



UNIFEOB

CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO
OCTÁVIO BASTOS

ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE

GESTÃO DE RECURSOS HUMANOS

PROJETO INTEGRADO

ORÇAMENTO EMPRESARIAL

ITAU UNIBANCO HOLDING S.A

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP.

03 DE ABRIL, 2019

UNIFEOB
CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO
OCTÁVIO BASTOS
ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE
GESTÃO DE RECURSOS HUMANOS

PROJETO INTEGRADO
ORÇAMENTO EMPRESARIAL
ITAU UNIBANCO HOLDING S.A

MÓDULO 05

GESTÃO ORÇAMENTÁRIA – PROF. DANILO MORAIS DOVAL

GESTÃO ESTRATÉGICA DE TRIBUTOS – PROF. DANILO MORAIS
DOVAL

Estudantes:

Patrícia Feracini, RA: 17001182.

Julia Maria Lima da Silva RA: 1012019100510

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP.

03 DE ABRIL, 2019

SUMÁRIO

1. INTRODUÇÃO	3
2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA	4
1. PROJETO INTEGRADO	5
3.1 GESTÃO ORÇAMENTÁRIA	5
3.1.1 ORÇAMENTO DE VENDAS	5
3.1.2 ORÇAMENTO DAS DESPESAS OPERACIONAIS	5
3.1.3 ORÇAMENTO EMPRESARIAL	6
3.2.1 LUCRO REAL	7
3.2.2 LUCRO PRESUMIDO	8
3.2.3 SIMPLES NACIONAL	9
3. CONCLUSÃO	10
REFERÊNCIAS	11

1. INTRODUÇÃO

A empresa Itaú Unibanco holding S.A está voltada ao regime tributário lucro real, pois de maneira que a opção por esse regime se torna obrigatória em razão das atividades, uma empresa de capital aberto, sua sede localizada em São Paulo, Brasil, com mais de 3.000 funcionários oferece diversos serviços, também falando sobre gestão estratégica de tributos que busca sempre o regime tributário da empresa, descrevendo o lucro real, presumido, e simples nacional, gestão orçamentária, e projeções e despesas de empresa toda parte de vendas de uma empresa e lucro descritos aqui.

2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA

Razão Social: Itaú Unibanco Holding S.A, CNPJ: 60872504\0001-23, uma empresa de capital aberto suas principais atividades são o objetivo de realizar serviços bancários em todas as modalidades autorizadas inclusive a de operações de câmbio, sua sede e localizada em São Paulo Praça Alfredo Egydio Souza aranha 100, TO (rua boa vista, 176) parque Jabaquara, seus principais produtos são banco de investimentos, banco de varejo, cartões de credito, gestão de ativos e seguros, seu faturamento equivale a 111,817bilhões a sua classificação setorial: financeiros, intermediários e bancos para demais serviços é disponibilizado o website oficial. www.itaun.com.br.

1. PROJETO INTEGRADO

3.1 GESTÃO ORÇAMENTÁRIA

O Orçamento tem como objetivo identificar os componentes do planejamento financeiro com a utilização de um sistema orçamentário entendido como um plano, abrangendo todo o conjunto das operações anuais de uma empresa através da formalização do desempenho dessas funções administrativas gerais; as empresas bem organizadas sabem da importância e das vantagens de um bom planejamento de suas atividades em busca de seus objetivos e através do orçamento que se estabelece metas com a equipe dando assim uma visão clara de onde a empresa quer chegar.

3.1.1 ORÇAMENTO DE VENDAS

É a previsão feita pelo empreendedor para o valor da receita que espera num determinado período através da projeção de receitas que a empresa inicia parte de seu planejamento financeiro, isso porque é a partir de vendas e receitas que as demais projeções se derivam.

3.1.2 ORÇAMENTO DAS DESPESAS OPERACIONAIS

O orçamento é constituído por todos os gastos necessários para manter a organização em funcionamento e que irão incorrer no período que esta sendo projetado exceto os custos de produção, ou seja, orçamento de despesas administrativas trata todos os gastos necessários para administrar e vender os produtos ou serviços aos clientes da empresa. Gastos de administração pertinentes ao pro labore da diretoria salario do pessoal. As despesas comerciais tudo que é necessário antes durante e depois do evento de venda, as despesas financeiras oriundas de operações de credito de curto e longo prazo além das despesas tributarias representadas pelas taxas e tributos e recolher pela empresa no período orçado.

3.1.3 ORÇAMENTO EMPRESARIAL

Demonstração DRE Itaú	2015	2016	2017
Produto bancário	92.011	118.661	111.050
Perdas com créditos e sinistros	(21.335)	(22.122)	(18.240)
Produto bancário líquido de Perdas com créditos e sinistros	70.676	96.539	92.810
Despesas gerais e administrativas	(47.626)	(50.904)	(54.118)
Despesa tributaria	(5.405)	(7.971)	(7.029)
Participação no resultado de Empresas não consolidada	620	528	548
Impostos de renda e contribuição Social corrente	(8.965)	(3.898)	(4.539)
Impostos de renda e Contribuição Social diferido	16.856	(10.712)	(3.404)
Lucro líquido	26.156	23.582	24.268
Lucro líquido atribuível aos Acionistas Controladores	25.740	23.263	23.903
Lucro líquido atribuível aos Acionistas não controladores	416	319	365

Ao analisar os dados do DRE do banco Itaú nos anos de 2015, 2016 e 2017, podemos observar que, o lucro líquido foi melhor em 2015 tendo uma queda em 2016, mas em 2017 teve uma melhora. Isso porque as despesas gerais e as perdas com créditos e sinistros foram menores em 2015 e maiores nos anos seguintes. Podemos analisar que a empresa tem um bom planejamento orçamentário, que mesmo em meio às crises sofridas continuou lucrando. Ter um bom planejamento impede que a empresa sofra grandes impactos financeiros.

3.2 GESTÃO ESTRATEGICA DE TRIBUTOS

O Brasil possui umas das cargas tributarias mais altas do mundo, tendo também leis. Excessivas e cheias de excepcionalidades. Conturbando o ambiente de negócios para o empresariado e transferindo para os preços ao consumidor a carga tributária, gerando a carestia. A carestia prejudica o crescimento econômico, se a carga fosse menor, sem prejuízo da arrecadação, os consumidores comprariam duas peças de roupa ao invés de uma. Com isso, haveria mais produção, mais trabalhadores, sendo assim mais poder de compra. O Brasil tributa com o IPI federal, o ICMS estadual, o ISS municipal e mais as contribuições sociais PIS/COFINS. E tem as receitas liquidas (lucro líquido) com o imposto sobre a renda, o capital e a contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL) que não passa de um adicional do imposto de renda. A carga tributária é tão pesada que impacta não apenas as pessoas físicas, mas também as empresas. Pois considere que uma boa parte dos lucros das empresas são destinados ao pagamento de impostos, a respeito da empresa dimensionada e escolhida ela se enquadra no regime tributário lucro real, pois a opção por este regime se torna obrigatória em razão da atividade exercida.

3.2.1 LUCRO REAL

Sendo o regime de tributação geral mais complexo do sistema tributário brasileiro, o Lucro Real é também o mais usado pelas empresas brasileiras. De um modo mais claro, estamos nos referindo ao sistema de tributação que a maioria das empresas do Brasil está obrigada a usar. Quando a empresa não se encaixa em nenhum dos outros regimes tributários ele é obrigatoriamente dever aderir ao Lucro Real Por ser o mais complexo dos regimes, é valido ressaltar que as regras e responsabilidades são maiores para a empresa do que as demais opções. Sendo assim, não podemos dizer que o lucro real é desvantajoso, após passar por algumas análises da situação do negócio, é possível concluir que ele seja o mais adequado

e contribui com a redução de carga tributária da empresa dentro da legalidade. O Lucro Real é destinado a empresa que não se encaixam no regime Simples Nacional e no Lucro Presumido. Sendo assim, para se encaixarem no Lucro Real, essas empresas devem ter uma receita bruta acima de R\$78 milhões. Porém esse não é o único requisito para o enquadramento. As vantagens desse regime é reduzir a carga tributária e também:

- -É possível compensar prejuízos fiscais;
- Aproveita créditos do PIS e COFINS;
- Tributação mais justa;
- Em caso de prejuízo fiscal, não há obrigatoriedade de contribuição;
- A empresa pode optar pela apuração trimestral ou anual.
- As desvantagens existem, e há alguns pontos negativos que devem ser destacados:
 - Demanda um rigoroso controle contábil;
 - As alíquotas de PIS e COFINS são mais altas;
 - Maior burocracia na gestão de documentos;
 - Maior volume de obrigações.

Para os empreendedores que possui pouco conhecimento em regras tributarias, podem ter dificuldades e problemas com a escolha desse regime. Lembrando que só é possível trocar de regime de tributação no ano seguinte. Por isso é sempre bom conhecer e analisar melhor sobre qual tipo de regime tributário se enquadra melhor em cada tipo de empresa.

3.2.2 LUCRO PRESUMIDO

O Lucro Presumido é um regime tributário que se disponibiliza para quase todo tipo de empresa. É a forma de tributação que simplifica o IRPJ (Imposto de Renda das Pessoas Jurídicas) e CSLL (Contribuição Social sobre o Lucro). Os requisitos para aderir esse regime tributário são apenas que o faturamento seja abaixo R\$78 milhões anuais, e que não opere em ramos específicos, como bancos e empresas públicas. As alíquotas do Lucro Presumido podem variar de acordo com o tipo de atividade que exercem, essas porcentagens podem variar de 1,6% até 32% sobre o faturamento. No lucro presumido, os impostos que

incidem sobre o faturamento têm o recolhimento mensal de acordo com as seguintes alíquotas:

- PIS: 0,65%
- COFINS: 3%
- ISS: de 2,5 % a 5% conforme a cidade e o serviço prestado;
- Já os impostos IRPJ e CLSS vão incidir trimestralmente nas alíquotas de 15% e 9%.

No Lucro Presumido existem várias obrigações, sendo as mensais, para prestadores de serviço, a DCTF e o EFD-Contribuições. Ainda sim as duas necessita de um certificado digital para realizar a entrega, o que precisa de muita atenção para deixar a sua empresa regularizada. Vale afirmar que sempre é bom redobrar a atenção, pois as multas por declarações entregue em atraso no Lucro Presumido são maiores e mais punitivas.

3.2.3 SIMPLES NACIONAL

O Simples Nacional é um regime tributário diferenciado, compartilhado de arrecadação, cobrança e fiscalização de tributos aplicável às microempresas e empresas de pequeno porte. E conta com a participação de todos os entes federados: União, Distrito Federal e Municípios. As empresas que podem aderir pelo Simples Nacional, devem ter o faturamento anual de até R\$ 4,8 milhões. Porém existem algumas exceções, dentre elas:

- Empresas sem débitos com o INSS;
- Empresas regulares quanto aos cadastros fiscais;
- Não exercer atividade com serviços financeiros;
- O dono ou sócios participarem de outra empresa;
- A empresa terá sócio domiciliado no exterior, entre outras situações.
- A alíquota é diferenciada, variando de acordo com o faturamento, que é separado em.
- Faixas de faturamentos até a receita bruta anual de R\$4,8 milhões.
- Antes do Simples Nacional, os pequenos negócios pagavam impostos Federais, Estaduais e Municipais.
- Por guias e datas separadas.

3. CONCLUSÃO

Podemos concluir que a gestão orçamentaria é um processo importante, que pode melhorar a administração financeira de uma empresa, sendo ela de qualquer porte. Podendo criar metas e planos, para ter uma previsão de cenários futuros, e se preparar também para caso a empresa sofra algum impacto financeiro negativo. Para desenvolver um plano orçamentário, não importa o momento em que a empresa se encontra, nunca é cedo ou tarde demais para planejar, melhorias é sempre bem atrativas falando também sobre tributos da empresa escolhida lucro real um regime geral mais complexo do sistema; focando também na parte de orçamento tem sempre os componentes do planejamento financeiro com a utilização de um todo sistema, vimos também orçamento de vendas que foca no valor da receita que se espera num determinado período da empresa na DRE temos um bom planejamento orçamentário que mesmo em meio às crises sofridas a empresa continua lucrando isto serve como base, pois de ano a ano são monitoradas suas finanças.

REFERÊNCIAS

3.1 gestão orçamentaria disponível em wikipedia.org/wiki/orçamento, w.w.w.ecconsultoria.com. BR/importânciadoorçamentocomoferramentadeplanejamento consultado em 10/04/2019.

3.1.1 orçamento de vendas disponível em [HTTPS/br.smartbusinessplan.com/plano de negocio glossário/projeção de receitas](https://br.smartbusinessplan.com/plano-de-negocio-glossario/projeção-de-receitas), consultado em 10/04/2019.

3.1.2 orçamento das despesas operacionais disponível w.w.w.treasury.com. BR/blog. Consultado em 10/04/2019.

3.1.3 RAC, ITAU 2017 orçamento empresarial disponível [HTTPS //www.itau.com.br/arquivosstaticos](https://www.itau.com.br/arquivosstaticos). Consultado em 10/04/2019.

3.2 gestão estratégica de tributos [HTTPS//andrebona.com](https://andrebona.com). BR/umpostosnobrasil porque a carga tributaria brasileira e tão alta, [HTTPS//www.thomsonreuters.com.br.pt /jurídico/blog/o cenário tributário brasileiro suas complexidades](https://www.thomsonreuters.com.br.pt/jurídico/blog/o-cenário-tributário-brasileiro-suas-complexidades), consultado em 10/04/2019.

3.2.1 KANTOR, Lana. Saia do Lugar; 'Lucro real: entenda o que é pró, contra e diferenças de regimes “. disponível em <https://saiadolugar.com.br/lucroreal>. Consultado em 10/04/2019.

3.2.2 FREITAS, ADRIELLE. O que é lucro presumido, tabela e planilha de lucro presumido disponível em [HTTP/wwwcontabilizei.com](http://www.contabilizei.com). BR/contabilidade online/lucro presumido consultado em 10/04/2019.

3.2.3 FEDERAL RECEITAS. O que é simples nacional disponível em [HTTP: www.8receita.fazenda.gov.br/simplesnacional/documentos/pagina.aspx](http://www.8receita.fazenda.gov.br/simplesnacional/documentos/pagina.aspx) consultado em 10/04/2019.

ANEXOS

EXEMPLO DE LUCRO PRESUMIDO

Especificações	IRPJ	CSLL
Receita Operacional Bruta com a venda de mercadorias	R\$ 100.000	R\$ 100.000
Percentual de lucro fixado fiscalmente	8%	12%
Lucro Presumido decorrente da ROB	R\$ 8.000	R\$ 12.000
Outras Receitas a adicionar (integralmente):		
- Receitas financeiras	R\$ 1.000	R\$ 1.000
Aluguel de imóvel (quando não for objeto social da Empresa)	R\$ 1.500	R\$ 1.500
Lucro Presumido Total	R\$ 10.500	R\$ 14.500

Para fins de determinação do IRPJ os percentuais são diversificados, conforme tabela a.

Seguir:

Espécies de atividades	Percentuais sobre a receita
Revenda a varejo de combustíveis e gás natural	1,6%
Venda de mercadorias ou produtos	8 %
Transporte de cargas	
Atividades imobiliárias	
Serviços hospitalares	
Atividade Rural	
Industrialização com materiais fornecidos pelo Encomendante	
Outras atividades não especificadas (exceto prestação de (Serviços))	
Serviços de transporte (exceto o de cargas)	16%
Serviços gerais com receita bruta até R\$ 120.000/ano	

<p>Serviços profissionais (médicos, dentistas, advogados, Contadores, auditores, engenheiros, consultores, (Economistas, etc.) Intermediação de negócios Administração, locação ou cessão de bens. Móveis/imóveis ou direitos Serviços de construção civil, quando a prestadora não. Empregar materiais de sua propriedade nem se responsabilizar pela execução da obra (ADN Cosit (6/97). Serviços em geral, para os quais não haja previsão de. Percentual específico</p>	32%
---	-----