



universidade
de aveiro

degeit

COMPETÊNCIAS TRANSFERÍVEIS

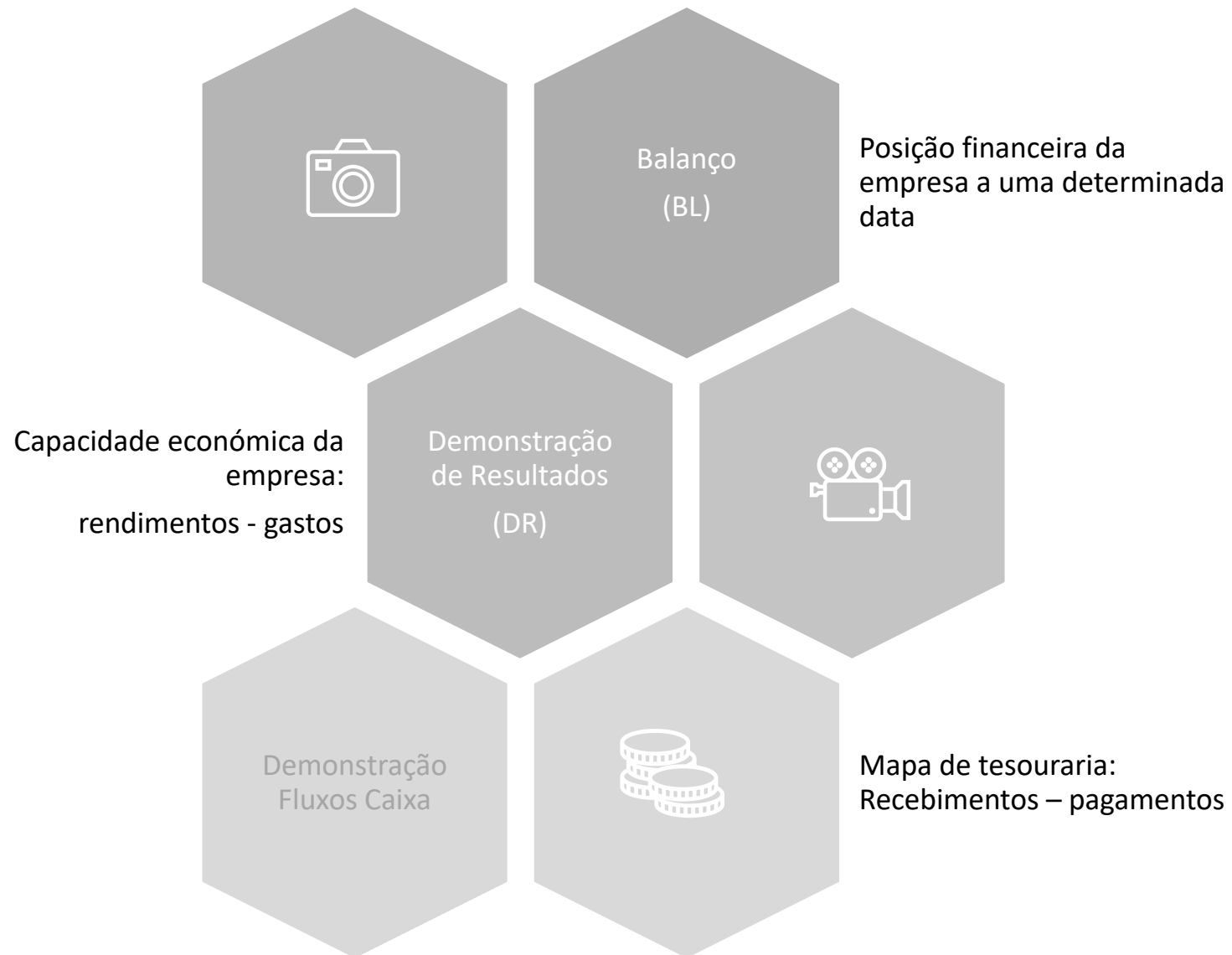
Finanças Empresariais | 2023/24

Capítulo 1

1.3 Demonstrações financeiras

Docente: Rita Bastião

rita.bastiao@ua.pt



Balanço	Ano 0	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Ano 5
Ativo						
Ativo não corrente		Caráter de permanência na empresa <u>superior a 1 ano</u>				
Ativos fixos tangíveis		Exemplos: edifícios, máquinas, equipamento de transporte, software, participações financeiras				
Ativos intangíveis						
Outros investimentos financeiros						
Ativo corrente		Caráter de permanência de <u>curto prazo</u>				
Inventários		Matérias-primas, mercadorias, etc.				
Clientes		Valor a receber por venda de bens/serviços a prazo				
EOEP		Valor a receber do Estado (p.ex IVA a recuperar, etc.)				
Caixa e depósitos bancários		Caixa, depósitos à ordem, depósitos a prazo, etc.				
Total do Ativo						
Capital Próprio		Entrada em capital, resultados de anos anteriores, empréstimos dos sócios a longo prazo, etc.				
Capital Social						
Prestações suplementares						
Resultados Transitados						
Reservas legais						
Outras variações Capital Próprio						
Resultado Líquido		Lucro / prejuízo do exercício como reflexo da DR				
Passivo					
Passivo não corrente		Ótica superior 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 rubricas (acréscimos, outras dívidas a pagar, etc)				
Total Passivo						
Total Capital Próprio + Passivo						

Ativo = Passivo + Capital Próprio

In IAPMEI

Demonstrações financeiras

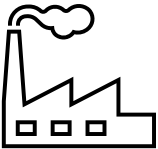
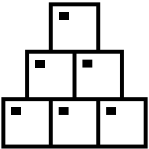

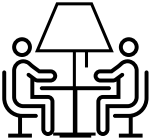

Demonstração de resultados

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						
-/+	<i>IRC</i>						
-/+	<i>Derrama Municipal</i>						
	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

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)

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

IAPMEI – Projetos de Investimento