

# **Estudo de Demonstrações Financeiras nas Fintechs e seus Efeitos na Tomada de Decisão**

André Luiz R. Almeida<sup>1</sup>; Anna Clara Costa S. Santos<sup>2</sup>;  
Arthur Henrique F. Alves<sup>3</sup>

<sup>1</sup>Pontifícia Universidade Católica de Minas Gerais; <sup>2</sup>Pontifícia Universidade Católica de Minas Gerais;  
<sup>3</sup>Pontifícia Universidade Católica de Minas Gerais.

andreelra1999@hotmail.com

## **INTRODUÇÃO**

Quando se fala em uma empresa, sendo de capital aberto ou não, poucas pessoas tem uma noção do tamanho da importância que a contabilidade trás sobre ela. Ao fazermos uma pesquisa rápida pelas ruas percebemos que a grande maioria das pessoas tem uma visão equivocada ou até limitada sobre os ramos e limites da contabilidade, apresentando ainda uma dificuldade na compreensão desta para a sucessão de negócios por anos e anos.

Nosso trabalho hoje visa uma observação minuciosa sobre as demonstrações financeiras, especialmente das chamadas Fintechs, para que possamos realizar um estudo em como estas demonstrações afetam na tomada de decisão dos gerentes, gestores, diretores, conselheiros, presidentes de empresas para o progresso destas ao longo dos anos.

Escolhemos nosso público alvo como as Fintechs tendo em vista o grande crescimento que estas apresentaram nos últimos 5 anos. É evidente como os líderes dessas instituições tomaram decisões sábias para que tenham um crescimento tão expressivo do seu mercado. Vamos avaliar algumas Fintechs assim como suas DF's e mostrar, a partir dos dados coletados, quais os impactos que tiveram na tomada de decisão.

Além disso, fizemos uma pesquisa online para entendermos como estão as noções básicas sobre Fintechs de uma amostragem de estudantes e profissionais. Com os resultados, teremos uma base para montarmos uma cartilha explicativa e demonstrar a importância das DF's na perenidade das empresas citadas.

## **OBJETIVOS**

**Objetivo Geral:** Entender e analisar como as demonstrações Contábeis e Financeiras auxiliam na gestão das Fintechs.

**Objetivos Específicos:** Compreender o que são demonstrações financeiras e fintechs, apresentar as demonstrações financeiras existentes, analisar o papel das fintechs no mundo atualmente, assimilar as formas de analisar as demonstrações financeiras.

## **METODOLOGIA**

O trabalho a ser realizado tem como base uma classificação por objetivos, inclusive visando atingir os supracitados. Tal metodologia foi escolhida com o foco em apresentar, explicar, descrever e explorar as demonstrações financeiras do nosso público alvo (Fintechs) através de leituras de documentos disponibilizados pelas empresas e resultados que estas divulgam no site de relacionamento com investidor.

Após a leitura e exemplificação clara dos documentos que recolhemos, faremos uma avaliação para entender como tais resultados afetam a gestão das Fintechs, explorando os indicadores e rentabilidade, lucratividade, capacidade de pagamento, fazendo com que tenhamos base das decisões estratégicas que tomaram para o sucesso das empresas no médio e longo prazo.

Especificamente quando à metodologia utilizada, iremos utilizar de métodos comparativos e históricos. Essas opções se dão pelo fato de termos uma base consolidada dos fatos que iremos apresentar. Como as Fintechs são instituições financeiras que utilizam de meios digitais e tecnológicos para expalhar seus produtos à sociedade, elas apresentam rigorosos processos de auditoria em seu meio, para que seus resultados possam passar de forma clara e evidente aos tomadores de decisão, tendo as 4 características qualitativas para uma boa tomada de decisão mediante a informação: comparabilidade, tempestividade, verificabilidade e compreensibilidade.

Usaremos bases comparativas das entidades que estudaremos tendo em vista que este método nos ajuda a compreender a realidade através dos dados coletados com tempo histórico diferente. Nossa pesquisa acaba ficando mais rica em conteúdo e assim teremos resultados melhores.

Além disso, usaremos nossa pesquisa de campo com uma amostragem de aproximadamente 110 pessoas sobre a opinião e conhecimentos de Fintechs. O meio social foi o mais diverso possível para termos uma base comparativa boa. Usaremos a

pesquisa para aprofundarmos nas questões analíticas das Fintechs e mostrar através de uma cartilha como estas são integrantes importantes no nosso meio social. Por fim, usaremos o método histórico para compreendermos a realidade do que acontece hoje com as demonstrações financeiras das instituições estudadas através de eventos passados. Somente esse método irá nos ajudar como foram as abordagens dos gestores com a entidade e os reflexos que ocorreram através das DF's.

Tendo agora uma visão sobre os procedimentos que iremos utilizar, vamos realizar por meio da observação direta pois esta é uma técnica de coleta de dados que utiliza os sentidos para compreender determinados aspectos da realidade. Nossa pesquisa irá abranger a nossa coleta de dados do questionário que fizemos e os demais estudos das Fintechs. Vamos nos atentar a entender como funciona o processo de tomada de decisão e quais são os parâmetros utilizados para isto.

Para que os dados tenham maior efetividade, usaremos sites oficiais das instituições, artigos e pesquisas das entidades reguladoras e nossa pesquisa de campo. Usaremos algumas citações de livros técnicos de contabilidade para entendermos os indicadores de rentabilidade e sites de tomadas de decisão para englobar os objetivos propostos. Portanto o material documentado, bem como, as respectivas análises serão organizadas em relatório de pesquisa componente do estudo que se pretende construir.

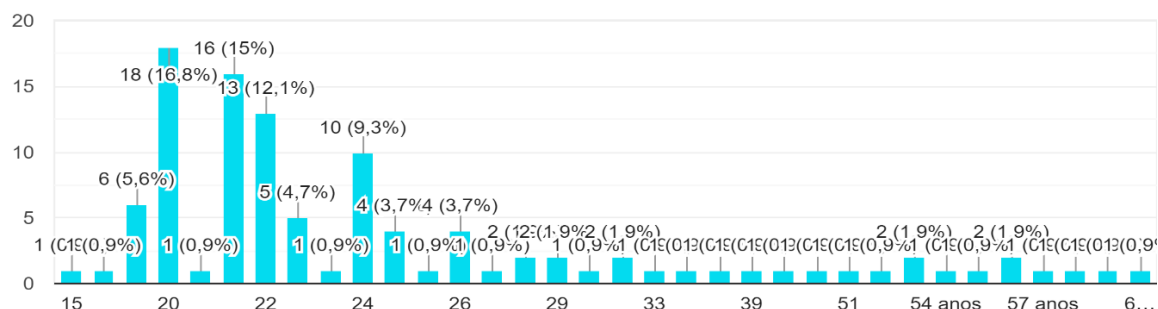
## **RESULTADOS E DISCUSSÃO**

Apresentaremos os resultados obtidos na pesquisa ao longo deste tópico. No primeiro momento fizemos um formulário para identificar numa certa amostragem como estão os conhecimentos e disseminação das fintechs em nosso meio social. Os resultados do fórum também serão demonstrados a seguir. O link para nosso formulário está no tópico “BIBLIOGRAFIA”.

Começamos com uma dúvida em relação à idade, queremos saber o quanto nossa pesquisa abrange em níveis etários. Claramente percebemos que grande parte dos que responderam nossa pesquisa fazem parte da população economicamente ativa, mais especificamente estudantes e profissionais formados.

### Qual a sua Idade?

107 respostas

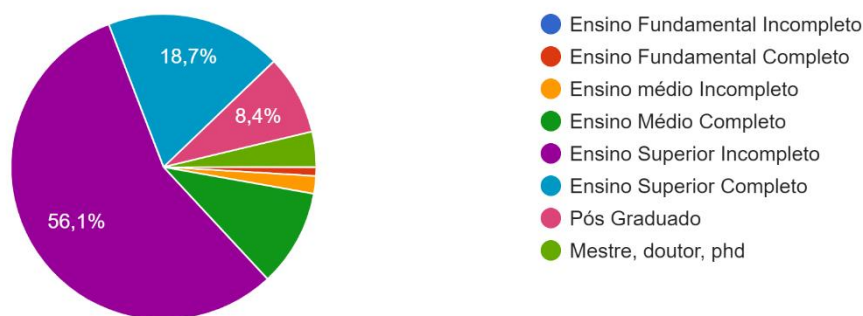


**FONTE:** Formulário de pesquisa sobre fintechs elaborado pelos autores, 2021.

As idades com maior número de respostas foi entre 20 e 24 anos. Sendo quase 60% dos votantes. Além disso queríamos saber sobre o nível de escolaridade dos participantes, para nos ajudar na formação da cartilha sobre fintechs.

### Qual a sua Formação?

107 respostas

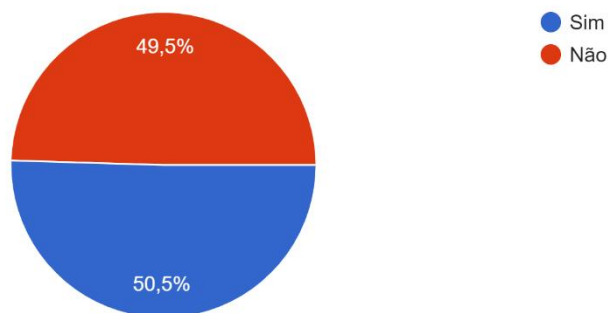


**FONTE:** Formulário de pesquisa sobre fintechs elaborado pelos autores, 2021.

Este gráfico nos mostra que dentre 107 pessoas que responderam nossa pesquisa, 56,1% tem o ensino superior incompleto (cursando ou trancado). E, 18,7% já são formados em alguma área de graduação. Nos possibilita formar uma cartilha mais embasada em fatos e apresentar dados consistentes para que tenham uma tomada de decisão eficaz quanto a escolha da fintech e conhecimento sobre elas. Além disso, percebemos que praticamente 50% dos votantes não sabem o que é uma fintech.

Você sabe o que é uma Fintech?

107 respostas



**FONTE:** Formulário de pesquisa sobre fintechs elaborado pelos autores, 2021.

Fintech é uma denominação originária das palavras em inglês financial e technology, portanto, são tipos de empresas que prestam serviços financeiros conjuntamente com o uso da tecnologia. O trabalho considera como fintechs as empresas ou iniciativas que trazem novas abordagens e modelos de negócios em serviços financeiros e são escaláveis principalmente através de tecnologia.

De acordo com a pesquisa sobre Fintechs da Distrito em 2020 podemos ver algumas categorias que as instituições financeiras digitais se enquadram. Como o mercado ainda tem muito o que especializar, algumas categorias ainda estão em crescimento, porém já apresentam uma grande parcela nos resultados das empresas, como por exemplo os investimentos e cripto ativos.

# CATEGORIAS



DISTRITO FINTECH REPORT 2020

DISTRITO | 10

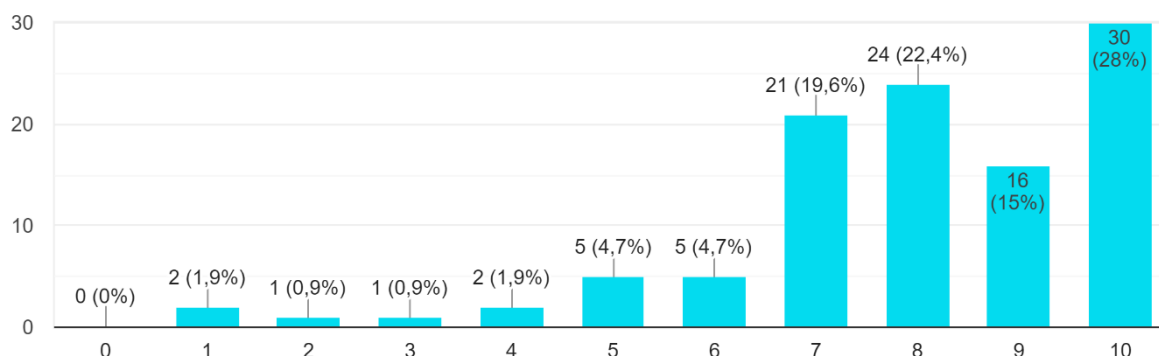
**FONTE:** Distrito Fintechs – report Brasil 2020

O cenário das Fintechs está tão evidente nos dias atuais No que diz respeito ao investimento neste tipo de negócio, de acordo com Accenture (2015), foi constatado que o investimento em fintechs cresceu mais de 75%, alcançando a marca de 22,3 bilhões de dólares no mundo inteiro. De acordo com Drummer et al (2016), já existiam mais de 12.000 Fintechs em todo o mundo, no ano de 2016. Pensando em movimentos de 2016, e como nosso cenário político e econômico sofreu bastante mudança, houve ainda mais crescimento por parte do mercado financeiro nos últimos tempos, principalmente pela queda agrevada da Selic e a pandemia do Corona vírus.

Com o crescimento acelerado das Fintechs que utilizam principalmente do meio digital para realizar suas intermediações e oferecer seus produtos, estas precisam se adequar à LGPD (Lei Geral de Proteção de dados, Lei 13.709/2018). Nosso formulário abordou um pouco sobre a confiança que os votantes apresentam quanto as plataformas dos bancos digitais.

Qual o grau de confiança que estas plataformas te proporcionam quanto a segurança dos seus dados?

107 respostas



**FONTE:** Formulário de pesquisa sobre fintechs elaborado pelos autores, 2021.

Segundo o artigo publicado Nunes Duarte & Maganha, é importante a Fintech se atentar a algumas questões práticas.

Primeiramente, a política de segurança cibernética da Fintech deve conter, dentre outros, os seguintes itens:

- Os objetivos de segurança cibernética da instituição;
- Os procedimentos e os controles adotados para reduzir a vulnerabilidade da instituição a incidentes e atender aos demais objetivos de segurança cibernética;
- Os controles específicos, incluindo os voltados para a rastreabilidade da informação, que busquem garantir a segurança das informações sensíveis; e
- O registro, a análise da causa e do impacto, bem como o controle dos efeitos de incidentes relevantes para as atividades da instituição.

Além disso, é muito importante disponibilizar a política a toda a equipe da Fintech, parceiros, prestadores de serviços, usuários da plataforma e um resumo das políticas para o público em geral.

Também é importante destacar que a Fintech deve ser sempre diligente para garantir que a política está sendo regularmente aplicada, principalmente se houver situações que envolvam incidentes na segurança dos dados.

Em nossa pesquisa, levamos como base a numeração de 0 a 10 para classificação de grau de confiança. Sendo 10 confiança total e 0 não há confiança. Tivemos resultados interessantes, sendo que 80% dos votantes apresentaram entre 7 e 10 no nível de

confiança. Porém, cabe ao nosso desenvolvimento e trabalho, juntamente com a cartilha, demonstrar como as Fintechs atualmente investem milhões sobre a segurança de dados dos usuários, tentando obter a melhor experiência ao cliente.

Estes foram alguns resultados que tivemos ao longo do trabalho e serão mais discutidos e acentuados no roteiro do projeto de extensão

## CONCLUSÕES

A revolução bancária é uma realidade, o sistema financeiro se manteve estável por muitos anos, a chegada das startups e fintechs foram essenciais para tirar esse mercado consolidado da inércia em que se encontravam a tanto tempo. Além disso, com a existência do chamado Banco Digital, foi necessária uma mudança radical no modelo de serviço que os bancos tradicionais exerciam, definindo um novo mercado competitivo passível de estudo e acompanhamento dos agentes interessados.

Com nossa ação extensionista e a pesquisa realizada, obtivemos um conhecimento abrangente sobre o mercado financeiro e Fintechs, além de enfatizar como os conhecimentos sobre estes assuntos devem ser disseminados para a sociedade para obter uma noção básica sobre bancos digitais.

## REFERÊNCIAS BIBLIOGRÁFICAS

FORMULÁRIO FINTECHS. Disponível em: <https://forms.gle/RSvVp9y1MWPzF5sz5>.

DISTRITO. **Distrito Fintech Report Brasil 2020**. Disponível em: [https://rdstation-static.s3.amazonaws.com/cms%2Ffiles%2F65883%2F1593523598FinTech\\_Report\\_2020\\_v7.pdf?utm\\_campaign=resposta\\_automatica\\_da\\_landing\\_page\\_dataminer\\_fintech\\_report\\_-\\_edicao\\_2020&utm\\_medium=email&utm\\_source=RD+Station](https://rdstation-static.s3.amazonaws.com/cms%2Ffiles%2F65883%2F1593523598FinTech_Report_2020_v7.pdf?utm_campaign=resposta_automatica_da_landing_page_dataminer_fintech_report_-_edicao_2020&utm_medium=email&utm_source=RD+Station). Acesso em: 18 abr. 2021.

JUSBRASIL. **Sua Fintech e a LGPD: cuidados sobre o tratamento de dados**. Disponível em: <https://ndmadogados.jusbrasil.com.br/artigos/776543520/sua-fintech-e-a-lgpd-cuidados-sobre-o-tratamento-de-dados>. Acesso em: 18 abr. 2021.