

## Planejamento sucessório, holdings familiares e a reforma tributária

Mayara Rodrigues Mariano (\*)

*O planejamento sucessório é um componente crítico para a continuidade e prosperidade de empresas familiares ao longo das gerações*

Nesse contexto, as holdings familiares emergem como ferramentas essenciais, desempenhando o papel significativo na facilitação desse processo complexo. Uma holding familiar é uma estrutura legal que consolida os ativos familiares e oferece uma série de benefícios, que vão além da simples gestão patrimonial.

Uma das principais vantagens das holdings familiares é a consolidação eficiente do patrimônio. Ao agrupar participações em empresas, propriedades e investimentos, a holding simplifica a administração do portfólio, tornando mais fácil a transição para os herdeiros. Essa consolidação não apenas simplifica a gestão, mas também contribui para a preservação do legado familiar.

A proteção do patrimônio é outra função crucial das holdings familiares. Ao adotar estruturas legais adequadas, é possível salvaguardar os ativos contra riscos como litígios e credores, proporcionando uma camada adicional de segurança para o patrimônio acumulado ao longo do tempo. A eficiência tributária também é um ponto forte das holdings familiares. Com uma estrutura bem planejada, é possível minimizar os impactos fiscais sobre doações, heranças e ganhos de capital.

Essa eficiência contribui para a preservação do valor total do patrimônio, permitindo que a família retenha mais recursos para investir

ou distribuir conforme seus objetivos. No que tange à reforma tributária, as holdings familiares podem ter um impacto significativo, uma vez que alterações nas leis fiscais devem influenciar a estrutura, gestão e eficiência tributária dessas entidades.

A reforma tributária pode desencadear uma série de mudanças nas holdings familiares, desde a estrutura organizacional até as estratégias de gestão e distribuição de ativos. Mesmo com os impactos potenciais da reforma tributária, as holdings familiares devem permanecer atentas e proativas na adaptação às mudanças regulatórias. A flexibilidade, inerente a essas estruturas, as torna capazes de ajustar suas operações e estratégias para otimizar a eficiência tributária e preservar o patrimônio familiar.

A continuidade do sucesso das holdings familiares depende, em grande parte, da habilidade em antecipar e responder de maneira estratégica às alterações no ambiente tributário. Uma abordagem proativa, com foco no planejamento tributário e na adaptação às novas regulamentações, é essencial para que as holdings familiares continuem a desempenhar um papel eficaz no planejamento sucessório e na preservação do patrimônio ao longo das gerações.

Isso ressalta a importância de uma abordagem contínua de planejamento financeiro e jurídico, buscando orientação especializada para garantir que a holding esteja alinhada com as melhores práticas e estratégias que garantam a preservação do legado familiar em meio às transformações legislativas.

(\*) - É advogada de Direito Tributário e sócia do Mariano Santana Sociedade de Advogados.

## Como se preparar financeiramente para ter um futuro próspero

Um estudo recente realizado pela Finance Research Association (FRA) mostrou que 75% dos adultos consideram o planejamento financeiro mais importante agora do que era há cinco anos, destacando uma crescente conscientização sobre a gestão financeira eficaz

As pessoas estão pensando em como se planejar financeiramente para alcançar seus objetivos, organizar suas receitas e despesas.

Mas muitas ainda tem dúvida de como fazer um planejamento financeiro eficiente e adequado à sua realidade. O planejamento financeiro não é algo estático, mas sim dinâmico, que deve ser revisado e ajustado periodicamente, de acordo com as mudanças na sua vida e no mercado.

Por isso, é importante acompanhar seus resultados, verificar se você está cumprindo suas metas, avaliar se seus investimentos estão rendendo o esperado, corrigir possíveis desvios e aproveitar novas oportunidades. Lembre-se de que o planejamento financeiro é um processo contínuo, que requer disciplina, comprometimento e educação financeira.

O Professor Sérgio Roberto da Silva, Coordenador dos cursos de Administração e Ciências Contábeis do UNASP, elencou seis dicas para se planejar



financeiramente. Confira:

**1) Avalie e redefina seu orçamento:** diante dos desafios financeiros atuais, é importante avaliar sua situação financeira. Liste suas despesas, dívidas e receitas e crie um orçamento detalhado para 2024.

**2) Priorize o pagamento de dívidas:** com um alto índice de inadimplência, é crucial priorizar o pagamento de dívidas. Comece pelas dívidas com juros mais altos, como o cartão de crédito.

**3) Evite novas dívidas:** reduza o uso do cartão de crédito e evite adquirir novas dívidas. Considere usar métodos de pagamento à vista sempre que possível.

**4) Crie uma reserva de emergência:** para evitar o endividamento em situações inesperadas, como emergências médicas ou desemprego, é fundamental ter uma reserva financeira.

**5) Evite gastos impulsivos:** evite compras não planejadas. Pergunte-se sempre se aquele gasto é realmente necessário antes de concretizá-lo.

**6) Eduque-se financeiramente:** investir em educação financeira é essencial para tomar decisões informadas. Procure cursos, livros e consultorias que possam te orientar nessa jornada.

Definir objetivos claros é o primeiro passo, isso

envolve conhecer sua situação atual, estabelecer suas metas, entre outras coisas. Conforme indicado por uma pesquisa da Economic Planning Institute (EPI), indivíduos com metas financeiras específicas têm 50% mais chances de alcançar seus objetivos do que aqueles sem metas definidas. Isso inclui objetivos de curto, médio e longo prazo.

O professor ainda destaca que com a chegada do novo ano, vem a oportunidade de reavaliar e ajustar seu planejamento financeiro. "Diante dos desafios apresentados, é essencial adotar uma postura proativa, evitando dívidas desnecessárias e buscando uma boa gestão dos recursos.

Dados recentes mostram um aumento significativo no endividamento das famílias brasileiras, especialmente devido ao uso do cartão de crédito e gastos desenfreados ao consumo excessivo. Por isso, planejar hoje é garantir um futuro mais estável e seguro", finaliza Sérgio Roberto da Silva. - Fonte: (<https://unasp.br/>).

## Proclamas de Casamentos

### CARTÓRIO DE REGISTRO CIVIL DE PESSOAS NATURAIS 16º Subdistrito - Mooca Luiz Orlando de Barros Segala - Oficial

Faço saber que os seguintes pretendentes apresentaram os documentos exigidos pelo Art. 1525, do Código Civil Atual Brasileiro e desejam se casar:

O pretendente: **PEDRO SALES PINHEIRO DE OLIVEIRA BELTRÃO**, estado civil solteiro, profissão empresário, nascido em Recife, PE, no dia 11/12/1989, residente e domiciliado neste Subdistrito, São Paulo, SP, filho de Sérgio José Adeloido de Pinheiro Coutinho Beltrão e de Mônica Maria Sales Lopes de Oliveira Beltrão. A pretendente: **MARCELA SOUZA SANTOIANI**, estado civil solteira, profissão médica, nascida em Recife, PE, no dia 03/03/1992, residente e domiciliada neste Subdistrito, São Paulo, SP, filha de Marcelo Reynaldo Santoiani e de Ana Graça Souza.

O pretendente: **RENAN MATTAR DE SIQUEIRA SANTANA**, estado civil solteiro, profissão planejador de manutenção, nascido em Votuporanga, SP, no dia 31/08/1991, residente e domiciliado neste Subdistrito, São Paulo, SP, filho de Celso de Siqueira Santana e de Miria de Fátima Mattar Santana. A pretendente: **BRUNA GABRIELA DE SOUZA**, estado civil solteira, profissão coordenadora de qualidade, nascida em Curitiba, PR (Registrada no Distrito Pinheirinho, PR), no dia 26/12/1993, residente e domiciliada neste Subdistrito, São Paulo, SP, filha de Marcelo Cordeiro de Souza e de Regiane Cardina de Castro.

O pretendente: **LUIS GUSTAVO DA SILVA ALVES**, estado civil solteiro, profissão professor, nascido nesta Capital, Cerqueira Cesar, SP, no dia 12/06/2000, residente e domiciliado neste Subdistrito, São Paulo, SP, filho de Rogério Alves e de Débora Cristina da Silva Alves. A pretendente: **VITÓRIA CRISTINA DE ANDRADE QUEIROZ**, estado civil solteira, profissão professora, nascida nesta Capital, Cerqueira Cesar, SP, no dia 22/12/2000, residente e domiciliada neste Subdistrito, São Paulo, SP, filha de Marcos Lopes Queiroz e de Simone Cristina de Andrade Queiroz.

O pretendente: **EDSON AMANCIO DA SILVA**, estado civil solteiro, profissão ajudante geral, nascido em Mauá, SP, no dia 28/11/1974, residente e domiciliado neste Subdistrito, São Paulo, SP, filho de Milton Amancio da Silva e de Josefa Maria da Silva. A pretendente: **ELIANA ALMEIDA**, estado civil solteira, profissão do lar, nascida em Vitória da Conquista, BA, no dia 02/05/1980, residente e domiciliada neste Subdistrito, São Paulo, SP, filha de Idália Maria de Almeida.

O pretendente: **GILBERTO NUNES DE OLIVEIRA**, estado civil solteiro, profissão autônomo, nascido em Lapão, BA, no dia 27/12/1977, residente e domiciliado neste Subdistrito, São Paulo, SP, filho de Arnaldo Nunes de Oliveira e de Edialda Barbosa da Silva. A pretendente: **ROSINEIA LOPES DE SÁ**, estado civil divorciada, profissão auxiliar de sala, nascida em Floresta, PE, no dia 11/09/1978, residente e domiciliada neste Subdistrito, São Paulo, SP, filha de David Lopes de Sá e de Amélia Ana de Sá.

O pretendente: **DANILO DIAS DE FRANCESCO**, estado civil solteiro, profissão médico, nascido em São Paulo, SP, no dia 22/02/1993, residente e domiciliado neste Subdistrito, São Paulo, SP, filho de José Danilo de Francesco e de Rosane Aparecida Dias de Francesco. A pretendente: **PATRICIA FERREIRA TERRIACA**, estado civil solteira, profissão médica, nascida em São Paulo, SP, no dia 14/09/1995, residente e domiciliada neste Subdistrito, São Paulo, SP, filha de Antonio Terriaca e de Adelaide Ferreira da Cruz Terriaca.

O pretendente: **DANIEL GARCIA**, estado civil solteiro, profissão autônomo, nascido em São Paulo, SP, no dia 10/05/1979, residente e domiciliado neste Subdistrito, São Paulo, SP, filho de Domingos Gimenez Garcia e de Vania Lucia dos Santos Garcia. A pretendente: **KELLY CRISTINA GONÇALVES**, estado civil divorciada, profissão auxiliar de enfermagem, nascida em Santo André, SP, no dia 11/12/1981, residente e domiciliada neste Subdistrito, São Paulo, SP, filha de Luiz Gonçalves e de Maril Alves Gonçalves.

O pretendente: **RAFAEL HENRIQUES DE SOUZA**, estado civil solteiro, profissão militar, nascido em Magé, RJ, no dia 07/02/1984, residente e domiciliado neste Subdistrito, São Paulo, SP, filho de Jorge de Souza e de Maria das Dóres Henriques de Souza. A pretendente: **KALEINE SILVESTRE MADEIRA**, estado civil solteira, profissão militar, nascida em São João de Meriti, RJ, no dia 14/12/1991, residente e domiciliada neste Subdistrito, São Paulo, SP, filha de Francisco Carlos Madeira e de Célia Maria Silvestre.

O pretendente: **JOÃO OTÁVIO PEREIRA DUQUE**, estado civil solteiro, profissão, nascido em Caxias do Sul, RS, no dia 27/05/2000, residente e domiciliado neste Subdistrito, São Paulo, SP, filho de Mauro Duque e de Cleusa Pereira Duque. A pretendente: **FERNANDA RODRIGUES GOMES**, estado civil solteira, profissão nascida em Santo André, SP, (Registrada no Distrito Itaquera, São Paulo, SP), no dia 29/06/1997, residente e domiciliada neste Subdistrito, São Paulo, SP, filha de Flávio José Gomes e de Lucilene Rodrigues.

Se alguém souber de algum impedimento, oponha-se na forma da lei. Lavro o presente, para ser afixado no Oficial de Registro Civil e publicado na imprensa local

### CARTÓRIO DE REGISTRO CIVIL 3º Subdistrito - Penha de França Dr. Mario Luiz Migotto - Oficial Interino

Faço saber que os seguintes pretendentes apresentaram os documentos exigidos pelo Art. 1525, do Código Civil Atual Brasileiro e desejam se casar:

O pretendente: **YURI ILTCH AFFONSO DE OLIVEIRA**, profissão: auxiliar administrativo, estado civil: solteiro, naturalidade: nesta Capital, Vila Mariana, SP, data-nascimento: 20/10/1990, residente e domiciliado em Penha de França, São Paulo, SP, filho de Julio César de Oliveira e de Marilene Affonso de Oliveira. A pretendente: **ANA PAULA NUNES DA SILVA**, profissão: auxiliar administrativa, estado civil: solteira, naturalidade: nesta Capital, São Miguel Paulista, SP, data-nascimento: 15/11/1991, residente e domiciliada em São Miguel Paulista, São Paulo, SP, filha de Gercino Nunes da Silva e de Maria Faustino Nunes da Silva.

O pretendente: **RAMON BEZERRA DIAS**, profissão: auxiliar administrativo, estado civil: solteiro, naturalidade: nesta Capital, Cerqueira César, SP, data-nascimento: 09/02/1987, residente e domiciliado em Penha de França, São Paulo, SP, filho de João Marcelo Dias e de Marlucia Bezerra da Silva. A pretendente: **GIUVANA DELLA CROCE SANTOS**, profissão: professora, estado civil: solteira, naturalidade: nesta Capital, Bela Vista, SP, data-nascimento: 01/10/1996, residente e domiciliada em Penha de França, São Paulo, SP, filha de José Roberto Pereira dos Santos e de Cristiane Amorim Della Croce.

O pretendente: **DANIEL NARCIZO SOUTO MENDICINO**, profissão: entregador, estado civil: solteiro, naturalidade: nesta Capital, Vila Matilde, SP, data-nascimento: 05/08/1983, residente e domiciliado em Penha de França, São Paulo, SP, filho de José Alvaro Mendicino e de Ilma Narcizo Souto. A pretendente: **MARINÉS SOARES URSULINO**, profissão: do lar, estado civil: divorciada, naturalidade: em Princesa Isabel, PB, data-nascimento: 12/02/1970, residente e domiciliada em Penha de França, São Paulo, SP, filha de José Ursulino Neto e de Josefa Soares da Silva.

O pretendente: **DAVID MENDES DOS SANTOS**, profissão: auxiliar administrativo, estado civil: solteiro, naturalidade: nesta Capital, SP, data-nascimento: 04/03/1997, residente e domiciliado em Penha de França, São Paulo, SP, filho de Edison dos Santos e de Ana Lucia Mendes de Lima Santos. A pretendente: **MARIA DE FATIMA ALVES DE MELO**, profissão: autônoma, estado civil: solteira, naturalidade: em União dos Palmares, AL, data-nascimento: 08/04/1990, residente e domiciliada em Penha de França, São Paulo, SP, filha de George Alves de Melo e de Edileuza Alves de Melo.

Se alguém souber de algum impedimento, oponha-se na forma da lei. Lavro o presente, para ser afixado no Oficial de Registro Civil e publicado na imprensa local

### CARTÓRIO DE REGISTRO CIVIL DE PESSOAS NATURAIS 5º Subdistrito - Santa Efigênia Bianca Caroline Luzente - Oficial

Faço saber que os seguintes pretendentes apresentaram os documentos exigidos pelo Art. 1525, do Código Civil Atual Brasileiro e desejam se casar:

O pretendente: **RAFAEL MARQUES GONÇALVES**, profissão: professor, estado civil: solteiro, naturalidade: Três Rios - RJ, data-nascimento: 02/08/1983, residente e domiciliado neste Subdistrito - SP, filho de Ailton Luiz da Rocha Gonçalves e de Eloiza Maria Marques Gonçalves. O pretendente: **FELIPE NAVARRO FERREIRA**, profissão: autônomo, estado civil: solteiro, naturalidade: São Paulo - SP, data-nascimento: 08/04/1990, residente e domiciliado neste Subdistrito - SP, filho de Alcides Ferreira Filho e de Cleonice Navarro Ferreira.

Se alguém souber de algum impedimento, oponha-se na forma da lei. Lavro o presente, para ser afixado no Oficial de Registro Civil e publicado na imprensa local

## Proclamas de Casamentos

### CARTÓRIO DE REGISTRO CIVIL 33º Subdistrito - Alto da Mooca ILZETE VERDERAMO MARQUES - Oficial

Faço saber que os seguintes pretendentes apresentaram os documentos exigidos pelo Art. 1525, do Código Civil Atual Brasileiro e desejam se casar:

O pretendente: **KAIQUE IZIDORO DA SILVA MOREIRA**, estado civil solteiro, filho de Sidney Carvalho Moreira e de Marcia Angelica da Silva, residente e domiciliado neste Subdistrito, Alto da Mooca - São Paulo - SP. A pretendente: **FRANCINEIDE VIVIANE JACINTO DA CRUZ**, estado civil solteira, filha de Francelino Celecino da Cruz e de Vicentina Rosa Jacinto da Cruz, residente e domiciliada neste Subdistrito, Alto da Mooca - São Paulo - SP.

O pretendente: **JONATHAS JEFFERSON DOS SANTOS SILVA**, estado civil solteiro, filho de Elias Flor da Silva e de Rose Mary de Lourdes Santos Silva, residente e domiciliado no Alto da Mooca, neste subdistrito - São Paulo - SP. A pretendente: **TACIANE MATIAS DA SILVA**, estado civil solteira, filha de José Antonio da Silva e de Ana Lucia Rodrigues da Silva, residente e domiciliada no Alto da Mooca, neste subdistrito - São Paulo - SP.

O pretendente: **CAIO MATHEUS ELIZARIO DOS SANTOS**, estado civil solteiro, filho de Demétrio Ouro Preto dos Santos e de Sueli Elizario Ouro Preto dos Santos, residente e domiciliado neste Subdistrito, Alto da Mooca - São Paulo - SP. A pretendente: **HELOISE MICHELI DE ALMEIDA LUGAREZI**, estado civil solteira, filha de Melk Magno Lugarezi e de Marileide de Almeida Lugarezi, residente e domiciliada neste Subdistrito, Alto da Mooca - São Paulo - SP.

O pretendente: **DARCIO HENRIQUE LORENÇO**, estado civil divorciado, filho de Dario Lorenço e de Arlete Henrique Lorenço, residente e domiciliado no Alto da Mooca, neste subdistrito - São Paulo - SP. A pretendente: **MARILIA CASSIA TEIXEIRA**, estado civil divorciada, filha de Antonio Teixeira e de Lazara Marques Teixeira, residente e domiciliada no Alto da Mooca, neste subdistrito - São Paulo - SP.

Se alguém souber de algum impedimento, oponha-se na forma da lei. Lavro o presente, para ser afixado no Oficial de Registro Civil e publicado na imprensa local

## PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma IziSign. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://izisign.com.br/Verificar/ECA1-3469-C56B-4D7E> ou vá até o site <https://izisign.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: ECA1-3469-C56B-4D7E



### Hash do Documento

E5084B483E2BEA31744FC32E01DA9E28839A34AA9C14DEF299FC1547E60BB7CD

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 22/01/2024 é(são) :

- Lilian Regina Mancuso - 008.007.358-11 em 22/01/2024 18:32  
UTC-03:00  
**Tipo:** Certificado Digital - JORNAL EMPRESAS E NEGOCIOS  
LTDA - 05.687.343/0001-90

