

GUIA DE APOIO AO USO DA FERRAMENTA

“MODELO PARA ANÁLISE ECONÓMICA E FINANCEIRA”

Promotores do projeto Qualifica4Agro

CATAA - Associação Centro Tecnológico de Castelo Branco
Zona Industrial de Castelo Branco, rua A
6000-459 Castelo Branco

ACICB - Associação Comercial e Empresarial da Beira Baixa
Rua Senhora da Piedade, Lote 4, 1º
6000-279 Castelo Branco

ADPM - Associação de Defesa do Património de Mértola
Largo Vasco da Gama, SN
7750-328 Mértola

AEPL - Associação Empresarial de Ponte de Lima
Largo da Associação Empresarial
4990-144 Ponte de Lima

Edição

ADPM - Associação de Defesa do Património de Mértola
Largo Vasco da Gama, SN
7750-328 Mértola

Conceção

Inflow - Consultores de Gestão Unipessoal, Lda.
Rua S. João de Deus, n.º 59
7100-459 Estremoz

Dezembro, 2019

Cofinanciado por:



UNIÃO EUROPEIA
Fundo Europeu
de Desenvolvimento Regional

ÍNDICE

1. Introdução	04
2. Notas prévias	04
3. Regras de utilização	05
4. Acesso à ferramenta modelo para análise económica e financeira	06
5. Interface	07
6. Preenchimento da ferramenta informática modelo de análise económica e financeira	08
7. Resultados da análise – quadro de indicadores da empresa e do setor	09
8. Resultados da análise gráfica dos indicadores da empresa	10

1. Introdução

O MODELO PARA ANÁLISE ECONÓMICA E FINANCEIRA é uma aplicação disponibilizada no site do Qualifica4Agro (www.qualifica4agro.pt) que permite a realização de uma análise sumária da situação económica e financeira de uma entidade em valores anuais e por comparação de análise da evolução histórica (para 5 anos de dados) e, para as entidades do setor da indústria agroalimentar e bebidas, uma análise comparativa com os valores médios do setor.

Este manual explica o funcionamento geral do MODELO PARA ANÁLISE ECONÓMICA E FINANCEIRA numa perspetiva das funcionalidades disponíveis e forma de operação.

2. Notas prévias

i) A análise económica e financeira proposta na ferramenta MODELO PARA ANÁLISE ECONÓMICA E FINANCEIRA é feita com base nos elementos contantes das contas históricas da empresa. Recomenda-se que, antes de efetuar o preenchimento da ferramenta informática disponibilizada, verifique a veracidade e exatidão da informação constante nos documentos contabilísticos requeridos, nomeadamente no Balanço e na Demonstração de Resultados.

ii) A ferramenta MODELO PARA ANÁLISE ECONÓMICA E FINANCEIRA está programada para fazer análise setorial da indústria agroalimentar e de bebidas com base no CAE (Código da Atividade Económica) da empresa. Assim, para efeito de análise setorial estão disponíveis os CAE:

10110 10120 10130 10201 10202 10203 10204 10310 10320 10391 10392 10393 10394
10395 10411 10412 10413 10414 10420 10510 10520 10611 10612 10613 10620 10711
10712 10720 10730 10810 10821 10822 10830 10840 10850 10860 10891 10892 10893
10911 10912 10920 11011 11012 11013 11021 11022 11050 11071 11072

3. Regras de utilização

Para utilizar o MODELO PARA ANÁLISE ECONÓMICA E FINANCEIRA do Qualifica4Agro deve ter em atenção as **Regras de utilização** indicadas na primeira folha do ficheiro, nomeadamente:

INFORMAÇÕES:

1. Esta ferramenta analítica pretende ser um instrumento de utilização básica para a obtenção de uma análise económica e financeira da sua empresa.
2. A análise efetuada tem por base o histórico da empresa e os valores indicativos por setor de atividade económica (CAE).
3. Os dados históricos a introduzir são obtidos das IES ou a partir do balanço e demonstração de resultados da empresa.
4. Os dados de referência do setor de atividade económica (CAE), tem como fonte o Banco de Portugal. Os dados são os mais atualizados disponíveis, sendo representativos da média Nacional das empresas.
5. Deverá ser utilizada a versão no mínimo do Excel 2007.

INTRODUÇÃO DE DADOS:

1. Os dados apenas serão introduzidos no separador verde "INFORMAÇÃO (INTRODUÇÃO DE DADOS)", todos os outros serão apenas para consulta.
2. Só devem ser inseridos valores nas células com fundo esverdeado.
5. Deverá ser utilizada a versão no mínimo do Excel 2007.

4. Acesso à ferramenta MODELO PARA ANÁLISE ECONÓMICA E FINANCEIRA

A ferramenta informática é desenvolvida em Excel e está disponível para download em (www.qualifica4agro.pt) no separador *FERRAMENTAS*. O Acesso é gratuito. O trabalho com esta ferramenta informática é efetuado offline.



5. Interface

A Ferramenta apresenta-se em formato Excel com 4 folhas de informação sendo:

- 1 página de breves **Regras de Utilização**
- 1 página de **Informação (Introdução de dados)**
- 1 página de **Análise** com comparação setorial
- 1 página de **Análise gráfica** da evolução histórica da entidade

A única página que requer preenchimento de dados é a página de Informação (Introdução de dados)

Figura 1-Imagem ilustrativa da ferramenta de análise Económica e Financeira



6. Preenchimento da ferramenta informática MODELO DE ANÁLISE ECONÓMICA E FINANCEIRA

Regras de preenchimento:

- Apenas as células sombreadas a verde devem ser preenchidas.
- O preenchimento da célula **IES - ÚLTIMO ANO DISPONÍVEL** [] é obrigatório e deve ser efetuada com o formato AAAA
- O preenchimento da célula **CAE - Principal** [] é necessário para obter a comparação setorial e deve ser efetuada com o código CAE a 5 dígitos com o formato XXXXX. As CAE disponíveis para análise estão indicadas no início do presente Manual. Para confirmar a CAE do seu negócio pode utilizar a informação disponível na IES da empresa e/ou confirmar no portal <http://www.sicae.pt/>.
- A última coluna do quadro corresponde sempre ao último ano disponível (o que indicou no campo respetivo) e é este que compara com a média do setor. Caso não pretenda fazer análise histórica dos indicadores não preencha os anos anteriores.
- Toda a informação necessária está disponível na IES (Informação Empresarial Simplificada) da sua empresa. Para facilitar o preenchimento do MODELO os dígitos que aparecem na primeira coluna do quadro correspondem aos códigos constantes na IES. Caso não disponha da IES pode preencher com base nos documentos Balanço e Demonstração de Resultados. A descrição da rúbrica corresponde à terminologia utilizada nos documentos normalizados do SNC (Sistema de Normalização Contabilística) em vigor.
- Para obter resultados válidos deve preencher a totalidade dos valores de Balanço e Demonstração de Resultados de cada ano. Rúbricas que apresentem valores 0 (zero) não precisam de ser preenchidos.

Figura 2- Ilustração de página de introdução de dados

7. Resultados da Análise – Quadro de indicadores da empresa e do setor

O Quadro de análise económica e financeira apresenta 15 indicadores selecionados para a empresa e, com indicação da CAE na página de "Informação (Introdução de dados)", para o setor.

Caso preencha os dados relativos aos 5 anos disponíveis para análise este quadro permite uma análise da evolução histórica dos indicadores da empresa.

O ano que faz a comparação com a média do SETOR é sempre o último ano de análise.

Na última coluna à direita é apresentada a Situação da empresa face à média do SETOR, sendo que, caso a situação da empresa seja melhor que a média do setor, a célula apresenta a cor **verde** e caso o indicador da empresa seja pior que a média do setor a célula apresenta a cor **vermelha**.

A fórmula de cálculo dos indicadores bem como o significado económico e financeiro dos resultados deve ser consultado no manual intitulado "**Como vai a saúde financeira do meu negócio?**" disponível no site do Projeto Qualifica4Agro (www.qualifica4agro.pt) conjuntamente com a Ferramenta informática.

Figura 3- Imagem ilustrativa do quadro de indicadores da empresa e do setor



Quadro de análise económica e financeira

Indicadores					SECTOR	Situação em relação à média do SETOR
Liquidez (Z)						
1	Liquidez geral					
2	Liquidez corrente					
Eficiência operacional (n.º dias)						
3	Prazo de rotação de inventários					
4	Prazo médio de pagamento					
5	Prazo médio de recebimento					
Estrutura de financiamento						
6	Financiamentos obtidos (X c/ano)					
7	Cobertura dos gastos de financiamento (unid.)					
8	Relação financeira				SEM DADOS	SEM DADOS
Readibilidade (Z)						
9	Margem Bruta (X credenciais)					
10	Margem EBITDA (X credenciais)					
11	Margem EBIT (X credenciais)					
12	Praxial (X credenciais)					
13	Readibilidade dos capitais próprios					
14	Readibilidade de Alíen					
Produtividade						
15	VAB (Milhares de euros)					

NOTA 1: Se a célula apresentar " #DIV " ou " #VALOR! " ou " SEM DADOS ", significa que não existem valores disponíveis.

NOTA 2: A situação em relação à média do setor = (aos valores do último ano histórico) - (dados médios do setor do último ano disponível)



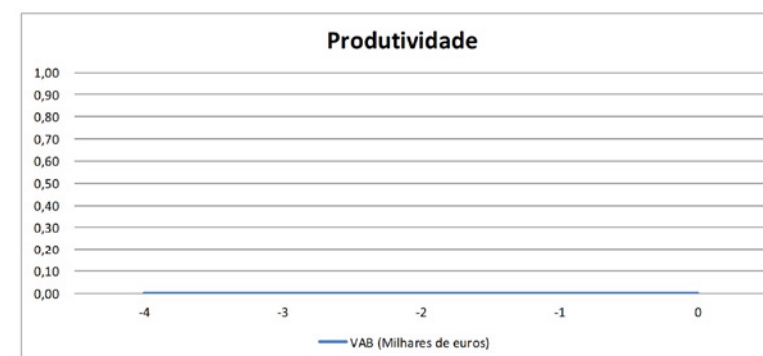
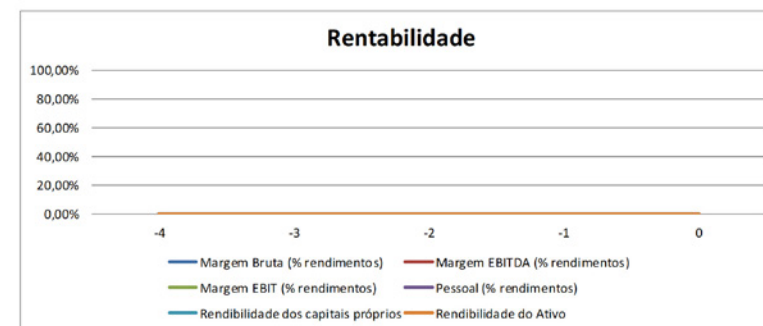
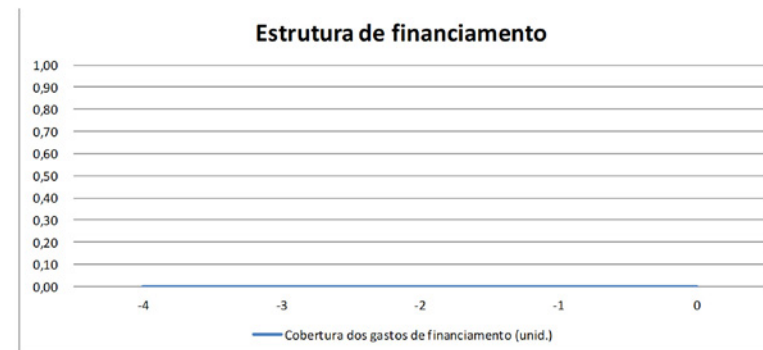
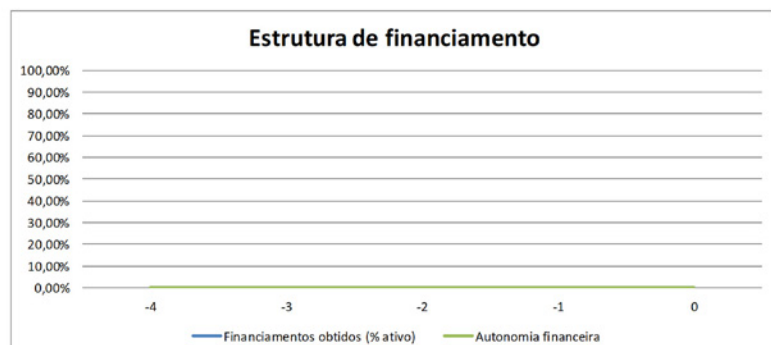
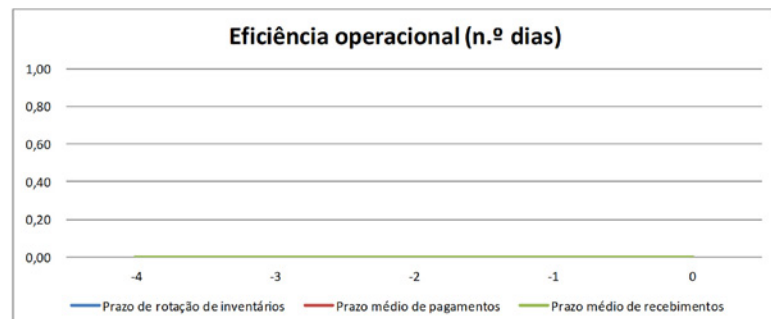
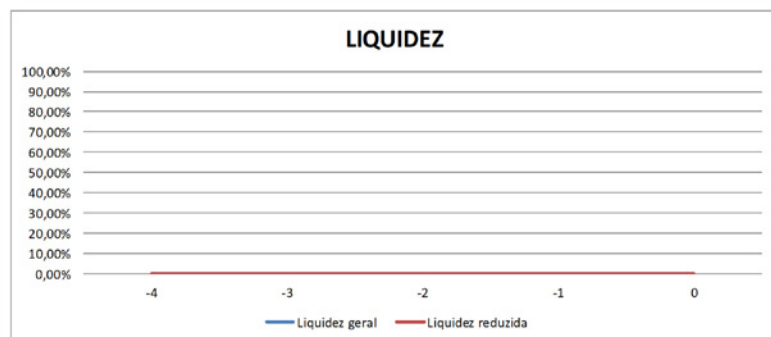
8. Resultados da Análise Gráfica dos indicadores da empresa

A informação constante desta análise gráfica resulta do Quadro de análise económica e financeira apresentado no ponto anterior.

A apresentação gráfica facilita a leitura da evolução dos indicadores.

Figura 4- Imagem ilustrativa dos modelos de análise gráfica

Análise gráfica da evolução histórica da empresa





QUALIFICA4AGRO

Guia produzido no âmbito do projeto Qualifica4Agro, cofinanciado pelo Fundo Europeu de Desenvolvimento Regional – COMPETE2020, através do SIAC Qualificação, com o objetivo de promover e apoiar a inovação organizacional nas PME do setor agroalimentar, com atuação na produção e comercialização de produtos endógenos, através da qualificação dos seus agentes para a transformação empresarial e implementação de tecnologias i4.0 nos seus modelos de gestão.

Promotor:



Parceiros:



Cofinanciamento:

