



# Módulo 03

## Aula 3

# MINHA CARTEIRA NÚMERO UM

Me Poupe !

## Módulo 3 – aula 3 – tópico 1

Se você tem empresa, opera com CNPJ, sabe bem o que é isso. Todo final de exercício fiscal, você tem que fazer suas demonstrações financeiras, contar com auxílio do contador e tudo mais. Bom, qualquer empresa que está no mercado de ações da Bolsa tem que fazer exatamente o mesmo, como você já sabe. Isso garante lisura, transparência e confiabilidade nas negociações.

Vamos ver os tipos de demonstrações financeiras existentes?

### Demonstrações financeiras

Conforme Lei 6104, todas as empresas de capital aberto são obrigadas a divulgar seus balanços e demonstrações financeiras.

#### As principais são:

- BP – balanço patrimonial;
- DRE – demonstração do resultado do exercício;
- DFC – demonstração do fluxo de caixa;
- DMPL – demonstração da mutação do patrimônio líquido;
- Notas explicativas.

## Módulo 3 – aula 3 – tópico 2

Para entender melhor o que é exatamente o balanço patrimonial, você precisa saber o seguinte:

## 1) Balanço patrimonial

Mostra como está o patrimônio da empresa e sua composição. É formado pelos **ativos** (bens e direitos), os **passivos** (dívidas e obrigações) e o **patrimônio líquido** (ativos, lucros, reservas etc).

**O patrimônio líquido é o resultado de ativo – passivo. Isto é,  $PL = A - P$ .**

O passivo é conhecido como capital de terceiros, ou seja, dinheiro que financia as atividades da empresa e não necessariamente o seu próprio capital. Já o patrimônio líquido é composto por capital próprio, ou seja, dinheiro que os sócios colocaram na empresa e dos resultados que ela obteve. Trata-se de um recurso mais caro, pois tem obrigações com acionistas (dividendos, etc).

**Dentro do balanço patrimonial podemos observar algumas divisões.**

**Circulante:** transações que ocorrem no curto prazo (dentro de 12 meses) e que giram.

**Não circulante:** transações que superam 12 meses (um exercício fiscal). Pode-se ter ativos e passivos circulantes e não circulantes.

A estrutura do balanço patrimonial é composta de ativos que podem ser circulante e não circulante; bens e direitos de curto e longo prazo. Assim como passivos (capital de terceiros): circulantes e não circulantes; dívidas e obrigações de curto e de longo prazo.

O patrimônio líquido representa o capital próprio: capital social, reservas de lucro, etc.

## Módulo 3 – aula 3 – tópico 3

Aqui vamos entender que dentro de um exercício financeiro, há demonstrativos de resultados que obedecem a certas regras, já que apresentam aspectos que podem influenciar no nível de venda, despesas e custos de uma empresa.

## 2) DRE – Demonstrativo do Resultado do Exercício

É um demonstrativo muito importante, que mostra os valores da atividade da empresa e o que impacta essa atividade. A partir dela é possível verificar as margens de lucro, o nível de venda, as despesas e custos, etc.

### Estrutura simplificada da DRE:

Receita bruta

(-) impostos sobre vendas (ISS, ICMS, PIS, COFINS)

= receita líquida

(-) custos dos produtos

= lucro bruto operacional

(-) despesas operacionais: administrativas e de vendas

= lucro operacional líquido (informação importante, pois representa o lucro que a empresa obteve com sua atividade fim)

(-/+) resultado financeiro (pode ser positivo ou negativo)

(-/+) depreciação/amortização (pode ser positivo ou negativo)

= lucro antes de ir (imposto de renda)

(-) IR e CSLL (imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido)

= lucro líquido (baseado nesse lucro é que ocorre a distribuição de dividendos)





**Até a próxima aula!**

MINHA CARTEIRA  
**NÚMERO UM**  
Me Poupe !