



*Para ser relevante.*

[www.fdc.org.br](http://www.fdc.org.br)



# **PESQUISA: GOVERNANÇA E GESTÃO DE PATRIMÔNIO DAS FAMÍLIAS DO AGRONEGÓCIO**

2021

Patrocínio:



# PESQUISA GOVERNANÇA E GESTÃO DE PATRIMÔNIO DAS FAMÍLIAS DO AGRONEGÓCIO

## - RESULTADOS -

### **Equipe técnica responsável:**

Prof. Dalton Sardenberg

Profa. Mônica R. de Carvalho

Profa. Virginia Izabel Oliveira

Estatística: Ana Denise Ceolin

Patrocínio:

  
CONSENSO

The logo for CONSENSO features a stylized square composed of blue and red lines, positioned above the word 'CONSENSO' in a blue, sans-serif font.

 **UBS**

The logo for UBS features a black cross with four circular symbols at its ends, positioned to the left of the word 'UBS' in a bold, red, sans-serif font.

## OBJETIVO DA PESQUISA

Analisar e descrever como as famílias brasileiras ligadas ao agronegócio organizam a Governança dos Negócios e da Família, bem como a Gestão de seu Patrimônio.

### Método:

Amostragem com coletas de dados em duas etapas:



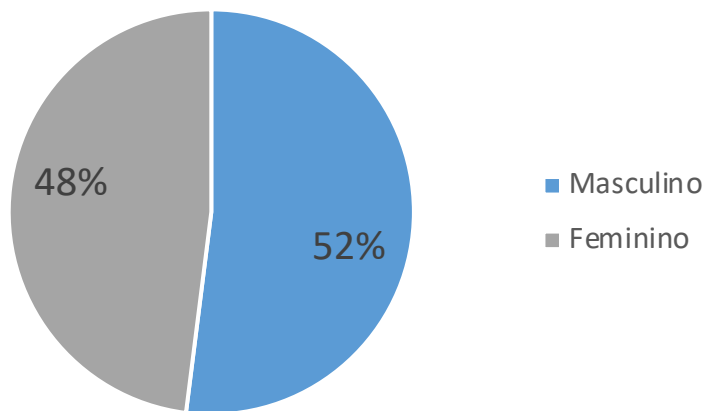
QUALITATIVA	QUANTITATIVA
Entrevistas individuais em profundidade	Questionários respondidos online
<ul style="list-style-type: none"><li>• 30 entrevistados membros de famílias empresárias do agronegócio</li><li>• 12 pessoas de 7 famílias do agronegócio de Formosa, GO</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 207 membros de famílias empresárias do agronegócio</li><li>• Distribuídas em todo o território nacional</li></ul>
Realizadas entre os meses de setembro a dezembro de 2019	Respostas colhidas ao longo de 2020



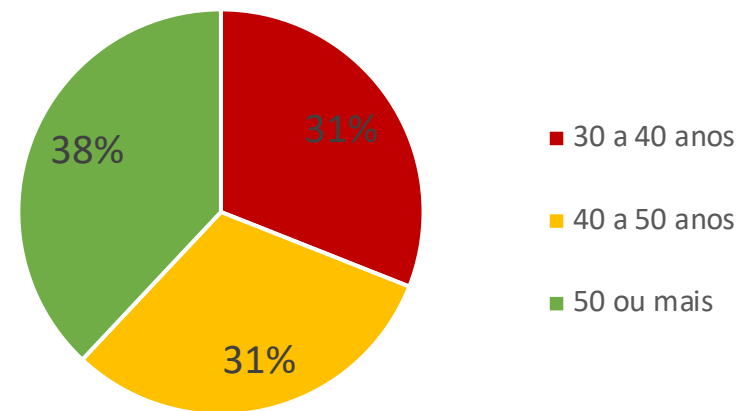
# PESQUISA QUALITATIVA

# PERFIL DOS RESPONDENTES

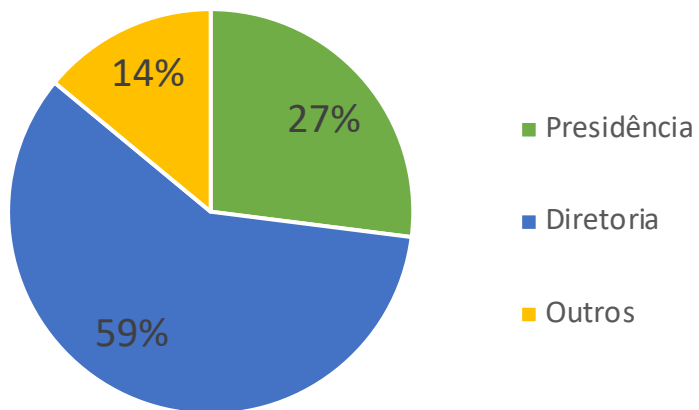
## Gênero



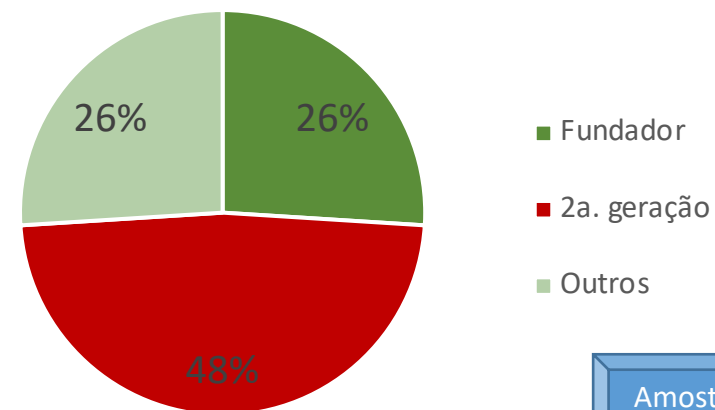
## Idade



## Nível hierárquico



## Geração



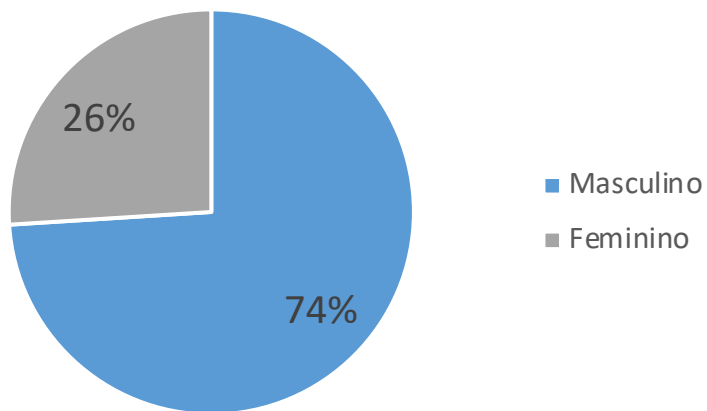
Amostra: 32 membros de famílias do agronegócio



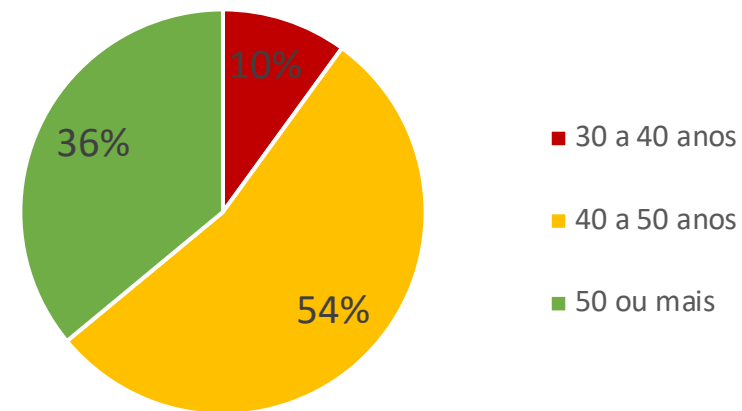
# PESQUISA QUANTITATIVA

# PERFIL DOS RESPONDENTES

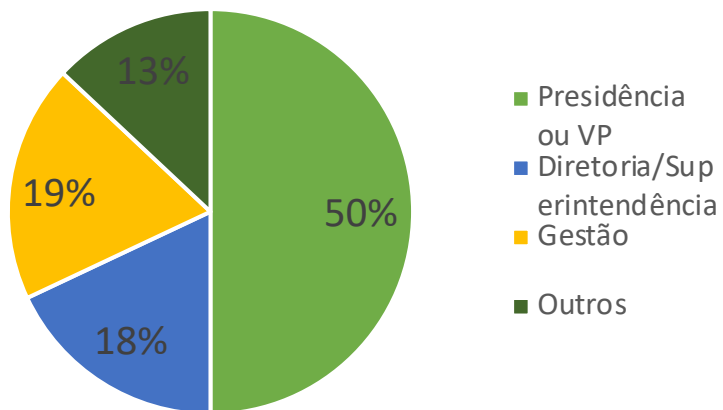
## Gênero



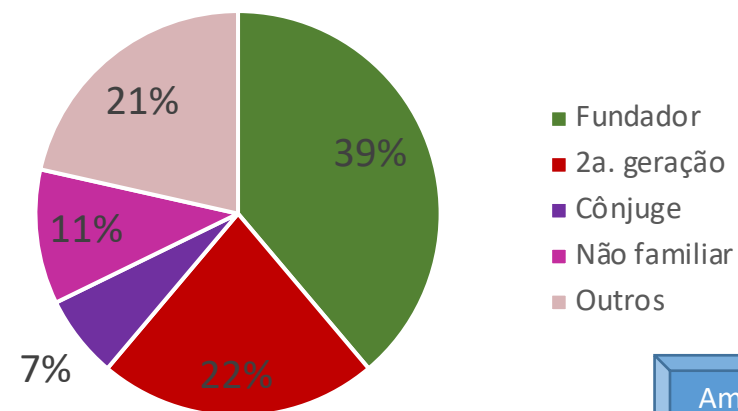
## Idade



## Nível hierárquico



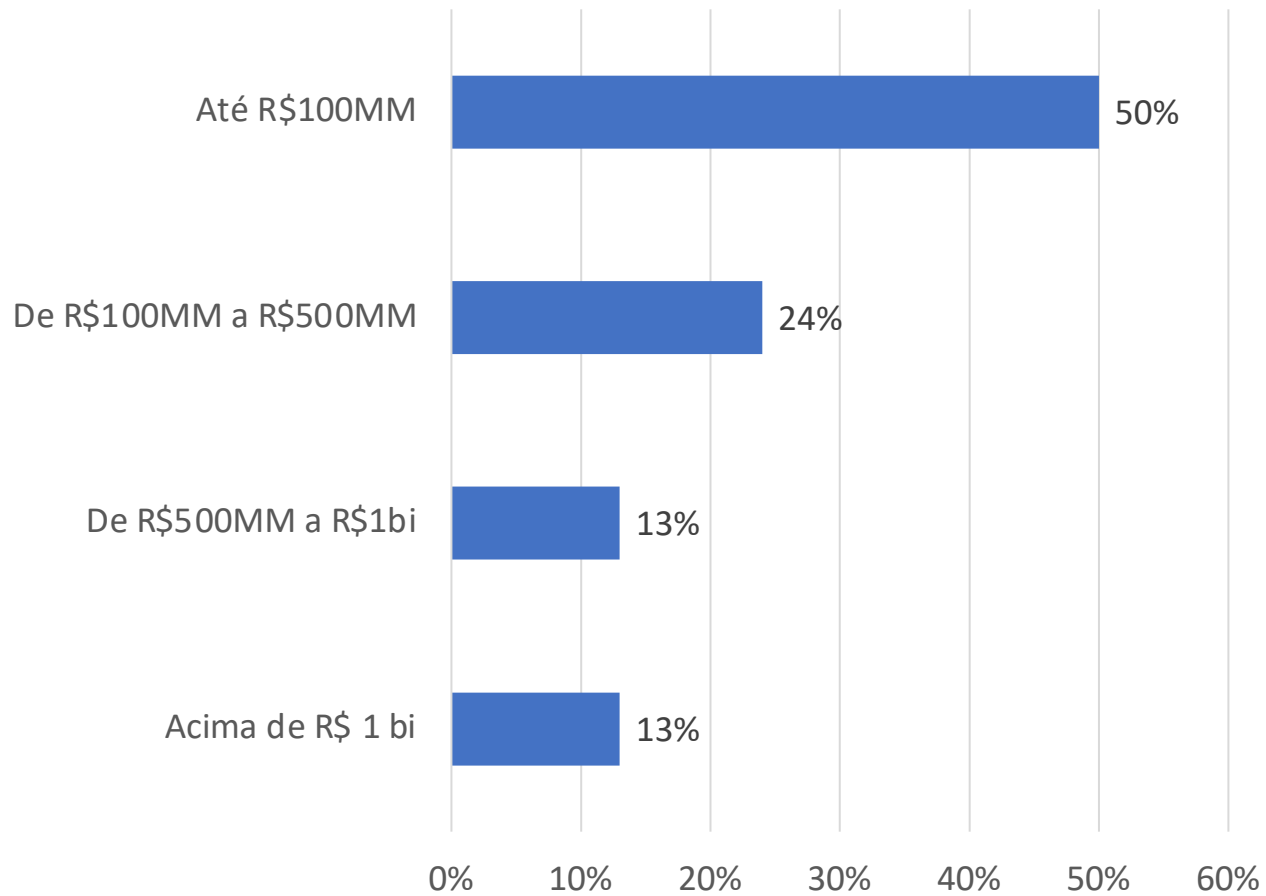
## Geração



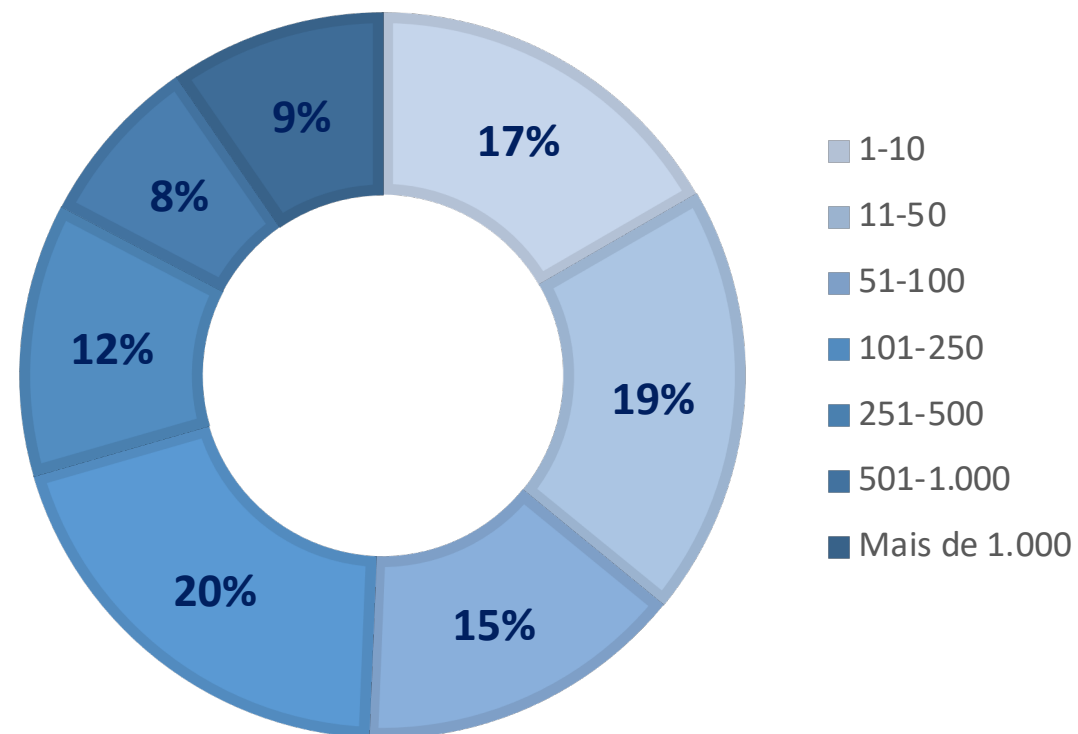
Amostra: 207 famílias do agronegócio

# PERFIL DA AMOSTRA QUANTITATIVA

## Faturamento anual das empresas respondentes



## Número de funcionários das empresas respondentes

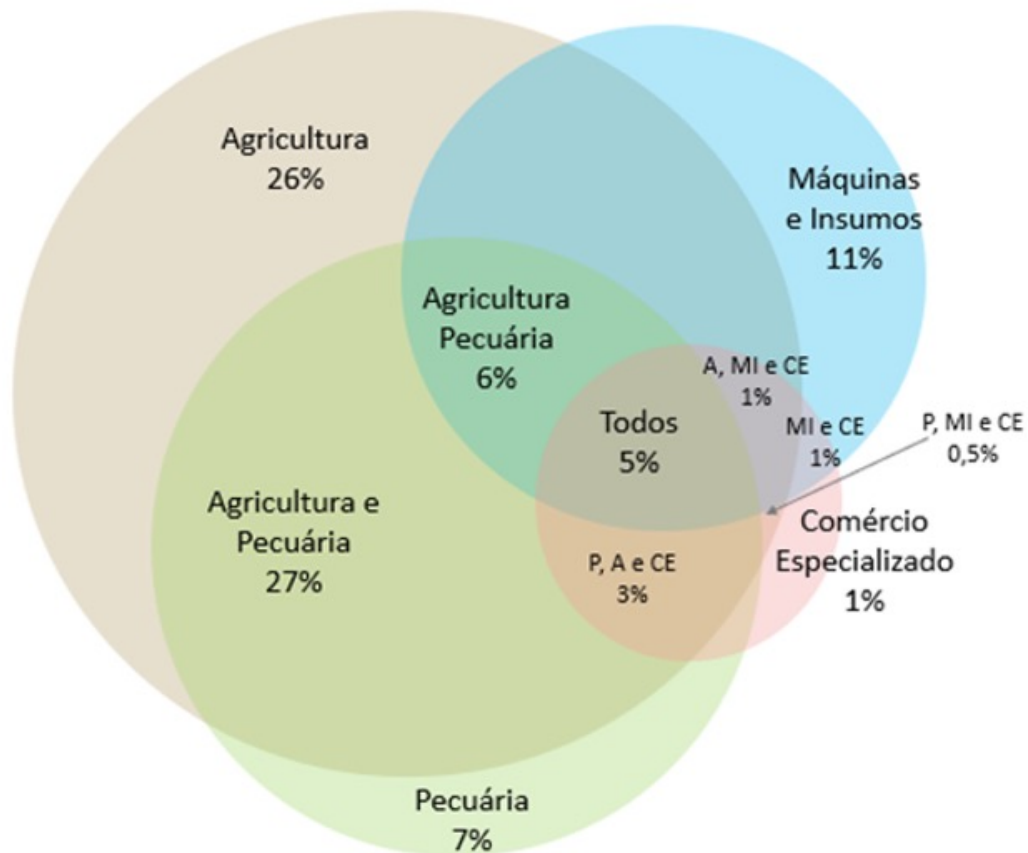


Amostra: 207 famílias do agronegócios

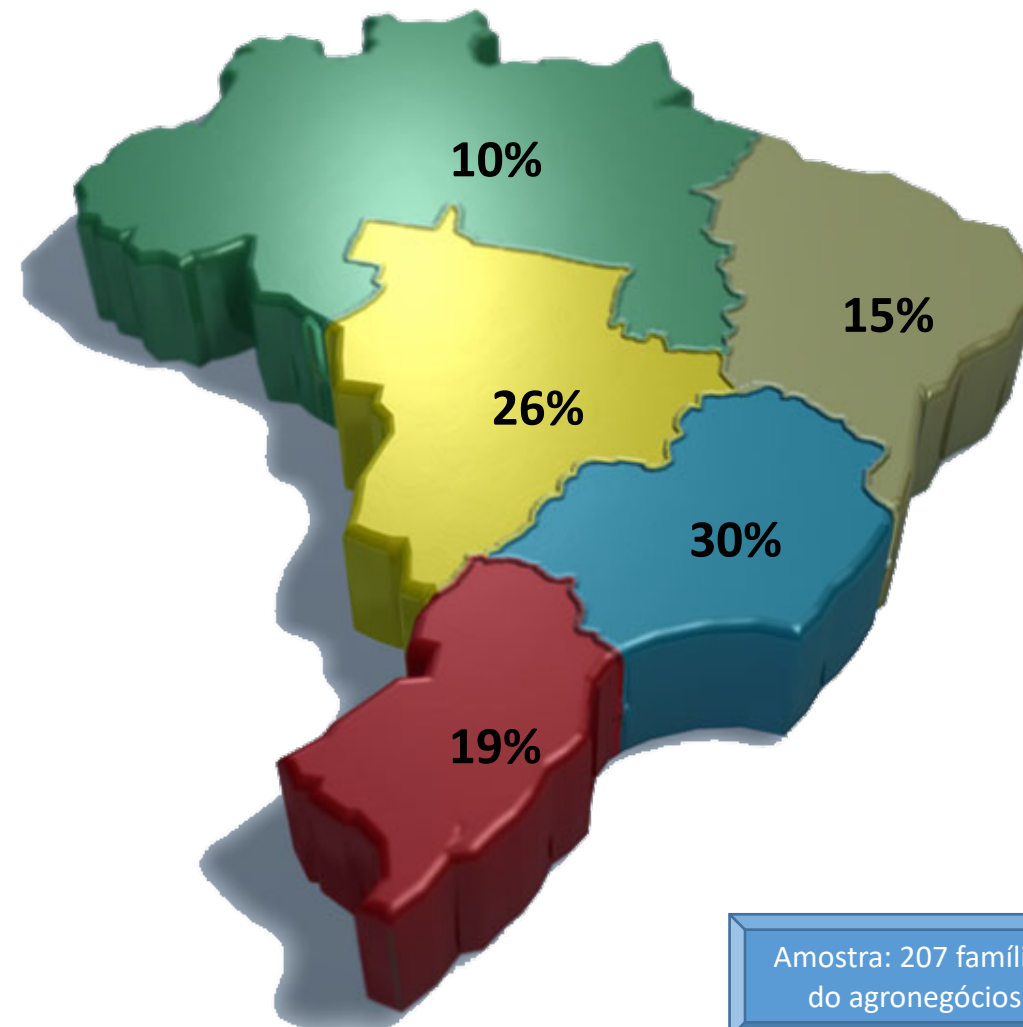


# PERFIL DA AMOSTRA QUANTITATIVA

## Segmento do Agronegócio



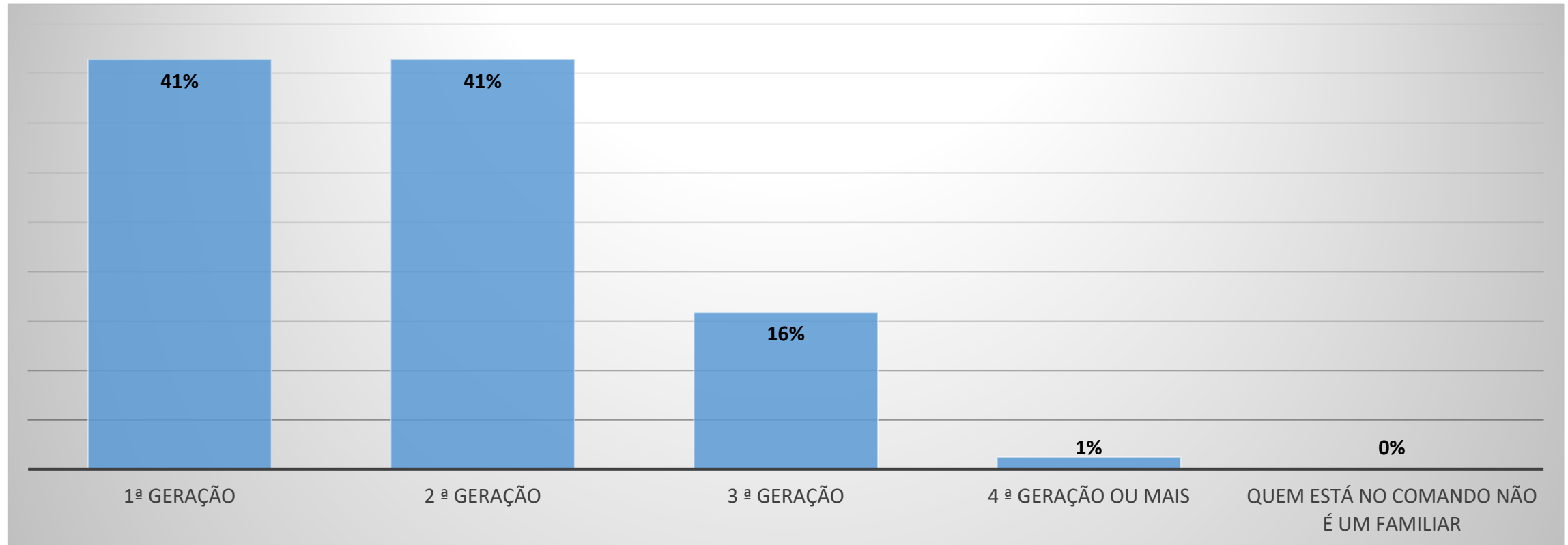
## Distribuição geográfica dos respondentes



Amostra: 207 famílias do agronegócios

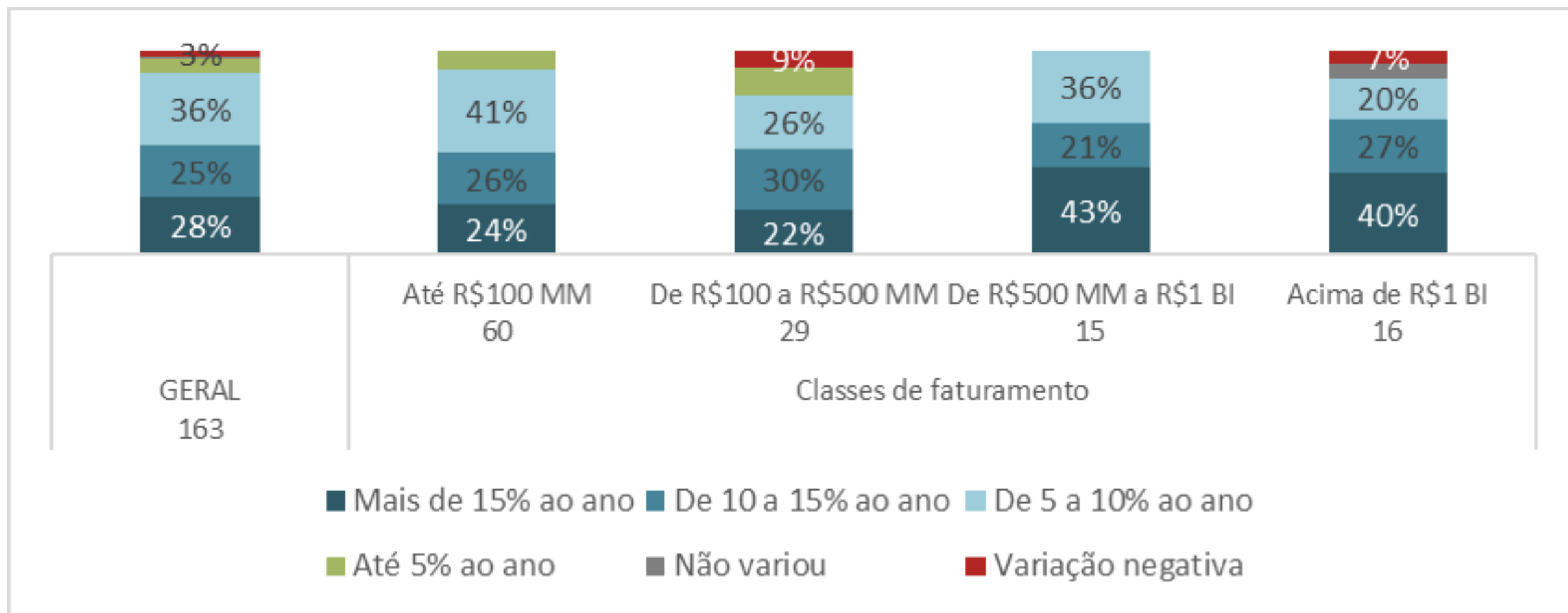
# PERFIL DA AMOSTRA QUANTITATIVA

Geração que está no comando



Amostra: 207 famílias do agronegócios

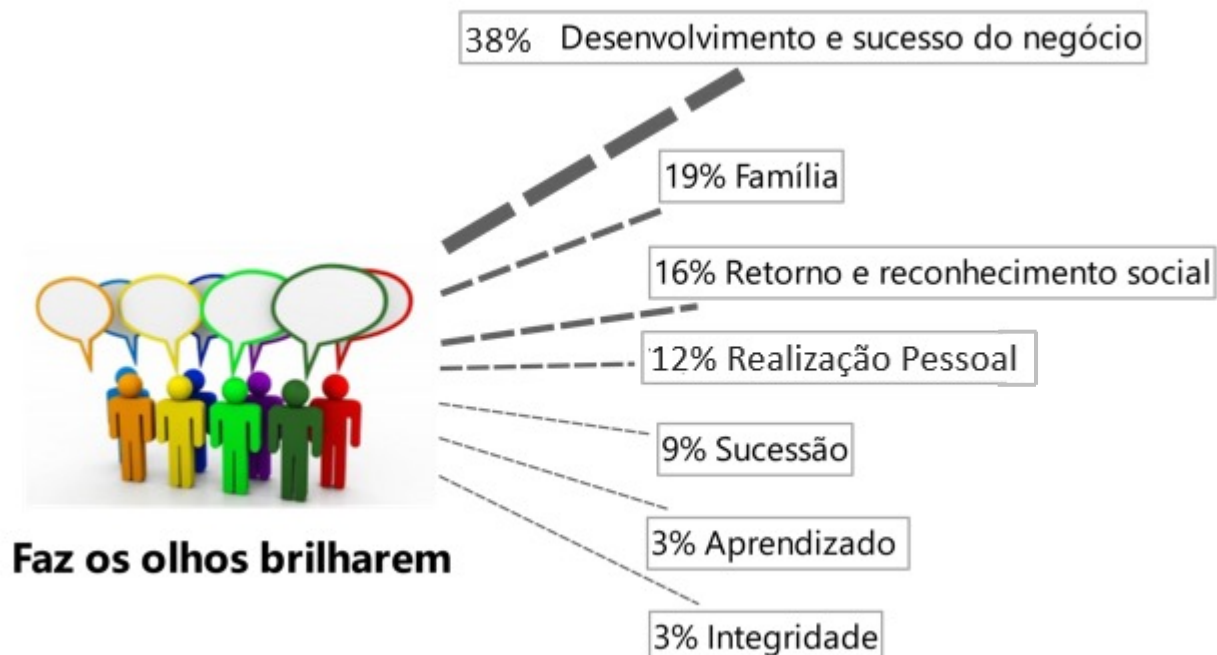
# VARIAÇÃO DO FATURAMENTO ANUAL DO NEGÓCIO NOS ÚLTIMOS 3 ANOS





# **ACHADOS GERAIS**

## O QUE FAZ OS SEUS OLHOS BRILHAREM?



*Oh, uma coisa que eu admiro muito é a sucessão que está sendo feita na minha propriedade. Eu sou uma pessoa privilegiada, porque os meus dois filhos estão trabalhando dentro da fazenda, por iniciativa deles. Masculino, 72 anos, Agricultura.*

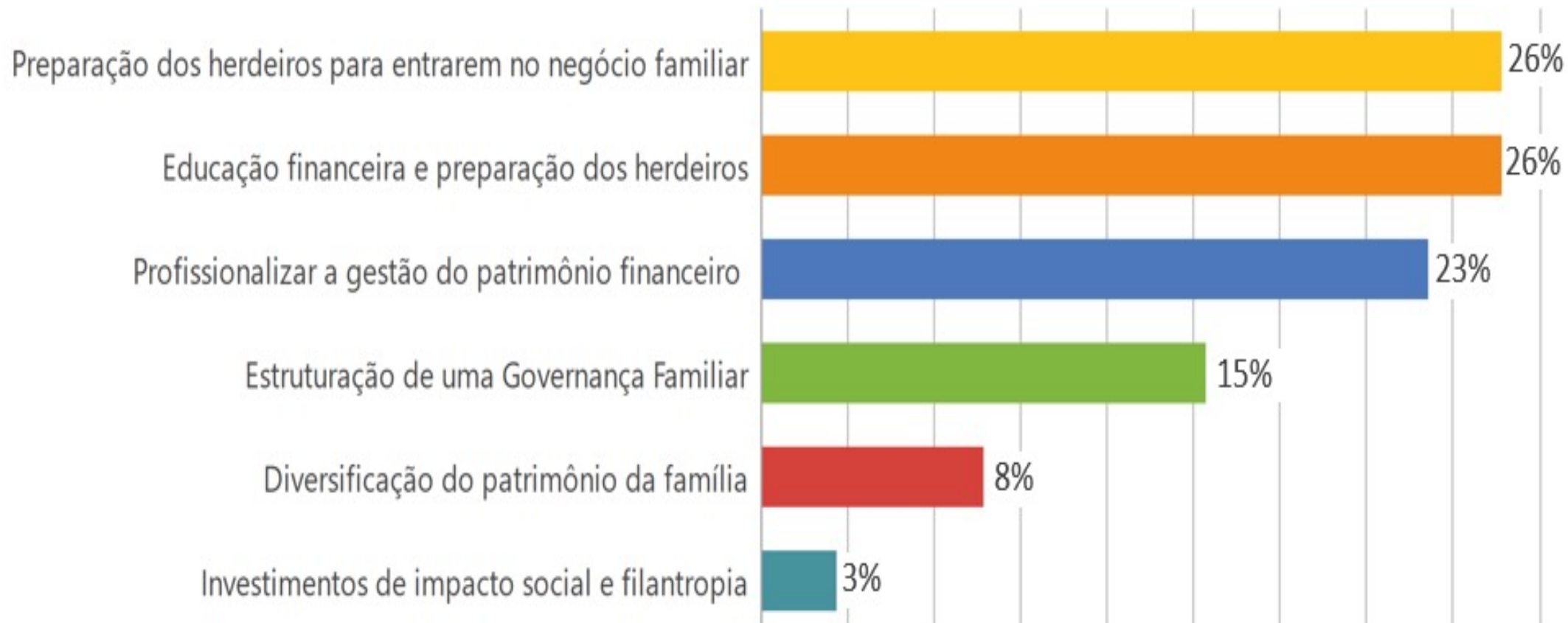
*Acho que o crescimento. A gente tem um sonho e coloca ele em prática. Masculino, 37 anos, Demais produtos e insumos.*

*Ver minhas filhas felizes, esposa. Masculino, 34 anos, Agricultura e Pecuária.*

*A família unida. Feminino, 54 anos, Agricultura.*

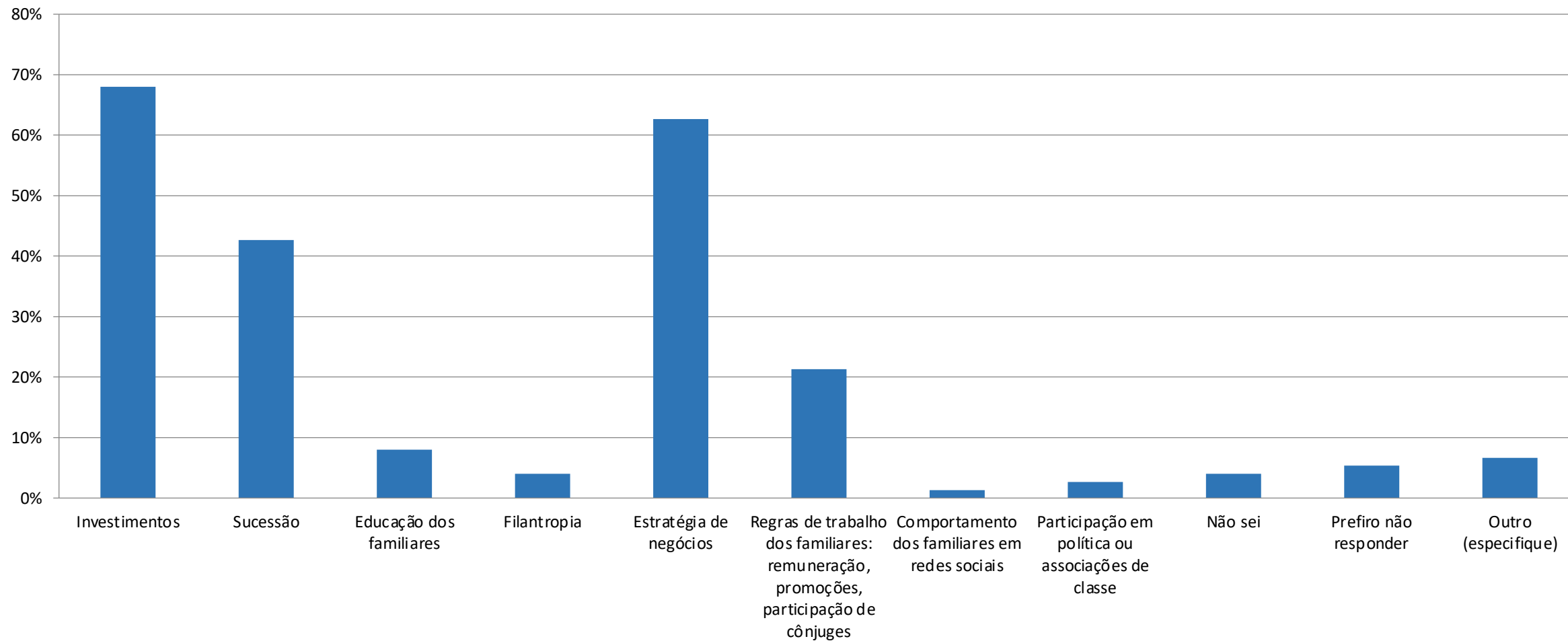
*O que salta aos olhos mesmo é a gente poder trabalhar, empreender, gerar emprego, gerar desenvolvimento para a região, ...., é um trabalho de resultado. Masculino, 65 anos, Agricultura.*

## PRINCIPAIS DEMANDAS PARA OS PRÓXIMOS 5 ANOS



# TOMADA DE DECISÃO

Quais os principais assuntos que a família costuma discutir em conjunto?





## QUESTÕES GÊNERO NO AGRONEGÓCIO **FDC**

- Para 69% das respondentes femininas o gênero não é relevante na tomada de decisões sobre uso do dinheiro e de investimentos.
- Para 81% das respondentes femininas o gênero não é um atributo relevante no processo de sucessão.
- Para 86% das respondentes femininas há reconhecimento da capacidade de liderança independente do gênero.
- Para 83% das respondentes femininas as mulheres das novas gerações têm encontrado maior abertura para assumir posições de liderança no agronegócios.

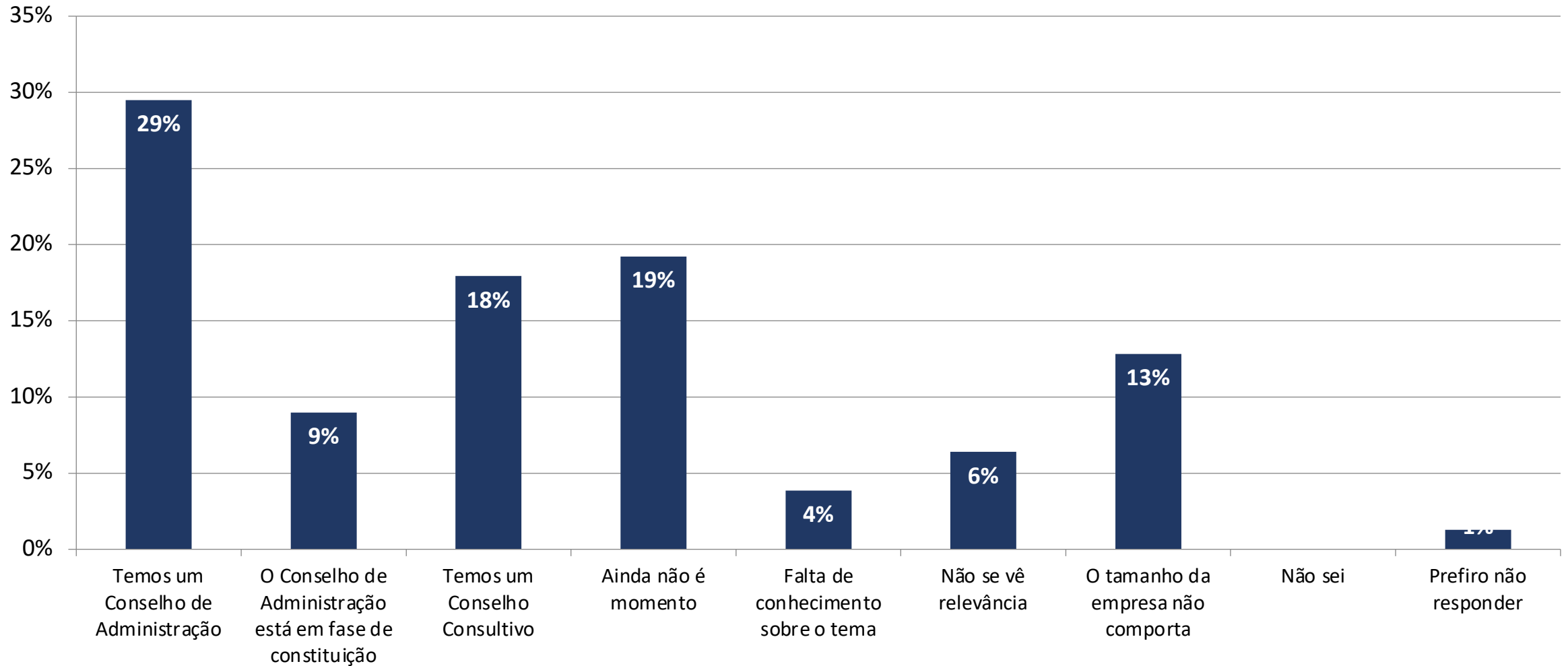




# **GOVERNANÇA CORPORATIVA**

# INSTRUMENTOS DE GOVERNANÇA: CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

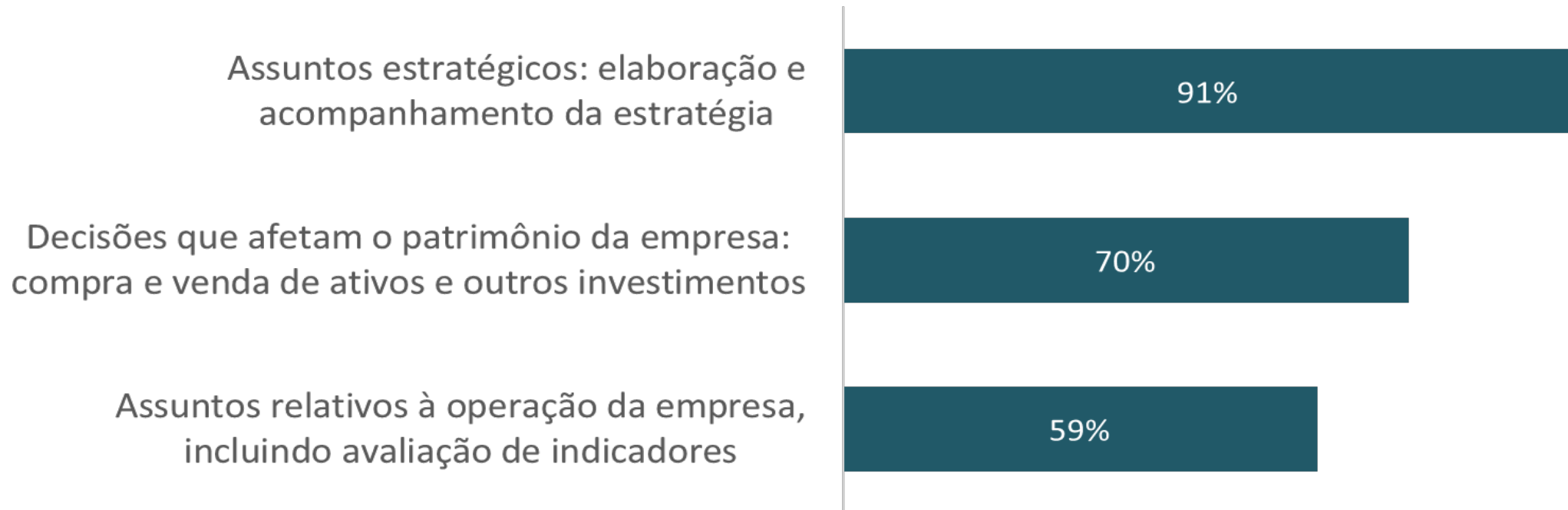
Já foi considerada a constituição de um Conselho de Administração na sua empresa?



# ATRIBUIÇÕES DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

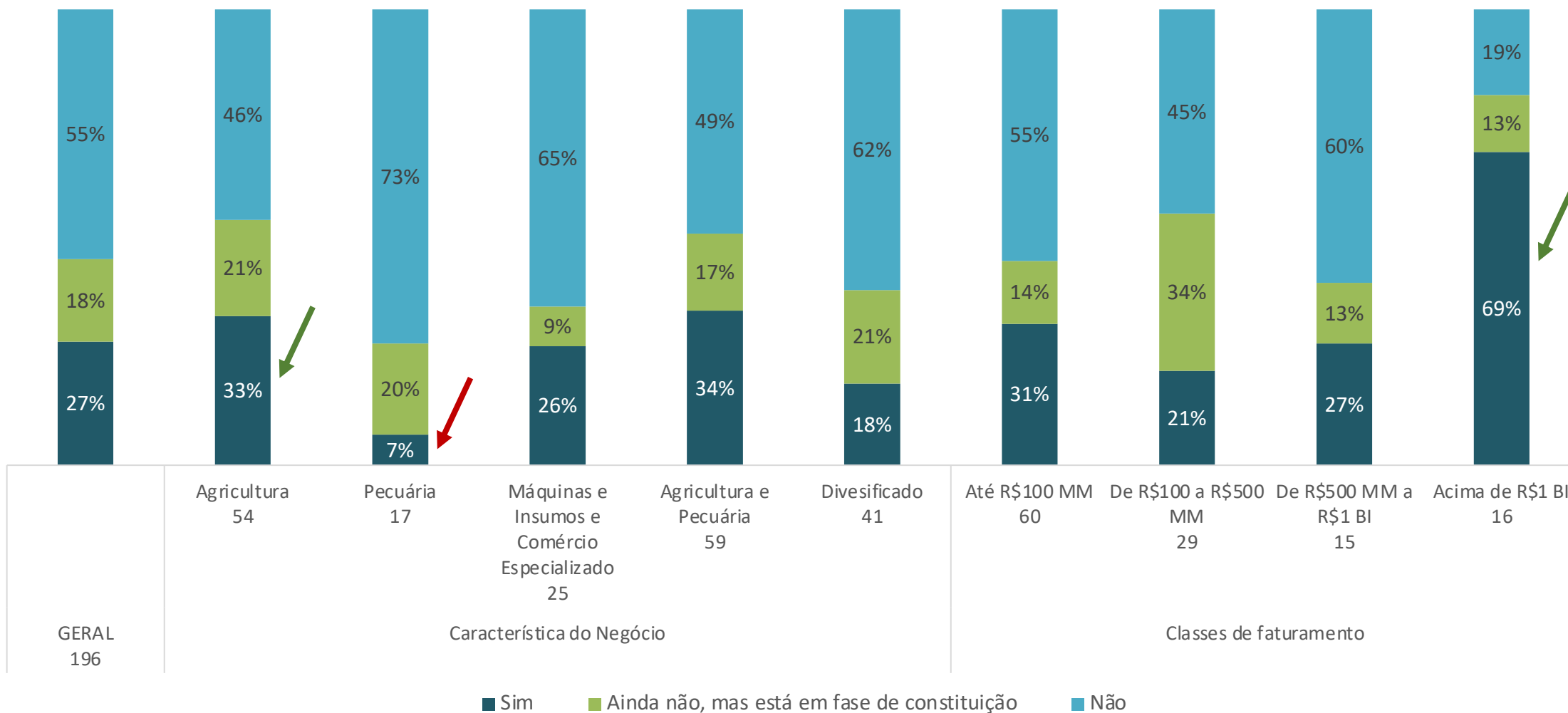
**Quais são os principais temas discutidos nas suas reuniões do Conselho de Administração?**

Somente para as empresas que têm CA



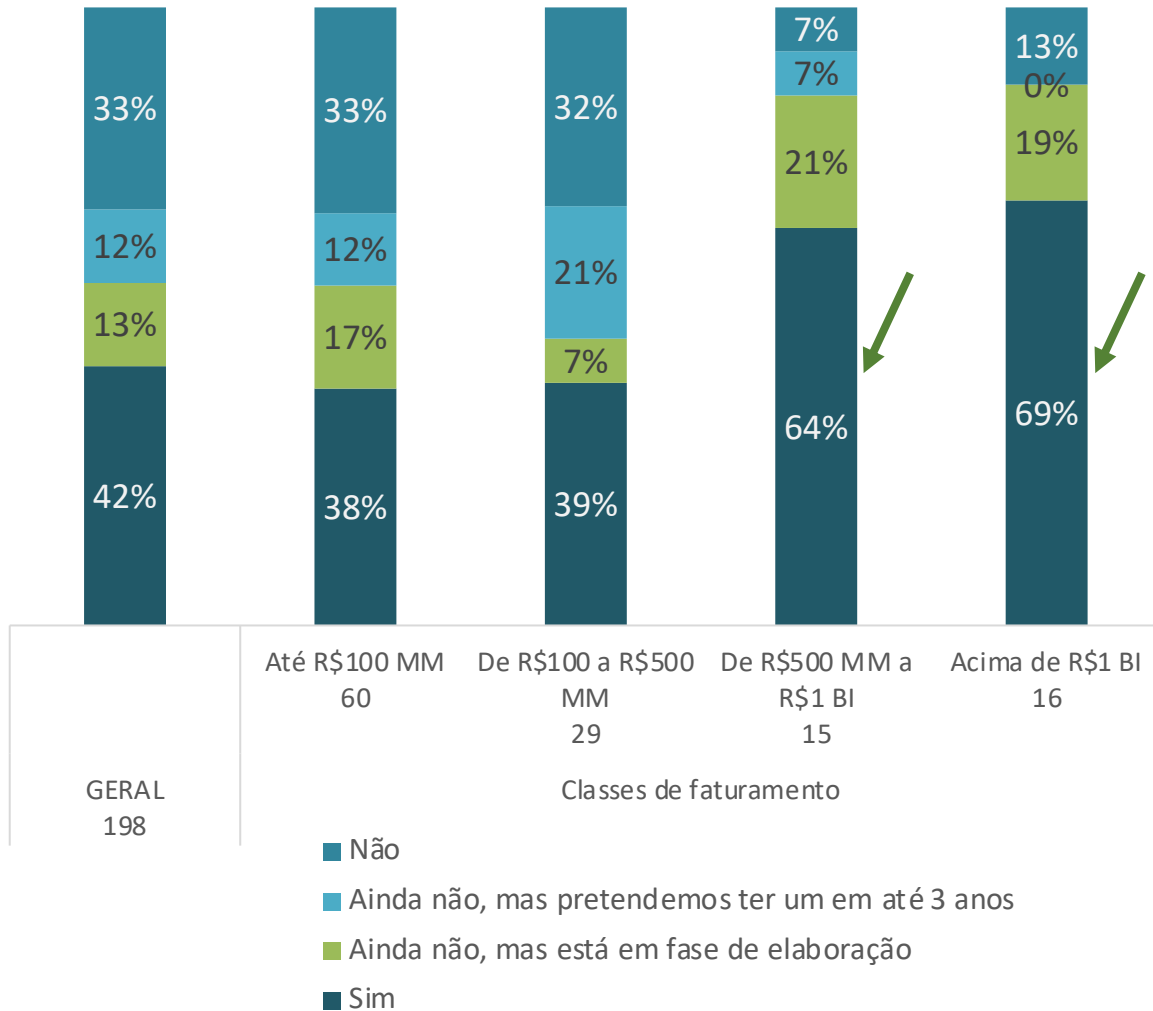
# INSTRUMENTOS DA GOVERNANÇA: CONSELHO DE FAMÍLIA

## A família tem um Conselho de Família?

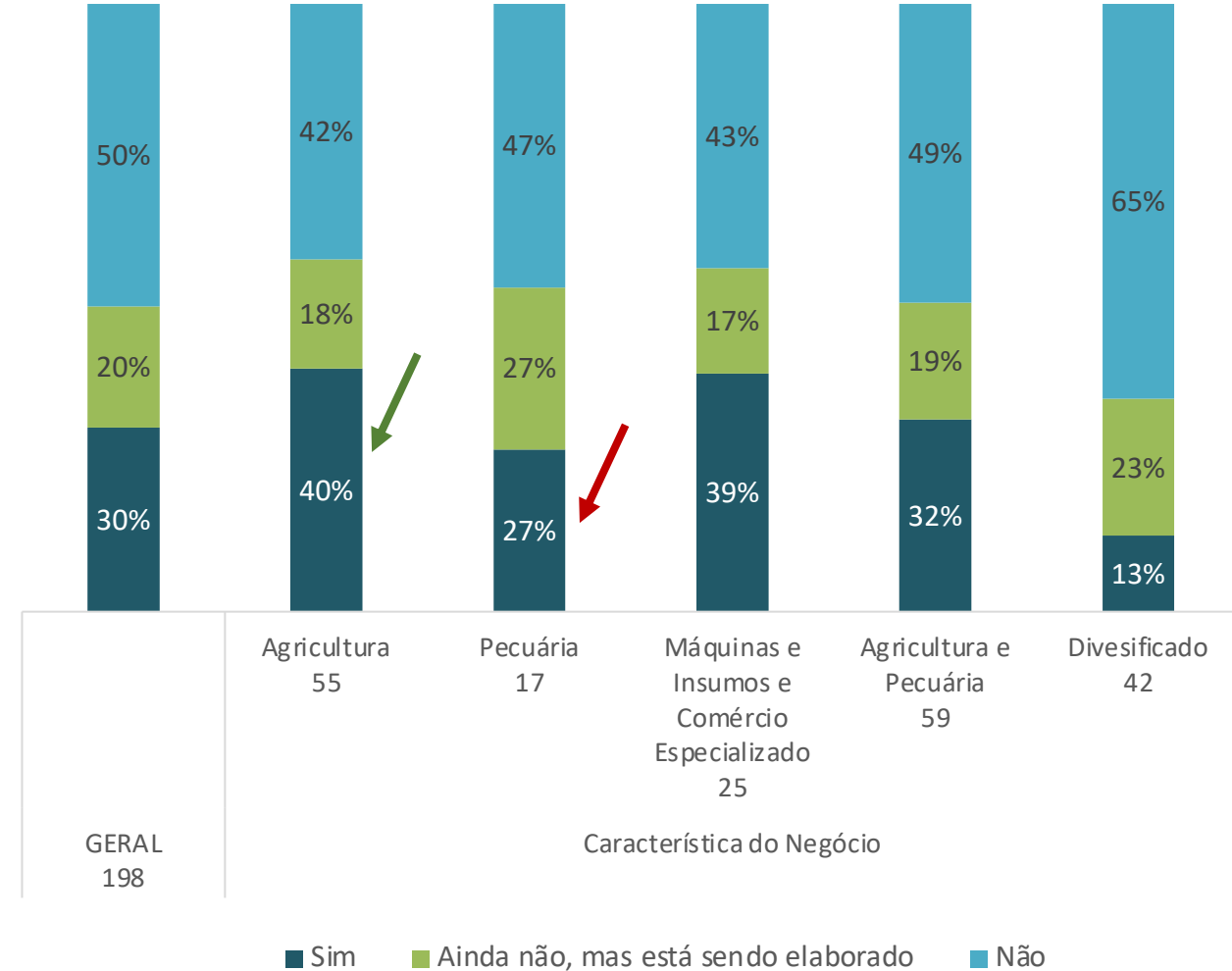


# INSTRUMENTOS DA GOVERNANÇA: ACORDOS

## A empresa possui um Acordo de Acionistas?



## A família tem uma Constituição ou Protocolo Familiar?

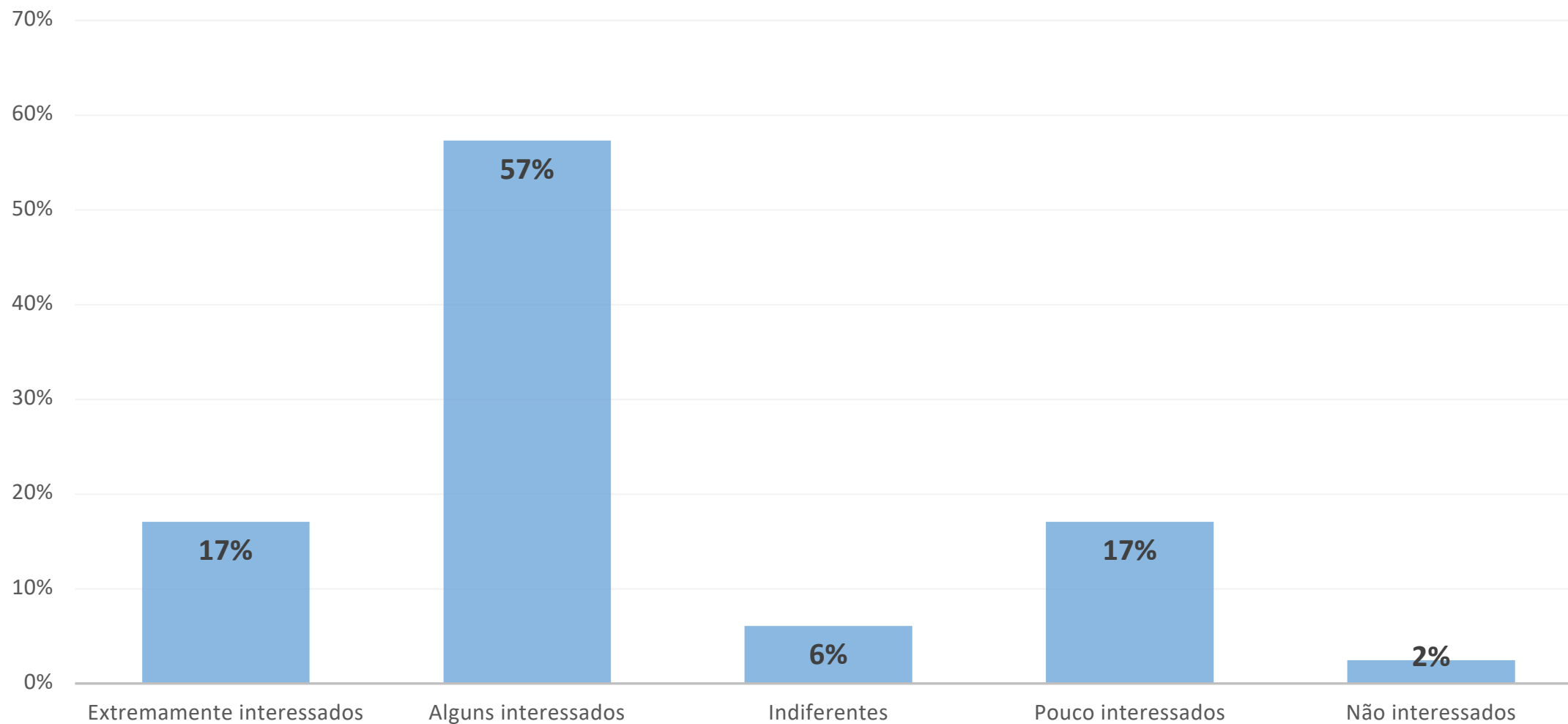




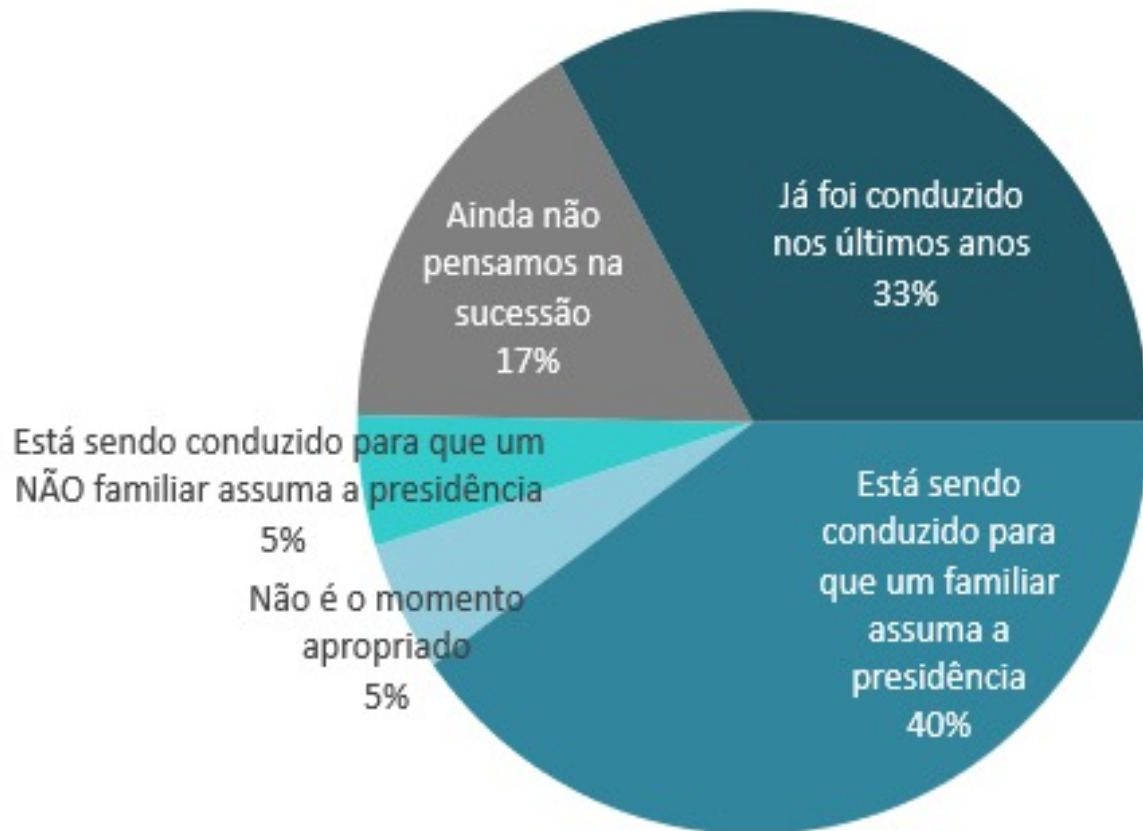
# SUCCESSÃO

# ENVOLVIMENTO DA PRÓXIMA GERAÇÃO COM O NEGÓCIO

Qual o nível de interesse da próxima geração pelo negócio ou pela gestão da empresa?



## ESTÁGIO DO PROCESSO SUCESSÓRIO

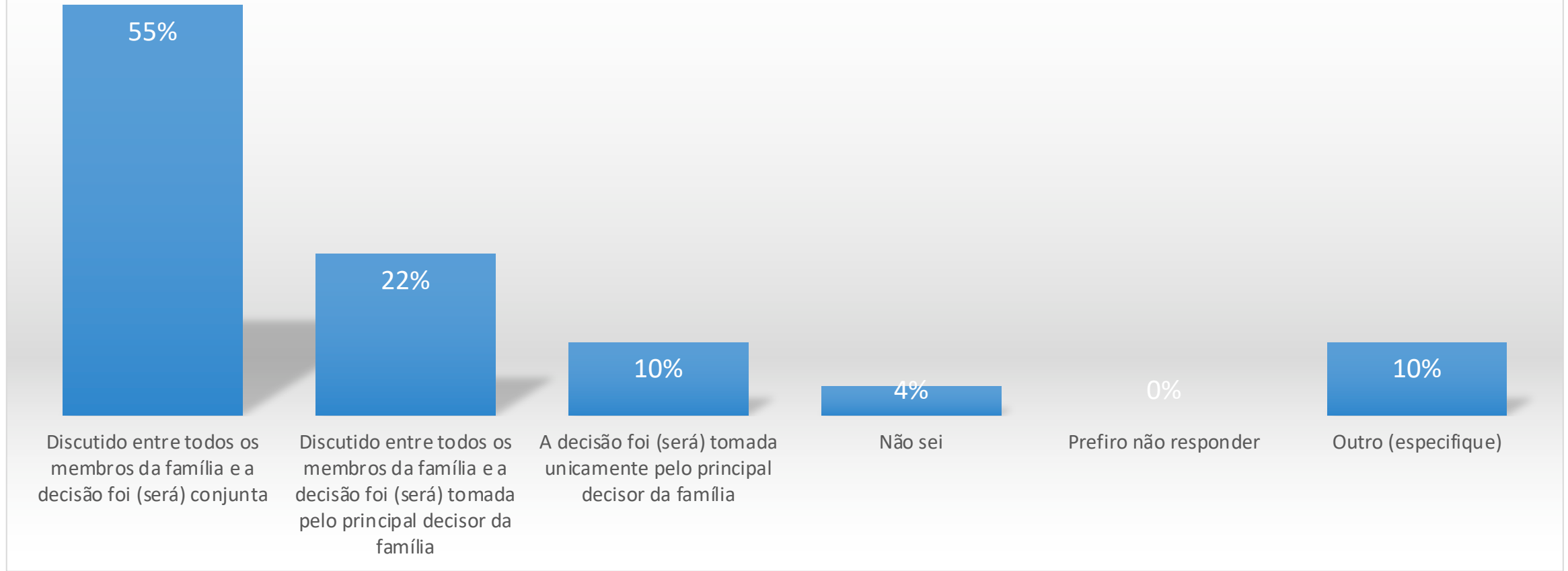


- 1/3 das empresas respondentes já vivenciaram o processo de mudança de comando.
- A sucessão no agronegócio familiar é tipicamente uma transição de “pai para filho”. Apenas 5% das famílias da amostra avaliam realizar a “passagem de bastão” para um executivo não familiar.
- 40% das empresas preparam a transição do comando para um familiar.
- Dos que ainda não endereçaram a sucessão, 17% justificam-se pelo fato de seus herdeiros ainda serem pequenos ou o tema simplesmente não ter entrado no radar.



# SUCCESSÃO: QUEM DECIDE?

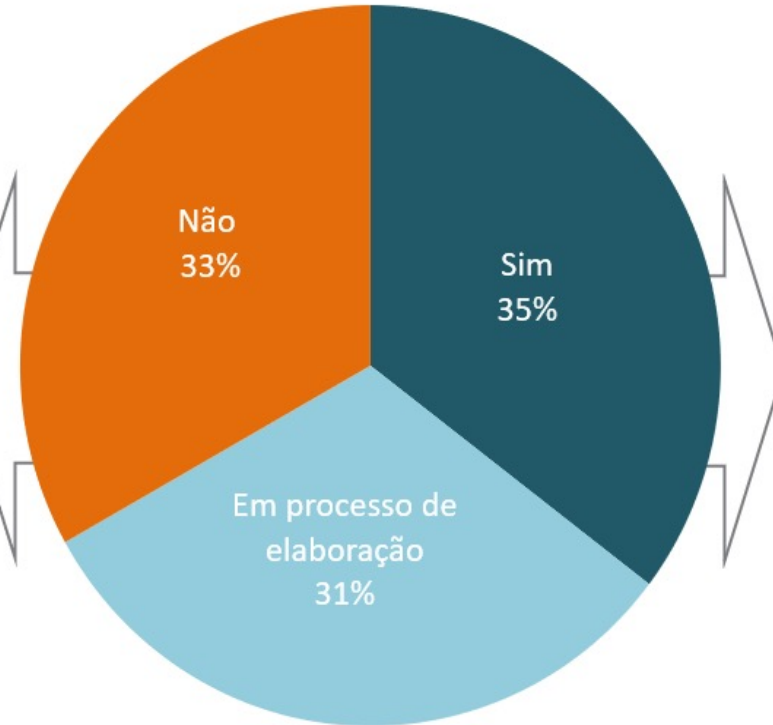
Como foi ou está sendo conduzido o processo de sucessão:



# SUCCESSÃO PATRIMONIAL

Por que a família não resolveu como será a sucessão patrimonial?

- 41% Ainda não é momento
- 20% Falta de conhecimento sobre o tema
- 22% Não se vê relevância
- 16% Outros motivos



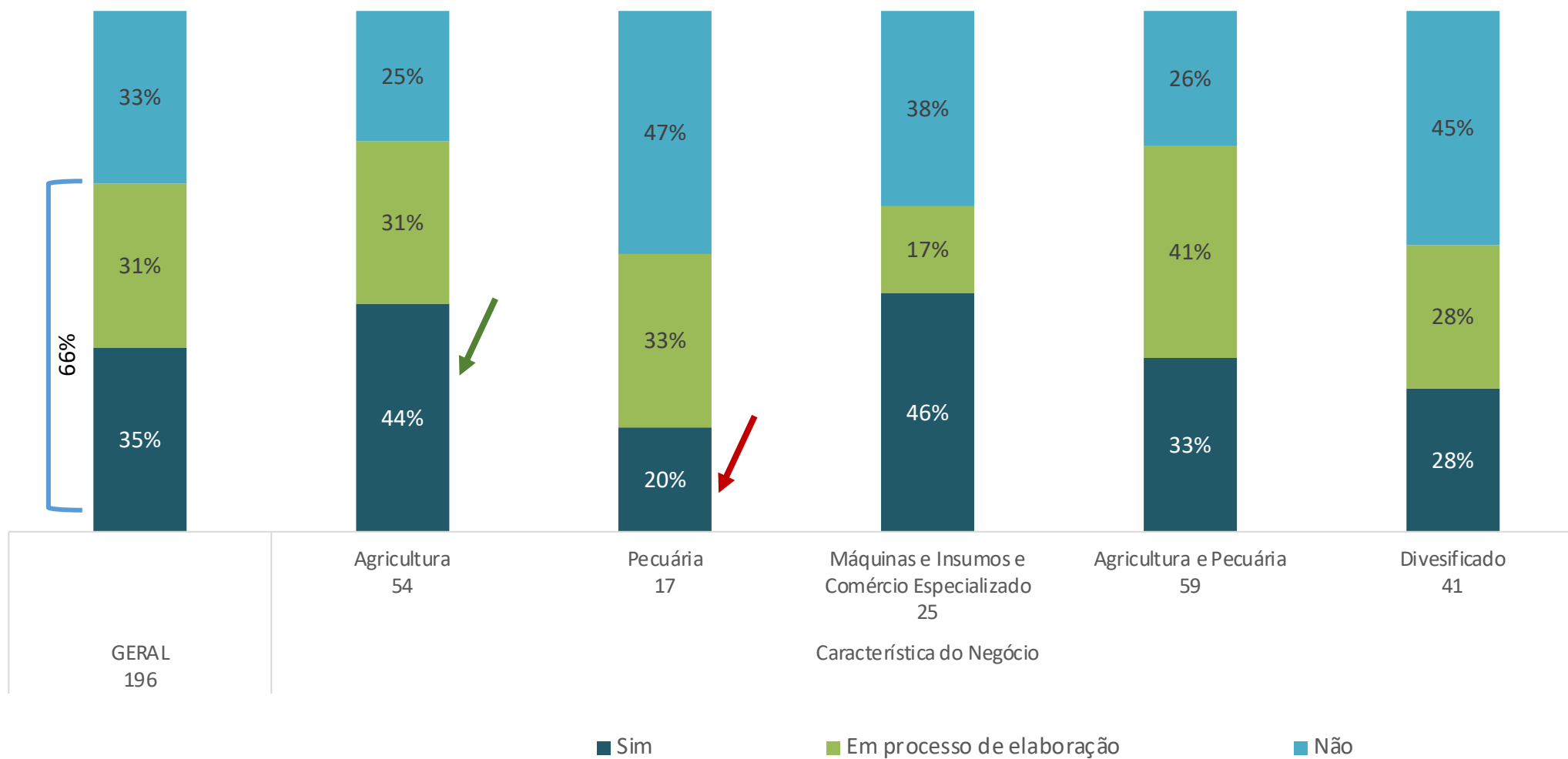
N = 196

Qual estrutura é adotada para a sucessão patrimonial?

- 83% Holding
- 23% Doação com reserva de usufruto
- 13% Testamento
- 5% Plano de previdência
- 5% Seguro de vida
- 1% Trust

# SUCESSÃO PATRIMONIAL

A família já resolveu como será a sucessão patrimonial (patrimônio familiar)?

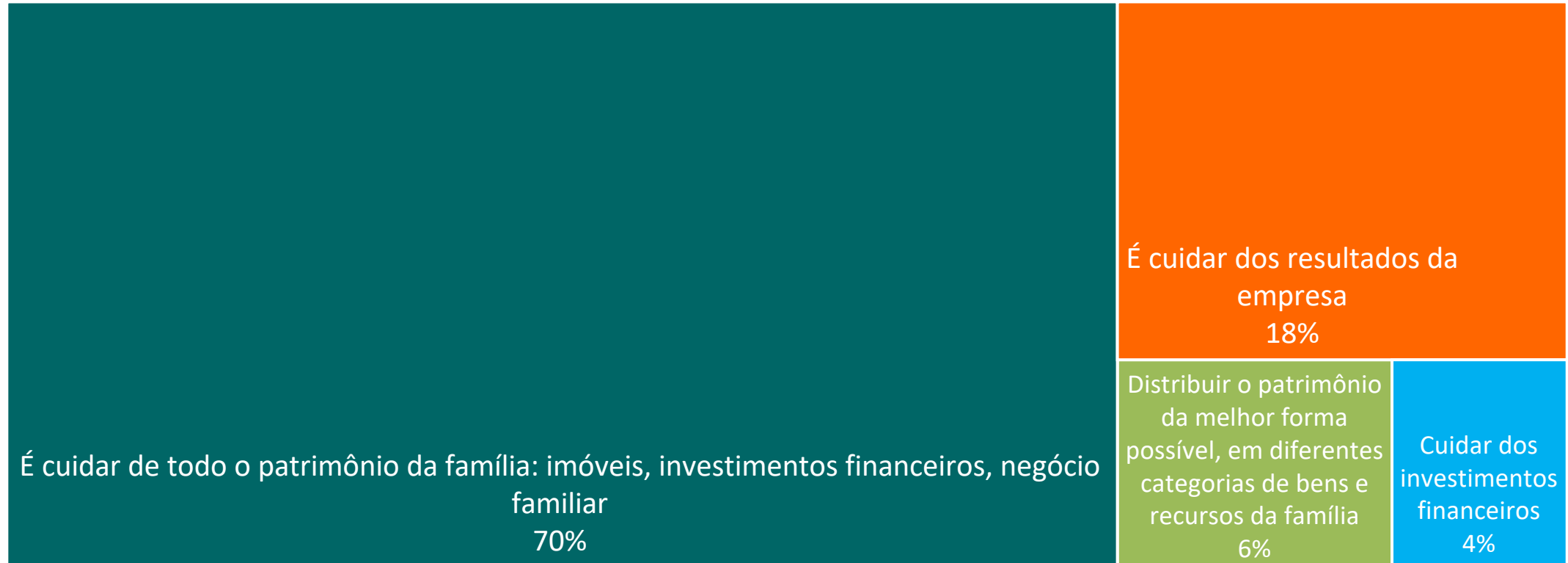




# GESTÃO DO PATRIMÔNIO

# ENTENDIMENTO SOBRE A GESTÃO DO PATRIMÔNIO

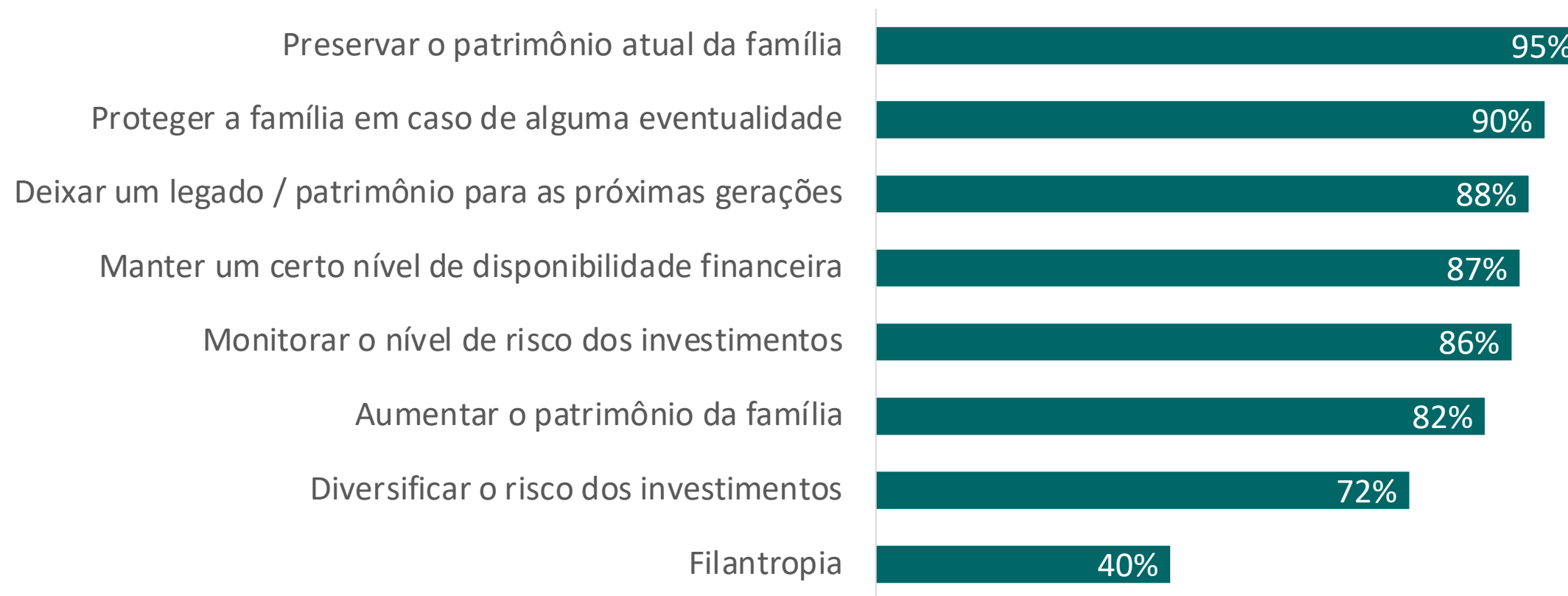
Qual destas frases melhor define o que significa gestão patrimonial para a sua família?



Majoritariamente, em todos os segmentos de negócio e de acordo com as gerações hoje a cargo da gestão do negócio, as famílias percebem que gerir o seu próprio patrimônio envolve cuidar de todos as classes de ativos que a família possua.

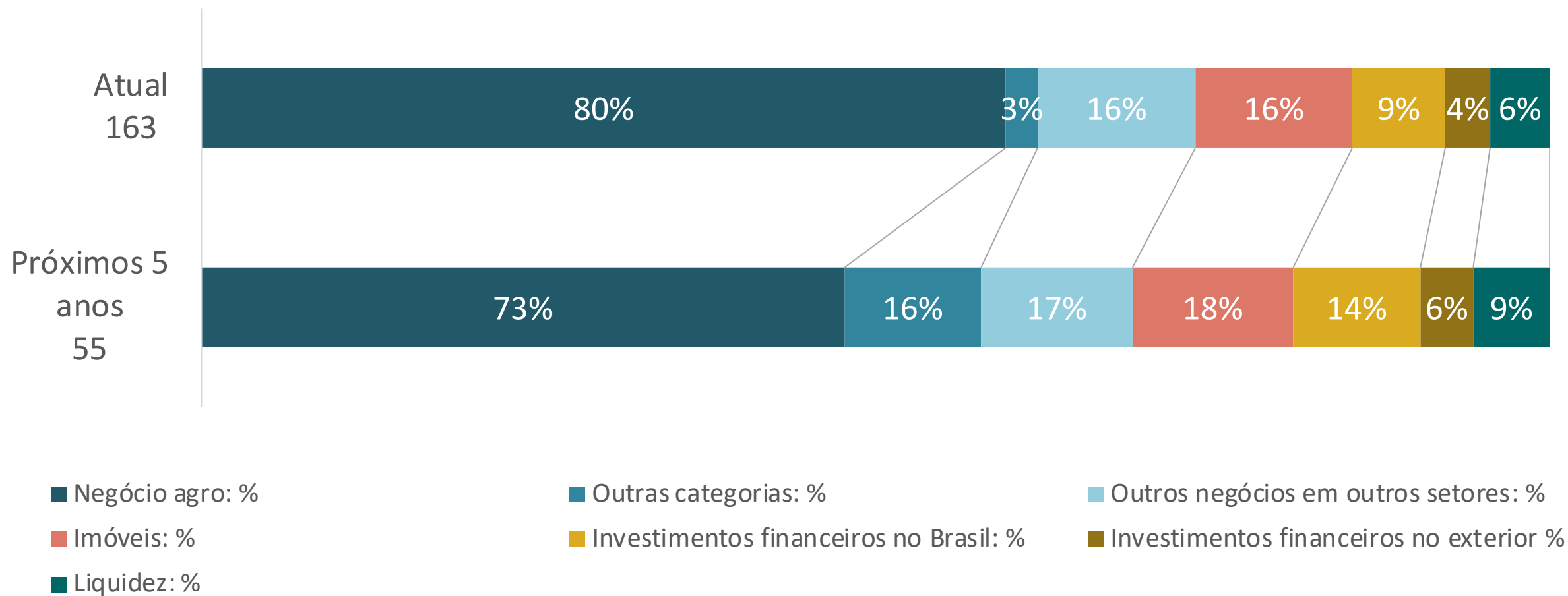
# OBJETIVOS DA GESTÃO DO PATRIMÔNIO

## Objetivos considerados importantes ou extremamente importante



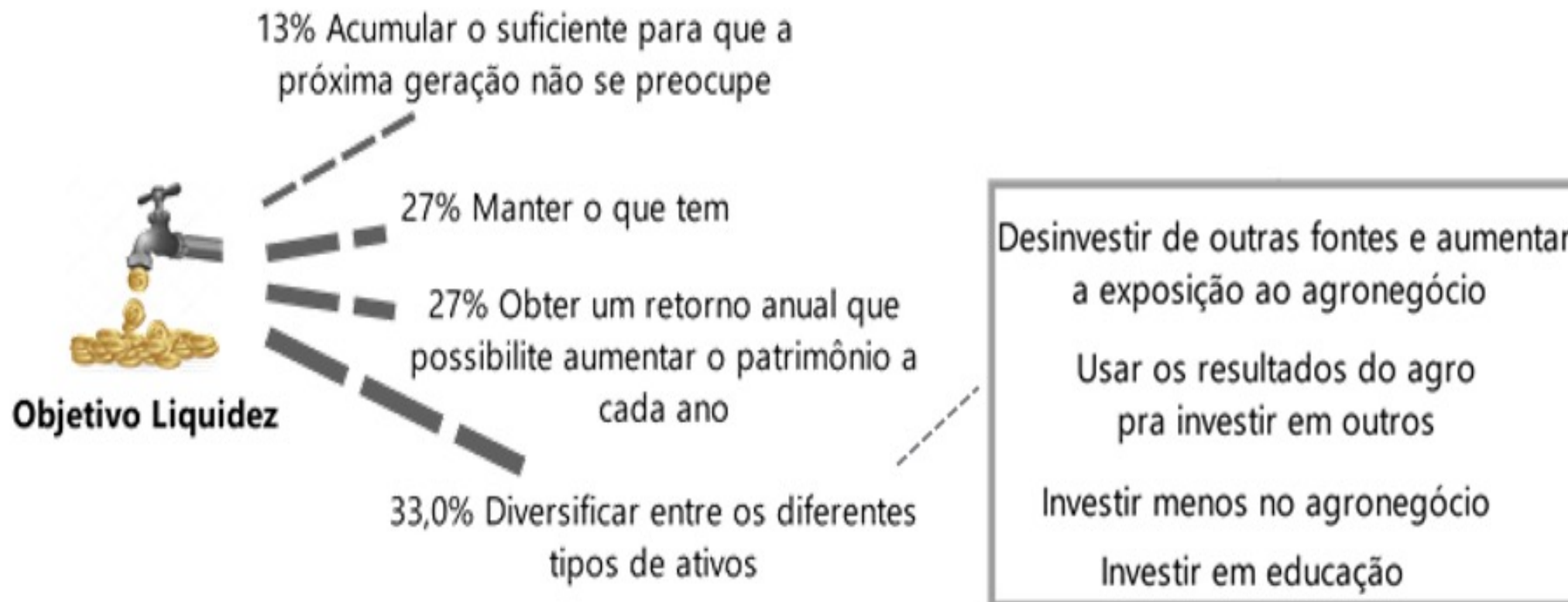
# SOBRE O PATRIMÔNIO DA FAMÍLIA

Como está dividido o patrimônio atual da família e qual a perspectiva para daqui a 5 anos?



## OBJETIVOS DE LIQUIDEZ

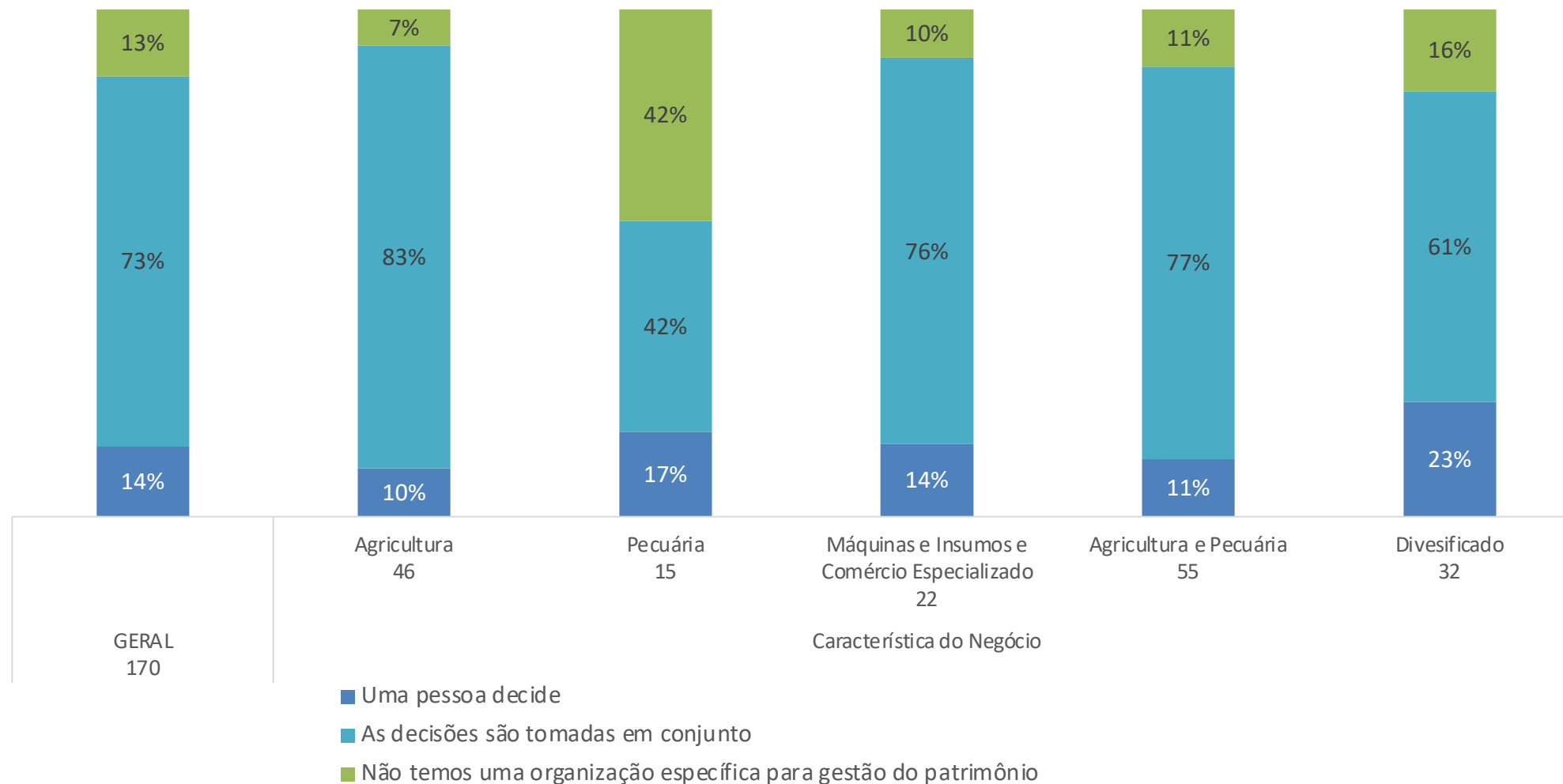
Apenas 34% das famílias entrevistadas indicaram ser importante manter uma reserva de liquidez. Para elas, os principais objetivos de liquidez são:





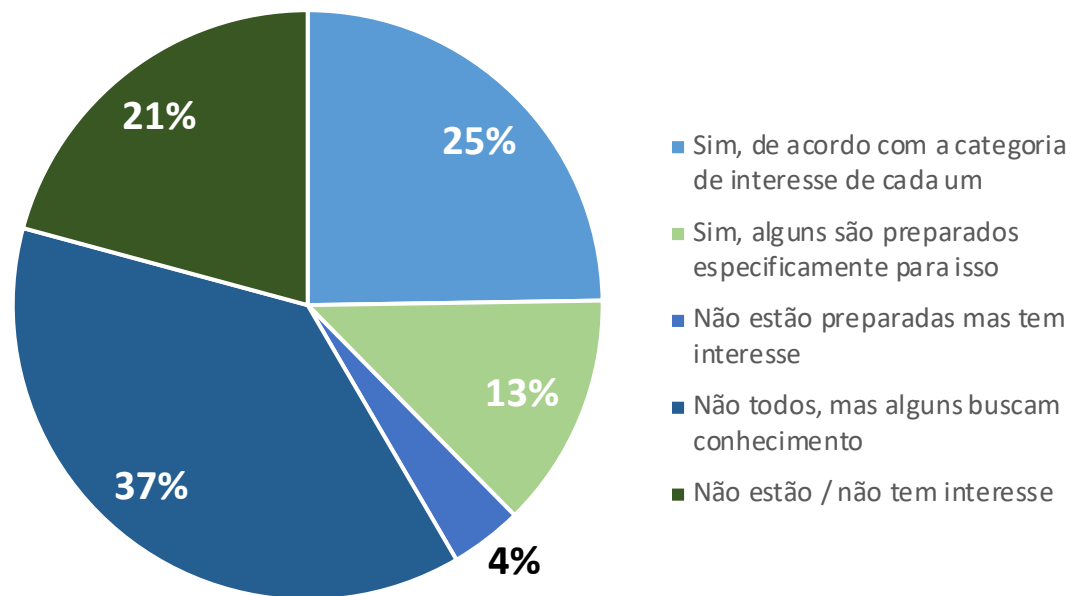
# RESPONSABILIDADE PELA DECISÃO QUANTO A GESTÃO DO PATRIMÔNIO

Como a família organiza a responsabilidade sobre a gestão do patrimônio?

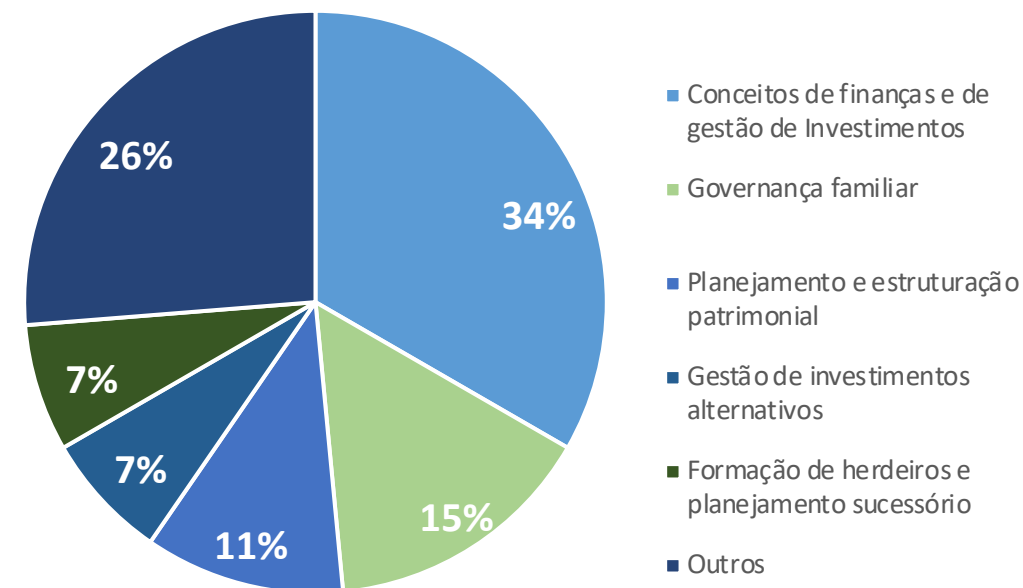


# PREPARAÇÃO DA FAMÍLIA PARA GERIR O PATRIMÔNIO

Os familiares estão qualificados para gerirem o patrimônio?

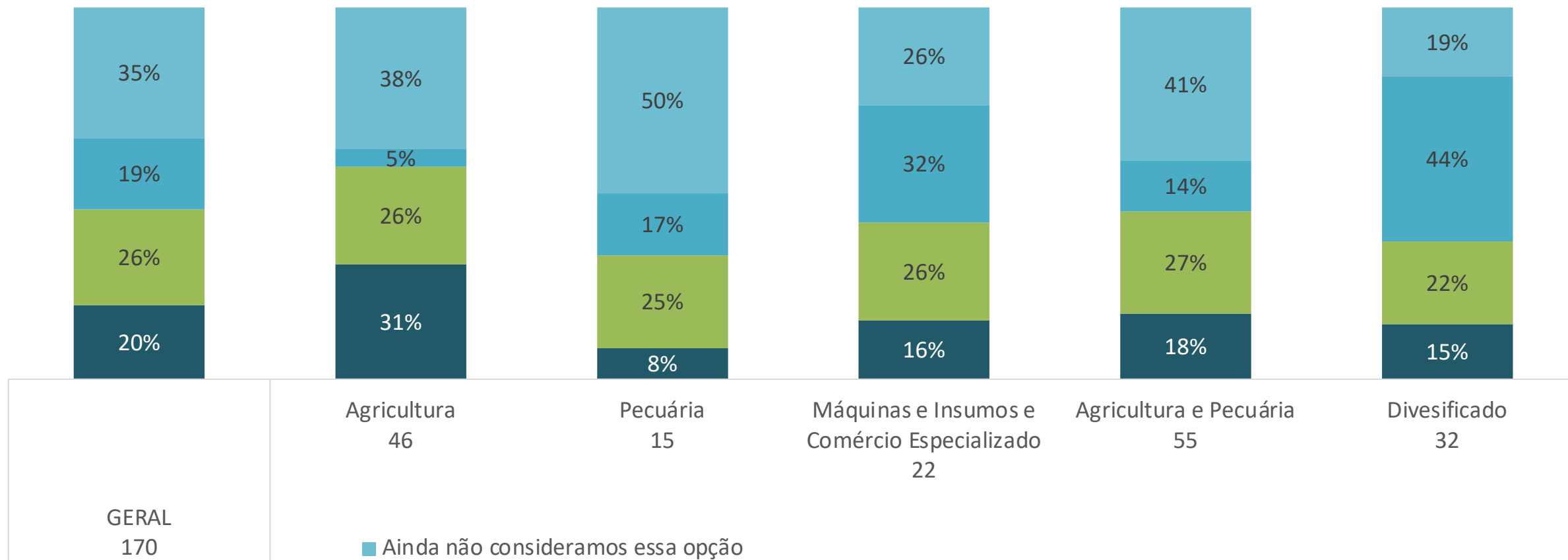


Quais conhecimentos são considerados necessários para um familiar gerir o patrimônio?



# QUANTO A UTILIZAÇÃO DE SERVIÇOS DE GESTÃO DO PATRIMÔNIO

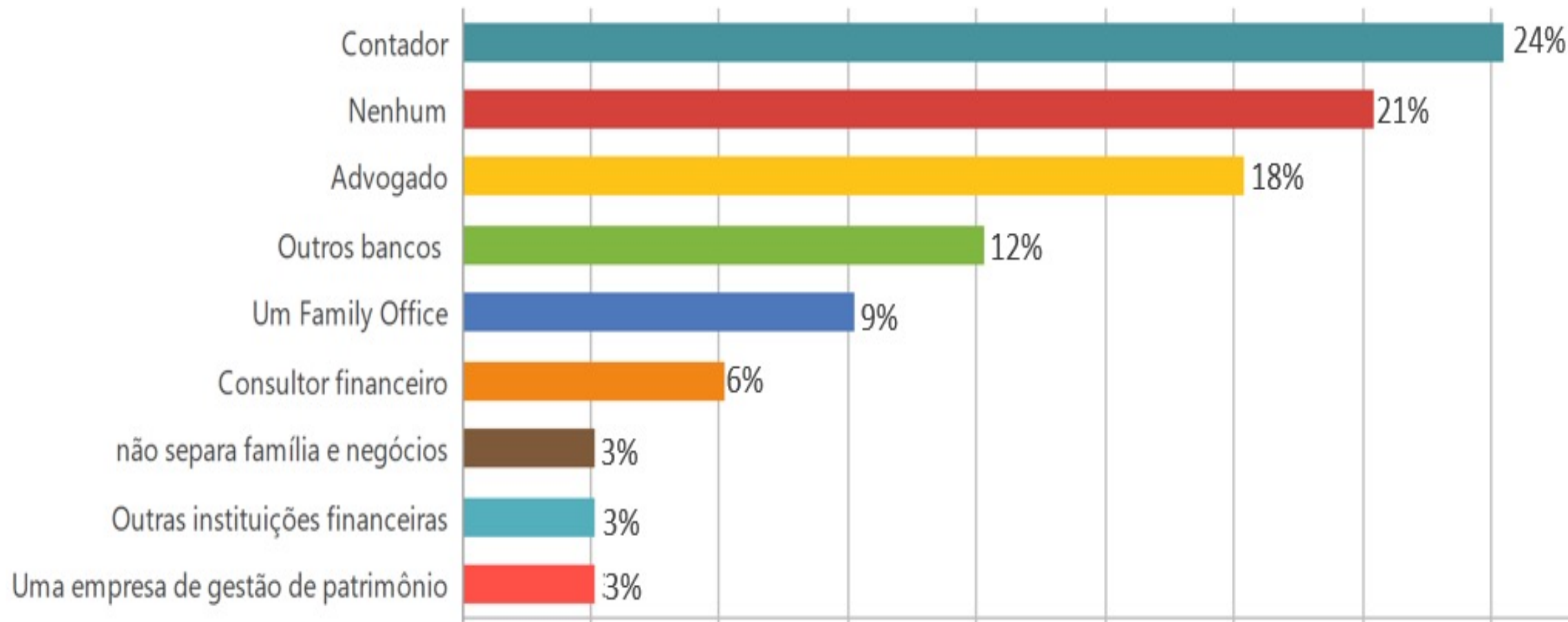
A sua família recorre, contrata ou utiliza prestadores de serviços especializados de gestão de patrimônio (Family Office)?



- Ainda não consideramos essa opção
- Não temos interesse e possivelmente não vamos contratar
- Não, mas temos interesse e pretendemos contratar este tipo de serviço nos próximos 2 a 5 anos
- Sim, já somos clientes de uma empresa independente de gestão de patrimônio

## QUANTO A UTILIZAÇÃO DE SERVIÇOS DE GESTÃO DO PATRIMÔNIO

Quando utilizado, qual é tipo mais usual de suporte?



## QUANTO A UTILIZAÇÃO DE SERVIÇOS DE GESTÃO DO PATRIMÔNIO

O que as famílias do agronegócio esperam quando contratam um serviço de gestão do patrimônio?



## QUANTO AO PLANEJAMENTO FINANCEIRO DA FAMÍLIA

- Mais da metade das famílias (51%) já fazem planejamento financeiro e/ou de gestão patrimonial, com maior concentração para as famílias cujas empresas possuem faturamento acima de R\$ 1 Bi (73%).
- Há uma indicação que as empresas com Conselho de Administração (56%) e com Conselho de Família (65%) tendem a fazer mais planejamento financeiro e/ou gestão patrimonial da família.



## CONSELHO DE FAMÍLIA E A GESTÃO DO PATRIMÔNIO

- Do total das famílias que têm Conselho de Família, 73% o usam para tomar decisões a respeito da gestão do patrimônio.
- Comumente, as famílias que não têm ainda estruturas organizadas de governança usam o suporte da empresa para fazer a gestão financeira e do patrimônio. À medida em que se adotam Conselhos de Família, são estabelecidos limites mais claros.
- Esta característica é mais pronunciada nas famílias cujos negócios faturam acima de R\$500MM, onde 48% tem Conselhos de Família.

