

RESUMO SIMPLES - CIÊNCIAS SOCIAIS APLICADAS

GESTÃO DE RISCOS: PROTEÇÃO, RESILIÊNCIA E SUAS VANTAGENS

Thays Victória Corrêa Ciriaco (correathays1901@gmail.com)

Taynara Novaes Dos Santos (taynaranovaes800@gmail.com)

Keila Ferreira Barbosa (keilaferreira09barbosa@gmail.com)

Maylon Da Silva Fogaça Almeida (maylon.almeida@ead.eduvaleavare.com.br)

Michelle Cristine Bueno Cardoso (michelle.cardoso@ead.eduvaleavare.com.br)

A gestão de riscos financeiros é um processo estratégico para a sustentabilidade de uma organização, envolvendo a identificação, avaliação, monitoramento e mitigação de eventos que comprometem a saúde econômica da empresa, abrangendo riscos cambiais, mercadológicos, de crédito, ligados ao fluxo de caixa, concentração e tecnológicos. Seu objetivo está em prevenir ou minimizar impactos negativos, assegurando solidez e capacidade de cumprir obrigações no curto e longo prazo, além de fortalecer a resiliência corporativa, proteger o patrimônio e manter a confiança de investidores e demais stakeholders. Devido ao cenário de constante instabilidade econômica, essa prática se torna fundamental para garantir a preservação do capital e a estabilidade operacional, definindo o nível de preparação de uma empresa para lidar com seus imprevistos e aproveitar as oportunidades. Conforme a revisão de literatura realizada, algumas das ferramentas que são utilizadas para esse tipo de gestão são a Value at Risk (VaR), análise de sensibilidade, diversificação de investimentos e políticas de hedge, aplicadas em estudos de caso e práticas de instituições financeiras. A literatura analisada aponta que

organizações com práticas estruturadas de gestão de riscos apresentam maior resiliência diante de crises, conseguem preservar o fluxo de caixa e tomam decisões mais assertivas em relação a investimentos e financiamentos. Portanto, a gestão de riscos financeiros não apenas atua como mecanismo de proteção contra perdas inesperadas, mas também representa um diferencial competitivo, possibilitando planejamento de longo prazo, maior confiança do mercado e estabilidade operacional, tornando-se indispensável em um ambiente econômico caracterizado por volatilidade e incertezas.

Palavras-chave: gestão de riscos; resiliência financeira; análise econômica; estratégias de hedge; planejamento empresarial.