

Planejadora **SEBRAE**

GUIA PRÁTICO



© 2025. Serviço de Apoio às Micro e Pequenas Empresas – Sebrae

Presidente do Conselho Deliberativo | JOSÉ ZEFERINO PEDROSO

Diretor Presidente | DÉCIO LIMA

Diretor Técnico | BRUNO QUICK

Diretora de Administração e Finanças | MARGARETE COELHO

UNIDADE DE CAPITALIZAÇÃO E SERVIÇOS FINANCEIROS – UCSF

Gerente | ANTÔNIO VALDIR OLIVEIRA FILHO

Gerente Adjunto | WENISTON RICARDO DE ANDRADE ABREU

Coordenação de Educação e Orientação Financeira

AUGUSTO TOGNI DE ALMEIDA ABREU

Analista Responsável

IGOR LEMOS VILLAR

Colaboração

SEBRAE RO | GLEICIANE RIBEIRO ARAÚJO ROCHA

CONSULTOR | ANDRÉ WEHBE



GUIA PRÁTICO - PLANEJADORA SEBRAE

Objetivo da ferramenta

A Planejadora Sebrae com foco em crédito foi especialmente estruturada para ajudar as pequenas empresas que desejam obter crédito para o seu negócio. Ou mesmo para o empreendedor ou empreendedora, que está iniciando a jornada empresarial e necessita de investimento para formalizar a sua empresa e colocar o seu plano de negócios para rodar.

Fundamentação técnica

A Planejadora Sebrae é um instrumento que promove a cultura de planejamento financeiro no ecossistema dos pequenos negócios. Com o uso contínuo, os empresários desenvolvem competências essenciais para a gestão financeira, antecipando desafios e tomando decisões embasadas em dados reais. A ferramenta se fundamenta em 3 pilares:

- **Simplicidade e Autonomia:** Utilização fácil e independente, mesmo para empresários com conhecimentos financeiros básicos.
- **Planejamento Centralizado:** Ferramenta que facilita a elaboração de planejamentos financeiros sólidos, permitindo a visualização do impacto das decisões empresariais.
- **Crédito Consciente:** Apoio na avaliação da real necessidade de crédito e da capacidade de pagamento, evitando o endividamento inadequado.

Benefícios para os empresários

Com a utilização da ferramenta o empresário ou empresária poderá realizar:

- **Simulação de Cenários:** Criação de cenários financeiros simulados com dados reais do seu negócio, envolvendo análise da capacidade de pagamento, necessidade de capital de giro, lucratividade e outros indicadores financeiros.
- **Exercício da sua capacidade empreendedora:** Desenvolvimento de competências de planejamento e tomada de decisão.
- **Segurança para negociar crédito:** Melhor preparação dos empresários para dialogar com instituições financeiras, demonstrando planejamento e capacidade de pagamento.

Guia de utilização

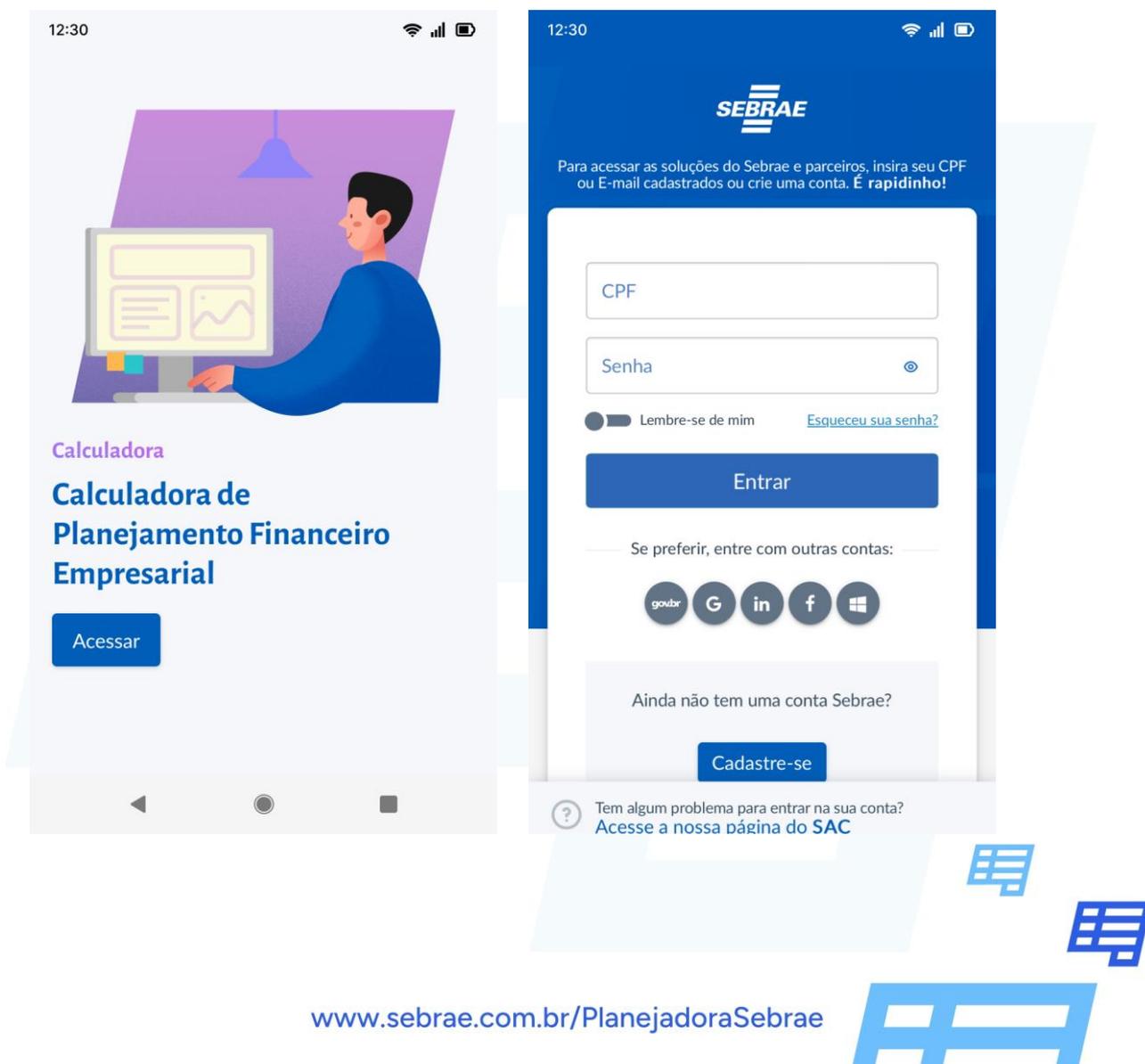
1. Acesso

i. Entrando no ambiente da Planejadora

- Visite o site oficial da Planejadora Financeira Empresarial: <https://planejadora.sebrae.com.br/>
- O acesso pode ser feito tanto pelo computador quanto pelo seu celular
- Certifique-se de que o JavaScript está habilitado em seu navegador para o correto funcionamento da aplicação.

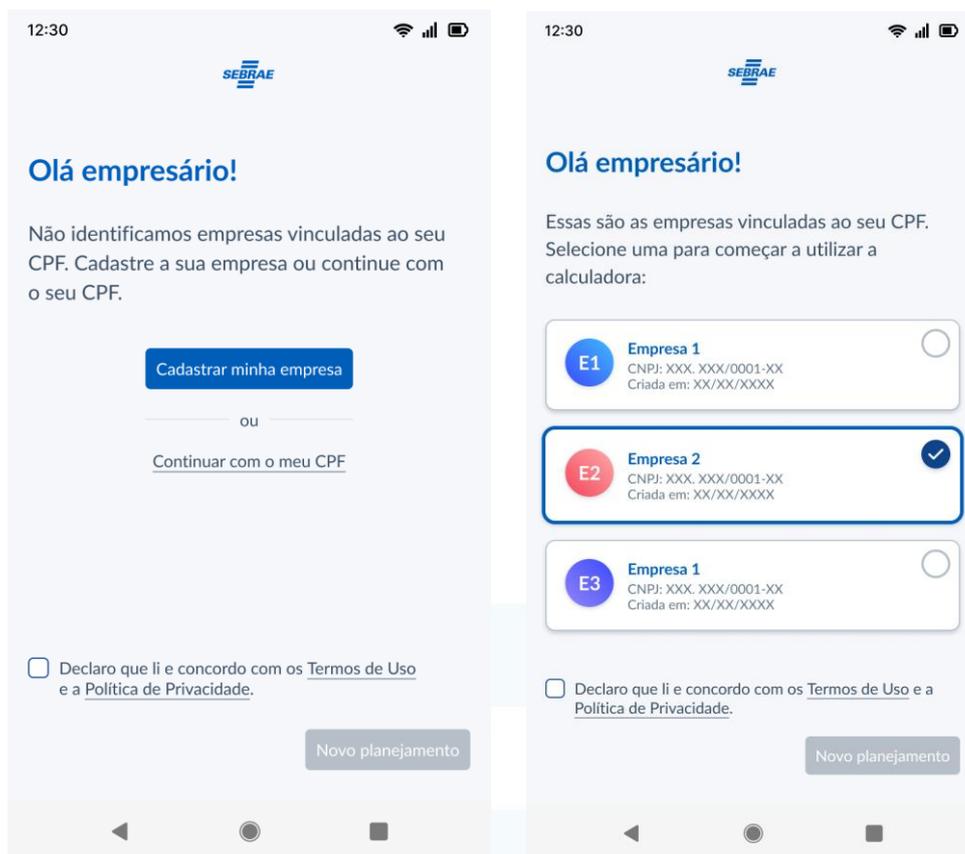
ii. Cadastro e login

- Caso ainda não possua uma conta, clique em "Cadastre-se" e preencha os dados solicitados.
- Se já for cadastrado, insira seu e-mail e senha nos campos correspondentes e clique em "Entrar".



iii. Seleção da empresa

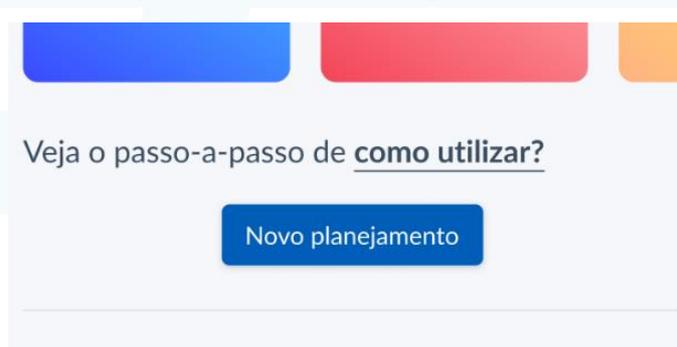
- Após o login, você será direcionado ao painel principal.
- Selecione a sua empresa ou a cadastre para organizar seus planejamentos corretamente;
- Se você não possuir empresa e deseja construir um planejamento focado na abertura de um negócio, você poderá seguir sem cadastrar a sua empresa.



2. Construção do planejamento

i. Acesso ao planejamento

- Você pode iniciar um planejamento tanto clicando em "Novo planejamento" no menu lateral quanto no botão da Página Inicial".



ii. **Entrada de dados**

- a. Dê um nome ao seu planejamento;
- b. Preencha os dados do faturamento médio, custos, prazos médios de recebimento e pagamento, taxas e tempo de giro de estoque.



c. Caso tenha dúvidas de preenchimento, veja nossas dicas no ícone com “?”, elas são bastante esclarecedoras.

d. Na sequência será apresentada uma “tooltip”: descrição de forma simples e objetiva o que cada quadrado azul na imagem representa:

- ✓ **Média Mensal:**
 - Calcula as receitas e custos média da empresa em um período específico, ajudando no planejamento financeiro.
 - Observando o tipo de atividade: Produtos ou Serviços ou os dois.
- ✓ **Custos Indiretos Variáveis:**
 - Registra saídas que variam conforme a operação do negócio, como comissões ou custos de produção.
- ✓ **Investimento Total:**
 - Soma todos os recursos necessários para começar ou expandir o negócio, como equipamentos e reformas.
- ✓ **Prazos de Recebimento:**
 - Define o tempo médio para receber pagamentos de clientes, essencial para gerenciar o fluxo de caixa.
- ✓ **Prazos de Pagamento:**
 - Determina o tempo médio para pagar fornecedores, impactando a saúde financeira.
- ✓ **Giro de Estoque:**
 - Mede a velocidade com que os produtos são vendidos e substituídos no estoque.

iii. **Resultado**

- a. Apresenta o lucro ou prejuízo com base nas receitas e despesas informadas, bem como a sua necessidade de capital de giro e retorno sobre capital investido.
- b. Avalie seus indicadores, pense em quais custos, prazos e outras informações apresentadas no planejamento podem ser trabalhadas e melhoradas e retorne à seção de resultados para avaliar os impactos das mudanças propostas.

iv. **Fluxo de caixa projetado**

- a. Nessa seção é possível analisar o dinheiro gerado ou utilizado pelas operações do negócio ao longo do tempo.
- b. Você poderá lançar sua previsão de investimentos, financiamentos e empréstimos acessando a seção de “Fluxo de caixa projetado”
- c. Informe seu saldo inicial e o período associado ao planejamento;

3. Garantias

Nessa seção é possível estimar o valor necessário de garantias para obter financiamentos, considerando o suporte do FAMPE (Fundo de Aval do Sebrae).

4. Finalização do planejamento

i. O que fazer com o planejamento finalizado?

- a. Após concluir o planejamento, salve o projeto para futuras consultas.
- b. A ferramenta permite a exportação dos dados em formatos como PDF, facilitando a apresentação para sócios, investidores ou instituições financeiras.

ii. Versionamento

- a. Caso deseje realizar um planejamento similar a um planejamento finalizado, você poderá duplicar o planejamento existente e editar o novo.

iii. Acompanhamento de metas

- a. A Planejadora fornecerá indicadores financeiros como relatório, como margem de lucro, ponto de equilíbrio e rentabilidade.
- b. Utilize esses indicadores para avaliar o desempenho financeiro projetado e identificar áreas que necessitam de ajustes.

5. Dicas adicionais

i. Atualização Constante:

- a. Mantenha seu planejamento financeiro atualizado, revisando periodicamente as projeções e ajustando conforme mudanças no mercado ou na operação da empresa.

ii. Utilização de Recursos Educacionais:

- a. Acesse as pílulas de conhecimento na “Página Inicial” da Planejadora com materiais especialmente selecionados para que utiliza a ferramenta.
- b. O Sebrae oferece diversos materiais de apoio, como o manual "Como Elaborar um Plano de Negócio", que pode complementar o uso da Planejadora Financeira Empresarial.

Observações:

NOTA TÉCNICA 1:

- Caso os dados inseridos na calculadora sejam incoerentes com a realidade da empresa, o planejamento gerado não deve ser usado para:
 - Tomar decisões estratégicas básicas.
 - Orientar negociações relacionadas à contratação de crédito.

NOTA TÉCNICA 2:

- O cálculo da **Necessidade de Capital de Giro** utiliza estimativas de vendas, prazos, custos e estoque.
- Se as estimativas forem irreais em relação ao mercado e à operação da empresa:
 - O valor de capital de giro apresentado pode não refletir o montante necessário para obtenção de crédito em instituições financeiras.

NOTA TÉCNICA 3:

- O método utilizado na calculadora tem caráter **orientativo** e não definitivo.
- Seu objetivo é ampliar a compreensão financeira do negócio e possibilitar simulações que mostrem como mudanças em vendas, prazos médios de recebimento e pagamento, ou estoque, impactam a Necessidade de Capital de Giro.





A força do empreendedor brasileiro.