



UNIFEOB

**CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO
OCTÁVIO BASTOS**

ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE

GESTÃO DE RECURSOS HUMANOS

GESTÃO FINANCEIRA

PROCESSOS GERENCIAIS

PROJETO INTEGRADO

ORÇAMENTO EMPRESARIAL

MAGAZINE LUIZA S.A

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

ABRIL, 2023

UNIFEOB

CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO
OCTÁVIO BASTOS

ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE

GESTÃO DE RECURSOS HUMANOS

GESTÃO FINANCEIRA

PROCESSOS GERENCIAIS

PROJETO INTEGRADO

ORÇAMENTO EMPRESARIAL

MAGAZINE LUIZA S.A

MÓDULO ORÇAMENTO E TRIBUTOS

GESTÃO ORÇAMENTÁRIA - PROF. DANILO MORAIS DOVAL

GESTÃO ESTRATÉGICA DE TRIBUTOS - PROF. ANTONIO
DONIZETI FORTES

Estudantes:

Eduarda Maria de Almeida, RA 1012022200036

Gabriela de Almeida Oliveira, RA 1012022200186

Leila de Almeida Oliveira, RA 1012022200489

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

ABRIL, 2023

SUMÁRIO

| | |
|--|-----------|
| 1. INTRODUÇÃO | 3 |
| 2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA | 5 |
| 3. PROJETO INTEGRADO | 6 |
| 3.1 GESTÃO ORÇAMENTÁRIA | 6 |
| 3.1.1 ORÇAMENTO DE VENDAS | 7 |
| 3.1.2 ORÇAMENTO DAS DESPESAS OPERACIONAIS | 9 |
| 3.1.3 ORÇAMENTO EMPRESARIAL | 10 |
| 3.2 GESTÃO ESTRATÉGICA DE TRIBUTOS | 14 |
| 3.2.1 LUCRO REAL | 15 |
| 3.2.2 LUCRO PRESUMIDO | 16 |
| 3.2.3 SIMPLES NACIONAL | 17 |
| 3.3 CONTEÚDO DA FORMAÇÃO PARA A VIDA: EXERCITANDO O EMPREENDEDORISMO | 19 |
| 3.3.1 EXERCITANDO O EMPREENDEDORISMO | 19 |
| 3.3.2 ESTUDANTES NA PRÁTICA | 21 |
| 4. CONCLUSÃO | 22 |
| REFERÊNCIAS | 24 |
| ANEXOS | 28 |
| RELATÓRIO DE AUTOAVALIAÇÃO | 31 |

1. INTRODUÇÃO

O atual Projeto Integrado (PI) busca conectar as disciplinas de Gestão Orçamentária e Gestão Estratégica de Tributos através da abordagem de uma empresa real, a Magazine Luiza S.A, por meio da construção de um orçamento empresarial e análise sobre o regime tributário do empreendimento.

A gestão orçamentária é primordial para alcançar bons resultados dentro da empresa, através dos orçamentos é possível estipular as previsões de pagamentos e de recebimentos, e com isso elaborar planos a fim de atingir as metas estabelecidas de acordo com a realidade da empresa. A gestão de orçamento também possibilita verificar as conformidades entre as metas e os resultados dentro do período, possibilitando analisar possíveis mudanças para o crescimento da empresa.

De acordo com o Blog Ciss (2019) a gestão orçamentária é um processo, com muitos detalhes e decisões importantes, pode ser dividido em: elaboração do orçamento para o período, simulação de cenários e análise dos resultados. Onde na primeira etapa são projetadas as previsões de pagamentos e recebimentos de acordo com seu planejamento estratégico, ou seja, é realizado o levantamento de informações. Já na segunda fase é um momento para se pensar nas possibilidades, nas situações esperadas e inesperadas e como seria o comportamento da empresa nesse período. E por último pode ser definido como uma análise do que foi planejado e o que se obteve de resultados, e as possíveis melhorias e ajustes.

A gestão tributária é de fundamental importância para organização, visto que através dela é possível analisar os tributos que devem ser pagos pela empresa, de acordo com a gestão estratégica tributária pode-se minimizar o impacto das contribuições, por meio do reconhecimento de oportunidades e de análises periódicas da empresa.

O planejamento tributário de uma empresa é uma das estratégias que contribuem com a redução de custos, conforme Ferreira (2022), uma etapa importante para esse

planejamento é a escolha do regime de tributação, onde temos disponíveis em mercado brasileiro os sistemas: Simples Nacional, Lucro Real e o Lucro Presumido, essa seleção deve ocorrer alinhada com a realidade e os objetivos do empreendimento, visto que pode representar vantagens quando escolhido o sistema mais indicado, mas quando a decisão acontece de maneira equivocada, pode acarretar sérios prejuízos para a empresa, como desperdícios financeiros.

Optou-se pela escolha da Magazine Luiza S.A., que está incluída no regime tributário de Lucro Real, devido especialmente ao fato de a empresa ser de capital aberto e com isso suas informações são de fácil acesso, outro critério levado em consideração foi o sucesso de mercado, visto que a Magalu é a marca mais valiosa do varejo brasileiro, e por último por ser uma empresa que está presente na vida de muitos brasileiros, através principalmente da comercialização de móveis, eletrônicos e eletrodomésticos.

2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA

A empresa escolhida para o presente trabalho foi a Magazine Luiza S.A, também conhecida como Magalu, inscrita sob CNPJ nº 47.960.950/0001-21, o empreendimento foi fundado em 1957, pelo casal Pelegrino José Donato e Luiza Trajano, hoje a marca conta com 1.429 lojas físicas, sendo espalhadas por todas as regiões e atendendo a 21 estados. O endereço da sua matriz está localizado na Rua Voluntários da Franca, nº 1465, Centro – Franca – SP.

A empresa atua no varejo do mercado de móveis, eletrodomésticos, brinquedos e eletrônicos com lojas físicas e no e-commerce, sendo reconhecida como a líder das varejistas brasileiras, possuindo a 13ª colocação nas empresas mais valiosas do Brasil.

A Magazine Luiza S.A. também possui outras plataformas digitais como: Netshoes, Zattini e Shoestock.

A instituição oferece além dos produtos comercializados no varejo, os produtos financeiros, são exemplos, o Cartão de Crédito Luizacred, o seguro Luizaseg e o Consórcio Luiza.

3. PROJETO INTEGRADO

3.1 GESTÃO ORÇAMENTÁRIA

A gestão de orçamentos é composta pelo planejamento e controle orçamentário, onde o planejamento consiste em conhecer a empresa, estipular metas e objetivos, determinar as previsões de fluxo de caixa, em seguida, é utilizado o controle que é constituído pelo acompanhamento do planejamento, é o momento em que se avalia o que foi proposto e o que foi atingido, e as possíveis correções e melhorias.

O orçamento é uma ferramenta de planejamento que deve estar alinhada com o planejamento estratégico, visto que seu objetivo é atingir um equilíbrio entre o que se recebe e o que se gasta, focando sempre no crescimento da empresa e alternativas para alcançar maior lucratividade. Os orçamentos geralmente possuem ciclos de 3 a 12 meses, sendo mais usual o orçamento realizado anualmente.

De acordo com Serasa Experian (2022) a gestão orçamentária pode ser definida como a administração e o planejamento financeiro em conformidade com as entradas e saídas estimadas para o longo prazo, sendo de fundamental relevância para o sucesso de uma organização, independentemente do seu porte, todas empresas precisam ter controle do seu orçamento.

O orçamento auxilia na confiança para tomada de decisão, traz informações concretas, possibilita antecipar situações, motivar os funcionários, promover cooperação e comunicação entre as pessoas, e focar na melhoria contínua, essas vantagens evitam ações prejudiciais para a empresa.

Existem diversos tipos de orçamentos empresariais, os mais conhecidos são: o orçamento estático, o orçamento flexível e o orçamento base zero, as empresas optam por utilizar o que melhor se adequa ao empreendimento. O orçamento estático por exemplo, não é possível fazer alterações depois de aprovado, já o flexível é um modelo mais

complexo e possui relação direta com custos e variáveis, e por último o orçamento base zero que pode ser explicado como um orçamento começando de novo, como se a empresa estivesse sido aberta ou reestruturada naquele momento.

3.1.1 ORÇAMENTO DE VENDAS

O orçamento de vendas é uma ferramenta que possibilita calcular as estimativas de lucro e recebimentos do empreendimento em um prazo estipulado, portanto pode ser considerado a base do orçamento empresarial. De acordo com Omie (2023) o orçamento de vendas utiliza principalmente as informações fornecidas pelos seguintes arquivos:

- A Declaração de Renda, que pode ser definida como lucro ou como a diferença entre receitas/ganhos e despesas/perdas;
- O Balanço onde contém os ativos, passivos e o patrimônio líquido da empresa;
- Fluxo de Caixa, que corresponde às entradas e saídas de dinheiro.

A questão principal que deve ser abordada no orçamento de vendas é a relação entre a quantidade de produtos e o preço que serão vendidos, através dessa multiplicação obtém-se o faturamento da empresa. É de suma importância que o orçamento seja realizado com a integração dos departamentos da empresa, por exemplo, o departamento de vendas não pode vender produtos a mais que o departamento operacional consiga produzir, outro exemplo, a empresa não pode promover uma campanha de marketing que atraia pedidos que não consiga cumprir com a entrega das mercadorias dentro dos prazos, é preciso que todos departamentos estejam alinhados para evitar esses tipos de conflitos.

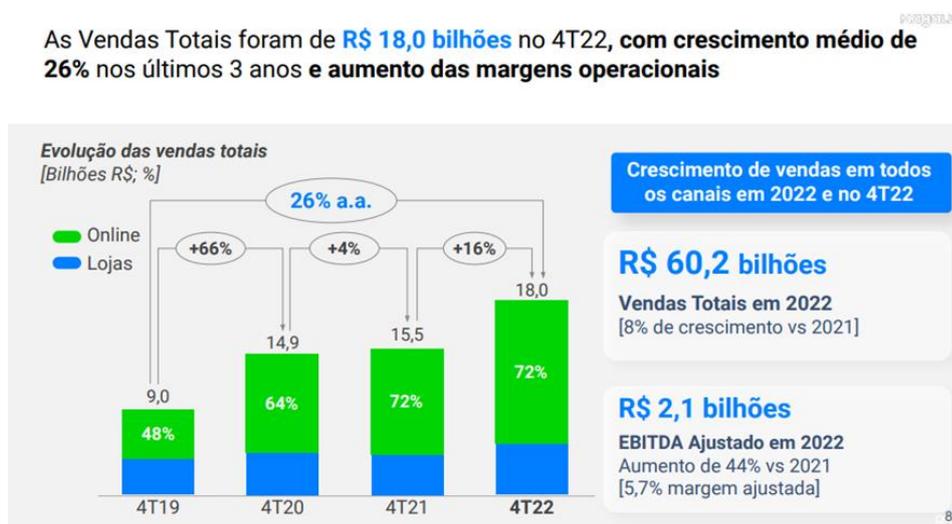
Para elaborar o orçamento é necessário seguir um roteiro que possibilite uma melhor percepção da situação financeira da empresa e do mercado que ela está inserida, uma análise de período, por exemplo, poderá apresentar o faturamento da empresa nos meses anteriores, de tudo que foi gasto com matéria prima, mão de obra e de insumos, pode-se verificar também quantidade de produtos vendidos, a média dos valores e tamanho do estoque.

Outro fator muito importante para elaborar suas projeções, é conhecer seu público alvo, entender quais são as melhores estratégias de vendas e marketing para esse público direcionado qual melhor forma de se comunicar com eles e atrair a atenção dos consumidores, com isso, é possível traçar metas para o crescimento.

Vale também uma pesquisa de mercado, buscar saber os pontos fortes e fracos do negócio, os principais concorrentes, os produtos mais vendidos, uma análise se a empresa está crescendo ou regredindo nos últimos períodos.

No último trimestre do ano de 2022 a Magalu registrou o total de vendas de R\$ 18 bilhões de reais, somando as lojas online e as presenciais. Nota-se que as vendas vêm crescendo significativamente, comparando o último trimestre de 2019 com esse último de 2022, as vendas dobraram de 9 bilhões para 18.

Figura 01 – Porcentagem de vendas da Magalu



Fonte: < <https://ri.magazineluiza.com.br/> >

Os destaques da Magalu no âmbito financeiro foram crescimento do E-commerce e o nas vendas das lojas físicas, de acordo com a próxima figura.

Figura 02 – Destaques Financeiros

Destaques Financeiros - 4T22



Fonte: < <https://ri.magazineluiza.com.br/> >

3.1.2 ORÇAMENTO DAS DESPESAS OPERACIONAIS

Orçamento das despesas operacionais é muito importante durante o processo, através dele é possível estimar todos os gastos que serão necessários para o funcionamento da empresa durante determinado período, mas não entra neste orçamento os gastos de produção.

Com o orçamento das despesas operacionais a empresa assegura o seu bom funcionamento e sua melhora financeira, visto que depois de determinar os custos, a organização passa a conhecer sua situação, possibilitando um planejamento maior de contenção de gastos ou de expansão. O orçamento consegue prever situações com antecedência e atribuir soluções rapidamente.

São denominadas como despesas operacionais, os custos que são essenciais para o bom funcionamento da operação do estabelecimento. Elas costumam ser divididas entre

outras subcategorias, como despesas comerciais, despesas administrativas, despesas tributárias, despesas financeiras e outras despesas.

De acordo com o SAP Concur (2022) as despesas comerciais estão relacionadas ao processo de vendas, como marketing e propaganda, eventos, comissões, brindes, etc.

As despesas com vendas da Magalu estão vinculadas aos processos de comercialização e de prestação de serviços aos clientes, por exemplo, as comissões, a propaganda e marketing, a distribuição e logística, a tecnologia e comunicação.

Já as despesas administrativas podem ser atribuídas como custos de água, luz, internet, material de escritório, impostos e tributos, bonificações, benefícios, folhas de pagamento, os benefícios dos funcionários, o aluguel de imóvel, consultoria e assessoria especializada, etc.

As despesas tributárias estão relacionadas aos impostos, contribuições e tributos relacionados ao governo federal, estados e municípios, como: PIS, ICMS, COFINS, IR, INSS, entre muitos outros.

As despesas financeiras são provenientes de recursos para alavancar o negócio como: empréstimos, juros e financiamentos.

Na categoria de outras despesas estão os custos que não se encaixam nas duas categorias citadas anteriormente.

3.1.3 ORÇAMENTO EMPRESARIAL

O orçamento empresarial é uma ferramenta fundamental para todo empreendimento, ele proporciona que a empresa adquira maior conhecimento e visão sobre suas ações, nele é possível observar o valor das receitas, das despesas, os valores que serão necessários ter em caixa em um futuro próximo, ou seja, o orçamento conduz

decisões importantes da organização, como o controle de seus custos, cortes de despesas desnecessárias, entre outras.

O principal foco do orçamento é criar um controle o mais preciso possível das despesas e receitas, buscando atingir um equilíbrio, gastando menos do que se recebe, e com isso alcançar maior lucratividade.

A ferramenta de Demonstração do Resultado do Exercício (DRE) é muito utilizada entre as empresas, nesse documento constam tudo que aconteceu em um determinado período, podendo ser realizado mensal, trimestral, semestral e até anualmente. A DRE é de fácil visualização, pois separa as despesas e as receitas em categorias, o estudo da DRE proporciona que a empresa veja sua real situação financeira, onde pode cortar gastos, onde precisa investir e por isso é um instrumento tão necessário.

De acordo com a Demonstração do Resultado do Exercício nos anos de 2021 e 2022 presente na figura abaixo, nota-se que a Magalu está passando por um momento delicado financeiramente, esse prejuízo está relacionado a vários fatores, como: o mundo ainda está se reestruturando no cenário econômico pós pandemia, a inflação está altíssima, os juros estão exorbitantes, o aumento de gastos financeiros por parte da Magazine Luiza, a empresa está passando por uma investigação devido a uma denúncia anônima sobre irregularidades, os produtos comercializados pela Magalu geralmente são de maior valor agregado, como: eletrodomésticos, móveis e eletrônicos, devido a alta da inflação e dos juros, esses produtos são mais difíceis de serem comercializados.

Figura 3 – Demonstração do Resultado do Exercício nos anos de 2021 e 2022.

| Demonstrações dos Resultados Exercícios 2021 E 2022 - CONSOLIDADO | | | | |
|--|---------------------------|------------|---------------------------|--|
| Magazine Luiza S.A. | | | | |
| (Valores expressos em milhares de Reais - R\$) | | | | |
| | 2021 - CONSOLIDADO | | 2022 - CONSOLIDADO | |
| Receita líquida de vendas | R\$ 35.278.150 | R\$ | 37.299.002 | |
| Custo das mercadorias revendidas e das prestações de serviços | R\$ (26.791.345) | R\$ | (26.860.106) | |
| Lucro bruto | R\$ 8.486.805 | R\$ | 10.438.896 | |
| Com vendas | R\$ (6.374.429) | R\$ | (6.741.109) | |
| Gerais e administrativas | R\$ (1.031.654) | R\$ | (1.370.198) | |
| Perdas com créditos de liquidação duvidosa | R\$ (154.244) | R\$ | (239.658) | |
| Depreciação e amortização | R\$ (816.964) | R\$ | (1.163.624) | |
| Resultado de equivalência patrimonial | R\$ 99.328 | R\$ | (35.738) | |
| Outras (despesas) receitas operacionais, líquidas | R\$ 261.760 | R\$ | (116.934) | |
| Receitas (despesas) operacionais | R\$ (8.016.203) | R\$ | (9.667.261) | |
| Lucro operacional antes do resultado financeiro | R\$ 470.602 | R\$ | 771.635 | |
| Receitas financeiras | R\$ 491.577 | R\$ | 695.425 | |
| Despesas financeiras | R\$ (1.180.588) | R\$ | (2.736.458) | |
| Resultado financeiro | R\$ (689.011) | R\$ | (2.041.033) | |
| Prejuízo operacional antes do imposto de renda e da contribuição social | R\$ (218.409) | R\$ | (1.269.398) | |
| Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos | R\$ 809.070 | R\$ | 770.423 | |
| Lucro líquido (prejuízo) do exercício | R\$ 590.661 | R\$ | (498.975) | |

Para realizar a projeção da DRE da Magazine Luiza S.A., tomou-se como base para a projeção do ano de 2023 a taxa de inflação acumulada, sendo de 5,60 % ao ano obtida no Instituto de Pesquisa Econômica Aplicada (Ipea, 2023). Já para projeção dos anos de 2024 e 2025 utilizou-se a taxa Selic no valor de 13,75% ao ano, retirada do site da CNN Brasil, em 2023. Todos os cálculos foram baseados nos resultados consolidados do ano de 2022.

Figura 4 – Demonstração do Resultado do Exercício nos anos de 2023, 2024 e 2025 – Projetado.

| Demonstrações dos Resultados Exercícios 2023, 2024 e 2025 - Projetado | TAXA INFLAÇÃO | | TAXA SELIC | |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--|
| | 5,60% | | 13,75% | |
| | AO ANO | | AO ANO | |
| Magazine Luiza S.A. | | | | |
| (Valores expressos em milhares de Reais - R\$) | 2023 - PROJETADO | 2024 - PROJETADO | 2025 - PROJETADO | |
| Receita líquida de vendas | R\$ 39.387.746 | R\$ 44.803.561 | R\$ 50.964.051 | |
| Custo das mercadorias revendidas e das prestações de serviços | R\$ (28.364.272) | R\$ (32.264.359) | R\$ (36.700.709) | |
| Lucro bruto | R\$ 11.023.474 | R\$ 12.539.202 | R\$ 14.263.342 | |
| Com vendas | R\$ (7.118.611) | R\$ (8.097.420) | R\$ (9.210.815) | |
| Gerais e administrativas | R\$ (1.446.929) | R\$ (1.645.882) | R\$ (1.872.191) | |
| Perdas com créditos de liquidação duvidosa | R\$ (253.079) | R\$ (287.877) | R\$ (327.460) | |
| Depreciação e amortização | R\$ (1.228.787) | R\$ (1.397.745) | R\$ (1.589.935) | |
| Resultado de equivalência patrimonial | R\$ (37.739) | R\$ (42.928) | R\$ (48.831) | |
| Outras (despesas) receitas operacionais, líquidas | R\$ (123.482) | R\$ (140.461) | R\$ (159.775) | |
| Receitas (despesas) operacionais | R\$ (10.208.628) | R\$ (11.612.314) | R\$ (13.209.007) | |
| Lucro operacional antes do resultado financeiro | R\$ 814.847 | R\$ 926.888 | R\$ 1.054.335 | |
| Receitas financeiras | R\$ 734.369 | R\$ 835.345 | R\$ 950.204 | |
| Despesas financeiras | R\$ (2.889.700) | R\$ (3.287.033) | R\$ (3.739.000) | |
| Resultado financeiro | R\$ (2.155.331) | R\$ (2.451.689) | R\$ (2.788.796) | |
| Prejuízo operacional antes do imposto de renda e da contribuição social | R\$ (1.340.484) | R\$ (1.524.801) | R\$ (1.734.461) | |
| Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos | R\$ 813.567 | R\$ 925.432 | R\$ 1.052.679 | |
| Lucro líquido (prejuízo) do exercício | R\$ (526.918) | R\$ (599.369) | R\$ (681.782) | |

Nota-se que a Magalu continua em uma situação de prejuízo financeiramente, visto que para fazer as projeções foram utilizadas a Taxa de Inflação Acumulada e a Taxa Selic, mas ao fazer os cálculos das projeções aumenta-se as receitas, mas também sofre um aumento das despesas. Em anexo está o DRE obtido na Relação com Investidores da

Magazine Luiza, no contexto do trabalho está a DRE resumida e projetada para os anos de 2023, 2024 e 2025.

3.2 GESTÃO ESTRATÉGICA DE TRIBUTOS

Atualmente o Brasil contempla diversas modalidades de regime tributário, por isso é necessário um planejamento e estudo para saber qual o regime tributário adequado a empresa que está iniciando, pois interfere diretamente no pagamento nas alíquotas de tributos a serem pagos, Imposto de Renda das Pessoas Jurídicas (IRPJ) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) são alguns exemplos.

O regime tributário pode ser definido de três formas:

- Lucro Real
- Lucro Presumido
- Simples Nacional

É importante ressaltar que outros impostos também devem ser levados em consideração, como: o PIS, COFINS, IPI, ISS, ICMS e INSS quando avaliado o regime tributário da empresa.

A Magazine Luiza enquadra-se em empresa de capital aberta no regime de Lucro Real, onde o cálculo do Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ) e da Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido (CSLL) é realizado com base no lucro real da empresa (receitas menos despesas) e com ajustes previstos em lei.

3.2.1 LUCRO REAL

Para este regime tributário a regra geral de apuração para Imposto de Renda (IRPJ) e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) determina-se a base de cálculo o lucro contábil apurado pela pessoa jurídica, acrescido de ajustes (positivos e negativos) requeridos pela legislação fiscal. Abaixo exemplo:

Lucro (Prejuízo) Contábil

(+) Ajustes fiscais positivos (adições)

(-) Ajustes fiscais negativos (exclusões)

(=) Lucro Real ou Prejuízo Fiscal do período

Em caso de Prejuízo Fiscal no período não será necessário o pagamento de imposto de renda (IRPJ) e Contribuição Social (CSLL). Levando em consideração uma empresa que trabalha com a margem de lucro mínima ou uma empresa que opera com prejuízos é vantajoso a escolha para Lucro Real, porém, é válido um estudo rigoroso pois essa escolha interfere também em outros tributos como PIS e COFINS. A apuração poderá ser feita trimestralmente (encerrando-se em 31 de março, 30 de junho, 30 de setembro e 31 de dezembro de cada ano-calendário.) ou anualmente (encerrando-se em todo último dia do ano, 31 de dezembro) com base no lucro líquido.

As alíquotas vigentes para esse regime tributável é de:

- PIS: 1,65%
- COFINS: 7,6%
- IRPJ: 15%
- CSLL: 9%
- ADICIONAL IR: 10%

Adicional de IR refere-se à multiplicação resultante do IRPJ quando ultrapassado a R\$ 20.000,00 (vinte mil reais) pelo número de meses do respectivo período de apuração,

o adicional incidirá à alíquota de 10% (dez por cento) no caso da Magazine Luiza, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240. Mil.

A adesão do Lucro Real torna-se obrigatório em casos que a empresa possui faturamento superior a R\$78 milhões no período da apuração, ou empresas enquadradas nos requisitos abaixo:

- **Empresas do setor financeiro:** tais como bancos, cooperativas de crédito, financeiras, entre outras;
- **Empresas de factoring:** empresas que vendem seus direitos creditórios - que seriam pagos a prazo - através de títulos a um terceiro, que compra estes à vista, mas com um desconto.
- **Empresas com benefícios fiscais:** a exemplo da isenção ou redução de impostos;
- **Empresas com lucro ou fluxo de capital** originários de outros países.

No ano de 2022 foi contabilizado pela empresa Magazine Luiza Prejuízo em cerca de R\$497.803 milhões.

3.2.2 LUCRO PRESUMIDO

O regime tributário lucro presumido visa cálculo de quanto uma empresa deve pagar de IRPJ, CSLL, porém, para esse cálculo existe uma tabela fixa com o percentual que pode variar entre 1,6% a 32% dependendo da atividade exercida para presunção para tributação para o IRPJ e para a CSLL. Para enquadrar-se no regime do Lucro Presumido a empresa não pode ultrapassar o faturamento de R\$78 milhões/ano e não ser operante em ramos específicos, como bancos e empresas públicas.

A principal característica do Lucro Presumido é que a Receita Federal entende por lucro apenas um percentual do faturamento da empresa, que é chamado de percentual de presunção.

O PIS passa a ter alíquota de 1,65% e COFINS de 3% que serão calculados de forma cumulativa, não dando direito a tomada de crédito e posteriormente a redução a pagar.

Neste regime terá a incidência de ISS (Imposto Sobre Serviço) entre 2,5% a 5% conforme a cidade e serviço prestado, para empresas prestadoras de serviços e de ICMS (Imposto sobre Circulação de Mercadorias e Serviços) para comercialização a alíquota tem variações dependendo do produto e estado de comercialização. Em casos de empresas de importação ou indústrias terão incidência de IPI (Imposto sobre Produtos Industrializados).

A frequência de recolhimento dos tributos neste regime passa a ser, mensal para PIS, COFINS, ISS, ICMS, IPI e trimestral para IRPJ e a CSLL.

3.2.3 SIMPLES NACIONAL

Simples Nacional é um regime compartilhado de arrecadação e diferenciado que contempla em uma única guia tributos federais, estaduais e municipais, englobam empresas de pequeno porte (EPP), microempresa (ME) e microempreendedor individual (MEI) com receita de até R\$4,8 milhões/ano.

- **Microempreendedor individual:** o valor é de no máximo R\$81 mil ao ano.
- **Microempresa:** até 360 mil reais de faturamento nos últimos 12 meses.
- **Empresa de Pequeno Porte:** de 360 mil reais a 4,8 milhões de reais de faturamento nos últimos 12 meses.

O pagamento de tributos do Simples Nacional é realizado através da DAS (Documento de Arrecadação do Simples Nacional). Por meio desta guia é recolhido tributos como:

- Imposto de Renda de Pessoa Jurídica (IRPJ);

- Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL);
- Programa de Integração Social (PIS);
- Contribuição para Financiamento da Seguridade Social (COFINS);
- Imposto sobre Produtos Industrializados (IPI);
- Imposto sobre a Circulação de Mercadorias e Serviços (ICMS do Simples Nacional);
- Imposto sobre Serviços (ISS);
- Contribuição Patronal Previdenciária (CPP).

A alíquota é estipulada através do segmento de atuação da empresa chamado CNAE (Classificação Nacional de Atividades Econômicas) que varia de 4,0% a 15,5% sobre o valor bruto faturado.

Algumas características impedem de optar pelo Simples Nacional, tais como:

- Empresa sem natureza jurídica de sociedade empresária;
- Sociedade simples;
- Empresa individual de responsabilidade limitada;
- Empresário individual;
- Tenha ultrapassado o limite permitido de receita bruta;
- Capital participe com outra pessoa jurídica;
- Possua sócio domiciliado no exterior;
- Dentre outros.

3.3 CONTEÚDO DA FORMAÇÃO PARA A VIDA: EXERCITANDO O EMPREENDEDORISMO

O tema empreendedorismo abordado na formação para a vida foi de extrema relevância, é um assunto de muito interesse para os alunos, visto que pode parecer distante a ideia de abrir um negócio, mas a leitura possibilitou abrir os horizontes e analisar que é totalmente possível ter um empreendimento, somando força de vontade, conhecimento e as características que formam o perfil empreendedor.

O empreendedorismo também gera novas oportunidades de trabalho e negócios inovadores, o que contribui para sociedade como um todo.

3.3.1 EXERCITANDO O EMPREENDEDORISMO

- **Tópico 1:** Autoconhecimento empreendedor

O empreendedorismo é a implementação de uma nova ideia, uma iniciativa, ou ainda pode ser uma grande mudança a ser realizada em algo que já existe. Para ser empreendedor é preciso ter rotina, organização e disciplina. Essas características são necessárias para empreender em uma empresa ou mesmo na vida pessoal.

Nem todas as pessoas têm mentalidade empreendedora devido às crenças desenvolvidas ao longo da vida, mas todos podem desenvolver esse perfil através de autoconhecimento e desenvolvimento contínuo.

Analisar as competências empreendedoras, verificar pontos positivos e negativos, identificar as necessidades e oportunidades faz parte do processo de empreendedor.

Para mudar o mindset (a mentalidade de uma pessoa ou grupo de pessoas) para obter um perfil empreendedor faz-se necessário saber onde quer chegar, planejar, buscar informações, entre outras atitudes.

- **Tópico 2:** Competências empreendedoras

A competência envolve três fatores básicos: o conhecimento, a habilidade e a atitude, que juntos tornam o indivíduo competente. No caso do estudante empreendedor sua característica principal é o senso crítico, pois elabora conteúdos, reflete, analisa e busca informação daquele assunto.

Um comportamento empreendedor pode surgir em qualquer fase da vida, e pode ser melhorado com incentivos, com estímulos à criatividade, imaginação e autoconfiança; para isso é importante que sua formação seja desenvolvida com ambientes favoráveis ao crescimento de suas competências, como participação em teatro, feiras científicas, etc.

- **Tópico 3:** Motivação

Para ser um bom empreendedor é preciso incentivo e motivação, no caso do incentivo a maioria das vezes vem de fora e quase sempre são de ordem financeira, já a motivação vem de dentro, tem a ver com propósito de vida, missão, ou seja, aquilo que faz se sentir motivado a buscar seus ideais.

É preciso ter cuidado para não deixar as crenças limitantes impedirem a realização dos propósitos de vida, buscando soluções para os objetivos a serem alcançados, por exemplo, utilizar técnicas para mudanças das crenças como programação neuro linguística.

- **Tópico 4:** Cultura empreendedora

As culturas locais conseguem desenvolver o empreendedorismo de forma mais natural, pois é passada de família para família nas rodas de conversa, então tudo flui com mais tranquilidade.

O empreendedor não é apenas aquele que abre um negócio, mas sim todos aqueles que pensam no todo que possuem ideias arrojadas e inovadoras, seja na área que for, com o intuito de revolucionar seu trabalho, tornando o processo de melhoria contínua uma maneira eficaz.

3.3.2 ESTUDANTES NA PRÁTICA

Foi criado um banner com o intuito de conscientizar as pessoas sobre as características do empreendedor. Ser dono do seu próprio negócio pode não ser fácil, mas é algo atingível, demanda muita força de vontade, persistência e sabedoria.

O foco de citar as principais características do empreendedor no banner foi que os alunos pudessem observar que muitas dessas características já estão presentes na vida das pessoas, e que os alunos podem ser futuros empreendedores, contribuindo para sua independência, para gerar empregos e melhorar o mercado através de negócios inovadores.

A proposta do banner está em anexo.

4. CONCLUSÃO

A Magazine Luiza foi fundada em 1957 em Franca interior de São Paulo, onde chamava-se “A Cristaleira” e onde iniciou uma história de uma das maiores rede de lojas varejista do Brasil com mais de 35 mil colaboradores, 1.339 lojas físicas, em 21 estados, 23 centros de distribuições, 8.200 motoristas, onde a empresa proporciona aos clientes a entrega mais rápida do Brasil

Essa história de sucesso conta 36 milhões de clientes e um projeto pioneiro de lojas eletrônicas, hoje conhecida como Lojas Virtuais, onde atualmente é um cenário altamente concorrido e turbulento por diversos segmentos onde é possível encontrar uma imensa diversificação de comercialização. Para potencializar a companhia, o grupo conta com mais duas marcas de referência nacional como Netshoes e Kabum no segmento de lojas online.

Sem um plano estratégico de estudo tributário e orçamentário seria inconcebível o sucesso e solidez de um grupo tão representativo no cenário financeiro brasileiro, com eficiência, eficácia e projeção efetiva.

Desta forma o projeto foi desenvolvido direcionado para o estudo de gestão orçamentária abordando os custos, despesas e regime tributário.

O orçamento empresarial é responsável por estimar, despesas, ganhos, receitas, e investimentos que a empresa terá em um futuro a curto e longo prazo. É através desses estudos que a empresa tomará decisões e direcionamento para quais caminhos seguir para sucesso do negócio prevendo manter o equilíbrio entre receitas e despesas, para aumentar o lucro. Vale ressaltar que o estudo do orçamento por grupos de despesas auxilia no investimento por inovação em cada centro de custo, como vendas, despesas operacionais, distribuição, divulgação, entre outros.

Planejamento tributário juntamente com o orçamento empresarial é um estudo de extrema importância para que a empresa possa ser enquadrada adequadamente no regime

tributário correto e que lhe trará melhores resultados, podendo achar legislações com benefícios fiscais, usufruindo de elisão fiscal.

O regime tributário pode ser definido de três formas: Lucro Real, Lucro Presumido e Simples Nacional.

A Magalu enquadra-se no regime tributário de Lucro Real, pois seu faturamento é superior a R\$78 milhões no período da apuração, conforme estipulado pela legislação brasileira, porém, no ano de 2022 a Magalu acumulou no ano um prejuízo de mais de R\$490 milhões.

REFERÊNCIAS

CARTA DE CONJUNTURA. **IPEA GOV, 2023**. Disponível em:<<https://www.ipea.gov.br/cartadeconjuntura/index.php/tag/projecao-de-inflacao/#:~:text=As%20proje%C3%A7%C3%B5es%20do%20Grupo%20de,ano%20e%20m%205%2C6%25.>>. Acesso em: 27 de março de 2023.

Despesas Operacionais: O que são e qual a importância de uma boa gestão. **SAP Concur, 2022**. Disponível em:<<https://www.concur.com.br/blog/article/despesas-operacionais-o-que-sao-e-qual-importancia-de-uma-boa-gestao#:~:text=Quando%20se%20faz%20um%20estudo,custos%20que%20a%20empresa%20tem>>. Acesso em: 01 de abril de 2023.

DESPESAS TRIBUTÁRIA. **The Capital Advisor, 2023**. Disponível em:<<https://comoinvestir.thecap.com.br/despesas-tributarias#:~:text=As%20Despesas%20Tribut%C3%A1rias%20s%C3%A3o%20aquelas,governo%20federal%2C%20estados%20e%20munic%C3%ADpios>>. Acesso em: 02 de abril de 2023.

ENTENDA A IMPORTÂNCIA DA GESTÃO ORÇAMENTÁRIA PARA O SEU NEGÓCIO. **Serasa Experian, 2022**. Disponível em:<<https://empresas.serasaexperian.com.br/blog/gestao-orcamentaria/#:~:text=A%20gest%C3%A3o%20or%C3%A7ament%C3%A1ria%20tem%20uma,rela%C3%A7%C3%A3o%20aos%20gastos%20e%20ganhos>>. Acesso em: 26 de março de 2023.

Equipe Totvs. Orçamento Empresarial. **Eleve suas vendas, 2021**. Disponível em:<<https://elevesuasvendas.com.br/blog/financeiro/orcamento-empresarial>>. Acesso em: 02 de abril de 2023.

Ferreira, André. Gestão Tributária Estratégica. **Domingues e Pinho Contadores, 2022**. Disponível em:<<https://www.dpc.com.br/gestao-tributaria-estrategica-boas-praticas>>

copom-selic-22-marco-2023/#:~:text=A%20seguir-,Banco%20Central%20mant%C3%A9m%2C%20pela%20quinta%20vez%2C%20taxa%20de%20juros,em%2013%2C75%25%20ao%20ano&text=O%20Comit%C3%AA%20de%20Pol%C3%ADtica%20Monet%C3%A1ria,seguida%20pela%20manuten%C3%A7%C3%A3o%20da%20taxa.>. Acesso em: 27 de março de 2023.

O QUE É LUCRO REAL. **Portal Tributário, 2023**. Disponível em: <<https://www.portaltributario.com.br/artigos/o-que-e-lucro-real.htm#:~:text=Lucro%20Real%20%C3%A9%20a%20regra,tamb%C3%A9m%20%C3%A9%20o%20mais%20complexo>>. Acesso em: 27 de março de 2023.

ORÇAMENTO DE VENDAS: O QUE É E COMO FAZER. **Omie, 2023**. Disponível em: <<https://blog.omie.com.br/orcamento-de-vendas-o-que-e-e-como-fazer/>>. Acesso em: 26 de março de 2023.

Paula, Gilles. Processo Orçamentário. **Treasy, 2016**. Disponível em: <<https://www.treasy.com.br/blog/processo-orcamentario-workflow-orcamentario/#:~:text=%238%20%E2%80%93%20Acompanhamento%20e%20Control%20Or%C3%A7ament%C3%A1rio&text=Esta%20%C3%A9%20uma%20etapa%20que,dividida%20em%20duas%20grandes%20atribui%C3%A7%C3%B5es>>. Acesso em: 02 de abril de 2023.

Ricardo, 2020. Lucro Real, Presumido, Arbitrado ou Simples Nacional. **Jornal Contábil**. Disponível em: <<https://www.jornalcontabil.com.br/lucro-real-presumido-arbitrado-ou-simples-nacional-qual-escolher/>>. Acesso em: 27 de março de 2023.

SIMPLES NACIONAL. O que é o Simples Nacional. **Receita Federal, 2023**. Disponível em: <<http://www8.receita.fazenda.gov.br/SimplesNacional/Documentos/Pagina.aspx?id=3>>. Acesso em: 27 de março de 2023.

Stumpf, Kleber. O que são despesas financeiras. **Topinvest, 2023**. Disponível em: <<https://www.topinvest.com.br/glossario/despesas-financeiras/#:~:text=O%20que%20s%C3%A3o%20as%20despesas,exemplo%20bastante%20comum%20desse%20conceito>>. Acesso em: 20 de março de 2023.

Wainberg, Rodrigo. Despesas Operacionais. **SUNO Artigos**, 2018. Disponível em:<<https://www.suno.com.br/artigos/despesas-operacionais/>>. Acesso em: 01 de abril de 2023.

ANEXOS

Magazine Luiza S.A.

Demonstrações dos resultados
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Valores expressos em milhares de Reais - R\$)

| | Nota | Controladora | | Consolidado | |
|--|----------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| | | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Receita líquida de vendas | 25 | 29.872.131 | 31.128.479 | 37.299.002 | 35.278.150 |
| Custo das mercadorias revendidas e das prestações de serviços | 26 | (22.098.829) | (24.299.083) | (26.860.106) | (26.791.345) |
| Lucro bruto | | 7.773.302 | 6.829.396 | 10.438.896 | 8.486.805 |
| Receitas (despesas) operacionais | | | | | |
| Com vendas | 27 | (5.389.954) | (5.495.600) | (6.741.109) | (6.374.429) |
| Gerais e administrativas | 27 | (847.184) | (810.008) | (1.370.198) | (1.031.654) |
| Perdas com créditos de liquidação duvidosa | | (251.603) | (144.722) | (239.658) | (154.244) |
| Depreciação e amortização | 14/15/16 | (940.865) | (689.405) | (1.163.624) | (816.964) |
| Resultado de equivalência patrimonial | 12 13 | 286.866 | 428.875 | (35.738) | 99.328 |
| Outras (despesas) receitas operacionais, líquidas | 27 28 | (126.445) | 118.035 | (116.934) | 261.760 |
| | | (7.269.185) | (6.592.825) | (9.667.261) | (8.016.203) |
| Lucro operacional antes do resultado financeiro | | 504.117 | 236.571 | 771.635 | 470.602 |
| Receitas financeiras | | 560.687 | 467.157 | 695.425 | 491.577 |
| Despesas financeiras | 29 | (2.350.728) | (1.011.314) | (2.736.458) | (1.180.588) |
| Resultado financeiro | | (1.790.041) | (544.157) | (2.041.033) | (689.011) |
| Prejuízo operacional antes do imposto de renda e da contribuição social | | (1.285.924) | (307.586) | (1.269.398) | (218.409) |
| Imposto de renda e contribuição social correntes e diferidos | 11 | 786.949 | 898.247 | 770.423 | 809.070 |
| Lucro líquido (prejuízo) do exercício | | (498.975) | 590.661 | (498.975) | 590.661 |
| Lucro (prejuízo) atribuível a: | | | | | |
| Acionistas controladores | | (498.975) | 590.661 | (498.975) | 590.661 |
| Lucro (prejuízo) por ação | | | | | |
| Básico (reais por ação) | 24 | (0,075) | 0,089 | (0,075) | 0,089 |
| Diluído (reais por ação) | 24 | (0,075) | 0,088 | (0,075) | 0,088 |

PERFIL DO EMPREENDEDOR ▲▲

PARA SER UM EMPREENDEDOR É NECESSÁRIO ALINHAR TRÊS COMPETÊNCIAS:

- ▶ CONHECIMENTO: ADQUIRIDO ATRAVÉS DE ESTUDOS, PESQUISAS OU EXPERIÊNCIAS.
- ▶ HABILIDADE: É A CAPACIDADE QUE UMA PESSOA TEM DE REALIZAR ALGO, ESSA HABILIDADE PODE SER APRENDIDA OU APERFEIÇOADA.
- ▶ ATITUDE: FAZER ACONTECER, COLOCAR O PROJETO EM PRÁTICA.

EMPREENDEDOR É TOTALMENTE POSSÍVEL, BASTA QUERER E SE EMPENHAR, TIRE SEU **SONHO** DO PAPEL!



▲▲ PERFIL DO EMPREENDEDOR

| |
|--------------------------|
| CONHECIMENTO |
| HABILIDADE |
| LIDERANÇA |
| ATITUDE |
| INDEPENDÊNCIA |
| CRIATIVIDADE |
| ORGANIZAÇÃO |
| GESTÃO |
| COMUNICAÇÃO |
| GERAR DE EMPREGOS |

VOE MAIS ALTO, SEJA UM EMPREENDEDOR!

RELATÓRIO DE AUTOAVALIAÇÃO

RELATÓRIO FINAL DAS ATIVIDADES DE EXTENSÃO

1. IDENTIDADE DA ATIVIDADE

RELATÓRIO: RELATÓRIO DE AUTOAVALIAÇÃO

CURSO: GESTÃO FINANCEIRA

MÓDULO: I

PROFESSOR RESPONSÁVEL:

ESTUDANTE: GABRIELA DE ALMEIDA OLIVEIRA

PERÍODO DE REALIZAÇÃO: 10/04/2023

2. DESENVOLVIMENTO

Contextualização: O projeto teve como objetivo propor alinhar os conhecimentos adquiridos com as aulas de Gestão Orçamentária e de Gestão Estratégica de Tributos com uma empresa real, para que seja possível observar como funcionam essas disciplinas na prática. Foi exatamente o que desenvolvemos, através de pesquisas e informações a respeito das matérias e da empresa Magazine Luiza.

Desafio: Tivemos dificuldades em localizar alguns itens do projeto, como a previsão de vendas e de despesas operacionais.

Cronograma das Ações: Primeiramente, definiu-se a empresa, através de uma reunião e de pesquisas, posteriormente dividiu-se o trabalho, e tivemos mais algumas reuniões para passar o conhecimento e tirar dúvidas, a todo momento tivemos auxílio umas das outras.

Síntese das Ações: Fizemos nossas reuniões de maneira remota e as pesquisas na internet.

| | |
|--|------------------------------------|
| <p>a. Aspectos positivos Promove interação e visão da realidade.</p> | |
| <p>b. Dificuldades encontradas Encontrar algumas informações que não são tão facilmente divulgadas.</p> | |
| <p>c. Resultados atingidos Conseguimos concluir o PI com o auxílio da equipe, das aulas e dos estudos.</p> | |
| <p>d. Sugestões / Outras observações</p> | |
| <p>3. EQUIPE DOS ESTUDANTES NO PROJETO</p> | |
| RA 1012022200186 | NOME: GABRIELA DE ALMEIDA OLIVEIRA |
| RA 1012022200036 | NOME: EDUARDA MARIA DE ALMEIDA |
| RA 1012022200489 | NOME LEILA DE ALMEIDA OLIVEIRA |

RELATÓRIO FINAL DAS ATIVIDADES DE EXTENSÃO

| | |
|---|--|
| <p>4. IDENTIDADE DA ATIVIDADE</p> | |
| <p>RELATÓRIO: RELATÓRIO DE AUTOAVALIAÇÃO</p> | |
| <p>CURSO: GESTÃO DE RECURSOS HUMANOS</p> | |
| <p>MÓDULO: I</p> | |
| <p>PROFESSOR RESPONSÁVEL:</p> | |

ESTUDANTE: LEILA DE ALMEIDA OLIVEIRA

PERÍODO DE REALIZAÇÃO: 10/04/2023

5. DESENVOLVIMENTO

Contextualização: O projeto teve como objetivo propor alinhar os conhecimentos adquiridos com as aulas de Gestão Orçamentária e de Gestão Estratégica de Tributos com uma empresa real, para que seja possível observar como funcionam essas disciplinas na prática. Foi exatamente o que desenvolvemos, através de pesquisas e informações a respeito das matérias e da empresa Magazine Luiza.

Desafio: Tivemos dificuldades em localizar alguns itens do projeto, como a previsão de vendas e de despesas operacionais.

Cronograma das Ações: Primeiramente, definiu-se a empresa, através de uma reunião e de pesquisas, posteriormente dividiu-se o trabalho, e tivemos mais algumas reuniões para passar o conhecimento e tirar dúvidas, a todo momento tivemos auxílio umas das outras.

Síntese das Ações: Fizemos nossas reuniões de maneira remota e as pesquisas na internet.

e. Aspectos positivos
Promove interação e visão da realidade.

f. Dificuldades encontradas
Encontrar algumas informações que não são tão facilmente divulgadas.

g. Resultados atingidos
Conseguimos concluir o PI com o auxílio da equipe, das aulas e dos estudos.

h. Sugestões / Outras observações

6. EQUIPE DOS ESTUDANTES NO PROJETO

| | |
|------------------|------------------------------------|
| RA 1012022200186 | NOME: GABRIELA DE ALMEIDA OLIVEIRA |
| RA 1012022200036 | NOME: EDUARDA MARIA DE ALMEIDA |
| RA 1012022200489 | NOME LEILA DE ALMEIDA OLIVEIRA |

RELATÓRIO FINAL DAS ATIVIDADES DE EXTENSÃO

7. IDENTIDADE DA ATIVIDADE

RELATÓRIO: RELATÓRIO DE AUTOAVALIAÇÃO

CURSO: PROCESSOS GERENCIAIS

MÓDULO: I

PROFESSOR RESPONSÁVEL:

ESTUDANTE: EDUARDA MARIA DE ALMEIDA

PERÍODO DE REALIZAÇÃO: 10/04/2023

8. DESENVOLVIMENTO

Contextualização: O projeto teve como objetivo propor alinhar os conhecimentos adquiridos com as aulas de Gestão Orçamentária e de Gestão Estratégica de Tributos com uma empresa real, para que seja possível observar como funcionam essas disciplinas na prática. Foi exatamente o que desenvolvemos, através de pesquisas e informações a respeito das matérias e da empresa Magazine Luiza.

| | |
|---|------------------------------------|
| Desafio: Tivemos dificuldades em localizar alguns itens do projeto, como a previsão de vendas e de despesas operacionais. | |
| Cronograma das Ações: Primeiramente, definiu-se a empresa, através de uma reunião e de pesquisas, posteriormente dividiu-se o trabalho, e tivemos mais algumas reuniões para passar o conhecimento e tirar dúvidas, a todo momento tivemos auxílio umas das outras. | |
| Síntese das Ações: Fizemos nossas reuniões de maneira remota e as pesquisas na internet. | |
| i. Aspectos positivos Promove interação e visão da realidade. | |
| j. Dificuldades encontradas Encontrar algumas informações que não são tão facilmente divulgadas. | |
| k. Resultados atingidos Conseguimos concluir o PI com o auxílio da equipe, das aulas e dos estudos. | |
| l. Sugestões / Outras observações | |
| | |
| 9. EQUIPE DOS ESTUDANTES NO PROJETO | |
| | |
| RA 1012022200186 | NOME: GABRIELA DE ALMEIDA OLIVEIRA |
| RA 1012022200036 | NOME: EDUARDA MARIA DE ALMEIDA |
| RA 1012022200489 | NOME LEILA DE ALMEIDA OLIVEIRA |