



# PRÊMIO Academia Assaí 2025

Gestão Financeira

organizando na  
prática



# Dina Prates

@dinapratesfinancas

Filha da Dona Rosa e do Seu Dino Formada em Administração de Empresas (IPA), Ciências Contábeis (UFRGS), Mestra em Sociologia (UFRGS).

Atuo como Consultora Financeira, Educadora, Mentora, Criadora de Conteúdo e milhares de outras coisas! Fundadora da Ujamaatech, Sócia Fundadora do Espaço Estrela Preta e Sonhadora na prática

## Nossa agenda

- Separando as finanças da pessoais x finanças do negócio
- Meu salário: como calcular?
- Gestão financeira do negócio
- Preço e controle financeiro: qual a relação?
- Conceitos Importantes: custo e despesa
  - Impactos na Precificação
- Controle Financeiros: como fazer?
  - Fluxo de Caixa
  - Contas a pagar
- Como lidar com a inadimplência ?
- Acesso e linhas de crédito: Empréstimo pessoal, microcrédito, Programa Acredita, BNDES Microcrédito, PRONAMPE

# Separando as finanças

## Conta Pessoal x Conta do negócio

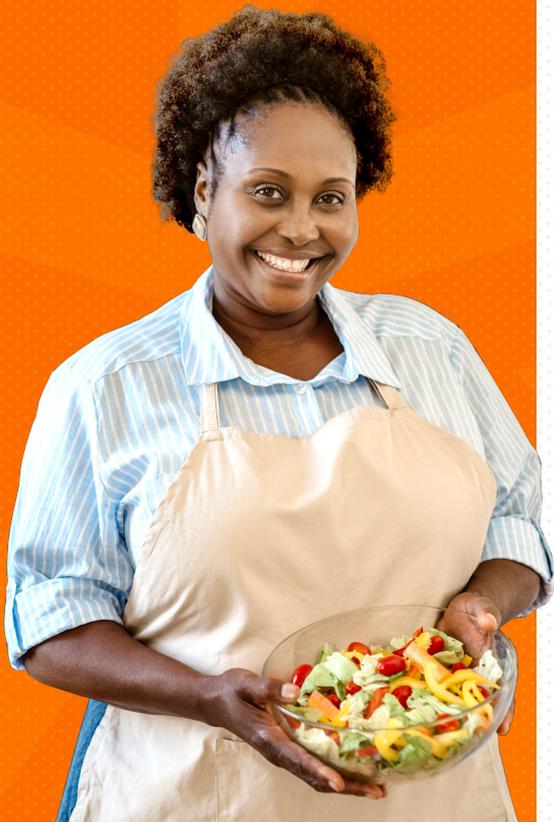


- Importância de separar finanças pessoais e da empresa
- Dificuldade em saber se o negócio é realmente lucrativo;
- Uso do dinheiro pessoal para cobrir gastos da empresa (ou vice-versa)
- Tenha contas separadas
- Definir um pró-labore
- Registrar separadamente as entradas e saídas do seu negócio



# Cláudia: confeiteira

## nosso exemplo



- **Produtos:** Atua com bolos, salgadinhos, doces para eventos, festas e vende em algumas feiras.
- **Quais são os maiores desafios da Cláudia:**
  - Ela tem dificuldades com a gestão financeira e acha que tem prejuízos com seu trabalho.
  - Não sabe quanto custa o seu produto.
  - Ela faz tudo sozinha: cozinha, vende, compra ingredientes, e ainda administra o que consegue das finanças.

# Cláudia: confeiteira

## Uma empreendedora potente!

	Uber* Trip 15:52	R\$ 0,53
	Marciooliveirada 13:17	R\$ 9,00
	Distrimix Distribuidor 12:40	R\$ 24,35
	Festa Mix Presentes 12:20	R\$ 14,40
	Vivian Festas 11:45	R\$ 99,44 em 2x
	Uber* Trip 10:06	R\$ 10,38
	Uber* Trip 02:51	R\$ 1,65

- Cláudia misturava tudo:
  - Comprava **ingredientes, embalagens** e pagava o gás com o mesmo dinheiro que usava para o supermercado da casa, pagar **a internet**, os remédios na **farmácia**.



- **Isso dificultava saber se o negócio dava lucro ou prejuízo.**
- Solução das contas separadas:
  - Conta do negócio e a conta pessoa!
  - Bancos digitais: Banco Inter, Banco Cora, Mercado Pago,

# Meu salário: como calcular?

Geralmente, chamamos o salário da pessoa empreendedora de Pró Labore. Nele, você deve inserir os seus custos de vida e entender qual a sua necessidade financeira mensal!

- É importante ter uma estimativa do custo de vida real para isso, vamos nessas etapas:



# Por onde começar?

## Pontos principais:

- Determinar o custo de vida real
- Entender suas Despesas fixas, Despesas variáveis, Reserva de Emergência
- Ter seu controle pessoal
- Planejar férias; isso existe?
- Calcular o seu lucro

## Meu salário:

- Qual é o seu custo de vida?
- Defina um dia para o seu pagamento
- Considerou o necessário?
- Não é só tempo de "mão na massa"
- Anote todas as suas retiradas

# Por onde começar?

Pontos principais:

- Determinar o custo de vida
- Entender suas Despesas fixas, Despesas variáveis, Reserva de Emergência
- Ter seu controle pessoal
- Planejar férias; isso existe?
- Calcular o seu lucro

**Meu salário:**

- Qual é o seu custo de vida?
- Defina um dia para o seu pagamento
- Considerou o necessário?
- Não é só tempo de “mão na massa”
- Anote todas as suas retiradas

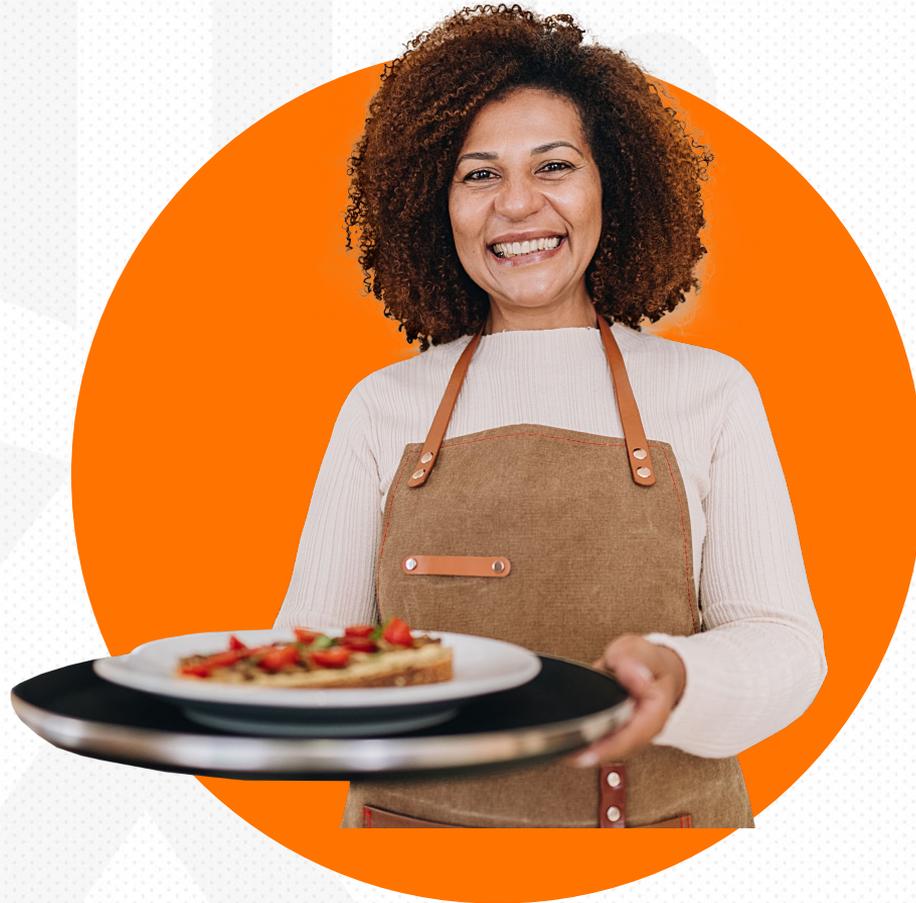
- Como definimos o salário de cláudia?
- **Custo de vida atual:**
  - R\$2300,00
- Já é um horizonte dos custos fixos que ela tem!

Despesas Fixas	Valor
Aluguel	R\$1000
Luz	R\$200
Internet	R\$200
Alimentação	R\$500
<b>Total despesa fixa</b>	<b>R\$1900,00</b>
Despesas variável	Valor
Transporte	R\$200
Lazer	R\$200
<b>Total variável</b>	<b>R\$400,00</b>
<b>Custo de vida atual</b>	<b>R\$2300,00</b>

# Gestão Financeira do negócio

- Ter a visão geral do negócio
- Evitar dívidas e ajuda para lidar com imprevistos
- Tomar decisões de onde investir e o que melhorar
- Ter a organização do que é do negócio e o que é pessoal
- Ter segurança e tranquilidade para planejar e crescer





## Preço e Controle Financeiro: qual a relação?

- Saber precificar de forma correta te ajuda a ter mais segurança, mas para isso é preciso conhecer:
  - Custos fixos e variáveis
  - Quanto de lucro você quer? E pode\_ ganhar com cada venda
- É importante ter controle de caixa para saber o custo do produto
- Ter uma visão do seu negócio e das finanças dele, facilita saber o quanto precisa ser vendido para cobrir os custos e lucrar

# O preço está certo?

## Onde está o prejuízo ou lucro?

Cláudia começou a anotar:

- Quanto vende por semana
- Quanto gasta por produto
- Quais despesas fixas tem (aluguel da barraca, gás, energia, transporte)

Com isso, criou um controle no caderno e depois passou para uma planilha simples.



# Ficha técnica do produto



- É um documento que detalha todos os insumos, etapas e custos para produzir um produto.
- Serve para padronizar a produção, calcular o custo real e entender o tempo necessário para entregar.
- Anotar todas as etapas
  - Materiais (Farinha, óleo)
  - Mão de Obra (Confeiteira)
  - Fornecedores (Assaí)

# Ficha técnica do produto



- Qual a receita desse bolo?
- Quantos Ingredientes?
- Quanto tempo para ficar pronto?
- Quais os custos envolvidos?

## Conceitos Importantes

### a. Tipos de Custos

- Custo: Todo gasto gerado diretamente na produção do seu produto
- Custos Fixos: são aqueles recorrentes. Independente da quantidade produzida, eles sempre vão existir!
- Custos Variáveis: mudam de acordo com o quanto você vende

### b. Tipos de despesas

- Despesas: são aqueles gastos que não estão ligados diretamente à produção, mas são importantes para empresa funcionar bem
- Despesas Fixas: acontecem todo mês
- Despesas Variáveis: aparecem de vez em quando, e mudam conforme as vendas

## Conceitos Importantes

**a. O que realmente é Lucro ?**

- Lucro: o que realmente sobra no seu negócio depois de pagar tudo
- Lucro líquido: o resultado depois que você descontou tudo do seu negócio

**b. O que é Faturamento?**

- Faturamento: É a soma total das suas receitas em determinado período

## Conceitos Importantes

**a. O que realmente é Lucro ?**

- Lucro: o que realmente sobra no seu negócio depois de pagar tudo
- Lucro líquido: o resultado depois que você descontou tudo do seu negócio

**b. O que é Faturamento?**

- Faturamento: É a soma total das suas receitas em determinado período

## Conceitos Importantes

- **Muitas encomendas de bolo 40 fatias!**
- **Qual o lucro de Cláudia?**
- Para saber o lucro, precisamos conhecer todos os custos envolvidos na produção dela e quais as despesas ocorreram!
- **40 fatias: R\$65,00**
- **Custos:**
  - Farinha, Gás, Açúcar, Recheio: R\$35,00
  - Mão de obra: R\$15,00
- **Despesa:**
  - Entrega Aplicativo:
  - R\$15,000

# Precificação

## o que muda?

- Custos
- Valor
- Concorrência

**Entender os custos envolvidos no seu produto, a sazonalidade do seu negócio:**

- O valor que você cobra pelos seus produtos está correto?
- Quantos produtos vendidos pagam o seu salário?



# CUIDADO COM AS PROMOÇÕES!

vale a pena?



Cláudia fazia promoções  
de Natal: 2 por R\$120,00.  
É vantajoso?

- Qual é o seu objetivo com a promoção? Aumentar as vendas? Conquistar novos clientes? Girar estoque?
- Pense no seu custo total, vender abaixo dele pode te gerar prejuízo. Por isso, evite!
- Avalie se a promoção é para algum produto específico

# Controles Financeiros

- **O que são?** Ferramentas para você controlar o dinheiro do seu negócio!
- **Quando fazer?** Determine o momento na sua agenda para organizar o que entra e o que sai (Encontro financeiro do seu negócio)
- **Como fazer?** Concentre seus recebimentos em uma única conta
- Use uma ferramenta que faça sentido para você:
  - Aplicativos;
  - Caderno;
  - Planilha

# Aplicativos de gestão financeira

Através dos aplicativos você consegue fazer os registros de entradas e saídas por categoria; acompanhar o saldo; ter controle de metas e planejamento financeiro

- O melhor aplicativo é aquele que você consegue usar com frequência e combina com o seu perfil
- **Exemplos: Marketup, organize, Mobills**

## Tipos de controle

- **Fluxo de Caixa** : registro das suas entradas e saídas
- **Contas a pagar**: registros dos seus compromissos financeiros mensais

# Controles Financeiros

- **Fluxo de Caixa**
  1. Mostrar tudo que entra e sai de dinheiro
  2. Ajuda a entender a saúde financeira da empresa
  3. Evita sustos e surpresas desagradáveis

# Fluxo de Caixa

1. O que deve ser registrado?

- a) **Recebimentos**
- b) **Pagamentos**
- c) **Previstos**

O que dá para enxergar com ele?

- Dias e meses com mais ou menos vendas
- Formas de pagamento mais usadas pelos clientes
- Produtos que mais vendem
- Se tem dinheiro suficiente pra manter o negócio nos próximos meses

# Caixa Mensal

DOCTO	Data	ESPÉCIE	ENTRADA R\$	SAÍDA R\$	RESPONSÁVEL	COMPLEMENTO HIST.
1	15/06/2025	PIX	200,00		Cláudia	Dona Maria - bolo aniversário
2	18/06/2025	Débito		154,00	Cláudia	Compras de Insumos Assaí
3	20/06/2025	PIX	150,00		Cláudia	Bolo - Sara
4	23/06/2025	PIX	45,00		Cláudia	Salgadinhos - Dona lara
5						
11						

# Controles Financeiros

1. Mantenha contas bancárias separadas;
2. Defina prioridades;
3. Separe um dia da semana
4. para suas finanças
5. Contas digitais
6. Calendário da Semana
7. Google calendário
8. Grupo do Whatsapp

# O preço está certo?

## Onde está o prejuízo ou lucro?

Cláudia começou a anotar:

- Quanto vende por semana
- Quanto gasta por produto
- Quais despesas fixas tem (aluguel da barraca, gás, energia, transporte)

Com isso, criou um controle no caderno e depois passou para uma planilha simples.

## Como fazer? mão na massa!

Você precisa reservar um tempo no seu dia a dia e pegar os seguintes registros:

- Notas Fiscais
- Extrato Bancário
- Fatura do Cartão de crédito

Escolher uma ferramenta para fazer suas anotações!

Pegue um produto por vez!

## E a emergência ?

- Sabe aquela emergência que aparece? Ou a compra daquela máquina que nunca sobra um valor para comprar?
- Esse é o momento de reservar um valor para iniciar uma organização para os seus investimentos futuros!
  - Primeiro: Reserva de Emergência!
  - Segundo: Determine um objetivo!
    - Onde você quer chegar e o que conquistar?
    - Quanto custa?

## Por onde começar?

- Você pode começar com pouquinho, aprendendo a criar um hábito!
- Conheça a Renda fixa:
  - Renda fixa é quando você empresta dinheiro pro governo, pros bancos ou pra alguma empresa
  - Em troca, recebe esse valor de volta com uma recompensa: os juros!
  - Exemplo: Tesouro Direto, CDB
  - Como fazer? Bancos digitais, contas em corretoras!

## Cuidados com o crédito

- **Entenda por que você precisa do crédito**
  - É para capital de giro?
  - É para investir em equipamento?
  - É para cobrir dívidas?
- Crédito bom é aquele que tem um destino claro e planejado.
- Tenha o controle financeiro do negócio organizado
- **Calcule sua capacidade de pagamento**
  - Qual é o valor da parcela ideal que cabe no fluxo de caixa?
- **Você consegue manter as contas em dia mesmo com o novo compromisso?**
- **Pesquise e compare as condições**
  - Juros, carência, prazos, exigências de garantias.
- Cuidado com ofertas muito fáceis e juros altos.

# Tipos de Empréstimos

## **Empréstimo pessoal:**

- É um crédito oferecido por bancos ou financeiras para pessoa física, sem necessidade de justificar o uso do dinheiro

## **Vantagens:**

- Liberação rápida
- Pode usar para qualquer finalidade

## **Desvantagens:**

- Juros altos
- Pode gerar endividamento

- **Microcrédito**

É uma linha de crédito voltada para pequenos empreendedores formais ou informais, com valores menores e foco no fortalecimento do negócio

## **Vantagens:**

- Juros mais baixos que empréstimo pessoal
- Ideal para investir no negócio (insumos, equipamentos, estoque)

## **Desvantagens:**

- Valor limitado
- Pode exigir garantias ou fiador, dependendo da instituição

# Formas de crédito

## Programa Acredita (Governo Federal – Lançado em 2024)

- É uma iniciativa que visa **facilitar o acesso ao crédito para MEIs, micro e pequenos empreendedores**, principalmente os mais vulneráveis.
- Prevê **parcerias com bancos públicos e cooperativas** para oferecer microcrédito com juros baixos
- Uma das metas é apoiar **empreendedores informais em processo de formalização**, mulheres, negros e moradores de periferias.
- Inclui uma plataforma digital com serviços financeiros e orientação para regularização de dívidas.

## PRONAMPE (Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte)

- Destinado a **MEIs, microempresas (até R\$ 360 mil/ano) e pequenas empresas (até R\$ 4,8 milhões/ano)**.
- Criado para apoiar os pequenos negócios com **taxas de juros abaixo do mercado** e prazos mais longos.
- Requer CNPJ formal e histórico mínimo de operação (geralmente acima de 1 ano).
- O valor do empréstimo pode chegar a até **30% do faturamento anual da empresa**, com carência de até 11 meses e pagamento em até 48 meses.

# Formas de crédito

## BNDES Microcrédito (Programa de Microcrédito Produtivo Orientado)

- Linha do BNDES voltada para **empreendedores de baixa renda** ou pequenos negócios com faturamento de até R\$ 360 mil por ano.
- Os empréstimos são **operados por bancos parceiros ou instituições de microfinanças**, como cooperativas de crédito.
- Oferece **valores de até R\$ 21 mil** com taxas mais acessíveis e prazos de até 2 anos.
- Exige uso produtivo: **compra de equipamentos, insumos, reforma do ponto comercial**, etc.

## Acesso e Linhas de crédito

- Cláudia precisou renovar o forno e procurou opções de crédito.
  - Descobriu quais eram as suas possibilidades:
- Empréstimo pessoal: juros mais altos, voltado pra pessoa física.
- Microcrédito produtivo: conseguiu na cooperativa local com juros menores.
- Programa Acredita: soube pela prefeitura que está disponível para MEIs e microempreendedores.
- BNDES Microcrédito e PRONAMPE: ela está buscando se formalizar melhor para acessar essas linhas.

# Como lidar com a inadimplência ? e agora?



- Só pegue se tiver planejamento para pagar
- Use para crescer, não para tapar buraco frequente
- Compare juros e condições entre bancos e programas públicos
- Lembre-se: negocie antes de deixar virar uma bola de neve
- Lei do Superendividamento

**Obrigada!**  
@dinapratesfinancas  
Dúvidas e comentários !

