

isaac

e-book on-line
•
100% gratuito



A importância da previsibilidade financeira na gestão escolar

Veja como prever os gastos da sua escola de forma eficiente

3

Introdução

6

A importância da
previsibilidade financeira
na escola

9

Como prever os gastos da
sua escola corretamente?

10

1. Defina prioridades

11

2. Orçamento geral

12

3. Planejamento estratégico

13

4. Projeção financeira

14

5. Zero inadimplência

16

6. Captação e retenção de alunos

17

7. Use a tecnologia a seu favor





Intro- dução

Sabemos que gerenciar uma escola requer muita atenção e diversas habilidades por parte dos diretores, mantenedores e coordenadores. Com tantas áreas que precisam ser administradas, nutrir o bom funcionamento de uma instituição de ensino vai além da atenção dada aos professores, famílias e alunos.

Um dos pilares essenciais desse processo é a **gestão financeira escolar**, e para que ela alcance resultados positivos é importante que esteja acompanhada de um planejamento bem estruturado, para que a IE se fortaleça e alcance seus objetivos.

Mas não se trata apenas da organização, também é preciso manter o controle de todo o **setor financeiro** para que isso aconteça.

Desta forma é possível ter uma **previsibilidade de caixa mais assertiva** apesar das diversas situações que acontecem na rotina das escolas, como gastos com equipamentos de trabalho, material didático, pagamento do corpo docente e demais colaboradores, pequenos reparos ou até grandes reformas na infraestrutura e entre outras atividades que envolvem o seu funcionamento.



Cada uma dessas saídas e entradas deve ser e estar registradas no **fluxo de caixa**, e é normal que com tantos números, informações e notas fiscais a organização acabe se perdendo entre os papéis.

Mas com um bom planejamento financeiro, é possível lidar com o dinheiro de forma mais eficiente e contro-

lar de perto todas as receitas e despesas da escola.

Por isso, se você, gestor escolar, deseja entender mais e aprender como prever os gastos, mantendo a estabilidade financeira da sua instituição de ensino, continue lendo este e-book.

Para esse conteúdo especial sobre finanças, contamos com a participação da Diretora Comercial do isaac, Paula Jorge.



Formada em Administração pela PUC e com MBA pela Universidade de Chicago, acumulou experiência em diversas empresas globais como Citibank, Goldman Sachs e Boston Consulting Group (BCG), e atualmente é a Diretora Comercial do isaac.

Esperamos que o conteúdo desse e-book ajude você a ter uma ótima previsibilidade financeira na sua gestão escolar. Boa leitura!



A importância da previsibilidade financeira na escola

É muito importante prestar atenção em determinados pontos para realizar o planejamento de despesas na escola, conseguindo assim evitar ao máximo que ocorram gastos desnecessários e fora do previsto.

Afinal, não basta apenas reajustar as mensalidades e diminuir alguns consumos, é preciso prever situações prováveis para organizar o setor financeiro de maneira mais assertiva e eficiente. Confira abaixo quais são esses tópicos:

- **Fluxo de caixa**

Ter controle sobre a quantia que entra e sai das reservas financeiras da instituição, bem como os dias em que acontecem essas movimentações

- **Inadimplência**

O setor financeiro precisa ter um planejamento para quando os responsáveis atrasarem as mensalidades

- **Pagamento dos funcionários:**

Além de professores, a escola também possui outros colaboradores na portaria, na secretaria, na administração, na higiene e etc. Tudo isso precisa estar previsto com antecedência

- **Desperdício**

Esse é um ponto que deve ser evitado ao máximo, mas às vezes acontece, pois o uso excessivo de determinados recursos acaba se tornando comum

- **Aplicações financeiras**

Os investimentos da IE devem ser feitos de forma estratégica

- **Imprevistos**

É comum que a infraestrutura da escola precise passar por alguma reforma ou consertos de última hora

Considerando sempre esses pontos, a direção e a administração estarão cada vez mais próximas de um controle mais eficiente das finanças que envolvem todo o funcionamento da instituição.

No caso de pequenas e médias empresas, olhar para a gestão de recursos é ainda mais crucial. Segundo dados do IBGE, em 2015 a taxa de falência de PMEs com menos de 5 anos no Brasil foi de 60%.

O SEBRAE, por sua vez, apurou os principais motivos de

falência dessas empresas e 25% delas fecharam as portas por falta de um planejamento financeiro.

Além disso, ainda enfrentamos um período de incertezas a nível nacional: pandemia, eleições presidenciais, alta da inflação, crises políticas e uma série de fatores que impactam a receita e geram volatilidade.

Com isso em mente, mais do que nunca é necessário antecipar potenciais problemas e ter uma reserva para emergências.



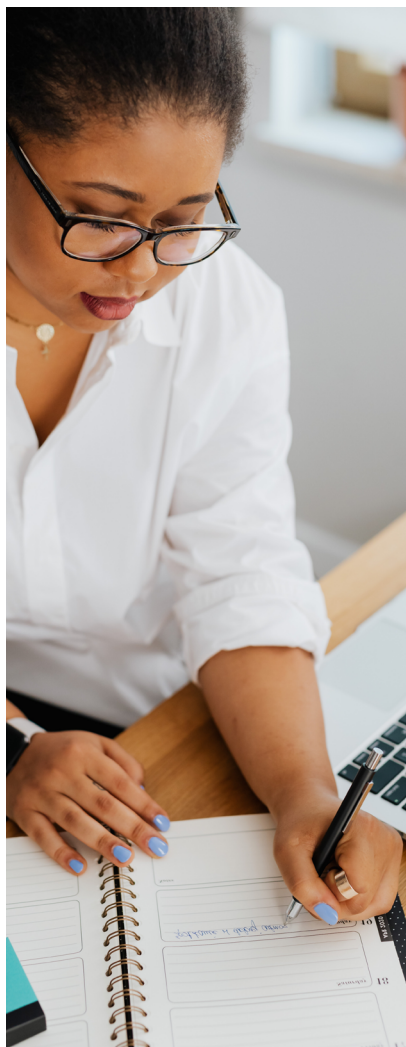


Como prever os gastos da sua escola corretamente?

Pode parecer difícil, mas se você, gestor escolar, seguir alguns passos para garantir a previsibilidade das despesas da sua escola, o resultado será bastante prazeroso.

Veja a seguir 7 dicas para aumentar a efetividade do seu planejamento financeiro e evitar gastos inoportunos na sua escola.

1. Defina prioridades



Esse é um ponto super importante, pois, a partir daqui, o responsável conseguirá ter uma **visão mais clara** e ampla de onde será preciso investir primeiro.

“O mais importante em uma projeção está justamente em conseguir antever o problema ou a possibilidade”, comenta Paula Jorge, Diretora Comercial do isaac.

Lembre-se que é normal e toda escola tem despesas, e nem sempre é possível saber quando poderão surgir. Mas é necessário que a direção defina o momento mais preciso de quando gastar os recursos para garantir que não haja desfalques no caixa para os demais assuntos e compras gerais.

2. Orçamento geral

Use como base os gastos dos meses anteriores para ter uma noção do **orçamento geral da escola** e conseguir mapear os próximos passos. Assim conseguirá chegar a uma média da quantia mensal necessária, e também datas de entrada e saída de dinheiro.

Para esse planejamento, além das despesas fixas, atente-se a elencar possíveis eventualidades para não desequilibrar as reservas futuras.

Através de um bom e elaborado orçamento geral, pode-se combinar lançamentos financeiros, possibilitando mais clareza no fechamento de caixa, geração de receita, aplicação dos recursos e despesas etc.

Sem contar que proporciona mais autonomia e responsabilidade aos setores da escola, proporcionando mais confiança ao gestor financeiro na visualização dos resultados.



3. Planejamento estratégico

A partir de um plano estratégico de ação escolar bem estruturado, é provável tomar decisões financeiras mais efetivas e principalmente mais seguras quando chegar a hora de investir as finanças.

Esse planejamento estipula métricas e levanta dados que podem ser usados para acompanhar mais de perto os processos escolares.

Desse modo, torna-se mais fácil o momento da direção identificar quais os pontos de melhoria, beneficiar um investimento maior ou o uso mais consciente dos materiais, acompanhar se todas as contas estão em dia, se as margens de lucro e os gastos estão em equilíbrio, além de facilitarem tam-

bém a tomada de decisões essenciais a uma gestão eficiente escolar, como oportunidades de investimento ou a necessidade de ações para captação de recursos.

“Toda e qualquer escola, independente do tamanho ou setor, precisa de um bom planejamento financeiro para sobreviver e crescer”

Paula Jorge, Diretora Comercial do isaac

Diante desses relatórios de custos mais estratégicos, o responsável consegue controlar e analisar a situação das finanças e evitar que contratempos atrapalhem o sucesso do financeiro da IE.

4. Projeção financeira

A projeção financeira é o mapa para atingir metas, considerando todos os cenários. É avaliar os impactos internos e externos de fatores que afetam a escola, se adaptando aos piores cenários e maximizando os benefícios dos melhores.

Há três tipos de orçamento e projeções financeiras que a instituição de ensino pode implementar simultaneamente:

De curto prazo

- Prazo de 12 meses
- Base mensal
- Ideal para organizar fluxo de caixa, negociar descontos e monitorar metas.

De médio prazo

- Período de 3 anos
- Base mensal
- Criar planos de cargos e salários variáveis, avaliar necessidade de capital e escopo da equipe.

De longo prazo

- Período de 5 anos
- Base anual
- Análise do potencial da escola a longo prazo. Momento para planejar e revisar a estratégia, observando cenários e resultados.

“As melhores escolas do futuro serão as que melhor se preparam financeiramente hoje”

Paula Jorge, Diretora Comercial do isaac

5. Zero inadimplência

Infelizmente a inadimplência é um dos maiores problemas para o financeiro das escolas. Uma dica para diminuir o descumprimento do pagamento das mensalidades é utilizar ferramentas inteligentes que possam enviar notificações automáticas, como e-mail, WhatsApp, SMS ou outros, que alertem as famílias e responsáveis sobre o vencimento das mensalidades.

Há um recurso tecnológico muito utilizado por sistemas de streamings, como Spotify, Netflix, Amazon e outros, que é a venda na recorrência de crédito, em que a mensalidade do pacote contratado (no caso das escolas seriam as mensalidades dos alunos) é debitada automaticamente no car-

tão de crédito na data de pagamento acordada e/ou escolhida, evitando esquecimentos e garantindo a receita.



Seguem também algumas ações que podem ser colocadas em prática para **minimizar a taxa de inadimplência**:

- Montar uma equipe exclusiva para lidar com casos inadimplentes
- Organizar ao máximo as contas a receber e a pagar
- Manter sempre atualizado o número de inadimplências
- Buscar entender e descobrir o principal motivo das inadimplências
- Oferecer mais opções de meios de pagamentos digitais
- Conversar com as famílias e propor acordos financeiros que sejam bons para ambos

Sabemos que nem sempre a escola possui infraestrutura e um fluxo de caixa que permita a flexibilidade dos meios de pagamento. Por isso, existem soluções como o isaac que cuidam das contas, oferecem mais opções de pagamento e parcelamento aos responsáveis, e ainda garantem a previsibilidade financeira da instituição.

6 • Captação e retenção de alunos

Estratégias para **captação e retenção de alunos** são super importantes e devem ser colocadas em prática, de modo que a escola seja rentável, pois o fluxo de caixa é composto pelas entradas e saídas de dinheiro que estão ligadas diretamente ao pagamento das mensalidades.

Por isso é sempre bom manter em primeiro plano que o valor das entradas precisa ser maior que o das saídas, para garantir a rentabilidade da instituição de ensino. Para que isso seja possível, é necessário captar um bom número de alunos e reter sua grande maioria.

A captação de alunos deve ser algo perene, feita o ano todo, e não apenas no se-

gundo semestre. Se antecipando a este contratempo, divulgando de forma regular e consistente os benefícios e infraestrutura da escola, o gestor poderá evitar a dor de cabeça no período de matrículas.

“**Por mais que o foco das escolas seja o pedagógico, a boa gestão financeira é um grande diferencial que permite elas focarem no que realmente importa e no que as famílias valorizam**”

Paula Jorge, Diretora Comercial do isaac

7 Use a tecnologia • a seu favor



Por meio de um sistema de gestão escolar, é possível que você tenha mais previsibilidade financeira para a sua escola. E o isaac pode te ajudar com isso!

Somos uma plataforma especializada em gestão financeira escolar, cujo objetivo é simplificar o relacionamento entre escola e famílias. Costumamos dizer que o isaac é um parceiro que te ajuda a cuidar das contas, enquanto o diretor escolar se dedica ao que impacta: educar!

Quer saber mais?

Acesse o nosso site

isaac

www.isaac.com.br

