

**ORGANIZAÇÃO DOS ESTADOS AMERICANOS PARA
EDUCAÇÃO, CIÊNCIA E CULTURA**

Documento técnico nº 1

Relatório técnico apresentado à Organização dos Estados Ibero Americanos para a Educação, Ciência e Cultura (OEI) com o produto da Consultoria Especializada em Gestão Financeira.

Consultor especialista:

Gabriel [REDACTED] Assis

Escritório Regional da OEI no Brasil

Brasília, 22 de dezembro de 2022

Sumário:

1- Introdução

2- Contextualização

2.1- Objetivo geral

2.2 - Objetivo específico

3 - Conclusão

Gestão Financeira

1. Introdução

O Brasil atravessa um período de ajustes financeiros após o necessário aumento da dívida pública provocado pelos programas de assistência e investimentos em estrutura e vacinas no período da pandemia de COVID-19.

O aumento do endividamento público, aliado à paralisação da economia no período crítico da pandemia, tiveram como consequência inevitável o aumento da inflação. Como consequência, o Banco Central utilizou o instrumento monetário disponível para redução da inflação, que é a taxa de juros, representada pela Selic, atualmente no patamar acima de 13% ao ano.

Esses fatos afetam diretamente as empresas e todos os órgãos públicos, com aumento de custos gerais, mas, no nosso enfoque, de custos financeiros. No ano corrente, houve equilíbrio entre receitas e despesas, com superávit primário nas contas do Governo Federal, superávit este não suficiente para custeio dos encargos da dívida pública, que continuará crescendo mais ainda com o orçamento de 2023 prevendo déficit primário de R\$ 145 bilhões.

Neste contexto, a gestão financeira mostra-se essencial para qualquer instituição pública ou privada. Representa, também, uma oportunidade para as populações em situação de vulnerabilidade que tiverem acesso ao conhecimento e as melhores práticas de mercado, com incremento na empregabilidade e no empreendedorismo.

2. Contextualização

2.1 Objetivo Geral

O presente trabalho visa implantar um modelo de gestão financeira com a utilização das melhores práticas globais, instrumentos de mercado, mediante absorção do conhecimento e das habilidades na gestão de ativos financeiros, com instrumental adequado ao repasse desse conhecimento e dessas habilidades às populações em situação de vulnerabilidade, como forma de melhorar os níveis de empregabilidade e empreendedorismo.

2.2 Objetivo específico

Demonstrar os conceitos e as práticas vigentes, com abordagens aceitas em todos os mercados, para implantação ou melhoria das práticas de gestão financeira, melhoria da performance, captação de recursos. Abordagens específicas dos conceitos financeiros: adequados de captação e de aplicação de recursos.

Melhoria da performance financeira, com utilização tempestiva de recursos, minimizando os efeitos da inflação. Utilização de instrumentos disponíveis no mercado financeiro e em bolsas de valores. Planejamento financeiro; objetivos, necessidades e prioridades; Investimentos: tolerância ao risco; dívida pública, títulos públicos e Tesouro Direto; mercado de renda variável; metas financeiras; coleta de dados; desenvolvimento de plano financeiro. Formação de carteiras de ativos, análise de riscos e instrumentos de proteção. Arcabouço jurídico para gestão de ativos.

3. Conclusão

Neste relatório técnico, busca-se contextualizar a necessidade de boa gestão financeira em um cenário de endividamento do Estado Brasileiro e de aumento de taxas de inflação com o conseqüente incremento na taxa de juros. Demonstra-se o conjunto de conhecimento e de práticas necessárias e que, se tornadas acessíveis às populações em situação de vulnerabilidade, poderão servir de instrumento de preparação para a empregabilidade e para o empreendedorismo.

Bibliografia:

Kuhn, Ivo Ney. Gestão financeira, 2012

<https://bibliodigital.unijui.edu.br:8443/xmlui/bitstream/handle/123456789/1239/Gestao%20Financeira.pdf?sequence=1>

Rasoto, Armando. Gestão Financeira : enfoque em Inovação. Curitiba : Aymarã Educação, 2012

<http://riut.utfpr.edu.br/jspui/bitstream/1/2062/1/gestaofinanceirainovacao.pdf>

Kasznar, Istvan Karoly. Gestão Financeira no Setor Público. Rio de Janeiro, Editora FGV, 2014

https://books.google.com.br/books?hl=pt-BR&lr=&id=dC2HCgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT3&dq=gest%C3%A3o+financeira+empresarial+publica&ots=jBRqcl0DVN&sig=4J6K44B_zVD5YiagUlm2WJt8Gg#v=onepage&q&f=false

Santos, Lucas Maia; Marques Ferreira, Marco Aurélio. Gestão Financeira de Curto Prazo: Características, Instrumentos e Práticas Adotadas por Micro e Pequenas Empresas. Revista de Administração da UNIMEP, Setembro / Dezembro – 2009

<https://www.redalyc.org/pdf/2737/273720558006.pdf>

Fleuriet, Michel. O modelo dinâmico de Gestão Financeira. Rio de Janeiro, Alta Books, 2015

https://books.google.com.br/books?hl=ptBR&lr=&id=PHcWCgAAQBAJ&oi=fnd&pg=P_A63&dq=gest%C3%A3o+financeira+empresarial+publica&ots=es3vwfxRd3&sig=sIxeir0_8Bl263Tjh6zymoMEs#v=onepage&q=gest%C3%A3o%20financeira%20empresarial%20publica&f=false

Pahim, Maria Luiza Levi Organizações Sociais de Saúde do estado de São Paulo : inserção privada no SUS e gestão financeira do modelo pela Secretaria de Estado da Saúde. São Paulo, 2009.

<https://www.teses.usp.br/teses/disponiveis/5/5137/tde-08122009-185716/publico/MariaLuizaLeviPahim.pdf>

Cerbasi, Gustavo. Como organizar sua vida financeira. Rio de Janeiro, Sextante, 2015

Cerbasi, Gustavo. Investimentos inteligentes: estratégias para multiplicar seu patrimônio com segurança e eficiência. Rio de Janeiro, Sextante, 2019

Cerbasi, Gustavo. Empreendedores inteligentes enriquecem mais: inteligência financeira para quem já tem ou quer começar o próprio negócio. Rio de Janeiro, Sextante, 2016

Grahan, Benjamin. O investidor inteligente. Rio de Janeiro, Casa do Livro, 2016

Hagstrom, Robert. G. O jeito Warren Buffet de investir: os segredos do maior investidor do mundo. São Paulo, Saraiva, 2019

Lynch, Peter. Batendo o mercado: histórias e estratégias vencedoras. São Paulo, Edipro, 2021

Marks, Howard. Dominando o ciclo do mercado: aprenda a reconhecer os padrões para investir com segurança. Rio de Janeiro, Câmara Brasileira do Livro, 2020

Schwang, Jack D. O pequeno livro dos magos do mercado financeiro. Rio de Janeiro, Sextante, 2022

Andrich, Emir Guimarães e Cruz, June Alisson Westarb. Gestão financeira moderna: uma abordagem prática. Rio de Janeiro, Intersaberes, 2013

Brasília, 22 de dezembro de 2022

Gabriel [REDACTED] Assis
Consultor Especialista