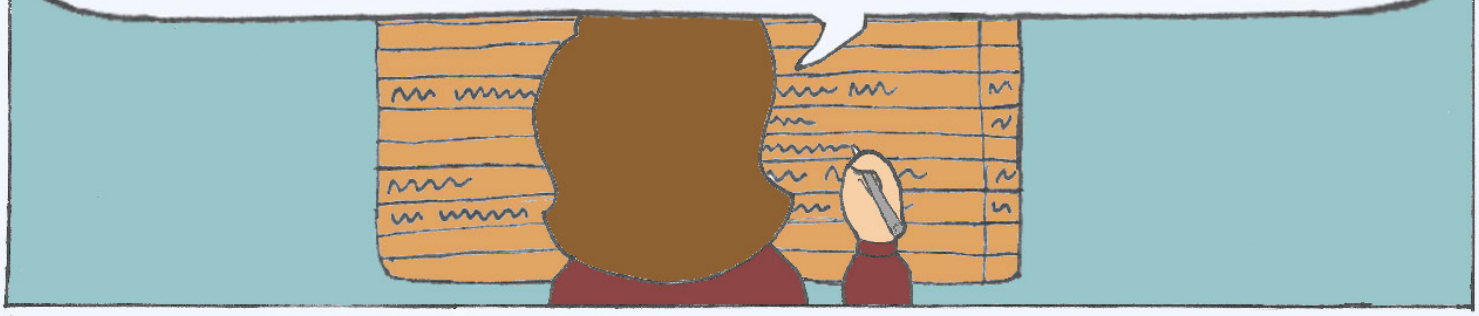
Pelo visto, fluxo de caixa para o planejamento financeiro não é só importante para nós, pessoas físicas, como vimos na escola, mas, também, para as empresas, pessoas jurídicas, tanto públicas, quanto privadas!
Gente! Olha aquilo!
Não sabia da importância de tratarmos das entradas e saídas com tanto afinco.


Entradas
Saídas
Entradas e Saídas! Conforme acabamos de falar!
Exatamente, crianças!

Isto é um demonstrativo de fluxo de caixa! Uma ferramenta muito importante para o planejamento e o controle financeiro de uma empresa!
E como funciona, Sabrina?

O demonstrativo de fluxo de caixa apresenta, ao longo do tempo, todas as entradas e saídas de dinheiro da empresa! Registramos, quando recebemos dinheiro, em entradas ou, quando pagamos em alguma coisa importante para o negócio, em saída.

Acabei de ligar para o mecânico e já sei quanto vai custar o conserto do caminhão, então vou anotar, aqui, o valor no demonstrativo do fluxo de caixa como uma saída daqui uma semana, quando o mecânico pretende entregar o caminhão e quando teremos que pagar.



Mas Sabrina, que trabalhão que deve dar anotar isso tudo, heinnn. Qual a vantagem de fazer isso?

Ter o fluxo de caixa para o planejamento e controle financeiro é muito importante para as empresas, pois assim podemos tomar melhores decisões para o futuro. Por exemplo, imagina que o caminhão não tivesse conserto e precisássemos comprar um novo. É preciso saber se vamos ter dinheiro para isso! Pode ser, também, que só possamos ter o dinheiro no mês que vem para comprar o caminhão ou para dar de entrada num financiamento.

Mas como saberia disso?

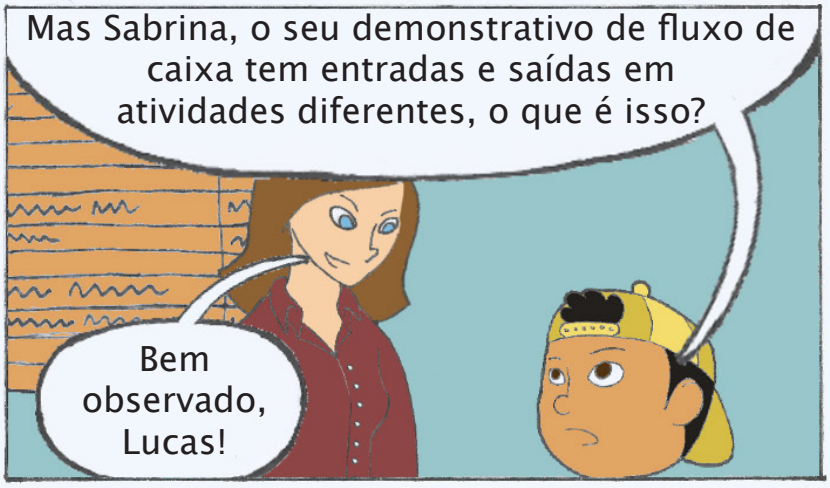
O demonstrativo de fluxo de caixa nos permite projetar os valores futuros! Chamamos de demonstrativo de fluxo de caixa projetado!

Do futuro?! Projetado?!

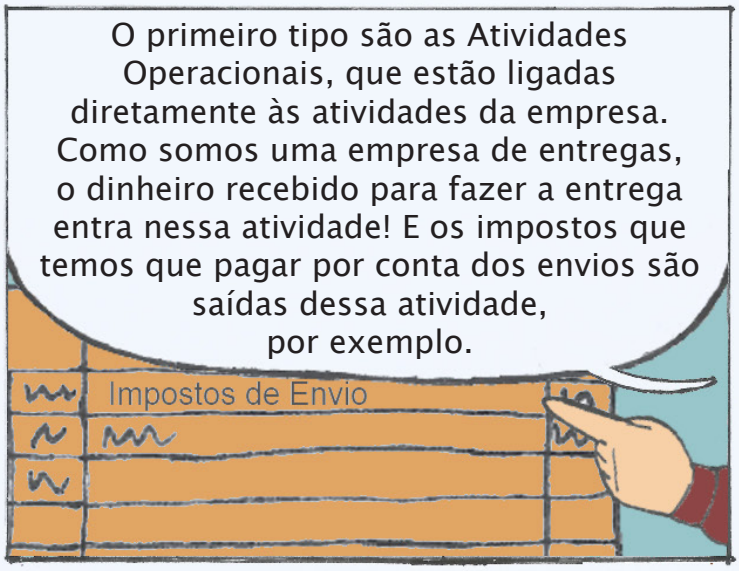
Sim!

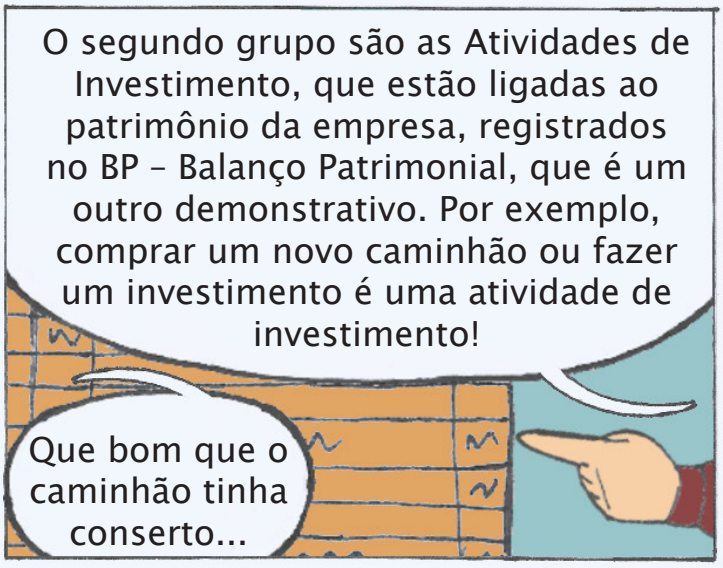
A ideia é que sejam observados, criteriosamente, as entradas e saídas dos períodos passados que, como experiência, podemos projetar para o futuro! Por exemplo, o número de encomendas sempre cresce no mês de dezembro devido ao Natal, logo, pode-se imaginar que em dezembro desse ano isso poderá acontecer de novo! Então conseguimos estimar as entradas e saídas de uma forma aproximada e assim saber se podemos gastar e pagar, ou ter que esperar para uso num tempo mais à frente.

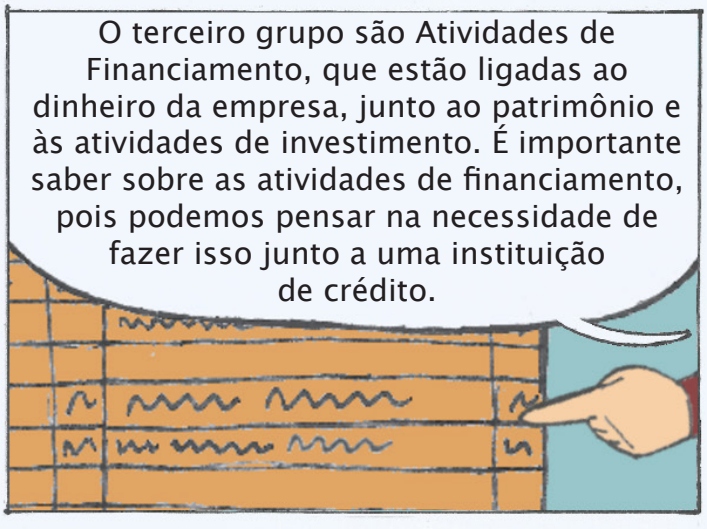
Então, mesmo que você não tenha dinheiro para consertar o caminhão nesse mês, pelo fluxo de caixa projetado, talvez você possa ter no próximo mês!
Saídas
Muito bom, Luana! É isso mesmo! Além disso, existem outros tipos de demonstrativos de fluxo de caixa. Cada um deles tem um destaque diferente, mas todos operam de forma similar, mostrando de forma clara as entradas e saídas de dinheiro.


Mas Sabrina, o seu demonstrativo de fluxo de caixa tem entradas e saídas em atividades diferentes, o que é isso?
Bem observado, Lucas!

Como falei, é importante você escrever todas as entradas e saídas. E, quanto mais detalhes, melhor! Para se planejar bem é importante saber a origem e destino do dinheiro. Então podemos classificar as atividades em três tipos diferentes.


O primeiro tipo são as Atividades Operacionais, que estão ligadas diretamente às atividades da empresa. Como somos uma empresa de entregas, o dinheiro recebido para fazer a entrega entra nessa atividade! E os impostos que temos que pagar por conta dos envios são saídas dessa atividade, por exemplo.
Impostos de Envio


O segundo grupo são as Atividades de Investimento, que estão ligadas ao patrimônio da empresa, registrados no BP – Balanço Patrimonial, que é um outro demonstrativo. Por exemplo, comprar um novo caminhão ou fazer um investimento é uma atividade de investimento!
Que bom que o caminhão tinha conserto...


O terceiro grupo são Atividades de Financiamento, que estão ligadas ao dinheiro da empresa, junto ao patrimônio e às atividades de investimento. É importante saber sobre as atividades de financiamento, pois podemos pensar na necessidade de fazer isso junto a uma instituição de crédito.

Quanto mais informações o demonstrativo do fluxo de caixa tiver, melhor será sua análise da empresa e suas escolhas para o futuro!
Uau!
Queria ter anotado sobre isso.
Parece-me complicado...

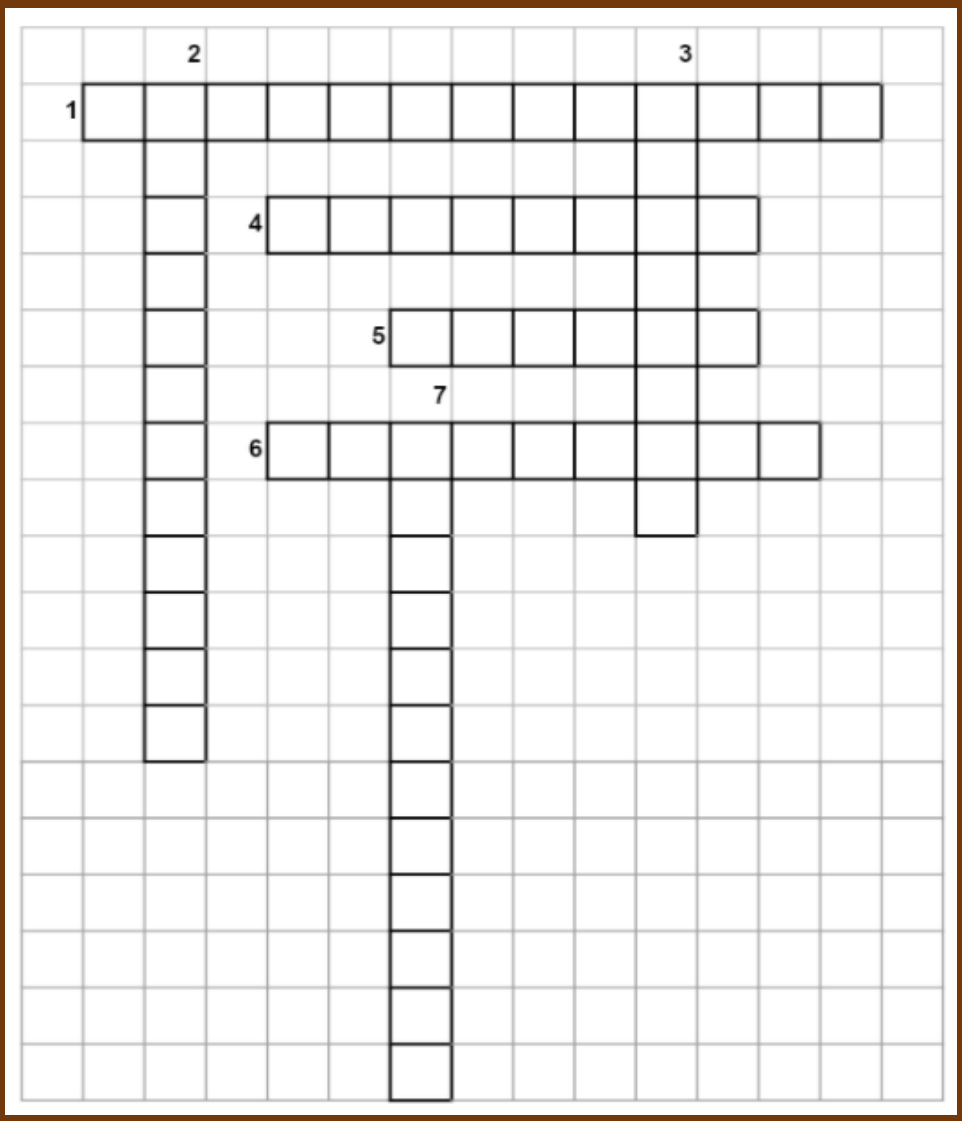
Pode parecer um pouco mais complicado se você tem uma empresa, mas no caso de vocês é bem mais simples, né?
Sim! Vou fazer o meu fluxo de caixa projetado, também! Assim, quando lançarem o Super Detetive 3.0, poderei ter uma ideia de quando poderei comprar!
Eu também! Vou passar a anotar todo o dinheiro que recebo e gasto de mesada, afinal, a mamãe e o papai trabalham duro.
Vai anotar até os doces da cantina, então?
A Sabrina falou para anotar tudo!
Isso mesmo!
Ufa, deu trabalho, mas consegui encontrar! Alguém colocou na pilha errada sem querer, mas aqui está sua encomenda, Lucas!
Saidas
Eba! O Super Detetive 2.0! Obrigado!
Uau! Parece incrível, vamos jogar
Vamos, vamos!
Já está dando a hora de voltarmos para casa mesmo, podemos fazer um lanche pensando que será uma saída de dinheiro e, depois, jogarmos!
Parece divertido esse jogo, espero que gostem!
Sabrina, foi muito legal o passeio, muito obrigada por nos ensinar tudo isso!
Verdade, muito obrigado!
De nada, crianças! Foi um prazer!
Vamos! Estou ansioso para jogar!
Vamos sim!
Adeus! Se divirtam bastante!
Tchau crianças! Até a próxima!
Tchau! Muito obrigado!
FIM

PASSATEMPOS

Palavras Cruzadas

HORIZONTAIS:
1- OPERAÇÃO DE EMPRÉSTIMO ESPECÍFICO PARA ALGO NA EMPRESA
4 - FLUXO DE CAIXA QUE TEM COMO REFERÊNCIA O DRE - DEMONSTRATIVO DE RESULTADO DE EXERCÍCIO
5- REPRESENTA VALORES PAGOS PELA EMPRESA
6 - FLUXO DE CAIXA QUE PERMITE ESTIMAR O FUTURO DA EMPRESA

VERTICAIS:
2- ATIVIDADES LIGADAS AO PATRIMÔNIO DE LONGO PRAZO
3 - REPRESENTA TODOS OS RECEBIMENTOS DA EMPRESA
7- ATIVIDADES QUE ABRANGEM A ATIVIDADE DA EMPRESA



PASSATEMPOS

Caça palavras

AS PALAVRAS DESTE CAÇA PALAVRAS ESTÃO ESCONDIDAS NA HORIZONTAL, VERTICAL E DIAGONAL, SEM PALAVRAS AO CONTRÁRIO.

G	X	T	D	E	P	R	E	C	I	A	C	A	O	C
A	N	H	C	U	S	T	O	D	I	R	E	T	O	Y
S	F	P	R	O	J	E	T	A	D	O	W	O	T	T
T	F	I	N	A	N	C	I	A	M	E	N	T	O	S
O	Q	O	P	E	R	A	C	I	O	N	A	L	X	R
S	C	D	E	S	C	O	N	T	A	D	O	G	I	I
O	I	N	V	E	S	T	I	M	E	N	T	O	S	U
P	I	M	P	O	S	T	O	S	U	W	C	S	A	Y
P	S	H	S	Q	I	N	S	U	M	O	S	X	D	E
A	D	E	S	P	E	S	A	S	U	M	U	I	L	R
C	U	S	T	O	I	N	D	I	R	E	T	O	I	M
J	A	Y	Q	Z	S	P	T	T	L	C	O	S	V	J
O	W	L	P	H	F	F	M	M	U	V	K	T	R	U
W	R	E	C	E	I	T	A	S	I	A	M	V	E	S
J	K	L	Y	U	U	H	E	Q	S	G	Y	N	Q	M

DEPRECIAÇÃO - DESCONTADO - DESPESAS
FINANCIAMENTO - GASTOS - INSUMOS - LIVRE - PROJETADOS
RECEITAS - INVESTIMENTOS - IMPOSTOS

PASSATEMPOS

Criptograma

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1	17	23	21	20	19	18	22	10	13	3	12	14

N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z
24	6	25	2	8	26	4	11	15	9	16	5	7

14 - 20 - 12 - 22 - 6 - 8 - 1 - 8 =
6 =
23 - 6 - 24 - 4 - 8 - 6 - 12 - 20 =
21 - 6 =
19 - 12 - 11 - 16 - 6 =
21 - 20 =
23 - 1 - 10 - 16 - 1 =
1 - 13 - 11 - 21 - 1 - 24 - 21 - 6 =
24 - 1 =
4 - 6 - 14 - 1 - 21 -1 =
21 - 20 =
21 - 20 - 23 - 10 - 26 - 6 -20 - 26 =
8 - 20 - 12 - 1 - 23 -10 - 6 -24 - 1 - 21 -1 - 26 =
1 - 6 =
19 - 11 - 4 - 11 - 8 - 6 =
21 - 1 =
20 - 14 - 25 - 8 - 20 - 26 - 1 =

PASSATEMPOS

Desembaralhe:

1) rodpaeojt =
2) tsietnmoievn =
3) ianocapoerl =
4) a xiefalx douc =

Responda:

1) O que é o fluxo de caixa de uma empresa?
2) O que são entradas e saídas do fluxo de caixa? Cite exemplos.
3) Qual é o objetivo do fluxo de caixa projetado?
4) Quais os 3 componentes essenciais para um demonstrativo de fluxo de caixa?
5) Cite um benefício para a utilização de um fluxo de caixa.

As respostas dos passatempos podem ser encontradas em:
http://almanaquesdacomputacao.com.br/serie14res.html

BIBLIOGRAFIA

O gibi foi inspirado no conteúdo dos sites:
https://blog.egestor.com.br/demonstracao-de-fluxo-de-caixa-como-fazer/
https://blog.egestor.com.br/fluxo-de-caixa/
https://investorcp.com/gestao-empresarial/o-que-e-o-dfc/
https://www.jornalcontabil.com.br/demonstracao-de-fluxo-de-caixa-do-que-se-trata/
https://www.treasy.com.br/blog/demonstrativo-de-fluxo-de-caixa-planilha/
Passatemos gerados nas ferramentas/sites:
https://www.xwords-generator.de/en
https://www.educolorir.com/crosswordgenerator.php
https://www.kidzone.ws/puzzles/cryptogram/choose-crypto.asp
https://www.wordunscrambler.net/word-scrambler.aspx

Mais gibis em:
http://almanaquesdacomputacao.com.br/
http://almanaquesdacomputacao.com.br/gutanunes/publication.html

SOBRE OS AUTORES:

Gustavo Carmo Dornelas
Graduando do curso de Sistemas da Informação da UNIRIO.

Antonio Alexandre Lima
Doutorando em Sistemas de Informação na UniRio - Universidade Federal do Estado do Rio de Janeiro. Mestre em Engenharia de Produção (Concentração em Estratégia e Organização / Finanças) pela UFF - Universidade Federal Fluminense, graduado em Estatística pela UERJ - Universidade do Estado do Rio de Janeiro e Técnico em Estatística (ensino médio) pela ENCE / IBGE - Escola Nacional de Ciências Estatísticas. Professor de Estatística na UERJ / FFP. Atua há mais de 23 anos na docência, das quais atuou por 20 anos como professor (presencial e em EaD) de graduação e pós-graduação na Universidade Estácio de Sá. Sólida experiência corporativa com mais de 27 anos atuando em áreas de Planejamento e Controle Financeiro e Controladoria onde, dentre outras atividades, procedia as apurações de resultados de negócios, os orçamento empresarial, os estudos de viabilidade de projetos e os suportes às decisões empresariais nas áreas bancárias, serviços, imobiliária (residencial e shopping centers) e gestão de patrimônio.
Lattes: http://lattes.cnpq.br/1950698561476469

Maria Augusta Silveira Netto Nunes
Bolsista de Produtividade Desen. Tec. e Extensão Inovadora do CNPq - Nível 1D - Programa de Desenvolvimento Tecnológico e Industrial.
Professor Associado II do Departamento de Computação da Universidade Federal do Estado do Rio de Janeiro (UNIRIO). Membro do Programa de Pós-graduação em Ciência da Computação (PROCC) na Universidade Federal de Sergipe. Membro permanente no Programa de Pós-graduação em Informática PPGI (UNIRIO) (ciclo março de 2020). Pós-doutora pelo laboratório LINE, Université Côte d'Azur/Nice Sophia Antipolis/ Nice-França (2019). Pós-doutora pelo Instituto Nacional de Propriedade Industrial (INPI) (2016). Doutora em "Informatique pela Université de Montpellier II - LIRMM em Montpellier, França (2008). Realizou estágio doutoral (doc-sanduiche) no INESC-ID- IST Lisboa- Portugal (ago 2007-fev 2008). Mestre em Ciência da Computação pela Universidade Federal do Rio Grande do Sul (1998) . Graduada em Ciência da Computação pela Universidade de Passo Fundo-RS (1995) . Possui experiência acadêmico- tecnológica na área de Ciência da Computação e Inovação Tecnológica-Propriedade Intelectual. É bolsista produtividade DT-CNPq. Atualmente, suas pesquisas estão voltadas, principalmente no uso de HQs na Educação e Pensamento Computacional. Também em inovação Tecnológica usando Computação Afetiva na tomada de decisão Computacional, Atua também em Propriedade Intelectual para Computação. Criou o projeto "Almanaques para Popularização de Ciência da Computação" chancelado pela SBC,
http://almanaquesdacomputacao.com.br
http://scholar.google.com.br/citations?user=rte6o8yyAAAAJ
Lattes: http://lattes.cnpq.br/9923270028346687

Luiz Otávio Pina de Souza Porto
Bolsista de Iniciação Tecnológica pelo PIBITI/CNPq.
Graduando em licenciatura em Filosofia pela Universidade Federal do Estado do Rio de Janeiro (UNIRIO) e colaborador do projeto "Almanaques para Popularização de Ciência da Computação", atuando principalmente na área de ilustração e editoração.
Lattes: http://lattes.cnpq.br/5049287430558378

Agradecimentos

Ao CNPq, CAPES, SBC BSI/PPGI-UNIRIO.

APOIO

ISBN 978-65-87003-56-6