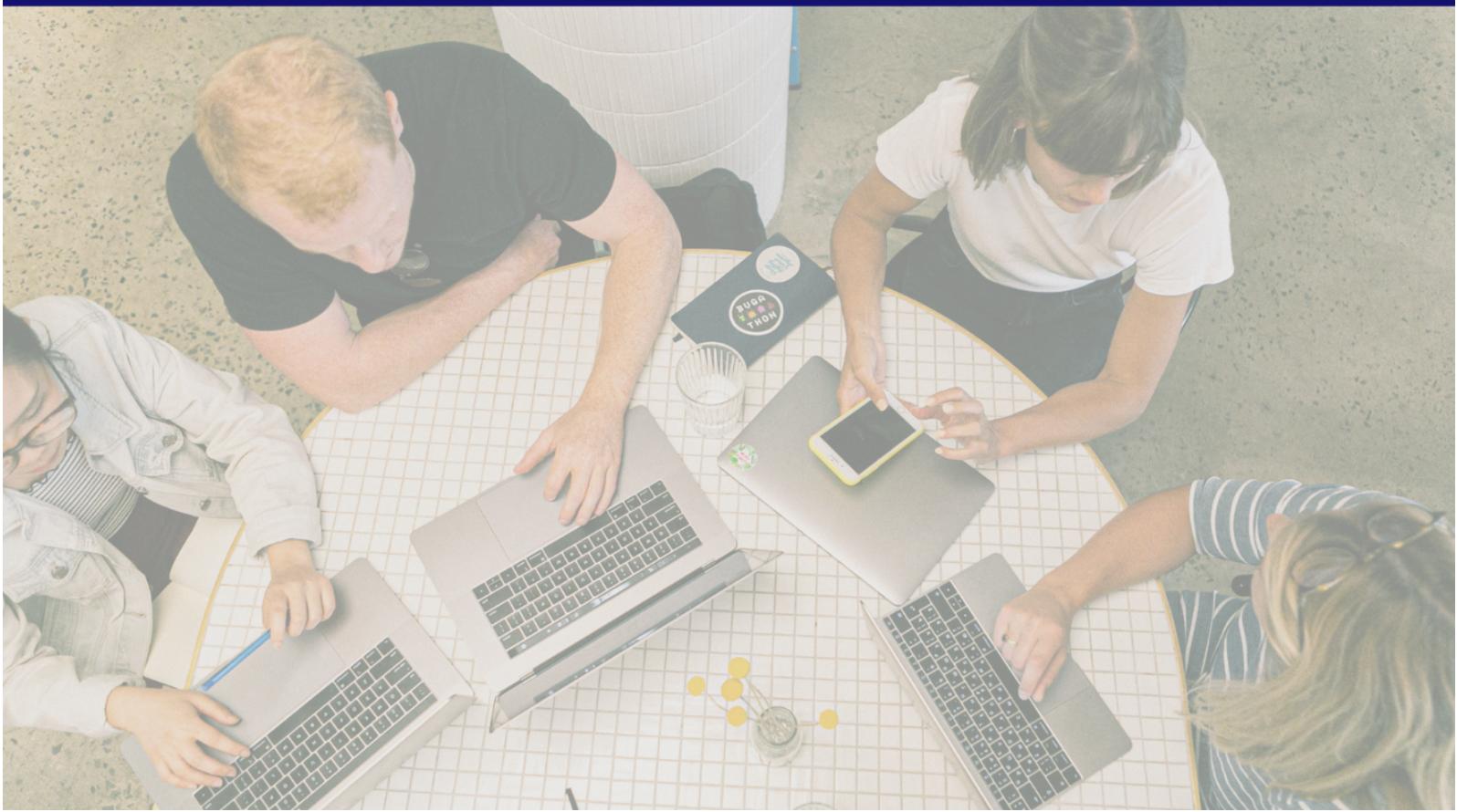




2023

PROJETO INTEGRADO



UNIFEOB
CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO
OCTÁVIO BASTOS
ESCOLA DE NEGÓCIOS
ADMINISTRAÇÃO

PROJETO DE CONSULTORIA EMPRESARIAL
PERSPECTIVAS ECONÔMICAS PARA O ANO ATUAL
S. MILANEZ COMÉRCIO DE
HORTIFRUTIGRANJEIROS LTDA

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP
NOVEMBRO 2023

UNIFEOB
CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO
OCTÁVIO BASTOS
ESCOLA DE NEGÓCIOS
ADMINISTRAÇÃO

PROJETO DE CONSULTORIA EMPRESARIAL
PERSPECTIVAS ECONÔMICAS PARA O ANO ATUAL
S. MILANEZ COMÉRCIO DE
HORTIFRUTIGRANJEIROS LTDA

MÓDULO DE GESTÃO EMPRESARIAL

Gestão Organizacional – Prof. Frederico Fagnoli Ribeiro

Contabilidade e Negócios – Prof. Rodrigo Simão da Costa

Economia das Organizações – Prof. Celso Antunes de Almeida Filho

Finanças Empresariais – Profª. Renata Elizabeth de Alencar Marcondes

Projeto de Gestão Empresarial – Profª. Renata Elizabeth de Alencar Marcondes

Estudantes:

Aimê Ferreira Bolzan Emboaba, RA 23000051

George Alexandre Ambatzoglou, RA 23000129

João Vitor Gomes, RA 23000735

José Carlos Ribeiro da Silva, RA:23000792

Vicente Palhares, RA 23000938

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP
NOVEMBRO 2023

SUMÁRIO

1	INTRODUÇÃO	4
2	DESCRIÇÃO DA EMPRESA	6
3	PROJETO DE CONSULTORIA EMPRESARIAL	7
3.1	GESTÃO ORGANIZACIONAL	7
3.1.1	PRODUTOS E SERVIÇOS	7
3.1.2	CLIENTES	7
3.1.3	CONCORRENTES	7
3.2	CONTABILIDADE E NEGÓCIOS	7
3.2.1	DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE	8
3.2.2	ANÁLISE VERTICAL E HORIZONTAL	8
3.2.3	CORRELAÇÃO ENTRE INDICADORES ECONÔMICOS E RESULTADOS FINANCEIROS	9
3.3	ECONOMIA DAS ORGANIZAÇÕES	9
3.3.1	INDICADORES ECONÔMICOS	9
3.3.2	EVOLUÇÃO HISTÓRICA DOS INDICADORES	9
3.3.3	PERSPECTIVAS DOS INDICADORES PARA O FINAL DE 2023	10
3.4	FINANÇAS EMPRESARIAIS	10
3.4.1	TAXA DE ATUALIZAÇÃO	10
3.4.2	VALOR PRESENTE	10
3.5	CONTEÚDO DA FORMAÇÃO PARA A VIDA: GERENCIANDO FINANÇAS	10
3.5.1	GERENCIANDO FINANÇAS	11
3.5.2	ESTUDANTES NA PRÁTICA	11
4	CONCLUSÃO	13
	REFERÊNCIAS	14
	ANEXOS	15

1 INTRODUÇÃO

O projeto busca trazer algumas informações sobre Gestão Empresarial, Contabilidade, Economia e Finanças, com o objetivo de desenvolver o conhecimento para seus autores e seus ouvintes.

A empresa abordada foi a Silvio Milanez, que trabalha com o ramo da citricultura; portanto, no decorrer deste documento, serão informados dados como seus produtos, seus pontos fortes e fracos, sua demonstração financeira de resultado entre os anos de 2019 a 2023, assim como a análise e projeção sobre os principais indicadores econômicos no Brasil.

Estar à par dessas coisas é extremamente importante para a vida de uma organização, pois saber sobre gestão organizacional permitirá que a empresa trace objetivos e tome decisões de uma forma organizada, além de conhecer sobre seus fatores internos e externos.

Já a economia, é de grande importância pois os índices econômicos influenciam diretamente na empresa, como pode ser observado em relação ao PIB: no ano de 2020, em que teve a pandemia e o PIB foi negativo, ela teve seu maior lucro, e o motivo disso está ligado ao fato de que com o PIB em baixa, as pessoas buscam comprar produtos mais baratos, e com uma pandemia, buscam consumir coisas mais saudáveis.

A principal importância da contabilidade está ligada com a tomada de decisões, pois com ela os chefes poderão analisar a situação financeira da empresa, e escolher o que farão: se vão investir, pagar contas antecipadamente, ou até mesmo economizar, para que não fiquem em uma situação delicada.

Por último, as finanças empresariais representam a parte principal da empresa: seu resultado. O necessário é que se tenha a noção básica, para que ninguém possa passar a perna em você ou fazer uma DRE errada, assim como também demonstra o resultado financeiro da organização.

2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA

Fundada no final da década de 1970, por Sílvio Milanez e sua esposa, a Sra. Vera Maria Grigoletto Milanez, a S. Milanez Comércio de Hortifrutigranjeiros Ltda, inscrita no CNPJ nº. 24.847.991/0001-00, atua no comércio atacadista de frutas, verduras, raízes, tubérculos, hortaliças e legumes frescos.

Os produtos vendidos são de produção própria, onde os frutos são produzidos, colhidos e transportados pela própria empresa, localizada em Santa Cruz das Palmeiras-SP. Ela possui galpões com mais de 9 mil metros quadrados, e neste local os frutos são beneficiados e posteriormente vendidos.



3 PROJETO DE CONSULTORIA EMPRESARIAL

3.1 GESTÃO ORGANIZACIONAL

Nessa parte, a equipe precisa realizar uma avaliação sistêmica da empresa, entendendo bem seus produtos e serviços prestados, quem são seus principais clientes e como eles interagem com a empresa; o que faz com que seus produtos e serviços criem valor aos clientes; identificar quem são seus principais concorrentes e suas forças competitivas; e apontar quais são as forças e fraquezas da empresa nos mercados e da forma em que ela atua.

3.1.1 PRODUTOS E SERVIÇOS

A empresa possui fazendas de produção de frutas, tais como: laranja, limão, tangerina e abacate, onde o produto com maior demanda são as variedades de laranjas. Entretanto, embora as variedades de abacates não representem a maioria das vendas, os abacates apresentam maior margem de lucro, correspondente aproximadamente a 300% do custo de produção.

3.1.2 CLIENTES

Os principais clientes são: Rede de supermercados como: Mundial (RJ), Pague Menos (SP), Oba Hortifruti, Rede Mart, etc. A parceria entre a S.Milanez e os clientes acima mencionados surgiu pelo fato de a empresa atender à necessidade que as referidas redes de supermercados tinham, que era de ofertar frutas inspecionadas, de boa qualidade e embaladas em embalagens de 1kg e 2kg, contendo código de barras GTIN e sistema de controle fitossanitário. Pelo fato de os produtos fornecidos pela empresa serem de altíssima qualidade, isso contribui para uma rápida saída das mercadorias nas gôndolas do supermercado, posto que a qualidade se percebe só de olhar os frutos.

3.1.3 CONCORRENTES

Os principais concorrentes são: Grupo Fortes e Fazenda Cachimbão. As vantagens dos concorrentes são que elas atuam nos mesmos segmentos com os objetivos de distribuição de frutas diretamente atendendo aos principais supermercados e demais pontos de vendas da região, com um número superior de fazendas produtivas. Já as desvantagens podem ser

discriminadas como: maior custo operacional e maior distância até os pontos de vendas, o que automaticamente resulta num preço superior.

3.1.4 FORÇAS E FRAQUEZAS

A marca S. Milanez consolidou-se nas principais redes de supermercados trazendo força para os negócios, originada pela altíssima qualidade dos produtos ofertados. Por outro lado, em alguns momentos não conseguem atender a demanda total de seus clientes, mesmo que a empresa possua contrato de fornecimento, o que abre uma janela para seus concorrentes que consigam atender integralmente esta mesma demanda.

3.2 CONTABILIDADE E NEGÓCIOS

Pode-se dizer que a história da contabilidade de certo modo acompanhou a evolução humana. Alves (2017) defende que a Contabilidade teve sua origem na necessidade de registrar e acompanhar os bens adquiridos, visando a sua transmissão às gerações futuras. Além do simples registro, a importância da contabilidade é evidenciada pelas complexas transações comerciais, exigindo um controle mais preciso.

Conhecido como Método das Partidas Dobradas, o método mais utilizado atualmente para registrar as transações empresariais foi criado por Luca Pacioli em 1494. Tal método destaca o fato de que a teoria da contabilidade envolve o débito e o crédito.

Além disso, diversos tipos de demonstrações contábeis são utilizados para relacionar as contas das empresas. Dentre elas estão o Balanço Patrimonial e a Demonstração do Resultado do Exercício (DRE).

O balanço patrimonial representa o saldo acumulado das atividades econômicas e financeiras de uma organização em um período específico, por meio do qual os bens e direitos são demonstrados na conta do ativo e as obrigações no passivo. Trata-se de uma demonstração contábil que, em uma data determinada, visa apresentar de maneira qualitativa e quantitativa a situação momentânea do patrimônio da organização (ALVES, 2017).

A Contabilidade deve apresentar demonstrativos e relatórios claros e precisos, contendo os elementos informativos considerados importantes, condizentes com os estudos que os usuários pretendam efetuar, para a adequada análise e tomada de decisão.

3.2.1 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE

A Demonstração de Resultado do Exercício (DRE) representa uma ferramenta essencial para avaliar o desempenho financeiro de uma empresa em períodos determinados, seja mensal ou anual, a fim de determinar se alcançou lucro ou prejuízo.

Independentemente das dimensões da empresa, para obter os resultados do período desejado, basta subtrair os custos totais da receita, sendo eles impostos, despesas, entre outros custos relacionados à atividade comercial da empresa. Assim, se a receita superar as despesas, a empresa registra lucro; caso contrário, incorre em prejuízo.

A DRE desempenha um papel crucial na gestão de um negócio. Segundo Junior (2020): “A partir do DRE é possível adequar os custos e os gastos, além de observar a capacidade de uma empresa em gerar lucro”.

Não é possível gerenciar aquilo que não se mensura. Portanto, torna-se crucial registrar e contabilizar todas as entradas e saídas de recursos da empresa para uma gestão financeira eficaz (Wagner, 2017). A estrutura da DRE é formada conforme o quadro a seguir:

Figura 1 - Níveis da Demonstração do Resultado do Exercício

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	
1 RECEITA OPERACIONAL BRUTA	
1.1 Vendas de Produtos ou Mercadorias	
1.2 Prestações de Serviços	
2 DEDUÇÕES DA RECEITA BRUTA	
2.1 ICMS/ISS sobre vendas	
2.2 PIS/COFINS sobre o faturamento	
2.3 Devoluções e abatimentos	
3 RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA (1-2)	
4 CUSTOS OPERACIONAIS	
4.1 Custo dos produtos ou das mercadorias vendidas	
4.2 Custo dos serviços prestados	
5 LUCRO OU PREJUÍZO OPERACIONAL BRUTO (3-4)	
6 DESPESAS (RECEITAS) OPERACIONAIS	
6.1 Despesas de vendas	
6.2 Despesas gerais e administrativas	
6.3 Outras despesas (receitas) operacionais	
6.3.1 Resultado da equivalência Patrimonial	
7 RESULTADO ANTES DAS RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS (5-6)	
8 RESULTADO FINANCEIRO	
8.1 (-) Despesas Financeiras	
8.2 (+) Receitas Financeiras	
9 RESULTADO ANTES DOS TRIBUTOS SOBRE O LUCRO (7+8)	
10 TRIBUTOS SOBRE O LUCRO	
10.1 Provisão para Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	
10.2 Provisão para Imposto de Renda	
11 RESULTADO LÍQUIDO DE EXERCÍCIO APÓS OS TRIBUTOS (9-10)	
12 PARTICIPAÇÕES NOS LUCROS	
13 RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO (11-12).	

Fonte: Braga (2009); Resolução CFC nº 1.185/09.

Assim, pode-se perceber que na Demonstração do Resultado do Exercício (DRE), são apresentados detalhes cruciais sobre receitas, custos, despesas, ganhos e perdas relacionados

às operações da empresa em um período determinado. A DRE também esclarece o lucro ou prejuízo do exercício, proporcionando uma visão abrangente da formação do resultado nesse período. Além disso, ao analisar a DRE de uma empresa é possível construir dois conceitos de grande importância na tomada de decisão: a lucratividade e a rentabilidade.

“A Lucratividade é um indicador de eficiência operacional obtido sob a forma de valor percentual e que indica qual é o ganho que a empresa consegue gerar sobre o trabalho que desenvolve.” (SEBRAE, 2011). Enquanto a rentabilidade é: “a capacidade do negócio de produzir rendimento. Esse valor é representado pelo percentual sobre o qual foi investido. Ou seja: a rentabilidade nada mais é do que o retorno dos investimentos” (CRUMO, 2023).

Figura 2 - demonstrações contábeis da empresa S. MILANEZ dos anos 2019 a 2022 (em reais):

Descrição	2019	2020	2021	2022
Receitas brutas	15.980.439	23.145.224	19.845.770	22.201.848
Deduções	45.123	605.438	142.151	291.148
Receita líquida	15.935.317	22.539.786	19.703.619	21.910.700
Custos	9.309.191	13.887.770	14.054.553	15.355.738
Lucro bruto	6.626.126	8.652.017	5.649.066	6.554.962
Despesas/ Receitas Operacionais	904.797	1.247.241	1.204.760	209.256
Lucro Operacional	5.721.329	7.404.775	4.444.306	6.345.706
Lucro antes da Contribuição Social	5.721.329	7.423.579	4.382.942	6.345.787
<i>Contribuição Social</i>	176.243	247.654	215.543	252.050
Lucro Líquido antes do Imposto de Renda	5.545.086	7.175.925	4.167.399	6.093.737
<i>Imposto de Renda</i>	306.217	437.040	370.948	419.880
Lucro Líquido do Período	5.238.869	6.738.885	3.796.450	5.673.857

Fonte: Autores

Figura 3 - Lucratividade da empresa S. MILANEZ dos anos 2019 a 2022 (em reais):

Descrição	2019		2020		2021		2022	
Lucro Líquido do Período	5.238.868	32,9%	6.738.884	29,9%	3.796.450	19,3%	5.673.857	25,9%

Figura 4 - Rentabilidade da empresa S. MILANEZ dos anos 2019 a 2022 (em reais):

Descrição	2019	2020	2021	2022
Valor do Ativo Total	3.514.193	5.820.716	5.077.995	9.488.356
Patrimônio Líquido	3.333.179	2.277.503	3.835.620	800.000
RENTABILIDADE				
TRI ou ROI	149,08%	115,77%	74,76%	59,80%
TRPL	157,17%	295,89%	98,98%	709,23%

3.2.2 ANÁLISE VERTICAL E HORIZONTAL

Uma das formas mais utilizadas para analisar os dados de uma DRE ou do Balanço Patrimonial de forma mais profunda é realizando a análise vertical e horizontal. Por meio delas, pode-se comparar as variações dos valores dentro de um mesmo período (análise vertical) ou então com um período diferente (análise horizontal).

Ambas são de grande importância, uma vez que por meio delas é possível identificar pontos fortes e fracos de determinado exercício, como também realizar projeções de acordo com as tendências apresentadas.

Figura 5 - Análises horizontal e vertical dos anos 2019 a 2022 da empresa S. MILANEZ.

Descrição	2019	A.V.	2020	A.V.	A.H.	2021	A.V.	A.H.	2022	A.V.	A.H.
Receitas brutas	15.980.439	100,3%	23.145.224	102,7%	44,8%	19.845.770	100,7%	-14,3%	22.201.848	101,3%	11,9%
Deduções	45.123	0,3%	605.438	2,7%	1241,8%	142.151	0,7%	-76,5%	291.148	1,3%	104,8%
Receita líquida	15.935.317	100,0%	22.539.786	100,0%	41,4%	19.703.619	100,0%	-12,6%	21.910.700	100,0%	11,2%
Custos	9.309.191	58,4%	13.887.770	61,6%	49,2%	14.054.553	71,3%	1,2%	15.355.738	70,1%	9,3%
Lucro bruto	6.626.126	41,6%	8.652.017	38,4%	30,6%	5.649.066	28,7%	-34,7%	6.554.962	29,9%	16,0%
Despesas/ Receitas Operacionais	904.797	5,7%	1.247.241	5,5%	37,8%	1.204.760	6,1%	-3,4%	209.256	1,0%	-82,6%
Lucro Operacional	5.721.329	35,9%	7.404.775	32,9%	29,4%	4.444.306	22,6%	-40,0%	6.345.706	29,0%	42,8%
Lucro antes da Contribuição Social	5.721.329	35,9%	7.423.579	32,9%	29,8%	4.382.942	22,2%	-41,0%	6.345.787	29,0%	44,8%
Contribuição Social	176.243	1,1%	247.654	1,1%	40,5%	215.543	1,1%	-13,0%	252.050	1,2%	16,9%
Lucro Líquido antes do Imposto de Renda	5.545.086	34,8%	7.175.925	31,8%	29,4%	4.167.399	21,2%	-41,9%	6.093.737	27,8%	46,2%
Imposto de Renda	306.217	1,9%	437.040	1,9%	42,7%	370.948	1,9%	-15,1%	419.880	1,9%	13,2%
Lucro Líquido do Período	5.238.869	32,9%	6.738.885	29,9%	28,6%	3.796.450	19,3%	-43,7%	5.673.857	25,9%	49,5%

Fonte: Autores

3.2.3 CORRELAÇÃO ENTRE INDICADORES ECONÔMICOS E RESULTADOS FINANCEIROS

Ao analisar os resultados obtidos da empresa juntamente aos indicadores apresentados (IGP-M, IPCA, SELIC e PIB), percebeu-se determinada relação entre a variação do PIB e o lucro da empresa. Mesmo que de forma sutil, enxergou-se uma relação inversa entre os valores, ou seja, nos anos em que o PIB brasileiro subiu, a empresa teve diminuição em seus lucros, e vice-versa.

Além disso, outro fator determinante para a projeção foi compreender que o ano de 2020 foi, de certa forma, atípico para a empresa, uma vez que, por conta da pandemia da COVID-19, o consumo do suco de laranja aumentou exorbitantemente, por conta de seus benefícios à imunidade (BRASILAGRO, 2020). Por causa disso, a empresa conseguiu um aumento de 28,6% de lucro em relação ao ano de 2019.

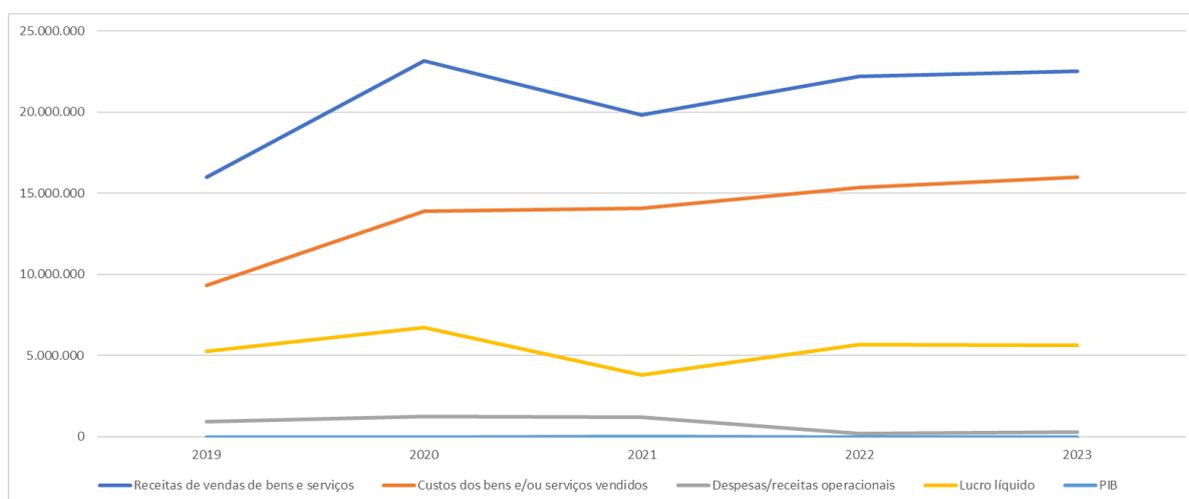
Em 2021, a S.MILANEZ apresentou queda em sua arrecadação, não conseguindo superar o quantitativo do ano anterior, porém, em 2022 o lucro cresceu em 49,5%.

Figura 6 - Valores projetados para 2023

Descrição	Valor Projetado (em reais)	A.H.
Receitas de vendas de bens e serviços	22.500.000	1,34%
Custos dos bens e/ou serviços vendidos	16.000.000	4,20%
Despesas/receitas operacionais	300.000	43,36%
Lucro líquido	5.600.000	-1,30%

Fonte: Autores

Figura 7 - Evolução dos valores de 2019 a 2023



Fonte: Autores

3.3 ECONOMIA DAS ORGANIZAÇÕES

3.3.1 INDICADORES ECONÔMICOS

SELIC: A taxa Selic é a taxa básica de juros da economia, sendo utilizada pelos bancos para controle da inflação. Ela influencia todas as taxas de juros do país, como empréstimos, financiamentos e aplicações. Portanto, se a taxa estiver alta, o consumo vai diminuir, pois os juros cobrados em empréstimos ou cartão de crédito serão altos, já quando ela estiver baixa, o consumo é estimulado, pois os juros serão menores.

Para definir a % da taxa, o Copom (Órgão do Banco Central) se reúne e considera alguns fatores básicos, como o perfil dos títulos públicos federais negociados e o nível de emprego e renda da população (Banco Central do Brasil, 2023).

IPCA: É um índice usado para medir mensalmente a variação de preços de alguns produtos e serviços comercializados no varejo, e compara com os dados obtidos no mês anterior. Portanto, a variação identificada será a inflação deste mês.

Para realizar este cálculo, o IBGE coleta dados dos preços de alguns produtos em todos os estabelecimentos, durante todos os dias do mês, e são comparados aos preços desses produtos no mês anterior, gerando a taxa de variação.

Esse índice interfere diretamente com a taxa Selic, pois, se o IPCA fica acima do valor estipulado de inflação pelo governo para tal ano, normalmente o governo aumenta a taxa Selic, para frear o consumo, diminuindo a inflação (IBGE, 2023).

IGP-M: É o índice que mede a movimentação dos preços no país em diferentes atividades. Portanto, ele é usado como um indicador de nível de atividade econômica na parte de custos de materiais, equipamentos, mão de obra, alimentação, transporte e recreação, do ponto de vista do produtor e do consumidor. Ele é calculado de acordo com outros três índices: o IPA, que corresponde a 60% do cálculo, o IPC, que corresponde a 30%, e o INCC, que corresponde a 10%. Portanto, fazendo a média, chegamos ao IGP-M (Debit, 2023).

PIB: É o indicador econômico que apresenta a soma de todos produtos e serviços produzidos em uma região, de acordo com o período de tempo, que normalmente é um ano, sendo bastante utilizado na macroeconomia. Ele é importante para analisar o resultado do crescimento econômico de determinado lugar, podendo informar se teve aumento ou diminuição na atividade econômica, além de analisar quais setores geram mais ou menos renda (Brasil Escola, 2023),

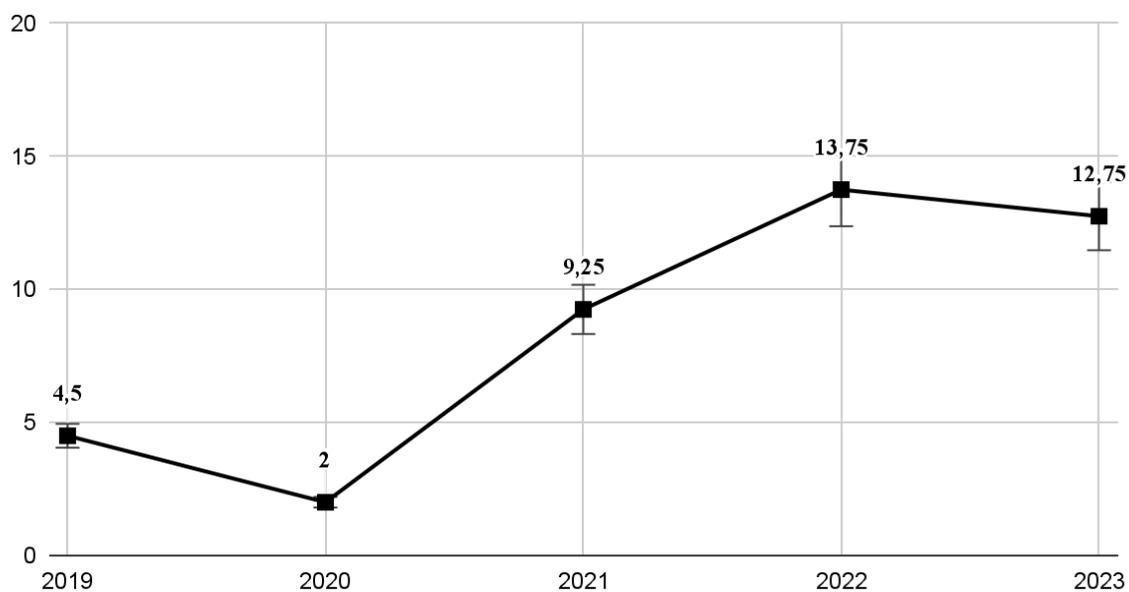
3.3.2 EVOLUÇÃO HISTÓRICA DOS INDICADORES

Os valores representados nos gráficos abaixo estão em porcentagem (%)

-
- O ano de 2019 começa com a Selic em 4,50%
 - O ano de 2020 começa com a Selic em 2,00%
 - O ano de 2021 começa com a Selic em 9,25%
 - O ano de 2022 começa com a Selic em 13,75%
 - O ano de 2023 começa com a Selic em 12,75%

Figura 8 - Evolução da Taxa Selic de 2019 a 2023

Taxa SELIC

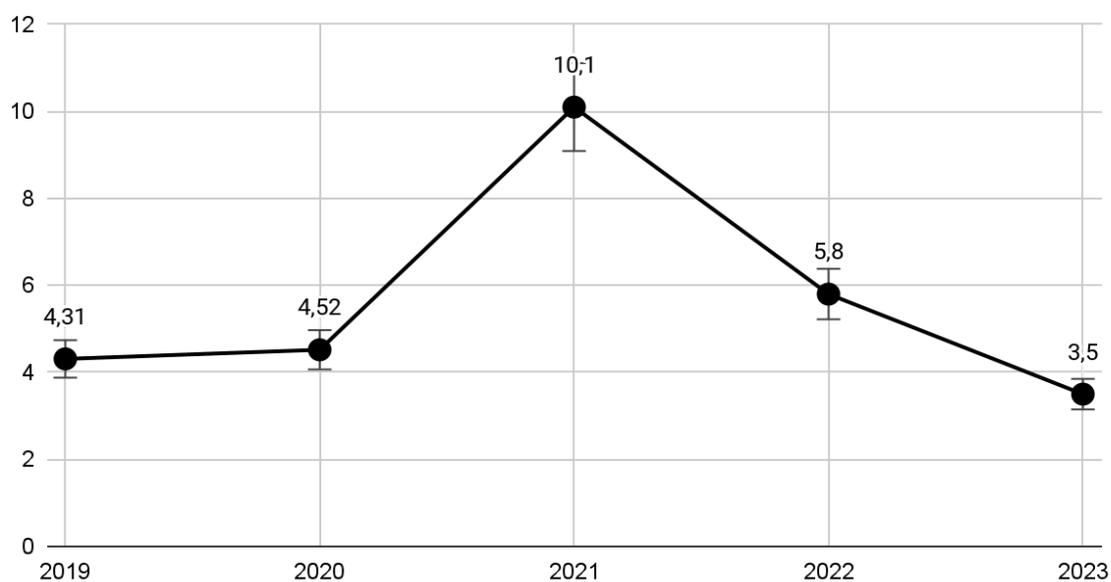


Fonte: Banco Central do Brasil, 2023

-
- No ano de 2019, o acumulado do IPCA foi de 4,31%
 - No ano de 2020, o acumulado do IPCA foi de 4,52%
 - No ano de 2021, o acumulado do IPCA foi de 10,1%
 - No ano de 2022, o acumulado do IPCA foi de 5,80%
 - No ano de 2023, até Setembro, o acumulado do IPCA foi de 3,50%

Figura 9 - Evolução do IPCA de 2019 a 2023

IPCA

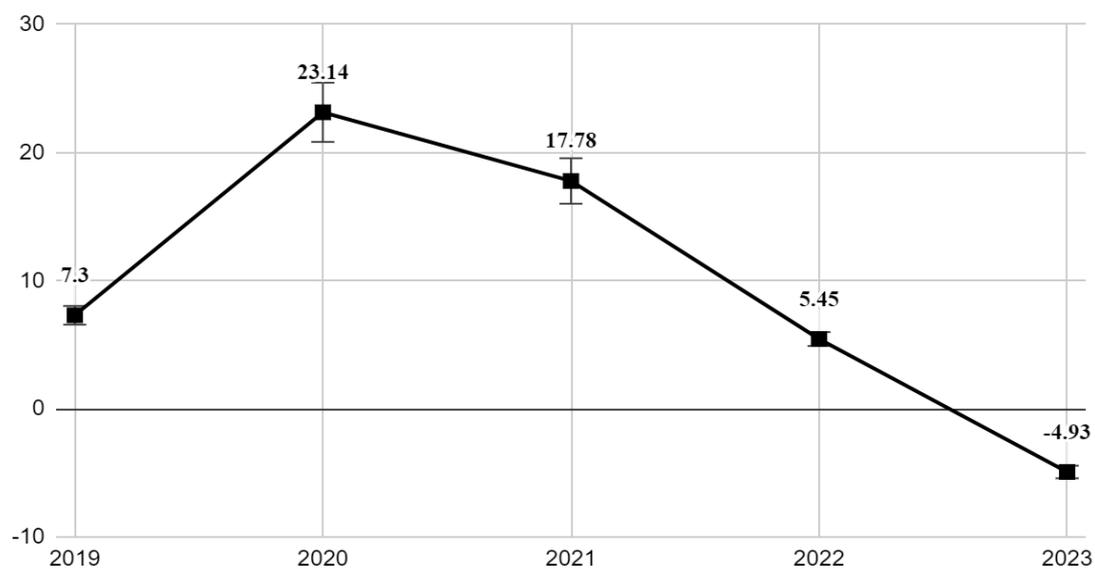


Fonte: IBGE, 2023

- O ano de 2019 acabou com um aumento de 7,30% no IGP-M
- O ano de 2020 acabou com um aumento de 23,14% no IGP-M
- O ano de 2021 acabou com um aumento de 17,78% no IGP-M
- O ano de 2022 acabou com um aumento de 5,45% no IGP-M
- Em 2023, até o mês de Setembro, o acumulado do IGP-M contou com uma baixa de 4,93%

Figura 10 - Evolução do IGP-M de 2019 a 2023

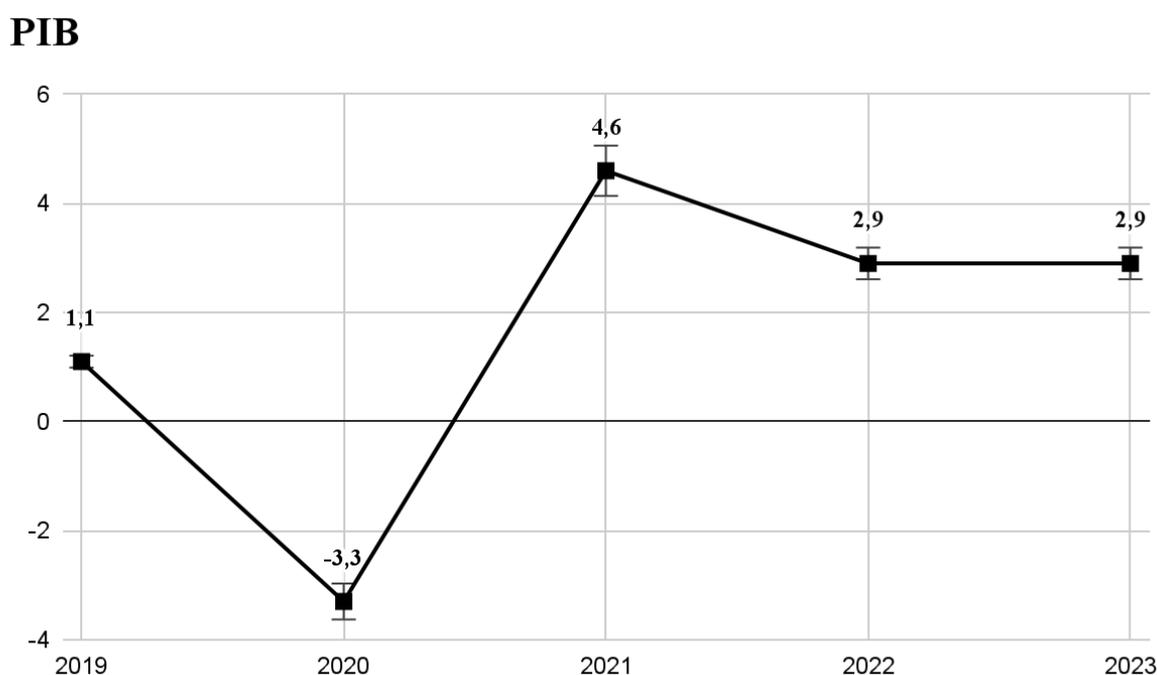
IGP-M



Fonte: Fundação Getúlio Vargas, 2023

- Em 2019, o PIB do Brasil cresceu 1,1%
- Em 2020, o PIB do Brasil diminuiu em 3,3%
- Em 2021, o PIB do Brasil cresceu em 4,6%
- Em 2022, o PIB do Brasil cresceu em 2,9%
- Em 2023, até Setembro, o PIB cresceu 2,9%

Figura 11 - Evolução do PIB de 2019 a 2023



Fonte: CNN Brasil, 2023

3.3.3 PERSPECTIVAS DOS INDICADORES PARA O FINAL DE 2023

SELIC: Atualmente, a taxa Selic está em 12,75%; analisando a situação econômica atual e o histórico da taxa Selic, a expectativa para o final de 2023 é que a taxa fique em 11,75%; nas últimas duas reuniões do COPOM, houve uma diminuição de 0,50%, e segundo o Boletim Focus, a previsão é que siga essa reta.

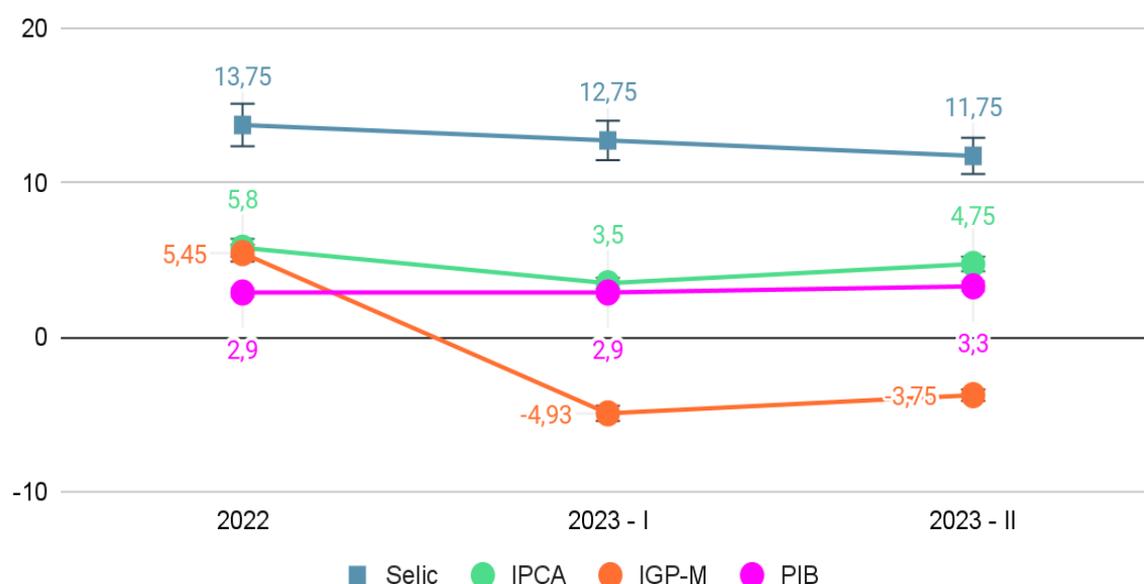
IPCA: Atualmente, o IPCA acumulado de 2023 está em 3,50%. Para o final de 2023, segundo o Boletim Focus, a previsão é que ele fique em 4,75%. A meta do BC era que a inflação ficasse em 3,25% em 2023, com 1,5 pontos percentuais de tolerância; portanto, a previsão está no limite da meta.

IGP-M: Atualmente, o IGP-M acumulado de 2023 está em -4,93%. Para o final de 2023, segundo o boletim Focus, é que fique em -3,50%. Após subir bruscamente no primeiro ano de pandemia (mais de 20%), a taxa foi caindo até chegar a um valor negativo em 2023.

PIB: Atualmente, o PIB cresceu 2,9% até o mês de Setembro deste ano. A expectativa, segundo o IPEA, é que o PIB acabe o ano de 2023 em 3,3%, registrando um aumento de 0,4% em relação ao ano anterior.

Figura 12 - Projeções dos indicadores econômicos para o final de 2023. O “2023- I” significa o valor dos indicadores até o mês de Setembro, enquanto o “2023 - II” representa a projeção para o final de 2023.

Projeções final de 2023



3.4 FINANÇAS EMPRESARIAIS

As finanças empresariais são aplicadas em qualquer tipo de negócio, seja pequeno, médio ou grande, contribuindo para tomadas de decisões da empresa.

As empresas são criadas para obter lucro por meio da venda de produtos ou serviços, a partir disso seus gestores devem tomar várias decisões como exemplo o produto a ser vendido, quais clientes, entre outros.

O gestor ou líder da empresa está constantemente tomando decisões financeiras. “Por isso, podemos dizer que as finanças de um negócio são o estudo das decisões que devem ser tomadas em relação ao dinheiro da empresa.” (Redação Cobre Fácil, 2022).

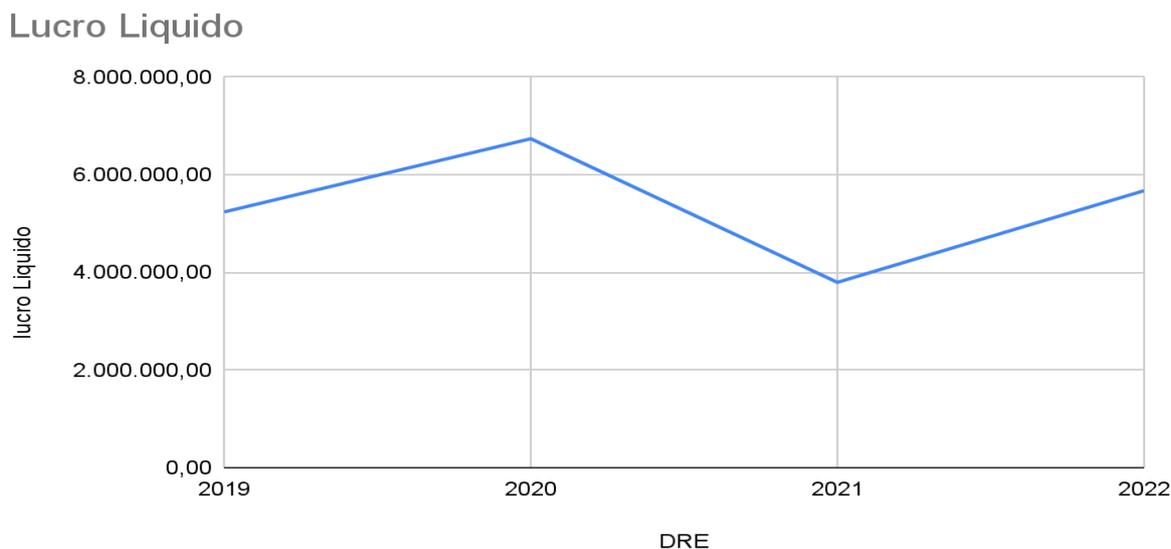
3.4.1 TAXA DE ATUALIZAÇÃO

Já no gráfico a seguir podemos observar as DREs referentes ao mesmo período de 2019 ao mês 06 de 2023, da empresa S.Milanez:

Figura 13 - Resultados referentes ao período de 2019 a 2023:

DRE	Lucro Líquido
2019	5.238.868,90
2020	6.738.884,81
2021	3.796.450,44
2022	5.673.857,20
06/2023	3.374.820,47

Figura 14 - Gráfico Lucro Líquido:



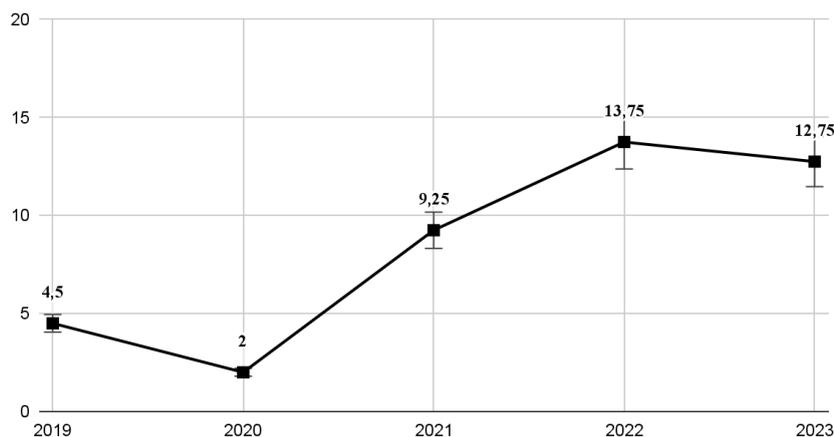
Fonte: Autor

Neste tópico utilizaremos como referência a taxa selic, uma taxa básica utilizada pelo banco central para influenciar outras taxas de juros do país. “Alguns investimentos estão diretamente relacionados à taxa Selic. Além disso, qualquer empréstimo ou financiamento

que você fizer também será impactado por ela. Assim como o controle dos preços da economia” (TIME RICO, 2023). Por isso, o ideal é levar em consideração a evolução das finanças ao longo do tempo. No gráfico a seguir pode-se observar o resultado da taxa selic de 2019 até 2023:

Figura 15 - Gráfico resultado Taxa Selic período de 2019 a 2023:

Taxa SELIC



Fonte: Autor

3.4.2 VALOR PRESENTE

Nas tabelas abaixo, foram colocados os valores da DRE dos respectivos anos (2019 a 2023), e em cada ano atualizamos de acordo com a taxa Selic. Por exemplo, no ano de 2019, o lucro líquido da empresa foi de 5.238.868,90, e atualizamos esse valor de acordo com a Selic dos seguintes anos (2020 a 2023), resultando no valor de 7.487.332,22. Já em 2020, o lucro líquido foi de 6.738.884,81, e de acordo com a taxa Selic, chegamos ao valor de 9.442.292,17 (total em 2023); dessa forma, fizemos com todos os anos (2019 a 2023).

Figura 16 - Atualização da DRE 2019

Período	Lucro DRE Empresa	% ajuste (SELIC)	Atualizado
2023	6.640.649,42	12,75%	7.487.332,22
2022	5.837.933,56	13,75%	6.640.649,42
2021	5.343.646,28	9,25%	5.837.933,56

2020	5.238.868,90	2%	5.343.646,28
2019	5.238.868,90	4,5%	-

Fonte: Autor

Figura 17 - Gráfico resultado Taxa Selic período de 2019 a 2023:

2020

Período	Lucro DRE Empresa	% ajuste (SELIC)	Atualizado
2023	8.374.538,51	12,75%	9.442.292,17
2022	7.362.231,65	13,75%	8.374.538,51
2021	6.738.884,81	9,25%	7.362.231,65
2020	6.738.884,81	2%	-

Fonte: Autor

Figura 18 - Gráfico resultado Taxa Selic período de 2021 a 2023:

2021

Período	Lucro DRE Empresa	% ajuste (SELIC)	Atualizado
2023	4.318.462,38	12,75%	4.869.066,33
2022	3.796.450,44	13,75%	4.318.462,38
2021	3.796.450,44	9,25%	-

Fonte: Autor

Figura 19 - Gráfico resultado Taxa Selic período de 2019 a 2023:

2022

Período	Lucro DRE Empresa	% ajuste (SELIC)	Atualizado
2023	5.673.857,20	12,75%	6.397.273,99

2022	5.673.857,20	13,75%	-
------	--------------	--------	---

Fonte: Autor

Figura 20 - Gráfico resultado taxa selic período de 2019 a 2023:

2023

Período	Lucro DRE Empresa	% ajuste (SELIC)	Atualizado
2023	3.374.820,47	12,75%	3.805.110,07

Fonte: Autor

Figura 21 - Atualização da DRE de 2019 a 2023

2019	2020	2021	2022	2023	Acumulado
7.487.332,22	9.442.292,17	4.869.066,33	6.397.273,99	3.374.820,47	31.570.785,18

Fonte: Autor

Atualizamos e projetamos o valor do lucro líquido das Dres dos períodos de 2019 a 2023, acumulando no total 31.570.785,18 para o final do ano de 2023.

3.5 CONTEÚDO DA FORMAÇÃO PARA A VIDA: GERENCIANDO FINANÇAS

3.5.1 GERENCIANDO FINANÇAS

3.5.1.1 Introdução aos conceitos econômicos e financeiros básicos

O estudo das Finanças é algo de grande importância, tanto para questões empresariais quanto para organizar a forma de lidar com as finanças pessoais. Além disso, dentro desse tema também é possível aprender sobre outros tópicos como Economia e Contabilidade.

Pode-se dizer que Economia é “a ciência que estuda como otimizar os recursos escassos frente a necessidades crescentes” (MARQUES, DEPIERI, FILHO, *et. al.* 2018), ou seja, por meio dela pode-se encontrar maneiras de administrar os recursos existentes, utilizando-os de modo a evitar que se acabem.

Já a Contabilidade pode ser definida como uma ciência social, que tem como objetivo principal o fornecimento de informações que auxiliam na tomada de decisões. (SEBRAE, 2022). Essas informações podem ser visualizadas por meio de relatórios contábeis como o Balanço Patrimonial e a Demonstração do Resultado do Exercício, os quais mostram claramente a situação financeira de uma empresa.

Segundo Pires (2007), enquanto as finanças empresariais visam ao lucro, as pessoais buscam satisfazer as necessidades, e a forma de executá-las varia em cada indivíduo. Mesmo assim, é possível aplicar os conceitos de economia e contabilidade para a vida pessoal, uma vez que permitirão um maior gerenciamento das finanças pessoais e também auxiliarão no controle e tomada de decisões, evitando gastos desnecessários, que são sacrifícios financeiros que visam alcançar determinado objetivo, podendo ser imediatos ou futuros (GOULARDINS, QUINTINO. 2022). Para isso, pode-se utilizar de ferramentas de controle, como aplicativos e planilhas, por exemplo, inserindo dados como: salário, gastos fixos (como aluguel, contas de água e energia), despesas diversas (como alimentação e lazer), visando obter o resultado financeiro mensal para, então, possibilitar a tomada de decisões e planejamento de ações futuras.

3.5.1.2 Entendendo o ambiente: independência financeira, o valor da minha riqueza e o registro do dia a dia

A gestão financeira quando bem executada permite alcançar benefícios como a independência financeira, por exemplo, bem como a possibilidade de adquirir outras fontes de rendimento, como: investimentos, recebimento de aluguéis ou tornar-se acionista de uma empresa. Porém, para alcançar tais objetivos, é importante organizar as finanças, impedindo que os gastos e despesas sejam maiores do que as entradas.

Para obter ou chegar o mais próximo possível da situação ideal das finanças pessoais ou para superar situações de desequilíbrio é preciso planejar e controlar o uso do dinheiro e do crédito, além de definir objetivos e metas não só financeiros, mas de vida. (PIRES 2007, p. 36).

Existem alguns fatores que devem ser considerados no momento de organizar as finanças, quais sejam: evitar o acúmulo de dívidas, controlar os gastos, identificar processos que possam estar gerando maiores despesas e também identificar gastos com aquilo que pode ser considerado de menor importância.

Após equilibrar as contas e o valor das entradas tornar-se maior do que o das saídas, pode-se então encontrar maneiras de investimentos. Siqueira (2019) define investimento como “qualquer gasto ou aplicação de recursos que produza um retorno futuro. Esse conceito envolve tanto dinheiro quanto capital intelectual, social ou natural”.

As empresas podem realizar investimentos adquirindo máquinas e equipamentos, ou até mesmo formando estoques para vendas futuras. Já as pessoas físicas podem optar por investir em ativos financeiros como ações, renda fixa e poupança, ou bens permanentes, que são imóveis ou terrenos, por exemplo. Essa decisão depende do contexto em que está inserido e do perfil do investidor.

3.5.1.3 Dívidas e juros compostos, opções de empréstimo e alternativas ao endividado

Uma dívida possui duas partes, quem aplica, que sempre irá procurar taxas mais altas e quem faz o empréstimo, que procura taxas mais baixas.

Quando falamos em dívidas, uma das primeiras coisas que vêm à cabeça são os juros e destacamos os dois tipos: o simples e o composto.

Os juros simples são juros em cima do valor real, por exemplo: se pegarmos R\$ 1000,00 a uma taxa de 10% ao mês em todos os meses o valor do juros será em cima dos R\$ 1000,00, ou seja R\$ 100,00 por mês.

Por outro lado, nos juros compostos o valor do juros é aplicado no montante inicial, ou seja se na primeira parcela forem os mesmos R\$1000,00 a 10% no primeiro mês teremos R\$100,00 e esse valor é agregado ao montante para o segundo mês sendo então R\$1100,00 com a taxa de 10% sendo o valor do segundo mês de R\$110,00 e assim sucessivamente.

Uma boa alternativa para ambos os lados é fazer uma análise criteriosa e identificar o melhor cenário possível para emprestar ou tomar emprestado.

3.5.1.4 Estabelecer metas para a realização de seus sonhos e como envolver o grupo a que você pertence para atingir seus objetivos

Os sonhos são o combustível para alcançar objetivos, mas de nada adianta sonhar se não houver planejamento e organização para sua realização.

Poucas pessoas pensam ou conseguem planejar o futuro financeiro para se ter solidez, uma velhice tranquila ou projetos alcançados.

Assim como uma empresa, é preciso cuidado com as finanças pessoais, realizando, por exemplo, o fluxo de caixa, com registro das entradas e das saídas, o que ajudará e muito a nortear o resultado e realizar aquele sonho almejado.

Deste modo, saber quando ocorrerá a entrada financeira para realizar as compras é um fator muito importante ou, o quanto daquela entrada já está comprometida ou, o quanto pode ser deixado de reserva. Aliás, a reserva é extremamente necessária, seja para socorro em momentos difíceis ou mesmo para algum lazer.

É preciso ter em mente que a realização dos sonhos passa por uma boa educação financeira, já que sem dinheiro torna-se impossível alcançar o sucesso, seja para um pequeno sonho ou para algo maior como uma viagem internacional.

Sem planejamento não há realização de sonhos. É preciso colocar no papel aquilo que almejamos para o futuro. Para tanto, é necessário listar a prioridade dos sonhos. Qual é mais importante?

A partir daí, construir o projeto sem esquecer das armadilhas que podem roubar o foco com gastos desnecessários. Decidir um prazo para a realização daquele sonho também é importante, possibilitando saber quanto tempo precisa economizar para, de fato, alcançar o objetivo.

A educação financeira também serve para o momento da velhice e uma das opções ofertadas na atualidade é o fundo de aposentadoria ou aposentadoria complementar, pois, como o próprio nome diz, irá complementar a aposentadoria do INSS. Entre os tipos de aposentadoria complementar estão os fundos de pensão coletivos e previdência privada aberta.

A educação financeira é de suma importância pois é através dela que a possibilidade da realização dos sonhos se concretiza.

3.5.2 ESTUDANTES NA PRÁTICA

O link a seguir dá acesso ao vídeo feito para a conclusão da parte de formação para vida, com o tema Gerenciando Finanças.

https://www.canva.com/design/DAF0bZK9xk8/9xeXIS52g_b6WcJk1IMjRw/edit?utm_content=DAF0bZK9xk8&utm_campaign=designshare&utm_medium=link2&utm_source=sharebutton

4. CONCLUSÃO

Analisando os conteúdos propostos foi possível concluir que o estudo das Finanças é de grande importância para a saúde de uma empresa, assim como a contabilidade é importante para garantir a sustentabilidade e sucesso da empresa, permitindo uma gestão financeira eficiente e de forma que ajude os gestores a tomarem decisões estratégicas. Já no conteúdo de economia das organizações podemos observar a importância do gestor utilizar recursos às vezes escassos para atingir metas ou resultados melhores, notando também a importância dos indicadores financeiros e como eles podem ou não afetar o resultado da empresa.

Além disso, uma empresa que gerencia suas contas possibilita olhar para o futuro com decisões mais assertivas. No mesmo sentido no âmbito pessoal, quando a pessoa realiza projetos alcança os sonhos que almeja.

REFERÊNCIAS

AGÊNCIA BRASIL. **Pib cresce 2,9% em 2022 e fecha o ano em R\$ 9,9 trilhões.**

Disponível em:

<<https://agenciabrasil.ebc.com.br/economia/noticia/2023-03/pib-cresce-29-em-2022-e-fecha-o-ano-em-r-99-trilhoes#:~:text=ouvir%3A,em%20rela%C3%A7%C3%A3o%20ao%20ano%20anterior.>> Acesso em: 22 set. 2023.

AGÊNCIA IBGE. **Pib cresce 4,6% em 2021 e fecha em R\$ 8,7 trilhões.** Disponível em:

<<https://agenciadenoticias.ibge.gov.br/agencia-sala-de-imprensa/2013-agencia-de-noticias/releases/33067-pib-cresce-4-6-em-2021-e-fecha-o-ano-em-r-8-7-trilhoes>>. Acesso em: 22 set. 2023.

ALVES, Aline. **Teoria da contabilidade.** Grupo A, 2017. *E-book*. ISBN 9788595022805.

Disponível em: <https://integrada.minhabiblioteca.com.br/#/books/9788595022805/>. Acesso em: 17 nov. 2023.

BANCO CENTRAL DO BRASIL. **Taxas de juros básicas - Histórico.** 2023. Disponível em:

<<https://www.bcb.gov.br/controleinflacao/historicotaxasjuros>>. Acesso em: 1 out. 2023.

BRAGA, Hugo Rocha. **Demonstrações contábeis: estrutura, análise e interpretação.** 6. ed. São Paulo: Atlas, 2009.

BRASILAGRO. **Distanciamento social eleva consumo de suco de laranja no mundo em 2020.** 2020. Disponível em:

<https://www.brasilagro.com.br/conteudo/distanciamento-social-eleva-consumo-de-suco-de-laranja-no-mundo-em-2020.html#:~:text=O%20crescimento%20anual%20de%20produ%C3%A7%C3%A3o,%2C%209%2C1%20por%20pessoa>. Acesso em: 21 set. 2023

CNN BRASIL. **IGP-M, índice de reajuste do aluguel, encerra 2021 com alta acumulada de 17,78%.** Disponível em:

<<https://www.cnnbrasil.com.br/economia/igp-m-indice-de-reajuste-do-aluguel-encerra-2021-com-alta-acumulada-de-1778/#:~:text=Em%202020%2C%20o%20%3%8Dndice%20terminou,meses%20de%2023%2C14%25.>> Acesso em: 1 out. 2023.

CRUMO, Carolina. **Entenda o que é Rentabilidade e como fazer o cálculo.** 2023.

Disponível em:

<https://vexpenses.com.br/blog/rentabilidade/#:~:text=Em%20organiza%C3%A7%C3%B5es%2C%20a%20rentabilidade%20trata,de%20dinheiro%20que%20foi%20investido>. Acesso em: 17 de novembro de 2023.

EXPERT. **O que é IPCA e o que ele mede em sua vida?.** Disponível em:

<<https://conteudos.xpi.com.br/aprenda-a-investir/relatorios/o-que-e-ipca/>>. Acesso em: 29 set. 2023.

INFOMONEY. **IGP-M: o que é e como é calculada a chamada inflação do aluguel.**

Disponível em: <<https://www.infomoney.com.br/guias/igp-m/>>. Acesso em: 29 set. 2023.

GOULARDINS, Matheus; QUINTINO, Patricia. **Atualização de Valores pelo IGP-M - Braskem**. 2022.

G1 GLOBO. **Pib do Brasil cresce 1,1% em 2019, menor avanço em 3 anos**. Disponível em: <<https://g1.globo.com/economia/noticia/2020/03/04/pib-do-brasil-cresce-11percent-em-2019.ghtml>>. Acesso em: 22 set. 2023.

JUNIOR, Silvano A. Alves P.; SILVA, Fabiane Padilha da; BARBOSA, Fábio R. dos S.; et al. **Fundamentos de Finanças**. Grupo A, 2020. *E-book*. ISBN 9786556900506. Disponível em: <https://integrada.minhabiblioteca.com.br/#/books/9786556900506/>. Acesso em: 29 set. 2023.

MARQUES, Rosa M.; DEPIERI, Marcelo A.; FILHO, Bruno José D.; *et. al.* **Economia, que bicho é este?**. 2018.

PIRES, Valdemir. **Finanças Pessoais, fundamentos e dicas**. 1ª ed., Piracicaba: Equilíbrio, 2007.

PORTAL FGV. **IGP-M: Resultados 2022**. Disponível em: <[emhttps://portal.fgv.br/noticias/igpm-resultados-2022](https://portal.fgv.br/noticias/igpm-resultados-2022)>. Acesso em: 1 out. 2023.

PORTAL FGV. **Resultados IGP-M 2019**. Disponível em: <<https://portal.fgv.br/noticias/resultados-igp-m-2019>>. Acesso em: 29 set. 2023.

RICONNECT. **Taxa Selic: o que é e como ela influencia seus investimentos?**. 2023. Disponível em: <https://riconnect.rico.com.vc/blog/taxa-selic/>. Acesso em: 21 set. 2023

SEBRAE. **Como fazer um demonstrativo de resultado**. Disponível em: <https://sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/ufs/ap/artigos/como-fazer-um-demonstrativo-de-resultados,48f3ace85e4ef510VgnVCM1000004c00210aRCRD>. Acesso em: 22 set. 2023.

SERVIÇO BRASILEIRO DE APOIO ÀS MICRO E PEQUENAS EMPRESAS – SEBRAE. **Análise e Planejamento Financeiro – Manual do Participante**. 2011. Disponível em: . Acesso em: 22 set. 2013.

SIQUEIRA, Andressa. **O que é investimento? Entenda tudo sobre o conceito de investimento financeiro**. 2019. Disponível em: <https://blog.magnetis.com.br/o-que-e-investimento/>. Acesso em: 17 de novembro de 2023.