

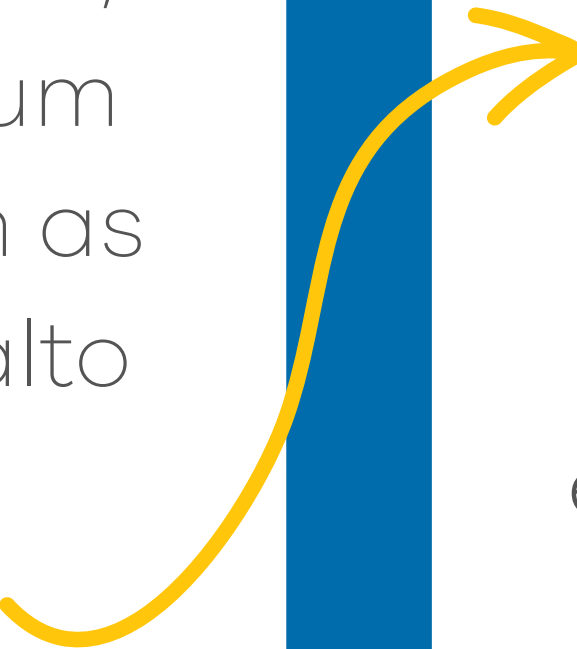


Educação Financeira 2024

 AgeRio

Importância

Ainda que com serviços e produtos de alta qualidade, um bom atendimento e um ambiente agradável, sem as finanças em dia, há um alto risco do negócio falir.



Uma gestão financeira eficiente, efetiva e eficaz faz com que o seu negócio mantenha a rentabilidade, a competitividade e o endividamento sob controle.

Conceitos



ATIVO

1

Bens e direitos da empresa

PASSIVO

2

Dívidas e obrigações com terceiros

PAT. LÍQ.

3

Dívidas e obrigações com os sócios

RECEITA

4

Vendas de mercadorias e/ou serviços

DESPESA

5

Todo esforço da empresa para obter receita

GASTOS FIN.

6

Despesas incorridas para pagamentos de juros, taxas e dívidas

LUCRO

7

ANTES DOS JUROS:
Receitas menos despesas

LUCRO

8

DEPOIS DOS JUROS:
Lucros antes dos juros menos gastos financeiros.

Tipos de Financiamento

Capital de Giro



Recursos financeiros disponíveis para a empresa cobrir despesas operacionais do dia a dia.

Garante que a empresa continue funcionando, enquanto aguarda pelo retorno das vendas ou dos serviços prestados.

Investimento



Empréstimo específico para a compra de bens ou investimentos, como imóveis, veículos ou equipamentos. Pago em parcelas ao longo do tempo, com acréscimo de juros e apresenta uma garantia.

Regime de Caixa X Regime de Competência



No regime de caixa, as receitas e as despesas são registradas no momento em que o dinheiro entra ou sai do caixa, independente de quando o serviço foi prestado ou o produto foi vendido.

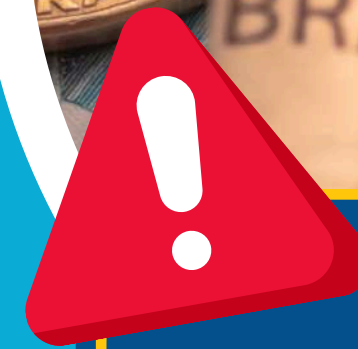


No regime de competências, as receitas e as despesas são registradas no momento em que são geradas, independente de quando o pagamento ou o recebimento ocorre.

Fluxo de Caixa

É uma ferramenta de gestão financeira que reúne todos os pagamentos dos compromissos já assumidos e todos os valores a receber, tanto das vendas realizadas ou futuras.

A partir dos dados históricos, é possível fazer uma previsão do que pode ocorrer no caixa da empresa e antecipar o comportamento do fluxo no caixa.



Dica:

Geralmente são utilizadas planilhas como Excel e GoogleSheets para melhor realizar o fluxo de caixa.

Indicadores de Competência



Taxa de Retorno de Investimento

Indicador do ganho ou perda gerada por um investimento em relação ao valor investido, geralmente expresso em percentual.

Taxa de Retorno de Capital Próprio

Medida de quanto o negócio gera de lucro em relação ao capital investido pelos sócios.

Taxa de Retorno de Capital Terceiros

Retorno obtido com o uso de recursos de terceiros, como empréstimos ou financiamentos, em relação ao custo desses capitais.

Grau de Endividamento

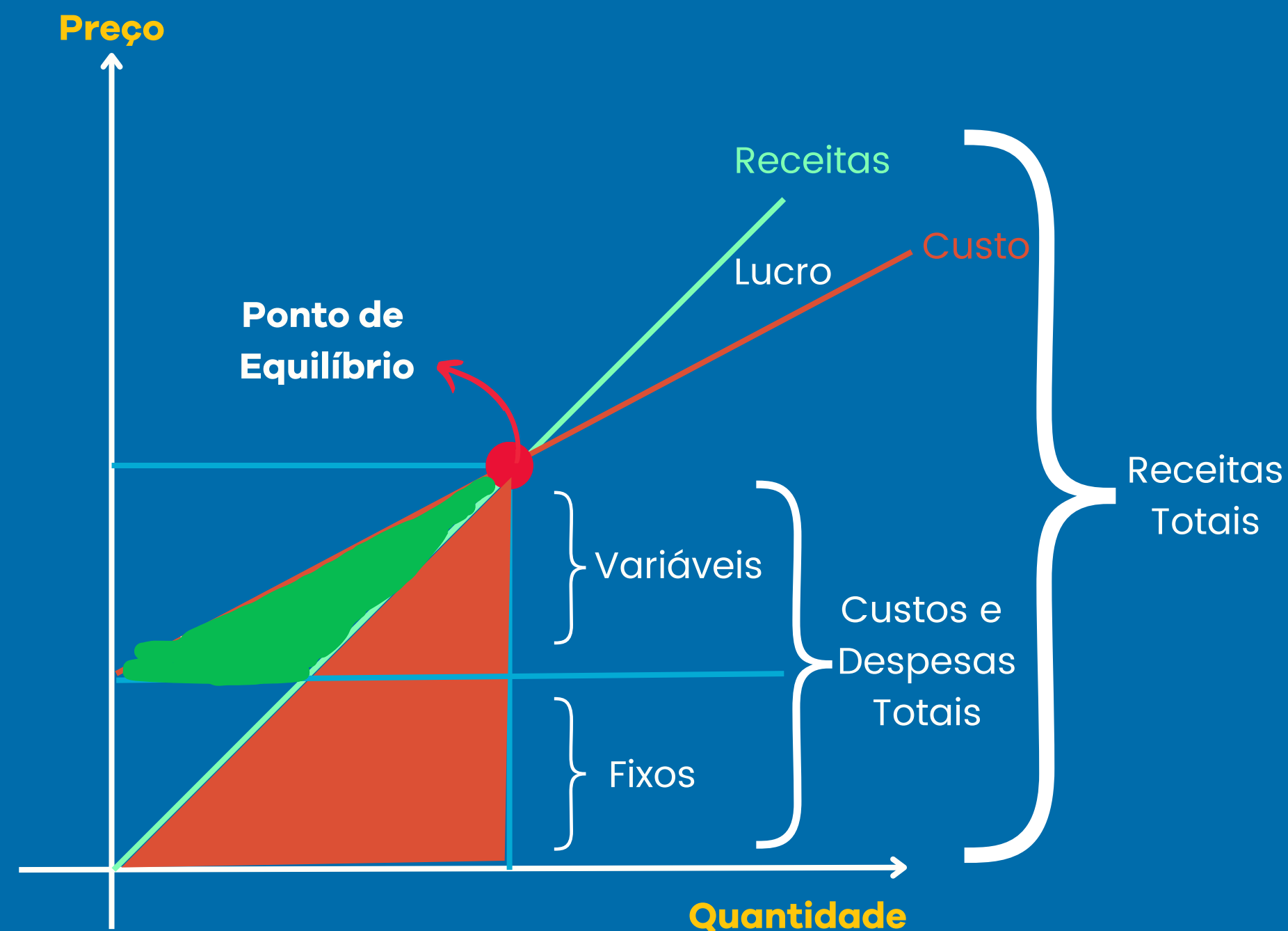
Indicador que mostra a proporção de capital de terceiros (dívidas) em relação ao capital total da empresa, avaliando o risco financeiro do negócio.

Ponto de Equilíbrio

Demonstra o momento em que as receitas se igualam aos custos.

A partir desse estágio da produção o empresário não possuiria mais prejuízo.

Geralmente calculado a partir da receita projetada.



Juros Simples e Composto

● Simples

Os juros são calculados apenas sobre o valor do financiamento, mantendo fixo os juros.

$$J_s = V \times i \times T$$

Juros Simples

Taxa de juros

Valor Inicial

Período

$$J_c = V(1 + i)^t$$

Juros Compostos

Taxa de juros

Valor Inicial

Período

● Composto

Os juros são calculados sobre o valor principal mais os juros acumulados de períodos anteriores, fazendo com que o montante cresça exponencialmente ao longo do tempo.

Pré-fixados e Pós-fixados

Existem dois tipos de juros que podem ser utilizados em uma contratação de crédito:

Pré-fixados

A taxa é determinada no início e não muda até o vencimento. Oferece previsibilidade, mas não se beneficia de aumentos futuros nas taxas de juros.

Pós-fixados

A taxa varia ao longo do tempo com base em um índice, como a Selic ou a inflação. Pode aumentar ou diminuir conforme as condições econômicas mudam.

Imposto

(MEI e Micro)



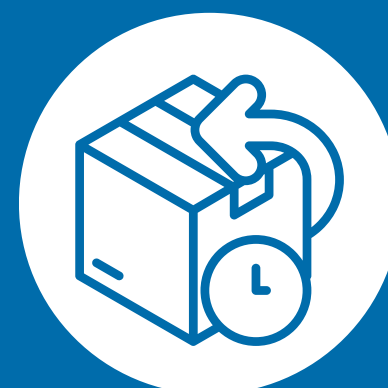
INSS (Federal)

Contribuição para a Seguridade Social.



ISS (Municipal)

Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza.



ICMS (Estadual)

Imposto sobre Operações Relativas à Circulação de Mercadorias e sobre Prestações de Serviços de Transporte Interestadual e Intermunicipal e de Comunicação.

Imposto

(SIMPEI)



O SIMPEI (Sistema de Recolhimento em Valores Fixos Mensais dos Tributos do Simples Nacional) é um regime de tributação simplificado para MEIs no Brasil, unificando o pagamento de impostos federais, estaduais e municipais em uma única guia mensal chamada DAS (Documento de Arrecadação do Simples Nacional).

Benefícios

- Isenção de outros impostos como IRPJ, PIS, COFINS, IPI, CSLL
- Concede direitos previdenciários
- Facilidade de crédito
- Redução de custos trabalhistas

Imposto

(Simples Nacional)

O Simples Nacional é um regime tributário simplificado para microempresas (ME) e empresas de pequeno porte (EPP) no Brasil, unificando vários impostos de esfera federal, estadual e municipal em uma única guia mensal chamada DAS (Documento de Arrecadação do Simples Nacional), com valores calculados de acordo com o faturamento da empresa e a sua atividade.

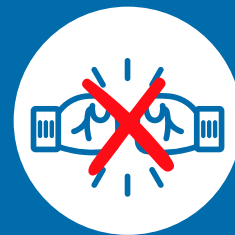


AgeRio

Benefícios

- Alíquotas reduzidas
- Acesso em licitações públicas
- Concede direitos previdenciários
- Facilidade de crédito
- Redução de custos trabalhistas

Dicas de Negociação



Não encare seu credor como inimigo! Ele é um parceiro em busca de uma solução para o problema de ambos.



Administre seu tempo com o credor e seja verdadeiro, transmitindo credibilidade.



Conheça muito bem o seu negócio ! Dessa forma, seu credor acreditará no seu potencial.



Estamos tratando de negócios! Nada de envolvimento pessoal. Não se esqueça !



Defina seus limites de negociação !



Não se esqueça que ambas as partes podem sair ganhando dessa negociação.



Obrigado!