



## Fluxo de caixa projetado como ferramenta de gestão aplicado no terceiro setor

Maria Karoliny Ferro da Luz<sup>1\*</sup>, Marlene Muniz Oliveira Pilenghy<sup>2</sup>

<sup>1\*</sup>Acadêmica do 8º período do Curso de Ciências Contábeis, Centro Universitário São Lucas Ji-Paraná – São Lucas JPR, Ji-Paraná, RO, Brasil. E-mail: karolbona21@gmail.com.

<sup>2</sup>Professora orientadora, Mestre em Gestão e Administração de Negócios pela AVEC/UNIR. Docente no Centro Universitário São Lucas Ji-Paraná – São Lucas JPR – Ji-Paraná, RO, Brasil. Email: Marlene.pilenghy@yahoo.com.br

### 1.Introdução

O fluxo de Caixa Projetado é uma ferramenta que busca prever as ações futuras das entradas e saídas de caixa da entidade. Os registros dessas movimentações são de grande relevância para o controle do caixa e planejamento para tomada de decisões pelas organizações, seja elas, com ou sem fins lucrativos.

Este estudo versará sobre entidade do terceiro setor que compreendem instituições sem fins lucrativos com personalidade jurídica autonomia de gestão, que prestam serviços públicos especializados a algum seguimento da sociedade.

Assim, o objetivo desta pesquisa foi implantar um modelo de Fluxo de Caixa Projetado como ferramenta de gestão para o planejamento financeiro de uma entidade do Terceiro Setor e os objetivos específicos, são: demonstrar conceitos e aplicações do fluxo de caixa, levantar informações das entradas e saídas para compor o fluxo de caixa, demonstrar os métodos de ingressos e desembolsos utilizados pela entidade, identificar o modelo de fluxo de caixa projetado mais adequado e que se encaixe às necessidades da entidade.

A proposta de implantar o fluxo de caixa ocorre pelas entradas e saídas que decorrem diariamente no caixa, referente aos pagamentos de associados e não associados pelos serviços prestados, assim como desembolsos para pagamento de colaboradores e demais despesas operacionais. A falta de uma ferramenta que certifica o seu fluxo de recursos impede projetar com segurança a situação futura das entidades. Diante disso, a utilização de um controle interno torna-se fundamental para estabelecer um padrão de procedimentos e métodos com o objetivo produzir informações úteis e relevantes e favorecer a eficiência financeira do sindicato.

Desse modo, questiona-se: O fluxo de caixa projeto, como ferramenta de controle, é capaz de identificar e antever possíveis riscos ou distorções que pode comprometer a saúde financeira de uma entidade do Terceiro Setor.

### 2.Materiais e Métodos

O método utilizado na pesquisa foi o dedutivo, que examina uma determinada situação, e logo após estrutura os dados e argumentos para finalizar a exatidão. Lakatos e Marconi (2022, p.55) explicam que “os argumentos dedutivos ou estão corretos ou incorretos, ou as premissas sustentam de modo completo a conclusão ou, quando a forma é logicamente incorreta, não a sustentam de forma alguma[...]”.

Quanto a pesquisa qualitativa que evidência fatos comportamentais coletando dados narrativos e analisando as preferências individuais. Conforme Matar e Ramos (2021, p.131) “as pesquisas qualitativas têm como objetivo geral compreender determinados fenômenos em profundidade. Isso implica explorá-los e descrevê-los por diversas perspectivas[...]”. A

pesquisa quantitativa é aquela que o pesquisador analisa uma certa quantidade de dados, em seguida, utiliza dessas informações para fazer cálculos e confirmar esses levantamentos para verificar a validade de uma hipótese. Lakatos e Marconi (2021, p.89) são sucintas ao dizer que a “principal finalidade é o delineamento ou análise das características de fatos ou fenômenos [...]”.

Quanto aos objetivos, os métodos utilizados foram o descritivo e o explicativo. Almeida, Francesconi e Fernandes (2019, p. 52) afirmam que a pesquisa descritiva “procura descrever um fenômeno, uma população, uma experiência etc. Propõe uma nova visão sobre um assunto já conhecido”. Já o método explicativo é a pesquisa que confronta teoria e prática em seu processo. Medeiros e Tomasi (2021, p.33) apontam que as pesquisas explicativas “visam identificar os fatores que contribuem para a ocorrência dos fatos.

A pesquisa bibliográfica é uma fonte infinita de informações, uma vez que, auxilia na atividade intelectual e colabora para o conhecimento científico de todas as formas. Lakatos e Marconi, (2021, p.76) justifica que “a pesquisa bibliográfica, ou de fontes secundárias, abrange toda bibliografia já tornada pública em relação ao tema de estudo[...]”.

E quanto a pesquisa documental, a mesma se utiliza de fontes primárias para compreender informações que ainda não foram analisadas, onde Almeida, Francesconi e Fernandes (2019, p. 67) complementam que são “documentos que são utilizados para entender o fenômeno, denominados dados secundários”. Desta forma, os dois métodos se complementaram, atendendo aos objetivos da pesquisa

### 3.Resultados e Discussões

Fluxo de caixa demonstra todas as atividades de entradas e saídas de caixa de uma entidade, é o coração da empresa, através deste demonstrativo financeiro as organizações conseguem tomar decisões com maior segurança. Fluxo de caixa é um instrumento de gestão financeira que projeta para períodos futuros todas as entradas e as saídas de recursos financeiros da empresa, indicando como será o saldo de caixa para o período projetado. (SILVA 2022, p.39).

A seguir será apresentada a Projeção do Fluxo de Caixa da entidade do Terceiro Setor.

**Tabela 01-** Fluxo de Caixa Projetado em (R\$) referente aos meses de agosto, setembro e outubro/2022, referente as Receitas Auferidas.

DISCRIMINAÇÃO	AGOSTO/2022		SETEMBRO/2022		OUTUBRO/2022	
	ENTRADAS					
	Projetado	Realizado	Projetado	Realizado	Projetado	Realizado
<b>RECEITAS TOTAIS</b>	<b>47.916,67</b>	<b>48.260,12</b>	<b>47.916,67</b>	<b>65.614,39</b>	<b>47.916,67</b>	
Contribuição associados	35.200,00	36.676,12	35.200,00	41.089,39	35.200,00	
Bingo (receita eventual)	0,00	0,00	0,00	11.625,00	0,00	
Recebimento de doações	1.716,67	584,00	1.716,67	1.900,00	1.716,67	
Receita de alugueis	11.000,00	11.000,00	11.000,00	11.000,00	11.000,00	

Fonte: elaborado pela autora da pesquisa, 2022, com dados extraídos da entidade pesquisada.

Para realizar a projeção do fluxo de caixa foram utilizadas informações, com a média dos 3 últimos meses. Fazendo comparação da projeção com o realizado do mês de agosto e setembro, pode-se verificar que nas entradas houve uma diferença nos recebimentos dos associados, que neste período a entidade obteve mais associados pagando em dia. Os valores das doações oscilaram por não serem doações com valores fixos. O bingo corresponde a uma festa que é realizada anualmente, por esse motivo no mês de setembro ocorreu um aumento

significativo na receita. A receita com alugueres corresponde a um prédio que pertence a entidade e que está alugado para uma instituição financeira.

**Tabela 02-** Fluxo de Caixa Projetado em (R\$) referente aos meses de agosto, setembro e outubro/2022, referente as Despesas.

DISCRIMINAÇÃO	AGOSTO/2022		SETEMBRO/2022		OUTUBRO/2022	
	SAÍDAS					
<b>DESPESAS ADMINISTRATIVAS</b>	<b>6.416,51</b>	<b>6.713,79</b>	<b>6.416,51</b>	<b>7.068,78</b>	<b>6.416,51</b>	<b>0,00</b>
Segurança	445,00	445,00	445,00	458,30	445,00	
Internet	150,00	150,00	150,00	150,00	150,00	
Luz	747,22	816,01	747,22	823,80	747,22	
Água mineral	87,00	81,00	87,00	90,00	87,00	
Gás de cozinha	138,00	138,00	138,00	138,00	138,00	
Tarifa de Água	161,42	153,20	161,42	92,97	161,42	
Gêneros alimentos	1.876,43	2.065,11	1.876,43	2.036,79	1.876,43	
Cartaz p festa	0,00	0,00	0,00	300,00	0,00	
Material de limpeza	134,33	120,65	134,33	152,65	134,33	
Telefone Celular	462,87	487,15	462,87	500,00	462,87	
Telefone fixo	268,31	269,87	268,31	264,27	268,31	
Material expediente (escritório)	533,93	575,80	533,93	650,00	533,93	
Honorários (Contabilidade)	1.212,00	1.212,00	1.212,00	1.212,00	1.212,00	
DATASOL	200,00	200,00	200,00	200,00	200,00	
<b>EMPRÉSTIMOS BANCÁRIOS</b>	<b>7.845,42</b>	<b>7.845,42</b>	<b>7.845,42</b>	<b>7.845,42</b>	<b>7.845,42</b>	
EMPRÉSTIMOS BANCÁRIOS	7.845,42	7.845,42	7.845,42	7.845,42	7.845,42	
<b>DESPESAS COM VEÍCULOS</b>	<b>1.191,47</b>	<b>773,43</b>	<b>1.170,98</b>	<b>982,35</b>	<b>1.596,47</b>	<b>0,00</b>
Combustível	994,59	723,43	994,59	932,35	994,59	
Lavagem veículos	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	
Mecânico	0,00	0,00	0,00	0,00	405,00	
Licenciamento Anual veículos 2022	126,39	0,00	126,39	0,00	126,39	
Taxa de Bombeiros veículos 2022	20,49	0,00	20,49	0,00	20,49	
<b>DESPESAS SAL. E ENC. SOCIAIS</b>	<b>19.986,71</b>	<b>19.986,39</b>	<b>19.986,71</b>	<b>19.986,62</b>	<b>19.986,71</b>	<b>0,00</b>
Salários e Encargos	19.986,71	19.986,39	19.986,71	19.986,62	19.986,71	
<b>DESPESAS C/ MAQ. E EQUIP.</b>	<b>750,00</b>	<b>700,00</b>	<b>750,00</b>	<b>700,00</b>	<b>750,00</b>	<b>0,00</b>
Manutenção/ maquinas	700,00	700,00	700,00	700,00	700,00	
Manutenção ar cond.	50,00	0,00	50,00	0,00	50,00	
<b>DESPESAS BANCÁRIAS</b>	<b>145,76</b>	<b>145,76</b>	<b>145,76</b>	<b>145,76</b>	<b>145,76</b>	<b>0,00</b>
Tarifa de pacotes de serviços	145,76	145,76	145,76	145,76	145,76	

Fonte: elaborado pela autora da pesquisa, 2022, com dados extraídos da entidade pesquisada.

Nas despesas administrativas nos meses de agosto e setembro, houve uma alteração no valor da mensalidade da segurança no mês de setembro, o valor da internet e gás de cozinha tiveram valores fixos neste período, a luz, água mineral e tarifa de água variam de acordo com uso mensal, a variação de valores dos gêneros alimentícios corresponde a inflação, material de limpeza, material de escritório são despesas que variam conforme a demanda de trabalho.

Já com relação ao telefone celular, telefone fixo a variação foi pequena de um mês para outro, e conforme a projeção, pois também dependem da demanda do uso. A despesa com honorários de contabilidade e data sol que é o sistema de controle de recebimentos das contribuições dos associados são fixas, e não tiveram alteração neste período. A despesa com empréstimo bancário corresponde a um empréstimo realizado para construção do prédio da entidade, foi realizado em junho de 2020 com parcelamento em 60 vezes, já foram pagas 27 parcelas.

As despesas com veículos tiveram um gasto de R\$ 1.191,47. As despesas com salários e encargos são fixas e ocorrem mensalmente. Em despesas com maquinas e equipamentos corresponde a manutenção com as maquinas e ar condicionado.

**Tabela 03-** Fluxo de Caixa Projetado em (R\$) referente aos meses de agosto, setembro e outubro/2022 (saldos finais)

<b>SALDOS FINAIS</b>	<b>Agosto</b>		<b>Setembro</b>		<b>Outubro</b>	
<b>Saldo mês anterior</b>	<b>1.200,00</b>	<b>3.200,00</b>	<b>1.200,00</b>	<b>15.295,33</b>	<b>1.200,00</b>	<b>44.180,79</b>
<b>Recebimentos</b>	47.916,67	48.260,12	47.916,67	65.614,39	47.916,67	
<b>Desembolsos</b>	36.335,88	36.164,79	36.315,38	36.728,93	36.740,88	
<b>Saldo do Mês</b>	<b>11.580,79</b>	<b>12.095,33</b>	<b>11.601,28</b>	<b>28.885,46</b>	<b>11.175,79</b>	
<b>Saldo Acumulado</b>	12.780,79	15.295,33	12.801,28	44.180,79	12.375,79	

Fonte: elaborado pela autora da pesquisa, 2022, com dados extraídos da entidade pesquisada.

Na tabela 03, nota-se que a Entidade consegue se manter saudável, pois a mesma consegue pagar suas obrigações e ainda leva saldo positivo para o mês seguinte.

#### **4. Considerações Finais**

Após conhecer sobre a atividade operacional da empresa e suas práticas financeiras, foi possível identificar suas formas atuais de administração financeira, ferramentas e documentos que a mesma utiliza para gerenciar seu fluxo de ingressos e desembolsos.

Com a análise do fluxo de caixa projetado foi possível fazer a relação entre as receitas e despesas orçadas e realizadas e obter o saldo acumulado em cada mês.

A proposta deste estudo foi concretizada, pois foi implantado o Fluxo de Caixa Projetado por um período de três meses, possibilitando análise por parte do gestor de seus gastos e investimentos. Dessa forma, pode-se afirmar que os objetivos propostos neste estudo foram atingidos.

#### **5. Referências**

ALMEIDA, Martinho I. R. d. FRANCESCONI, Milton. FERNANDES, Priscila P. **Manual para desenvolvimento de pesquisa profissional**. 1 ed. São Paulo. Atlas, 2019.

LAKATOS, Eva Maria, MARCONI, Marina de Andrade. **Técnicas de pesquisa**. 9. ed. São Paulo: Atlas, 2021.

LAKATOS, Eva. M. MARCONI, Marina d. A. **Metodologia científica**. 8.ed. Barueri: Atlas, 2022.

MATTAR, João. RAMOS, Daniela. K. **Metodologia da pesquisa em educação: abordagens qualitativas, quantitativas e mistas**. 1. ed. São Paulo: Almedina Brasil, 2021.

MEDEIROS, João B. TOMASI, Carolina. **Redação de artigos científicos**. 2. ed. São Paulo: Atlas, 2021.

SILVA, Edson C. d. **Como administrar o fluxo de caixa das empresas**. 11. ed. Barueri/SP: Atlas, 2022.