Formação e mobilização cultural

CURSO PRESENCIAL E ONLINE

GESTÃO FINANCEIRA E PRESTAÇÃO DE CONTAS



eklos Pont

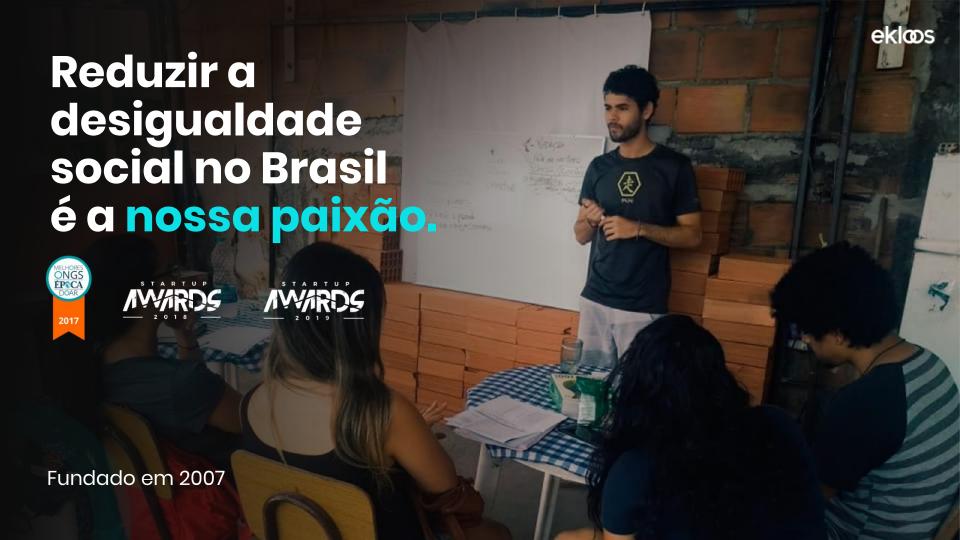
Pontão de cultura





Agenda

- 9h00 Boas-Vindas
- 9h05 Apresentação Ekloos Pontão de Cultura
- 9h10 Apresentação Escola de Música da Rocinha
- 9h20 Conteúdo
- 10h50 às 11h15 Intervalo
- 11h10 Conteúdo
- 12h30 às 14h00 Almoço
- 14h00 Conteúdo
- 15h40 às 16h00 Intervalo
- 16h00 Conteúdo
- 17h00 Encerramento



Ekloos em números

7.908

iniciativas de impacto impulsionadas no Brasil

+4 mi de beneficiários



26 Estados + DF



62%

Mulheres na liderança



72%

Média de desenvolvimento

Eixos



Aceleradora de Impacto







Programas Customizados









Ekloos – Pontão de Formação e Mobilização Cultural



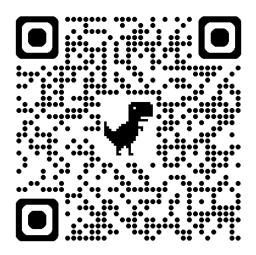






Pesquisa





www.ekloos.org/pesquisa



Gestão Financeira



Panorama Geral

Existem mais de 815 mil OSCs* no Brasil





Fontes

*Mapa das OSCs - Ipea 2020



Panorama

86% são associações privadas, 12% religiosas, 2% fundações

Apenas 18% possuem vínculos empregatícios formais

Representam **4,27% do PIB** nacional e geram cerca de **6 milhões de postos de trabalho**



Desafios

Forte dependência de **fontes únicas** de financiamento

Baixa cultura de doação no país (apenas 18% dos brasileiros fazem doações)

Falta de incentivo fiscal e políticas públicas de fomento contínuo

Carência de profissionais com **formação em gestão financeira**

Ausência de **planejamento financeiro e metas de sustentabilidade**



Modelo híbrido

Associação Negócios de impacto Doação **Parceria** Prestação de serviços **Investimento** Participação Societária



Negócio de impacto social

Única previsão normativa no Brasil: Decreto 9.244/2017 (que instituiu a Estratégia Nacional de Investimentos e Negócios de Impacto – ENIMPACTO)

Empreendimentos com o objetivo de gerar impacto socioambiental e resultado financeiro positivo de forma sustentável







Impacto Social



Gestão Financeira da ONG

Entradas: doações

*As ações de sustentabilidade das ONGs serão consideradas como um negócio.

Gestão Financeira dos Negócios

Entradas: vendas de produtos ou serviços

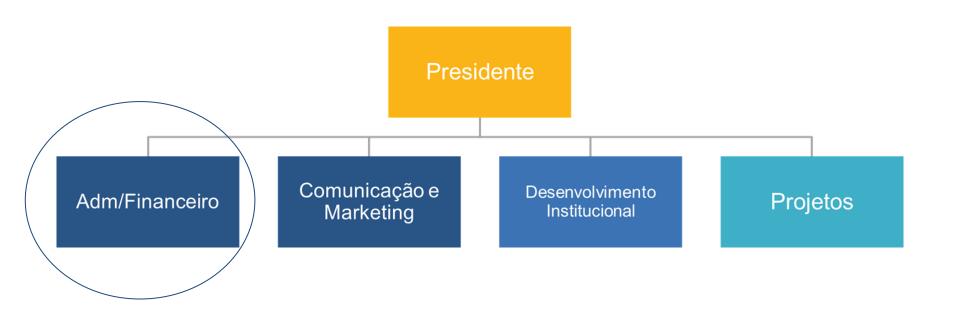


Palavras Mágicas (que arrepiam)

Custo-benefício Risco/Retorno **Contas a Receber** Faturamento Plano Orçamentário Capital de giro Receita Orçamento Custos do Projeto Peserva Orçamento Custos Custos Custos Custos Fluxo de Caixa Projeção de Receita Fundo de Reserva Receita Relatórios financeiros Contas a Pagar



Organograma



Funções



- Preparação do orçamento anual (anual)
- Monitoramento do orçamento anual gastos x receitas (mensal)
- Avaliação contínua da situação financeira da organização (mensal)
- Gestão do contas a receber entradas (diário)
- Envio de Recibos de doações (semanal)
- Envio de boletos (semanal)
- Controlar fidelização/pagamento dos doadores (relatórios) (mensal)
- Gestão do contas a pagar saídas (diário)
- Realizar todos os pagamentos em dia (diário)
- Aplicações financeiras (semanal)
- Contabilidade e resumo mensal envio de contas para contadora (mensal)
- Controle dos demonstrativos financeiros conferencia balancete (mensal)
- Envio IR (anual)
- Reunião conselho fiscal antes da publicação dos resultados contábeis - (anual)
- Prestação de Contas financeira (por projeto)



Conceitos introdutórios

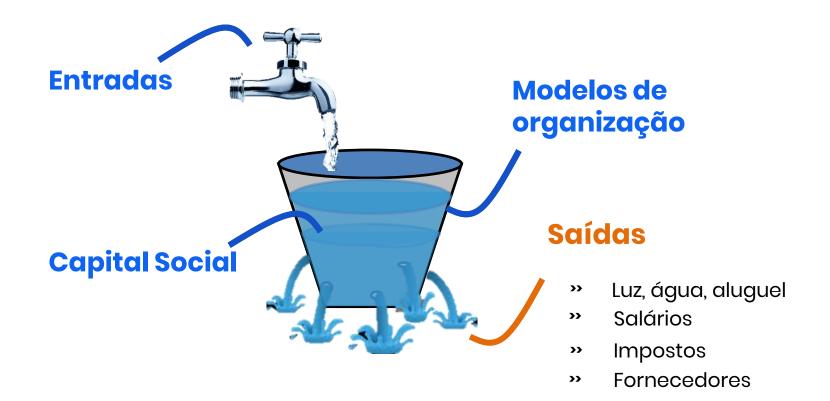


Como uma ONG/Negócio acontece?





Como uma ONG/Negócio acontece?





Como uma ONG/Negócio acontece?

EntradasContas a Receber

Receitas

Todas as entradas

Faturamentos

Apenas de vendas

Saídas Contas a Pagar

Gastos

Recorrentes (custos e despesas)

Não recorrentes (investimentos)



Gastos da ONG/Negócios

Investimentos

"Gasto que se faz uma vez, ainda que parcelado, e gera receita recorrente."

Gastos recorrentes

"Gasto, uso e se quiser usar de novo, gasto de novo."





Gastos recorrentes

Custos Variáveis

Aumentam ou diminuem conforme o volume de vendas ou **número de beneficiários**

Custos Fixos

Estarão lá, independente do volume de venda ou de beneficiários

Vamos JOGAR?



1º Passo: mapear gastos variáveis envolvidos no serviço Selecionar os gastos do fluxo de caixa que se comportam dessa forma

Custos por Peça de Roupa Bazar						
Gasto Mapeado	Preço de Compra	Lote de Compra				
Sabão Em Pó	R\$ 50,00	5 kgs				
Amaciante	R\$ 50,00	5 litros				
Embalagem	R\$ 50,00	100 unidades				
Taxa da Maquininha	1,99% (débito)	Por serviço				



2º Passo: calcular porções unitárias de produção Quanto de cada item é utilizado por peça?

Custos por Peça de Roupa Bazar							
Gasto Mapeado	Preço de Compra	Lote de Compra	Quantidade de Peças Tratadas	Peças Tratadas			
Sabão Em Pó	R\$ 50,00	5 kgs	5 peças /100 g	250 peças lavadas			
Amaciante	R\$ 50,00	5 litros	5 peças / 100 g	250 peças lavadas			
Embalagem	R\$ 50,00	100 unidades	1 Emb/3 peças	300 peças embaladas			
Taxa da Maquininha	1,99% (débito)	Por serviço	15% das vendas	R\$ 0,03 de taxa por peça vendida			





3º Passo: calcular o gasto total por unidade produzida Dividir o preço do lote de compra pelo nº de atendimentos feitos com ele

Tranças (Entrelace) Preço de Venda: R\$ 450,00							
Preço de Compra	Lote de Compra Quantidade de Peças Tratadas		Peças Tratadas	Custo por Unidade			
R\$ 50,00	5 kgs	5 peças /100 g	250 peças lavadas	R\$ 0,20			
R\$ 50,00	5 litros	5 peças / 100 g 250 peças lavadas		R\$ 0,20			
R\$ 50,00	100 unidades	100 unidades 1 Emb/3 peças 300 peças embaladas		R\$ 0,17			
1,99% (débito)	Por serviço	15% das vendas	R\$ 0,03 de taxa por peça vendida	R\$ 0,03			
	R\$ 50,00 R\$ 50,00 R\$ 50,00	R\$ 50,00 5 kgs R\$ 50,00 5 litros R\$ 50,00 100 unidades	Peças Tratadas R\$ 50,00 5 kgs 5 peças /100 g R\$ 50,00 5 litros 5 peças / 100 g R\$ 50,00 100 unidades 1 Emb/3 peças	R\$ 50,00 5 kgs 5 peças /100 g 250 peças lavadas R\$ 50,00 5 litros 5 peças / 100 g 250 peças lavadas R\$ 50,00 100 unidades 1 Emb/3 peças 300 peças embaladas 1,99% (débito) Por serviço 15% das vendas R\$ 0,03 de taxa por			



Quanto custa para tratar uma peça?

Apenas os gastos variáveis

Gasto variável de R\$ 0,60 para tratar uma peça Preço de venda: R\$ 10,00 cada peça

Os R\$ 9,40 que sobram, é lucro?

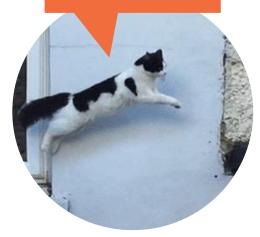


Margem de contribuição

Com quanto cada peça contribui para pagar os fixos?

Os R\$ 9,40 que sobram é a MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO

O verdadeiro pulo do gato





Custo por Beneficiário

Custo total da organização / número de beneficiários

Custo total do projeto / número de beneficiários

O custo precisa ser menor do que pagar uma aula para o beneficiário

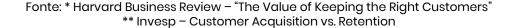
Boa gestão: custo fixo menor que 30% do orçamento



Gestão de doadores e clientes

Reter um doador/cliente custa de 5 a 25 vezes menos do que conquistar um novo cliente*

A probabilidade de vender para um cliente existente é de 60% a 70%, enquanto para um novo cliente é de apenas 5% a 20%.**





Gestão de doadores e clientes

RELATÓRIO ACOMPANHAMENTO DE DOAÇÕES - 2020

Doador	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out
ANA CAROLINA LINS	185,00	223,03	185,00	370,00	-,	185,00	185,00	185,80	185,00	185,00
ANDRÉA DE AZEREDO GOMIDES	278,26	-	600,00	200,00	1.232,98	500,00	-		-	-
ASSOCIAÇÃO CASA SANTO ANDRÉ SITE	*	. .	120,00	500,00	-	-				-

Retenção de doadores

Envio pontual de boleto Lembretes Newsletter Convite para um evento

Retenção de clientes

Entrega pontual Qualidade dos produtos Comunicação constante Experiência de compra

Retenção de financiadores

Manter uma comunicação frequente Prestação de contas impecável Mostrar o impacto realizado Visibilidade



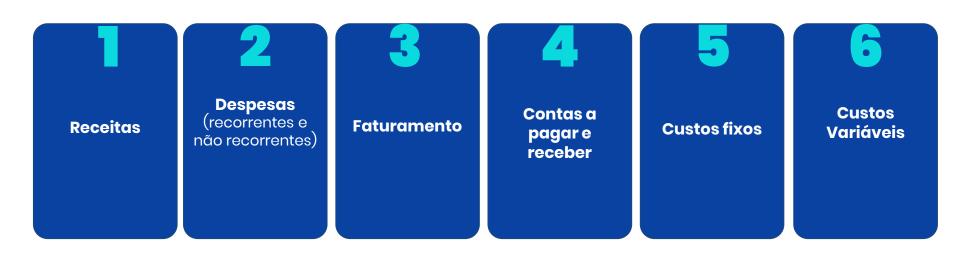
Não atrasar nenhum pagamento

Caso não tenha dinheiro, negociar a divida antes do vencimento





O que já aprendemos até aqui





Planejamento financeiro



Etapas da elaboração do orçamento

Comece pelas entradas



Identifique as despesas FIXAS



Não esqueça das despesas VARIÁVEIS



Defina os prazos

- Doações
- Patrocínios
- Prestação de serviços
- Venda de produtos
- Rendimentos de investimentos

- Aluguel
- Luz
- Gás
- Internet / Telefone
- Seguros

- Alimentação
- Transporte
- Embalagem
- Taxa adm boleto / cartão
- Outras despesas sazonais (natal, férias)

- Por tempo definido
- Por projeto

Orçamento

Mês/Descrição	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1. Custos Fixos											
Aluguel											
Luz											
Água											
IPTU											
Subtotal de custos fixos	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2. Pessoal											
Coordenador Geral											
Coordenador Pedagógico											
Oficineiros											
Instrutores											
Subtotal de pessoal	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3. Encargos sodais											
Décimo terceiro											
Férias											
Previdência social											
FGTS											
Subtotal de encargos sociais	0	0	0	0	0	0	0	0	0	C	
4. Manutenção	Ĭ	, i	Ĭ	Ü			Ĭ				
Assistência técnica											
Subtotal de manutenção	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
5. Material	Ť	, i	, i						,		
Material de escritório											
Uniformes											\vdash
Equipamentos											
Subtotal de material	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
6. Transporte	Ů	·	-						·		
Combustível											
Taxi/outros											\vdash
Subtotal de transporte	0	0	0	0	0	0	0	0	0	C	
7. Alimentação	,			Ü			,		·		
Lanche											
Subtotal de alimentação	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
8. Viagens	Ĭ	Ĭ	, i	- i					- i		
Passagens áreas											
Hospedagem											\vdash
Subtotal de viagem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9. Divulgação	Ů	Ü	-	Ü						,	
Assessoria de imprensa											
Site											\vdash
Subtotal de Divulgação	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10. Outros gastos	U	U	U	U	0	U	U	U	0		
Despesas Bancárias											
Subtotal de outros gastos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Total	0	0 0	0	0							
Total 10.091	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	_
	0	0	0	- 0	0	0	0	0	0		



Estrutura de um Plano Orçamentário

Informações

Projeção de recebimentos

Projeção de pagamentos

Prazo determinado



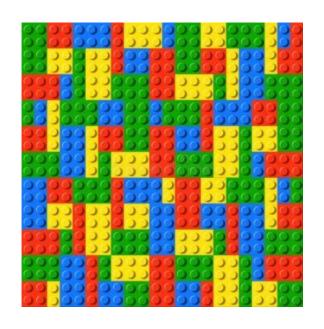
Resultados

Previsibilidade de ganhos/gastos

Melhores decisões

Alcance de metas

Organização x Projetos







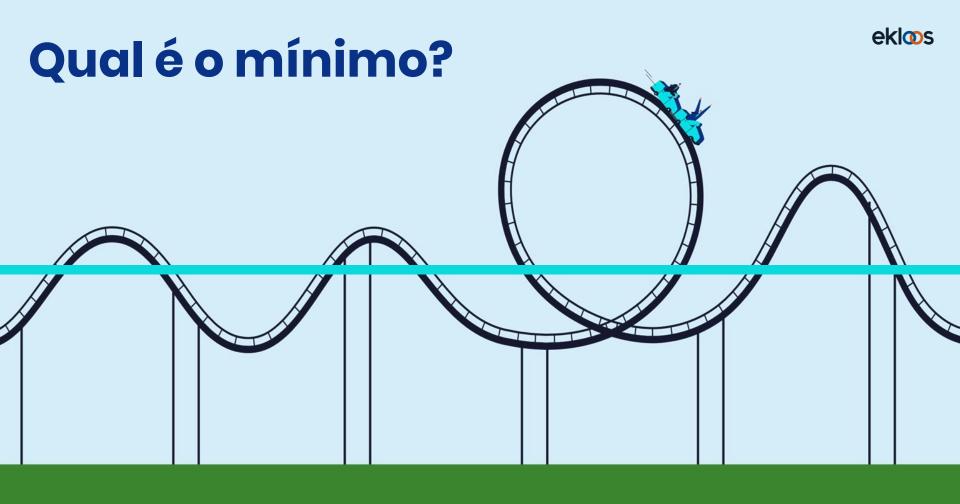




Projeto 1



Projeto 2





Dicas para um bom orçamento

REAL – sem enganação

ATUALIZADO – sem notícia velha

ROTINEIRO - acompanhamento:
>>> Ajuste >>> Conservador





Controle financeiro é importante?

Garantir a saúde financeira da sua organização

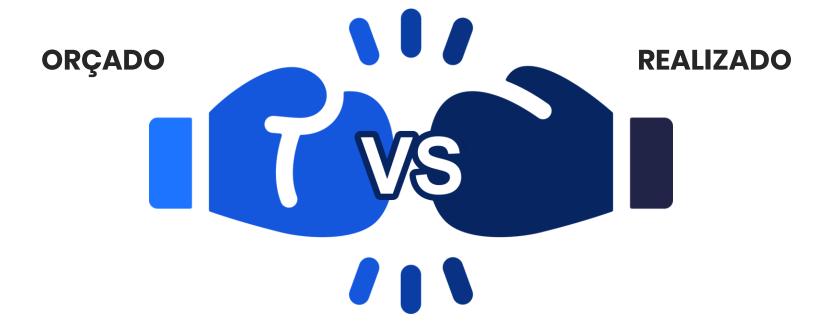
Será possível identificar o momento certo de buscar recursos para suprir necessidades <u>sem surpresas</u>

Ajudar a alcançar seus objetivos estratégicos

Será possível saber o momento mais apropriado para <u>crescer</u>



Controle financeiro





Orçado x Realizado

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
ORÇADO												
REALIZADO												
DESVIO												



Gestão estratégica

RELATÓRIO DO BALANCETE FINANCEIRO Receitas DOAÇÕES R\$ 1.338.941,37 52,74 % PESSOA FÍSICA R\$ 75,00 0,00 % PESSOA JURIDICA R\$ 1.218.568,28 48,00 % PESSOA JURIDICA - LEI DE INCENTIVO R\$ 120.298,09 4,74 %

Despesas

INSTITUCIONAL	R\$ 1.043.113,25	33,02 %
ALUGUEL	R\$ 42.840,81	1,36 %
CONTADOR	R\$ 8.045,08	0,25 %
MARKETING INSTITUCIONAL	R\$ 24.610,12	0,78 %
PESSOAL	R\$ 1.552.624,99	49,15 %





Maiores vilões

Falta de informação

Dificuldade em prever despesas futuras (ex. encargos trabalhistas)

Falta de comunicação entre áreas

Falta de disciplina nos registros





e os heróis Equipe organizada

Planilhas financeiras (riscos)

Softwares de Gestão





Estudo de Caso Dados Institucionais

Instituto ABCD – Aulas de Música na Maré

Cenário: O Instituto ABCD é uma organização da sociedade civil localizada no Complexo da Maré (RJ), que oferece aulas gratuitas de música no contraturno escolar para **100 crianças de 6 a 14 anos**. A missão do Instituto é promover o desenvolvimento educacional, artístico e emocional dos alunos por meio da arte e da cultura.

Dados gerais do projeto:

- Nome do projeto: Música que Transforma
- Público-alvo: 100 crianças da Maré
- Atividades: aulas de canto coral, flauta, percussão e musicalização
- Duração: programa contínuo
- Equipe: 2 professores de música, 1 coordenador pedagógico, 1 coordenador geral, 1 assistente financeiro e contabilidade



Estudo de Caso Receitas

Doações de pessoa física recorrente:

R\$ 3.000/mês

Patrocínio de empresa via doação direta:

R\$ 143.400,00/ano



Estudo de Caso Despesas

Despesas da organização:

Aluguel do espaço: R\$ 1.500

Salário Coodenador geral: R\$ 5.000/mês Salário assistente financeiro: R\$ 1.550/mês

Contabilidade: R\$ 1.200/mes

Internet, limpeza, luz e agua: R\$ 500/mes

Custo da organização por mês: R\$ 9.750,00 Total de custo da organização por ano: R\$ 117.000,00

Total de despesas no ano: R\$ 260.400,00

Despesas do Projeto:

Salários dos 2 professores: R\$ 6.000/mes Salario coordenador pedagógico: R\$ 3.000/mês Materiais musicais e didáticos: R\$ 1.200/mês •Custo por aluno para apresentações (100 alunos): R\$ 40,00 por aluno. Serão 3 apresentações no ano. Custo das apresentações: 3.000 por apresentação. Serão 3 apresentações no ano.

Custo do projeto por mês: R\$ 10.200,00 Custo do projeto por ano: R\$ 122.400,00 Custo das apresentações: R\$ 21.000,00 Total de custo do projeto: R\$ 143.400,00



Estudo de Caso Receitas x despesas

Receitas

Doações de pessoa física recorrente: R\$ 3.000/mês

Patrocínio de empresa via doação direta: R\$ 143.400,00/ano

Total de receitas: R\$ 179.400,00

Diferença: -81.000,00

Despesas

Total de custo da organização por ano: R\$ 117.000,00

Total de custo do projeto: R\$ 143.400,00

Total de despesas no ano: R\$ 260.400,00



Software de gestão : Bliks



A Bliks oferece versão gratuita para ONGs.

Com ela, é possível inserir o custo estimado dos projetos, cadastrar doadores e beneficiários, e gerar relatórios consolidados.

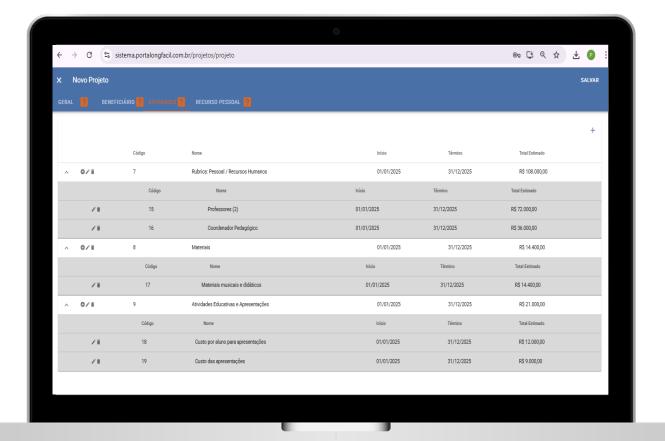




Orçamento detalhamento dos gastos institucionais e dos Projeto

- Preparar o orçamento da organização
- Preparar o orçamento do projeto
- Monitoramento e controle financeiro dos projetos;
- Planejamento de custos para as operações dos projetos em determinado período;
- o *Rubricas* e *Subrubricas* orçamentárias;
- Despesa consolidada do projeto



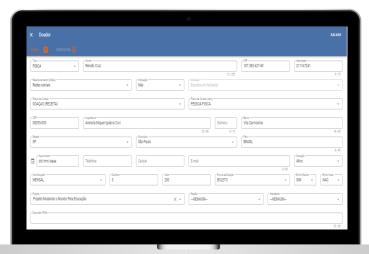






Contas a receber

- Centralização de dados dos doadores;
- Gestão eficiente;
- Relacionamento com doadores;
- Segmentação e direcionamento para captação;
- Cadastrar e documentar os recebíveis;
- Fazer o acompanhamento de doações por relatório.



- Cadastro dos doadores
- Cadastro dos recebíveis



Entradas

Contas a receber

X Novo Recebível		
Documento Plano de Contas DOAÇÃO (RECE	TA) •	Plano de Contas (Item) PESSOA FÍSICA
Descrição Doação avulsa referente ao mês de Junho/2	023	Banco 2 - Conta Caixa
991.209.258-91 - Ana Maria Munhoz Lozano	X • Projeto 1 - INST	TITUTO VIVA BICHO BRASIL 2023
Lançamento	Emissão 27/06/2023	Competência 27/06/2023
Vencimento 30/06/2023	Pagamento dd/mm/aaaa	
Forma Pagamento Valor 200	O Desconto O O O	Valor Final — 200
Observação		



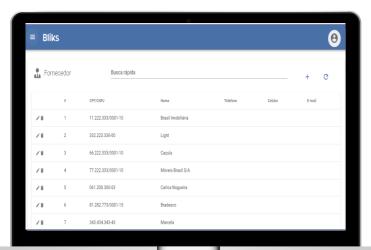
← →	G 25 s	istema.p	ortalongfacil.com.br/financ	ceiro/recebi	ivel						□ Q ☆ P :
= B	liks										Θ
	/1000N	8	Maria Helena Souza	Aberto	10/02/2025	3.000,00	0,00	0,00	3.000,00	2	Dosção - Maria Helena
	/#005A	9	Maria Helena Souza	Aberto	10/03/2025	3.000,00	0,00	0,00	3.000,00	2	Doação - Maria Helena
	/1005A	10	Maria Helena Souza	Aberto	10/04/2025	3.000,00	0,00	0,00	3.000,00	2	Doação - Maria Helena
	/1005A	27	Maria Helena Souza	Aberto	10/10/2025	3.000,00	0,00	0,00	3.000,00	2	GERADO AUTOMATICAMENTE
	/1005A	28	Legal S/A	Aberto	10/10/2025	0,00	0,00	0,00	0,00	2	GERADO AUTOMATICAMENTE
	/1005A	29	Maria Helena Souza	Aberto	10/05/2025	3.000,00	0,00	0,00	3.000,00	2	GERADO AUTOMATICAMENTE
	/1000A	30	Maria Helena Souza	Aberto	10/06/2025	3.000,00	0,00	0,00	3.000,00	2	GERADO AUTOMATICAMENTE
	/1005A	31	Maria Helena Souza	Aberto	10/07/2025	3.000,00	0,00	0,00	3.000,00	2	GERADO AUTOMATICAMENTE
	/1005A	32	Maria Helena Souza	Aberto	10/08/2025	3.000,00	0,00	0,00	3.000,00	2	GERADO AUTOMATICAMENTE
	/1005A	33	Maria Helena Souza	Aberto	10/09/2025	3.000,00	0,00	0,00	3.000,00	2	GERADO AUTOMATICAMENTE
	/1005A	34	Maria Helena Souza	Aberto	10/11/2025	3.000,00	0,00	0,00	3.000,00	2	GERADO AUTOMATICAMENTE
	/1005A	35	Maria Helena Souza	Aberto	10/12/2025	3.000,00	0,00	0,00	3.000,00	2	GERADO AUTOMATICAMENTE
	/1005A	36	Legal S/A	Aberto	10/05/2025	100.000,0	0,00	0,00	100.000,00	2	GERADO AUTOMATICAMENTE
	/1005A	37	Legal S/A	Aberto	10/06/2025	0,00	0,00	0,00	0,00	2	GERADO AUTOMATICAMENTE
											Linhas por página: Todos ♥ 1-15 de 15 〈 〉
Fundação Al	BCD (47.583.997/0001-1	13) - PLANO I	DURO								© 2025





Contas a pagar

- Cadastro dos **fornecedores**
- Cadastro dos compromissos
- Vinculação às rubricas/
 Subrubricas dos projetos/institucional
- Anexação de Notas/Documentos;
- Organização e planejamento financeiro;
- Planejamento de pagamentos;
- o Prestação de contas

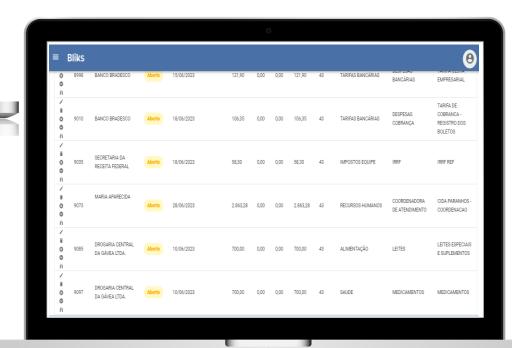


- Cadastro dos fornecedores
- Cadastro dos compromissos

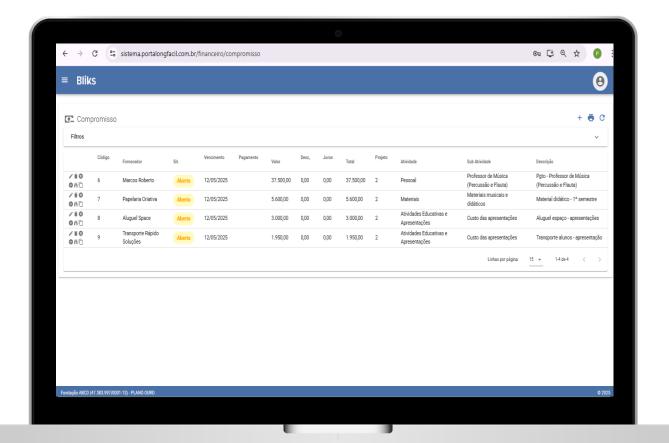


Saídas

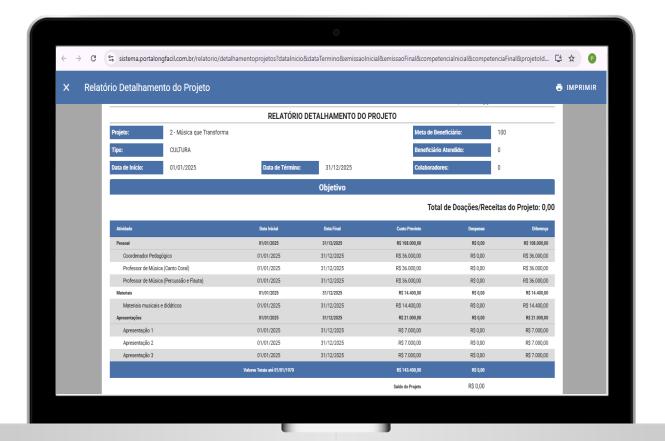
Contas a pagar











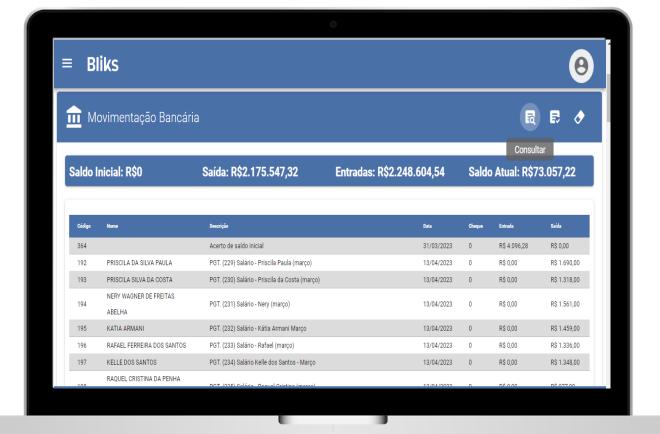




Movimentação Bancária

- Gestão de entradas e saídas de todas as contas bancárias de maneira centralizada e de rápido acesso;
- Transparência e prestação de contas;
- Controle financeiro e fluxo de caixa;
- o Cumprimento de obrigações fiscais e legais;
- o Conciliação bancária.

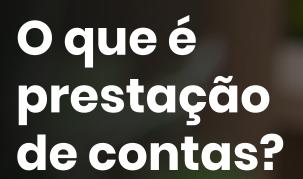






_								
RELATÓRIO DO BALANCETE FINANCEIRO								
Receitas								
DOAÇÕES	R\$ 1.338.941,37	52,74 %						
PESSOA FÍSICA	R\$ 75,00	0,00 %						
PESSOA JURIDICA	R\$ 1.218.568,28	48,00 %						
PESSOA JURIDICA - LEI DE INCENTIVO	R\$ 120.298,09	4,74 %						
Despesas								
INSTITUCIONAL	R\$ 1.043.113,25	33,02 %						
ALUGUEL	R\$ 42.840,81	1,36 %						
CONTADOR	R\$ 8.045,08	0,25 %						
MARKETING INSTITUCIONAL	R\$ 24.610,12	0,78 %						
PESSOAL	R\$ 1.552.624,99	49,15 %						

Organizando a **prestação de contas**



É o processo de demonstrar como os recursos foram utilizados, com transparência e responsabilidade.





Etapas

٦

Organização e guarda de comprovantes

Notas Fiscais, Recibos, Comprovantes bancários. Documentos válidos. 2

Classificação das Despesas

Itens orçamentários dos projetos (rubricas) e centros de custos. 3

Conciliação bancária

Conferência entre extratos bancários e registros internos

4

Relatórios narrativos e financeiros

A prestação de contas não é apenas financeira, engloba execução dos projetos e utilização dos recursos.



Modelos de prestação de contas

Noticia ruim: cada financiador tem o seu.

#DicaDaAndrea
Tenha as informações
todas organizadas
para adaptar para
diferentes modelos.



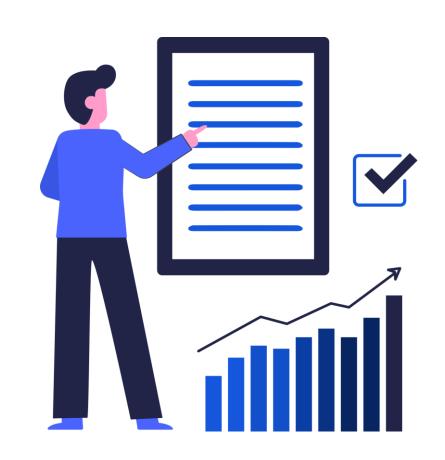


Relatório de atividades Prestação de contas

Número de beneficiários atendidos:

Detalhamento das atividades realizadas e conquistas;

Impacto do projeto, com números e depoimentos.





Prompt para criação do projeto

Com base neste guia de elaboração de projetos, você poderia preparar um projeto completo com as seguintes informações:

Instituto ABCD – Aulas de Música na Maré Cenário: O Instituto ABCD é uma organização da sociedade civil localizada no Complexo da Maré (RJ), que oferece aulas gratuitas de música no contraturno escolar para 100 crianças de 6 a 14 anos. A missão do Instituto é promover o desenvolvimento educacional, artístico e emocional dos alunos por meio da arte e da cultura. Dados gerais do projeto: • Nome do projeto: Música que Transforma • Público-alvo: 100 crianças da Maré • Atividades: aulas de canto coral. flauta. percussão e musicalização • Duração: programa contínuo • Equipe: 2 professores de música, 1 coordenador pedagógico, 1 coordenador geral, 1 assistente financeiro e contabilidade Receitas: Doações de pessoa física recorrente: R\$ 3.000/mês Patrocínio de empresa via doação direta: R\$ 143.400.00/ano Despesas Despesas da organização: Aluguel do espaço: R\$ 1.500 Salário Coodenador geral: R\$ 5.000/mês Salário assistente financeiro: R\$ 2.000/mês Contabilidade: R\$ 1.200/mes Internet, limpeza, luz e aqua: R\$ 500/mes Custo da organização por mês: R\$ 9.750,00 Total de custo da organização por ano: R\$ 117.000,00 Despesas do Projeto: Salários dos 2 professores: R\$ 6,000/mes Salario coordenador pedagógico: R\$ 3,000/mês Materiais musicais e didáticos: R\$ 1,200/mês •Custo por aluno para apresentações: R\$ 40,00 por aluno. Serão 3 apresentações no ano. Custo das apresentações: 3.000 por apresentação. Serão 3 apresentações no ano. Custo do projeto por mês: R\$ 10.200,00 Custo do projeto por ano: R\$ 122.400,00 Custo das apresentações: R\$ 21.000,00 Total de custo do projeto: R\$ 143.400,00



Prompt para criação do relatório de prestação de contas

Com base no projeto em anexo, você poderia fazer um relatório de prestação de contas? Considere que a execução do projeto foi com o seguinte cronograma: de jan a fev - inscrição dos alunos de mar a dez - realização das aulas Pode seguir um modelo de relatório de prestação de contas de execução das atividades mais completo que você encontrar. Pode inserir fotos comprovando a execução.



eklos

Gerar

O que você gostaria de criar hoje?



Gamma App

https://gamma.app/







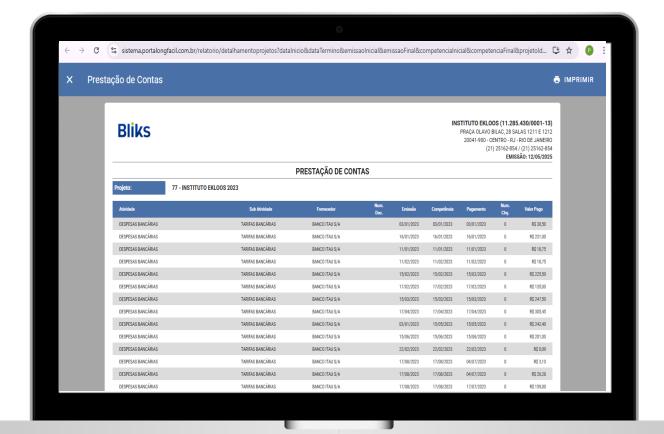


Prompt para leitura das notas

Acessar o Gemini

Você poderia criar uma planilha de prestação de contas, com os dados das notas fiscais anexadas com as seguintes informações: Número da nota, CNPJ do prestador de serviço, razão social, data de emissão da nota, valor.







O que já aprendemos até aqui

Realizar o **Antecipar** Preparar um Dicas de uso Dicas de uso Prestação controle problemas orçamento de Contas daIA da Bliks financeiros orçamentário **ONGFácil futuros**

Linha do tempo



eklos

Estudo de Caso BAZAR NA BECA

Peças recebidas via doação

Internamente, todas as peças são higienizadas com sabão em pó e amaciante, passadas e disponibilizadas para venda

Os funcionários são voluntários e se revezam para atuarem uma vez por semana cada. O bazar funciona de segunda a sábado, das 9 as 17 hrs, exceto em feriados

O bazar arca com gastos fixos para sua manutenção (água, luz, internet e aluguel)

Todas as peças são vendidas por R\$ 10,00 cada uma

Os voluntários recebem um almoço diário de R\$ 15,00, custeado pelo bazar e pago todo sábado ao fornecedor, total de R\$ 360,00

O bazar aceita pix e, em média, têm 15% das vendas no débito, via maquininha

Estrutura com expositores, cabides, máquina de lavar, tábua e ferro de passar já existentes e em excelente estado

O lucro do bazar é revertido para o Instituto ABCD, buscando contribuir com o custeio das atividades

Fluxo de caixa



Controle do Dinheiro

Anotação/registro de todo o dinheiro que entra e sai da sua ONG/negócio Você sabe pra onde está indo seu dinheiro?



Porque eu tenho

PREGUIÇA

de anotar os gastos da ONG/negócio?



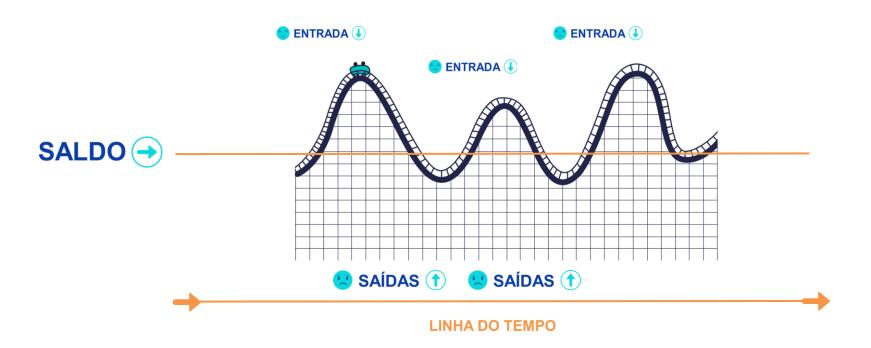
Estudo de Caso BAZAR NA BECA

PLANILHA

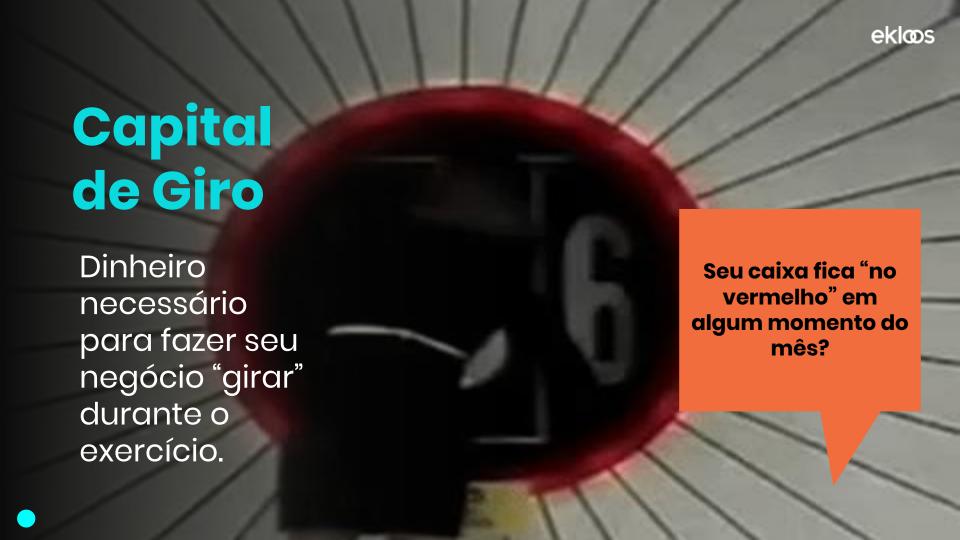




Segue o Fluxo de Caixa



Capital de giro



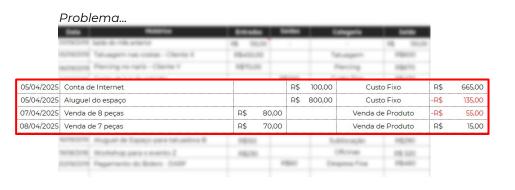


Capital de Giro





Tapando buraco



Identificar os momentos de caixa negativo

2º Analisar a sazonalidade do negócio

Consigo ajustar vencimentos?

Provisionar capital de giro

Consultoria
Especializada





Construindo uma DRE

Ação	Descrição	Valor Total
(=)	Faturamento Bruto	R\$ 2.580,00
(-)	CMV	R\$ 154,80
(=)	Resultado Bruto	R\$ 2.425,20
(-)	Custos Fixos	R\$ 1.560,00
(=)	Resultado Líquido	R\$ 865,20

Fundo de reserva

(nunca do poço)

Por fim, um bom controle financeiro na linha do tempo deve contar com um fundo de reserva, que possa ser acionado em momentos de imprevistos e, assim, não comprometa a realização do trabalho social.



Negócios Da precificação a viabilidade financeira



Prompt para viabilidade financeira

Cenário: O Instituto ABCD é uma organização da sociedade civil localizada no Complexo da Maré (RJ). Este instituto não consegue se manter e precisa criar um bazar que tenha um lucro no ano de 81.000,00 para cobrir as despesas do instituto. As peças do Bazar serão recebidas em doação, mas tem um custo por peça de R\$0,60. Estima-se que o preço médio das peças vendidas será de R\$ 10,00. O bazar paga alimentação para os voluntário que vão trabalhar, que totaliza R\$ 360,00 por mês e despesas de aluguel, luz, água e internet totalizando R\$ 1.200,00 por mes. Quantas peças de roupa precisam ser vendidas por mês? Você poderia calcular a viabilidade financeira?



Resultado

Dados fornecidos:

Lucro anual

necessário:

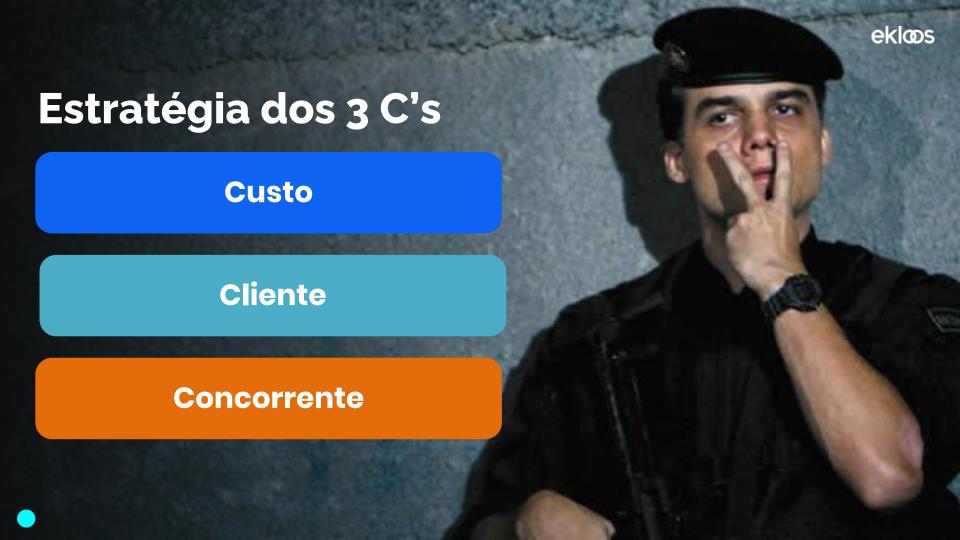
R\$ 81.000,00

Cálculo do número de peças vendidas por mês:

Para que o Instituto ABCD alcance um lucro anual de R\$ 81.000,00, cobrindo também os custos do bazar, será necessário vender aproximadamente 885 peças de roupa por mês.









O preço cobre os gatos?

O Preço Mínimo

Qual a margem de contribuição de cada produto? Como pode melhorar?

Calcule seu volume mínimo de venda antes da negociação

#DicaDoDan

Conheça a "estratégia Bourne" de negociação







Volume mínimo de vendas para alcançar o ponto de equilíbrio do Bazar

(Preço - Variáveis) x Volume = Fixos

(10 - 0.6) x Volume = 1560

Volume x 9,4 = 1560

Volume = 1560 / 9,4

Volume = 166 peças/mês

+6.750 para o Instituto ABCD por mês

Opções

Vender mais

Aumentar o preço

885/por mês

?



Prompt para preço

Mas eu só vou conseguir vender 166 peças, quanto seria o preço por peça?



Resultado

Dados fornecidos:

166 peças vendidas

Preço médio por peça

R\$ 50,66 por peça.





Prompt para volume médio

Qual seria um volume médio viável de vendas para um bazar na cidade do Rio de Janeiro?



Resultado

Dados fornecidos:

Qual seria um volume médio viável de vendas para um bazar na cidade do Rio de Janeiro? Bazar pequeno (1 a 2 dias por semana, em área de menor movimento):

- Vendas mensais: 100 a 300 peças
- Faturamento estimado: R\$ 800 a R\$ 3.000/mês

Bazar médio (funcionamento 2 a 4 dias por semana, com alguma divulgação):

- Vendas mensais: 300 a 700 peças
- Faturamento estimado: R\$ 3.000 a
 R\$ 7.000/mês



Prompt para volume médio e preço

Então, vou vender 500 peças. Qual seria o preço médio?



Resultado

Dados fornecidos:

500 peças

Se o bazar vender 500 peças por mês, o preço médio de venda por peça precisará ser de aproximadamente R\$ 17,22 para garantir um lucro anual de R\$ 81.000 e cobrir todos os custos operacionais.



Produto porcaria

"Quando a esmola é demais, o santo desconfia"



Quanto seu cliente está disposto a pagar?

O Preço Máximo

Qual a percepção de custo/benefício que seu cliente tem?

Onde está a decisão de compra?

Sua proposta de valor está atraente e ajustada?

Preço comunica valor



Quem é você no mercado?

Líder de Custo

Diferenciado















Posso mudar meu posicionamento?







Líder de custo



"Dono" do segmento de mercado

Lucro potencial em volume



Esforço interno de controle de custos

Só pode ter um no mercado

Risco iminente de perda da posição

Eu vou matar a concorrência!





Diferenciado



Altas margens de contribuição

Estabilidade no mercado



Muito investimento em marketing

Comunicação e criação de valor

Educação do consumidor

Construção de credibilidade

A concorrência não me pega!



Governança



Demonstração dos resultados

Tenha os registros organizados

Equipe específica

Atenção pra quem você divulga dados financeiros e sensíveis





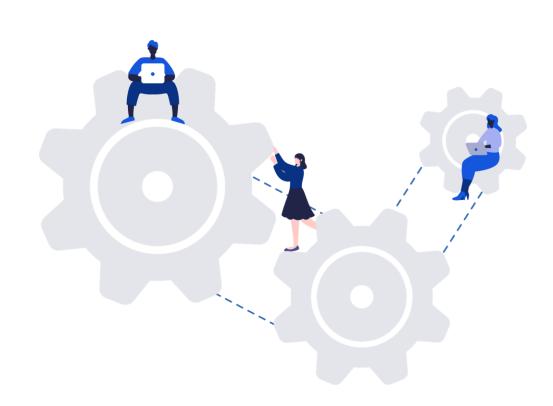
Governança

Definição de atribuições, papéis e responsabilidades;

Estruturação de fluxo decisório;

Construção e preservação da reputação;

Adoção de políticas e regimentos internos.





Realização de auditorias

Contratação de equipe de auditoria independente

Divulgação da realização das auditorias





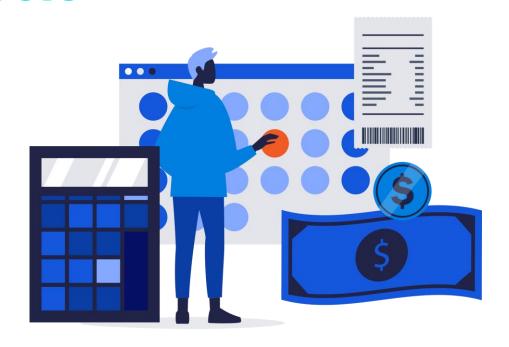
Obrigações fiscais e contábeis

Formalização e atualizações

Enquadramento fiscal

Impostos incidentes (prestação de serviços)

Declaração de imposto de renda PJ



ekloos



