

8 passos para melhorar a previsibilidade financeira na gestão escolar



isaac + **SAS**
Plataforma de Educação



SUMÁRIO

Introdução

pág. 3

**A importância da
previsibilidade
financeira na escola**

pág. 5

**Como prever os gastos
da sua escola corretamente?**

pág. 8

1. Defina prioridades

pág. 9

2. Orçamento geral

pág. 10

**3. Planejamento
estratégico**

pág. 11

4. Projeção financeira

pág. 14

5. Zero inadimplência

pág. 16

**6. Captação e retenção
de alunos**

pág. 18

**7. Use a tecnologia
a seu favor**

pág. 20

**8. Conte com a ajuda de
um parceiro de excelência**

pág. 21

INTRODUÇÃO

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 (IE) vai além da atenção dada aos professores, famílias e alunos.

A gestão escolar abrange uma série de aspectos. Envolve a gestão administrativa, fundamental para garantir que a organização tenha fluxos e procedimentos internos ágeis e eficientes. Passa pela área de Recursos Humanos, sem a qual as equipes não seriam atendidas em suas demandas. Envolve ainda o setor de marketing, assim como a área que gerencia os aspectos pedagógicos. E também depende da competência da gestão dos recursos monetários.

De fato, um dos pilares essenciais desse processo é a gestão financeira escolar. Para que ela alcance resultados positivos, é importante que esteja acompanhada de um planejamento bem estruturado, para que a instituição de ensino 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. Dessa forma, é possível ter não apenas uma gestão mais efetiva, mas também uma previsibilidade de caixa mais assertiva.

E isso 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.

A fim de alcançar este objetivo, cada uma dessas saídas e entradas deve estar registradas no fluxo de caixa. Ao longo deste processo, 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 controlar de perto todas as receitas e despesas da escola.

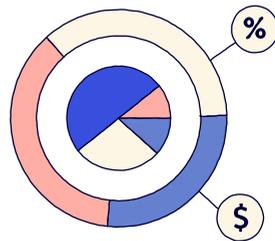
Por isso, se você, gestor escolar, deseja entender mais e aprender como prever os gastos, mantendo a estabilidade financeira da sua instituição de ensino, continue lendo este e-book.

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

Parte do time fundador do isaac, ele lidera o crescimento da empresa desde o início. Possui mais de 10 anos de experiência no setor de serviços financeiros, tendo atuado tanto em banco de investimento quanto em consultoria estratégica. Formada em Administração de Empresas pela PUC-Rio e MBA pela Universidade de Chicago.

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 os conceitos que as IEs precisam medir e avaliar.

• 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, considerando os objetivos de curto, médio e longo prazos.

- **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. De acordo com dados do Serviço Brasileiro de Apoio às Micro e Pequenas Empresas (Sebrae), 29% dos Microempreendedores Individuais (MEIs) fecham após cinco anos de atividade.

Entre as microempresas, a taxa de mortalidade no período é de 21,6%. Entre as empresas de pequeno porte, o percentual é de 17%. Entre os principais motivos da falência destaca-se, ainda segundo o Sebrae, a gestão deficiente dos negócios.

O cenário macroeconômico pode acrescentar desafios extras, como os acrescentados pela pandemia, que deixou um legado persistente formado por estagnação, inflação alta e inseguranças logísticas e geopolíticas que impactam diretamente a capacidade de investimento.

Com tudo 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?

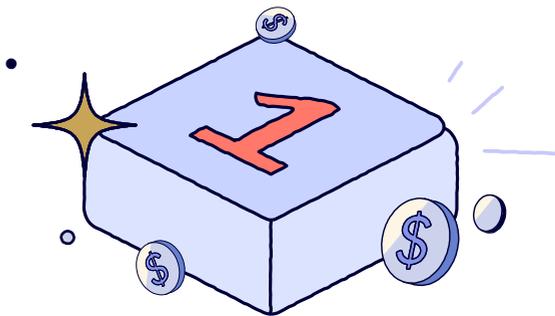


Pode parecer difícil, mas se você, gestor escolar, seguir alguns passos para garantir a previsibilidade das despesas da sua escola, o resultado será recompensador.

Veja a seguir 8 dicas para aumentar a efetividade do seu planejamento financeiro e evitar gastos inoportunos na sua escola. Ao longo das sugestões, fica claro que as escolas podem contar com parceiros habilitados para apoiar esta missão, enquanto os times internos podem focar no que fazem de melhor: educar.

É o caso do isaac, a maior plataforma de soluções financeiras para escolas, que além de garantir previsibilidade financeira, também oferece soluções que impulsionam o crescimento da sua escola. E do SAS Educação, que oferece materiais didáticos, tecnologias educacionais e um serviço de consultoria pedagógica completa e especializada.

Defina prioridades

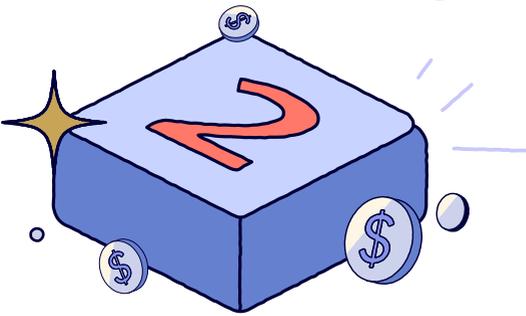


Este é o primeiro ponto porque é só a partir de uma análise do momento da escola e de seus objetivos que o responsável conseguirá ter uma visão mais clara e ampla de onde será preciso investir primeiro.

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

Lembre-se que toda escola tem despesas, e nem sempre é possível saber quando elas vão 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 as compras gerais.

Orçamento geral

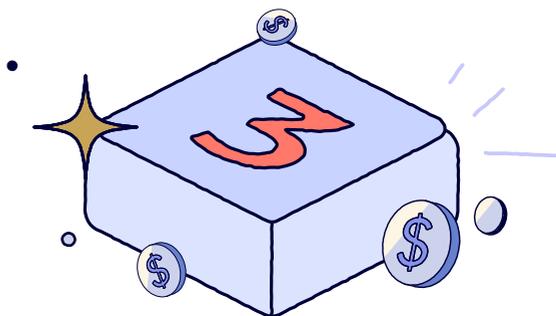


Use como base os gastos dos meses anteriores para ter uma noção do orçamento geral da escola e conseguir mapear os próximos passos. Assim, sua equipe conseguirá chegar a uma média da quantia mensal necessária, e também datas de entrada e saída de dinheiro.

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, na geração de receita, na 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.



Planejamento estratégico

O sucesso da gestão escolar está diretamente ligado ao desenho e à execução de um planejamento estratégico que atenda ao momento do setor, às demandas da comunidade e aos objetivos da IE, sejam os imediatos ou os de longo prazo.

O plano estratégico precisa, portanto, partir de um diagnóstico objetivo e transparente a respeito da escola, seus objetivos, seus diferenciais e os pontos de melhoria que podem ser atacados. É com base nesta leitura da realidade que os gestores vão definir ações para as equipes internas, de todas as áreas que compõem uma escola. Incluindo, é claro, o setor financeiro.

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. Nesse sentido, além de contribuir para viabilizar a implementação do plano da IE, a área financeira pode contribuir ativamente, identificando os pontos de melhoria e apontando caminhos para a melhor aplicação dos recursos a cada momento.

Por acompanhar se todas as contas estão em dia, se as margens de lucro e os gastos estão em equilíbrio, a área tem o potencial de contribuir para a tomada de decisões essenciais para garantir a eficiência da gestão escolar. Assim, permite pontar oportunidades de investimento ou a necessidade de ações para captação de recursos.

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.

Mas como definir, na prática, o melhor planejamento estratégico para a realidade de cada escola? Contar com o suporte de uma consultoria pedagógica especializada pode fazer toda a diferença. Com o SAS Educação, por exemplo, as IE têm acesso a um serviço de consultoria personalizada e especializada, que garante benefícios como:.

1. Diagnóstico, definição de objetivos e acompanhamento durante toda a parceria. →

2. Potencialização de resultados com leitura de relatório e dados, construção e acompanhamento de planos de ação.

3. Formações de professores, gestores e pais sobre temas relevantes, como:

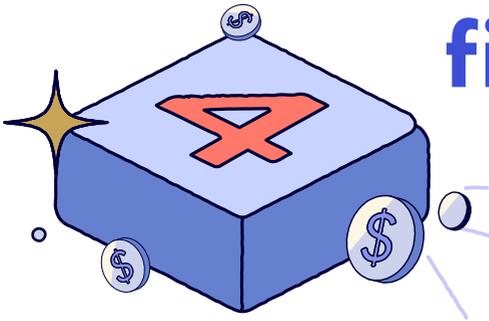
- BNCC;
- Novo Ensino Médio;
- Recomposição de aprendizagem;
- Entre outros.

Toda e qualquer escola, independentemente do tamanho ou setor, precisa de um bom planejamento financeiro para sobreviver e crescer.

Paula Jorge, Diretora Geral do isaac



Projeção financeira



A projeção financeira é o mapa para atingir metas, considerando todos os cenários. Consiste em avaliar os impactos internos e externos de fatores que afetam a escola, adaptando processos e rotina 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.

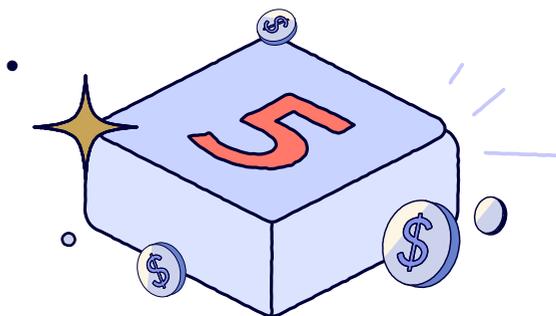
De longo prazo

- 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 Geral do isaac





Zero inadimplência

A inadimplência é um dos maiores problemas para o financeiro das escolas. Afinal, ela dificulta o planejamento estratégico e a execução de investimentos, além de demandar uma atenção especial de colaboradores que, de outra forma, estariam dedicados a outras funções.

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 ainda um recurso tecnológico muito utilizado por plataformas de streamings, que é a venda na recorrência de crédito, em que a mensalidade é debitada automaticamente no cartão de crédito na data de pagamento acordada e/ou escolhida, evitando esquecimentos e garantindo a receita.

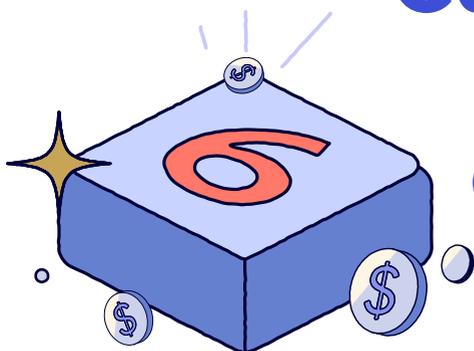
Seguem também algumas ações que podem ser colocadas em prática para minimizar a taxa de inadimplência:

- 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 inadimplentes.
- Buscar entender o principal motivo das inadimplências.
- Oferecer mais opções de meios de pagamentos digitais.
- Conversar com as famílias e propor acordos financeiros que sejam bons

Nem sempre a escola possui infraestrutura e um fluxo de caixa que permita entregar a flexibilidade dos meios de pagamento. Por isso, existem soluções como a desenvolvida pelo isaac.

A plataforma garante facilidade de pagamento para os responsáveis financeiros, de forma digital e segura. O resultado é a escola com previsibilidade financeira e mensalidades sempre em dia, enquanto o isaac cuida do relacionamento com os inadimplentes.

Captação e retenção de alunos



É fundamental, para a sustentabilidade da escola, que o valor das entradas seja maior que o das saídas. Para que isso seja possível, é necessário captar um bom número de alunos e reter a maioria.

Daí que estratégias para captação e retenção de alunos são muito importantes e devem ser colocadas em prática, de modo que a escola seja rentável. Por isso, a captação de alunos deve ser algo perene, feita o ano todo, o que não altera o fato de que a campanha de matrícula e rematrícula permanece muito importante para as IEs.

Os melhores resultados podem ser alcançados quando se concilia ações físicas e digitais. As escolas parceiras do SAS Educação, por exemplo, contam com uma campanha de matrículas completa, que fornece para a escola um acervo de materiais físicos, como folders informativos para cada segmento e adereços para auxiliar na decoração da sala de matrículas, e digitais, como peças para a IE utilizar em suas mídias sociais e divulgar a abertura de matrículas da instituição".

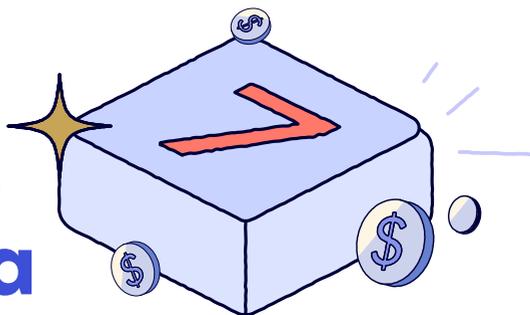
E assim, com planejamento, atenção aos pontos fortes da escola, engajamento dos times, cuidado com a retenção e um posicionamento digital claro, é possível fortalecer a base de alunos, reforçando também o caixa.

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 Geral do isaac



Use a tecnologia a seu favor



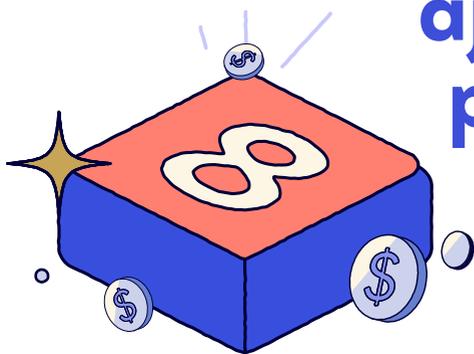
Por meio de um sistema de gestão escolar, é possível que a escola alcance a previsibilidade financeira e alavanque o seu crescimento. E o isaac pode ajudar nesta missão. O isaac é a maior plataforma de soluções financeiras feita para escolas. Na Plataforma isaac, o time escolar conta com visibilidade de caixa, relatórios com precisão de dados e controle financeiro com a receita mensal garantida.

Já os responsáveis financeiros dos alunos contam com o meu isaac, onde podem realizar o pagamento das mensalidades e entrar em contato com o nosso time de apoio para negociações.

O trabalho do isaac se traduz em números expressivos: já são mais de 1500 escolas parceiras pelo Brasil, mais de 400 mil famílias apoiadas e mais de R\$ 3 bilhões garantidos para as escolas por ano.

[Clique aqui para saber mais.](#)

Conte com ajuda de um parceiro de excelência



Sabemos que a criação de um plano estratégico eficaz nem sempre é uma tarefa simples. Por isso, ter um parceiro de confiança para orientar sua escola nesses momentos é fundamental para alcançar o sucesso.

Com a parceria do SAS Educação, sua escola dispõe de um serviço de consultoria pedagógica completa e especializada, que considera as especificidades e os desafios da instituição para elaborar um plano de ação personalizado, capaz de auxiliá-la a conquistar resultados cada vez melhores.

Junte-se às mais de 1.100 escolas que tem evoluído, em todo o país, com a parceria do SAS Educação!

Quer saber mais? **Clique aqui** e fale com um consultor do SAS Educação.

SAS
Plataforma de Educação

isaac + **SAS**
Plataforma de Educação

