



LORRAYNE PESSI

**ESTRUTURAÇÃO E PRÁTICA FINANCEIRA EM UMA
CONSTRUTORA E PRODUTORA DE CIMENTO DA REGIÃO
SUL DE MINAS GERAIS**

LAVRAS – MG

2023

LORRAYNE PESSI

**ESTRUTURAÇÃO E PRÁTICA FINANCEIRA EM UMA
CONSTRUTORA E PRODUTORA DE CIMENTO DA REGIÃO SUL DE MINAS
GERAIS**

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. André Luis Ribeiro Lima
Orientador

Prof. Dr. José Willer do Prado
Coorientador

LAVRAS - MG

2023

LORRAYNE PESSI

**ESTRUTURAÇÃO E PRÁTICA FINANCEIRA EM UMA CONSTRUTORA E
PRODUTORA DE CIMENTO DA REGIÃO SUL DE MINAS GERAIS**

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 28 de fevereiro de 2023.

Dr. André Luis Ribeiro Lima UFLA

Dr. José Willer do Prado UFLA

Prof.º Dr. André Luis Ribeiro Lima

Orientador

LAVRAS - MG

2023

AGRADECIMENTOS

Primeiramente agradeço a Deus por guiar meus passos nessa caminhada e por proporcionar com que tudo aconteça da melhor forma e no melhor momento.

Agradeço aos meus pais, Cleidineia e Luiz Marcelo, por todo zelo, carinho, preocupações e incentivos durante minha jornada. Agradeço aos meus irmãos David, Derick e Dennyal, e a todos os meus familiares, pelo estímulo, companheirismo e torcida.

Agradeço a Maria da Trindade (Lia), por ter me acolhido em sua casa e cuidado de mim durante meu primeiro ano na faculdade, me dando a oportunidade de estudar e procurar alternativas de me manter financeiramente na cidade com calma, serei sempre grata a você.

Aos meus amigos queridos, inclusive aos que conheci na universidade, obrigada pelo apoio, pelos momentos de descontração e por me ajudar a superar obstáculos.

Agradeço a Universidade Federal de Lavras pela oportunidade de me aperfeiçoar nos âmbitos pessoal, profissional e social, por meio de um ensino e infraestrutura de qualidade.

Ao professor Gideon Carvalho de Benedicto que foi meu primeiro contato próximo com um docente e orientador de iniciação e que com suas atitudes e comportamentos me inspirou a dar sempre o meu melhor, ter disciplina e a buscar sempre ser gentil e educada com as pessoas que surgirem em meu caminho.

Ao meu professor orientador André Luis Ribeiro Lima e ao meu coorientador José Willer do Prado, agradeço disponibilidade, a troca de experiências e todo o aprendizado adquirido.

Aos professores da Escola Estadual Prefeito Jacy Junqueira Gazola e do Departamento de Administração e Economia (DAE), fico grata por serem agentes transformadores capazes de lapidarem uma bagagem de conhecimento a fim de estimularem a construção de um mundo melhor.

Aos membros da PET Administração (gestão 2021/1 a 2023/2) e ao Grupo Santo Anjo, em especial a minha supervisora Jéssica, a gestora Márcia e ao meu colega de setor Renato, agradeço a oportunidade, o empenho, paciência e competência repassados em minhas vivências práticas no estágio e por me proporcionar uma melhor aptidão para o alcance de uma evolução constante.

Por fim, a todos aqueles que contribuíram para a conquista desse sonho, humildemente ofereço a minha gratidão eterna. Muito obrigada!

RESUMO

Santos Filho (2010) afirma que “o estágio supervisionado é muito mais que o cumprimento de exigências acadêmicas. Ele é uma oportunidade de crescimento profissional e pessoal”. O objetivo deste relatório é apresentar a prática estrutural e financeira de um estagiário em um grupo de empresas que possuem como atividade principal a produção de concreto do sul de Minas Gerais no período de 12 de setembro de 2023 a 23 de fevereiro de 2023. Além da descrição física da empresa, o relatório traz o histórico da organização desenhado em três fases: 1 - Caracterização das Empresas; 2 - Histórico da Empresa e 3 Elementos Adicionais. Posteriormente, são descritas as atividades do financeiro que permeiam o estágio, como: Intermediação entre o Setor de compras e o Setor Financeiro ; protocolo de NFs, boletos e notas; fomento da planilha de previsão de caixa de contas das 11 empresas que integram o Grupo Santo Anjo; mapeamento e controle de contas a pagar; lançamento e baixas das taxas e juros bancários; integração e conciliação bancária; controle de cheques devolvidos, emissão de NF e pagamentos dos boletos e contabilização dos documentos. Após, são dadas sugestões gerais de curto, médio e longo prazo visando o crescimento organizacional, principalmente na área financeira. Isso inclui: estudo aprofundado da viabilidade financeira de cada usina; criação de um mapa estratégico; etc. Ainda, propõe-se a criação de uma nova área visando o gerenciamento de projetos. Por fim, são apresentados os resultados da experiência do estágio, que além de ter permitido ao aluno enxergar a organização por diferentes ângulos e expressar sua percepção crítica frente à realidade vivenciada, contribuiu para que ele percebesse o quanto ainda é preciso buscar novos conhecimentos, incorporar experiências e se desenvolver.

Palavras-chave: Financeiro. Contabilidade. Estagiária. Concreto.

LISTA DE ILUSTRAÇÕES

Figura 1 – Identidade visual do Grupo Santo Anjo.....	9
Figura 2 – Identidade visual da Santa Efigênia.....	10
Figura 3 – Identidade visual da Qualimix Concreto e Argamassa.....	11
Figura 4 – Identidade visual da Construtora Santo Anjo.....	11
Figura 5 – Organograma Grupo Santo Anjo.....	13
Figura 6 – Sede da Santa Efigênia de Lavras.....	14
Figura 7 – Sede da Santa Efigênia de Carmópolis.....	14
Figura 8 – Sede da Santa Efigênia de Campo Belo (filial).....	15
Figura 9 – Sede da Santa Efigênia de Boa Esperança.....	15
Figura 10 – Sede Grupo Santo Anjo - Campo Belo (Matriz).....	16
Figura 11 – Sede Qualimix e Master Administração.....	17
Figura 12 – Sede Oficina Truck e AML Transportes.....	17
Figura 13 – Sala do Financeiro.....	18
Figura 14 - Mesa da estagiária.....	18
Figura 15 – Identidade visual do sistema Topcon.....	21
Figura 16 - Tela inicial do Software.....	22
Figura 17 - Planilha de controle recebimento de documentos.....	23
Figura 18 - Caderno de protocolo de documentos entregues para correção.....	23
Figura 19 - Armário de contas a pagar e contas pagas.....	24
Figura 20 - Gaveta de contas a pagar.....	25
Figura 21 - Gaveta de contas pagas.....	26
Figura 22 - Planilha de previsão de caixa.....	27
Figura 23 - Planilha de previsão de caixa no Outlook.....	28
Figura 24 - Previsão de caixa de Pagamento no software.....	30
Figura 25 - Movimento de banco.....	31
Figura 26 – Print screen da tela de conciliação bancária.....	33
Figura 27 - Devolução de cheque.....	34
Figura 28 - Emissão de NF e pagamentos dos boletos.....	35
Figura 29 - Liquidação de contas a pagar.....	36
Figura 30 - Relatório de pagamentos.....	37
Figura 31 - Sala de arquivo do Grupo Santo Anjo.....	38
Quadro 1 - Atividades realizadas durante o estágio no Grupo Santo Anjo.....	19

SUMÁRIO

1 INTRODUÇÃO	7
2 DESCRIÇÃO GERAL DO LOCAL DE ESTÁGIO	10
2.1 Caracterização das Empresas	10
2.2 Histórico da Empresa	13
2.3 Elementos Adicionais	14
2.4 Descrição Física	14
3 DESCRIÇÃO DAS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS	20
3.1 O sistema	21
4 DESCRIÇÃO DOS PROCESSOS TÉCNICOS	23
4.1. Intermediação entre o Setor de compras e o Setor Financeiro	23
4.2. Protocolo de NFs, boletos e notas	25
4.3. Fomento da planilha de previsão de caixa de contas das 11 empresas que integram o Grupo Santo Anjo	28
4.4. Mapeamento e controle de contas a pagar	30
4.5. Lançamento e baixas das taxas e juros bancários	32
4.6. Integração e conciliação bancária	33
4.7. Controle de cheques devolvidos	35
4.8. Emissão de NF e pagamentos dos boletos	36
4.9. Contabilização	38
5 SUGESTÕES AOS PROBLEMAS IDENTIFICADOS	41
6 CONSIDERAÇÕES FINAIS	43
REFERÊNCIAS	44

1 INTRODUÇÃO

Em todo o mundo a indústria da construção civil desenvolve as edificações e a infraestrutura necessárias para todas as áreas da economia e emprega grande quantidade de colaboradores. No Brasil tem um peso ainda mais expressivo, porque absorve grande volume de mão de obra de baixa qualificação, que infelizmente ainda é abundante no país. Tem também a capacidade de diminuir as taxas de desemprego com rapidez nos períodos em que a economia do país está desacelerada (MIRANDA; SALVI, 2019).

Segundo Nunes *et al.* (2020), o setor da Construção Civil possui participação significativa na economia brasileira, estando diretamente ligado ao desenvolvimento e produção nacional do país. A participação do setor representou 5,3% da economia nacional nos últimos anos, com forte influência na geração de empregos. Além de políticas habitacionais e obras de infraestrutura, os megaeventos esportivos também impulsionaram o crescimento do setor.

O concreto é uma mistura composta principalmente por cimento Portland, agregado de pedra e água, e além de ser o maior produto industrializado do mundo em volume, pode ser considerado um dos materiais mais importantes na construção civil atual. Essa relevância alcançada por esse composto se deve basicamente à sua excelente resistência à água, facilidade de uso em diversos formatos e tamanhos, baixo custo, disponibilidade mundial e seu potencial de uso, que se estendeu a anos de desenvolvimento tecnológico (MEHTA; MONTEIRO, 2008).

Segundo Petrucci (1978), são frequentemente utilizados aditivos que têm como objetivo melhorar ou conferir propriedades especiais ao concreto, como impermeabilidade, redução do calor de hidratação, aumento da durabilidade, maior plasticidade quando fresco, rápido aumento da resistência quando endurecido, entre outros. Na maioria das obras de construção civil, principalmente as de menor porte, o concreto é produzido no local sem assistência técnica e mão de obra qualificada.

Devido à demora na aplicação do concreto no projeto, ele perde sua funcionalidade, e a solução mais comum para restaurar essa consistência é adicionar água. Não é aconselhável usar este tipo de concreto fora da relação água/cimento da mistura, pois a adição de água afeta os vazios e, portanto, a resistência (BARBOZA, 2017).

Além da evolução tecnológica, outro fator que contribui significativamente para o crescimento da utilização do concreto no mercado mundial é a racionalização do processo produtivo, que deu origem à chamada indústria das centrais dosadoras de concreto. Essa

industrialização pode reduzir custos e aumentar a capacidade de produção, mantendo o desempenho e a qualidade exigidos do concreto (MASCOLO, 2012). Hoje, nos grandes centros urbanos do mundo, a maior parte do concreto utilizado é produzida em usinas dosadoras, sendo esse processo cada vez mais dominante, principalmente em países em desenvolvimento como o Brasil, por ser mais eficiente que a produção em massa (MASCOLO, 2012).

Correspondendo a uma pequena parcela desse setor, encontra-se o Grupo Santo Anjo, que é composto pelas empresas: Santa Efigênia, STG Construtora (sendo a Matriz em Campo Belo e outras 4 filiais em Boa Esperança, Carmópolis, Campo Belo e Lavras), AML Transportes Rodoviários, Master Administração de empresas, Serrinha Truck Center e a Construtora Santo Anjo. O referido grupo de empresas foi foco da discente na realização do estágio supervisionado, que na Universidade Federal de Lavras – UFLA corresponde a uma carga horária obrigatória na matriz curricular para a conclusão do curso bacharelado em Administração da Universidade Federal de Lavras (UFLA).

De acordo com a Lei nº 11.788/88, de 25 de setembro de 2008, que regulamenta o estágio, o estágio é definido como ato escolar-educativo supervisionado, desenvolvido em ambiente de mercado, como parte de um projeto curricular de ensino, com o objetivo de preparar o aluno para a eventual entrada no mercado (BRASIL, 2008).

Ainda, Santos Filho (2010) afirma que “o estágio supervisionado é muito mais que o cumprimento de exigências acadêmicas. Ele é uma oportunidade de crescimento profissional e pessoal”. Dessa forma, fica claro que o estágio é um grande aliado do aluno, pois permite que ele desenvolva competências e habilidades relacionadas à sua área de especialização.

Portanto, o principal objetivo do estágio é integrar a teoria aprendida com a prática do mercado de trabalho e expor os estagiários aos procedimentos profissionais da empresa. corroborando com o exposto por Flores, Dias e Flores (2007) de que os estágios supervisionados são “um momento no qual o acadêmico se depara com situações do mundo real das organizações e tem a possibilidade de praticar os conhecimentos obtidos em sala de aula”.

O objetivo deste relatório é apresentar a prática estrutural e financeira de um estagiário em um grupo de empresas que possuem como atividade principal a produção de concreto do sul de Minas Gerais no período de 12 de setembro de 2023 a 23 de fevereiro de 2023. O trabalho está dividido em seis partes, incluindo esta introdução que contextualiza o setor do estágio e a importância desse elemento obrigatório para a formação no curso.

Na próxima seção, é apresentada uma descrição geral do local de estágio, incluindo

breves características da empresa, histórico, informações adicionais e uma descrição física. Em seguida, na terceira parte, são descritas as atividades realizadas durante o estágio e o tempo correspondente dedicado a essas atividades.

Na quarta seção descreve-se os procedimentos técnicos e observações sobre eles. Ainda, na quinta parte, sugestões para melhoria do desenvolvimento da empresa. Por fim, as percepções, desafios e considerações finais dos estagiários para superação são apresentados na sexta seção.

2 DESCRIÇÃO GERAL DO LOCAL DE ESTÁGIO

Este tópico busca fazer uma breve caracterização das empresas, foco da realização do estágio, bem como apresentar o histórico da empresa, portfólio de produtos, estrutura organizacional e física, entre outras informações adicionais, almejando uma melhor contextualização do presente relatório.

2.1 Caracterização das Empresas

O Grupo Santo Anjo de CNPJ 24.947.198/0001-83, fundado em 07/06/2016 e com razão social STG Construtora e Concreto LTDA, na cidade de Campo Belo do estado de Minas Gerais, foi criado com o intuito de facilitar a administração de todas as empresas e padronizar o marketing de todas elas. A primeira empresa fundada foi a Santa Efigênia em 1990, no entanto, hoje o grupo conta com 11 empresas de diferentes segmentos. Sua atividade principal, conforme a Receita Federal, é a preparação de massa de concreto e argamassa para construção. A identidade visual da empresa (FIGURA 1) é representada por um “A” cinza acoplado a um “S” em laranja, e o nome do grupo grafado nas cores cinza e laranja.

Figura 1 – Identidade visual do Grupo Santo Anjo.



Fonte: Grupo Santo Anjo (2023).

A Santa Efigênia de CNPJ 04.327.312/0001-65 é uma sociedade limitada com sede na Estrada Serrinha, nº 20, Bocaina, no município de Lavras-MG. A mesma foi fundada em 1990 e desde então atua na preparação de massa de concreto e argamassa para construção, além de: construção de edifícios, obras de engenharia civil e de acabamento da construção, serviços especializados para construção e transporte rodoviário de carga, exceto produtos perigosos e mudanças, intermunicipal, interestadual e internacional. O Grupo também possui empresas em outras regiões que utilizam do mesmo nome fantasia e conseqüentemente a mesma identidade visual, são elas:

A empresa Santa Efigênia Concreto de CNPJ 24.947.198/0003-45, fundada em 21/05/2020 e com razão social Stg Construtora e Concreto LTDA, está localizada na cidade de Carmópolis de Minas do estado de Minas Gerais. Sua atividade principal, conforme a Receita Federal, é a preparação de massa de concreto e argamassa para construção.

A empresa Santa Efigênia Concreto de CNPJ 24.947.198/0004-26, fundada em 17/12/2020 e com razão social Stg Construtora e Concreto LTDA, está localizada na cidade de Campo Belo do estado de Minas Gerais. Sua atividade principal, conforme a Receita Federal, é 23.30-3-05 - Preparação de massa de concreto e argamassa para construção.

A empresa Santa Efigênia Concreto de CNPJ 24.947.198/0005-07, fundada em 26/08/2021 e com razão social Stg Construtora e Concreto LTDA, está localizada na cidade de Boa Esperança do estado de Minas Gerais. Sua atividade principal, conforme a Receita Federal, é 23.30-3-05 - Preparação de massa de concreto e argamassa para construção.

A identidade visual das empresas (FIGURA 2) é representada por um “S” em laranja com um círculo centralizado verde, e o nome da empresa grafado na cor verde.

Figura 2 – Identidade visual da Santa Efigênia.



Fonte: Grupo Santo Anjo (2023).

A empresa Qualimix Concreto e Argamassa de CNPJ 24.947.198/0002-64, fundada em 17/12/2016 e com razão social STG Construtora e Concreto LTDA, está localizada na cidade Lavras do estado de Minas Gerais. Sua atividade principal, conforme a Receita Federal, é a preparação de massa de concreto e argamassa para construção. A identidade visual da empresa (FIGURA 3) é representada por um símbolo que representa a porta de despejo de concreto de uma betoneira, em laranja e cinza, e o nome da empresa grafado na cor laranja.

Figura 3 – Identidade visual da Qualimix Concreto e Argamassa.



Fonte: Grupo Santo Anjo (2023).

A empresa Construtora Santo Anjo de CNPJ 34.852.708/0001-92, fundada em 12/09/2019 e com razão social Construtora Santo Anjo LTDA, está localizada na cidade Lavras do estado de Minas Gerais. Sua atividade principal, conforme a Receita Federal, é o aluguel e venda de imóveis próprios.

Atualmente a empresa possui 4 edifícios, sendo eles: Edifício Gabriela, Edifício José Mendes, Edifício Condomínio Lúcia de Fátima e Edifício Luciano. A identidade visual da empresa (FIGURA 4) é representada por um “S” em laranja com um emblema que representa um concreto cinza, e o nome da empresa grafado nas cores laranja e cinza.

Figura 4 – Identidade visual da Construtora Santo Anjo.



Fonte: Grupo Santo Anjo (2023).

A empresa Master Administração de Empresas LTDA, CNPJ: 34.574.014/0001-30, aberta em 19/08/2019, é uma MATRIZ do tipo Sociedade Empresária Limitada que está situada em Lavras - MG. Sua atividade econômica principal é serviços combinados de

escritório e apoio administrativo. Esta empresa ainda não possui uma identidade visual.

A empresa AML Transportes Rodoviarios LTDA de CNPJ 45.137.955/0001-23, foi fundada em 03/02/2023 na cidade Lavras no estado de Minas Gerais. Sua atividade principal, conforme a Receita Federal, é o transporte rodoviário de carga, exceto produtos perigosos e mudanças, municipal. Esta empresa ainda não possui uma identidade visual.

A empresa Oficina Truck Center de CNPJ 45.140.337/0001-32, fundada em 03/02/2023 e com razão social Serrinha Truck Center LTDA, está localizada na cidade Lavras do estado de Minas Gerais. Sua atividade principal, conforme a Receita Federal, é a prestação de serviços de manutenção e reparação mecânica de veículos automotores. Esta empresa ainda não possui uma identidade visual.

2.2 Histórico da Empresa

A origem de todas as empresas que compõem o grupo se deu pela fundação em 1990 de uma empresa familiar situada em Lavras, Minas Gerais, a empresa no ramo da construção civil, tendo êxito no mercado Lavrense.

Uma junção de Lázaro Martins e seus filhos. Ao decorrer dos anos alguns dos filhos foram optando por outras carreiras, vendendo sua parte para o filho mais velho, Serafín Martins Gomes Neto, que sempre demonstrou mais interesse e paixão por administrar o negócio.

Quanto mais assumia a administração do negócio, mais Serafín almejava ampliar seus negócios na região. Quando conseguiu ter posse completa do controle da empresa, Serafín fundou a STG Construtora e Concreto, e deu início a expansão, possuindo atualmente 6 unidades de Usinas de Concreto e também atuante no transporte rodoviário, no mercado imobiliário e na construção civil. Com o objetivo de facilitar a administração de todas as empresas e vincular suas identidades visuais surgiu o Grupo Santo Anjo.

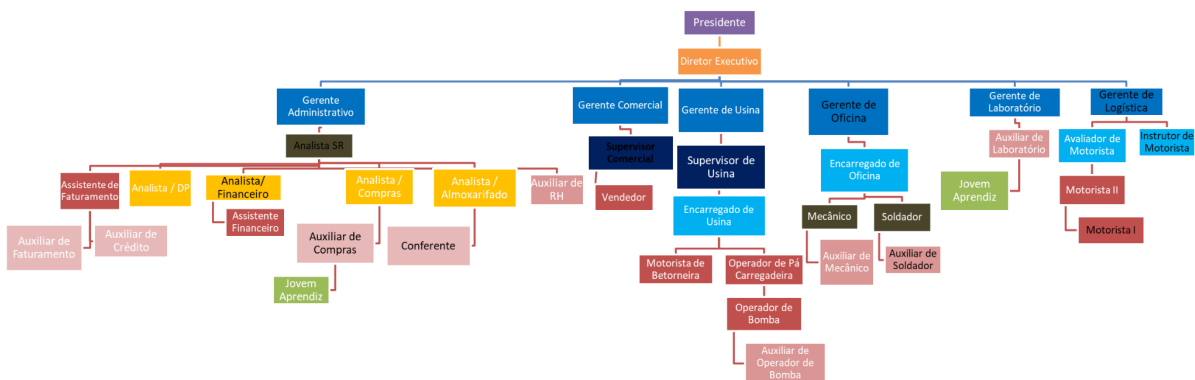
Em 2016, por motivos pessoais, o Gestor decidiu se mudar com sua família para Lavras e concentrar a administração estratégica e financeira toda em Lavras, deixando apenas a produção, o atendimento ao cliente e a entrega do produto para os supervisores de cada filial. Em 2019, criou-se a Master Administração de empresa, responsável pela administração das Finanças, Compras, Recursos Humanos, Departamento pessoal, Faturamento e do Planejamento Estratégico, de todas as usinas, empresas e construções.

2.3 Elementos Adicionais

Utilizando os critérios adotados pelo Sebrae (2013) para a classificação do porte de um estabelecimento conforme o número de empregados e o setor de atuação, o Grupo Santo Anjo é considerado uma grande empresa. Somando todas as empresas, o grupo possui aproximadamente 108 colaboradores registrados, além de 15 prestadores de serviços terceirizados.

A Figura 5 apresenta o organograma empresarial da empresa, onde foi realizado o estágio. Ele mostra a hierarquia e a divisão de tarefas em cada departamento, bem como a subordinação da estagiária que após a contratação CLT assumiu oficialmente o cargo de auxiliar financeira.

Figura 5 – Organograma Grupo Santo Anjo.



Fonte: Dados do estágio (2023).

2.4 Descrição Física

A Santa Efigênia de CNPJ 04.327.312/0001-65 com sede na Estrada Serrinha, nº 20, Bocaina, no município de Lavras-MG, conta com um imóvel com 2 salas, sendo uma para o departamento comercial e a outra para o departamento de produção. Além de uma bomba de concreto e um pátio grande que comporta todos os caminhões que abastecem essa usina. Conforme pode-se observar na Figura 6.

Figura 6 – Sede da Santa Efigênia de Lavras.



Fonte: Da autora (2023).

A Santa Efigênia de CNPJ 24.947.198/0003-45 com sede na cidade de Carmópolis de Minas do estado de Minas Gerais, conta com um imóvel com apenas 1 sala, sendo esta repartida entre o departamento comercial e o departamento de produção. Além de uma bomba de concreto e um pátio grande que comporta todos os caminhões que abastecem essa usina e um reservatório de areia. Conforme pode-se observar na Figura 7.

Figura 7 – Sede da Santa Efigênia de Carmópolis.



Fonte: Da autora (2023).

A empresa Santa Efigênia de CNPJ 24.947.198/0004-26, localizada na cidade de Campo Belo do estado de Minas Gerais, possui um imóvel de 2 andares sendo o andar de baixo direcionado aos funcionários da produção e o andar de cima os funcionários do comercial e de logística. Além de uma bomba de concreto e um pátio de tamanho médio que comporta os caminhões que abastecem essa usina e um reservatório de areia. Conforme pode-se observar na Figura 8.

Figura 8 – Sede da Santa Efigênia de Campo Belo (filial).



Fonte: Da autora (2023).

A empresa Santa Efigênia de CNPJ 24.947.198/0005-07, localizada na cidade de Boa Esperança do estado de Minas Gerais, a empresa fundada recentemente, possui apenas um pátio grande com uma bomba de concreto para abastecimento e manutenção dos caminhões e um reservatório de areia, não possuindo um imóvel fixo para a equipe. Conforme pode-se observar na Figura 9 :

Figura 9 – Sede da Santa Efigênia de Boa Esperança.



Fonte: Da autora (2023).

O Grupo Santo Anjo de CNPJ 24.947.198/0001-83, com sede na cidade de Campo Belo do estado de Minas Gerais, possui um imóvel de 2 andares sendo o andar de baixo direcionado aos funcionários da produção e o andar de cima os funcionários do comercial e de logística. Além de uma bomba de concreto e um pátio grande que comporta os caminhões que

abastecem essa usina e um reservatório de areia. Conforme pode-se observar na Figura 10.

Figura 10 – Sede Grupo Santo Anjo - Campo Belo (Matriz).



Fonte: Da autora (2023).

A empresa Qualimix Concreto e Argamassa de CNPJ 24.947.198/0002-64, localizada na cidade Lavras do estado de Minas Gerais, possui um imóvel de 2 andares onde o andar de baixo que possui 2 salas é destinado ao escritório da empresa Qualimix e o andar de cima que possui 6 salas e 1 cozinha é destinado ao escritório da empresa Master Administração de Empresas LTDA. O imóvel possui também um pátio de tamanho médio que comporta os caminhões que abastecem essa usina, além de uma bomba de concreto, não havendo espaço para um reservatório de areia. Conforme pode-se observar na Figura 11.

Figura 11 – Sede Qualimix e Master Administração.



Fonte: Da autora (2023).

A Construtora Santo Anjo não possui uma sede física, visto que a parte administrativa dos edifícios é realizada inteiramente pela Master, e a construção e manutenção dos imóveis é terceirizada.

Ademais, as empresas AML Transportes Rodoviários LTDA e Oficina Truck Center,

com sede em Lavras no estado de Minas Gerais, conforme Figura 12, também compartilham o mesmo imóvel, sendo este separado por containers. O lado esquerdo é destinado a Oficina, local onde é realizada a manutenção dos caminhões da empresa. O lado direito é destinado a AML, local onde trabalham os profissionais da logística, que controlam toda a frota de caminhões, fiscalizam o trabalho dos motoristas, entre outros.

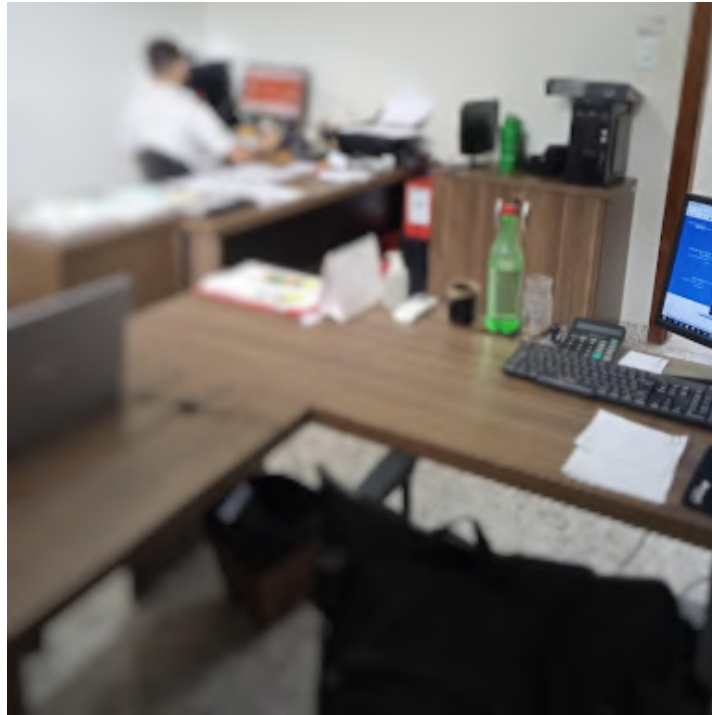
Figura 12 – Sede Oficina Truck e AML Transportes.



Fonte: Da autora (2023).

No primeiro mês de contratação, a estagiária executou visitas a algumas usinas, a fim de compreender como é a rotina em cada empresa e a estrutura de cada sede, no entanto, a execução de suas tarefas ocorreram apenas na sede da Master Administração de Empresas, onde a mesma reside na sala do financeiro, dividindo sala com a Gerente Administrativo e o Assistente Financeiro. Conforme as Figuras 13 e 14.

Figura 13 – Sala do Financeiro.



Fonte: Da autora (2023).

Figura 14 - Mesa da estagiária.



Fonte: Da autora (2023).

3 DESCRIÇÃO DAS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Quadro 1 apresenta quais foram as atividades realizadas pelo estagiário durante o trabalho exercido na empresa e as respectivas horas dedicadas a elas, com uma breve descrição do que cada uma representa.

Quadro 1 - Atividades realizadas durante o estágio no Grupo Santo Anjo.

ATIVIDADES REALIZADAS	DESCRIÇÃO	HORAS TOTAIS
Intermediação entre o Setor de compras e o Setor Financeiro	Recepção dos boletos do setor de compras, organizando-os, classificando-os e direcionando ao responsável os pagamentos devidos conforme a data de vencimento;	12h
Protocolo de NFs, boletos e notas	Organização e classificação do arquivo físico de notinhas, notas fiscais e boletos, por data de vencimento a fim de disponibilizá-lo quando necessário.	133h
Controle da previsão de caixa de contas das 11 empresas que integram o Grupo Santo Anjo	Fomento da planilha de previsão de caixa das contas fixas e dos vencimentos diários, repassando ao assistente financeiro informações sobre atualização do saldo bancário;	2h
Mapeamento e controle de contas a pagar	Consulta diária do relatório de contas a pagar, utilizando o sistema próprio, conferindo os boletos gerados e quando necessário contactando com o responsável da área, a fim de assegurar pagamentos devidos;	324h
Lançamento e baixas das taxas e juros bancários	Lançamento e baixas das taxas e juros bancários, utilizando o extrato bancário, a fim de se ter dados para a realização da conciliação bancária;	2h
Integração e conciliação bancária	Fechamento de conciliação bancária, analisando possíveis não-conformidades a partir do relatório gerado, assegurando sobre as informações disponíveis no sistema e o realizado;	396h
Controle de cheques	Recebimento e controle dos cheques devolvidos, através do acompanhamento via extrato bancário e/ou contato com fornecedores, direcionando ao setor de contas, direcionando ao responsável para a realização da devida cobrança;	5h
Emissão de NF e pagamentos dos boletos	Emissão de Nota Fiscal das empresas (Master, AML e Javali), através do sistema próprio, direcionando para o setor de compras e efetuação dos pagamentos devidos;	10h
Contabilização	Mensalmente (todo dia 10 ou próximo dia útil) separação, conferência, protocolo e envio dos boletos/ pagamentos, juntamente com extratos mensais, através de malotes para a contabilidade parceira, disponibilizando as documentações e	18h

	recibos necessários para o fechamento mensal;	
TOTAL DE HORAS		920

Fonte: Elaborado pela autora (2023).

O estágio foi realizado entre os dias 12 de setembro de 2023 a 06 de outubro de 2023, correspondendo a uma carga horária de 24 horas semanais e 120 horas totais. No dia 06 de outubro foi realizada a rescisão do contrato de estágio e a contratação como CLT, do dia 06 de outubro até o momento atual, correspondendo a uma carga horária de 40 horas semanais e 800 horas totais (considerando o dia 28 de fevereiro de 2023 como um ponto para a conclusão dos relatos deste documento). As atividades foram organizadas em ordem cronológica, e grande parte delas ocorreram do início ao final do período trabalhado.

3.1 O sistema

No Grupo Santo Anjo, o sistema Topcon era o adotado em toda a empresa por ser voltado para o segmento de empresas de concreto usinado, permitindo gerir as operações diárias, abrangendo todos os setores de uma concreteira, da engenharia à entrega do concreto. (FIGURA 15).

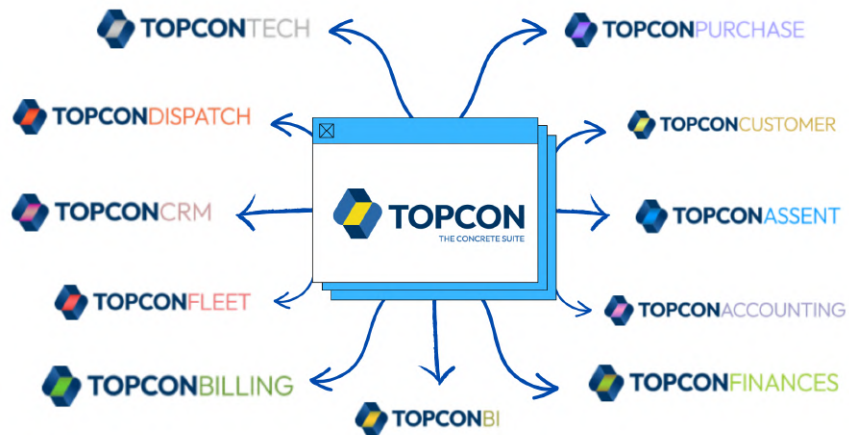
Figura 15 – Identidade visual do sistema Topcon.



Fonte: Telluria Tecnologia (2023).

O sistema contava com oito módulos principais: TopconTech, TopconCRM, TopconDispatch, TopconFleet, TopconBI, TopconFinances, TopconPurchase, TopconBilling, TopconAssent, TopconAccounting e TopconCustomer (FIGURA 15). Todos os módulos eram totalmente integrados e contribuíam com as diversas gestões: de custos, logística, contábil, comercial, fiscal, faturamento, financeira e da produção.

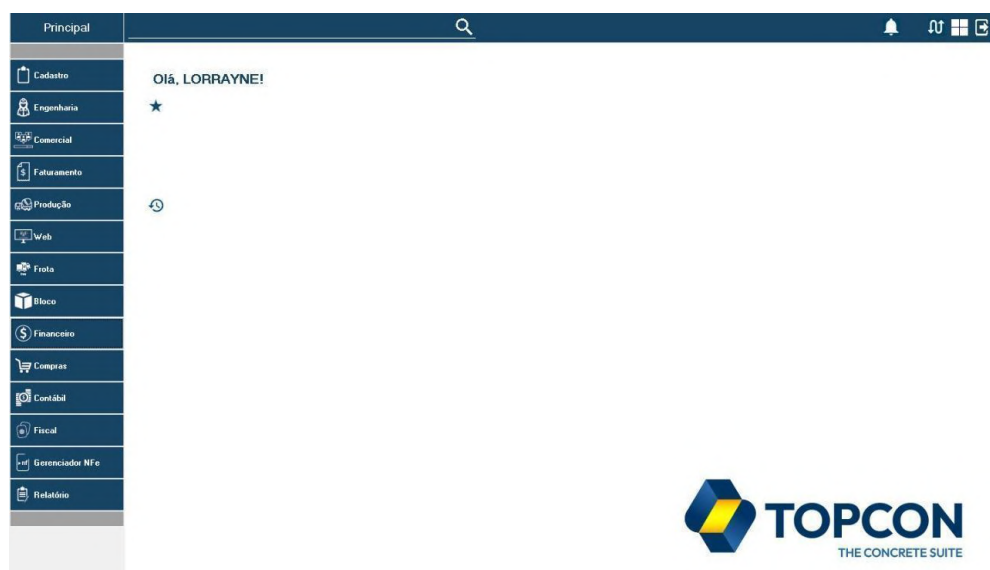
Figura 15 – Módulos do sistema do sistema Topcon utilizado no Grupo Santo Anjo.



Fonte: Telluria Tecnologia (2023).

Cada colaborador dispunha de um usuário de login e senha, e dentro do sistema o usuário possuía permissão de acesso apenas para os módulos que estavam condizentes ao seu serviço. Dessa forma, a estagiária possuía acesso liberado em quatro deles: TopconFinances, TopconBilling, TopconAssent e TopconAccounting. Utilizados para lançamentos das movimentações financeiras, e conferência de faturamento, fiscais e contábeis, respectivamente, conforme Figura 16.

Figura 16 - Tela inicial do Software.



Fonte: Telluria Tecnologia (2023).

4 DESCRIÇÃO DOS PROCESSOS TÉCNICOS

Esta seção busca descrever os processos técnicos das atividades listadas no Quadro 1, realizadas pelo estagiário durante seu tempo na empresa.

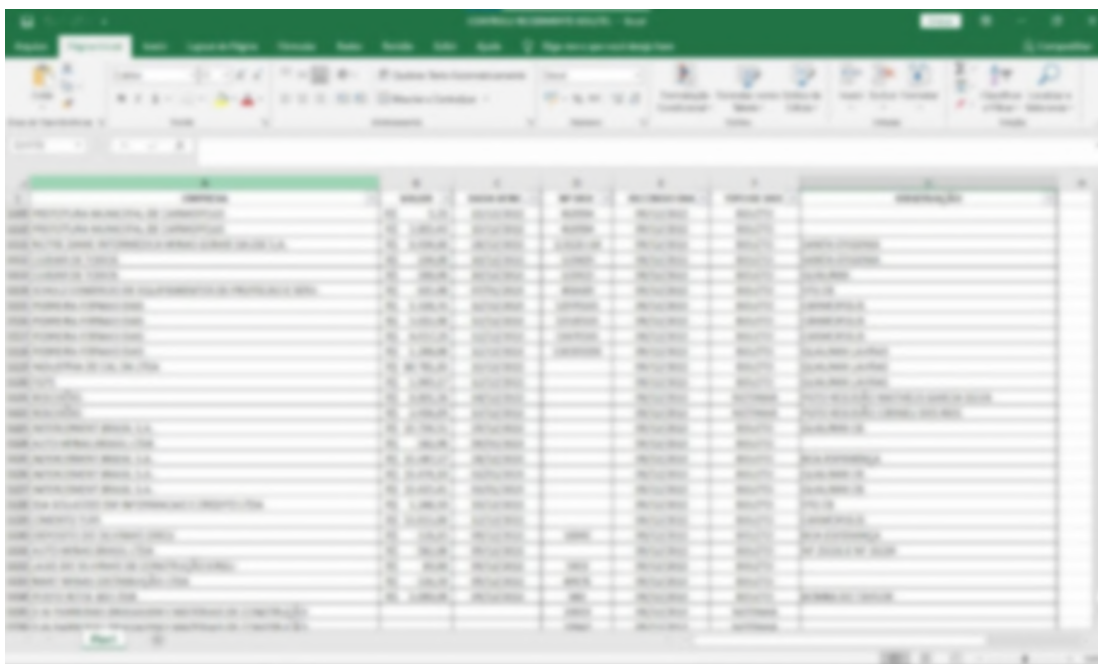
4.1. Intermediação entre o Setor de compras e o Setor Financeiro

Foi solicitado à estagiária pensar em algum meio de controlar o recebimento de documentos dentro do setor financeiro de modo a permitir identificar se a perda do documento estava ocorrendo no setor financeiro ou no setor de compras.

Com isso, gerou-se a primeira grande responsabilidade da estagiária, a de recepcionar os boletos do setor de compras, organizando-os, classificando-os e direcionando ao responsável os pagamentos devidos conforme a data de vencimento.

Para atender a essa demanda, a estagiária montou uma planilha de controle de recebimento, conforme Figura 17, onde anotava todas as informações dos documentos que permitissem sua rápida identificação, como nome do beneficiário, valor, data de vencimento, número do documento gerado para identificação do mesmo dentro do software, o dia em que ele foi entregue e o tipo de documento, além de algumas observações. Inicialmente houve uma resistência de ambos os setores que insistiam em repassar os documentos sem a intermediação da estagiária, mas com a insistência da gerente a intermediação começou a ser executada e notou-se a redução do número de perdas de documentos. Ademais, foi possível identificar que a perda dos documentos ocorria em ambos os setores, e em diferentes situações.

Figura 17 - Planilha de controle recebimento de documentos.

A screenshot of a Microsoft Excel spreadsheet. The spreadsheet has a green header bar and a ribbon menu at the top. The main area contains a table with several columns and many rows of data. The text in the cells is mostly illegible due to blurring, but the structure appears to be a list or ledger with various entries.

Fonte: Da autora (2023).

Durante o processo, identificou-se que as perdas geralmente estavam associadas ao reenvio do documento para o setor de compras para alguma correção do lançamento realizado no software, pois acontecia do boleto não voltar ou voltar após a data de seu vencimento, dentre outras possibilidades. Com o objetivo de minimizar essas perdas foi improvisado um “caderno de protocolo”, conforme Figura 18, a fim de controlar quais documentos estavam sendo entregues para o setor de compras para correção, em qual data e solicitava-se a assinatura do destinatário alegando ter recebido o documento. Até o presente momento esta iniciativa tem apresentado resultados positivos, e tem sido apreciada até pelos funcionários de ambos os setores. No entanto, observou-se a necessidade de adquirir um caderno de protocolo profissional ao invés do caderno improvisado.

Figura 18 - Caderno de protocolo de documentos entregues para correção.



Fonte: Da autora (2023).

4.2. Protocolo de NFs, boletos e notas

Associado à atividade anterior, foi repassado a estagiária a responsabilidade de manter o arquivo físico de notinhas, notas fiscais e boletos, organizado e classificado por data de vencimento a fim de disponibilizá-lo quando necessário.

Na empresa objeto do estágio, o armazenamento dos documentos é feito em um armário pequeno com duas gavetas, conforme Figura 19, sendo a gaveta superior destinada às contas a pagar e a gaveta inferior destinada às contas já pagas que serão encaminhadas à contabilidade parceira no dia devido.

Figura 19 - Armário de contas a pagar e contas pagas.



Fonte: Da autora (2023).

Ademais, a gaveta de “contas a pagar” é organizada por dia de vencimento, separando apenas as notinhas de areia (principal insumo da empresa, que é comprado com frequência e é sempre pago no dia 5 do mês seguinte, logo reunisse uma quantidade enorme de notas) e as de permuta com a ABA e a Eletrosuli, pelo mesmo motivo do anterior, conforme Figura 20.

Figura 20 - Gaveta de contas a pagar.



Fonte: Da autora (2023).

A gaveta inferior é destinada a contas pagas que serão encaminhadas à contabilidade, para facilitar a conferência dos documentos, estes são separados por centro de custos (nomes usados internamente para informar qual a empresa, edifício ou pessoa, o documento pago pertence), conforme Figura 21.

Figura 21 - Gaveta de contas pagas.



Fonte: Da autora (2023).

4.3. Fomento da planilha de previsão de caixa de contas das 11 empresas que integram o Grupo Santo Anjo

Para Frankenberg (1999), a previsão de caixa permite a visualização das contas correntes e futuras e a possível eliminação de gastos desnecessários. Enquanto Braga e Morrissy (2010) afirmam que, o objetivo principal da previsão de caixa é fornecer informações e dados para prever a demanda de captação de recursos e períodos de excesso ou demanda de recursos computacionais; usar o caixa restante da forma mais lucrativa para a empresa sem afetar liquidez alternativas aos gráficos.

Ainda, todo setor financeiro deve ter uma previsão de caixa orçamentária. Ou seja, quanto você pretende gastar em cada elemento ou item de despesa. Os assistentes financeiros devem fazer previsões orçamentárias e planejar os orçamentos para obter previsões de despesas e receitas. As ações são alocadas com base nas previsões orçamentárias. Em seguida, emita recibos e controle pagamentos (FARBER, 2005).

Dentre as responsabilidades da estagiária constava também o fomento da planilha de previsão de caixa das contas fixas e dos vencimentos diários, repassando ao assistente financeiro informações sobre atualização do saldo bancário. Consiste basicamente na conferência diária se as contas fixas (Cemig, Copasa, Internet, etc), já haviam sido emitidas pelos setores responsáveis, se já haviam sido lançadas no sistema e em caso positivo, conferir se já estavam no local apropriado para pagamento no dia devido. Inicialmente este controle era feito por meio de uma planilha do Excel, conforme Figura 22.

Figura 22 - Planilha de previsão de caixa.

	Vencimento	Responsável	Observação
USINA	8		
	27		
	31		
	30		
	5		
	37		
	38		
	31		
	37		
	31		
	34		
	30		
	28		
	28		
	4		
	30		
	30		
	25		
	30		
	30		
	30		
	30		
	30		
	25		
	20		
	25		
	35		
	30		

Fonte: Da autora (2023).

No entanto, a estagiária considerava difícil e ineficaz realizar o acompanhamento através da planilha pois ela não possibilitava a verificação de forma prática e simples de quais contas ainda não tinham sido emitidas ou lançadas no sistema e nem verificar em qual setor ela estava, por esse motivo a estagiária pediu para a gerente para alterar a forma como era feito a conferência, passando a utilizar o calendário do Outlook da empresa, que ao agendar uma tarefa permite a adição de lembretes dias antes do vencimento e a descrição de qual está o andamento da tarefa, facilitando todo o processo. Atitude esta que foi muito elogiada pela gerente. Conforme a Figura 23.

Figura 23 - Planilha de previsão de caixa no Outlook.

Fonte: Da autora (2023).

4.4. Mapeamento e controle de contas a pagar

Para Franco e Marra (2001), o objetivo do exame do passivo é avaliar se os controles internos estão organizados para garantir que todas as obrigações passivas da empresa sejam devidamente contabilizadas, principalmente no que diz respeito a fornecedores e contas a pagar, garantindo que todas as obrigações passivas sejam contabilizadas. Além disso, verifique se eles realmente vencem, estão sendo liquidados de acordo com as políticas financeiras da empresa e se estão adequadamente documentados no balanço.

Franco e Marra (1991) conceituam controle interno como todo o instrumento atribuído à fiscalização, verificação e vigilância, que possibilite prever, observar, direcionar ou controlar as ocorrências que causam reflexos na organização. O mapeamento de processos é uma técnica para descrever o processo de um departamento em um diagrama, para realizar as orientações nas fases do desenvolvimento da atividade (CHEUNG; BAL, 1998).

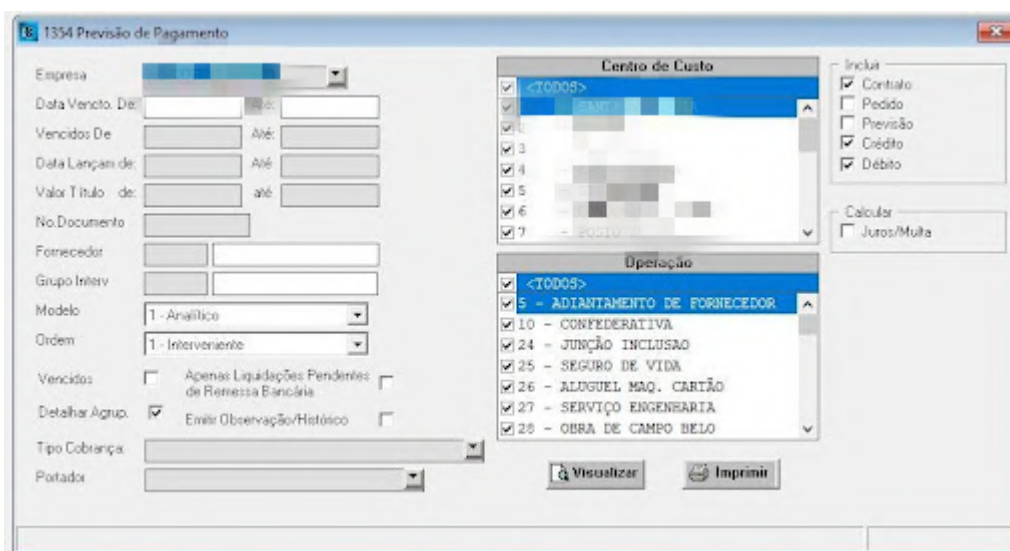
Além disso, Mendonça e Majerowicz (2010) destacam que o contas a pagar é muito simples, ou seja, é exatamente o que o termo declara: um determinado montante de contas a pagar em determinada data. Segundo os autores, aplicar o conceito de contas a pagar em uma empresa é uma boa estratégia para administrar melhor todos os negócios relacionados a ela. Por meio dessa organização, qualquer prestador de serviço ou fornecedor da empresa não receberá o pagamento em dia, portanto a empresa fica menos propensa a enfrentar desconfortos e insatisfações dos parceiros (MENDONÇA; MAJEROWICZ, 2010).

Como parte de suas obrigações, a estagiária era responsável por consultar diariamente o relatório de contas a pagar, utilizando o sistema próprio, conferindo os boletos gerados, separando quais seriam pagos naquele dia e entregando ao responsável pelo pagamento. Em caso de divergência dos boletos constantes com os presentes na previsão de caixa, a estagiária era responsável por contactar o setor responsável, notificando a ausência e exigindo a entrega.

Como o Grupo Santo Anjo é composto de muitas empresas, para facilitar o controle das contas e enriquecer os demonstrativos financeiros, a empresa separa as contas em “centro de custos”, o que permite a qualquer indivíduo que acessar o software saber a qual empresa pertence àquela conta a pagar.

O procedimento padrão efetuado pela estagiária consiste no acesso ao software, em sequência ao módulo “Financeiro (TopFinances)”, em “Relatórios contas a pagar” selecionar “previsão de caixa de contas a pagar”, conforme Figura 24.

Figura 24 - previsão de caixa de Pagamento no software.



Fonte: Dados do estágio (2023).

Nesse momento buscava os boletos guardados na gaveta de “Contas a pagar” na pasta com o dia de vencimento e selecionava apenas os que correspondiam à previsão de caixa. Neste momento, realizava-se a separação das contas por centro de custos (por qual empresa cada conta pertence) para que cada uma fosse paga no banco correto e não houvesse equívoco, e repassava para o assistente financeiro realizar o pagamento.

4.5. Lançamento e baixas das taxas e juros bancários

Esta atividade consiste em responder diariamente pelo lançamento e baixas das taxas e juros bancários, utilizando o extrato bancário, a fim de se ter dados para a realização da conciliação bancária. O lançamento é feito no próprio software Topcon, conforme Figura 25.

Figura 25 - Movimento de banco.

Fonte: Dados do estágio (2023).

Com o intuito de abrir a empresa Construtora Santo Anjo e executar a construção dos edifícios, o gestor do Grupo Santo Anjo optou por realizar o processo de alavancagem, que para Gitman (1984), é definida como “a capacidade de a empresa usar encargos financeiros fixos para maximizar os efeitos de variações no LAJIR sobre o lucro por ação.” De acordo com Zorato, o endividamento funciona como fator de aumento (alavanca) do lucro por ação, sempre que o retorno da empresa esteja acima do custo do endividamento, e como fator de diminuição (alavanca), sempre que o retorno da empresa esteja do custo do endividamento.

No caso da empresa, a alavancagem veio por meio de empréstimos bancários, estes

estão controlados e não impactam muito no capital de giro da empresa. No entanto, como foram pegos valores altos e estes foram parcelados, existe a necessidade da conferência, acompanhamento e lançamentos dos valores cobrados.

Ademais, nessa atividade há também o controle e lançamento no software das taxas e tarifas cobradas de geração de boletos, envio de pix e TED, juros e taxas de cartão, de manutenção de conta, dentre outras. Ficando a cargo da estagiária manter os valores lançados no software atualizados, de forma que os valores de juros e taxas pagos pela empresa aos bancos que aparecerão para os diretores executivos no fluxo de caixa e na DRE do software estejam condizentes com a realidade.

4.6. Integração e conciliação bancária

Fundamentado em Castiglioni (2018), a conciliação bancária é um procedimento periódico que consiste na verificação e confirmação dos saldos dos extratos bancários e os controles da empresa.

Ainda, Neves e Viceconti (2017) pontuam que a mesma tem por objetivo a confrontação dos valores registrados no livro Razão da contabilidade com os valores apontados no extrato bancário e em caso de divergências, são efetuados ajustes para adequação dos saldos.

Desse modo, “o controle dos saldos em bancos requer a conciliação de contas, pois nem sempre há coincidência, em qualquer data, entre os saldos levantados pelas partes que transacionam entre si” (NASCIMENTO, 1985, p. 12).

Em outras palavras,

A Conciliação Bancária se refere ao procedimento que visa comparar a movimentação financeira das contas correntes e sua escrituração contábil, evidenciando de forma detalhada as possíveis diferenças existentes, informando quais registros deixaram de ser computados em um ou outro, para fins de controle e eventuais ajustes. (TRIBUNAL DE CONTAS DO ESTADO DE SÃO PAULO, 2012, p. 1).

Dessa forma, com o intuito de corrigir eventuais diferenças, a estagiária realizava a conciliação bancária diariamente. A estagiária recebeu um usuário próprio em todos os bancos de todas as usinas, no entanto, contendo permissão apenas para acessar extratos, saldos, tarifas bancárias e a folha de pagamento dos funcionários.

Com todos os extratos bancários em mãos, a estagiária realizava a integração financeira contábil no sistema Topcon. Para isso, a mesma logava no TopconFinances, clicava no ícone dentro do software referente a conciliação, selecionava o tipo de movimento (contas

a pagar ou a receber), inserida a empresa, o banco, a data inicial e final e o saldo que constava no extrato após todas as movimentações financeiras e transferências entre contas. Em seguida, era executada a integração tanto do contas a pagar quanto do contas a receber, conforme pode ser visualizado na Figura 26.

Figura 26 – Print screen da tela de conciliação bancária.

Data	Conc	Favorecido/Observação	Operação	Num. Doc	Entrada	Saída	Saldo
				C - Conciliado	R - Conciliado Confirmado		
				Saldo Conciliado: 0,00	Diferença: 0,00	0,00	0,00

Fonte: Dados do estágio (2023).

Segundo Marchesi, Camacho e Santos (2011), a conciliação bancária tem como objetivo evitar três erros comuns: a omissão de lançamentos, duplicidade de lançamentos e erros operacionais. Dessa forma, caso houvesse alguma divergência entre as movimentações do extrato e do lançamentos no sistema a estagiária era responsável por identificar o erro, em caso de tarifas bancárias, cheque devolvidos ou alguma cobrança do banco a própria estagiária corrigia, mas caso se tratasse de alguma baixa não realizada, lançamento errado de valor ou centro de custo errado, a estagiária entrava em contato com o responsável e solicitava a correção e acompanhava depois se a solicitação foi atendida. Não encontrando mais nenhuma divergência entre os saldos, a conciliação bancária dava-se por encerrada.

Desse modo, todos esses procedimentos de conferência e análise dos saldos das contas correntes de uma organização é essencial e corrobora com Nascimento (1985), que menciona o ato de verificar esses saldos como uma atividade indispensável e que caso não haja esse controle, pode, no mínimo, postergar a identificação de erros não intencionais ou irregularidades.

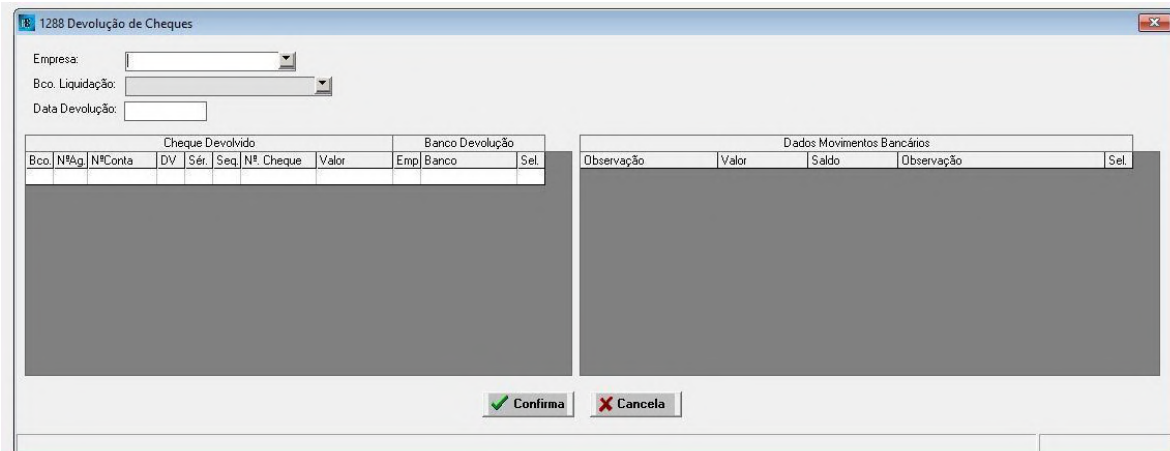
4.7. Controle de cheques devolvidos

O cheque é uma ordem de pagamento à vista para aquele que o recebe, ou seja, representa o valor que deve ser pago no momento de apresentação ao banco. O cheque envolve uma relação jurídica entre o emitente e a instituição financeira (na qual está a conta de depósitos vinculada ao cheque emitido) (BANCO CENTRAL DO BRASIL, 2007). Além disso, envolve também uma relação comercial ou obrigacional, direta ou indireta, entre o emitente e o beneficiário (BANCO CENTRAL DO BRASIL, 2007).

No atual processo de cheques devolvidos estão incluídas quatro atividades distintas: controle da devolução no banco, através do extrato; cadastramento do cheque; verificação do pagamento e; a conciliação contábil da conta de cheques em regularização. O controle dos cheques devolvidos é feito diariamente, pela estagiária, através do acesso aos extratos das contas. Geralmente, acontece no primeiro momento da tarde, pois, assim, é possível avisar imediatamente ao setor de Faturamento para que essa consiga entrar em contato com o cliente para verificar se o mesmo pode ser reapresentado ou se este prefere receber seu cheque de volta e pagar por outro meio.

A cada devolução é realizado o lançamento no sistema, conforme Figura 27, a fim de controlar as saídas e entradas de cheques, e verificar quais clientes costumam dar problemas com pagamento por cheque.

Figura 27 - Devolução de cheque.



Fonte: Dados do estágio (2023).

4.8. Emissão de NF e pagamentos dos boletos

No contexto internacional, Winn e Zhang (2013) mostram que, em geral, todas as grandes economias estão preocupadas em padronizar seus regimes tributários e fornecer sistemas de notas fiscais eletrônicas. Para Quest e Sharma (2009), a tributação está entrando na era da tecnologia. Os sistemas de informação têm sido amplamente utilizados na gestão empresarial e produtiva, e agora através da gestão do risco fiscal, serão integrados com a gestão fiscal online.

Winn e Zhang (2013) acrescentam que o uso de notas fiscais eletrônicas é uma tendência dos governos para aumentar o poder do estado de monitorar o pagamento de impostos e melhorar a competitividade global do local onde é implantado. Winn e Zhang (2013) também relatam que a NF-e é uma tendência e que o governo tem o seguinte interesse nessa tecnologia:

- Sistemas eletrônicos confiáveis para geração e armazenamento de faturas podem reduzir o custo de monitoramento da conformidade tributária.
- O uso generalizado de sistemas de informação que podem gerar faturas automaticamente aumenta a competitividade global das empresas locais.

A atividade consiste em responder pela emissão de Nota Fiscal das empresas (Master, AML e Serrinha Truck Center), através do sistema próprio, direcionando para o setor de compras e efetuação dos pagamentos devidos, conforme Figura 28.

Inicialmente, a tarefa foi repassada para a estagiária com o objetivo de substituir a Gerente em um momento de muito aperto, no entanto, os diretores optaram por manter essa atividade como responsabilidade dela. Logo, criaram um usuário para ela no site da NFe-cidades para que ela pudesse emitir as notas fiscais da empresa, e também um usuário na conta do banco de cada empresa para controle do giro e pagamento.

Nesse sentido, a estagiária é a principal responsável por todas as notas emitidas nestas três empresas, a organização de seus documentos, conferência das transações e cobranças bancárias, além do pagamento de todos os boletos, notas, folhas de pagamento, 13º salário, GPS, DARF's e demais contas.

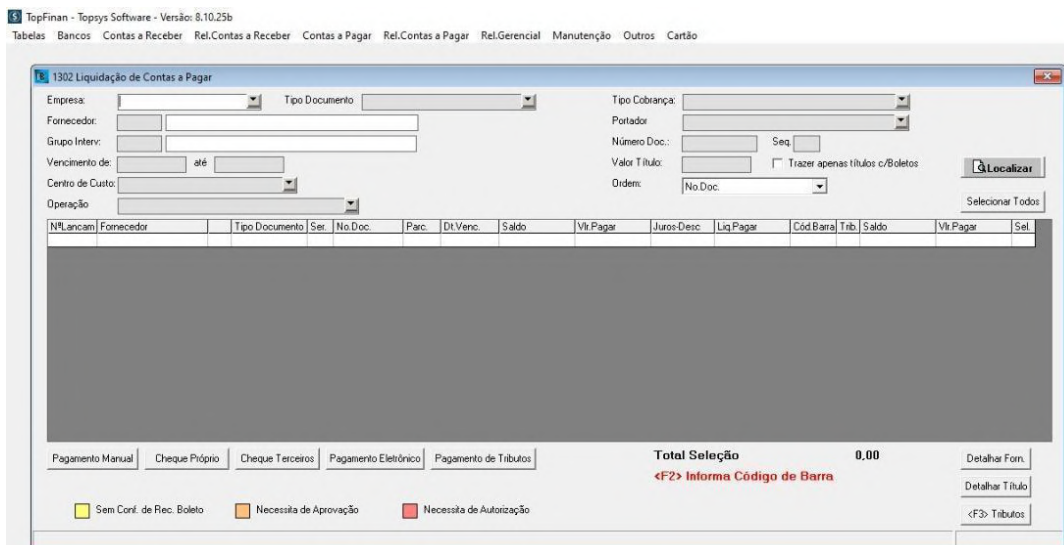
Figura 28 - Emissão de NF e pagamentos dos boletos.



Fonte: NFe-cidades (2023).

A atividade consiste na soma por meio de uma planilha Excel de todos os boletos que serão pagos, com o valor total em mãos a estagiária acessava o site NFe-cidades emitia a nota como prestação de conta para outra empresa do Grupo Santo Anjo e efetuava o pagamento do valor para a Master, AML ou Serrinha. Com esse valor no banco, era efetuado o pagamento de todos os boletos, do salário dos funcionários, etc. Após o pagamento da nota era realizado o lançamento no software, seguido da liquidação informando em qual conta o boleto foi pago, de forma a possibilitar a conciliação bancária posterior, conforme Figura 29.

Figura 29 - Liquidação de contas a pagar.



Fonte: Dados do estágio (2023).

4.9. Contabilização

De acordo com Passos (2010), o cenário econômico global em constante mudança tem desafiado as organizações a adaptarem suas práticas de gestão às novas realidades do mercado. Essas mudanças estão ocorrendo nos campos tecnológico, político, social, ambiental, econômico, financeiro e muito mais, exigindo que as empresas tenham meios confiáveis de obtenção de informações críticas para seu sucesso. Informação adequada e oportuna para apoiar o seu processo de tomada de decisão (PASSOS, 2010).

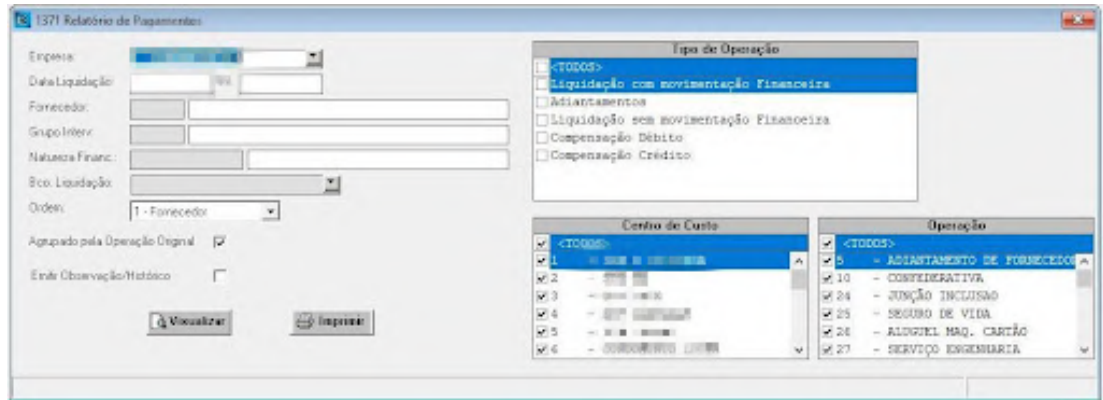
De acordo com Padoveze (2000), a contabilidade se apresenta como uma ferramenta de gestão, fornecendo as informações necessárias e auxiliando no processo competitivo, na necessidade de aprimoramento de novas tecnologias, na globalização dos mercados, tornando-se assim parte integrante do sucesso das empresas.

Nesse sentido, Passos (2010) afirma que a contabilidade gerencial é uma ferramenta de apoio à gestão empresarial que pode aumentar significativamente a eficiência operacional de uma organização, pois auxilia as empresas a coletar, processar e reportar informações para diversas decisões operacionais e administrativas. Padoveze (2000) comentou sobre a importância de uma entidade ser apoiada pela contabilidade gerencial na gestão de seus negócios, pois segundo ele, a contabilidade é uma ferramenta de gestão se alguém na entidade for capaz de traduzir os conceitos contábeis em ações práticas.

Mensalmente (todo dia 10 ou próximo dia útil) a estagiária separava, conferia, protocolava e enviava os boletos/pagamentos, juntamente com extratos mensais, através de malotes para a contabilidade parceira, disponibilizando as documentações e recibos necessários para o fechamento mensal.

A conferência dos pagamentos era feita pela extração de uma planilha no software do relatório de pagamentos, conforme Figura 30.

Figura 30 - Relatório de pagamentos.



Fonte: Dados do estágio (2023).

Após a conferência e organização dos documentos, era impresso a planilha com a ordem e a descrição dos documentos que estavam sendo enviados, juntamente com os extratos dos bancos e enviados à contabilidade parceira. Esta realizava a contabilização dos pagamentos, juntamente com a integração das notas fiscais que eram enviadas pelo setor de compras, de forma a adquirir dados para a execução do balancete e DRE que são enviados periodicamente aos gestores do Grupo Santo Anjo. Ao final da contabilização, os documentos eram devolvidos para a empresa, e eram organizados pela estagiária, na devida pasta, na sala de arquivo da empresa, conforme Figura 31.

Figura 31 - Sala de arquivo do Grupo Santo Anjo.



Fonte: Da autora (2023).

5 SUGESTÕES AOS PROBLEMAS IDENTIFICADOS

Por meio dos conhecimentos adquiridos ao longo da formação pelo estagiário, foi possível traçar sugestões de melhorias de curto, médio e longo prazo, conforme o grau de prioridade para realização.

Curto prazo:

Desde 2019, o Grupo vem crescendo cada vez mais e expandindo para novas regiões, o que evidenciou a necessidade de um estudo aprofundado da viabilidade de abertura de novas usinas, avaliando a margem de contribuição delas, o fluxo de caixa, uso de indicadores financeiros como endividamento geral, rentabilidade, lucratividade etc., e analisar se as usinas estão conseguindo arcar com suas próprias despesas apenas com as receitas que possuem ou se uma usina está tendo que manter as demais.

Ademais, outro ponto observado foi a necessidade de organização e padronização de processos do setor financeiro a fim de facilitar o controle dos documentos que são recebidos, que são pagos e contabilizados, reduzindo o risco de erros, perdas e prejuízos.

Outra sugestão está na adoção de planos de carreira visando unir os objetivos dos colaboradores com os da organização, dando clareza dos passos que devem ser dados para ascensão em seus cargos, bem como, a revisão da política salarial da empresa baseando nos pilares da justiça e meritocracia.

Médio prazo:

Desde a fundação do Grupo Santo Anjo, investimentos aconteceram e o portfólio de produtos da empresa só aumentou. Como ela se encontra em expansão, seria interessante a criação de uma nova área visando o gerenciamento de projetos. Por meio dele, permitiria a realização de um planejamento sólido com o estudo dos custos, recursos, riscos, cronograma de execução, etc. evitando desperdícios e aumentando as chances de êxito do negócio.

Longo prazo:

Tão importante quanto a análise financeira de cada empresa, é o vínculo entre os gerentes e o setor administrativos para o sucesso da empresa e do respectivo setor. Na empresa, o planejamento estratégico completo ainda se encontra em fase de elaboração e lapidação, devido ao próprio momento de transição de gestão empresarial.

Por consequência, algumas iniciativas não estavam totalmente atreladas aos objetivos

organizacionais, contribuindo, em certo grau, para uma possível ineficiência de recursos.

Com o objetivo de contribuir para a mitigação deste problema, recomendou-se a criação de reuniões periódicas com os principais líderes da empresa para discussão e aprofundamento da estratégia organizacional, além da criação de um mapa estratégico, bem como formas de sua disseminação, contemplando níveis estratégicos, táticos e operacionais. Esta recomendação foi bem avaliada, contudo, até o fim do presente estudo, não havia sido implementada.

Por fim, fundamentado em Faria et al. (2019), para que o Grupo Santo Anjo obtenha uma administração qualificada e estratégica, a fim de potencializar o desenvolvimento empresarial, ele precisa avaliar seus pontos fortes e fracos, bem como suas principais oportunidades e ameaças diante dos contextos econômico, legal, social, ambiental e mercadológico.

6 CONSIDERAÇÕES FINAIS

O estágio pode ser caracterizado como um elemento transitório entre o ensino superior e o mercado de trabalho, além de ser uma importante ferramenta para a formação e exercício da profissão. Dessa forma, o principal objetivo fora cumprido ao colocar o aluno estagiário em contato com a rotina profissional contábil da empresa.

Ainda, possibilitou o desenvolvimento do senso crítico da estagiária diante das atividades realizadas, bem como a análise de técnicas, processos, e o diagnóstico de problemas enfrentados que, posteriormente, originaram em propostas de mudanças incrementais visando a melhoria da rotina organizacional. Sendo assim, o estágio envolveu uma vivência teórico-prática-crítica, permitindo o aluno enxergar a organização por diferentes ângulos e expressar sua percepção crítica frente à realidade vivenciada, conforme estabelece Murari e Helal (2009).

Além disso, trabalhar em um grupo de empresas destacou a importância em se desenvolver uma gestão integrada de todos departamentos e setores, considerando a organização como um conjunto de partes interdependentes e que interagem entre si.

Por se tratar da sua primeira experiência profissional fora na universidade, a atuação no departamento financeiro foi um grande desafio para a aluna, pois era uma área que exigia conhecimentos específicos fora da sua formação. Ainda, a alta carga horária dedicada ao estágio, o tempo gasto diariamente com o deslocamento para o local de trabalho, entre outras obrigações, dificultaram a conciliação com a rotina acadêmica destinada à elaboração do trabalho de conclusão do curso.

Dessa forma, a flexibilidade, adaptabilidade, juntamente com a resiliência, foram características essenciais para que a estagiária passasse por esse desafio, permitindo seu crescimento pessoal e profissional para o exercício da futura profissão.

Durante a graduação, a discente também construiu uma formação sólida por meio das disciplinas cursadas e sua participação no Programa de Educação Tutorial que permitiu o desenvolvimento do profissionalismo, trabalho em equipe e a dedicação por parte do aluno. Contudo, a experiência obtida durante o período de estágio evidenciou o quanto ainda é preciso buscar novos conhecimentos, incorporar experiências e se desenvolver.

REFERÊNCIAS

BANCO CENTRAL DO BRASIL. Diretoria Colegiada. Circular nº 3.348, de 3 de maio de 2007. Altera o Regulamento do Mercado de Câmbio e Capitais Internacionais (RMCCI). **Diário Oficial da União**: seção 1, Brasília, DF, ano 144, n. 85, p. 32, 4 maio 2007.

BARBOZA, Lucas da Silva et al. Influência do tempo máximo de mistura e transporte especificado pela ABNT NBR 7212:2012 na resistência à compressão de concretos usinados. **Revista de Engenharia Civil IMED**, Passo Fundo, v. 4, n. 2, p. 20-33, dez. 2017. Disponível em: <https://seer.imed.edu.br/index.php/revistaec/article/view/2075>. Acesso em: 28 nov. 2022. doi: <https://doi.org/10.18256/2358-6508.2017.v4i2.2075>.

BRAGA, Maria da Conceição de Oliveira; MORRISSY, Ana Cláudia. **Contabilidade Financeira e Planejamento de Caixa**. Projeto a Vez do Mestre. Pós-Graduação “Latu-Senso”. Universidade Cândido Mendes, Rio de Janeiro, 2010.

BRASIL. Lei no 11.788, de 25 de setembro de 2008. Dispõe sobre o estágio de estudantes e dá outras providências. **Diário Oficial da União**, Brasília, 26 de set. 2008.

CASTIGLIONI, José A. de M. **Assistente administrativo**. 8. ed. São Paulo: Saraiva, 2018.

CHEUNG, Y.; BAL, J. **Process analysis techniques and tools for business improvements**. In: Business Process Management Journal. ISSN 1463-7154, Reino Unido. v. 4, 1998, p. 274-290.

FARBER, J. C. **Gestão de condomínios: a contabilidade para reduzir a assimetria informacional**. 2005. 152 f. Dissertação (Mestrado em -) - FECAP - Faculdade Escola de Comércio Álvares Penteado, São Paulo, 2005. Disponível em: . Acesso em 09 dez 2022.

FARIA, Dione W. et al. Principais Dificuldades Gerenciais Enfrentadas pelas Micro e Pequenas Empresas no Setor de Panificação do Município de Lavras-MG. In: XXXII CONGRESSO DE INICIAÇÃO CIENTÍFICA, 2019, Lavras. **Anais...** Lavras: UFLA, 2019. Disponível em: <<https://prpsistemas.ufla.br/ciufilasig/library.php>>. Acesso em: 24 jan. 2023.

FLORES, Luiz C. da S.; DIAS, Marco A. H.; FLORES, Raquel O. M. S. **Estágio curricular do Curso de Administração do Centro de Ciências Sociais Aplicadas – elemento de integração - Empresa Universidade**. In: VII Colóquio Internacional de Gestão Universitária na América do Sul, 2007, Mar del Plata. Disponível em: <<https://repositorio.ufsc.br/bitstream/handle/123456789/89349/TRABAJOSILVAFLORES.pdf?sequence=1&isAllowed=y>>. Acesso em: 27 nov. 2022.

FRANCO, Hilário; MARRA, Ernesto. **Auditoria contábil**. 4 ed. São Paulo: Atlas, 2001.

FRANCO, Hilário; MARRA, Ernesto. **Auditoria Contábil**: normas de auditoria, procedimentos e papéis de trabalho, programas de auditoria e relatórios de auditoria. 2. ed. São Paulo: Atlas, 1991.

FRANKENBERG, Louis. **Seu futuro financeiro, você é o maior responsável**: como planejar suas finanças pessoais para toda a vida. 4. ed. Rio de Janeiro: Campus, 1999.

GITMAN, Lawrence J. - Princípios de Administração Financeira. 3a edição - tradução de Jacob Ancelevicz e Francisco José dos Santos Braga - Revisão Técnica: João Carlos Hopp - Editora Harbra - São Paulo, 1984.

GRUPO SANTO ANJO. Copyright, 2022 ©. Te ajudando a concretizar seus sonhos. Disponível em: <https://grpsantoanjo.com.br/>. Acesso em: 27 dez. 2022.

MARCHESI, Cristina; CAMACHO, Fabíola; SANTOS, Priscila. **Diálogo, reflexão e prática**: abordagem objetiva para o iniciante em finanças. São Paulo: Ed. Senac São Paulo, 2011.

MASCOLO, R. **Concreto usinado: análise da variação da resistência à compressão e de propriedades físicas ao longo da descarga do caminhão betoneira**. Dissertação (Mestrado em Engenharia) – Programa de Pós-Graduação em Engenharia Civil, Universidade Federal do Rio Grande do Sul, Porto Alegre, 2012.

MEHTA, P. K.; MONTEIRO, P. J. M. CONCRETO. **Microestrutura, Propriedades e Materiais**. São Paulo: IBRACON, 2008.

MENDONÇA, Adriana Corrêa; MAJEROWICZ, Sergio. **A Gestão Financeira no Setor de Contas a Pagar**. Universidade Candido Mendes Pós-Graduação “Lato Sensu”. Projeto a Vez do Mestre. Rio de Janeiro, 2010.

MIRANDA, Rian das Dores de. SALVI, Levi. **Análise da tecnologia Bim no contexto da indústria da construção civil brasileira**. Revista Científica Multidisciplinar Núcleo do Conhecimento. Ano 04, Ed. 05, Vol. 07, pp. 79-98 Maio de 2019. ISSN: 2448-0959

NASCIMENTO, José Olavo do. A conciliação dos saldos das contas bancárias. **Revista do Conselho Regional de Contabilidade do Rio Grande do Sul**, Porto Alegre, v. 14, n. 41, p. 12-13, jan./abr., 1985. Disponível em: <<https://biblioteca.sophia.com.br/4735/>>. Acesso em: 19 dez. 2022.

NEVES, Silvério das; VICECONTI, Paulo E. V. **Contabilidade básica**. 17. ed. São Paulo: Saraiva, 2017.

NUNES, J. M.; LONGO, O. C.; ALCOFORADO, L. F.; PINTO, G. O. . O setor da Construção Civil no Brasil e a atual crise econômica. **Research, Society and Development**, [S. l.], v. 9, n. 9, p. e393997274, 2020. DOI: 10.33448/rsd-v9i9.7274. Disponível em: <https://rsdjournal.org/index.php/rsd/article/view/7274>. Acesso em: 24 jan. 2023.

PADOVEZE, Clóvis Luís. **Contabilidade gerencial: um enfoque em sistema de informação contábil**. 3. ed. São Paulo: Atlas, 2000.

PASSOS, Q. C. (2010). A Importância da Contabilidade no Processo de Tomada de Decisão

nas Empresas. **(Trabalho de Conclusão de Curso)**. Bacharelado em Ciências Contábeis, Universidade Federal do Rio Grande do Sul, Porto Alegre, RS, Brasil.

PETRUCCI, Eládio G. R. **Concreto de Cimento Portland**. 5. ed. rev. Porto Alegre: Ed. Globo, 1978.

QUEST, M., & SHARMA, B. **THE TECHNOLOGY OF TAX**. Accountancy Age, 20. 2009.

SANTOS FILHO, A. P. O estágio supervisionado e a sua importância na formação docente. **Revista P@rtes**. 2010. Disponível em: <<https://www.partes.com.br/2010/01/04/o-estagio-supervisionado-e-sua-importancia-na-formacao-docente/>>. Acesso em: 28 nov. 2022.

SEBRAE – SERVIÇO BRASILEIRO DE APOIO ÀS MICRO E PEQUENAS EMPRESAS. **Anuário do trabalho na micro e pequena empresa**. 2013. Disponível em: <www.sebrae.com.br/Sebrae/Portal%20Sebrae/Anexos/Anuario%20do%20Trabalho%20Na%20Micro%20e%20Pequena%20Empresa_2013.pdf>. Acesso em: 20 dez. 2022.

TELLURIA TECNOLOGIA. Fante 2022 ©. A melhor empresa de tecnologia do interior de Minas Gerais. Disponível em: <https://telluria.com.br/>. Acesso em: 27 dez. 2022.

TRIBUNAL DE CONTAS DO ESTADO DE SÃO PAULO. **Orientações sobre elaboração de Conciliação Bancária**. 2012. (ELABORAÇÃO E ENCAMINHAMENTO AO AUDESP). Disponível em: <<https://www4.tce.sp.gov.br/sites/default/files/images/Procedimentos-para-preenchim-e-envio-da-Conciliacao-Bancaria-V1a.pdf>>. Acesso em: 18 dez. 2022.

UFLA - Universidade Federal de Lavras. **Projeto Pedagógico do Curso de Administração**. Lavras, 2018. p. 1-85.

WINN, Jane; ZHANG, Angela. China's Golden Tax Project: A Technological Strategy for Reducing VAT Fraud. **Social Science Research Network Working Paper Series**, 2010.