



PAULA VILELA OLIVEIRA

**REESTRUTURAÇÃO DE CONTROLES ADMINISTRATIVO-
FINANCEIRO NA ASSOCIAÇÃO FLOR DE CAFÉ**

LAVRAS – MG

2019

PAULA VILELA OLIVEIRA

**REESTRUTURAÇÃO DE CONTROLES ADMINISTRATIVO-FINANCEIRO NA
ASSOCIAÇÃO FLOR DE CAFÉ**

Relatório de estágio supervisionado
apresentado à Universidade Federal de Lavras,
como parte das exigências do Curso de
Administração, para obtenção do título de
Bacharel.

Prof. Dr. José Willer do Prado

Orientador

Prof. Dr. André Luís Ribeiro Lima

Coorientador

Lavras – MG

2019

PAULA VILELA OLIVEIRA

**REESTRUTURAÇÃO DE CONTROLES ADMINISTRATIVO-FINANCEIRO NA
ASSOCIAÇÃO FLOR DE CAFÉ**

Relatório de estágio supervisionado
apresentado à Universidade Federal de Lavras,
como parte das exigências do Curso de
Administração, para obtenção do título de
Bacharel.

APROVADA em 03 de dezembro de 2019.

Prof. Dr. José Willer do Prado UFLA

Prof. Dr. André Luís Ribeiro Lima UFLA

Prof. Dr. José Willer do Prado

Orientador

Lavras – MG

2019

AGRADECIMENTOS

Agradeço a Deus, por me dar forças e não me deixar desistir.

À minha mãe, por toda sua empatia e por embarcar nos meus sonhos. Ao meu pai, por todo cuidado e carinho. A meus irmãos, meus maiores incentivadores. Às minhas cunhadas, por me darem os melhores presentes do mundo: Maria Luiza, Beatriz e Martin.

À toda minha família pela união e completo apoio.

Ao Vô Custódio e à Vó Inah, por sempre guiarem meus passos.

Aos amigos(as) de Lavras, Itaguara, em especial ao Cilada, pelo companheirismo.

Ao Rehagro e Associação Flor de Café por todo aprendizado e vivência.

Ao Dr. José Willer do Prado, pelo direcionamento e auxílio. Ao Dr. André Luís Ribeiro Lima, por tantos ensinamentos, prontidão e atenção.

A todos os professores do Departamento de Administração e Economia, pelo compartilhamento de tantos conhecimentos, por impactarem tão positivamente no meu crescimento.

A Universidade Federal de Lavras por toda estrutura e suporte.

A todos que foram meu apoio ao longo dessa trajetória, meu muito obrigada.

LISTA DE FIGURAS

Figura 1 - Faixada Associação Flor de Café.....	8
Figura 2 - Flor de Café Estate Coffees of Mind.	9
Figura 3 - Laboratório de Provas.....	10
Figura 4 - Escritório diretora.	11
Figura 5 - Ambiente para trabalho.....	12
Figura 6 - Ambiente para reuniões.	13
Figura 7 - Embalagens e armazenagem.....	14
Figura 8 - Ambiente para espera.....	15
Figura 9 - Cafés comercializados pela Associação Flor de Café.	17
Figura 10 - Fluxo de caixa de janeiro de 2019.	21
Figura 11 - Fluxo de caixa.....	22
Figura 12 - Exemplo de extrato bancário.	24
Figura 13 - Relação das mensalidades.....	25
Figura 14 - Relação das vendas.	26
Figura 15 - Cultura.	27
Figura 16 - Pedidos.....	28
Figura 17 - Venda direta.....	28
Figura 18 - Brindes.....	29
Figura 19 - Torra.	29
Figura 20 - Modelo estoque.....	31
Figura 21 - Relatório.	32

SUMÁRIO

1 INTRODUÇÃO	6
2 DESCRIÇÃO GERAL DO LOCAL DO ESTÁGIO	7
2.1. A equipe	16
2.2. A região	16
2.3. Sustentabilidade	16
2.4. Pesquisas	16
2.5. Turismo.....	16
2.6. Os cafés	17
3 DESCRIÇÃO DAS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS.....	17
4 DESCRIÇÃO DOS PROCESSOS TÉCNICOS	19
4.1. Integração com os membros da Associação	19
4.2. Reunião com o supervisor do estágio	20
4.3. Elaboração do Fluxo de Caixa	20
4.4. Conciliação Bancária	22
4.4.1 Conciliação das Mensalidades Recebidas	24
4.4.2 Conciliação dos recebimentos das vendas de cafés	25
4.5 Estruturação de estoque	26
4.6 Análise de relatórios gerenciais	31
5 SUGESTÕES DE MELHORIAS	32
6 CONCLUSÃO.....	33
REFERÊNCIAS	34

1 INTRODUÇÃO

Sabe-se que Minas Gerais no século XIX era uma província muito povoada, por consequência do Ciclo do Ouro. Os tropeiros, ao voltarem das viagens de transporte do ouro, trouxeram consigo as sementes de cafés. A cultura logo espalhou-se, propiciada por condições favoráveis de clima e solo, para o desenvolvimento das plantas (CCCMG, 2019).

No sul de Minas Gerais, está localizada a cidade de Nepomuceno, formada primordialmente por agricultores. Hoje, sua economia gira basicamente em torno da cafeicultura, que representa 70%. Um grupo de pequenos produtores de cafés da cidade de Nepomuceno, se uniram em uma Associação, com um objetivo comum de promover o progresso e aprimoramento dos seus cafés, fundando a Associação Flor de Café (PREFEITURA MUNICIPAL DE NEPOMUCENO, 2019).

Atualmente, dentro do mercado de cafés, os cafés especiais, como os que são produzidos no sul de Minas Gerais, cafés considerados com altíssima qualidade pelo mercado, os quais tecnicamente podem ter no mínimo 80 pontos na escala de pontuação da metodologia de Avaliação Sensorial da *Specialty Coffee Association* (ver: SCA, 2019), que é uma metodologia para definir a qualidade do produto, tem conquistado grande espaço na apreciação da população.

De acordo com a BSCA - *Brasiliana Specialty Coffee Association* (BSCA, 2019, p. 1), as características de qualidade do café “cobrem uma ampla gama de conceitos, que vão desde características físicas, como origens, variedades, cor e tamanho, até preocupações de ordem ambiental e social, como os sistemas de produção e as condições de trabalho da mão de obra cafeeira”.

Neste contexto, a Associação Flor de Café visa primordialmente o mercado de cafés especiais e observou a necessidade de se implementar ferramentas de gestão que auxiliem seu desenvolvimento nesse mercado. Para atender essa demanda, uma estratégia é recrutar estagiários que sejam da área de gestão. Dentro desse campo, há os alunos do curso de Administração, que buscam a gerência de recursos financeiros, humanos e/ou de materiais. Levando em consideração que a Associação estava com precisão de gerir seu dia a dia, criando políticas internas, com auditorias, para futuro exame dos seus resultados, ela optou por um estagiário deste curso.

Dentro do curso de Administração da Universidade Federal de Lavras, o estudante deve realizar o estágio obrigatório supervisionado, com o intuito de promover ocasiões em que o aluno vivencie na prática conteúdos acadêmicos, conseguindo assim, instrumentos de

preparação para a inclusão no mercado de trabalho. Segundo o Projeto Pedagógico do curso de Administração na UFLA, “As atividades de estágio devem ser realizadas em pelo menos uma das áreas da formação específica, a saber: Administração Financeira, Administração da Produção e Logística, Marketing, Administração Geral e Gestão de Pessoas” (UFLA, 2018). Dessa forma, a Associação buscou vincular sua necessidade a abertura que a Universidade Federal de Lavras (UFLA) disponibiliza a sociedade.

Sendo assim, em qualquer negócio, sabe-se da condição de destaque que se deve dar as atividades financeiras do empreendimento. Com elas é possível planejar, controlar e utilizar as informações visando obter um melhor resultado. Neste sentido, com base nessa premissa, o presente relatório de estágio teve por objetivo, realizar a reestruturação financeira da Associação, buscando organizar suas finanças, elucidando possíveis pontos de melhoria que auxiliem a gestão dos Associados.

Este trabalho, além dessa introdução, apresenta a descrição da Associação, contextualizando-a, explicando onde ela está inserida, seus pressupostos e valores. Em seguida foi realizado um relato das atividades desenvolvidas no período do estágio com suas respectivas cargas horárias. É apresentado também alguns pontos de melhorias sugeridos pelo estagiário, de acordo com o que foi observado e vivido nesse período. E por fim, as considerações finais.

2 DESCRIÇÃO GERAL DO LOCAL DO ESTÁGIO

O estágio supervisionado foi realizado na Flor de Café, uma Associação composta por um grupo de pequenos produtores de cafés da microrregião de Nepomuceno e arredores (FLOR DE CAFÉ, 2019). Ligados por uma mesma convicção, seus associados trabalham com devoção e apreço, visando valorizar as características dos cafés especiais, buscando ganhar o mundo com a excelência dos seus grãos.

A Associação Flor de Café é localizada na cidade de Nepomuceno, com uma estrutura física para a realização das provas dos cafés, algumas partes do empacotamento dos produtos, e onde as pessoas envolvidas no projeto se encontram para reuniões e para realizar tarefas que sejam ligadas a Flor de Café.

Na Figura 1, podemos observar a parte frontal da Associação Flor de Café.

Figura 1 - Faixada Associação Flor de Café.



Fonte: Flor de Café (2019).

A faixa da Associação Flor de Café, foi planejada e realizada com pinturas e plantas que remetem ao significado do projeto.

Na Figura 2, notamos que o projeto arquitetônico da Associação buscou elucidar seus valores e propósitos, ao trabalhar com a frase *Flor de Café Estate Coffees of Mind*.

Figura 2 - Flor de Café Estate Coffees of Mind.



Fonte: Flor de Café (2019).

A finalidade dessa frase é mostrar que para os membros da Associação, o projeto não é apenas um meio para se buscar vender melhor seus cafés, mas uma mentalidade onde se busca produzir cafés de qualidade de uma forma ecologicamente correta, valorizando todo o ecossistema envolvido.

Um dos serviços prestados pela Associação, é a prova de cafés, e na Figura 3, podemos observar a estrutura física onde ocorre este trabalho, ou seja, o Laboratório de Provas.

Figura 3 - Laboratório de Provas.



Fonte: Flor de Café (2019).

As provas são um serviço realizado por um profissional degustador e classificador de cafés, e é ofertado para os produtores associados e para também os que não são associados.

Ainda na sede da Associação, se encontra o escritório da diretora, como vemos na Figura 4.

Figura 4 - Escritório diretora.



Fonte: Flor de Café (2019).

Este ambiente é o local de trabalho da diretora da Associação Flor de Café, e foi planejado de uma forma em que tenha visão de todo o ambiente interno.

Já o ambiente para trabalho no qual os outros membros da Flor de Café executam suas tarefas pode ser observado na Figura 5.

Figura 5 - Ambiente para trabalho.



Fonte: Flor de Café (2019).

Foi neste local de trabalho em que o estagiário realizou suas tarefas, assim como outros membros da equipe também realizam seus afazeres.

Na Figura 6, podemos ver o ambiente interno para reuniões, este é o local no qual são realizadas as reuniões que comportam um número maior de pessoas.

Figura 6 - Ambiente para reuniões.



Fonte: Flor de Café (2019).

É neste ambiente de reunião onde são discutidos assuntos de importância para a Flor de Café, e onde são elaborados os planejamentos e análises estratégicas da organização.

Algumas das montagens das embalagens dos cafés Morembá e Garangú são realizadas na própria Associação, o que demandou um espaço para a realização desta tarefa e para armazenagens de pequenas quantidades desses cafés, como podemos observar na Figura 7, que apresenta o espaço para as embalagens e armazenagem.

Figura 7 - Embalagens e armazenagem.



Fonte: Flor de Café (2019).

Como acontece de alguns pedidos não serem feitos previamente, a Associação conta com uma estrutura para se necessário, conseguir montar o empacotamento das embalagens, assim também como pode armazenar pequenas quantidades.

Por fim, outro ambiente que há na Flor de Café é um espaço para espera, como nos mostra a Figura 8.

Figura 8 - Ambiente para espera.



Fonte: Flor de Café (2019).

Este ambiente foi pensado para que seu associado ou cliente, se necessário esperar, tenha um lugar para poder sentar-se e ficar à vontade.

Ao observarmos a estrutura física da Associação, sua imagem, conseguimos notar que em cada detalhe encontramos componentes de símbolos que são utilizados de forma intensiva, o que nos remete ao que a Associação é, o que ela busca e quais seus valores. Wood (2000) ressalta que para entendermos as organizações, precisamos nos atentar aos seus arranjos simbólicos e como eles são dispostos dentro da estrutura organizacional.

2.1. A equipe

A equipe da Flor de Café, é formada por profissionais, pesquisadores e apaixonados, decididos a produzir cafés de qualidade. Desde o manejo integrado das fazendas até a venda realizado por variados canais, a Associação almeja novas oportunidades para todos os envolvidos no processo que leva os cafés até às nossas xícaras (FLOR DE CAFÉ, 2019).

2.2. A região

As fazendas dos produtores associados à Flor de café, abrange parte dos municípios de Nepomuceno, Coqueiral, Carmo da Cachoeira, Lavras e outras forças produtoras. As áreas possuem altitude mínima de 850 metro e máxima de 1.300, com clima tropical de altitude, verões brandos, e às vezes, invernos rigorosos.

2.3. Sustentabilidade

Outro ponto atuante da Associação, é a preocupação com os recursos naturais ao seu redor. Diante desse interesse, a Flor de Café (2019) realiza projetos de reflorestamento, recuperação de nascentes e identificação da flor nativa. Parte das receitas das vendas dos seus cafés, são destinados a manutenção desses projetos.

2.4. Pesquisas

Em parceria com pesquisadores da Universidade Federal de Lavras, Universidade Federal do Rio de Janeiro, Instituto Agrônomo de Campinas e Rehagro Pesquisa, a Flor de Café também desenvolve pesquisas com foco nas áreas de colheita e pós-colheita de café, análise físico-química dos grãos, fermentação, manejo integrados de pragas, agricultura de precisão e genética das plantas.

2.5. Turismo

Nos finais de semana, a Flor de Café atua com atividades marcadas, com visitas às fazendas e às plantações de café, às áreas de proteção ambiental, trilhas pela mata e nascentes de água, além de degustações de cafés e minicursos na sede da Associação.

2.6. Os cafés

Estimada em vinte mil sacas ao ano, a produção disponibiliza cafés reconhecidos por notas de caramelo, mel, chocolate, frutos secos e leves toques florais e frutados, apresentando acidez cítrica refinada, corpo médio, finalização longa e extremamente doce.

A Associação atua vendendo grãos verdes, dentro e fora do Brasil. Além de cafés torrados, servidos em cafeterias e restaurantes brasileiros.

Atualmente, A Flor de Café comercializa dois tipos de cafés, como pode ser visto na Figura 9.

Figura 9 - Cafés comercializados pela Associação Flor de Café.



Fonte: Flor de Café (2019).

Os cafés Morembá, tem em suas propriedades notas de chocolate ao leite, frutas brancas e avelã torrada. Acidez cítrica refinada, corpo denso, finalização longa e doce. E é ideal para o seu café expresso. Já os cafés Garanguí, possui em suas propriedades notas de mel, flor de laranjeira, amoras e chocolate. Acidez cítrica e corpo viscoso. Finalização longe e doce, com leve toque floral. Ele é ideal para seu café coado.

3 DESCRIÇÃO DAS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

O estágio na Associação Flor de café, foi realizado entre os dias treze (13) de abril à treze (13) de dezembro de 2019, correspondendo a uma carga horária de 14 horas semanais e 340 horas totais. Dentre as 700 horas totais do estágio obrigatório, as 360 horas restantes, foram realizadas dentro de outros projetos da empresa contratante do estagiário. Na Tabela 1,

apresenta-se a correspondência do total de horas dedicada a cada atividade realizada no estágio na Associação Flor de Café.

Tabela 1 - Tabela das atividades realizadas.

ATIVIDADES REALIZADAS	DESCRIÇÃO	HORAS TOTAIS
Integração com os membros da Associação	Primeiro contato com a Associação, apresentando-se aos colaboradores, e os conhecendo, assim como a estrutura da empresa	18
Reunião com o supervisor do estágio	Estudo e discussão de quais melhores ferramentas a serem implementadas	18
Elaboração do fluxo de caixa	Lançamentos das entradas e saídas de caixa	80
Conciliação bancária	Auditoria das contas bancárias	80
Conciliação das mensalidades recebidas	Auditoria dos pagamentos realizados pelos associados	30
Conciliação dos recebimentos das vendas de cafés	Auditoria dos recebimentos dos clientes	30
Estruturação de estoque	Criação de planilha e implementação para controle de estoque	40
Análise de relatórios gerenciais	Estudo crítico e detalhado das atividades financeiras	44
TOTAL DE HORAS		340

Elaborado pela autora (2019).

Assim, a Tabela 1 teve por finalidade, apresentar quais foram as atividades desenvolvidas no período do estágio. Vale ressaltar que todas as atividades foram com o

acompanhamento do supervisor do estágio e dos colaboradores da Associação. No Tópico 4, tais atividades serão detalhadas.

4 DESCRIÇÃO DOS PROCESSOS TÉCNICOS

Nesta seção 4, iremos detalhar as atividades desenvolvidas, relacionando-as com conceitos técnicos da Administração, e com sugestões de melhorias para alguns processos que segundo o estagiário havia lacunas.

4.1. Integração com os membros da Associação

Em um dia agendado, reuniram na Associação todos os colaboradores, para realizar a apresentação do novo estagiário. Foi realizada uma apresentação de cada pessoa da equipe, com seus respectivos cargos, o que cada membro realiza, qual seu papel, além de alguns pontos pessoais. Em seguida, o estagiário também se apresentou.

A diretora da Associação, fez uma apresentação do que se trata a organização, quais seus valores e seu direcionamento, o que foi essencial para obter conhecimentos e habilidades ideais que se encaixam no padrão da organização. Neste ponto ficou claro que a Flor de Café vai muito além das vendas de cafés, mas da sua extrema preocupação com o bem-estar dos seus associados, da flora e fauna das suas fazendas, de todo o ecossistema que está inserido no projeto.

No processo de integração foi realizado um tour pela organização, conhecendo cada departamento, onde era realizado as reuniões, o ambiente em que se realizava as provas de cafés, as mesas de trabalho individuais, o espaço para crianças, assim como o que cada artefato decorativo representava. Souza (2014) classifica os artefatos como o nível mais fácil de se enxergar na cultura de uma organização, já que são características visíveis, como arquitetura e layout.

Segundo Chiavenato (2013, p. 28), o processo de integração é de extrema importância, pois “sua finalidade é fazer com que os novos participantes aprendam e incorporem certos valores, princípios, normas e padrões de comportamento que a organização considera imprescindíveis e relevantes”. Dessa forma, após a integração, o novo membro já está apto e compreende o ritmo de trabalho da organização e seu funcionamento, além de desenvolver relações pessoais que o permitam evoluir em suas funções.

4.2. Reunião com o supervisor do estágio

Após conhecer toda a estrutura da Associação Flor de Café, como funciona seus processos e procedimentos, em conjunto com o supervisor do estágio foi realizada algumas reuniões, com o intuito de estudar e analisar a real situação da empresa, e assim discutir quais ferramentas serão implementadas, quais estão mais de acordo com as necessidades primárias.

É de extrema importância adotar um método de ordenação das ações, como uma conduta estratégica para a organização. Suckow (2015) ressalta que o planejamento deve ter orientação para a direção em que a empresa quer seguir, assim como um carácter prático, onde se mostra de que forma as coisas devem ser feitas.

Chegou-se à conclusão da necessidade de obter informações financeiras reunidas em um único lugar, onde fosse possível acompanhar todas as movimentações da organização e com elas, conseguir fazer análises, buscando uma maior eficiência.

4.3. Elaboração do Fluxo de Caixa

Segundo Luz (2015), o Fluxo de Caixa é indispensável para a adequada gestão financeira de qualquer negócio. Ele cita que cada empresa deve escolher o modelo que melhor atenda suas necessidades, com informações concisas e claras.

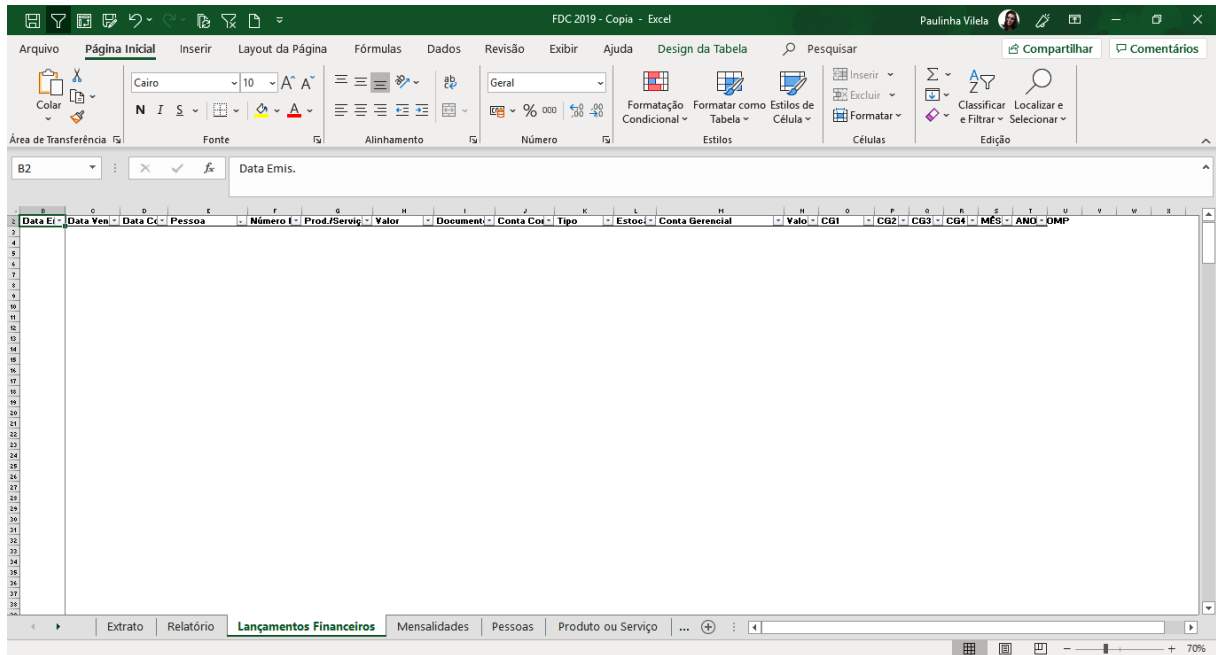
De acordo com as Faculdades Santo Agostinho (2013), o Fluxo de Caixa traduz em números, a performance econômica, devido a sua natureza, por serem registro fiéis do que a organização recebe e do quanto ela gasta, podendo assim, fazer planos precisos quanto a saúde financeira da companhia.

A Associação Flor de Café já havia uma planilha no Excel, em que tinham os lançamentos de todos os fluxos do negócio. Dentro dessa planilha, eles lançavam todas as entradas e saídas, de uma forma confusa e que faltava informações para posteriormente conseguirmos realizar análises.

Embora uma associação seja uma entidade do Terceiro Setor, Para Frezatti (1997, p. 14), “a gestão do fluxo de caixa não se constitui em preocupação exclusiva das grandes empresas, ou mesmo daquelas voltadas para a obtenção do lucro, mas das organizações em geral”.

Como exemplo da planilha em que era realizado o controle do Fluxo de caixa, apresentamos a Figura 10, que traz as informações de janeiro de 2019.

Figura 11 - Fluxo de caixa.



Fonte: elaborada pela autora (2019)

Nessa nova planilha, foram lançados todos os movimentos de entrada e saída da Associação, começando por janeiro de 2019. Essas movimentações foram distribuídas de acordo com um plano de contas pré-estabelecido, que versa em uma série de itens listados que ganham classificação. Esse novo modelo, nos ampara estruturando todos os dados existentes, passando assim, a ter não somente mais controle, mas também, maior conhecimento acerca do seu negócio.

As informações que eram lançadas na planilha, sejam elas notas fiscais, notinhas ou duplicatas, eram anexadas em uma pasta no Dropbox, em que todos os membros das Associação tinham acesso. Então tanto na antiga planilha, quanto na nova, as informações vinham do Dropbox.

4.4. Conciliação Bancária

Com as receitas e as despesas lançadas na nova planilha, era preciso auditar esse banco de dados. Ou seja, conferir se as movimentações que constavam no extrato bancário estavam alinhadas com os registros informados na planilha, se os valores estavam corretos, assim como as datas de compensação.

De acordo com Cook e Winkle (1983, p. 132) os controles contábeis “são procedimentos e plano de organização pertinentes à salvaguarda do ativo da empresa e garantia de que as contas e os relatórios financeiros são merecedores de confiança”.

A conciliação bancária era realizada mensalmente, fazendo um comparativo entre o Fluxo de Caixa e o extrato bancário.

A conciliação bancária, além da importância de se auditar os dados, de tê-los comprovados, é importante também para a questão contábil, já que todas as notas de entrada e de saída eram encaminhadas para uma contabilidade responsável pela Associação.

Megliorini (2013), destaca que essa conciliação de saldos será obrigatoriamente efetuada por ocasião de levantamento, como regularização das pendências mediante o seu registro na contabilidade, devidamente comprovadas por documentos hábeis.

Na Figura 12, podemos observar um exemplo de como é um extrato bancário (exemplo para simples ilustração).

Figura 12 - Exemplo de extrato bancário.

BANCO DO BRASIL S.A.		07/06/2018 - AUTO-ATENDIMENTO - 12.58.04	
0173572947			
EXTRATO CONTA CORRENTE PARA SIMPLES CONFERENCIA			
AGENCIA:	CONTA:		
CLIENTE:			
HISTORICO	DOCUM.	VALOR	
08/05/2018		Saldo Anterior 2.485,23C	
05/06/2018		Tarifa Pacote de Servicos 207797 12,40D	
		Tarifa referente a 05/06/2018	
06/06/2018		Saldo 2.472,83C	
	410101	Bloq Judicial-Bacen Jud 2.472,83*	
	410101	Bloq Judicial-Bacen Jud 2.472,83D	
		S A L D O 0,00C	
*DEPOSITOS EM CHEQUE SUJEITOS A DEVOLUCAO:		DEMAIS VALORES BLOQ. 2.472,83C	
Juros *		0,00	
Data de Debito de Juros	02/07/2018		
IOF *		0,00	
Data de Debito de IOF	02/07/2018		
(*) Apurados de acordo com o somatorio dos saldos devedores diários no mes anterior ao debito.			
OBSERVACOES:			
Leta no verso como conservar este documento, entre outras informações.			

Bradesco		Dia & Noite	
BDN - BRADESCO DIA E NOITE		TERM.056335	
EXTRATO CONTA CORRENTE		12:55 HRS	
		07/JUN/2018	
DISPONIVEL			
= TOTAL DISPONIVEL(A)	0,00	
+ CONTA CORRENTE	0,00	
BLOQUEADO			
= TOTAL BLOQUEADO(B)	31,18	
+ BLOQUEIO JUDICIAL	31,18	
TOTAL DE RECURSOS(A+B)		31,18	
LIMITES DE CREDITO			
CREDITO PESSOAL		16.180,00	
LIMITE UTILIZADO	0,00	
LIMITE A UTILIZAR	16.180,00	
MOVIMENTACAO CONTA CORRENTE			
-----MAIO/2018-----			
DIA	HISTORICO	N.DOCTO	VALOR
	SALDO ANTERIOR		50,08
15	TARIFA BANCARIA 0110518		18,90-
	CESTA B.EXPRESSO1		
	S A L D O.....		31,18
-----JUNHO/2018-----			
05	BLOQ.JUDICIAL 0039230		31,18-
	OFICIO 20180003429541-00004		
	SALDO TOTAL		0,00
Demonstrativo para simples conferencia.			
Sujeito a alteracoes ate o final do dia.			
Fone Facil - 4002 0022 / 0800 570 0022.			
SAC Alo Bradesco - 0800 7048383.			
Deficiencia Auditiva/Fala 0800 722 0099.			
Atendimento 24 horas, 7 dias por semana.			
Ouvidoria - 0800 7279933 das 08h as 18h,			
de segunda a sexta-feira, exceto feriados.			
A declaracao de Quitacao Anual de Tarifas PF			
esta disponivel no Autoatendimento e Internet.			

Fonte: Google Imagens (2019).

Neste exemplo de extrato bancário, conseguimos verificar que as movimentações são expostas com seus respectivos valores e a data em que ocorreram. Com o extrato bancário em mãos, e a planilha do fluxo de caixa aberta, as movimentações eram confrontadas.

4.4.1 Conciliação das Mensalidades Recebidas


Ao associar-se a Flor de Café, os membros se comprometem a pagar uma mensalidade visando garantir acesso aos serviços abastecidos pela associação. A Flor de Café gera um boleto que é repassado para cada membro, para assim, realizarem o pagamento.

No extrato bancário, conseguimos observar apenas os valores recebidos e as datas, não conseguindo identificar qual associado efetuou o pagamento. Então, foi-se necessário adquirir junto ao Banco, um extrato com a relação das mensalidades.

Dessa forma, conseguimos confrontar os dados do extrato, avaliando se os valores recebidos estão de acordo, e caso houver atraso, qual foi o valor somado com a multa.

Na Figura 13, podemos notar como é o extrato emitido pelo Banco para auxiliar na conferência das mensalidades.

Figura 13 - Relação das mensalidades.



Relatório - Títulos por Período

Cedente: 129755 - ASSOCIACAO DOS CAFEICULTORES FLOR DE CAFE
Tipo Consulta: Liquidação **Data Inicial:** 31/12/2018 **Data Final:** 01/02/2019
Conta Corrente: 163970 **CPF/CNPJ Sacado:**

11-BAIXA POR DECURSO DE PRAZO

Sacado	Nosso Número	Seu Número	NN Corresp.	Dt. Previsão Crédito	Vencimento	Dt. Limite Pago	Valor (R\$)	Vir. Mora	Vir. Desc.	Vir. Outros Acresc.	Dt. Baixa	Vir. Baixado
	534-8	124207			25/07/2018			0,00	0,00	0,00	22/01/2019	
	535-5	146907			31/07/2018			0,00	0,00	0,00	28/01/2019	
	539-4	116807			25/07/2018			0,00	0,00	0,00	22/01/2019	
	538-7	118207			25/07/2018			0,00	0,00	0,00	22/01/2019	
	529-0	000160			25/07/2018			0,00	0,00	0,00	22/01/2019	
	544-1	000001			25/07/2018			0,00	0,00	0,00	22/01/2019	
	526-9	000158			10/07/2018			0,00	0,00	0,00	07/01/2019	

Fonte: SICOOB (2019).

Conforme nos mostra a figura, o extrato apresenta o nome do associado, a data de vencimento do débito, o valor, assim com a data em que foram realizados os pagamentos e o valor final pago.

4.4.2 Conciliação dos recebimentos das vendas de cafés

Após a efetivação de um pedido, é gerado pela Associação um boleto para o cliente quitar sua dívida. Mas assim como aconteceu com o recebimento das mensalidades, o extrato bancário trazia informações incompletas para possíveis análises de recebimentos.

A saída também foi recorrer ao banco, solicitando um relatório de títulos, onde conseguia-se identificar qual cliente realizou o pagamento, qual o valor, se houve atraso e assim multa decorrente do atraso, e qual foi a data em que a dívida foi quitada.

Com esse relatório, conseguimos confrontá-lo com o extrato bancário, para assim obtermos informações mais precisas e realizarmos a conciliação.

Na Figura 14, podemos verificar como é o extrato emitido pelo Banco para auxiliar na conferência das vendas.

Figura 14 - Relação das vendas.



Relatório - Títulos por Período

Cedente: 144983 - RODRIGUES MARQUES ATIVIDADES CAFFEEIRAS LTDA - ME
Tipo Consulta: Liquidação **Data Inicial:** 31/01/2019 **Data Final:** 01/03/2019
Conta Corrente: 165026 **CPF/CNPJ Sacado:**

58-LIQUIDAÇÃO - VIA COMPENSAÇÃO

Sacado	Nosso Número	Seu Número	NN Corresp.	Dt. Previsão Crédito	Vencimento	Dt. Limite Pgio	Valor (R\$)	Vir. Mora	Vir. Desc	Vir. Outros Acresc.	Dt. Liquid.	Vir. Cobrado
LIVRARIA CULTURA S/A	88-6	000159		07/02/2019	07/02/2019			0,00	0,00	0,00	07/02/2019	
LIVRARIA CULTURA SA MARKET PLACE	89-3	000160		07/02/2019	07/02/2019			0,00	0,00	0,00	07/02/2019	
MAGG CAFÉ LTDA	91-9	000163		26/02/2019	13/02/2019			8,95	0,00	0,00	26/02/2019	
PADOCA DO MANI ALIMENTOS	87-9	000161		12/02/2019	07/02/2019			13,07	0,00	0,00	12/02/2019	
QUITANDA DO CAFE LTDA ME	90-1	000164		26/02/2019	13/02/2019			12,55	0,00	0,00	26/02/2019	

Fonte: SICOOB (2019).

Neste extrato emitido pela Banco, realizamos a conciliação das vendas, conferindo o cliente, qual foi a data do pagamento e valor pago.

4.5 Estruturação de estoque

O controle dos pedidos, conjuntamente com o do estoque, era realizado em uma planilha, onde em cada aba continha as informações separadamente de venda direta, pedidos, pedidos da Livraria Cultura, brindes, estoque e o total da torra. Essa estrutura que havia não era interessante, pois não continha todas as informações que precisávamos no mesmo lugar para posteriormente podermos fazer uma análise, conforme observamos na Figura 15, na qual podemos ver que em cada aba continha separadamente o fluxo dos pedidos.

Figura 15 - Cultura.

The screenshot shows an Excel spreadsheet with the following structure:

	A	B	C	D	E	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U
1	DATA	CLIENTE	ENCOMENDA	OBSERVAÇÕES	DATA ENTREGA	MOREMBÁ											
2						M2G	M2M	M1G	M1M								
3																	
4																	
5																	
6																	
7																	
8																	
9																	
10																	
11																	
12																	
13																	
14																	
15																	
16																	
17																	
18																	
19																	
20																	
21																	
22																	

Fonte: Flor de Café (2019).

Nesta aba, os pedidos da Livraria Cultura eram realizados separadamente dos outros clientes fixos, devido a uma quantidade maior e por haver mais de uma loja da Livraria Cultura que encomendavam os cafés.

Na Figura 16, verificamos que as encomendas realizadas previamente, lançadas em uma aba separada das demais.

Fonte: Flor de Café (2019).

As vendas diretas eram representadas pelas vendas no varejo, na sede da Associação. Ainda na planilha de pedidos, havia a aba de brindes, como observamos na Figura 18.

Figura 18 - Brindes.

The screenshot shows an Excel spreadsheet with the following structure:

1	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
2	DATA	RESPONSÁVEL	ITEM	DESTINATÁRIO	GARANGUI				MOREMBÁ			
3					G2G	G2M	G1G	G1M	M2G	M2M	M1G	M1M
4												
5												
6												
7												
8												
9												
10												
11												
12												
13												
14												
15												
16												
17												
18												
19												
20												
21												
22												

Fonte: Flor de Café (2019).

Os brindes representam uma ação promocional desenvolvida pela Flor de Café, buscando a simpatia e fidelização de possíveis clientes.

Após ter em mãos os pedidos feitos antecipadamente, e uma média de vendas diretas e de brindes, a Associação conseguia ter uma estimativa da quantidade que seria necessário para realizar a torra dos cafés para suprir a demanda, como nos é mostrada na Figura 19.

Figura 19 - Torra.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q
1	TOTAL KG TORRA																
2		GARANGUÍ	MOREMBÁ														
3	PEDIDOS																
4	CULTURA																
5	ESTOQUE																
6																	
7				KG TORRADOS													
8																	
9	CAFÉ VERDE																
10		GARANGUÍ	MOREMBÁ														
11	PEDIDOS																
12	CULTURA																
13	ESTOQUE																
14																	
15				TOTAL CRÚ													
16																	

Fonte: Flor de Café (2019).

Na aba Torra, eram lançados a quantidade necessária de cafés que iriam para a torrefação, de acordo com o somatório das abas vistas anteriormente (Cultura, Pedidos, Venda direta e Brindes).

Temos então, que a quantidade de cafés que iriam para a torrefação, era com base no método Opinião da força das vendas, que de acordo com Szabo (2016), essa metodologia utilizava uma previsão de acordo como seu histórico.

Assim, resolvemos unir todas as informações em uma única planilha, onde depois, ao filtramos informações, facilitaria para enxergamos alguns detalhes. Pegamos todos os dados, começando por janeiro de 2019 e realizamos os lançamentos na nova planilha, como nos mostra a Figura 20.

Figura 20 - Modelo estoque.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1								0					
2		Data	Movimentação	Fornecedor	Tipo	Quantidade	Peso	Total kg	Observação	Valor			
3													
4													
5													
6													
7													
8													
9													
10													
11													
12													
13													
14													
15													
16													
17													
18													
19													
20													
21													
22													

Fonte: elaborada pela autora (2019)

Contudo, a nova planilha observada anteriormente, nos auxilia com opções de filtros, para facilitar a enxergamos por exemplo, se em um determinado mês, sobrou cafés no estoque.

4.5 Análise de relatórios gerenciais

Após termos os registros das atividades e as transações da Associação, compilamos alguns dados, para detalhamento de operações gerenciais e para nos oferecer métricas que possam auxiliar as tomadas de decisões.

Na planilha de Fluxo de Caixa, criamos através de uma tabela dinâmica, um relatório onde conseguimos otimizar pesquisas de dados financeiros. Com a tabela de relatório, passamos a ter um controle mais minucioso a respeito das contas. Caso ocorra algum erro, com o relatório ele fica mais evidente, então é mais fácil de detectá-lo. Além de nos ajudar a tirar conclusões a respeito de onde está se gastando muito, do que poderia ser cortado ou economizado.

De acordo com Bazzi (2018), o relatório gerencial, são essenciais, já que revela informações importantes, e servem como base de comparação, apresentando muitas vezes, tendências que não seriam descobertas sem eles.

O relatório da qual usamos para fazer as análises, pode ser observado na Figura 21.

Figura 21 - Relatório.

1	R\$	Rótulos de Coluna	2019							2019 Total	Total Geral
2			1	2	3	4	5	6	7	8	
3	Rótulos de Linha										
4	2 - RECEITA										
5	2.01 - Operacional										
6	2.01.02 - Mensalidade										
7	2.01.03 - Prestação de serviços										
8	2.01.06 - Comissão										
9	2.02 - Financeiro										
10	2.02.03 - Resgate aplicação financeira										
11	3 - DESPESA										
12	3.01 - Operacional										
13	3.01.01 - Insumos e Serviços										
14	3.01.02 - Pessoas										
15	3.01.03 - Administrativo										
16	3.01.04 - Impostos + Juros/Tarifas + Marketing										
17	3.02 - Financeiro										
18	3.02.01 - Empréstimo custeio										
19	3.03 - Investimento										
20	3.03.01 - Infraestrutura										
21	Total Geral										
22											
23											
24											
25											
26											
27											
28											
29											
30											

Data Comp.

jan - ago de 2019 MESES ▾

2019

JAN FEV MAR ABR MAI JUN JUL AGO

Fonte: Flor de Café (2019).

Cada conta do relatório era estudada, buscando entendê-las, consertá-las caso houvesse erros, e tirar conclusões para tornar as tomadas de decisão de maneira mais eficazes.

5 SUGESTÕES DE MELHORIAS

No último ano, a Associação Flor de Café conseguiu se legitimar no mercado de cafés especiais. Hoje a Associação além da crescente venda no mercado interno, vem atuando na exportação dos seus cafés para Alemanha e Austrália. Contudo, ao crescer, vários procedimentos devem acompanhar a empresa, para torná-la ainda mais competitiva. Assim, algumas sugestões são relevantes para buscar essa melhoria.

Sabemos da importância de um planejamento financeiro, principalmente para se definir objetivos, desenvolver meios de atingir esse objetivo, criando estratégias e na resolução de problemas. O planejamento é importante na elaboração do Fluxo de Caixa, o qual permite conhecer a liquidez e a capacidade da Associação para honrar com suas obrigações de curto prazo, para buscar alternativas de investimentos e financiamentos. A Flor de Café tem um forte norteador em relação a seu propósito, mas falta um objetivo mais específico em relação a suas finanças, ela precisa desenvolver metas de curto e longo prazo que auxiliem na concretização dos seus objetivos enquanto Associação. Acredito que um passo seria a realização do fluxo de caixa projetado, com o objetivo de antecipar possíveis situações de risco e impedir que elas ocorram de fato.

Seguindo essa linha a Flor de Café poderia fazer uso do DRE (Demonstrativo do Resultado do Exercício) e do Balanço Patrimonial, instrumentos que podem trazer uma síntese dos resultados operacionais e não operacionais em determinado período de tempo, realizando através deles, uma crítica dos números e mensurando a eficiência das práticas adotadas pela Associação. Seria necessário também, a realização minuciosa dos registros e mensuração dos eventos econômicos que alteram o patrimônio, para conseguir extrair indicadores, como índice de liquidez, índices operacionais, indicadores financeiros, indicadores de estrutura de capital e também, poderia se verificar se a Associação está gerando lucro ou prejuízo financeiro.

Outro ponto é que o uso do Excel para a Associação é bastante usual e suficiente, já que não possui uma quantidade exorbitante de dados, porém a coleta de informações para posteriormente serem lançados na planilha, é adquirida de uma pasta do Dropbox, o que muitas vezes não está atualizada, atrasando o trabalho. Nesse sentido, a Associação precisa criar critério para atualizar os seus dados dentro do Dropbox, como alternativa, sugere-se indicar um responsável para realizar essa tarefa semanalmente.

Uma opção relevante para a Flor de Café, que pode garantir uma maior segurança e rapidez nos controles financeiros é o uso de ferramentas tecnológicas, como softwares de gerenciamento. Essas ferramentas, automatizam os processos da área, permitindo que todos os controles financeiros sejam gerenciados de forma integrada em uma só plataforma. Além de facilitar o trabalho dos funcionários, e poupar seu tempo, levando a uma maior eficiência, esses softwares facilitam o gerenciamento do negócio, já que todos os controles são integrados.

6 CONCLUSÃO

Na Universidade somos preparados e ensinados sobre toda a parte teórica do nosso curso de Administração, e temos a oportunidade de participar de diversas atividades acadêmicas, como núcleo de estudos, iniciação científica, e outras atividades extracurriculares. Mas nenhuma dessas experiências nos mostra realmente qual a realidade cotidiana da profissão. Sendo assim, o estágio obrigatório é essencial para todo o aprendizado prático, e como preparação para o mercado de trabalho.

A organização e melhoria dos processos de gestão financeira, principalmente pensando nas ações executadas na Associação, que envolveram planejamento, controle e análise, tiveram bastante impacto, considerando que agora se tem a atual situação da organização. O planejamento estratégico, foi um ponto de muita aprendizagem, pois fizemos um estudo não só

das ferramentas que poderíamos utilizar, mas sim, de quais ferramentas iriam funcionar para o dia a dia da organização. A implementação do fluxo de caixa, em conjunto com a conciliação bancária, foram processos que demandaram tempo e esforço superior, e foram os mais importantes, já que com eles, conseguimos tomar decisões com maior embasamento, e assim, mais assertivas.

Além do conhecimento prático gerado pela aplicabilidade das atividades desenvolvidas, um fator observado de grande valia para o estagiário foi a autoconfiança gerada no processo, devido a autonomia em que ele obteve ao decidir e realizar diversas questões. O desenvolvimento de reponsabilidades foi significativo para o crescimento do estagiário, que diante disso, buscou ser uma pessoa proativa, com o objetivo de contribuir para o desenvolvimento da Associação. Decorrente de todo o processo de estágio, o docente adquiriu também habilidades interpessoais, configuradas por sua capacidade de se relacionar bem com outras pessoas da equipe, que gerou relações sólidas e gratificantes.

O trabalho na Associação Flor de Café foi totalmente voltado para questões financeiras internas, com o objetivo de ter seus recursos devidamente controlados e assim conseguir obter tomada de decisão mais eficientes, pois se sabe que os recursos são prioridade para que um empresa, seja com fins lucrativos ou não, se sustente e consiga dar continuidade aos seus projetos. E durante o percurso do estágio, ficou evidente que o maior projeto da Associação Flor de Café é reconhecer e valorizar o trabalho das pessoas, buscando criar oportunidades para aqueles que fazem o café acontecer, honrando a conexão com a terra, respeitando a natureza ao seu redor.

REFERÊNCIAS

BAZZI, S. **Análises das demonstrações contábeis**. São Paulo: Editora Pearson, 2018.

BSCA - Brasiliana Specialty Coffee Association. **Site**. 2019. Disponível em:

<<http://bsca.com.br/a-bsca>>. Acesso em: 18 de novembro de 2019.

CCCMG - Centro do Comércio de Café do Estado de Minas Gerais. **História do Café em Minas Gerais**. 2019. Disponível em: <<http://cccmg.com.br/historia-do-cafe-em-minas-gerais/#>>. Acesso em: 18 de novembro de 2019.

CHIAVENATO, I. **Desempenho humano nas empresas**: como desenhar cargos e avaliar o desempenho. Barueri, SP: Manole, 2013.

COOK, J. W.; WINKLE, G. M. **Auditoria**: Filosofia e Técnica. São Paulo: Saraiva, 1983.

FACULDADES SANTO AGOSTINHO. **Administração da produção**. São Paulo: Editora Pearson, 2013.

FLOR DE CAFÉ. **Site**. 2019. Disponível em: <<http://www.flordecafe.net/>>. Acesso em: 18 de novembro de 2019.

FLORDECAFE. **Documento Interno**. Associação Flor de Café. 2019.

FREZATTI, F. **Gestão do fluxo de caixa diário**: como dispor de um instrumento fundamental para o gerenciamento do negócio. São Paulo: Atlas, 1997.

GOOGLE IMAGENS. **Site**. 2019. Disponível em: <<https://www.google.com/>>. Acesso em: 18 de novembro de 2019.

LUZ, A. E. **Introdução à administração financeira e orçamentária**. 1. ed. Curitiba: Editora Intersaberes, 2015.

MEGLIORINI, E. **Administração financeira**. São Paulo: Editora Pearson, 2013.

PREFEITURA MUNICIPAL DE NEPOMUCENO. **Site**. 2019. Disponível em: <<https://www.nepomuceno.mg.gov.br/>>. Acesso em: 18 de novembro de 2019.

SCA - Specialty Coffee Association. **Site**. 2019. Disponível em: <<https://sca.coffee/>>. Acesso em: 18 de novembro de 2019.

SICOOB. **Site**. 2019. Disponível em: <<https://www.sicoob.com.br/>>. Acesso em: 18 de novembro de 2019.

SOUZA, C P. S. **Cultura e clima organizacional**: compreendendo a essência das organizações. Curitiba: Editora Intersaberes, 2014.

SUCKOW, C. N. **Planejamento estratégico**. São Paulo: Editora Pearson, 2015.

SZABO, V. **Planejamento de cenários logísticos**. São Paulo: Pearson Education do Brasil, 2016.

UFLA - Universidade Federal de Lavras. **Projeto Pedagógico do Curso de Administração**. Lavras, 2018. p. 55.

WOOD, T. Organizações de simbolismo intensivo. **Revista de Administração de Empresas**, v. 40, n. 1, p. 20-28, 2000.