

Literacia de Gestão & Gestão Comercial*

Fundamentos de Gestão – Gestão e Administração Hoteleira | Gestão de Atividades Turísticas
Introdução à Gestão - Animação Turística

* - Apresentação com recurso a AI

Literacia de Gestão & Gestão Comercial

O ecossistema financeiro: Da fatura ao financiamento bancário



REGULAMENTAÇÃO
E CONTRATOS



FINANCIAMENTO
BANCÁRIO &
SEGURANÇA



FLUXO FINANCEIRO
& INVESTIMENTO



GESTÃO OPERACIONAL
& RECEITAS



ESCALA	1:10000
PROJETA	PAULINO DE OLIVEIRA
DATA	05/05/2024
ORÇAMENTO	10000

A Anatomia de uma Transação

Documentação

A fundação legal e a prova da operação

Financiamento e Custos

O motor financeiro e a macrogestão

Negociação e Aquisição

A otimização do custo e do valor

Infraestrutura Bancária

A identificação e os canais de movimento



O Rasto de Papel: Ciclo de Documentação Comercial



Nota de Encomenda

Função: Intenção

O chef pede 10kg de lagosta; o fornecedor entrega 25kg. É este o documento que prova o pedido original.

Guia de Transporte

Função: Circulação

Documento obrigatório para provar a legalidade da carga numa fiscalização rodoviária à viatura do restaurante.

Fatura

Função: Exigência Legal

O hotel recusa o pagamento dos novos equipamentos porque o documento carece de NIF e detalhe de IVA.

Recibo

Função: Quitação

Prova final apresentada quando um fornecedor reclama o pagamento de uma conta antiga já liquidada.

Correções de Rota: As Exceções ao Valor Faturado

**Fatura
com erro**

Nota de Débito
Sobe a Dívida

Ação: Retifica o valor para cima.

Cenário: O fornecedor faturou o pedido, mas esqueceu-se de incluir a taxa de entrega acordada.

Nota de Crédito
Desce / Anula a Dívida

Ação: Anula ou reduz o valor cobrado.

Cenário: De 50 cadeiras adquiridas, 5 estavam danificadas e foram devolvidas.

O Espectro da Aquisição e Liquidez

Grau de Formalidade
(Informal → Alta Exigência)

Aquisição a Pronto

Contexto: Pagamento imediato.

Body: Colaborador vai ao mercado local resolver uma rutura de stock de um ingrediente crítico.

Aquisição a Crédito

Contexto: Liquidação diferida no tempo.

Body: Hotel renova o ginásio de imediato, mas acorda a liquidação para daqui a 90 dias.

Livrança

Contexto: Promessa formal de pagamento.

Body: Título exigido pelo banco no âmbito de um financiamento, obrigando à assinatura dos sócios da empresa.

Tempo de Pagamento (Agora → Futuro)

Matriz de Otimização: Porque pagamos menos?

Pilar 1: Volume & Fidelidade

Desconto de Quantidade:
Preço desce com o aumento do volume mensal.

Rappel: Bónus de devolução de percentagem no final do exercício por metas atingidas.

Bonificação: Oferta em espécie (ex: compra 10 unidades, recebe a 11ª grátis).

Pilar 2: Tesouraria & Tempo

Desconto Financeiro:
Redução genérica para melhorar a tesouraria.

Pronto Pagamento:
Dedução de 2% para liquidar em 48h uma fatura a 30 dias.

Pilar 3: Falhas & Compensações

Abatimento: Redução exigida após aceitação de mercadoria com defeitos estéticos.

Pilar 4: Cadeia & Parceria

Desconto Comercial:
Redução direta devido a relação de longa data.

Desconto de Revenda:
Margem da agência (ex: Agência vende por 100€, hotel recebe 85€).

Desconto Sucessivo:
Aplicação de cadeias de reduções encadeadas.

Raio-X a uma Conta Bancária: O Código IBAN / NIB

PT50 0000 0000 0000000000000000 00

Bloco 1:
Código de País.

Identifica Portugal e previne erros de envio no sistema.

Bloco 2 (4 dígitos):
Código Instituição.

Verifica se o colaborador tem conta no mesmo banco.

Bloco 3 (4 dígitos):
Código Balcão.

Identifica a agência física.

Bloco 4 (11 dígitos):
Nº Identificação Conta.

Identifica o contrato do cliente com o banco.

Bloco 5 (2 dígitos):
Dígitos de Controlo (Check Digits).

Efetuem validação matemática contra erros manuais.

***Nota:** Os últimos 21 dígitos formam o identificador nacional (NIB).

O Mapa de Transferências: Conectividade Local e Global



Nacional: NIB

Uso exclusivo no território nacional (21 dígitos).

Europeu: Transferência SEPA

Single Euro Payments Area: Permite pagar a um fornecedor europeu com a mesma celeridade e custo de uma operação nacional.

Global: SWIFT / BIC + IBAN

SWIFT / BIC: O código internacional necessário para localizar a instituição bancária.

IBAN: O código internacional completo que permite receber fundos de qualquer parte do mundo.

Arsenal de Pagamentos: A Ferramenta Certa para o Cenário Certo



TPA / POS

Falha sem rede:
O hardware que impede faturação eletrónica se não houver conexão durante o serviço.



Cartões (Crédito vs Débito)

Controlo de fluxo:
Crédito permite comprar a louça hoje e o dinheiro só sai da conta no mês seguinte.



Débito Direto (SDD)

Automatização fixa:
Liquidação automática mensal de eletricidade ou internet.



Referência Multibanco

Privacidade B2C:
Facilita pagamento online a clientes nacionais que evitam partilhar dados do cartão.



Transferência Bancária

B2B Volume: O método eletrónico padrão para faturas elevadas de fornecedores regulares.



Cheque (Cruzado/Visado)

Controlo de Fornecedor: Garante que o fornecedor deposita obrigatoriamente, impedindo o levantamento em notas.

O Paradoxo do Saldo: Onde está o capital da empresa?

A Ilusão: Saldo Contabilístico

O total registado que o banco indica teres.

Fundo Base: Depósito à Ordem

(Capital para despesas correntes e salários com disponibilidade imediata)

2.000€

1.500€

-500€

Alternativa: Depósito a Prazo

Para excedentes de tesouraria não utilizados durante 1 ano. Rendibilidade sem risco, abdicando da liquidez.

O Bloqueio: Saldo Cativo

O capital temporariamente bloqueado (ex: caução/reserva de um aluguer de carro).

A Realidade: Saldo Disponível

O fundo que a empresa pode realmente usar neste exato momento.

A Anatomia do Custo e do Lucro Bancário

O Custo do Financiamento (A Equação do Empréstimo)

[Euribor]

(A Base: Taxa de referência do mercado interbancário europeu)

+

[Spread]

(A Margem: O lucro aplicado pelo banco no contrato)

+

[Comissão Bancária]

(A Manutenção: Débito fixo mensal por gestão da conta)

+

[TAEG - Taxa Anual de Encargos Efetiva Global]

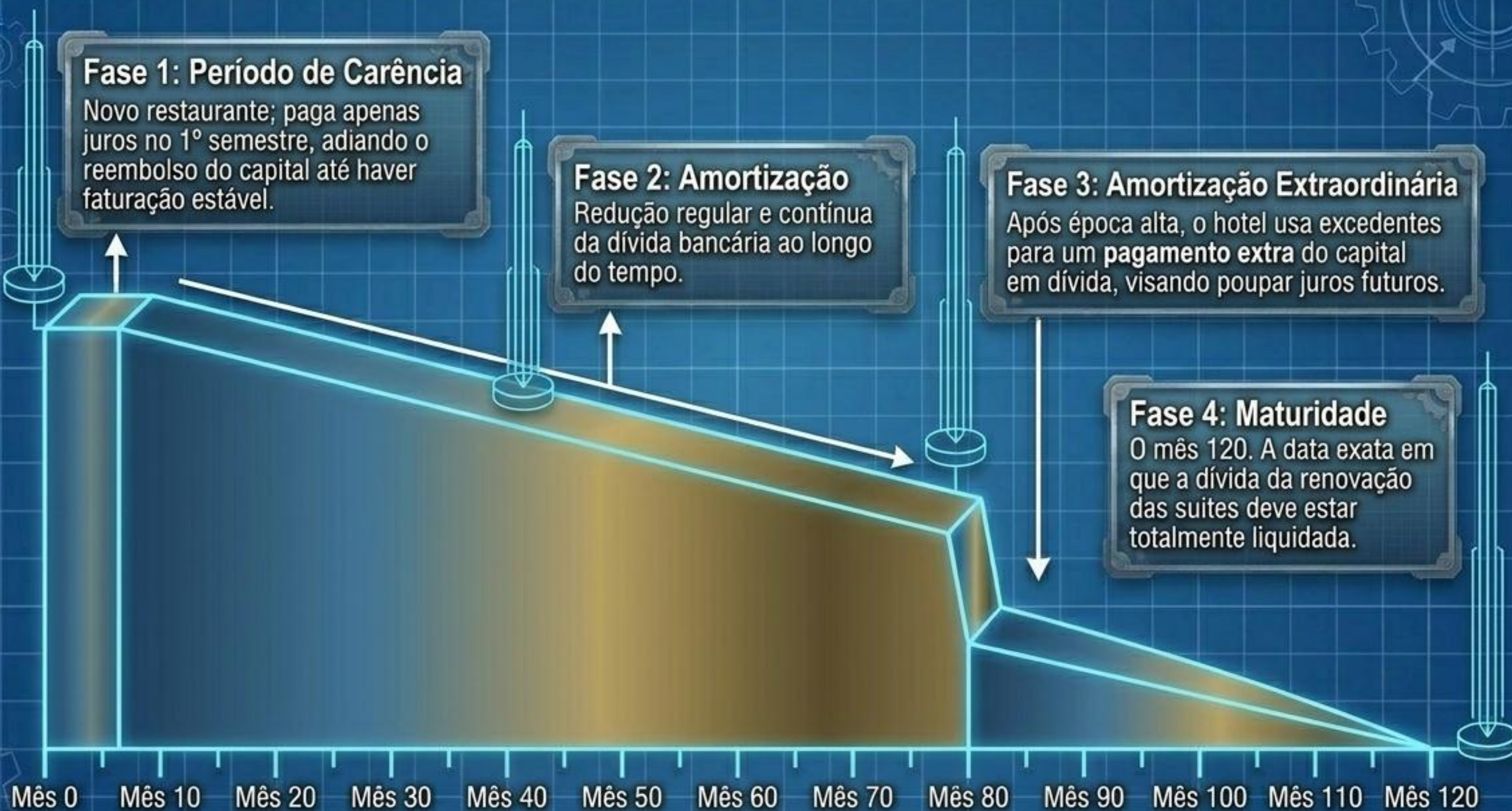
(O Custo Real: O indicador definitivo para comparar propostas, incluindo encargos e seguros)

A Rendibilidade (A Equação do Depósito)

$$[\text{Juro Bruto}] - [\text{Impostos}] = \left[\frac{\text{TANB}}{\text{TANL}} \right]$$

O Ganho Líquido: A taxa que reflete a rentabilidade efetiva de um depósito para a empresa.

O Ciclo de Vida do Financiamento Bancário



Fricções no Sistema: Os Custos do Atraso e Imprevistos



Descoberto Bancário

O Fundo de Emergência Negativo

Conta apresenta valor negativo. Utilizado para pagar salários pontualmente após o atraso de uma fatura de congressistas, cobrindo débitos imprevistos.



Juro de Mora

A Penalização Privada

Pagamento fora de prazo a parceiros de negócio. Penalização exigida por um fornecedor por cada dia de atraso na liquidação da fatura.



Juro Compensatório

A Penalização Pública

Privação de fundos estatais. A unidade hoteleira atrasou-se na entrega de impostos. O juro compensa o Estado pelo tempo de privação do capital.

O Ecosistema Conectado: Uma Transação na Prática



Takeaway:
A excelência na literacia financeira transforma burocracia numa vantagem competitiva contínua.
Estrutura sólida, negócio rentável.