EDIÇÃO 2024

DESENVOLVE
EDUCA

CARTILHA
DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA PARA EMPREENDEDORES

DICAS ÚTEIS PARA UMA VIDA FINANCEIRA MAIS LEVE E DESCOMPLICADA

DESENVOLVE MT
AGÊNCIA DE CRÉDITO DO EMPREENDEDOR

SEDEC
Secretaria de Estado de Desenvolvimento Econômico

Governo de Mato Grosso

Um pouco Sobre nós:

Somos a Agência de Crédito do Empreendedor, instituição financeira de fomento do Estado de Mato Grosso, vinculada a Secretaria de Desenvolvimento Econômico do Estado (SEDEC), regulamentada e fiscalizada pelo Banco Central do Brasil.

Ao longo dos últimos 20 anos, a Desenvolve MT tem sido um motor propulsor do desenvolvimento em Mato Grosso. Fundada com a missão de facilitar o acesso ao crédito e estimular investimentos, a instituição tem se destacado pelo apoio constante aos micro e pequenos empreendedores. Nosso objetivo é proporcionar as condições necessárias para que negócios locais possam prosperar, gerar emprego e renda, contribuindo para a economia do estado.

Nossa atuação é caracterizada por oferecer prazos longos e as taxas de juros mais competitivas do mercado, facilitando a vida dos empreendedores mato-grossenses. As linhas de crédito são desenhadas para atender às diversas necessidades do mercado, seja para iniciar um novo empreendimento, ampliar operações existentes ou investir em inovação.

São **20** anos **impulsionando** sonhos,
apoiando empreendedores e **transformando**
a economia de Mato Grosso.

+ R$ 216
Milhões de reais
em crédito concedido

+ 112
Municípios
beneficiados

Mas o que é um fomento?

Fomento é uma ação do governo que visa o desenvolvimento de um país, região ou de um setor econômico. Ou seja, as agências de fomento são instituições confiáveis, regularizadas pelo Banco Central, que visam o desenvolvimento regional no lugar do lucro e oferecem crédito com condições especiais para aumentar o crescimento dos negócios regionais.

Apresentação

Esta Cartilha foi elaborada com o objetivo de fortalecer os empreendedores mato-grossenses, através da educação financeira e da gestão empresarial. Ela contém dicas para uma boa saúde financeira, condição importante que reflete, positivamente, na gestão dos pequenos negócios, fazendo com que os empresários possam implantar ações de crescimento virtuoso em suas empresas. A referida Cartilha é parte das ações programadas pela Desenvolve MT para fomentar o empreendedorismo e o desenvolvimento econômico em Mato Grosso.

Introdução

Educação financeira é o caminho para adquirir conhecimentos e informações fundamentais sobre comportamentos que contribuem para melhorar a qualidade de vida das pessoas e de suas comunidades. É uma ferramenta essencial para promover o desenvolvimento econômico. As decisões financeiras de cada indivíduo têm um impacto significativo na economia como um todo, influenciando níveis de endividamento, inadimplência e a capacidade de investimento de um país.

Para alcançar nossos sonhos e objetivos, é crucial um bom planejamento financeiro, caso contrário, os sonhos podem permanecer apenas como desejos. Saber controlar o orçamento doméstico e do seu negócio, separar receitas e despesas, e entender a importância do planejamento financeiro em diversas fases da vida são fatores essenciais para viver de forma mais tranquila e estável no presente e no futuro.

Para ajudá-lo a enfrentar essas questões, a Agência de Fomento do Estado de Mato Grosso - Desenvolve MT criou esta cartilha. Nosso objetivo é fornecer conhecimento suficiente para que você possa refletir sobre sua vida financeira e torná-la mais previsível, controlável e confortável. Esperamos que esta cartilha seja um recurso valioso em sua jornada para um futuro financeiro mais seguro e próspero.

DESENVOLVE EDUCA

PLANEJAMENTO FINANCEIRO

DESENVOLVE EDUCA

Planejamento financeiro

Você sabe o que é?

Planejamento financeiro é a forma de organizar seu dinheiro. É importante saber de onde vem e para onde vai o que você ganha.

Basicamente, é uma maneira de acompanhar o quanto você ganha e gasta. Com um bom planejamento, você pode alcançar suas metas, sejam elas de curto, médio ou longo prazo. É como se você estivesse fazendo uma contabilidade da sua vida para saber se seu orçamento está bom, equilibrado ou ruim. Se feito corretamente, o planejamento ajuda a controlar seus gastos e mostra onde você pode melhorar seu orçamento.

Faça um planejamento seu, da sua família e um da sua empresa.

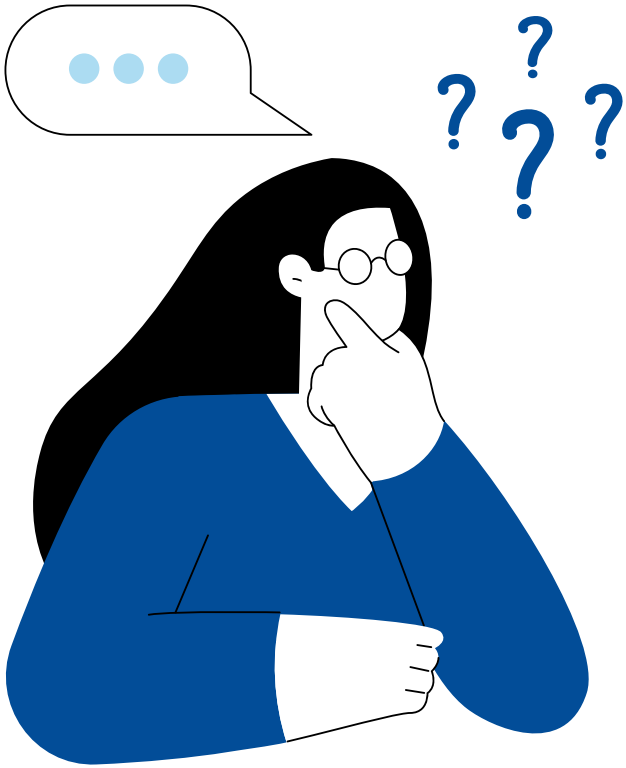
O que é um orçamento?

Um orçamento é uma ferramenta que ajuda a planejar suas finanças e a alcançar seus objetivos. Para planejar bem, você precisa saber onde quer chegar e definir metas claras. Geralmente, essas metas exigem dinheiro para serem alcançadas.

Por isso, é importante anotar e organizar todas as suas movimentações financeiras: suas receitas (como salários e rendimentos de investimentos), despesas (como contas e outros gastos) e investimentos.

Como fazer?

1. Anote todas as suas fontes de renda, como salário e investimentos.
2. Registre todas as suas despesas mensais, desde contas fixas até gastos variáveis.
3. Use aplicativos ou planilhas para acompanhar seus gastos diários. Isso ajuda a ver onde você pode economizar e a manter o controle do seu orçamento.



Perguntas para refletir:

- Você sabe quanto gasta e como gasta seu dinheiro todos os meses?
- Tem ideia de como suas despesas estão no ano?
- Sabe quais itens consomem mais da sua renda?
- Quanto você pagou de juros este ano?
- Você planeja seus gastos e poupança? E cumpre o planejamento?

Atenção ao comportamento de compra

É importante prestar atenção ao seu comportamento de compra. Muitas coisas podem influenciar o que você compra, por isso, é essencial estar atento às suas necessidades e prioridades. Um bom planejamento ajuda a garantir que suas necessidades sejam atendidas e que você faça compras de forma consciente.

Receita e Despesas Fixas vs. Variáveis

Receitas Fixas

São receitas que têm um valor estável e não mudam muito, como o salário ou, no caso, seu pró-labore.

Receitas Variável

São receitas que podem mudar de um mês para o outro, como comissões de vendas.

Despesas Fixas

São despesas com valores constantes que não mudam muito, como o aluguel.

Atenção, na sua empresa você também é um funcionário, por isso, existe o pró-labore, que é o valor fixo que deve ser pago a você pelo seu serviço. Defina uma quantia que supra suas necessidades pessoais e não retire outras quantias do caixa. O dinheiro da empresa é para a manutenção interna, não para o empreendedor por trás dela. No seu planejamento financeiro pessoal, o valor do seu pró-labore entra como receita, já no planejamento da empresa, ele se trata de uma despesa. Tenha isso em mente quando for organizar as suas finanças e as do seu negócio!

Despesas Variáveis

São despesas que podem variar de um mês para o outro, como contas de energia e água, que dependem do consumo.

Pagamentos Esporádicos

São despesas que não ocorrem todos os meses, como impostos ou taxas anuais.

Em resumo, receitas e despesas fixas são previsíveis e constantes, enquanto as variáveis podem mudar. Não se esqueça dos pagamentos esporádicos, que ocorrem em intervalos irregulares.

Defina Objetivos Claros

Para ter sucesso financeiro, é importante definir metas específicas para diferentes períodos de tempo: curto, médio e longo prazo. Isso ajuda a manter o foco e a direcionar seus esforços.

Decida quais metas são mais importantes e concentre seus recursos nelas. Dessa forma, você evita gastar dinheiro de forma desorganizada e consegue avançar de maneira constante.

Construa uma reserva de emergência

O que é uma reserva de emergência?

Uma reserva financeira para emergências é uma quantia de dinheiro guardada para cobrir despesas inesperadas ou urgentes. Ela é essencial para lidar com situações imprevistas sem recorrer a dívidas ou comprometer seu orçamento regular.

O ideal seria que essa reserva fosse o suficiente para cobrir de três a seis meses de despesas essenciais, como aluguel, alimentação, contas e transporte. Para criar e manter essa reserva, é recomendável depositar o dinheiro em uma conta separada, de fácil acesso e que ofereça liquidez, como uma conta poupança ou um fundo de emergência. Assim, você pode acessar o dinheiro rapidamente quando precisar, sem mexer em seus investimentos ou recursos destinados a outros objetivos financeiros.

1. Priorize a Economia: Faça da economia uma parte essencial do seu orçamento. Reserve uma parte da sua renda mensal para criar uma reserva de emergência.

2. Estabeleça um Valor Fixo: Decida um valor fixo para guardar todo mês, como se fosse uma conta a ser paga. Por exemplo, guardar R$ 200,00 todo mês.

3. Prepare-se para Imprevistos: Essa quantia de dinheiro está disponível no banco para lidar com imprevistos, como despesas médicas inesperadas ou perda de emprego.

4. Educação Financeira Contínua: A educação financeira é um processo contínuo. Aplique essas dicas no seu dia a dia e ajuste-as conforme sua situação financeira. Com o tempo, você melhorará sua capacidade de gerenciar seu dinheiro e alcançar suas metas financeiras.

Lembre-se que esse planejamento não é apenas para sua renda pessoal. Sua empresa também precisa de controle de gastos e reserva de emergência, uma vez que você provavelmente terá pessoas/funcionários que dependem do bom funcionamento dela.

DESENVOLVE EDUCA

PRINCIPAIS CONTROLES FINANCEIROS DE UMA EMPRESA

DESENVOLVE EDUCA

No contexto empresarial...

uma gestão financeira eficiente é crucial para a sustentabilidade e crescimento de qualquer organização. Para garantir uma administração financeira sólida e um controle adequado dos recursos, é fundamental monitorar e analisar diferentes aspectos das finanças.

Entre os principais controles financeiros que uma empresa deve implementar estão o Movimento de Caixa, o Fluxo de Caixa, e a distinção entre Custos e Despesas. Cada um desses elementos desempenha um papel específico e vital na manutenção da saúde financeira da empresa.

1. **Movimento de Caixa:** Registra todas as entradas e saídas diárias de dinheiro. Inclui valores de vendas e despesas que ocorrem a cada dia.

2. **Fluxo de Caixa:** Mostra as informações financeiras atuais e futuras da empresa, ajudando a planejar as finanças a longo prazo.

3. **Custos:** São gastos diretamente relacionados com a aquisição de mercadorias, prestação de serviços ou produção. Exemplos: compra de mercadorias para revenda, comissões.

4. **Despesas:** São gastos não diretamente ligados à atividade principal da empresa. Exemplos: aluguel, material de limpeza, contas de água.

5. **Custos ou Despesas Fixas:** São gastos que não mudam com o volume de vendas e são necessários para o funcionamento da empresa. Exemplo: aluguel e salários.

6. **Custos ou Despesas Variáveis:** São gastos que mudam conforme o volume de vendas ou produção. Exemplo: custo de matérias-primas, comissões variáveis.

Gestão de Caixa

A gestão de caixa é essencial para a saúde financeira do seu negócio.
Por isso:

1. Monitore suas entradas e saídas: Registre todas as entradas e saídas de dinheiro. Isso ajuda a ter uma visão clara do seu fluxo de caixa.

Ps: Lembre-se de não misturar as finanças pessoais com as da sua empresa, isso pode causar descontrole financeiro e dificultar a gestão de **despesas.**

2. Faça projeções de caixa: Projete suas receitas e despesas futuras. Isso permite antecipar problemas de liquidez e tomar medidas preventivas.

3. Controle o estoque: Gerencie seu estoque de forma eficiente. Estoque parado é dinheiro parado!

4. Estabeleça reservas financeiras: Crie uma reserva financeira para emergências. Isso ajuda a enfrentar imprevistos sem comprometer o caixa.

5. Negocie Prazos: Negocie prazos de pagamento com fornecedores e prazos de recebimento com clientes. Isso melhora seu fluxo de caixa.

6. Use ferramentas de gestão: Utilize softwares de gestão financeira para automatizar processos e facilitar o controle do caixa.

E lembre-se de sempre revisar suas finanças. Ajuste conforme necessário para manter a saúde financeira da sua empresa.

O que fazer depois de organizar suas finanças?

Agora que você já está alinhado com o seu planejamento financeiro e em dia com o orçamento, é hora de começar a pensar em investir no futuro do seu negócio.

Estudar as diversas opções de investimentos disponíveis no mercado e escolher a que se encaixa melhor ao seu nível de tolerância ao risco e aos seus planos para o dinheiro que será investido são atitudes essenciais para você não se arrepender no meio do caminho. Se você tem pouco dinheiro em caixa, você pode considerar pegar um financiamento. Mas atenção, é importante que ele esteja de acordo com sua capacidade de pagamento!

Qual é a definição de crédito e por que ele é importante?

O crédito é um recurso adicional que pode ser obtido através de terceiros, como em agências de fomento, que possibilita a aquisição de bens ou contratação de serviços.

Existem várias formas de possuir crédito. Por exemplo: cartão de crédito, empréstimos, financiamentos, etc. É importante saber escolher qual é a modalidade que irá atendê-lo em cada situação. Quando entendemos os custos envolvidos nas operações, é mais simples utilizá-lo de forma consciente.

Uso do crédito:

É importante que você entenda que o crédito pode ser um benefício ou um problema se não utilizado da maneira adequada. A instituição que concede crédito precisa receber juros como remuneração do empréstimo oferecido, porém ela sempre estará atenta para a capacidade de pagamento do cliente, se não o risco de não reaver seu montante será um problema.

Confira abaixo as vantagens de fazer um financiamento:

Aquisição de Bens ou Serviços: Permite comprar itens caros, como um carro ou uma casa, que você não poderia pagar à vista.

Facilidade de Pagamento: Divide o custo em parcelas mensais, tornando o pagamento mais acessível.

Oportunidades de Investimento: Oferece a chance de investir em oportunidades que podem gerar retornos financeiros futuros.

Porém, ao adquirir um empréstimo muitas pessoas pensam somente se o valor da prestação cabe no orçamento, o que não é o suficiente. É necessário avaliar o que vai ser feito com esse crédito, por isso recomendamos que faça um projeto de investimento bem estruturado e estratégias claras. Além de comparar propostas de financiamento de instituições financeiras e estar ciente da existência de cuidados a serem tomados a fim de evitar desordem financeira.

Cuidados

Avalie o uso do crédito: Não apenas verifique se a prestação cabe no seu orçamento. Planeje como você usará o dinheiro e se isso trará benefícios reais.

Compare Propostas: Compare diferentes ofertas de crédito de várias instituições para encontrar as melhores condições.

O que a desordem financeira pode causar?

Endividamento: Se não controlar bem, pode acabar acumulando dívidas e juros altos.

Impacto no Crédito: O uso inadequado do crédito pode afetar negativamente seu histórico de crédito e dificultar futuros financiamentos.

Custo Total: O custo total do crédito pode ser alto devido aos juros e taxas, especialmente se você atrasar pagamentos.

Dicas para decidir:

Compare opções: Avalie diferentes opções de financiamento e investimento para encontrar a que melhor se adequa às suas necessidades e perfil de risco.

Planeje: Certifique-se de que o investimento trará benefícios reais e que o financiamento é viável dentro do seu orçamento.

Esses fatores ajudarão a fazer escolhas mais informadas e a gerenciar os riscos associados ao financiamento e investimento na sua empresa.

DESENVOLVE EDUCA

QUAL É O MELHOR MOMENTO PARA PROCURAR CRÉDITO?

DESENVOLVE EDUCA

Você já se perguntou qual é o melhor momento para buscar crédito para o seu negócio?

Quando se investe tudo o que têm, o problema surge depois, quando precisar de capital de giro e não possuir mais dinheiro em caixa, procurar crédito neste momento não é o ideal.

Acontece que, ao deixar para depois, você pode estar perdendo as melhores oportunidades de financiamento.

Ao planejar e pesquisar as opções de crédito antes de investir, você pode comparar as condições, garantir as melhores taxas de juros e manter o capital de giro da sua empresa seguro, sem gastar tudo de uma vez.

Então, antes de realizar grandes investimentos, pesquise e faça um planejamento, isso pode ser determinante para o sucesso do seu negócio!

Faça as seguintes perguntas antes de buscar o crédito

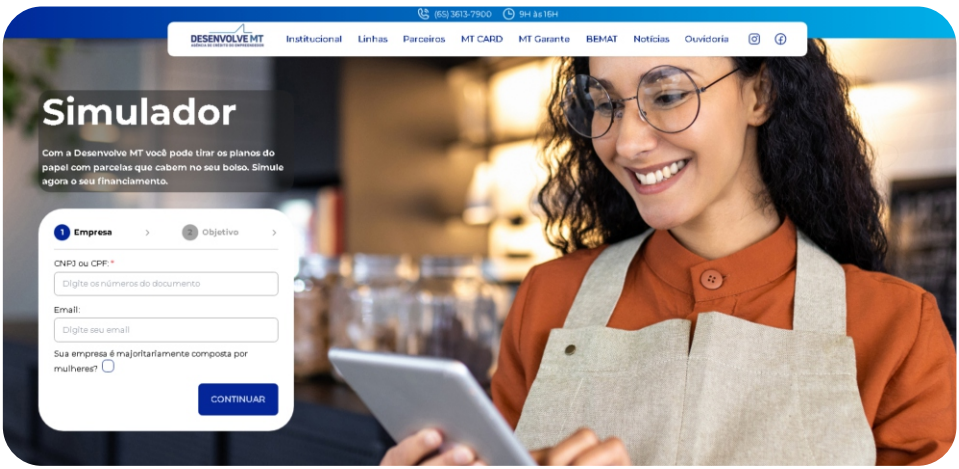
- **No que pretendo investir?**
- **Quando tenho que pegar pra conseguir comprar?**
- **Quanto preciso ganhar pra conseguir pagar o empréstimo? Como farei isso?**
- **Meu investimento aumentará minha capacidade produtiva? Como farei isso?**

Como escolher o crédito certo?

Para decidir sobre um crédito, considere:

1. Verifique o Indexador: O indexador é um índice que pode alterar o valor dos juros. Por exemplo, alguns financiamentos têm um indexador fixo, o que significa que os juros não mudam. Isso pode facilitar o planejamento, pois você sabe exatamente quanto vai pagar.

2. Simule o Crédito: Use simuladores de crédito para ver como os juros compostos vão afetar suas parcelas. Nosso simulador, por exemplo, mostra o custo total do crédito, o tempo para pagar e o valor das parcelas. Isso ajuda você a entender melhor o que esperar.



Clique aqui e faça a sua simulação.

3. Entenda o Tempo de Amortização: O tempo de amortização é o período em que você pagará o empréstimo. Com um prazo mais longo, as parcelas podem ser menores, mas o custo total em juros será maior. Um prazo mais curto significa parcelas maiores, mas menos juros no total.

4. Planeje o Pagamento das Parcelas: Certifique-se de que o valor das parcelas se encaixa no seu orçamento e que você pode pagá-las regularmente.

Juros compostos podem ser benéficos se você os entender e planejar bem. Usar ferramentas como simuladores pode ajudar você a tomar decisões financeiras mais informadas e evitar surpresas desagradáveis.

Diferença entre bancos e Desenvolve MT

	Banco	Desenvolve MT (Agência de Fomento)
Objetivo e missão	O principal objetivo é a obtenção de lucro, oferecendo uma ampla gama de serviços financeiros para indivíduos e empresas, como contas correntes, empréstimos, financiamentos e investimentos.	Funciona como uma política pública que se dedica a impulsionar o crescimento de micro e pequenas empresas, oferecendo condições de crédito mais acessíveis e favoráveis para estimular o desenvolvimento local.
Condições de crédito	As taxas de juros podem ser mais altas e as condições mais estritas, visando a rentabilidade da instituição	As condições de crédito têm taxas de juros mais baixas e prazos mais longos, com o objetivo de apoiar empreendedores e estimular o crescimento regional.
Público alvo	Atende a um público amplo, de indivíduos e empresas de todos os tamanhos.	Foca em micro empreendedores e pequenos negócios. A prioridade é o apoio a iniciativas que contribuam para o crescimento econômico local.
Tipos de serviços oferecidos	Oferece produtos como contas bancárias, cartões de crédito, investimentos, seguros e serviços de câmbio. A abordagem é mais abrangente e voltada para o mercado financeiro geral.	Os serviços de uma agência de fomento incluem linhas de crédito específicas para expansão de negócios, investimento em inovação, suporte para empreendedores, construções de obra civil, aquisição de equipamentos, veículos, insumos e muito mais.
Papel no desenvolvimento regional	Embora os bancos comerciais possam contribuir para o desenvolvimento regional, seu foco principal é o lucro e a maximização dos retornos para seus acionistas/associados.	A missão é promover o crescimento econômico sustentável, apoiar a criação de empregos e melhorar a qualidade de vida na comunidade mato grossense

Para não esquecer:

1. Fixe seu pró-labore, nas possibilidades financeiras da sua empresa;
2. Resguarde os valores referentes a depreciação de obras, maquinários, móveis ou veículos da empresa;
3. Monte um fundo de reserva para possíveis imprevistos em meses seguintes e para poder fazer nossos investimentos;
4. Tenha conhecimento de todas as suas receitas e despesas;
5. Em caso de prejuízo, conheça os gastos que podem ser reduzidos, para evitar desperdícios.

Considerações Finais

Chegamos ao final desta cartilha, onde você aprendeu sobre os conceitos fundamentais de planejamento financeiro, a importância de um controle de gastos eficaz, a diferenciação entre receitas e despesas fixas e variáveis, e a construção de uma reserva de emergência. Exploramos também as práticas essenciais de gestão financeira para empresas, como o controle de caixa, a projeção de receitas e despesas, e a escolha adequada de crédito para investimentos.

A Agência de Fomento do Estado de Mato Grosso - Desenvolve MT, agradece seu interesse por este material. Acreditamos que, com educação financeira e acesso a informações e práticas úteis, podemos transformar nossa forma de lidar com as finanças e fortalecer nossa vida financeira.

A Desenvolve MT atua como um importante facilitador para o crescimento econômico em Mato Grosso, oferecendo apoio financeiro e recursos para empreendedores. Alinhados com os princípios de fomento e desenvolvimento, não apenas oferecemos crédito, mas também apoiamos o crescimento sustentável e a inovação. Ao usar os recursos e ferramentas disponíveis, como os simuladores de crédito, você pode tomar decisões mais seguras para o sucesso de seus projetos e investimentos.

Para explorar estes novos conhecimentos e as diversas oportunidades de financiamento que a Desenvolve MT pode proporcionar para impulsionar seu negócio, convidamos você a acessar nosso site em desenvolve.mt.gov.br. Lá você encontrará informações detalhadas sobre nossas linhas de crédito que podem apoiá-lo na realização de seus objetivos com mais segurança e eficiência.

Acesse nosso portal e descubra como a Agência de Fomento do Estado de Mato Grosso - Desenvolve MT pode ser uma parceira estratégica para o sucesso do seu negócio.

Referências

BRASIL, Estratégia Nacional de Educação Financeira. Brasília, 2010.

BANCO CENTRAL DO BRASIL. Caderno de Educação Financeira – Gestão de Finanças Pessoais (Conteúdo Básico). Brasília, 2013.

Expediente

Agência de Fomento do Estado de Mato Grosso - Desenvolve MT

Diretora-Presidente
Mayran Beckman Benício

Diretor de Desenvolvimento e Crédito
Hélio Tito Simões de Arruda

Diretor de Finanças e Gestão
Edgar Pacheco e Souza da Silva

Equipe técnica responsável pela elaboração da cartilha
Gerência de Comunicação e Marketing
Anna Clara Campos Vieira de Vasconcelos
Laisa Machado Stofel
Vitória Kehl Araujo

Assessoria de Compliance
Mary Milena Taki

Identidade Visual
M2K Propaganda

SEJA QUAL FOR O SEU NEGÓCIO
TEMOS O CRÉDITO IDEAL PARA A SUA EMPRESA

Menores taxas, maiores prazos e carência especial para começar a pagar.

Crédito de
R$ 15 mil
até R$ 1,5 milhão

Prazo de até
120 meses

Prazo de Carência
até 24 meses

Taxa de juros
a partir **0,37% a.m.**

* Crédito sujeito a análise.

PARA SABER MAIS INFORMAÇÕES ENTRE EM CONTATO:

- (65) 3613-7900
- 0800-647 7900
- @desenvolvemt
- contato@desenvolve.mt.gov.br
- desenvolve.mt.gov.br

Clique aqui e faça a sua simulação.

DESENVOLVE EDUCA

DESENVOLVE MT
AGÊNCIA DE CRÉDITO DO EMPREENDEDOR

SEDEC
Secretaria
de Estado de
Desenvolvimento
Econômico

Governo de
Mato
Grosso