

CARTILHAS DO HOJE

VAMOS FALAR SOBRE

REGRAS DE UTILIZAÇÃO DE RECURSOS FINANCEIROS

POR IGOR RICK

WWW.INSTITUTODOHOJE.COM.BR

CONTEÚDO

Introdução	04
Capítulo I	05
Tipos de Recursos Financeiros	
Capítulo II	07
Finalidades da Utilização de Recursos	
Capítulo III	08
Boas Práticas na Gestão de Recursos	
Capítulo IV	09
O que é o Tax ESG?	
Capítulo V	10
Transparência e Governança Fiscal	
Capítulo VI	11
Benefícios do Tax ESG para as Empresas	
Conclusão	12

SOBRE O AUTOR



Igor Rick

Olá, sou um executivo com mais de 20 anos de experiência em diversos segmentos e cenários de negócios, incluindo serviços, mídia, esportes e terceiro setor. Minha trajetória é marcada por uma sólida atuação em comunicação corporativa, governança, e projetos de leis de incentivo, além de uma forte capacidade de interação e negociação com níveis C-level e Board. Tenho experiência internacional e uso diário do inglês, liderando equipes multidisciplinares em contabilidade, fiscal, TI, jurídico, RH e comercial/marketing.

Atualmente, lidero o Instituto do HOJE, onde sou responsável por definir estratégias e coordenar equipes multidisciplinares para alcançar os objetivos institucionais.

@igorricks

INTRODUÇÃO

CLASSIFICAÇÃO E ORIGEM DOS RECURSOS FINANCEIROS: FUNDAMENTOS PARA UMA GESTÃO EFICIENTE

Os recursos financeiros são a base para a operação e o crescimento de qualquer organização. Gerenciar esses recursos de maneira eficaz garante a sustentabilidade do negócio, bem como posiciona a empresa de forma competitiva no mercado. Além disso, uma gestão responsável e estratégica permite que a empresa se prepare para riscos, explore novas oportunidades de investimento e mantenha operações saudáveis no longo prazo.

Nesta cartilha, discutiremos as principais regras para a utilização de recursos financeiros, abordando desde operações diárias até investimentos em expansão e inovação. Além disso, será introduzido o conceito de **Tax ESG**, que explora como as empresas podem alinhar sua estratégia fiscal com práticas de Ambiental, Social e Governança (ESG), maximizando os benefícios tributários e gerando impactos positivos para a sociedade e o meio ambiente. A cartilha também orientará sobre práticas de governança, transparência e uso ético de incentivos fiscais, ajudando as organizações a equilibrar suas obrigações fiscais com o crescimento sustentável.

Lhes desejamos uma excelente leitura e que esta seja de grande valor para você e a instituição que você representa.

CAPÍTULO I

TIPOS DE RECURSOS FINANCEIROS

Neste capítulo, abordaremos as diferentes categorias de recursos financeiros que uma organização pode utilizar para sustentar suas operações, financiar seu crescimento e inovar em seus processos. A gestão eficaz desses recursos é fundamental para garantir a sustentabilidade e a competitividade no mercado. A correta classificação e utilização desses fundos ajuda a empresa a planejar estrategicamente suas ações, reduzir custos e mitigar riscos financeiros.

Os recursos financeiros são amplamente divididos em duas categorias principais: **Recursos Próprios** e **Recursos de Terceiros**. Abaixo, exploramos cada uma dessas categorias e suas características.

Recursos Próprios

Os Recursos Próprios são aqueles que pertencem diretamente à empresa, sem a necessidade de reembolsos ou pagamentos de juros. Eles são essenciais para garantir uma base sólida de capital e independência financeira. Exemplos incluem:

- **Capital Social:** Fundos iniciais ou adicionais injetados pelos sócios ou acionistas para manter as operações e financiar o crescimento da empresa.
- **Lucros Retidos:** Parte dos lucros da empresa que não é distribuída entre os acionistas, mas reinvestida para expandir operações, adquirir novos ativos ou financiar projetos estratégicos.
- **Reservas:** Fundos que são colocados de lado para cobrir emergências, reinvestimentos ou crescimento futuro.

Utilizar recursos próprios traz uma série de vantagens, como a independência de credores e a flexibilidade para tomar decisões de reinvestimento sem comprometer a estrutura de capital da empresa. Além disso, esses recursos evitam a pressão de pagamentos futuros, como juros e amortizações, comuns em financiamentos de terceiros.

Recursos de Terceiros

Os **Recursos de Terceiros** são obtidos de fontes externas à empresa e exigem reembolsos ou contrapartidas. Esses recursos permitem que a empresa expanda suas operações mais rapidamente do que poderia com seus próprios fundos, mas geralmente vêm com obrigações financeiras adicionais. Exemplos incluem:

- **Empréstimos e Financiamentos:** Dinheiro obtido de bancos ou instituições financeiras para financiar operações ou investimentos. Normalmente, essas operações envolvem taxas de juros e prazos para reembolso.
- **Crowdfunding:** Captação de pequenos valores de um grande número de pessoas, geralmente por meio de plataformas digitais, para financiar projetos específicos. É uma forma de arrecadar fundos de forma ágil e sem comprometer a estrutura acionária.
- **Investidores Anjo:** Pessoas físicas que investem capital próprio em startups ou pequenas empresas em troca de uma participação societária ou uma expectativa de retorno financeiro no futuro.

Embora os recursos de terceiros proporcionem flexibilidade e a possibilidade de obter grandes montantes rapidamente, eles trazem riscos, como a necessidade de reembolso com juros, que podem afetar o fluxo de caixa da empresa. Assim, é crucial que a empresa avalie suas necessidades e capacidade de pagamento antes de optar por essa forma de captação.

CAPÍTULO II

FINALIDADES DA UTILIZAÇÃO DE RECURSOS

As empresas utilizam recursos financeiros para várias finalidades, incluindo:

- **Operações Diárias:** Pagamento de salários, compra de matéria-prima e despesas operacionais.
- **Investimentos em Ativos Fixos:** Aquisição de equipamentos e tecnologia para a produção e entrega de produtos ou serviços.
- **Expansão e Crescimento:** Financiamento de projetos de expansão e desenvolvimento de novos produtos.
- **Pesquisa e Desenvolvimento (P&D):** Investimentos em inovação para manter a competitividade no mercado.
- **Gestão de Riscos:** Criação de reservas financeiras para enfrentar crises econômicas e diversificação de investimentos.



CAPÍTULO III

BOAS PRÁTICAS NA GESTÃO DE RECURSOS

Para garantir a eficiência e sustentabilidade financeira, é necessário seguir algumas práticas essenciais:

- **Controle de Fluxo de Caixa:** Monitorar entradas e saídas financeiras para manter a saúde financeira e evitar problemas de liquidez.
- **Redução de Custos:** Identificar e eliminar despesas desnecessárias, implementando, por exemplo, políticas de reembolso e controle de despesas corporativas.
- **Planejamento Financeiro:** Criar orçamentos e planos de negócios detalhados para captar e gerir recursos de forma eficaz.
- **Diversificação de Fontes de Financiamento:** Explorar diferentes formas de captação, como empréstimos bancários, investimentos de capital de risco e crowdfunding.

Estas práticas são cruciais para garantir uma gestão responsável, especialmente ao utilizar incentivos fiscais ou recursos públicos.



CAPÍTULO IV

O QUE É TAX ESG

O **Tax ESG** é uma abordagem inovadora que vai além do simples cumprimento das obrigações tributárias, alinhando a estratégia fiscal com as práticas ambientais, sociais e de governança. As empresas que adotam **Tax ESG** utilizam **incentivos fiscais** para fomentar projetos que têm impacto positivo na sociedade e no meio ambiente, ao mesmo tempo em que reduzem suas cargas tributárias.

Exemplos de Incentivos Fiscais na Estratégia Tax ESG:

- **Lei Rouanet:** Apoia projetos culturais, permitindo abatimento de impostos e promovendo o acesso à cultura.
- **Lei de Incentivo ao Esporte:** Incentiva projetos esportivos, gerando benefícios sociais e econômicos enquanto reduz o pagamento de tributos.
- **Incentivos Ambientais (Green Taxes):** Reduz tributos sobre iniciativas que promovam energias renováveis e práticas sustentáveis.

Empresas que integram o **Tax ESG** em suas operações utilizam essas ferramentas para maximizar os impactos positivos e fortalecer sua imagem perante investidores, consumidores e a sociedade.

CAPÍTULO V

TRANSPARÊNCIA E GOVERNANÇA FISCAL

A transparência na gestão dos recursos financeiros e a governança fiscal são fundamentais para garantir que as empresas utilizem os tributos e incentivos de forma responsável. Relatórios que detalham a contribuição fiscal da empresa e seu alinhamento com as práticas ESG podem fortalecer a confiança dos stakeholders e reduzir riscos reputacionais.

Empresas que adotam o **Tax ESG** devem garantir que:

- **Estratégias fiscais** sejam integradas à estratégia ESG.
- **Relatórios de transparência fiscal** sejam publicados, mostrando o impacto positivo gerado pelos tributos e incentivos fiscais utilizados.
- **Governança fiscal** seja bem definida, com controles internos para garantir o uso ético e responsável dos incentivos fiscais.



CAPÍTULO VI

BENEFÍCIOS DO TAX ESG PARA AS EMPRESAS

A adoção de uma estratégia Tax ESG oferece uma série de benefícios para as empresas, como:

- **Redução de Custos:** Utilização eficiente dos incentivos fiscais para diminuir a carga tributária.
- **Impacto Positivo na Sociedade:** Investimentos em projetos culturais, sociais e ambientais que promovem mudanças significativas.
- **Atração de Investidores e Clientes:** Empresas que adotam práticas ESG e utilizam incentivos fiscais de forma responsável são vistas como líderes no mercado e atraem mais atenção de investidores e consumidores conscientes.
- **Mitigação de Riscos:** Uma estratégia tributária alinhada com o ESG ajuda a reduzir riscos reputacionais e legais, aumentando a resiliência empresarial.



CONCLUSÃO

A gestão eficiente dos recursos financeiros é fundamental para o crescimento sustentável das organizações. Ao incorporar o **Tax ESG** em suas estratégias, as empresas podem maximizar o impacto positivo, alinhar-se com as práticas de governança e sustentabilidade, e ainda reduzir sua carga tributária, gerando valor para todas as partes interessadas. O **Instituto do Hoje** incentiva essa jornada em direção a um futuro mais ético, transparente e sustentável.

