

A decorative graphic consisting of two curved dotted lines. The upper line is blue and ends with a blue paper airplane arrow pointing right. The lower line is green and ends with a green paper airplane arrow pointing right.

Pesquisa de perfil financeiro 2020 e alternativas para 2021

Andamento das matrículas e vagas para 2021

Ano/Série	Turmas	Vagas/turma	Capacidade	Bolsistas 100%	Pagantes				Bolsas Filantropia			TOTAL	Vagas
					Rematrículas	Novos	Matrícula em andam	Novos adic previstos	Novas	Total 2021	Mín		
CBB	1	10	10		3		1	4		0	1,6	8	2
Maternal	2	15	30	3	12	2	3	6		3	5	26	4
Níveis	4	20	80	11	44	10	3	9		11	13	77	3
1º EF	4	24	96	2	37	24	5	7	10	12	15	85	11
2º EF	4	24	96	12	67			2		12	14	81	15
3º EF	4	24	96	11	64	1	2	1		11	14	79	17
4º EF	3	24	72	7	55	1		1		7	11	64	8
5º EF	4	24	96	13	68		2	0		13	14	83	13
6º EF	3	32	96	10	46	8	2	1		10	11	67	29
7º EF	3	32	96	8	65		1	1		8	13	75	21
8º EF	3	32	96	17	64	1		1		17	13	83	13
9º EF	3	32	96	14	55	2		0		14	11	71	25
1º EM	3	32	96	14	55	3		3		14	12	75	21
2º EM	3	32	96	15	52			2		15	11	69	27
3º EM	3	32	96	18	69	2		1		18	14	90	6
	47		1248	155	756	54	19	39	10	165	174	1033	215
								112					

Atualizado em 12/11/2020



Atualização do perfil financeiro das famílias da escola

Respostas obtidas: 569 famílias (70%), 725 alunos (74%)

Análise preliminar:

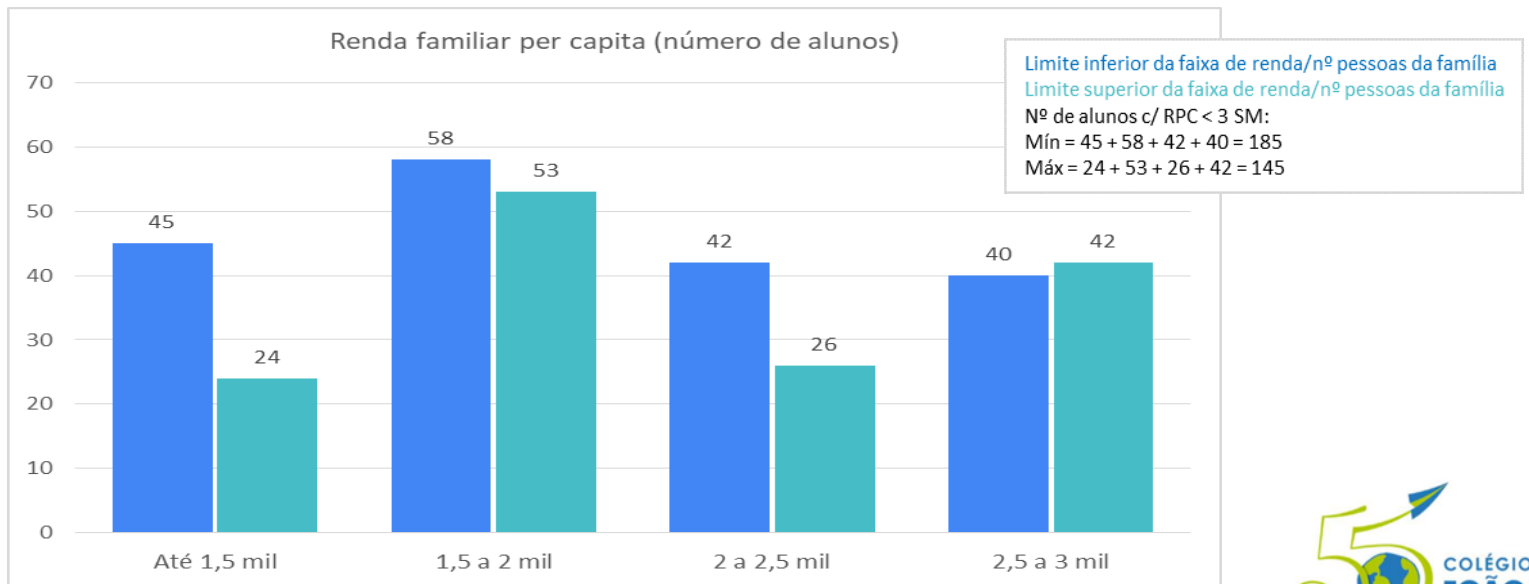
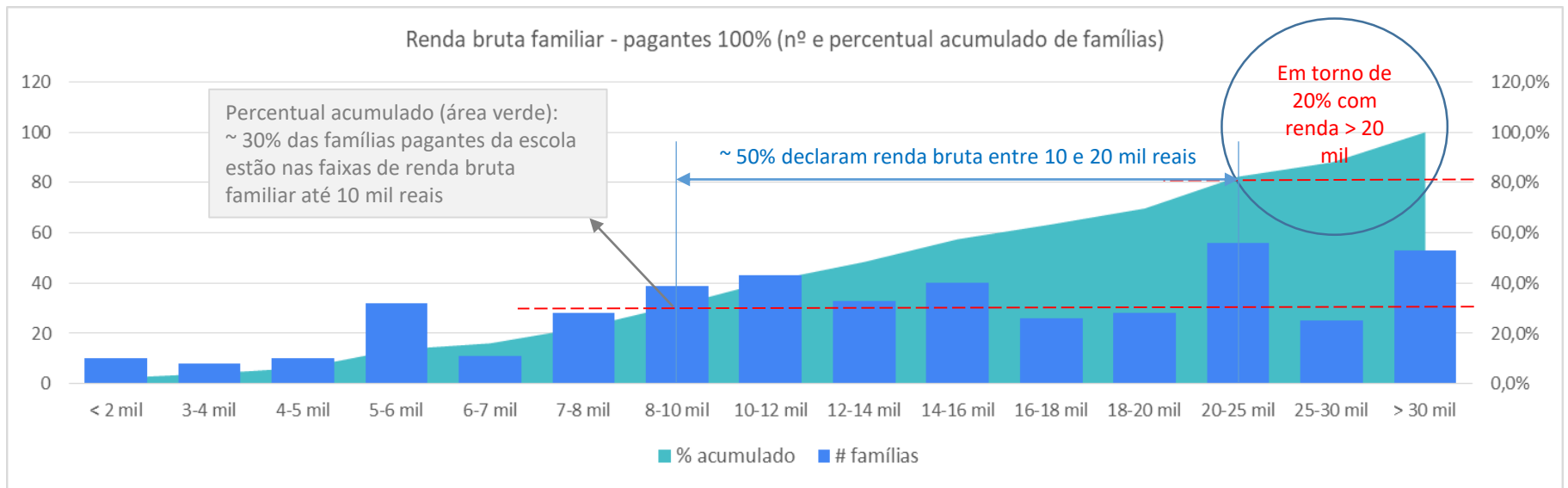
- ✓ Estimativa de **renda per capita**
- ✓ Potencial de alunos para **Joãozinho Legal**, dependendo do valor ou atividades oferecidas
- ✓ Estudos de viabilidade de **descontos** vinculados à renda familiar per capita
- ✓ Hoje temos:
 - Renda per capita < 1,5 SM → bolsa filantropia 100%
 - Renda per capita > 1,5 SM → descontos irmãos (6-10%) e Fidelidade (+1% a.a.)

Próxima etapa:

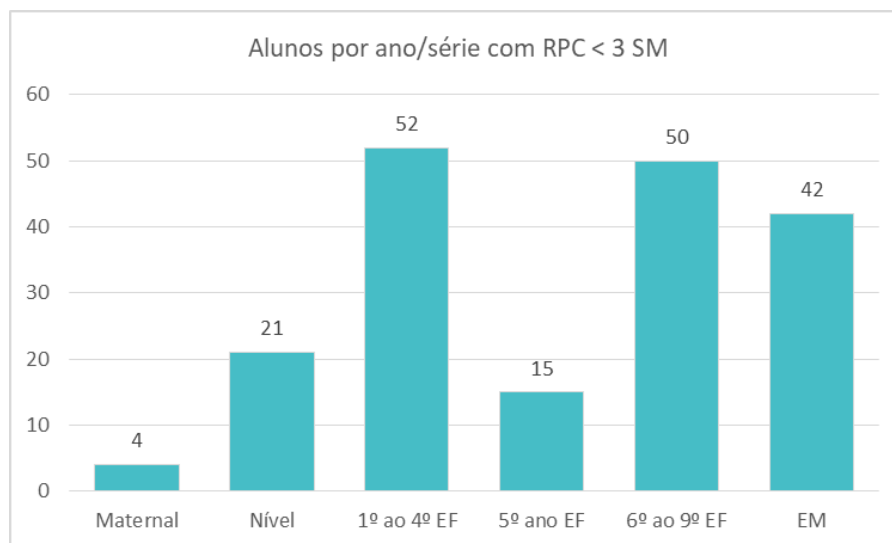
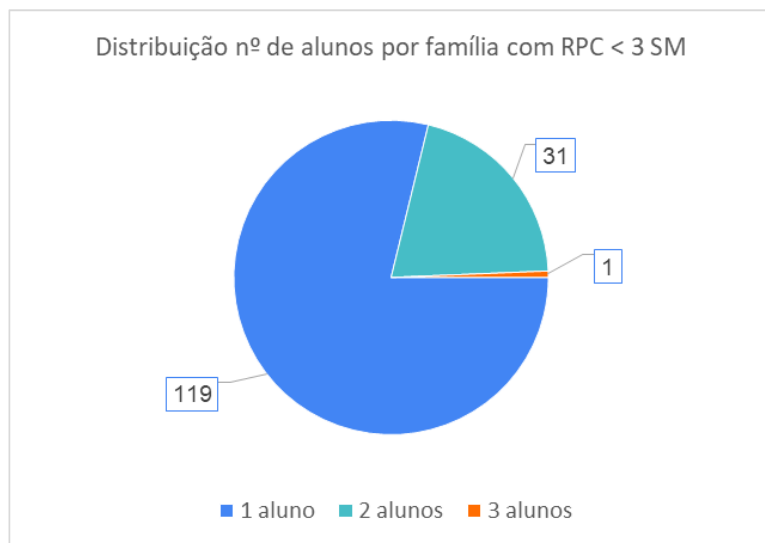
- ❖ Estimar gastos com cantina e outros **terceirizados** – elemento de negociação contratual
- ❖ Potencial de alunos pra **outras atividades** que venham a ser oferecidas



Renda familiar bruta e per capita – pagantes 100%



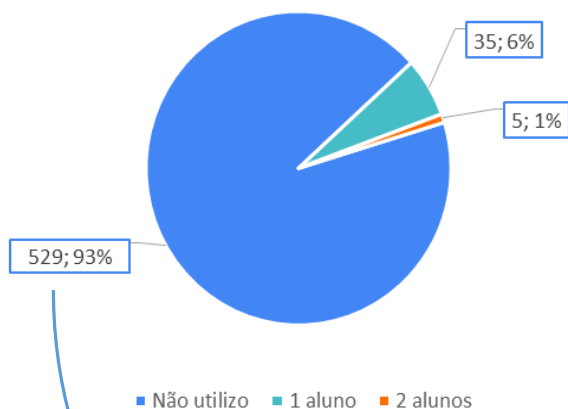
Famílias com renda per capita até 3 salários mínimos



- ❖ Total de 116-151 famílias, responsáveis por 145-185 alunos (dos 75% que responderam)
 - 1º ao 4º ano, em média, $52/4 = 13$ por ano/série
 - 6º ao 9º ano, em média, $50/4 = 12,5$ por ano/série
 - Ensino Médio, em média, $42/3 = 14$ alunos por ano/série
- ❖ Maiores concentrações → Nível (21), 5º ano (15), Ensino Médio (14/série)

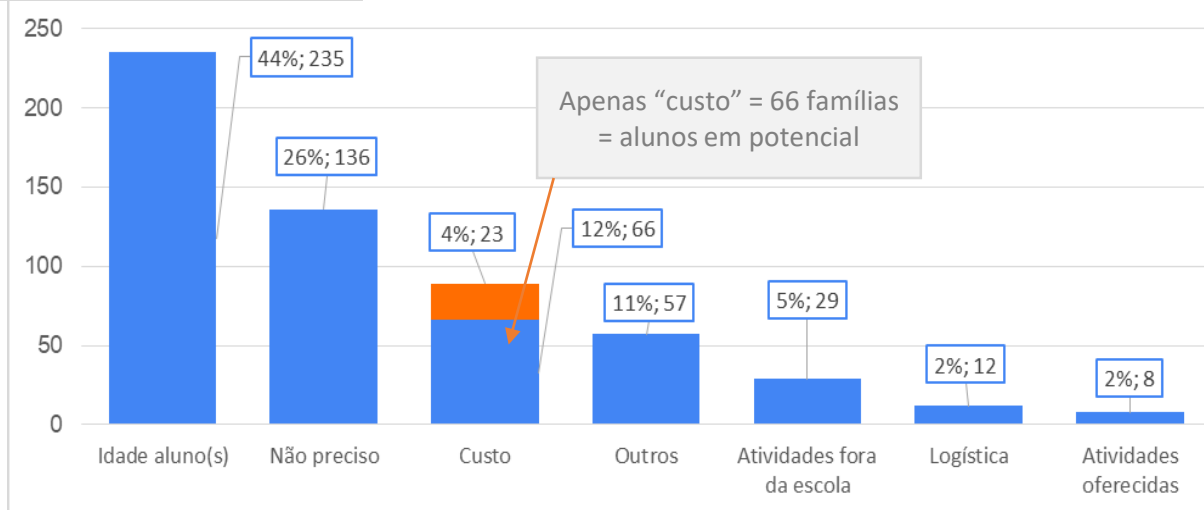
Joãozinho Legal – utilização e motivos para não opção

14. Utilização do Joãozinho Legal



- Joãozinho Legal hoje tem capacidade ociosa
- Poderia oferecer desconto para irmãos de alunos que têm aulas de manhã, por exemplo
- Motivo de saída de famílias → logística de filhos em turnos distintos

15. Por que não utiliza o Joãozinho Legal?



Alternativas para o equilíbrio orçamentário

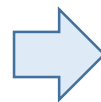
Reduzir despesas

- ✘ RH: redução número de turmas (e profissionais) → não queremos
- ✓ Despesas gerais: redução significativa em 2020, por grande esforço da gerência administrativo-financeira – esforço contínuo

Aumentar receitas

- ✘ Aluguéis (inquilinos sofrendo efeitos da crise)
- ✘ Valor da mensalidade (famílias sofrendo efeitos da crise)
- ✓ Número de alunos pagantes (mais pessoas para dividir custo fixo)
 - Aumentar captação
 - Evitar saídas

Principal fator apontado para cancelamentos



FINANCEIRO



Benchmarking e simulação de descontos

- Não incluímos escolas com mensalidades mais altas (Farroupilha, Israelita, Província, Monteiro, Projeto)
- Grupo “amarelo” – escolas com valores mais similares aos nossos (desconto de 15-20% já nos favorece)
- Grupo “verde-azul” – escolas para as quais temos perdido alunos nos últimos anos (25% nos deixa bem próximos)
- Com 30%, ficaríamos abaixo de todas até o 4º EF; no EM, exceto Sta Cecília (66,00); no 6º ao 9º, acima de Sto Antônio (5,00) e Sta Cecília (148,00); no 5º ano, acima das três últimas (no máx 127,00)

Ano/série	João XXIII	Possíveis descontos				Anchieta	João Paulo	Rosário	Leonardo	Sto Antonio	Champagnat	Marista Ip	Sta Cecíl
		15%	20%	25%	30%								
CBB	1.718	1.460	1.375	1.289	1.203	1.706							
Maternal	1.695	1.441	1.356	1.272	1.187	1.687	1.450	1.710	1.714	1.370	1.294	1.241	1.259
Níveis	1.695	1.441	1.356	1.272	1.187	1.687	1.450	1.785	1.714	1.370	1.294	1.241	1.227
1º ao 4º EF	1.605	1.364	1.284	1.203	1.123	1.482	1.708	1.619	1.628	1.370	1.261	1.235	1.227
5º EF	1.935	1.644	1.548	1.451	1.354	1.686	1.708	1.619	1.915	1.370	1.261	1.235	1.227
6º EF	1.965	1.670	1.572	1.474	1.375	1.689	1.850	1.663	1.915	1.370	1.452	1.411	1.227
7º e 8º EF	1.965	1.670	1.572	1.474	1.375	1.689	1.850	1.663	1.915	1.370	1.452	1.411	1.227
9º EF	1.965	1.670	1.572	1.474	1.375	1.747	1.850	1.851	1.915	1.370	1.452	1.482	1.227
1º e 2º EM	2.139	1.818	1.711	1.604	1.498	1.983	1.905	2.007	1.994	1.560	1.595	1.729	1.432
3º EM	2.139	1.818	1.711	1.604	1.498	2.023	1.905	2.324	1.994	1.560	1.595	1.729	1.432

➤ Objetivos:

- ✓ atratividade para novos alunos (captação);
- ✓ contemplar famílias da escola mais penalizadas pela crise, evitando saídas por motivo financeiro (fidelização)

➤ Como conceder descontos aos alunos atuais sem reduzir a receita da escola?



Custo fixo (da escola) x variável (com número de alunos)

Custo da escola = RH (80%) + Despesas gerais (20%)

❖ RH = estrutura da escola + nº de turmas (FIXO)

- ✓ Segurança, vigilância
- ✓ Serviços gerais
- ✓ Administrativo
- ✓ Corpo técnico pedagógico
- ✓ Professores, assistentes, monitores

❖ Despesas gerais = contratado (FIXO) + consumo (VARIÁVEL)

- ✓ Luz, internet, água, telefone
- ✓ Material de higiene e limpeza
- ✓ Manutenção sistemas de TI
- ✓ Materiais manutenção espaço físico
- ✓ Consultoria jurídica, contador
- ✓ Material de escritório
- ✓ Material pedagógico não repassado às famílias
- ✓ Comunicação

Custo extra de um aluno novo, dado um número de turmas < 20% da mensalidade

Orçamento da escola e custo marginal (extra) de 1 aluno

Despesas (RH + Gerais) = Receitas (mensalidades + aluguéis)

Exemplo (supondo aluguéis = 0):

Número de alunos pagantes 100% ~ 750 (já considerando inadimplência de 6-8%)

Despesas = 1.200.000 por mês (960 mil RH + 240 mil gerais)

Custo por aluno = $1.200.000/750 = 1.600,00$ (mensalidade)

Mensalidade = $0,8 \times 1.600,00$ (custo fixo = RH) + $0,2 \times 1.600,00$ (fixo = contratos + variável = água, mat. higiene, manutenção, mat. pedagógico, etc)

Parte variável < $0,2 \times 1.600,00$ (= 320,00)

Receita extra por aluno novo = 1.600,00 por mês

Custo marginal do aluno novo (parte variável) < 320,00

Sobra > $0,8 \times 1.600,00$ (= 1.280,00)/mês por aluno novo → $12 \times 1.280,00 = 15.360,00$ por ano

Déficit 2020 < 300 mil

Aumento de alunos (sem desconto) necessário para cobrir déficit = $300.000/15.360 = 19,5 \sim 20$



Proposta de Programa de descontos

1º passo – definição de:

- () limite de renda familiar per capita (2 SM, 2,5 SM, 3 SM, 3,5 SM...); e
- () % de desconto (15%, 20%, 25%, 30%...).

2º passo – formalização das demais regras:

- ✓ critérios de apuração e comprovação da renda familiar (como nas bolsas);
- ✓ idem para “grupo familiar” (regras filantropia);
- () priorização - ordenamento e desempate (sugestão: maior necessidade); e
- () nº de alunos que receberão desconto a cada aluno novo acima do previsto (número fixo, ou de acordo com valor das mensalidades).

3º passo – cadastramento de famílias (internas e externas) interessadas:

- ✓ ficha cadastral e documentação (modelo filantropia);
- () análise e validação (comitê responsável);
- () concessão a novos alunos que atendam aos critérios;
- () ordenamento das famílias da escola elegíveis por ordem de prioridade → lista de espera.

4º passo – cada aluno novo extra propicia a concessão do desconto para os próximos da lista

MECANISMO

Mensalidade novo = 100% - desconto = 20% “custo marginal” + **sobra**

pode ter ou não

descontos!

Exemplo simplificado do funcionamento

Desconto	Aluno novo		(Mensalidade – desconto) _{novo} = custo marginal + descontos p/atuais		
	C/desconto	S/desconto	Custo marginal	Sobra	Concessão para os próximos da fila (alunos atuais)
20%			20%	60%	3 x 20% 
			20%	80%	4 x 20% 
25%			20%	55%	2 x 25% + 5% 
			20%	80%	3 x 25% + 5% 
30%			20%	50%	1 x 30% + 20% 
			20%	80%	2 x 30% + 20% 

Programa de Desconto Solidário - reequilíbrio sustentável

Atração de **alunos extra** necessários para:

- ✓ Cobrir déficit 2020 → 20 (sem desconto) a 29 (desconto 30%)
- ✓ Conceder desconto para 165 alunos atuais c/ RPC < 3 SM:

Desconto de 20%

- 55 novos com desconto 20% = desconto para 165 atuais
- 42 novos sem desconto = desconto para 168 atuais

Desconto de 25%

- 75 novos com desconto 25% = desconto para 165 atuais
- 52 novos sem desconto = desconto para 166 atuais

Desconto de 30%

- 99 novos com desconto 30% = desconto para 165 atuais
- 62 novos sem desconto = desconto para 166 atuais

- Total 62 a 119 alunos pagantes a mais do que em 2020
- Aumento necessário no nº de bolsas filantrópicas = 13 a 24 (1:5)
- Total de alunos a mais = 75 a 143 → Vagas disponíveis > 214 (com as turmas atuais)

Programa de Desconto Solidário - considerações

Percentual de desconto:

- Quanto maior o desconto, mais alunos novos necessários p/ cobrir descontos aos atuais;
- Ou menor a velocidade de concessão de descontos;
- Por outro lado, quanto maior o desconto, maior o potencial de atrair novos alunos e fidelizar as famílias em dificuldades – **deve ser competitivo com o valor de escolas mais acessíveis**;
- Não parece razoável um percentual inferior ao mínimo concedido em função da pandemia (25%);

Sugestão: no mínimo 25%

Limite de renda familiar per capita:

- Quanto maior o limite de renda per capita, mais alunos da escola serão elegíveis;
- Não receberão todos automaticamente – velocidade de concessão regulada pela entrada de alunos novos, priorizando-se os de menor RPC ou outro critério de necessidade;
- Quanto maior o limite de renda, mais alunos externos serão elegíveis (maior potencial de alunos novos);
- Quanto maior o limite, maior o potencial de atração de alunos que estão em escolas de preços mais altos;

Sugestão: limite de 3 SM per capita ou maior

Duração do programa e demais condições:

- Pode ser em caráter experimental, com duração mínima de 1 ano, renovável a critério do CD;
- Ou podendo ser cancelado por decisão do CD – como os demais descontos;
- Para ser elegível, a família não pode ter pendências com a escola? (incentivo à quitação de parcelas);

Sugestão priorização: menor RPC ou maior % (mensalidades dos filhos)/renda familiar líquida

Priorização - mensalidades/renda familiar líquida

Exemplo: (RPC = 3 SM, INSS = 854,15 (teto), IRRF: Alíquota = 27,5%, dependente = 189,59, dedução tabela = 869,36)

Grupo familiar	Renda bruta	Salário base p/IRRF	Desconto IRRF	Renda líquida	Mensalidade(s)/ Renda líquida	Ordem na fila
2 adultos + 1 filho = 3 pessoas	3 SM x 3 = 9.405,00	9.405 – INSS – 1 dependente = 8.361,26	8.361,26 x 0,275 – 869,36 = 1.429,99	9.405 – INSS – IRRF = 7.120,86	Mín (1º ao 4º EF) = 1.605/7.120,86 = 22,5%	6º
					Máx (Ensino Médio) = 2.139/7.120,86 = 30,0%	5º
1 adulto + 2 filhos = 3 pessoas		9.405 – INSS – 2 dependentes = 8.171,67	8.171,67 x 0,275 – 869,36 = 1.377,85	9.405 – INSS – IRRF = 7.173,00	Mín (1º ao 4º EF) = 1,94 x 1.605/7.173 = 43,4%	3º
					Máx (Ensino Médio) = 1,94 x 2.139/7.173 = 57,8%	1º
2 adultos + 2 filhos = 4 pessoas	3 SM x 4 = 12.540,00	12.540 – INSS – 2 dependentes = 11.306,67	11.306,67 x 0,275 – 869,36 = 2.239,97	12.540 – INSS – IRRF = 9.445,88	Mín (1º ao 4º EF) = 1,94 x 1.605/9.446 = 33,0%	4º
					Máx (Ensino Médio) = 1,94 x 2.139/9.446 = 43,9%	2º

- ✓ Podem-se considerar outros comprometimentos involuntários da renda, como despesas de saúde por necessidades especiais ou condições de saúde crônicas;
- ✓ São deduzidas as pensões alimentícias pagas a outros filhos e somadas as pensões recebidas de pessoas fora do grupo familiar;
- ✓ Priorização dá direito ao desconto para 1 filho, recalculando-se o percentual para reposicionamento na fila.

Ex.: 1 adulto + 2 filhos no EM → **57,8%**; após desconto de 30% para 1 filho, passa para $(2.139 + 0,7 \times 2.139)/7.173 =$ **50,7%**

2 adultos + 2 filhos no EM → **43,9%**; após desconto de 30% para 1 filho, passa para $(2.139 + 0,7 \times 2.139)/9.446 =$ **38,5%**

Alternativas

Bolsa Filantropia 50% (estratégia conjunta)

- ✓ Aluno paga 50% (cobre custo variável e sobra 30% - precisa 2 alunos novos para conceder bolsa 50% a 1 atual);
- ✓ Compromisso da escola durante a vida escolar do aluno, enquanto a família atender aos critérios definidos em lei;
- ✓ Percentual de desconto definido em lei – não há flexibilidade conforme situação da escola;
- ✓ **Não há garantia de atendimento dos atuais alunos da escola:**
 - Alunos externos e atuais não podem ser discriminados no processo de seleção;
 - Concorrência dos alunos atuais com os externos, priorização por somatório de critérios como teste de desempenho, morar perto, ser irmão de bolsista...
 - **Ser aluno da escola é um dos critérios**, mas todos contam igualmente;
- ✓ Possibilidade: **além dos descontos de 30%, bolsas 50% para completar número mínimo de bolsistas – edital a ser lançado mais adiante (fevereiro);**
- ✓ Lei da Filantropia: no mínimo 1 bolsa 100% p/ 9 pagantes (total 1 bolsa: 5 pagantes)

Exemplo: 900 pagantes → Mínimo de bolsas filantrópicas = $900/5 = 180$

Mínimo de bolsas 100% = $900/9 = 100$ (das 180, até 80 podem ser bolsas 50%)

Alternativas

Fundo Solidário (forma mais precisa de operacionalizar)

- ✓ Valor disponível dependerá da série/valor da mensalidade dos novos alunos
- ✓ Saldo do Fundo = $\sum (\text{anuidade} - \text{desconto} - 20\% \text{ de custo variável})_{\text{novos alunos}}$
+ doações espontâneas de ex-alunos e familiares e/ou famílias atuais
- descontos para os próximos da lista

Exemplo:

- Desconto de 25% para 1º ao 4º = $1605 \times 0,25 = 401,25$
- Desconto de 25% para o EM = $2139 \times 0,25 = 534,75$

a) aluno novo no **1º EF**: mensalidade = 1605 (- 20% custo) = $1605 - 321 = \underline{1284}$ (Fundo)

Cobre o desconto de 20% para quantos alunos? DEPENDE

- Para alunos do 1º ao 4º = $1284/401,25 = 3,2$ (custeia o desconto de até 3 alunos do 1º ao 4º – sobra 80,25 no Fundo)
- Para o EM = $1284/534,75 = 2,4$ (custeia o desconto de até 2 alunos do EM – sobra 213,9 no Fundo)

b) aluno novo no **EM**: mensalidade = 2139 (- 20% custo) = $2139 - 427,80 = \underline{1711,20}$ (Fundo)

- Para alunos do EM = $1711,20/534,75 = 3,2$ (custeia o desconto de até 3 alunos – sobra 106,95)
- Para alunos do 1º ao 4º = $1711,20/401,25 = 4,26$ (custeia o desconto de até 4 alunos e sobra $401,25 \times 0,26 = \underline{104,32}$ (fica no saldo do Fundo))

Comentários das famílias

Acho a mensalidade do colégio **bem alta**. Não concordo com os **acréscimos no mês**. Pagamos o material escolar e ao longo do ano tem xerox... papéis. Sugiro manter o uso do João 24H para **diminuir os custos** com papel. Nunca sabemos o valor certo. O **desconto entre irmãos também é pequeno**.

Especializadas na escola com valor muito alto! Por mais que quisesse colocar nossa filha em várias atividades, fica inviável. Outras escolas oferecem as mesmas atividades com valores bem mais acessíveis. A **mensalidade já está pesada** para nossa família.

Custo elevado da mensalidade em relação a outras escolas.

A escola está **muito cara**.

Esta **muito difícil** para o meu negócio que é academia, cheia de restrições e mais da metade dos alunos cancelaram

Dependendo do reajuste - visto que há dois anos o governo sequer corrige a inflação - terei de **repensar a permanência** do meu filho no colégio.

A situação financeira atual da família está bem **apertada**, pois nestes meses aumentaram consumo de luz, água e teve aumento dos alimentos nos mercados. Estamos tentando ainda fazer alguns ajustes, mas **não está sendo suficiente**.

A mensalidade é paga pela avó do aluno, caso contrário **não teríamos como permanecer** nesta escola.

Meu filho fazia teatro e judô, e atualmente não está fazendo, pois estou com **dificuldade financeira**, por falta da pensão do pai e aumento do desconto previdenciário (**reforma da previdência** servidor público).

Atualmente tenho desconto pq meu esposo que é autônomo com poucas atividades. Pela última pesquisa do conselho o João é **um dos colégios mais caros** de POA. Tinham que rever o valor.

Comentários das famílias

Gostaria de solicitar possibilidades de **descontos que não apenas para irmãos**, pois como no meu caso, já começo a enfrentar problemas para manter minha filha na escola, o que está me deixando **desesperada**, pois **ela ama este espaço**.

Desde o início da pandemia o pai do [...] não está pagando a pensão alimentícia no valor de 1 SM. Ele é **autônomo**, ficou sem trabalhar nos 10 meses de pandemia e agora está com muito pouco alunos. Isso dificulta ainda mais a manutenção da escola. Mas eu, com o **auxílio do governo** e uma **ajuda de pessoas** mais próximas, estou conseguindo atravessar esse momento garantindo a escola. **Obrigada por tudo!**

Gostaria de **parabenizar** a escola pelo **desempenho** durante a pandemia com as **aulas online**.

Fomos afetados financeiramente nesta pandemia! A renda informada era anterior ao período

Embora **não tenhamos o perfil econômico da maioria** das famílias do João, pretendemos fazer o possível para que nossa filha siga até o final nessa **escola maravilhosa**.

Agradecimento à escola por ter compreendido o momento COVID-19 e a crise na qual vivemos, e ter se superado em um ensino a distância que mantém a **proposta humanista** da escola. Agradecimento tbm ao **desconto na mensalidade** para quem sofreu financeiramente com a crise, como o caso de **profissionais liberais** como eu.

Gostaria que minha filha fizesse alguma **atividade** [extra] na escola, porém nunca foi matriculada em nenhuma devido aos **custos** serem muito altos. Gostaria de saber a possibilidade de a escola oferecer para os **bolsistas** também alguma vaga sem custos.