

### **ANEXO III - PROTOCOLO DE INTENÇÕES**

A Planejar – Associação Brasileira de Planejamento Financeiro, inscrita no CNPJ sob o nº 03.930.882/0001-82, sediada a Rua Joaquim Floriano, 1.120 | 7º andar, Itaim Bibi, São Paulo | SP, atuante no ramo de Planejamento Financeiro, vem por meio da presente manifestação de interesse, submeter sua Proposta de Parceria nos termos do Edital nº 01/2024 da ADE SAMPA, inscrita no CNPJ sob nº 21.154.061/0001-83, sediada a Rua Libero Badaró, 425 | 11º andar, Centro, São Paulo | SP.

Objetivo: promoção do conhecimento sobre planejamento financeiro a micro e pequenos empreendedores através de ações voluntárias com os profissionais **CFP®**, oferecendo ferramentas e materiais sobre educação financeira, estimulando esse público para que seus negócios sejam saudáveis à medida que crescem e execução de ações de orientação financeira.

O interesse da Planejar em celebrar parceria com a ADE SAMPA é motivado para a execução da missão institucional constante em seu estatuto social:

“Estimular o conhecimento sobre planejamento financeiro, promovendo novas oportunidades a micros e pequenos empreendedores das periferias da cidade. Promovendo também a interação e acesso a profissionais **CFP®** através de ações voluntárias”.

Sendo previstas:

- i) Realizar 12 (doze) workshops/palestras com carga horária de até (2 horas) a empreendedores atendidos pela ADE SAMPA em locais, dias e horários a serem definidos durante o ano de 2024.
  
- ii) Realizar ao longo dos 12 (doze) meses de 2025, atendimentos clínicos financeiros individualizados de maneira presencial e remota com carga horária de até (2 horas) a empreendedores atendidos pela ADE SAMPA em locais, dias e horários a serem definidos durante o ano de 2024.



iii) Disponibilizar materiais educativos, didáticos e objetivos, e prover suporte aos treinamentos, servindo de referência no desenvolvimento de planos financeiros para seus negócios.

Em contrapartida, espera-se da ADE SAMPA o cumprimento das seguintes responsabilidades:

i) Disponibilização de espaço físico para realização das ações previstas

ii) Promoção das atividades via equipes de atendimento

iii) Todas as atividades serão oferecidas gratuitamente aos participantes.

E, mediante a apresentação deste protocolo de intenções, a Planejar informa que ainda cumprirá os trâmites de análise de viabilidade e aprovações internas em seus órgãos estatutários, razão pela qual solicita à Ade Sampa que manifeste seu aceite em até 5 (cinco) dias para seguimento da análise da parceria.

São Paulo, 19 de Setembro de 2024



---

Ana Leoni | Diretora Executiva

## ANEXO IV – PLANO DE AÇÃO (CRONOGRAMA E PRINCIPAIS ATIVIDADES PREVISTAS)

| Plano de Ação da parceria entre a ADE SAMPA e Planejar para a execução de ações ao Projeto Piloto de Educação Financeira 2025  |             |        |        |
|--|-------------|--------|--------|
|  |             |        | 2025   |
| 1. Atividades Principais   | Responsável | 1º sem | 2º sem |
| <b>Workshop I</b> Demonstrações Financeiras Fundamentos da Finanças: Conceitos Básicos de Contabilidade<br>Demonstrações Financeiras<br><b>Atendimento Clínico Financeiro</b>        | Planejar    | 18/1   |        |
| <b>Workshop I</b> Planejamento Financeiro: Orçamento empresarial<br>Gestão de Fluxo de Caixa<br>Planejamento de Longo Prazo<br><b>Atendimento Clínico Financeiro</b>                 | Planejar    | 15/2   |        |
| <b>Workshop I</b> Controle de Custos: Identificação de custos fixos e variáveis<br>Redução de custos<br>Precificação de produtos e serviços<br><b>Atendimento Clínico Financeiro</b> | Planejar    | 15/3   |        |
| <b>Workshop I</b> Financiamento e capital de giro: Fontes de financiamento<br>Gestão de dívidas<br>Capital de giro<br><b>Atendimento Clínico Financeiro</b>                          | Planejar    | 12/4   |        |
| <b>Workshop I</b> Impostos e obrigações Fiscais: Regime tributário<br>Obrigações fiscais<br>Estratégias para um planejamento tributário<br><b>Atendimento Clínico Financeiro</b>     | Planejar    | 17/5   |        |

|  |          |      |       |
|--|----------|------|-------|
| <p><b>Workshop I</b> Gestão de Riscos: Identificação de riscos financeiros<br/>Mitigação de riscos<br/>Seguros<br/><b>Atendimento Clínico Financeiro</b></p>   | Planejar | 14/6 |       |
| <p><b>Workshop I</b> Crédito quando usar?<br/>Planeje antes de usar crédito<br/>O custo dos empréstimos<br/>Cartão de crédito não é dinheiro<br/><b>Atendimento Clínico Financeiro</b></p>   | Planejar |      | 12/7  |
| <p><b>Workshop I</b> Educação financeira pessoal para empreendedores: Finanças pessoais<br/>Planejamento pessoal<br/>Investimentos pessoais<br/><b>Atendimento Clínico Financeiro</b></p>  | Planejar |      | 16/8  |
| <p><b>Workshop I</b> Fontes de financiamento e linhas de crédito Público: Tipos de financiamento disponíveis<br/>Programas de crédito<br/>Como escolher a melhor linha de crédito para o seu negócio<br/><b>Atendimento Clínico Financeiro</b></p>                           | Planejar |      | 13/9  |
| <p><b>Workshop I</b> Documentos e requisitos para obter crédito: documentos necessários<br/>requisitos e critérios de elegibilidade<br/>Como preparar uma proposta<br/><b>Atendimento Clínico Financeiro</b></p>   | Planejar |      | 11/10 |
| <p><b>Workshop I</b> Redes de apoio e parceiros: mentoria e consultoria<br/>Redes de negócios<br/>Colaborações e parcerias<br/><b>Atendimento Clínico Financeiro</b></p>   | Planejar |      | 15/11 |
| <p><b>Workshop I</b> Educação financeira continuada: importância da educação financeira contínua<br/>Recursos online e cursos disponíveis para empreendedores<br/>Utilização de plataformas e para educação e acesso a crédito<br/><b>Atendimento Clínico Financeiro</b></p> | Planejar |      | 13/12 |

**Cronograma de locais a serem executadas as atividades presenciais previstas no  
Plano de Ação do projeto piloto.**

|  |           |      |       |
|--|-----------|------|-------|
| <b>Disponibilidade de materiais educativos</b> | Planejar  |      |       |
| <b>Disponibilização TEIA NORTE</b>             | ADE SAMPA | 18/1 |       |
| <b>Disponibilização TEIA SUL</b>               | ADE SAMPA | 15/2 |       |
| <b>Disponibilização TEIA LESTE</b>             | ADE SAMPA | 15/3 |       |
| <b>Disponibilização TEIA OESTE</b>             | ADE SAMPA | 12/4 |       |
| <b>Disponibilização TEIA NORTE</b>             | ADE SAMPA | 17/5 |       |
| <b>Disponibilização TEIA SUL</b>               | ADE SAMPA | 14/6 |       |
| <b>Disponibilização TEIA LESTE</b>             | ADE SAMPA |      | 12/7  |
| <b>Disponibilização TEIA OESTE</b>             | ADE SAMPA |      | 16/8  |
| <b>Disponibilização TEIA NORTE</b>             | ADE SAMPA |      | 13/9  |
| <b>Disponibilização TEIA SUL</b>               | ADE SAMPA |      | 11/10 |
| <b>Disponibilização TEIA LESTE</b>             | ADE SAMPA |      | 15/11 |
| <b>Disponibilização TEIA OESTE</b>             | ADE SAMPA |      | 13/12 |

O **planejamento** financeiro **transforma**  
a vida **das pessoas**

# ADE SAMPÁ

AGÊNCIA SÃO PAULO DE DESENVOLVIMENTO

## PROJETO PILOTO



**PLANEJAR**  

Associação Brasileira  
de Planejamento Financeiro

[www.planejar.org.br](http://www.planejar.org.br)



A **ADE SAMPA** – Agência São Paulo de Desenvolvimento – nasce para **fortalecer e apoiar as pessoas que têm, ou querem abrir, um negócio nas periferias** da cidade de São Paulo. Com objetivo de atender e acompanhar esses empreendedores desde o início de sua jornada.

Oferecendo **cursos gratuitos** sobre empreendedorismo para a estruturação e gestão de negócios, fluxo de caixa, uso de redes sociais, entre outras temáticas importantes para **expandir o seu negócio**.

Além disso, oferece **espaços de trabalhos gratuitos** espalhados pela cidade de São Paulo, com toda a **infraestrutura necessária**. Além de lives sobre a cultura empreendedora, feiras online e presenciais para expor negócios, produtos/serviços e conectar redes.

Para negócios mais estruturados, programas de **aceleração com acompanhamento completo e recursos** para os projetos selecionados. As acelerações trazem oficinas, mentorias, atendimentos personalizados, rodadas de negócios, além de **apoio financeiro**, para fazer com que esses negócios se desenvolvam, assim como seus territórios.



[www.planejar.org.br](http://www.planejar.org.br)



#vemplanejar

## O PROJETO

O projeto entenderá dinâmicas e ações para levar aos micro e pequenos empreendedores da cidade de São Paulo ligados a **ADE SAMPA**, conhecimento e ferramentas sobre planejamento e educação financeira.

Através desse piloto, a **PLANEJAR** pensou em um calendário para 2025 com diversas ações focadas na educação financeira, oferecendo ao público maior entendimento sobre como gerir e alavancar seus negócios através de um planejamento financeiro assertivo.



## OBJETIVOS

**Promover o conhecimento sobre planejamento financeiro** a micro e pequenos empreendedores através de ações voluntárias com os profissionais **CFP®**, oferecendo ferramentas e materiais sobre educação financeira, **estimulando esse público** para que seus negócios sejam saudáveis a medida que crescem.

Como objetivo secundário, preparar os agentes **ADE SAMPA** para serem multiplicadores sobre a importância da educação e planejamento financeiro e a relevância do acompanhamento de profissionais **CFP®**.



PERÍODO DO PILOTO

**12** MESES

**JANEIRO A DEZEMBRO**



# SUGESTÃO DE NOMES



**PLANEJAR**   
Associação Brasileira  
de Planejamento Financeiro

[www.planejar.org.br](http://www.planejar.org.br)



#vemplanejar

## SUGESTÃO NOMES

### **EFA – Educação Financeira em Ação**

"Educação financeira para empreender com excelência."

### **EFT – Educação Financeira para Todos**

"Transforme sua visão financeira, cresça seu negócio."

### **EFP – Educação Financeira na Prática**

"Capacitação financeira para o sucesso empreendedor."

### **Mentes Financeiras**

"Gestão financeira inteligente para negócios brilhantes."

### **Jornada Financeira**

"A chave para o sucesso empreendedor."

### **Gestão Financeira Empreendedora**

"Empreenda com confiança, gerencie com competência."





MAPA DE

# ATUAÇÃO

**PLANEJAR**   
Associação Brasileira  
de Planejamento Financeiro

[www.planejar.org.br](http://www.planejar.org.br)



#vemplanejar

## MAPA ATUAÇÃO

Sugerimos eleger dentro do calendário de ações as **TEIAS divididas por zonas regionais** da cidade de São Paulo.

Entendendo que o formato proporciona uma distribuição igualitária de ações, controle do universo de voluntários + empreendedores e oferta de dados para análises de resultados que apresentem os cenários de escala das ações após encerramento do período piloto.

Sendo realizado 1 encontro mensal, acontecendo aos sábados indicados mais a frente.



**PLANEJAR**   
Associação Brasileira  
de Planejamento Financeiro

[www.planejar.org.br](http://www.planejar.org.br)



#vemplanejar

# MAPA ATUAÇÃO

**SUL**

**OESTE**

TEIA JAÇANÃ  
TEIA PERUS\*\*

TEIA PARELHEIROS  
TEIA INTERLAGOS

TEIA C. TIRADENTES  
TEIA VILA CURUÇA

TEIA LAPA  
TEIA JD EDITE

**NORTE**

**LESTE**



# METODO LOGIA



Planejar é dar  
boas-vindas ao futuro  
todos os dias.

**PLANEJAR**   
Associação Brasileira  
de Planejamento Financeiro

[www.planejar.org.br](http://www.planejar.org.br)



#vemplanejar

## METODOLOGIA

Acreditamos que para um projeto contínuo de sucesso, o formato mais indicado são encontros presenciais que estimulem a troca imediata e mútua entre os profissionais **CFP®** e o público alvo. Desse modo, nossa sugestão é baseada nesse formato.

O que não exclui os formatos remotos e conteúdos digitais que reforcem as trocas presenciais.



**PLANEJAR**   
Associação Brasileira  
de Planejamento Financeiro

[www.planejar.org.br](http://www.planejar.org.br)



#vemplanejar

## METODOLOGIA

**Workshops:** Abordando temáticas importantes para o desenvolvimento de um planejamento financeiro eficiente e saudável, como também assuntos que permeiem a educação financeira e a gestão de negócio. Além de provocar situações reais levando esse participante a tomar decisões estruturadas para seu negócio, com base nos conhecimentos compartilhados.

**Atendimento individualizados:** Potencializando os conhecimentos aplicados em workshops, buscando impulsionar os negócios através do planejamento e educação financeira, com atendimento individualizado, entendendo e aplicando as estratégias para cada negócio.

**Materiais educativos:** Didáticos e objetivos, dando suporte aos conhecimentos partilhados em treinamentos, servindo de referência no desenvolvimento de planos financeiros para seus negócios. Sendo suporte para a educação financeira.

**Educação comunitária e Redes de Apoio:** Incentivar a formação de grupos comunitários de apoio financeiro, cooperativas que possam oferecer suporte mútuo, partilha de recursos e disseminação de conhecimento sobre educação financeira e relevância de buscar profissionais **CFP®**.

**Uso de tecnologias de comunicação:** Divulgar e impulsionar a ação através de comunicação em massa via SMS | Whatsapp, e-mail marketing, associações regionais, lideranças comunitárias a realização das ações contínuas do projeto.



# CRONOGRAMA



**PLANEJAR**   
Associação Brasileira  
de Planejamento Financeiro

[www.planejar.org.br](http://www.planejar.org.br)



#vemplanejar



Planejar é dar boas-vindas ao futuro todos os dias.

## INICIO PILOTO

18  
01

### Workshop

Fundamentos da Finanças: Conceitos  
Básicos de Contabilidade  
Demonstrações Financeiras

### Atendimento Clínico

TEIA Jaçanã I Perus  
TEIA Parelheiros I Interlagos  
TEIA Lapa I Jd Edite  
TEIA Curuça I Cidade Tiradentes

15  
02

### Workshop

Planejamento Financeiro:  
Orçamento Empresarial  
Gestão de Fluxo de Caixa  
Planejamento de Longo Prazo

### Atendimento Clínico

TEIA Jaçanã I Perus  
TEIA Parelheiros I Interlagos  
TEIA Lapa I Jd Edite  
TEIA Curuça I Cidade Tiradentes

15  
03

### Workshop

Controle de Custos: Identificação de Custos  
Fixos e Variáveis  
Redução de Custos  
Precificação de Produtos e Serviços

### Atendimento Clínico

TEIA Jaçanã I Perus  
TEIA Parelheiros I Interlagos  
TEIA Lapa I Jd Edite  
TEIA Curuça I Cidade Tiradentes

**PLANEJAR**   
Associação Brasileira  
de Planejamento Financeiro

[www.planejar.org.br](http://www.planejar.org.br)



#vemplanejar

Planejar é dar  
boas-vindas ao futuro  
todos os dias.



## INICIO PILOTO

12  
04

### Workshop

Financiamento e Capital de Giro:  
Fontes de Financiamento  
Gestão de Dívidas  
Capital de Giro

### Atendimento Clínico

TEIA Jaçanã | Perus  
TEIA Parelheiros | Interlagos  
TEIA Lapa | Jd Edite  
TEIA Curuçá | Cidade Tiradentes

17  
05

### Workshop

Impostos e Obrigações Fiscais:  
Regime Tributário  
Obrigações Fiscais  
Planejamento Tributário: Estratégias

### Atendimento Clínico

TEIA Jaçanã | Perus  
TEIA Parelheiros | Interlagos  
TEIA Lapa | Jd Edite  
TEIA Curuçá | Cidade Tiradentes

14  
06

### Workshop

Gestão de Riscos:  
Identificação de Riscos Financeiros  
Mitigação de Riscos  
Seguros

### Atendimento Clínico

TEIA Jaçanã | Perus  
TEIA Parelheiros | Interlagos  
TEIA Lapa | Jd Edite  
TEIA Curuçá | Cidade Tiradentes

PLANEJAR   
Associação Brasileira  
de Planejamento Financeiro

[www.planejar.org.br](http://www.planejar.org.br)



#vemplanejar

Planejar é dar boas-vindas ao futuro todos os dias.



## INICIO PILOTO

12  
07

### Workshop

Crédito quando utilizar?  
Planeje antes de usar crédito.  
O custo dos empréstimos  
Cartão de crédito não é dinheiro

### Atendimento Clínico

**TEIA Jaçanã | Perus**  
**TEIA Parelheiros | Interlagos**  
**TEIA Lapa | Jd Edite**  
**TEIA Curuçã | Cidade Tiradentes**

16  
08

### Workshop

Educação Financeira Pessoal para Empreendedores:  
Finanças Pessoais  
Planejamento Pessoal  
Investimentos Pessoais

### Atendimento Clínico

**TEIA Jaçanã | Perus**  
**TEIA Parelheiros | Interlagos**  
**TEIA Lapa | Jd Edite**  
**TEIA Curuçã | Cidade Tiradentes**

13  
09

### Workshop

Fontes de Financiamento e Linhas de Crédito Público.  
Tipos de financiamento disponíveis  
Programas de crédito  
Como escolher a melhor linha de crédito para o seu negócio

### Atendimento Clínico

**TEIA Jaçanã | Perus**  
**TEIA Parelheiros | Interlagos**  
**TEIA Lapa | Jd Edite**  
**TEIA Curuçã | Cidade Tiradentes**

**PLANEJAR**   
Associação Brasileira  
de Planejamento Financeiro

[www.planejar.org.br](http://www.planejar.org.br)



#vemplanejar



Planejar é dar boas-vindas ao futuro todos os dias.

### FINAL PILOTO

**11**  
—  
**10**

#### Workshop

Documentos e Requisitos para obter Crédito  
 Documentos necessários  
 Requisitos e critérios de elegibilidade  
 Como preparar uma proposta

#### Atendimento Clínico

**TEIA Jaçanã I Perus**  
**TEIA Parelheiros I Interlagos**  
**TEIA Lapa I Jd Edite**  
**TEIA Curuça I Cidade Tiradentes**

**15**  
—  
**11**

#### Workshop

Redes de Apoio e Parceiros:  
 Mentoria e Consultoria  
 Redes de Negócios  
 Colaborações e Parcerias

#### Atendimento Clínico

**TEIA Jaçanã I Perus**  
**TEIA Parelheiros I Interlagos**  
**TEIA Lapa I Jd Edite**  
**TEIA Curuça I Cidade Tiradentes**

**13**  
—  
**12**

#### Workshop

Educação Financeira Continuada  
 importância da educação financeira contínua  
 Recursos Online e cursos disponíveis para empreendedores  
 Utilização da plataformas para educação e acesso a crédito

#### Atendimento Clínico

**TEIA Jaçanã I Perus**  
**TEIA Parelheiros I Interlagos**  
**TEIA Lapa I Jd Edite**  
**TEIA Curuça I Cidade Tiradentes**

**PLANEJAR**   
 Associação Brasileira  
 de Planejamento Financeiro

[www.planejar.org.br](http://www.planejar.org.br)



#vemplanejar

# KPIs



**PLANEJAR**   
Associação Brasileira  
de Planejamento Financeiro

[www.planejar.org.br](http://www.planejar.org.br)



#vemplanejar

## KPIs

As análises dos resultados do projeto piloto estarão ligados diretamente a estruturação dos assuntos sugeridos para cada step de aprendizado dos pequenos e micro empreendedores. Definimos esses KPIs acreditando que serão os melhores indicadores para mensurar a evolução e sucesso do piloto, inclusive, sendo um deles relacionado a escala de atendimento para os próximos anos.



Planejar é dar  
boas-vindas ao futuro  
todos os dias.

**PLANEJAR**   
Associação Brasileira  
de Planejamento Financeiro

[www.planejar.org.br](http://www.planejar.org.br)



#vemplanejar

## KPIs

### **KPI de Participação**

Taxa de participação do público alvo  
Nível de engajamento

### **KPI de Satisfação**

Satisfação dos participantes

### **KPI de Impacto no Conhecimento e Habilidades**

Aumento do conhecimento financeiro  
Mudança nos hábitos financeiros

### **KPI de Impacto nos Negócios**

Melhoria no controle do fluxo de caixa  
Crescimento da receita  
Redução de dívidas

### **KPI de Comportamento e Percepção**

Confiança na Gestão Financeira

### **KPI de Médio Prazo**

Impacto econômico local  
Escala e expansão do projeto.



# METAS



Planejar é dar  
boas-vindas ao futuro  
todos os dias.

**PLANEJAR**   
Associação Brasileira  
de Planejamento Financeiro

[www.planejar.org.br](http://www.planejar.org.br)



#vemplanejar

# METAS

Essa avaliação contempla o universo total de micro e pequenos empreendedores dentro das zonas regionais pontuadas no mapa de atuação. Trouxemos metas reais e factíveis considerando o programa sugerido no cronograma de ações.



Planejar é dar  
boas-vindas ao futuro  
todos os dias.

**PLANEJAR**   
Associação Brasileira  
de Planejamento Financeiro

[www.planejar.org.br](http://www.planejar.org.br)



#vemplanejar

# METAS

## Metas de Participação

Participação de 70% do público total dentro das TEIAS sugeridas  
80% de engajamento desse público em participação nas atividades do programa.

## Metas de Satisfação

70% de satisfação do público alvo com o programa e o conhecimento em educação financeira.

## Meta de Impacto no Conhecimento e Habilidades

50% no aumento do conhecimento financeiro dos participantes  
40% relacionados a mudança nos hábitos financeiros

## Meta de Impacto nos Negócios

50% na melhoria do conhecimento do controle do fluxo de caixa  
50% no entendimento sobre o crescimento da receita  
50% sobre conhecimento e estratégias para redução de dívidas

## Metas de Comportamento e Percepção

70% sobre a confiança na gestão financeira através de planejamento e educação.  
60% na intenção de novos conhecimentos através de relação e atendimento com profissionais **CFP®**



**PLANEJAR**

Associação Brasileira  
de Planejamento Financeiro



# ANÁLISE DE RISCOS



Planejar é dar  
boas-vindas ao futuro  
todos os dias.

**PLANEJAR**   
Associação Brasileira  
de Planejamento Financeiro

[www.planejar.org.br](http://www.planejar.org.br)



#vemplanejar

# ANÁLISE DE RISCO

Considerando os cenários apresentados e os indicadores a serem avaliados, entendemos os seguintes pontos como fatores de risco para o sucesso do projeto. De modo que estejamos atentos a cada um deles, mitigando de forma contínua os perigos apresentados, afim de alcançar os resultados esperados ao final do período piloto.



Planejar é dar  
boas-vindas ao futuro  
todos os dias.

**PLANEJAR**   
Associação Brasileira  
de Planejamento Financeiro

[www.planejar.org.br](http://www.planejar.org.br)



#vemplanejar

# ANÁLISE DE RISCO

## **Riscos de Impacto**

Dificuldade em mensurar o impacto das ações sociais no público-alvo e na comunidade.  
Falta de sistemas para monitorar e avaliar continuamente os resultados do programa.

## **Riscos de Participação e Engajamento**

Quantidade de pequenos e micro empreendedores que participaram do projeto.  
Percentual de participantes que completaram o programa em relação ao total de inscritos.  
Média da participação ativa dos empreendedores nas atividades e sessões do programa.

## **Risco de Comunicação e Divulgação**

Número de pessoas alcançadas pelas campanhas de divulgação do projeto.



O **planejamento** financeiro **transforma**  
a vida **das pessoas**

**ADE SAMPÁ**

AGÊNCIA SÃO PAULO DE DESENVOLVIMENTO



**PLANEJAR**



Associação Brasileira  
de Planejamento Financeiro

[www.planejar.org.br](http://www.planejar.org.br)