



universidade
de aveiro

degeit

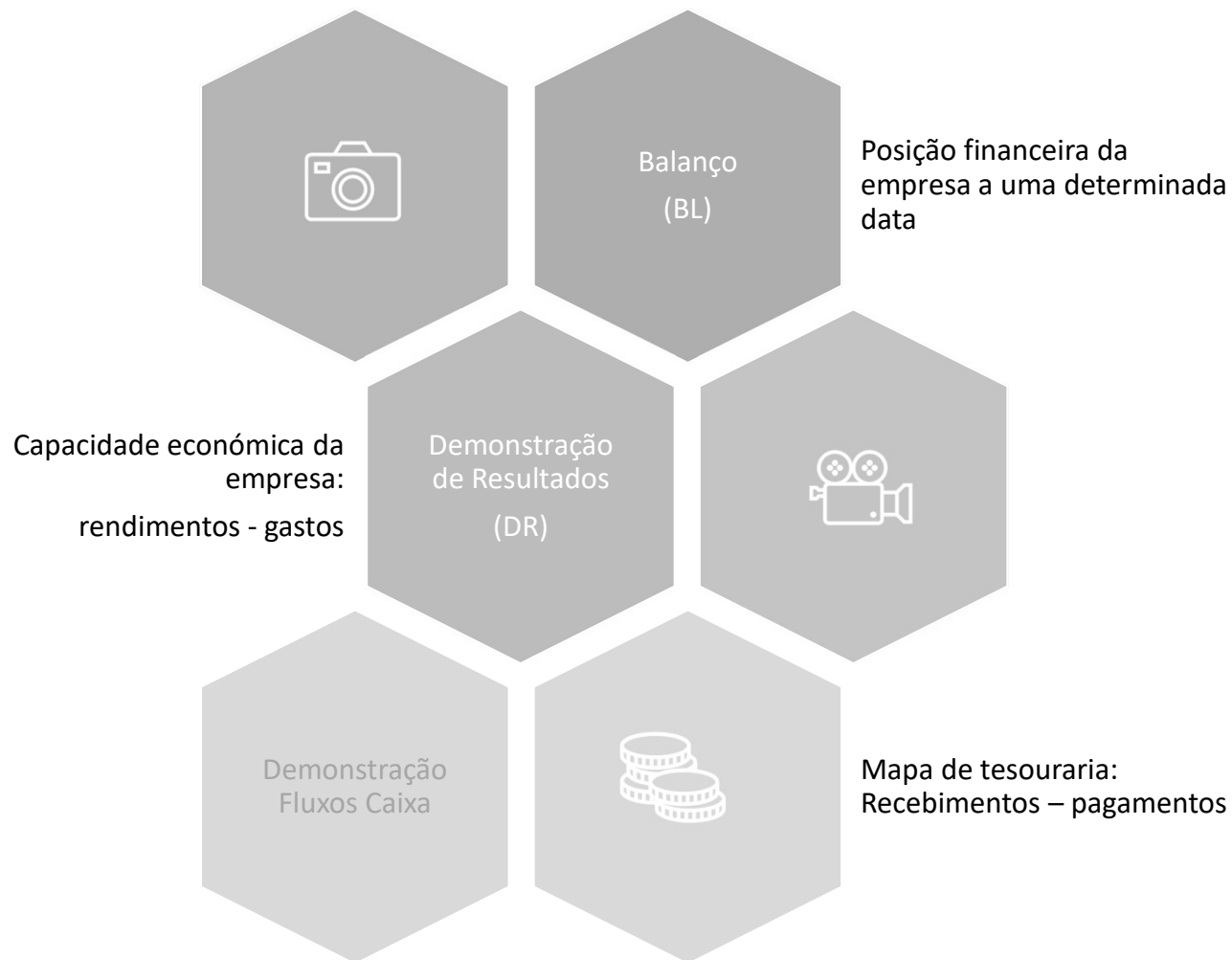
COMPETÊNCIAS TRANSFERÍVEIS

Finanças Empresariais | 2024/25

Capítulo 1
Demonstrações financeiras

Demonstrações financeiras

Interligação entre mapas



Demonstrações financeiras

Balanço

Balanço	Ano 0	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Ano 5
Ativo						
Ativo não corrente						
Ativos fixos tangíveis						
Ativos intangíveis						
Outros investimentos financeiros						
Ativo corrente						
Inventários						
Clientes						
EOEP						
Caixa e depósitos bancários						
Total do Ativo						
Capital Próprio						
Capital Social						
Prestações suplementares						
Resultados Transitados						
Reservas legais						
Outras variações Capital Próprio						
Resultado Líquido						
Passivo						
Passivo não corrente						
Financiamentos obtidos (MLP)						
Passivo corrente						
Fornecedores						
EOEP						
Financiamentos obtidos (CP)						
Outras dívidas a pagar						
Total Passivo						
Total Capital Próprio + Passivo						

$$\text{Ativo} = \text{Passivo} + \text{Capital Próprio}$$

In IAPMEI

Demonstrações financeiras


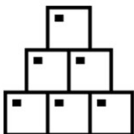



Demonstração de resultados

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

Demonstrações financeiras

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

Demonstrações financeiras

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 início do ano						
Cash no final do ano						
Necessidades de Tesouraria						

In IAPMEI (adaptado)

Demonstrações financeiras

Wrap up

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

IAPMEI – Projetos de Investimento