

## **ESTUDO DE CASO DO FLUXO DE CAIXA DA EMPRESA BANRISUL ARMAZÉNS GERAIS S. A.**

Autor: Jaqueline Buffon Basso

Orientador: Patrícia Rodrigues da Rosa;

Nível: Ensino Médio Técnico

Categoria: Pesquisa

### **Resumo:**

Este estudo faz parte do TCC do curso Técnico em Administração do IFRS campus Canoas, focando-se na área financeira. Uma importante ferramenta de planejamento financeiro para as empresas é o fluxo de caixa. Ele possibilita projetar as entradas e as saídas de recursos no caixa da empresa e o saldo disponível para determinado período futuro. A empresa estudada é a Banrisul Armazéns Gerais S. A. (BAGERGS), que situa-se em Canoas, RS, e oferece serviços de movimentação, armazenagem e despacho de mercadorias sob regimes aduaneiros e de armazém geral. A questão de pesquisa é compreender como a empresa realiza o seu planejamento financeiro de curto prazo. Para tanto, como objetivo geral do estudo, pretende-se descrever e analisar o fluxo de caixa da Bagergs para compreender como ocorre essa importante ferramenta financeira em uma grande empresa. Os objetivos específicos são a) investigar como funcionam os controles financeiros internos da empresa: tipos de sistemas utilizados, cargos que tomam os diferentes níveis de decisões financeiras, unidades empresariais envolvidas, entre outros; b) descrever as diferentes etapas de elaboração do seu fluxo de caixa; c) identificar como a empresa projeta entradas, saídas e saldos de caixa para períodos futuros, assim como a tomada de decisão frente às possíveis faltas e sobras de recursos; e d) analisar as estratégias financeiras de curto prazo adotadas. Fatores como falta de planejamento e de cuidado no estabelecimento do fluxo de caixa são detectados como razões pelas quais ocorre o encerramento das atividades em pequenas empresas. Em organizações maiores, com práticas modernas e bem estruturadas como na Bagergs, justifica-se realizar estudos para compreender a maneira como se realiza essas atividades. A pesquisa é qualitativa e a estratégia utilizada é estudo de caso, do tipo descritivo. A coleta de dados ocorre a partir de pesquisa em documentos e sistemas da empresa, entrevistas com os responsáveis pelo setor financeiro e observações. A autora trabalha como estagiária na empresa, o que facilita o acesso aos dados. A pesquisa ainda está ocorrendo, mas já pode-se perceber que a empresa coloca em prática muitos dos pressupostos indicados na literatura financeira com relação a gestão do caixa.