**GLOSSÁRIO**

|  |  |
| --- | --- |
| **Termo, Conceito ou Abreviação** | **Definição** |
| Arquivos bancários CNAB | Centro Nacional de Automação Bancária (CNAB) representa um software capaz de fornecer uma interface para troca de n informações, de forma online e padronizada entre clientes, empresas e bancos. |
| Arquivo OFX | Open Financial Exchange (OFX) é um arquivo desenvolvido para operações financeiras como: transações, declarações, pagamento de contas, investimentos e downloads fiscais. |
| Fluxo de Caixa | Entrada e saída de montante de dinheiro. |
| Tributação | Aplicação de tributos pelos governos seja sobre a renda, sobre o consumo ou sobre o patrimônio das pessoas físicas ou jurídicas. |
| Balanço | É um quadro (mapa, gráfico, etc.) onde é demonstrada a situação econômica/ financeira da empresa na data a que o balanço diz respeito. O balanço avalia a riqueza, isto é, o valor da empresa, mas não demonstra o seu resultado, apenas o apresenta em valor total, sendo a sua demonstração feita num outro documento chamado "demonstração de resultados". O balanço é composto por duas partes, que se encontram sempre em equilíbrio. O Ativo é igual ao Passivo mais o Patrimônio Líquido. |
| Passivo | Obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos,, cuja liquidação se espera resulte em saída de recursos capazes de gerar benefícios econômicos. |
| Despesas | São gastos incorridos para direta ou indiretamente, gerar receitas. As despesas podem diminuir o ativo e/ou aumentar o passivo exigível, mas sempre provocam diminuições na situação líquida. |
| Mensuração | Processo de determinação de quantias monetárias com que os elementos das demonstrações contábeis devem ser reconhecidos e apresentados no balanço patrimonial, na demonstração do resultado e na demonstração do resultado abrangente. |
| Ativo | São todos os bens, direitos e valores a receber de uma entidade. Contas do ativo têm saldos devedores, à exceção das contas retificadoras (como depreciação acumulada e provisões para ajuste ao valor de mercado). |
|  |  |