

The background is a collage of images related to education and technology. It includes a library with bookshelves, a man with a beard and glasses smiling at a laptop, and two people looking at a tablet. Overlaid on these are blue circular and arc shapes, and a network diagram with red nodes and blue lines.

Gestão financeira e métodos de pagamentos para instituições de ensino: como a tecnologia certa alavanca o segmento da educação

sumário

00 Introdução03

01 Educação conectada: números e desafios de um mercado em expansão04

1.1 O que os estudantes buscam.....05

1.2 Desafios do setor: crescimento acelerado x competitividade do mercado x gestão financeira complexa e de alta demanda07

02 Tecnologia financeira e soluções de cobrança integradas: como os meios de pagamento otimizam a gestão financeira das instituições de ensino?10

03 **Case de Sucesso** WPensar + iugu: integração de ferramentas no combate à inadimplência15

04 iugu: a potência por trás de negócios transformadores17

Introdução

Nos últimos anos, o segmento de educação vem se transformando de forma exponencial, sobretudo graças aos avanços tecnológicos e às novas alternativas que surgem para o mercado.

Com o advento dos softwares educacionais, o processo de aprendizagem se tornou mais fluido, inclusivo e acessível, o que ocasionou — e ainda ocasiona — progressos sem precedentes no mercado.

Graças ao amplo acesso à internet e aos dispositivos móveis, a educação à distância passou a atender demandas de diversos perfis de alunos, incluindo aqueles que não dispõem de tempo, que não conseguem se locomover até as instituições de ensino e que precisam de mais flexibilidade para pagar por cursos - sejam eles de educação básica, ensino superior ou até mesmo cursos livres.

Diante de um potencial tão evidente, o segmento da educação enfrenta novos desafios para viabilizar e otimizar seus processos gerenciais e financeiros, responsáveis pela expansão e manutenção do setor.

Ao longo deste material, traçaremos um panorama sobre o mercado. Aqui, você vai entender possíveis soluções para mitigar as dificuldades e simplificar a gestão financeira da sua instituição de ensino por meio da integração de ferramentas e da automatização de processos.

Boa leitura!

Dimensão do mercado

Pesquisa recente do Google aponta o enorme potencial para o setor da educação:

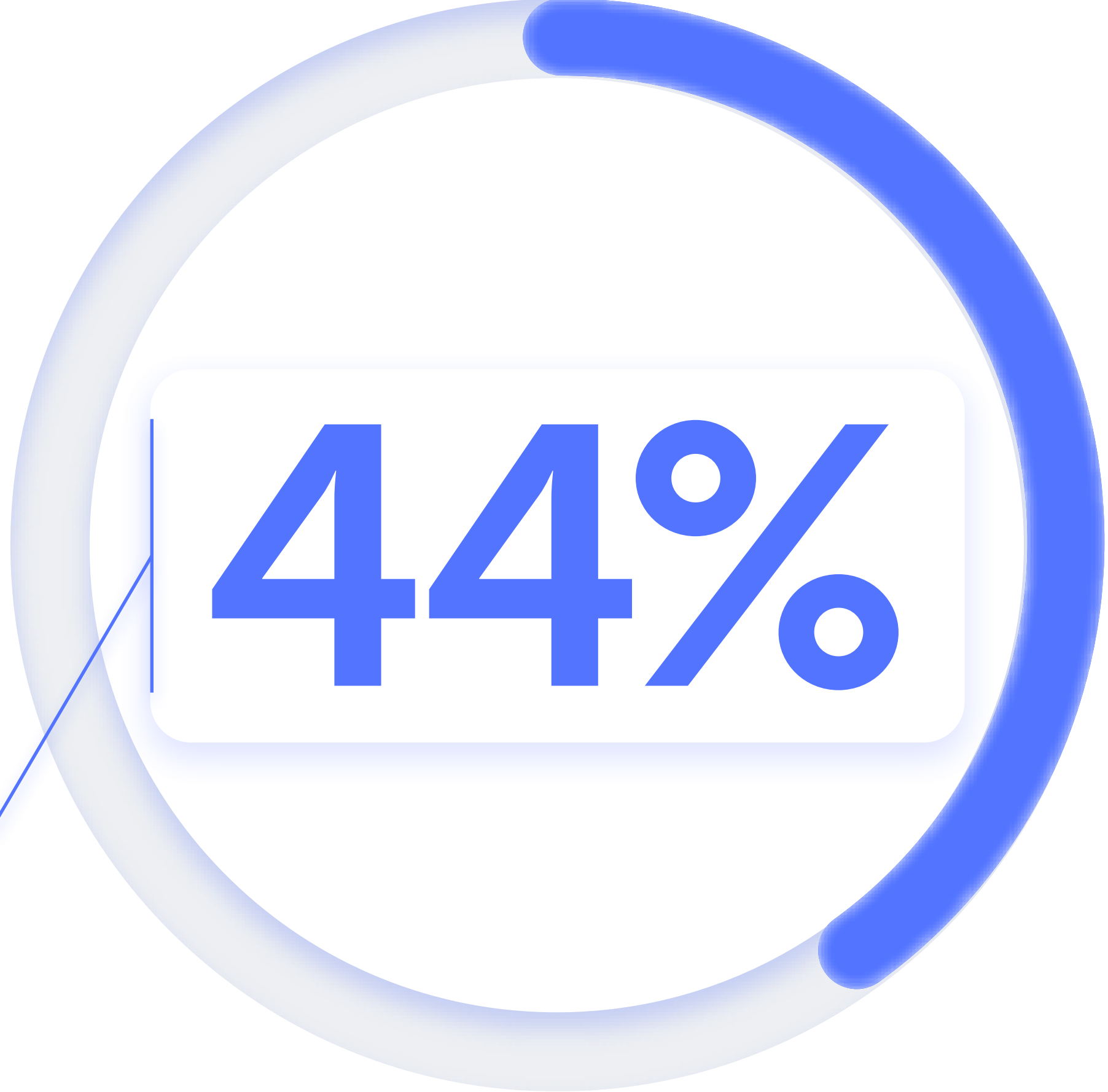
Os estudantes, quando buscam por cursos e formações, analisam 4 instituições de ensino antes de fechar o negócio. Isso quer dizer que é preciso oferecer a melhor experiência de ponta a ponta aos alunos — desde a negociação, as formas de pagamento até o processo de aprendizado. Assim, você vai atrair o público certo em um mercado competitivo.

1 Educação conectada: números e desafios de um mercado em expansão

A revolução digital dita o ritmo de crescimento do setor de educação on-line. Com o surgimento contínuo de novas ferramentas e recursos — tais como o machine learning e a inteligência artificial —, multiplicam-se, também, as possibilidades em ofertas e formatos de cursos para diversos segmentos, da educação primária ao ensino corporativo.

Nesse sentido, o mercado se mostra cada vez mais receptivo ao setor. Prova disso é o fato de que, até 2025, espera-se que o **valor do setor de Edtechs supere em 2,5 vezes o montante obtido em 2019, segundo dados da HolonIQ - plataforma de análise de dados e inteligência de Nova York.**

No Brasil, o cenário acompanha a tendência global. Segundo um levantamento elaborado pela Deloitte, em parceria com a Associação Brasileira de Startups (Abstartups), apenas em 2022, o número de empresas de tecnologia educacional **cresceu 44%**, evidenciando a popularidade do modelo, tanto para quem estuda, quanto para quem empreende.



44%

1.1 O que os estudantes buscam

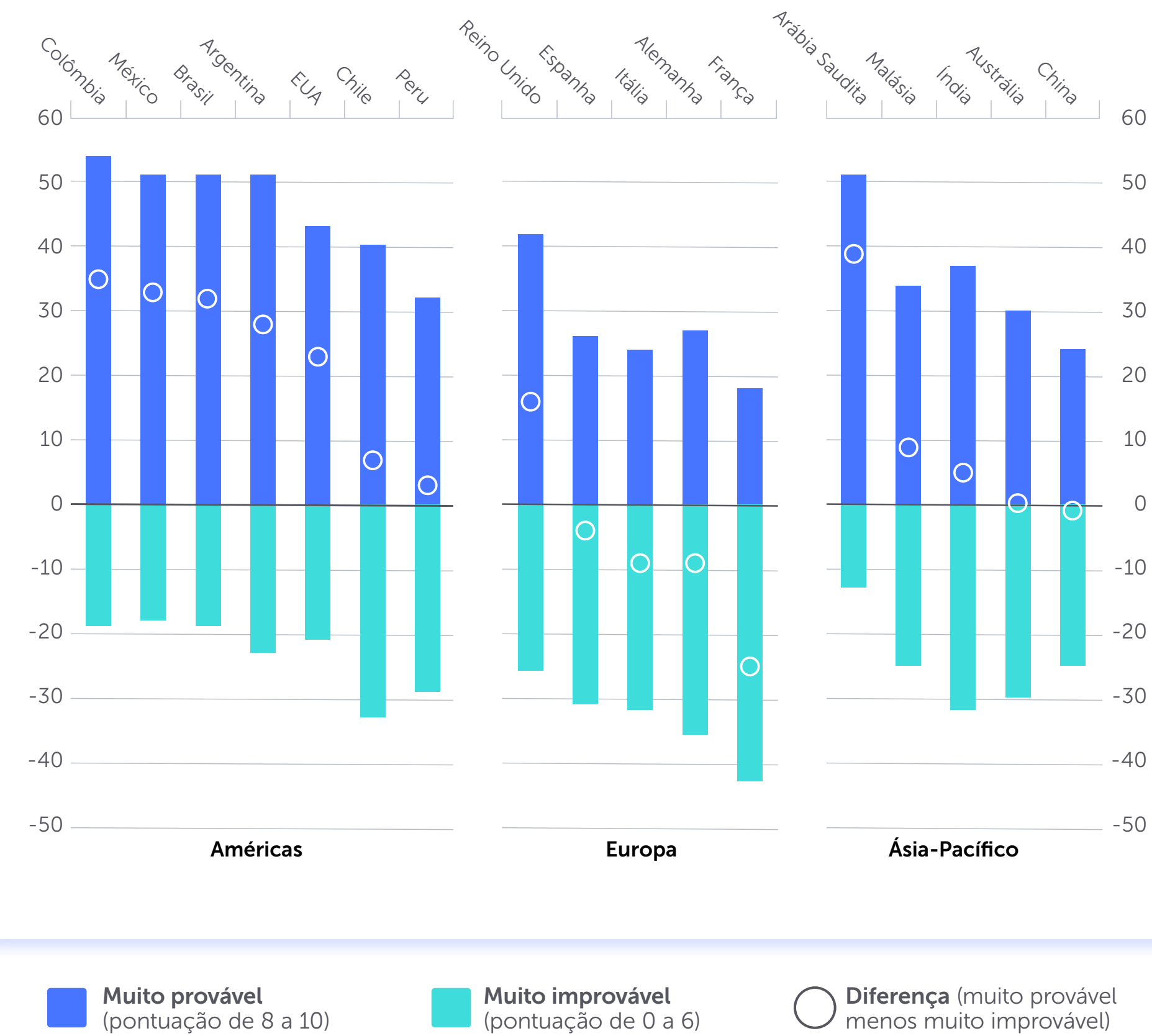
É claro que o desenvolvimento significativo do setor de educação digital é impulsionado, em grande medida, pela adesão do público-alvo. Sendo assim, podemos dizer que as características do ensino **descentralizado, autônomo e digitalizado** estão em plena sintonia com que os alunos buscam.

Um estudo feito pela McKinsey no contexto do pós-pandemia levantou os principais pontos de aderência da educação a distância às necessidades dos alunos do ensino superior. Entre os principais, a **flexibilidade** e a **conveniência** ocuparam posições de destaque.

Na pesquisa, países da América, incluindo o Brasil, apresentaram níveis elevados de aprovação para a modalidade digital de ensino, apontando que a maioria dos alunos indicaria a experiência a amigos e familiares.

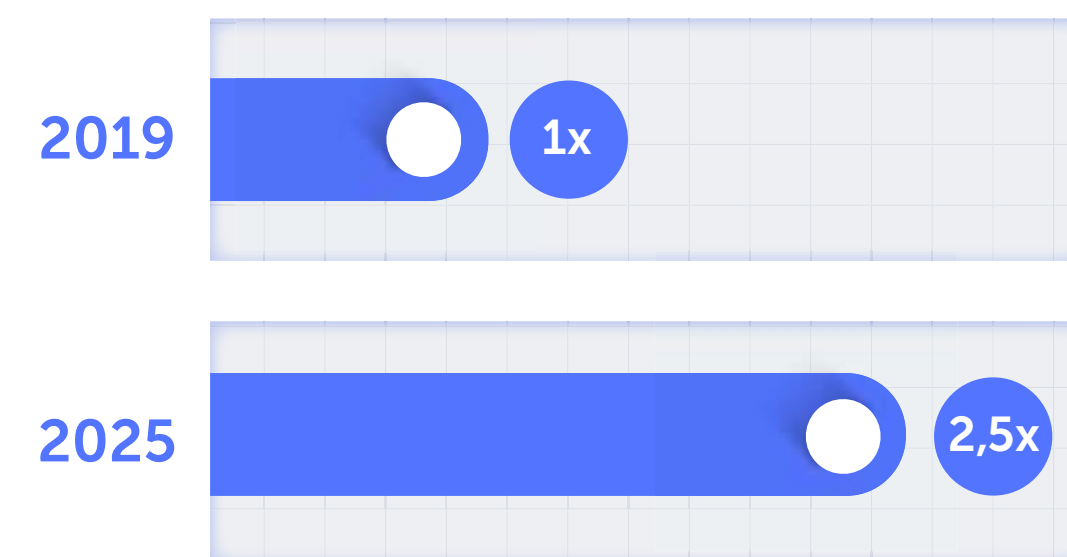
Satisfação dos estudantes com suas experiências de aprendizagem online varia de forma significativa entre diferentes países

Probabilidade dos estudantes que responderam recomendar uma universidade para amigos/família (pontuação de 0 a 10):

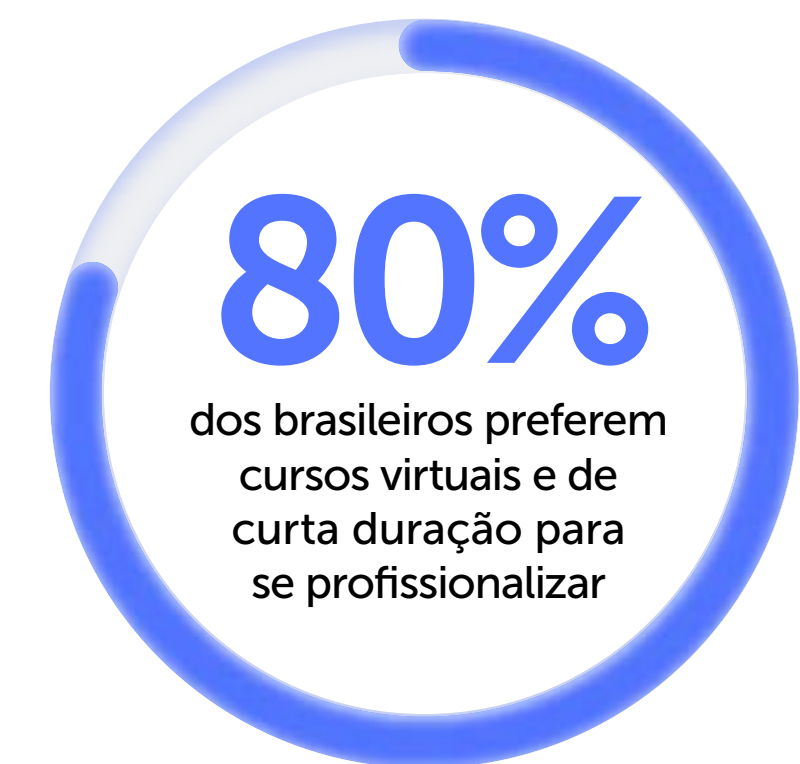


Outro segmento especialmente popular no mercado de educação digital é o de cursos profissionalizantes. Um estudo realizado pela [Pearson](#), em parceria com o Google, mostrou que cursos on-line são, para brasileiros, a melhor forma de qualificação para o mercado de trabalho. Nesse contexto, **80% preferem cursos virtuais e de curta duração.**

Números importantes do setor de educação digital



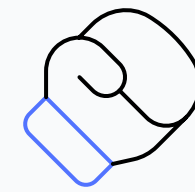
Valor de mercado em 2025 será **2,5 vezes maior** do que em 2019



1.2 Desafios do setor: crescimento acelerado x competitividade do mercado x gestão financeira complexa e de alta demanda

Sim: investir em educação vale a pena. Os números trazidos até aqui não nos deixam mentir.

No entanto, apesar dos inúmeros benefícios para alunos e investidores, é preciso considerar os desafios que devem ser superados na gestão de um software de educação.



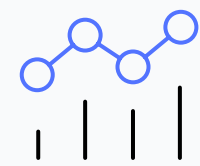
Mercado altamente competitivo

Na mesma medida em que o crescimento acelerado do segmento de ensino a distância representa boas notícias para quem investe no setor, é um ponto de atenção quando observado por outro ângulo: o da concorrência.

O estudo da Deloitte, em parceria com a Associação Brasileira de Startups (Abstartups), citado anteriormente, também apontou que **existem atualmente, no Brasil, mais de 800 Edtechs em funcionamento.**

A ampla oferta de serviços no setor chama a atenção para a importância de buscar diferenciação e excelência nas entregas, incluindo aspectos como:

- Consideração das **necessidades específicas** dos alunos;
- Gestão **organizada e efetiva**;
- **Customização** da oferta de serviços e recursos;
- **Atendimento às regulações do setor** (incluindo as que se referem à proteção de dados);
- Oferta de **conteúdos de alta qualidade**;
- Uso de **tecnologias de ponta**, com boa usabilidade;
- Entre outros.



Setor em desenvolvimento contínuo

Por falar em uso de tecnologias de ponta, o desenvolvimento vertiginoso do setor é outro ponto de atenção relevante. Ao mesmo tempo em que novos recursos e ferramentas são lançados no mercado, cabe às empresas de softwares educacionais conhecê-los e incorporá-los no produto ou serviço oferecido de maneira ágil.

O **ChatGPT**, por exemplo, recurso de IA generativa, revolucionou a geração de conteúdo em um breve intervalo do tempo, lançando versões cada vez mais atualizadas (e avançadas, em termos de capacidade de aprendizado e armazenamento de dados).



CURIOSIDADE

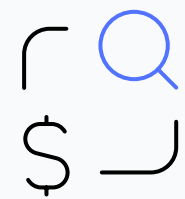
Você sabia que o Brasil é o [5º país do mundo que mais acessa o ChatGPT?](#) Segundo dados da SEMRush, nosso país representa **4,3% do tráfego mundial** da plataforma — o que reforça a importância de incluir esta e outras ferramentas tecnológicas nas rotinas de empresas como a sua.



Modelo complexo de precificação

Estabelecer **réguas de preços justas, competitivas e realistas** pode ser uma tarefa complexa, principalmente em um modelo de negócio como o da educação on-line.

Dessa forma, fugir dos achismos e basear a estratégia em **dados confiáveis** é fundamental. E, para que isso seja possível, é indispensável gerenciar informações financeiras de forma detalhada.



Conciliação financeira

O gerenciamento de informações financeiras, aliás, é uma das etapas centrais para a manutenção da viabilidade de um negócio.

Especialmente no mercado de produtos e serviços digitais, a **conciliação financeira** — que envolve o cruzamento de dados das operações realizadas com os valores disponíveis nos bancos, nos caixas ou outras fontes provedoras — direciona os rumos da empresa no médio e longo prazo.

Quando falamos em softwares educacionais, que podem **gerenciar múltiplas fontes de receita** (como diferentes cursos, modalidades de ensino e até instituições vinculadas a uma unidade centralizadora), o acompanhamento pode ser dinâmico e desafiador.



Gestão financeira

Indo além do processo de conciliação, gerenciar recursos financeiros em um produto digital demanda atenção, expertise, e, claro, organização.

Tarefas indispensáveis para um fluxo de gestão financeira efetivo:

- ☑ Manutenção do fluxo de caixa **constantemente atualizado**;
- ☑ Garantia do **controle de pagamentos em dia** por parte de um número expressivo de alunos;
- ☑ Correto **gerenciamento financeiro** em diversas unidades de ensino (ou em diversas frentes de atuação no segmento);
- ☑ Aplicação de **multas e cobranças de forma funcional**.



2 Tecnologia financeira e soluções de cobrança integradas: como os meios de pagamento otimizam a gestão financeira das instituições de ensino?

Oferecer uma experiência completa, desde o momento de consideração de instituições de ensino e cursos até a vivência do aprendizado, é um dos principais objetivos das empresas do segmento. Entretanto, é impossível alcançar o resultado sem considerar as variáveis envolvidas no processo. E, como você deve saber, estamos falando de muitas dimensões.

A gestão financeira é um dos principais gargalos de sistemas educacionais que lidam com múltiplos canais de pagamento e fontes de receita. E, quem diria, a solução para driblar essas adversidades não é outra, que não **a própria tecnologia.**

Com boas soluções de cobrança e meios de pagamento, o controle minucioso se torna digitalizado e integrado. E os benefícios da prática ecoam por todo o seu modelo de negócio. **A seguir, te mostramos como.**

a.

Automatização e integração de múltiplas formas de cobrança

Automatizar tarefas significa poupar tempo em tarefas repetitivas, ao mesmo tempo em que se mantém o controle das atividades e se reduz a probabilidade de erros humanos.

Na gestão financeira, **a automatização ajuda a dinamizar processos de pagamento rotineiros — mesmo considerando múltiplas formas de cobrança.**

Sendo assim, emissão de boletos, execução de pagamentos, gestão de caixa e até conciliação financeira se tornam atividades padronizadas e recorrentes, levando à economia de recursos, à entrega de dados confiáveis e ao aumento da produtividade do time, que pode se dedicar a tarefas mais estratégicas.

b.

Gestão e processos financeiros transparentes

Outro benefício de contar com a tecnologia financeira como suporte na sua gestão é a transparência dos processos.

Com dashboards completos e dinâmicos, o acompanhamento das transações financeiras acontece de forma simplificada, bem como as etapas de conferência e checagem das operações.

Como resultado, você:

- **Administra suas operações** com mais tranquilidade;
- **Descomplica processos** relacionados à conciliação financeira;
- Acompanha índices de inadimplência e consegue **endereço cobranças antecipadamente**;
- **Embasa tomadas de decisão** de médio/longo prazo com mais segurança e efetividade;
- **Reduz a incidência de prejuízos financeiros** (decorrentes da inadimplência) sobre o negócio.

c.

Tecnologia robusta e flexível

Ao contar com um sistema de gestão financeira e métodos de pagamento, sua empresa de educação digital tem acesso a uma interface plenamente acessível, em português e integrável a diferentes sistemas já adotados no seu negócio.

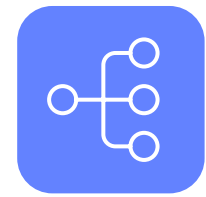
Dessa forma, toda a documentação referente a movimentações financeiras fica concentrada em um só lugar, facilitando o acesso aos dados e a análise de relatórios precisos e realistas.

d.

Apoio à escalabilidade

Em quanto tempo você deseja expandir o seu negócio? Se a escalabilidade faz ou pode fazer parte da empresa, contar com um sistema de gestão financeira se torna ainda mais primordial.

Isso porque é possível gerenciar, em um só dashboard, fluxos financeiros de diferentes unidades, controlando entradas, saídas e repasses de maneira simples.



Split de Pagamento: aliado da escalabilidade

Com a ferramenta de **split de pagamentos**, você recebe, automatiza e gerencia vendas e comissionamentos em um só lugar.

De fácil implementação, o split simplifica o recebimento e a conciliação dos pagamentos do seu negócio, incluindo filiais, subprodutos e afiliados. Com a ferramenta, a sua empresa realiza a divisão de pagamentos entre os parceiros de vendas de forma ágil, segura e personalizada. Além disso, através do *Multisplit*, é possível que essa divisão seja feita para inúmeros parceiros, de forma totalmente automatizada.



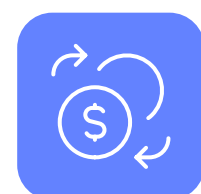
Recorrência: fidelizando alunos e diminuindo a inadimplência

Outra alternativa-chave para você que quer ver o seu negócio de educação crescendo é a recorrência nos pagamentos.

Com o recurso, você reduz a inadimplência ao manter um fluxo ativo de cobranças e lembretes sobre os pagamentos, libera a equipe pra focar na estratégia enquanto o sistema cuida da burocracia, e, ainda, mantém o controle da gestão financeira do seu negócio em um painel integrado e constantemente atualizado.

A solução automatiza o processo de cobrança mensal ou periódica dos seus alunos, incluindo recursos como:

- **Personalização das regras** de juros, multas e descontos;
- Criação de **régua de cobrança** para alertar sobre prazos de pagamento e incidência de multas;
- Possibilidade de **inserção de itens avulsos**, como parcelas de material ou matrícula.



Fluxo de caixa e capital de giro

Estabelecer um fluxo de caixa funcional está longe de ser um mero detalhe na gestão de softwares educacionais. Aliás, nenhum negócio pode perder o controle sobre o processo, ou sua viabilidade correrá sérios riscos.

Prova disso é que, de acordo com o IBGE, **48% das empresas brasileiras fecham em até 3 anos — e isso se deve, sobretudo, à falta de uma gestão eficiente.**

Para escapar de uma estatística como essa, é preciso estruturar o fluxo de caixa e o capital de giro do negócio, assegurando a disponibilidade financeira para movimentações estratégicas, que incluem:

- Incorporação de **novas tecnologias**;
- Investimento em **publicidade e marketing**;
- **Ampliação** do negócio;
- Desenvolvimento de **campanhas**;
- Gerenciamento de **custos fixos e variáveis**;
- Atualização de **softwares e ferramentas**.

Com o suporte de um sistema de gestão financeira, é possível ativar campanhas de cobranças recorrentes para reduzir a inadimplência, fidelizar clientes e aumentar as taxas de retenção. A estratégia também ajuda a aumentar a previsibilidade financeira e possibilita o planejamento de longo prazo.

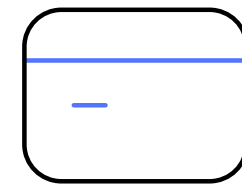
Outra funcionalidade-chave para a manutenção do capital de giro é a **antecipação de recebíveis**. Com a prática, seus recebíveis de compras realizadas via cartão chegam até você antes do prazo de vencimento da operadora, encurtando o caminho entre a venda e o acesso ao recurso financeiro atrelado à operação.



Múltiplos meios de pagamento

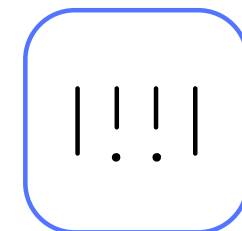
A possibilidade de oferecer múltiplos meios de pagamento é, também, um diferencial a favor da incorporação de uma solução tecnológica de gestão financeira.

Isso porque trata-se de um **recurso com benefícios de mão dupla**: ganha o aluno, que pode escolher o método com o qual mais se identifica, e ganha você, empreendedor e gestor, ao reduzir as chances de inadimplência com um variado leque de opções de pagamento.



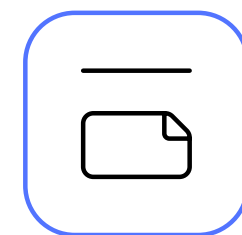
Cartão de crédito

É a opção escolhida por muitos brasileiros (para você ter uma ideia, segundo o **Banco Central**, o uso de cartões de crédito cresceu mais de 30% entre 2019 e 2022), já que permite o pagamento a prazo e em parcelas.



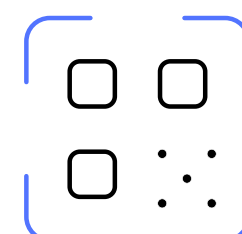
Boleto

Opção democrática para desbancarizados ou para quem não tem acesso a crédito, o boleto é vantajoso para o cliente, por sua simplicidade de pagamento e facilidade de acesso, e para as empresas, já que tem taxas mais baixas do que as do cartão.



Carnê

Escolhido por alunos que não querem comprometer seus limites de cartão ou contrair dívidas com bancos, o carnê é uma forma de viabilizar compras parceladas com condições mais flexíveis. (spoiler: com a iugu, você gera carnês digitais para parcelamentos em até 24 vezes com regras personalizáveis para juros, multas e atrasos!)



Pix

Queridinho dos brasileiros, as movimentações via Pix cresceram 53% em 2023 em relação ao ano anterior. Que tal disponibilizar este meio de pagamento para os alunos? No seu sistema de gestão financeira, você pode gerar QR codes e códigos Cópia e Cola para transações recorrentes e nas avulsas, com o envio automatizado das cobranças



3

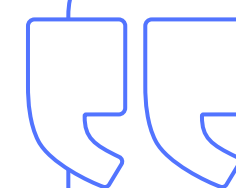
CASE DE SUCESSO

WPENSAR +  iugu

integração de ferramentas no combate à inadimplência

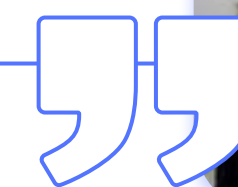
Inspire-se com a história da WPensar — empresa que oferece um sistema especializado em gestão escolar —, que usou o sistema de gestão financeira da iugu para **reduzir a inadimplência de clientes de 40% para 3%.**

A opinião de quem usa



Com a **iugu** sempre tivemos um excelente atendimento e prestação de serviço, o que dá **consistência para lidar com o dinheiro garantindo segurança na utilização da plataforma.** Como é tudo automatizado, é eficiente porque adaptamos às nossas necessidades e de nossos clientes.

Gustavo Horta // Diretor de Operações na Wpensar





4 iugu: a potência por trás de negócios transformadores

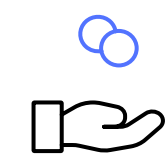
Ao longo deste guia, você viu como a escolha de um bom sistema de gestão financeira pode revolucionar a vitalidade do seu software educacional. Simplificar processos rotineiros, otimizar cobranças e conciliações de crédito e integrar dados-chave são apenas alguns dos benefícios.

A **iugu** é uma plataforma completa de serviços financeiros para gestão de caixa e automatização de meios de pagamento. **Com a nossa tecnologia financeira, sua empresa de educação automatiza todo o processo de cobrança recorrentes e recebimentos de forma online, simples e segura.**

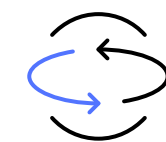


Muito mais do que uma plataforma, a iugu é um hub de serviços financeiros completo, que facilita a gestão e a automatização de meios de pagamento para que a sua empresa de educação possa automatizar todo o processo de cobrança e recebimento de forma online, simples e segura.

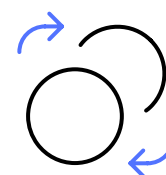
Com as soluções da nossa plataforma completa de serviço financeiros, você tem:



Todas as ferramentas de gestão financeira em um só lugar;



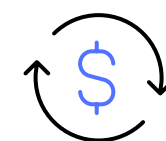
Acompanhamento de processos 360°;



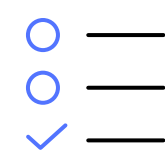
Flexibilidade para vender e receber;



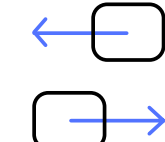
Relatórios atualizados e confiáveis;



Automatização de processos de pagamento;



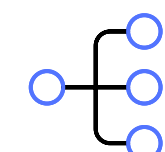
Criação de réguas de cobrança personalizadas (para cobranças pontuais e recorrentes);



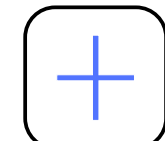
Transferência entre contas;



Acompanhamento de diversos meios de pagamento;



Split de pagamento, para facilitar a divisão de recursos entre diferentes unidades ou linhas de serviço;



E muito mais!

Conheça a iugu

Junte-se às mais de **50.000 empresas** do nosso portfólio de clientes e revolucione a sua gestão financeira com a **iugu: tecnologia que vira potência.**



Siga nossas redes sociais



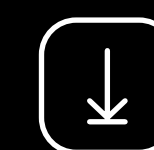
Escute nosso podcast



Acesse nossos materiais



Blog



E-books e Cases