



## PRÁTICAS FINANCEIRAS EM INSTITUIÇÕES SEM FINS LUCRATIVOS: estudo de caso em uma fundação colombiana

Maicon S. MACHADO<sup>1</sup>; Michele M. S. RIBEIRO<sup>2</sup>

### RESUMO

Este projeto de pesquisa aborda a gestão financeira de uma instituição de caridade dedicada ao cuidado e apoio a pessoas acima de 60 anos na cidade de Girardot, Departamento de Cundinamarca, Colômbia. A pesquisa se inicia com uma contextualização sobre a administração econômica de entidades sem fins lucrativos, destacando o papel das organizações do terceiro setor em áreas como assistência social e saúde. O referencial teórico explora aspectos demográficos da população colombiana, com ênfase na crescente população idosa, também traz conceitos do terceiro setor, ressaltando a relevância das organizações sem fins lucrativos e seu papel na sociedade. O gerenciamento dessas instituições é discutido, enfatizando desafios e fontes de recursos, tanto governamentais quanto corporativas.

**Palavras-chave:** Caridade; Finanças; Idosos; Instituições; Organização.

### 1. INTRODUÇÃO

As organizações sem fins lucrativos desempenham um papel importante na sociedade, especialmente na ajuda a grupos vulneráveis, como os idosos. Na Colômbia, a crescente população idosa levou à expansão destas instituições, que enfrentam desafios na gestão financeira. Este trabalho explora esses desafios e discute a importância de práticas financeiras eficazes para garantir a sustentabilidade dessas organizações, utilizando como estudo de caso a Fundação Hogar del Anciano Desamparado de Girardot, uma fundação que presta serviços aos desamparados no município de Girardot, Departamento de Cundinamarca.

### 2. FUNDAMENTAÇÃO TEÓRICA

No mundo todo, o número de organizações sem fins lucrativos tem crescido, desempenhando um papel de importância na sociedade. Segundo Santos (2005. p. 13),

[...] está emergindo uma outra globalização, constituída pelas redes e alianças transfronteiriças entre movimentos, lutas e organizações locais ou nacionais que nos diferentes cantos do globo se mobilizam para lutar contra a exclusão social, a precarização do trabalho, o declínio das políticas públicas, a destruição do meio ambiente e da biodiversidade, o desemprego, as violações dos direitos humanos, as pandemias, os ódios interétnicos.

<sup>1</sup>Discente - Intercambista, IFSULDEMINAS – Campus Carmo de Minas. E-mail: maicon.machado@alunos.ifsuldeminas.edu.br.

<sup>2</sup>Orientador, IFSULDEMINAS – Campus Carmo de Minas. E-mail: E-mail: michele.silva@ifsuldeminas.edu.br

Na Colômbia, as projeções do Departamento Nacional de Estatística (DANE, 2023) indicam que, até 2070, haverá um aumento da população idosa, com 183 pessoas com mais de 60 anos para cada 100 jovens. Atualmente, muitos desses idosos residem em instituições de longa permanência, onde recebem cuidados básicos como saúde, moradia, alimentação e suprimentos. Essas instituições, pertencentes ao terceiro setor, têm como objetivo atender pessoas em situação de vulnerabilidade e suprir suas necessidades básicas.

## 2.1 Gestão financeira das organizações

Em Hudson, (2004, p. 3) o Terceiro Setor é definido como:

[...] organizações cujos objetivos principais são sociais e não econômicos. A essência desse empreendimento envolve instituições de caridade, organizações religiosas, entidades voltadas para as artes, organizações comunitárias, sindicatos, associações profissionais e outras organizações voluntárias, criadas e mantidas por pessoas que acreditam que mudanças são necessárias e que elas mesmas possam tomar providências nesse sentido.

De acordo com Drucker (1994), o terceiro setor é caracterizado pela sua origem, finalidade não lucrativa e atuação voluntária. As organizações desse setor possuem propósitos específicos e buscam captar recursos para atender suas necessidades, sem distribuir lucros entre colaboradores ou administradores. Embora enfrentem dificuldades financeiras devido a gastos elevados e recursos limitados, o voluntariado é a principal força que viabiliza suas atividades, sendo essencial para a continuidade dos trabalhos sem expectativa de remuneração.

Paes (2003, p. 14), afirma que

As principais fontes de recursos dessas entidades estão baseadas não no mercado organizado, mas nos conceitos de cidadania e responsabilidade social, nem sempre constantes e previsíveis, o que determina a necessidade discutível de se encontrarem formas de gerenciamento de continuidade.

De acordo com o DANE (2023), as instituições de caridades apresentam, conforme Quadro 1 os seguintes dados:

<b>Indicador</b>	<b>Valor</b>
Receita Primária (2º trimestre de 2023)	55 bilhões de dólares
Custos	49 bilhões de dólares
Aumento dos Custos	De 63 bilhões para 99 bilhões de dólares (57,1%)
Aumento dos Juros Recebidos	25,4%
Crescimento do Rendimento Disponível Total	22,6%
Aumento das Transferências Correntes Recebidas	23,3%
Redução na Cooperação Internacional	-20,0%
Crescimento das Transferências Correntes	21,6%
Crescimento da Poupança Total	58,5% (taxa anual)
Aumento da Dívida Líquida (2022-2023)	28,6% (de 28 bilhões para 36 bilhões de dólares)
Aumento das Despesas de Consumo Final	20,2%

Fonte: (DANE, 2023)

No segundo trimestre de 2023, a receita primária das Instituições sem fins de lucro a serviço das famílias (ISFLSF) ultrapassou 55 mil milhões de dólares, enquanto os custos, impulsionados pelo aumento do pagamento de juros, atingiram 49 mil milhões de dólares, passando de 63 mil milhões de dólares para 99 mil milhões de dólares, um desvio de 57,1%. Embora os juros recebidos tenham

aumentado 25,4%, o rendimento disponível total aumentou 22,6%, principalmente devido ao aumento de 23,3% nas transferências correntes recebidas, embora a cooperação internacional tenha diminuído 20,0%. As transferências correntes cresceram 21,6% e a poupança total cresceu a uma taxa anual de 58,5%, em linha com o rendimento disponível total. A dívida líquida crescerá 28,6%, passando de 28 mil milhões de dólares em 2022 para 36 mil milhões de dólares em 2023, enquanto as despesas de consumo final aumentaram 20,2%.

### **3. MATERIAL E MÉTODOS**

De forma resumida, foi utilizada uma pesquisa de caráter exploratório, que incluiu pesquisa bibliográfica e estudo de caso. A pesquisa bibliográfica foi elaborada com base em material já publicado, enquanto o estudo de caso focou no conhecimento e na investigação sobre o funcionamento de uma instituição.

Após a análise do material disponível nas fontes de pesquisa, foram levantadas teorias relacionadas ao tema e dados conclusivos. Ao final deste estudo, é apresentada uma contextualização do assunto, destacando aspectos que podem ser de interesse.

### **4. RESULTADOS E DISCUSSÃO**

A análise realizada na Fundação Hogar del Anciano Desamparado de Girardot confirmou a presença de 57 idosos em situação de vulnerabilidade, todos com mais de sessenta anos e carentes de recursos financeiros para suprir suas necessidades básicas. Como uma instituição sem fins lucrativos, a fundação dedica-se a garantir o bem-estar desses idosos, oferecendo-lhes alojamento, alimentação, serviços de enfermagem e apoio espiritual, com o objetivo de melhorar sua qualidade de vida.

Entre as práticas adotadas pela fundação, destacam-se o atendimento integral às necessidades diárias dos idosos, que inclui a oferta de cuidados médicos e psicológicos, a promoção de atividades recreativas e sociais e o estímulo ao convívio comunitário. Essas práticas contribuem para reduzir o isolamento social e aumentar a satisfação e o bem-estar dos residentes. Contudo, a fundação enfrenta desafios financeiros consideráveis, o que dificulta a manutenção dessas práticas de forma consistente e sustentável.

Para contornar a escassez de recursos, a instituição busca apoio social por meio de doações de cidadãos colombianos e empresas da região, além de realizar sorteios de prêmios em períodos específicos para arrecadar fundos que cobrem suas necessidades operacionais básicas. Essa iniciativa mostrou-se parcialmente eficaz, pois, embora auxilie na captação de recursos, não garante estabilidade financeira a longo prazo. Além disso, alguns idosos recebem benefícios governamentais destinados à fundação, mas muitos ainda dependem exclusivamente de caridade, o que evidencia a necessidade de estratégias mais estruturadas e políticas públicas de apoio.

Os resultados observados sugerem que a adoção de práticas de captação de recursos e parcerias com o setor privado contribui para a viabilidade da fundação e para a melhoria das condições de vida dos idosos atendidos. Entretanto, a falta de um planejamento financeiro mais robusto e a dependência de doações esporádicas limitam o alcance dos objetivos da instituição, apontando para a necessidade de um gerenciamento financeiro mais eficiente e de políticas de apoio mais consistentes.

## 5. CONCLUSÃO

Em síntese, este trabalho permitiu identificar as práticas adotadas pela Fundação Hogar del Anciano Desamparado de Girardot para superar os desafios financeiros e garantir o atendimento aos idosos em situação de vulnerabilidade. As estratégias de arrecadação de fundos, por meio de doações e sorteios, têm contribuído para manter a operação da fundação, mas ainda não são suficientes para garantir sua sustentabilidade a longo prazo.

A investigação revela que, apesar dos esforços para assegurar o bem-estar dos idosos, a instituição enfrenta dificuldades financeiras que impactam a continuidade e a qualidade dos serviços prestados. Assim, conclui-se que as práticas adotadas tiveram resultados positivos parciais, mas não atingiram plenamente o objetivo de sustentabilidade financeira. Recomenda-se que a fundação implemente um planejamento financeiro mais estruturado e busque parcerias com o setor público e privado, visando diversificar suas fontes de receita e garantir um atendimento mais estável e efetivo para os idosos assistidos.

## REFERÊNCIAS

DANE. **Cuentas Nacionales Trimestrales por Sector Institucional**. Departamento Administrativo Nacional de Estadística, 2023. Disponível em: <https://www.dane.gov.co>. Acesso em: 09 out. 2024.

DRUCKER, P. F. **Administração em organizações sem fins lucrativos: princípios e práticas**. São Paulo: Pioneira, 1994.

HUDSON, M. **Administrando organizações do terceiro setor: o desafio de administrar sem receita**. São Paulo: Makron Books, 2004.

PAES, J. E. S. **Fundações e entidades de interesse social: aspectos jurídicos, administrativos, contábeis e tributários**. 4. ed. Brasília: Brasília Jurídica, 2003

SANTOS, B.S. (Org.). **Democratizar a democracia: os caminhos da democracia participativa**. 3. ed. Rio de Janeiro: Civilização Brasileira, 2005.