

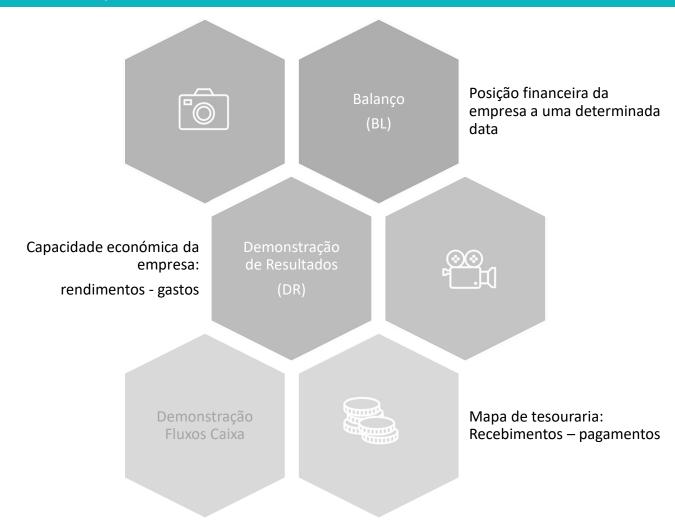
# **COMPETÊNCIAS TRANSFERÍVEIS**

Finanças Empresariais | 2024/25

Capítulo 1 Demonstrações financeiras



Interligação entre mapas





#### Balanço

Balanço	Ano 0	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Ano 5		
Ativo								
Ativo não corrente	Caráter de	Caráter de permanência na empresa superior a 1 ano						
Ativos fixos tangíveis	- Evomplos:	Exemplos: edifícios, máquinas, equipamento de transporte, software, participações financeiras						
Ativos intangíveis	•							
Outros investimentos financeiros	participaç							
Ativo corrente	Caráter de	Caráter de permanência de <u>curto prazo</u>						
Inventários	Matérias-	Matérias-primas, mercadorias, etc.						
Clientes	Valor a red	Valor a receber por venda de bens/serviços a prazo						
EOEP	Valor a red	Valor a receber do Estado (p.ex IVA a recuperar, etc.)						
Caixa e depósitos bancários	Caixa, dep	Caixa, depósitos à ordem, depósitos a prazo, etc.						
Total do Ativo								
Capital Próprio								
Capital Social								
Prestações suplementares	Entrada er	Entrada em capital, resultados de anos anteriores, empréstimos dos sócios a longo prazo, etc.						
Resultados Transitados	sócios a lo							
Reservas legais								
Outras variações Capital Próprio								
Resultado Liquido	Lucro / pre	Lucro / prejuízo do exercício como reflexo da DR						
Passivo								
Passivo não corrente	Ótica supe	rior a 1 ano						
Financiamentos obtidos (MLP)								
Passivo corrente		Ótica de curto prazo						
Fornecedores		Valor em dívida a pagar a fornecedores						
EOEP		Impostos a pagar ao Estado (IVA, IRC, IRS, TSU, etc.)						
Financimentos obtidos (CP)		Empréstimos bancários						
Outras dívidas a pagar	Outras ruk	Outras rubricas (acréscimos, outras dívidas a pagar, etc)						
Total Passivo								

Ativo = Passivo + Capital Próprio

In IAPMEI



#### Demonstração de resultados

Demonstração de resultados (DR)	Ano 0	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Ano 5
Vendas e Serviços prestados						
Subsídios à Exploração						
Variação nos Inventários da Produção						
CMVMC						
FSE						
Gastos com o Pessoal						
Imparidade de Inventários (Perdas/Reversões)						
Imparidade de Dívidas a Receber (Perdas/Reversões)						
Outros Rendimentos						
Outros Gastos						
EBITDA (Resultado antes de Depreciações, Gastos de Financiamento e Impostos)						
Gastos/Reversões de Depreciação e Amortização						
EBIT (Resultado Operacional)						
Juros e Gastos Similares Suportados						
EBT (Resultado Antes de Impostos)						
Imposto						
IRC						
Derrama Municipal						
Resultado Líquido						

In IAPMEI



Interligação demonstrações financeiras (BL+DR): alguns exemplos simplificados

	Balanço	Demonstração de Resultados
Fábrica adquirida	Ativo fixo tangível	Depreciações
Mercadorias	Inventários	Quando ocorre a venda: . gera custo da mercadoria vendida e matéria consumida & . vendas
Empréstimo	Financiamentos obtidos no Passivo	Gastos financeiros por via dos juros suportados
Eletricidade, limpeza, consultoria, material escritório	(+) Fornecedores ou (-) disponibilidades	Fornecimentos e serviços externos
Colaboradores	(-) Disponibilidades	Gastos com o Pessoal



#### Mapa de tesouraria

Mapa de tesouraria	Ano 0	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Ano 5
Cash Flow operacional						
Inflow						
Clientes						
Inventários						
Outros créditos a receber						
Outflow						
Fornecedores						
Gastos com Pessoal						
EOEP (IRC, IRS, IVA, TSU, FCT)						
Outros Gastos						
Cash Flow de Financiamento						
Inflow						
Capital e Prestações Suplementares						
Financiamentos						
Outflow						
Financiamentos						
Amortização de dívida						
Dividendos e juros						
Dividendos						
Juros e Gastos Similares Suportados						
Cash Flow de Investimento						
Inflow						
Subsídio não reembolsável						
Outflow						
Ativos fixos						
Cash no inicio do ano						
Cash no final do ano						
Necessidades de Tesouraria						
ivecessidades de resouraria						



Wrap up

Balanço		Demonstração Resultados	Mapa de Tesouraria		
	Capital Próprio	(+) Rendimentos (ou proveitos)	(+) Recebimentos		
Ativo	Resultado Líquido	(-) Gastos (ou custos) (-) Impostos	(-) Pagamentos		
Meios financeiros (caixa e depósitos)	Passivo	= Resultado Líquido	= Δ Meios financeiros		



## Bibliografia e Anexos

IAPMEI – Projetos de Investimento