



**UNIFEOB**  
**CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO**  
**OCTÁVIO BASTOS**  
**ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE**  
**CIÊNCIAS CONTÁBEIS**

**PROJETO INTEGRADO**  
**ENDIVIDAMENTO E CAPITAL DE GIRO**  
**USINA CORURIBE S/A**

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

NOVEMBRO, 2019

UNIFEOB  
CENTRO UNIVERSITÁRIO DA FUNDAÇÃO DE ENSINO  
OCTÁVIO BASTOS  
ESCOLA DE NEGÓCIOS ONLINE  
**CIÊNCIAS CONTÁBEIS**

**PROJETO INTEGRADO**  
ENDIVIDAMENTO E CAPITAL DE GIRO  
**USINA CORURIBE S/A**

MÓDULO GESTÃO QUANTITATIVA

ADMINISTRAÇÃO DO CAPITAL DE GIRO – PROF. DANILO  
MORAIS DOVAL

MÉTODOS QUANTITATIVOS E ESTATÍSTICOS – PROF<sup>a</sup> RENATA  
ELIZABETH DE ALENCAR MARCONDES

ESTUDANTE:

CLAUDINEI SOUZA SANTOS, RA 1012018200190

SÃO JOÃO DA BOA VISTA, SP

NOVEMBRO, 2019

# SUMÁRIO

1. INTRODUÇÃO .....	3
2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA .....	3
3. PROJETO INTEGRADO .....	4
3.1 ADMINISTRAÇÃO DO CAPITAL DE GIRO .....	4
3.1.1 CAPITAL DE GIRO .....	5
3.1.2 ANÁLISE DO ENDIVIDAMENTO .....	5
3.2 MÉTODOS QUANTITATIVOS ESTATÍSTICOS .....	6
3.2.1 MÉDIA, MEDIANA E MODA .....	6
3.2.2 NÍVEIS DE CONFIANÇA .....	7
4. CONCLUSÃO .....	7
REFERÊNCIAS .....	8
ANEXOS .....	9

## **1. INTRODUÇÃO**

Numa economia cada vez mais globalizada e com um mercado cada vez mais competitivo, onde a todo momento surge novos concorrentes e os clientes cada vez mais exigentes, manter uma adequada gestão dos recursos financeiros é fator preponderante para sobrevivência de qualquer empresa seja grande ou pequena.

Para conseguir manter uma boa saúde financeira é essencial que administrado entenda e exerça uma boa gestão de capital de giro da organização, exercendo domínio sobre fatores que influênciam nesta administração como, os índices de liquidez, níveis de endividamento, os prazos médios, os ciclos financeiros e operacionais da necessidade de capital de giro.

Esses fatores podem ser analisados a partir das demonstrações de resultado do exercício e balanço patrimonial da empresa, pois está descrita a necessidade da empresa se será necessário solicitar capital de giro para suprir suas dívidas

## **2. DESCRIÇÃO DA EMPRESA**

Fundada em 1925, no município de Coruripe estado de Alagoas é uma empresa familiar de capital fechado, integrantes do grupo Tércio Wanderley, desde 1941. Tem como atividade a produção de açúcar, álcool e energia, através de suas quatro unidades: a matriz com sua sede em Coruripe/AL e três filiais localizada nas cidades de Iturama, Campo florido e Limeira do Oeste Município de Minas Gerais.

A matriz – maior indústria produtora de açúcar e álcool do norte e nordeste, sua área aproximadamente de 36 mil hectares de terras próprias. Destes, 28 mil são utilizados para cultivo de cana de açúcar a restante área de preservação ambiental.

### 3. PROJETO INTEGRADO

Capital de giro são recursos que as empresas mantem em caixa para suprir suas necessidades operacionais imediatas, como por exemplo negociar com fornecedores, pagamentos de funcionário ou até mesmo uma oportunidade vantajosa no mercado financeiro.

	2016	2017	2018
CGL	5.971.583	7.535.58	7.845.826
NCG	6.908.953	7.597.410	8.845.098
ST	( 937.370)	( 61.828)	( 999.272)

Vemos que a necessidade de capital de giro aumento devida suas necessidades com fornecedores.

#### 3.1 ADMINISTRAÇÃO DO CAPITAL DE GIRO

De acordo com demonstração contábil empresa escolhida no ano 2016 teve uma necessidade muito grande de capital de giro porém conseguiu terminar o ano com o caixa bem expressivo, já ano de 2017 empresa precisou de um capital de giro mais que ano anterior e seu fechamento de caixa teve quebra muito grande podendo ser analisado que algo deu errado, no ano seguinte empresa tora levantar cumpridos seus deveres e fechamento saldo bem superior anos seguintes.

### 3.1.1 CAPITAL DE GIRO

<b>Ativo Circulante</b>	<b>31/03/2018</b>	<b>31/03/2017</b>
Caixa equivalente de caixa	136.808	181.843
Aplicações financeiras	109.454	46.656
Contas a receber de clientes	72.154	90.907
Estoques	493.478	507.635
Ativos biológicos	235.485	251.784
Tributos a recuperar	100.194	138.188
Partes relacionadas	11.170	32.286
IFD	239	12.321
Outros Créditos	52.988	77.271
<b>Total Ativo Circulante</b>	<b>1.211.970</b>	<b>1.338.891</b>
<b>Não Circulante</b>		
<b>Realizado a Longo Prazo</b>		
Aplicações Financeiras	3.074	
Partes relacionadas	72.209	66.619
Tributos recuperar	930	1.446
Outro Créditos	978.337	923.505
Depósitos judiciais	4.025	17.314
Imobilizados	1.223.245	2.275.295
Intangível	565	356
Total do ativo não circulante	2.300.501	2.275.295
<b>Total do ativo</b>	<b>3.512.471</b>	<b>3.614.186</b>

A empresa escolhida não faz necessário à capital de giro de acordo com sua demonstração resultado exercício, mas se fosse preciso de capital de giro empresa teria condição de pagar seus compromisso tranquilamente.

### 3.1.2 ANÁLISE DO ENDIVIDAMENTO

A empresa escolhida é muito grande e está muito em alta para utilização de álcool e açúcar porem de acordo com seu demonstrativo de resultado e balanço patrimonial vemos que é preciso de capital de giro para suprir algumas contas devido ser uma empresa grande e não tem um caixa expressivo, se fosse necessário empresa teria capital de giro muito elevando liberado pelos seus fornecedores ou até mesmo

banco, podemos analisar seus balanço patrimonial e observa que empresa mesmo que não tivesse recurso para cobrir suas dividas porque teria muitos bens para suprir suas Pendências com os empréstimos de fornecedores bancos etc.

## 3.2 MÉTODOS QUANTITATIVOS ESTATÍSTICOS

Depois de uma análise em seis banco diferente nos mais utilizados pela população brasileira foi constatada as seguintes taxas de juros: Banco do Brasil taxa de juros de 3,91 a/m; Banco Itaú taxa de 4,38 a/m; Banco Santander taxa de juros 4,61 a/m; Banco Caixa Econômica Federal taxa de juros de 4,73 a/m; Banco Bradesco taxa de juros 5,70 a/m e Banco Mercantil do Brasil taxa de juros de 8,67 a/m chegamos conclusão:

Fazendo uma comparação da taxa de juros dos bancos com suas respectivas taxas de juros concluimos que banco do brasil tem melhor taxa de juros ao aplicar uns juros de uns empréstimos de R\$ 1000,00 reais para pagar em 12 parcelas ficaria com uma divida de R\$ 1.272,00 reais no banco do brasil, contra R\$ 1648,08 Banco Mercantil do brasil que tem sua pior taxa de juros.

Usando formula  $M = C \cdot (1 + i \cdot t)$ .

### 3.2.1 MÉDIA, MEDIANA E MODA

A Média, Moda e Mediana são medidas de tendências centrais em um conjunto de dados numéricos utilizados para estatística o objetivo destes tipos de medidas é resumir um conjunto de dados em um único número que representa um dado de um conjunto.

Calculo de Media exemplos:

Considerando os conjuntos de dados;

$A = \{2, 4, 12, 54, 3\}$

Assim a média para conjunto a cima é  $(2+4+12+54+3) / 5 = 15$

Mediana segue exemplo para se achar:

$A = \{2,4,6,7\} = 5$  pega os dois números do meio e divide por haver número ímpar no conjunto.

Moda segue exemplo de como achar:

$A = \{2,2,3,4,2,5\} = 2$  Sabendo que é número que mais se repete.

### 3.2.2 NÍVEIS DE CONFIANÇA

Depois de definirmos os objetivos e metodologia, o que se precisa saber numa pesquisa é quantos elementos e quantas variáveis para se tomar a decisão correta, claro que número pode não ser expressivo, mas 90% de todos os métodos é garantido para uma análise de população municipal, saúde, arquitetura e financiamentos de bancos.

## 4. CONCLUSÃO

De acordo com material estudado para realização do projeto integrado foram estudados diversos pontos importante para empresa e empresários sobre capital de giro e seus relativos métodos englobado em apenas uma única mateia que sem esses métodos é possível que a empresa administrada seja levada a falências pelo preparo de maus funcionários que não consiga definir qual as melhores taxas de mercado para se trabalha no dia a dia.

Também vimos qual melhor decisão a ser tomada pelas diversas decisão de financiamento que pode alavancar a empresa e também se tomar decisão errada pode ter vários prejuízos para empresa que pode até mesmo perder seus bens materiais.

Estudos deste material bem complexo, para ter sucesso é preciso ter cabeça bem tranquila e fixada nas tomadas de decisão são métodos de suma importância para um empreendedor de sucesso.

## REFERÊNCIAS

[https://www.unicuritiba.edu.br/images/calculo do tamanho da amostra -  
\\_texto\\_final\\_para\\_impressapso1.pdf](https://www.unicuritiba.edu.br/images/calculo_do_tamanho_da_amostra_-_texto_final_para_impressapso1.pdf)

[https://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/artigos/artigosFinancas/o-que-e-e-  
como-funciona-o-capital-de-giro,a4c8e8da69133410VgnVCM1000003b74010aRCRD](https://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/artigos/artigosFinancas/o-que-e-e-como-funciona-o-capital-de-giro,a4c8e8da69133410VgnVCM1000003b74010aRCRD)

<https://mindminers.com/blog/pesquisa-qualitativa-quantitativa/>

<https://www.youtube.com/watch?v=tR7DE1utCo4>

## **ANEXOS**

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