**Lista de Exercícios 2**

Resolução das Questões Quantitativas

1. Indique por meio dos itens relacionados a seguir, o que é Ativo (A), Passivo Exigível (PE) e Patrimônio Líquido (PL)

(A) Caixa

(A) Depósitos em Banco

(PE) Empréstimos bancários a pagar

(PL) Capital Social

(PE) FGTS a pagar

(A) Equipamentos

(A) Ações do Banco do Brasil

(PE) Capital de Terceiros

(PE) Duplicatas a Pagar

(PE) Adiantamento de clientes

(A) Adiantamento a fornecedores

(A) Imóveis de aluguel de propriedade da empresa

(A ) Investimentos em outras empresas

(PE) Fornecedores de mercadorias

(PL) Lucros acumulados

(A) Depreciação acumulada. Obs: conta retificadora (bens tangíveis)

(A) Instalações

1. O Banco Mundial dispõe, em seu manual de normas, que o limite de crédito para seus clientes será estipulado de maneira que o Capital de Terceiros não ultrapasse 65% do total dos Ativos da empresa antes da concessão do empréstimo. Um de seus clientes apresenta o seguinte Balanço Patrimonial:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ativo** | **R$** | **Passivo** | **R$** |
| **Ativo Circulante** | 969.000,00 | **Passivo Circulante** | 655.000,00 |
| Caixa | 32.000,00 | Fornecedores | 150.000,00 |
| Bancos | 155.000,00 | Contas a Pagar | 285.000,00 |
| Clientes | 320.000,00 | Financiamentos | 140.000,00 |
| Estoques | 462.000,00 | Dividendos a Pagar | 80.000,00 |
|  |  |  |  |
| **Ativo Não Circulante** | 1.517.000,00 | **Passivo Não Circulante** | 540.000,00 |
| Realizável a Longo Prazo | 57.000,00 | Financiamentos | 280.000,00 |
| Investimentos | 220.000,00 | Empréstimos | 260.000,00 |
| Imobilizado | 1.050.000,00 |  |  |
| Intangível | 190.000,00 | **Patrimônio Líquido** | 1.291.000,00 |
|  |  | Capital social | 1.160.000,00 |
|  |  | Lucros acumulados | 131.000,00 |
|  |  |  |  |
| **Ativo Total** | **2.486.000,00** | **Total Passivo e PL** | **2.486.000,00** |

Pede-se:

1. Determine o limite de crédito dessa empresa; e
2. Caso a empresa utilize todo o seu limite de crédito, qual será a razão entre o Capital de Terceiros e Capital Próprio?

**Resposta**

1. i) Limite de crédito (caso a empresa não apresente dívidas)

0,65 \* (Ativo Total) = 0,65 X 2.486.000 = 1.615.900

ii) Total do Passivo Exigível = Passivo Circulante + Passivo Não Circulante

Total do Passivo Exigível = 655.000 + 540.000 = 1.195.000

iii) Limite de crédito (considerando-se as dívidas já existentes da empresa)

**Limite de crédito = 1.615.900 – 1.195.000 = 420.900**

1. i) Total do Passivo Exigível integrando as novas dívidas

1.195.000 + 420.900 = 1.615.900

ii) Total do Patrimônio Líquido = 1.291.000

iii) Razão entre o Passivo Exigível e o Patrimônio Líquido

**1.615.900 / 1.291.000 = 1,25**

**Observação:** A razão entre o Passivo Exigível e o Patrimônio Líquido antes da utilização do limite de crédito é de: **(655.000 + 540.000 ) / 1.291.000 = 0,93**

7- A Cia. Y apresenta as seguintes informações em relação ao tempo (em dias) percorrido desde a compra de matéria-prima até o recebimento das vendas:

1. prazo médio de estocagem de matéria-prima: 10 dias
2. prazo médio de pagamento aos fornecedores: 25 dias
3. prazo médio de fabricação: 16 dias
4. prazo médio de estocagem de produtos acabados: 12 dias
5. prazo médio de recebimento das vendas: 30 dias

Pede-se: calcular o Ciclo Operacional, Econômico e Financeiro da Cia.Y.

**Resposta:**

Ciclo Operacional = 10 + 16 + 12 + 30 = 68 dias

Ciclo Econômico = 10 + 16 + 12 = 38 dias

Ciclo Financeiro = Ciclo Operacional – prazo médio de pagamento aos fornecedores

68 – 25 = 43 dias

10- A partir das informações abaixo elabore e organize o Balanço Patrimonial levando-se em consideração:

1. classificação das contas do Ativo Circulante e das contas do Ativo Não circulante ( Realizável a Longo Prazo, Investimentos, Imobilizado e Intangível);
2. classificação das contas do Passivo Circulante, Passivo Não Circulante e Patrimônio líquido;
3. Calcule o valor da conta Lucros acumulados.

**Resposta:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ativo** | **R$** | **Passivo** | **R$** |
| **Ativo Circulante** | **187.800,00** | **Passivo Circulante** | **513.400,00** |
| Caixa | 10.000,00 | Fornecedores | 195.000,00 |
| Bancos | 25.000,00 | Contas a Pagar | 15.400,00 |
| Clientes | 52.800,00 | Salários a pagar | 58.000,00 |
| Adiantamento a Fornecedores | 16.000,00 | Empréstimos a pagar | 200.000,00 |
| Estoques | 84.000,00 | Dividendos a pagar | 45.000,00 |
| **Ativo Não Circulante** | **1.331.500,00** | **Passivo Não Circulante** | **390.000,00** |
| **Realizável a Longo Prazo** | 110.000,00 | Empréstimos e Financiamentos | 390.000,00 |
| Contas a receber | 110.000,00 |  |  |
| **Investimentos** | 62.000,00 |  |  |
| Ações de outras empresas | 62.000,00 |  |  |
| **Imobilizado** | 914.500,00 | **Patrimônio Líquido** | 615.900,00 |
| Veículos | 80.000,00 | Capital social | 400.000,00 |
| Instalações | 945.000,00 | **Lucros acumulados** | **215.900,00** |
| Depreciação acumulada | (110.500,00) |  |  |
| **Intangível** | 245.000,00 |  |  |
| Patentes | 245.000,00 |  |  |
| **Ativo Total** | **1.519.300,00** | **Total Passivo e PL** | **1.519.300,00** |