



UNIFEOB  
CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO  
OCTÁVIO BASTOS  
ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE  
**ADMINISTRAÇÃO/CONTABILIDADE/LOGÍSTICA**

**PROJETO INTEGRADO**  
ORÇAMENTO EMPRESARIAL  
**ITAÚ UNIBANCO**

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

MARÇO, 2021

UNIFEOB

CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO  
OCTÁVIO BASTOS

ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE

**ADMINISTRAÇÃO/CONTABILIDADE/LOGÍSTICA**

**PROJETO INTEGRADO**

**ORÇAMENTO EMPRESARIAL**

**ITAÚ UNIBANCO**

MÓDULO GESTÃO EMPREENDEDORA

GESTÃO ORÇAMENTÁRIA - PROF. LUIZ FERNANDO PANCINE

GESTÃO ESTRATÉGICA DE TRIBUTOS - PROF. DANILO MORAIS  
DOVAL

Estudantes:

Fátima C. de Souza, 1012020100567

Gabriely F. P. dos Reis, 1012020100842

Isabela M. Matos, 1012020100667

João B. J. de Nazaré dos santos, 1012019200254

Vitória C. N. de Oliveira, 1012020100221

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

MARÇO, 2021

# SUMÁRIO

<b>1. INTRODUÇÃO</b>	<b>3</b>
<b>2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA</b>	<b>4</b>
<b>3. PROJETO INTEGRADO</b>	<b>6</b>
3.1 GESTÃO ORÇAMENTÁRIA	6
3.1.1 ORÇAMENTO DE VENDAS	6
3.1.2 ORÇAMENTO DAS DESPESAS OPERACIONAIS	7
3.1.3 ORÇAMENTO EMPRESARIAL	8
3.2 GESTÃO ESTRATÉGICA DE TRIBUTOS	9
3.2.1 LUCRO REAL	10
3.2.2 LUCRO PRESUMIDO	11
3.2.3 SIMPLES NACIONAL	12
<b>REFERÊNCIAS</b>	<b>15</b>
<b>ANEXOS</b>	<b>16</b>

# 1. INTRODUÇÃO

O trabalho a ser realizado tem como objetivo fazer com que os alunos coloquem em prática aquilo que foi aprendido no decorrer do curso.

Iremos trabalhar sobre a empresa Itaú Unibanco devido ao grande desempenho que tem tido nos últimos anos, pela preferência dos clientes (não incluindo os bancos digitais), por ser uma grande empresa, muito bem avaliada, ter uma vasta fonte de pesquisa que nos auxiliará no momento de examinar as informações que serão ou não úteis para a realização do trabalho, entre outros motivos.

Começaremos com uma breve descrição da empresa escolhida para que os leitores possam estar cientes do tema que estaremos estudando para a realização do trabalho, em seguida traremos como base de estudo a sua gestão orçamentária e a análise sobre o regime tributário que o banco citado utiliza em seu cotidiano, analisando quais cargas tributárias ela está sujeita e em qual projeto tributário ela se enquadra. Também comentaremos sobre o regime de tributação do lucro real, presumido e simples nacional.

Para finalizar o trabalho, traremos a conclusão, referências e anexos.

## 2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA

Itaú, portador do CNPJ 60.872.504/0001-23, com a sede na cidade de São Paulo, criado em 02 de janeiro de 1924, até se fundir ao Unibanco em 2008, uma das maiores empresas financeiras do Brasil, se tornando então Itaú Unibanco. Denomina-se como o maior banco privado do Brasil e a maior instituição financeira da América Latina.

Especialista em oferecer serviços bancários de conta corrente, poupança, cheques especiais, financiamento de automóveis, cartões de crédito, seguros de residência, vida e acidentes, planos de previdência privada, administração de ativos, planos de capitalização para pessoas físicas e empréstimos pessoais e ao consumidor. Tem suas ações listadas no BM & FBovespa, em São Paulo, e na NYSE, em Nova Iorque, resultando na maior empresa financeira bancária do hemisfério Sul e estando entre os 20 maiores do mundo em valor de mercado.

Por ser um banco de grande porte, possui várias institucionais, como por exemplo:

**Itaú Private Bank:** Especialista em consultoria financeira para pessoas físicas que possuem grande patrimônio. Atualmente, neste segmento, é o maior do país e da América Latina.

**Intrag DTVM:** Focado em prestação de serviços de Administração Fiduciária de fundos de investimento para gestores independentes, private banks, family offices, clientes institucionais e grandes investidores.

**Kinea Investimentos:** Empresa de investimentos especializada em Hedge Funds, Private Equity e Real Estate.

Itaí: Oferecia serviços de crédito e financiamento, possuindo sua própria rede com cerca de 135 agências, mas com a aquisição do Unibanco e por um conflito de empresas, resultou no encerramento da marca.

Itaú Soluções Previdenciárias: Responsável por administrar os fundos de pensão através da terceirização junto a fundações de previdência complementar fechada, aluguel de software de gestão de fundos de pensão além de atuar como uma empresa de tecnologia, oferecendo desenvolvimentos, customizações e schedule IT.

Itaú BBA: Responsável pelas atividades de serviços bancários para grandes empresas e banco de investimentos.

Totens Para Pagamento: Criado para ajudar com o pagamento de contas, evitando a quantidade de filas nas agências e caixas eletrônicos.

Essas são as institucionais pertencentes ao Itaú Unibanco. A seguir, trataremos mais a fundo sua Gestão Orçamentária e sua Gestão Estratégica de Tributos.

## **3. PROJETO INTEGRADO**

### **3.1 GESTÃO ORÇAMENTÁRIA**

O orçamento por sua vez, com sua extrema importância, ele propicia segurança para a instituição. Os dados que são apresentados permite a instituição estar preparada para qualquer acontecimento, seja ele positivo ou negativo.

A escolha de qual modelo de orçamento seguir, determina quais setores e quantidade de pessoas serão envolvidas, gerando confiança e empenho na equipe.

O plano orçamentário deve ser planejado e executado por pessoas competentes, já que é necessário a preocupação em não pular etapas e assim não prejudicar todas as fases do processo.

#### **3.1.1 ORÇAMENTO DE VENDAS**

O orçamento de vendas deve ser elaborado com um planejamento estrutural com base nos balancetes apresentados do mês anterior e minuciosamente analisados seus resultados para que possa servir de subsídio para a elaboração de uma estratégia a qual caminha de acordo com os interesses da empresa, podendo ser moderado ou agressivo.

Com isso os resultados dos estudos técnicos dos balancetes ora apresentados traça-se as metas para o mês subsequente, bimestre ou semestre ,e assim espera-se a conclusão efetiva dos trabalhos planejados obtendo resultados satisfatórios.

### **3.1.2 ORÇAMENTO DAS DESPESAS OPERACIONAIS**

Este planejamento é constituído pelo cálculo dos gastos necessários para manter o funcionamento da empresa, impedindo que os custos de produção excedam o valor da receita.

Como valor da receita se observa o valor do bem ou serviço posto em disponibilidade onerosa; aqueles necessários para a manutenção da produção e seus respectivos custos, exceto os custos de produção – porque devem ser vistos isoladamente.

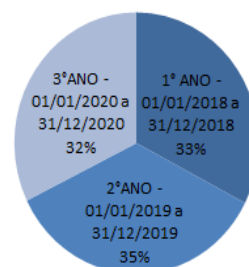
O orçamento de despesas administrativas verifica os gastos necessários para administrar e vender os produtos ou serviços aos clientes da empresa e compreende os gastos da administração (pró labore da diretoria, salário e materiais), despesas comerciais (durante o evento da venda, como por exemplo, marketing), despesas financeiras (operações de crédito) e despesas tributárias (taxação durante o ano fiscal). Este orçamento leva em conta despesas fixas, que acontecerão independente da empresa vender ou não. Engloba aluguéis, salários, juros bancários, dados indispensáveis para aferição, inclusive, da expectativa de longevidade da empresa.



### 3.1.3 ORÇAMENTO EMPRESARIAL

EMPRESA: Itaú Unibanco Holding S.A					
Rendimentos	01/01/2020 a 31/12/2020		01/01/2019 a 31/12/2019		01/01/2018 a 31/12/2018
Receitas de intermediação Financeira	R\$	173.757.000,00	R\$	193.037.000,00	R\$ 174.812.000,00
Rec de Juros e Rendimentos de Ativos Finan	R\$	113.262.000,00	R\$	117.523.000,00	R\$ 110.324.000,00
Rec de Juros , Rend e Dividendos de Ativos Finan	R\$	15.716.000,00	R\$	22.760.000,00	R\$ 22.853.000,00
Receita de Prestações de Serviços	R\$	38.557.000,00	R\$	39.032.000,00	R\$ 36.809.000,00
<b>Totais</b>	<b>R\$</b>	<b>341.292.000,00</b>	<b>R\$</b>	<b>372.352.000,00</b>	<b>R\$ 344.798.000,00</b>
Despesas	01/01/2020 a 31/12/2020		01/01/2019 a 31/12/2019		01/01/2018 a 31/12/2018
Despesas de Intermediação Financeira	-R\$	73.558.000,00	-R\$	75.958.000,00	-R\$ 70.612.000,00
Despesas Administrativas	-R\$	16.904.000,00	-R\$	15.912.000,00	-R\$ 17.268.000,00
Despesas Operacionais	-R\$	2.214.500,00	-R\$	16.685.000,00	-R\$ 15.424.000,00
Despesas de Juros e Rendimentos	-R\$	73.558.000,00	-R\$	75.958.000,00	-R\$ 70.612.000,00
<b>Totais</b>	<b>-R\$</b>	<b>166.234.500,00</b>	<b>-R\$</b>	<b>151.143.000,00</b>	<b>-R\$ 108.532.000,00</b>
Rendimento Final	1º ANO - 01/01/2018 a 31/12/2018		2º ANO - 01/01/2019 a 31/12/2019		3º ANO - 01/01/2020 a 31/12/2020
Rendimento	R\$	344.798.000,00	R\$	372.352.000,00	R\$ 341.292.000,00
Despesas	-R\$	108.532.000,00	-R\$	151.143.000,00	-R\$ 166.234.500,00
<b>Totais</b>	<b>R\$</b>	<b>453.330.000,00</b>	<b>R\$</b>	<b>523.495.000,00</b>	<b>R\$ 507.526.500,00</b>

**Resumo Rendimento Final**



Foi realizada, como exemplo, um orçamento utilizando algumas receitas e despesas dos últimos três anos. Grande parte de seu rendimento foi realizado no ano de 2019, com o percentual de 35%.

## **3.2 GESTÃO ESTRATÉGICA DE TRIBUTOS**

Carga tributária é o conjunto da arrecadação estatal de tributos, como Impostos, Taxas e Contribuições de Melhorias juntamente com o PIB (Produto Interno Bruto) do país.

O Sistema Tributário Nacional brasileiro se encontra entre um dos mais complexos do mundo. Os tributos estão separados entre as esferas federais, estaduais e municipais, e subdivididas em mais de 90 cobranças, entre impostos, taxas e contribuições.

Atualmente, a carga tributária brasileira gira em torno dos 33%. A maioria dos tributos no Brasil tem caráter regressivo, ou seja, os tributos incidem em sua maioria sobre o consumo, e não sobre a renda, fazendo com que as pessoas com maior renda pagam menos tributos do que as que têm menos renda, já que a porcentagem do imposto (nesse caso) é fixa e cobrada igualmente para todos.

Infelizmente nós brasileiros temos a sensação de que esses recursos arrecadados pelo governo não estão tendo tanto retorno quanto a população. De acordo com o estudo do Instituto Brasileiro de Planejamento Tributário, o Brasil tem o menor índice de retorno de bem-estar à sociedade comparado aos 30 países com as maiores cargas tributárias do mundo. Isso pode ocorrer por alguns fatores, como: corrupção, distribuição de recursos entre cidades, estados e união e devido ao sistema regressivo.

O Itaú Unibanco, por sua vez, deve utilizar o Lucro Real independente da sua receita bruta, de acordo com a legislação, já que é uma empresa do ramo financeiro. Esse Regime de Tributação se baseia no cálculo do Imposto de Renda de Pessoa Jurídica (IRPJ) e da Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido (CSLL), ou seja, receitas menos despesas, com ajustes previstos em lei. Com esse regime é possível calcular com precisão o lucro e os tributos a serem pagos.

As empresas tributadas pelo Lucro Real podem determiná-lo com base em balanço trimestral ou anual. Além disso, os encargos diminuem e aumentam de acordo

com o lucro registrado. A empresa não precisará arcar com os tributos sobre os lucros caso apresente prejuízo fiscal durante o período tributável.

No quarto trimestre de 2020, o Itaú obteve um lucro de R\$5,4 bilhões, 7,1% maior que o registrado nos últimos três meses, “com retorno recorrente gerencial sobre o patrimônio líquido médio de 16,1%”, diz a Comunicação Corporativa - Itaú Unibanco.

### **3.2.1 LUCRO REAL**

Com base em diversos sites, com prioridade ao “portaltributario.com”, o lucro real é a averiguação do IRPJ (imposto de renda ) e da CSLL (contribuição social sobre o Lucro Líquido ) de pessoas jurídicas, com observância das disposições das leis comerciais, e é apurado pela contabilidade e ajustado por adições, e eliminações em um certo período exigido nas aplicações dessas alíquotas. Para obter esses devidos valores aderimos ao LALUR, que de forma simplificado é um documento que reúne todos os tributos pagos, dessa forma, os valores sujeitos a serem pagos influenciam na demonstração financeira, contudo obtendo o resultado final do balanço patrimonial.

Por tanto as empresas que têm um regime tributário acima de 78 milhões devem atuar com esse regime, pelo fato de ser uma forma mais rigorosa e bem aceita por seus superiores (governo e outras entidades), existem outros ramos empresariais que necessitam desse meio, independente do seu lucro real. Que atuam no mercado financeiro como :

- Bancos, Caixa econômico, corporativos de crédito, empresas de seguro privado e sociedades de crédito imobiliário;
- Empresas que possuam benefícios fiscais, em relação à redução ou isenção de imposto.

Um exemplo a ser citado é o Itaú Unibanco que rege esses critérios , com a obrigatoriedade da adesão pelo lucro real, pois de acordo com o site “seudinhero.com”, ele afirma que o balanço patrimonial deles são fortes, e que são o maior banco privado no Brasil com um lucro líquido de aproximadamente R\$ 28.363 bilhões de reais.

Em virtude dos argumentos apresentados, conclui-se que, para uma instituição de grande porte crescer exponencialmente , tem vários critérios, porém o mais relevante é uma base contábil excelente e uma administração bem dotada, que faz toda diferença na ponta do lápis.

" A Contabilidade é ciência, não rotina administrativa. Por isso, o profissional da contabilidade deve ser ator principal e não coadjuvante."- Cleiton Souza Cavalcante

### 3.2.2 LUCRO PRESUMIDO

O lucro presumido é um regime tributário considerado simplificado, onde permite que a Receita Federal determine a base de cálculo do Imposto de Renda-IRPJ e da Contribuição Social Sobre Lucro Líquido-CSLL, com base nas receitas apuradas pelo contribuinte.

Para optar por este regime, a empresa deverá se enquadrar no faturamento de até R \$78.000.000. As principais atividades que se enquadram são:

- Transporte de cargas;
- Serviços hospitalares;
- Comércio de mercadorias ou produtos;
- Transportadores;
- Atividade rural;
- Profissionais liberais, como advogados, dentistas, administradores, médicos, contadores, engenheiros, economistas, consultores, entre outros;
- Construção civil.

Dispõe uma tabela padronizada, para a presunção das bases de cálculo:

#### 1. Para o Imposto de Renda – IRPJ

1,6% – Empresa que trabalha com revenda de combustíveis;

8,0% – Regra geral (toda empresa que não se encaixa nas definições acima e abaixo);

16,0% – Empresas de serviço de transporte (que não sejam de carga);

32,0% – Prestação de serviços em geral, intermediação de negócios e administração, locação ou cessão de bens móveis, imóveis ou direitos.

## **2. Para a Contribuição Sobre o Lucro Líquido – CSLL**

12,0% – Regra geral (todas empresas que não estão na alíquota de 32%)

32% – Prestação de serviços em geral, intermediação de negócios e administração, locação ou cessão de bens móveis, imóveis ou direitos.

Para os demais impostos: PIS/COFINS, este regime, considera-se incidência cumulativa tendo as alíquotas, PIS 0,65% e COFINS 3%. ICMS apurada pelo regime normal, ou seja, deduz créditos das entradas com o débito das saídas. INSS devem recolher 20% de contribuição previdenciária patronal sobre o total da folha de pagamento da empresa, além do RAT x FAP.

A empresa escolhida, e os demais contribuintes do ramo bancário, por obrigatoriedade, é optante pelo regime de Lucro Real.

### **3.2.3 SIMPLES NACIONAL**

O Simples nacional é um regime tributário, com determinadas formas de cobranças e pagamentos, voltadas às micro empresas, com grandes benefícios, pois tem alíquotas menores sobre os impostos cobrados, de acordo com “Guilherme Afif”, são cobrados pelo lucro presumido até 54% a mais das empresas.

Ele é unificado por 8 tipos de alíquotas, são :

- PIS (Programa de Interação Social);
- COFINS (Contribuição para Financiamento de Seguridade Social);
- IRPJ (Imposto de Renda Pessoa Jurídica);
- CSLL(Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido);
- CPP ( Contribuição Previdenciária Patronal);
- ISS (Imposto Sobre Serviço)
- ICMS(Imposto sobre Circulação de Serviço e Prestação de Serviços);

- IPI (Imposto sobre Produtos Industrializados).

Para participar desse regime, a micro empresa deve estar dentro dos regulamento, pois o limite de faturamento deve ser de R\$4,8 Milhões, fora esse tem vários outras regras como:

1. Não pode ter uma empresa como sócia
2. Sem participação do capital de outras empresas
3. Não pode ser filial, etc.

A tributação se dá a aplicação de uma alíquota sobre a Receita de auferida, em relação às atividades a Simples Nacional, de acordo com o site “[blog.contaazul.com](http://blog.contaazul.com)” eles afirmam que, tem 5 tabelas de alíquotas, a 1º sendo empresas de comércio, 2º as fábricas /indústrias e empresas indústrias, 3º empresas de serviços de instalação, 4º as empresas de serviço de limpeza, obras ,vigilância entre outros, 5º empresas de serviço de auditoria.

Com tudo, as micro empresas optam por esse regime por sua forma simplificada de atuação, com a unificação dos impostos que é a sua principal vantagem.

## 4. CONCLUSÃO

É importante enfatizar o orçamento empresarial em todas as áreas de uma empresa, e como ele pode mudar um cenário ruim, para um cenário de bons lucros.

Onde cada área é importante, desde a venda até o produto final. Cada valor ali agregado forma o orçamento final da empresa, tendo assim controle de toda operação de forma bem objetiva e muito bem calculada. Nos quais são , gestão orçamentária: onde é pego todos os dados da empresa e feito uma análise bem a fundo, para possíveis ações , seja em momentos positivos ou negativos.

Despesas de vendas: também são muito importantes , para o orçamento final, tendo em vista todos os gastos desde o marketing até valores agregados nas ações tomadas pela empresa para gerar vendas.

Orçamento de despesas operacionais: é também um grande fator nos cálculos , pois através dele, é que a empresa controla gastos com materiais para produção , desde manutenção e funcionamento da empresa. Junto com as despesas administrativas, ele prevê gastos da empresa como salário , materiais, aluguéis, despesas de vendas, projetos.

Ele deve ser visto isoladamente pois é um gasto fixo mensal, que deve ser controlado para manter a saúde financeira da empresa.

Dificuldade foi em achar alguns dados referente a empresa escolhida, que não são achados fáceis, porém graças ao engajamento do grupo , podemos chegar aos dados necessários para um bom trabalho, único e transparente, sobre o que aprendemos e vimos neste módulo.

## REFERÊNCIAS

<https://www.itaubank.com/>

<https://www.itaubank.com.br/sobre/memoria>

[blog.contaazul.com](http://blog.contaazul.com)

[https://pt.wikipedia.org/wiki/Ita%C3%BA\\_Unibanc](https://pt.wikipedia.org/wiki/Ita%C3%BA_Unibanc)

[www.jornalcontabil.com.br](http://www.jornalcontabil.com.br)

[www.seudinheiro.com](http://www.seudinheiro.com)

[blog.quantosobra.com.br](http://blog.quantosobra.com.br)

[www.portaltributario.com](http://www.portaltributario.com)

<https://www.itaubank.com.br/relacoes-com-investidores/Download.aspx?Arquivo=1G0xAJUMAM3TIDEXDQVysw==>

<https://www.itaubank.com.br/relacoes-com-investidores/Download.aspx?Arquivo=yJ7WIENSKfkQOcmuY8q9Mw==>

<https://valortributario.com.br/quem-nao-pode-optar-pelo-regime-do-lucro-presumido-ainda-que-preenchendo-o-requisito-relativo-ao-limite-maximo-de-receita-bruta/>



## **ANEXOS**

Essa parte está reservada para os anexos, caso houver, como figuras, organogramas, fotos etc.