

ANÁLISE DOS INDICADORES DE LIQUIDEZ EM INSTITUIÇÕES COM OPERADORAS DE SAÚDE PRÓPRIAS: UM ESTUDO DE CASO EM DOIS HOSPITAIS FILANTRÓPICOS DE GRANDE PORTE DO ESTADO DE MINAS GERAIS.

Marceli Helena Antunes Silva¹
Ana Carolina Rodrigues Abreu²
Imaculada Coelho da Silva Cardoso³
Júlio César da Mata⁴
Luciano Aguiar Otoni⁵
Tadeu Hipólito da Silva⁶
Jaqueline Conceição Leite⁷

jaquelineleite.univertix@gmail.com

ÁREA DO CONHECIMENTO: Ciências Sociais e Aplicadas.

Esta pesquisa foi aprovada pelo Programa Institucional de Bolsas de Iniciação Científica – PIBIC – Univértix.

PALAVRAS-CHAVE: Gestão Financeira, Indicadores de Liquidez, Sustentabilidade.

INTRODUÇÃO

As finanças corporativas de acordo com a tradição se concentram em decisões financeiras de longo prazo, especialmente aquelas relacionadas a investimentos, estrutura de capital, dividendos ou decisões de avaliação de empresas (MAUAD, 2021). A gestão eficiente dos processos que abarcam as finanças empresariais requer

¹ Graduanda em Ciências Contábeis do Centro Universitário Vértice - Univértix – Acadêmica do PIBIC/UNIVÉRTIX.

² Graduanda em Ciências Contábeis do Centro Universitário Vértice - Univértix – Colaboradora do PIBIC/UNIVÉRTIX.

³Mestra em Matemática. Especialista em Matemática. Professora nos cursos de Administração e Ciências Contábeis do Centro Universitário Vértice – UNIVERTIX – Matipó/MG.

⁴Graduado em Ciências Contábeis. Pós-graduado MBA em Gestão Financeira, Controladoria e Auditoria. Especialista em eLearning de Extensão em IFRS e NIAS. Especialista em Docência do Ensino Superior. Professor nos Cursos de Administração e Ciências Contábeis do Centro Universitário Vértice – UNIVERTIX – Matipó/MG.

⁵Graduado em Ciências Contábeis. Especialista em Auditoria e Planejamento Fiscal. Professor nos cursos de Administração e Ciências Contábeis do Centro Universitário Vértice – UNIVERTIX – Matipó/MG.

⁶Graduado em Ciências Contábeis e Direito. Pós-graduado MBA em Perícia Contábil e Auditoria. Professor nos cursos de Administração e Ciências Contábeis do Centro Universitário Vértice – UNIVERTIX – Matipó/MG.

⁷Mestranda em Administração. Graduada em Ciências Contábeis. Especialista em Docência do Ensino Superior, Pós-graduada MBA em Controladoria e Finanças. Professora nos cursos de Administração e Ciências Contábeis do Centro Universitário Vértice – UNIVERTIX – Matipó/MG.

conhecimento e planejamento, permitindo a obtenção de resultados positivos para o negócio (SEBRAE, 2021). Diante disso, independentemente do porte ou área de atuação, torna-se imperioso a empresa estar atenta às concretizações dos investimentos, gastos, empréstimos, financiamentos, lucros e o valor de patrimônio, com vistas à manutenção saudável do empreendimento (SEBRAE, 2021). Neste sentido, BLB Brasil (2017) aponta a seguinte situação no contexto do cenário econômico: [...] “muitas vezes os gestores empresariais são obrigados a tomar decisões para que os negócios não sigam um rumo negativo. As demonstrações contábeis, acompanhadas da capacidade de interpretar os números por trás delas, são essenciais para essas deliberações.” Diante do contexto exposto e, considerando a importância das Instituições de Saúde, as questões que nortearão este estudo serão: Qual a situação financeira de dois hospitais filantrópicos de grande porte que possuem operadora de planos de saúde próprio, localizados no estado de Minas Gerais, no período de 2019 a 2022, considerando os indicadores de liquidez presentes nas demonstrações contábeis? Quais foram os efeitos da pandemia do COVID-19 na situação financeira destas instituições de saúde especificamente em relação aos indicadores de liquidez? O objetivo principal deste estudo será: analisar os indicadores de liquidez presentes nas demonstrações contábeis das duas instituições de saúde localizadas na Zona da Mata Mineira no período de 2019 a 2022, visando atingir os seguintes objetivos específicos: comparar o desempenho financeiro das duas instituições de saúde na Zona da Mata Mineira no período de 2019 a 2022, utilizando os indicadores de liquidez selecionados, para avaliar a sustentabilidade dessas organizações; compreender como esses indicadores podem ser utilizados como instrumento de gestão financeira para garantir a sustentabilidade dessas organizações. Este trabalho não tem a intenção de esgotar o assunto, mas espera ser relevante, de forma a contribuir para a identificação de problemas financeiros em instituições de saúde, permitindo a tomada de medidas corretivas para evitar situações de crise. Por fim, o estudo em questão tem o potencial de fornecer informações úteis para aprimorar a gestão financeira instituições de saúde, permitindo a melhoria da qualidade dos serviços prestados à comunidade.

METODOLOGIA

Trata-se de natureza básica que, de acordo com Silva e Menezes “objetiva gerar conhecimentos novos e úteis para a ciência sem aplicação prática prevista” (2005, p. 20). Quanto ao objetivo principal será descritivo e documental, uma vez que, pretende esclarecer os fatores responsáveis para certo problema. Para isto, o estudo visa analisar junto aos documentos fornecidos publicamente, relativos às demonstrações contábeis e gerenciais de dois hospitais filantrópicos de médio porte, o comportamento dos índices financeiros de liquidez nos últimos quatro anos, ou seja, do período de 2019 a 2022, os quais são: Balanços Patrimoniais, Balancetes, Demonstrações dos Resultados dos Exercícios – DRE; Fluxos de Caixas e relatórios financeiros de controle gerencial. O local de investigação será entre duas instituições privadas e filantrópicas pertencentes ao Estado de Minas Gerais localizadas no Município de Juiz de Fora - MG e Ipatinga-MG. Os dados coletados terão abordagem quantitativa, onde na visão de Lakatos refere-se a: “certo processo quantitativo é usado para proporcionar a média da importância e ênfase da matéria de várias ideias

verificadas e para permitir confrontos com outras amostras do material” (2023, p. 143). A tabulação dos dados se dará através do Microsoft Excel e, apresentados na forma de gráficos, tabelas e quadros, onde as informações quantitativas serão analisadas pela estatística descritiva: frequência absoluta, relativa média e desvio padrão. Essa pesquisa foi aprovada pelo Programa Institucional de Bolsas de Iniciação Científica – PIBIC – Univértix.

RESULTADOS E DISCUSSÕES

Trata-se de uma pesquisa em andamento e os resultados parciais até o momento são o levantamento dos documentos e a realização dos cálculos para análise de dados.

REFERÊNCIAS

BRASIL, BLB. **Entenda a importância das demonstrações contábeis**. Disponível em: <https://www.blbbrasil.com.br/blog/importancia-das-demonstracoes-contabeis/>. Acesso em: 20 dez. 2022.

LAKATOS, Eva M. **Técnicas de Pesquisa**. Grupo GEN, 2021. E-book. ISBN 9788597026610. Disponível em: <https://integrada.minhabiblioteca.com.br/#/books/9788597026610/>. Acesso em: 22 fev. 2023.

MAUAD, Rogério Paulucci. **Decisões financeiras corporativas, uma breve sinopse**. Disponível em: <https://www.fipecafi.org/decisoes-financeiras-corporativas-uma-breve-sinopse/>. Acesso em: 10 jan. 2023.

SEBRAE, 2021. **Estruture suas finanças de modo eficaz**. Disponível em: <https://www.sebrae.com.br/sites/PortalSebrae/ufs/ac/artigos/estruure-suas-financas-de-modo-eficaz,bb67c03e5509d710VgnVCM100000d701210aRCRD>. Acesso em: 10 jan. 2023.

SILVA, Edna Lúcia da **Metodologia da pesquisa e elaboração de dissertação**/Edna Lúcia da Silva, Estera Muszkat Menezes. – 4. ed. rev. atual. – Florianópolis: UFSC, 2005.