DIAGNÓSTICO DO CAPITAL DE GIRO PARA OPERAÇÃO EM UMA EMPRESA DO RAMO DE ALIMENTOS

José Lucas Tiepo
ORIENTADOR: Anderson Hoose Mestre

Acadêmico de Engenharia de Produção da Universidade de Passo Fundo

INTRODUÇÃO

O mercado, no ramo alimentício, torna-se cada vez mais competitivo, por causa da alta concorrência. A alta qualidade nos produtos distribuídos, serviços prestados adequadamente, organização, valor agregado ao cliente, logística eficiente, atendimento diferenciado em relação ao cliente e preços compatíveis com o mercado, serão pontos fortes da empresa para que ela se destaque perante as demais e atinja seus objetivos visando o sucesso e o crescimento da organização.

Este trabalho propõe o desenvolvimento de indicadores e estratégias que permitam a empresa obter um controle sobre a gestão financeiro para que possa aumentar seus lucros, diminuir seus custos e ser mais competitiva.

De acordo com Padoveze e Benedicto (2011, p. 264), “as empresas buscam desempenhar um modelo de crescimento constante, ganhando ou ampliando mercados”, neste ambiente os gestores precisam tomar decisões de curto prazo no andamento das atividades da empresa, por esse motivo é importante o conhecimento do ciclo operacional e financeiro.

Diante disto, a pergunta-problema norteadora ao desenvolvimento do estudo é a seguinte: Qual a importância do capital de giro para a saúde financeira da empresa?

OBJETIVOS

Este trabalho tem como objetivo geral: Elaborar um diagnóstico referente ao capital de giro necessário para uma empresa do ramo de alimentos.

- Revisar a literatura referente ao assunto que abrange o capital de giro;
- Analisar a composição do capital de giro da empresa;
- Propor estratégias visando a melhoria da gestão financeira.

MÉTODOS DE PESQUISA

Quanto aos meios: estudo de caso

Quanto aos fins: exploratória

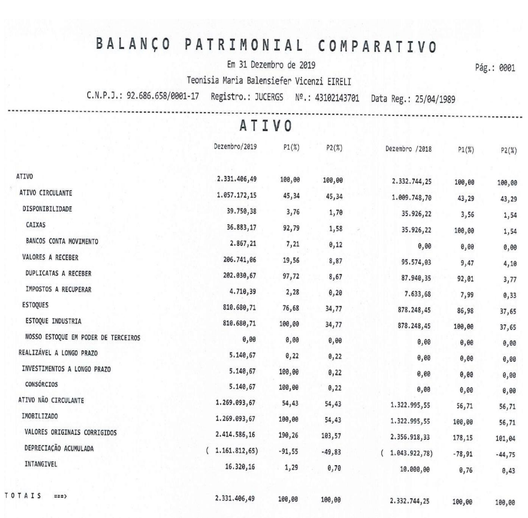
A empresa:
A Temabi Alimentos foi fundada em 1992 na cidade de Sananduva, região noroeste do Rio Grande do Sul, pela senhora Teonísia Maria Balensiefer Vicenzi que, com experiência em receitas de biscoitos e vendas resolveu investir na produção alimentos (Salgadinhos e biscoitos).

O estudo foi realizado somente em uma empresa do setor alimentício e visa propor estratégias e uma organização para melhorar a gestão financeira da empresa.

O método está estruturado e dividido em quatro fases: (I) revisão de literatura; (II) levantamento dos recursos financeiros necessários para as operações captação de capital de giro; (III) elaboração da estimativa de capital de giro (IV); e análise da estimativa de capital de giro, de acordo com o Balanço Patrimonial.

Sendo assim, a primeira etapa será analisar o capital de giro da indústria de alimentos com a obtenção de seu Balanço Patrimonial, para assim ter posse de todos os dados que se fazem necessários para a devida estimativa. Para a empresa estudada, temos que o Balanço Patrimonial da mesma está descrito na Figuras 1 e 2:

APRESENTAÇÃO E ANÁLISE DE RESULTADOS



BALANÇO PATRIMONIAL COMPARATIVO

Em 31 Dezembro de 2019 Pág.: 0001

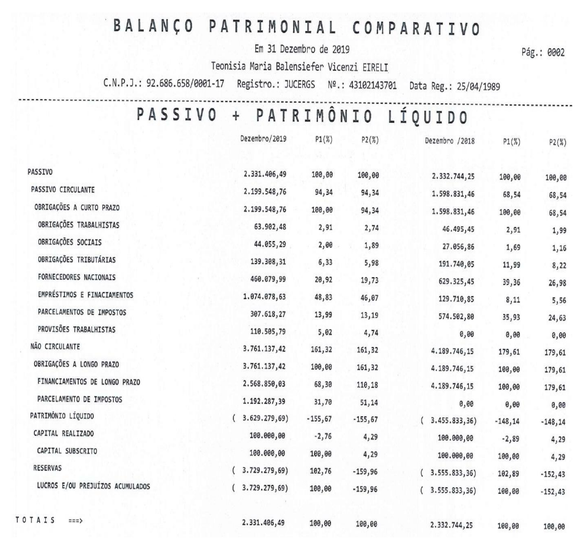
Teonísia Maria Balensiefer Vicenzi EIRELI

C.N.P.J.: 92.686.658/0001-17 Registro.: JUCERGS Nº.: 43102143701 Data Reg.: 25/04/1989

ATIVO

	Dezembro/2019	P1(%)	P2(%)	Dezembro /2018	P1(%)	P2(%)
ATIVO	2.331.406,49	100,00	100,00	2.332.744,25	100,00	100,00
ATIVO CIRCULANTE	1.057.172,15	45,34	45,34	1.009.748,70	43,29	43,29
DISPONIBILIDADE	39.750,38	3,76	1,70	35.926,22	3,56	1,54
CAIXAS	36.883,17	92,79	1,58	35.926,22	100,00	1,54
BANCOS CONTA MOVIMENTO	2.867,21	7,21	0,12	0,00	0,00	0,00
VALORES A RECEBER	206.741,06	19,56	8,87	95.574,83	9,47	4,10
DUPLICATAS A RECEBER	202.030,67	97,72	8,67	87.940,35	92,01	3,77
IMPOSTOS A RECUPERAR	4.710,39	2,28	0,20	7.633,68	7,99	0,33
ESTOQUES	810.680,71	76,68	34,77	878.248,45	86,98	37,65
ESTOQUE INDUSTRIA	810.680,71	100,00	34,77	878.248,45	100,00	37,65
NOSSO ESTOQUE EM PODER DE TERCEIROS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	5.140,67	0,22	0,22	0,00	0,00	0,00
INVESTIMENTOS A LONGO PRAZO	5.140,67	100,00	0,22	0,00	0,00	0,00
CONSÓRCIOS	5.140,67	100,00	0,22	0,00	0,00	0,00
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.269.093,67	54,43	54,43	1.322.995,55	56,71	56,71
IMOBILIZADO	1.269.093,67	100,00	54,43	1.322.995,55	100,00	56,71
VALORES ORIGINAIS CORRIGIDOS	2.414.586,16	190,26	103,57	2.356.918,33	178,15	101,04
DEPRECIAÇÃO ACUMULADA	(1.161.812,65)	-91,55	-49,83	(1.043.922,78)	-78,91	-44,75
INTANGIVEL	16.320,16	1,29	0,70	10.000,00	0,76	0,43
TOTAIS ===>	2.331.406,49	100,00	100,00	2.332.744,25	100,00	100,00

Figura 1: Conta de Ativos - Balanço Patrimonial da empresa de alimentos



BALANÇO PATRIMONIAL COMPARATIVO

Em 31 Dezembro de 2019 Pág.: 0002

Teonísia Maria Balensiefer Vicenzi EIRELI

C.N.P.J.: 92.686.658/0001-17 Registro.: JUCERGS Nº.: 43102143701 Data Reg.: 25/04/1989

PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	Dezembro/2019	P1(%)	P2(%)	Dezembro /2018	P1(%)	P2(%)
PASSIVO	2.331.406,49	100,00	100,00	2.332.744,25	100,00	100,00
PASSIVO CIRCULANTE	2.199.548,76	94,34	94,34	1.598.831,46	68,54	68,54
OBRIGAÇÕES A CURTO PRAZO	2.199.548,76	100,00	94,34	1.598.831,46	100,00	68,54
OBRIGAÇÕES TRABALHISTAS	63.902,48	2,91	2,74	46.495,45	2,91	1,99
OBRIGAÇÕES SOCIAIS	44.055,29	2,00	1,89	27.056,86	1,69	1,16
OBRIGAÇÕES TRIBUTÁRIAS	139.308,31	6,33	5,98	191.740,05	11,99	8,22
FORNECEDORES NACIONAIS	460.079,99	20,92	19,73	629.325,45	39,36	26,98
EMPRÉSTIMOS E FINACIAMENTOS	1.074.078,63	48,83	46,07	129.710,85	8,11	5,56
PARCELAMENTOS DE IMPOSTOS	307.618,27	13,99	13,19	574.502,80	35,93	24,63
PROVISÕES TRABALHISTAS	110.505,79	5,02	4,74	0,00	0,00	0,00
NÃO CIRCULANTE	3.761.137,42	161,32	161,32	4.189.746,15	179,61	179,61
OBRIGAÇÕES A LONGO PRAZO	3.761.137,42	100,00	161,32	4.189.746,15	100,00	179,61
FINANCIAMENTOS DE LONGO PRAZO	2.568.850,03	68,30	110,18	4.189.746,15	100,00	179,61
PARCELAMENTO DE IMPOSTOS	1.192.287,39	31,70	51,14	0,00	0,00	0,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	(3.629.279,69)	-155,67	-155,67	(3.455.833,36)	-148,14	-148,14
CAPITAL REALIZADO	100.000,00	-2,76	4,29	100.000,00	-2,89	4,29
CAPITAL SUBSCRITO	100.000,00	100,00	4,29	100.000,00	100,00	4,29
RESERVAS	(3.729.279,69)	102,76	-159,96	(3.555.833,36)	102,89	-152,43
LUCROS E/OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	(3.729.279,69)	100,00	-159,96	(3.555.833,36)	100,00	-152,43
TOTAIS ===>	2.331.406,49	100,00	100,00	2.332.744,25	100,00	100,00

Figura 2: Conta de Passivos - Balanço Patrimonial da empresa de alimentos

O Ativo Circulante Total é determinado pela soma de todas as contas listadas acima.

Em 2018:
AC = A + B + C + D + E + F + G
AC = R$ 35.926,22 + R$ 0,00 + R$ 87.940,35 + R$ 7.633,68 + R$ 878.248,45 + R$ 0,00 + R$ 0,00
AC = **R$ 1.009.748,70**

Em 2019:
AC = A + B + C + D + E + F + G
AC = R$ 36.883,17 + R$ 2.867,21 + R$ 202.030,67 + R$ 4.710,39 + R$ 810.680,71 + R$ 0,00 + R$ 5.140,67
AC = **R$ 1.057.172,15**

O Passivo Circulante Total é determinado pela soma de todas as contas listadas acima.

Em 2018:
PC = A + B + C + D + E + F + G
PC = R$ 46.495,45 + R$ 27.056,86 + R$ 191.740,05 + R$ 629.325,45 + R$ 129.710,85 + R$ 574.502,80 + R$ 0,00
PC = **R$ 1.598.831,46**

Em 2019:
PC = A + B + C + D + E + F + G
PC = R$ 63.902,48 + R$ 44.055,29 + R$ 139.308,31 + R$ 460.079,99 + R$ 1.074.078,63 + R$ 307.618,27 + R$ 110.505,79
PC = **R$ 2.199.548,76**

Diante dos valores calculados, torna-se possível obter o valor do **Capital de Giro** (CG) da empresa de alimentos.

Em 2018:
CG = AC – PC
CG = R$ 1.009.748,70 - R$ 1.598.831,46
CG = **- R$ 589.082,76**

Em 2019:
CG = AC – PC
CG = R$ 1.057.172,15 - R$ 2.199.548,76
CG = **- R$ 1.142.376,61**

CONSIDERAÇÕES FINAIS

Analisando o capital de giro da empresa, pôde ser observado um descontrole nas contas, onde aumentos exorbitantes ocorreram de um ano para outro. Com isso, pode-se sugerir à empresa que empreenda em uma análise mais profunda sobre suas contas e, assim, providenciar ações para recuperar o potencial de seu capital de giro. Por fim, conclui-se que este estudo serve como importante suporte para posteriores pesquisas de analises de créditos para micro e pequenas empresas, contribuindo para o avanço da deste tipo de empresa. Portanto, para trabalhos futuros recomenda-se a utilização dos mesmos métodos usados neste estudo, assim pode-se ter valores reais para comparações e verificações da alternativa a ser utilizada para cada empreendimento, viabilizando um maior conhecimento na área de obtenção de créditos para micro e pequenas empresas.

REFERÊNCIAS

PADOVEZE, Clóvis Luíz.; BENEDICTO, Gideon Carvalho de. Análise das demonstrações financeiras. 3. ed. São Paulo: Cengage Learning, 2011.