

Portal Gestão

Manual de Utilizador

Aplicação Finance App



Índice

Índice.....	1
Introdução	2
Estrutura da aplicação.....	2
1) Acesso e criação de conta	4
2) Página Inicial.....	5
3) Criar plano	6
4) Fontes de rendimento.....	8
4.1) Criar fontes de rendimento	8
4.2) Lista das fontes de rendimento	9
5) Restantes ecrãs.....	10
6) Pressupostos e fundo de maneiio	11

Introdução

Transformar uma ideia de negócio num modelo financeiro bem estruturado pode ser uma tarefa desafiadora, até mesmo para profissionais experientes. Para simplificar todo esse processo, apresentamos uma atualização das nossas “Excel Apps” com a nova Finance App.

A Finance App, com uma interface amigável, permite a qualquer utilizador criar modelos financeiros em Excel, ideal para estruturar ideias de negócio. Assim, torna-se mais fácil e rápido converter conceitos empresariais em planos financeiros detalhados e eficazes.

Estrutura da aplicação

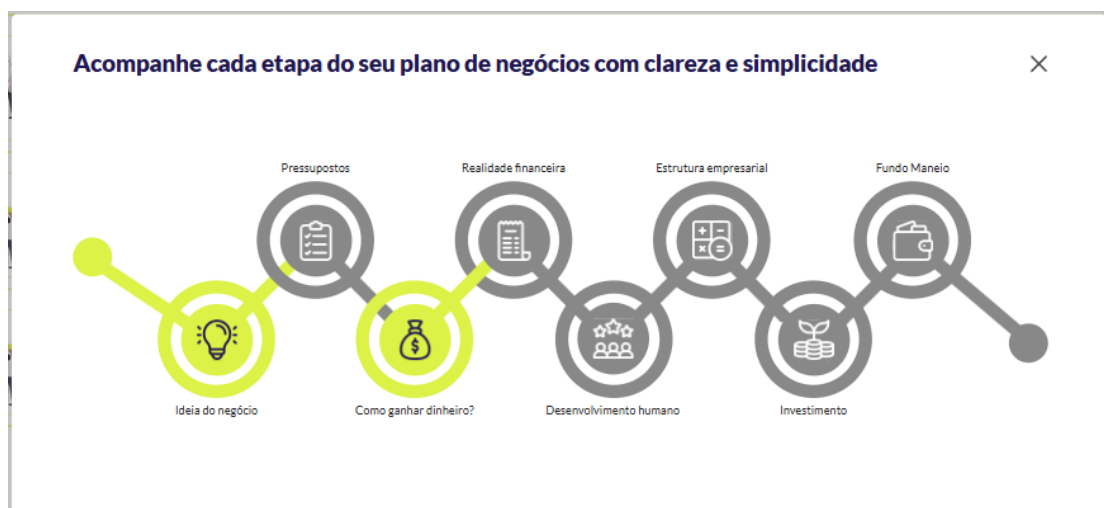
- **Menu lateral em edição do plano** – Este menu permite ao utilizador caminhar nas etapas de um plano. O icone preenchido sinaliza que o passo está completo e tracejado quando ainda está incompleto. Após todas as etapas concluídas do plano o botão “Criar modelo excel” torna-se ativo e é possível gerar o ficheiro Excel que no fim será enviado por email.



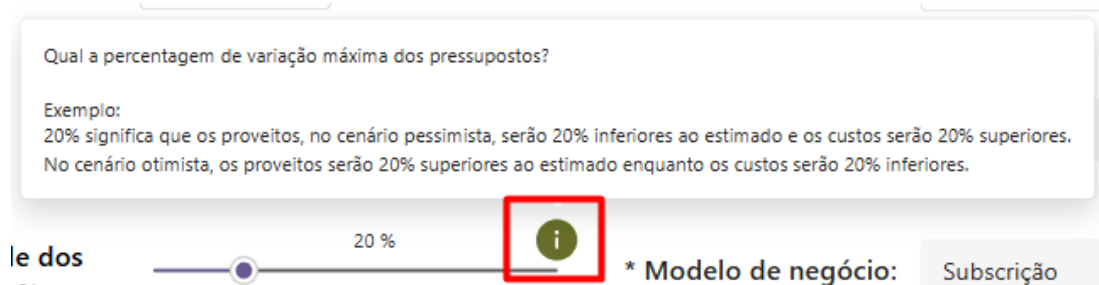
- **Ações na lista de planos** – Este menu permite ao utilizador criar modelo, ver estado do modelo, editar e eliminar de um plano específico. A opção “Criar Excel” apenas fica ativo quando todas as etapas estiverem criadas e concluídas.



- **Mapa de etapas do plano (estado do plano)** – Neste pop-up é possível acompanhar as etapas concluídas (preenchidas a amarelo e ícone azul) e as que estão incompletas ou por criar (preenchidas a cinzento e ícone branco). É possível ainda navegar clicando nos círculos, a aplicação redireciona para o ecrã pretendido.



- **Ícone de informação** – Ao longo da aplicação são apresentados botões com um ícone i (como mostra a imagem) que contêm ajuda ou explicações para que o entenda os conceitos e o que é necessário fazer.

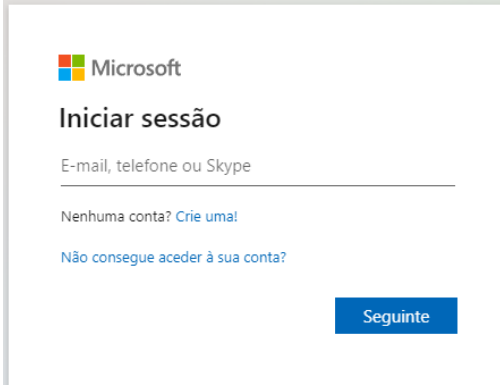


1) Acesso e criação de conta

Para aceder à aplicação [Finance App](#) é necessário aceder ao [Power Apps](#) e introduzir os dados da conta criada. Não é necessário transferir nada para o computador local, pois o acesso é feito exclusivamente através de um browser.

Para entrar no Power Apps é necessário introduzir:

- Email
- Palavra-passe



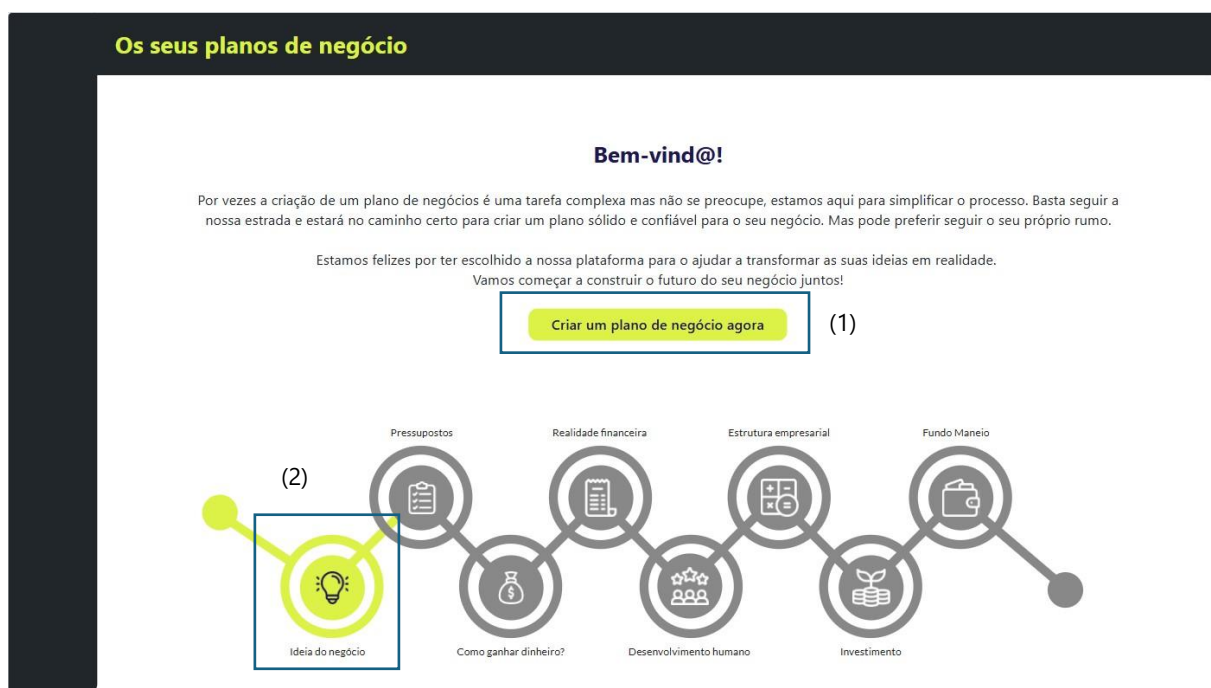
The image shows a Microsoft login page. At the top left is the Microsoft logo. Below it, the text 'Microsoft' is displayed. The main heading is 'Iniciar sessão'. Underneath, there is a text input field labeled 'E-mail, telefone ou Skype'. Below the input field, there are two links: 'Nenhuma conta? [Crie uma!](#)' and 'Não consegue aceder à sua conta?'. At the bottom right, there is a blue button labeled 'Seguinte'.

Ao efetuar o login no Power Apps é levado para o ecrã inicial (Splashscreen) onde o seu planeamento terá início.

2) Página Inicial

Há duas visualizações quando acedemos à app:

- 1) **Quando não temos nenhum plano criado:** é apresentada uma mensagem de boas-vindas juntamente com um esquema referente às etapas necessárias para concluir o plano e um botão (1 e 2) para iniciar a criação de um plano novo. No entanto, é permitido seguir as etapas na ordem que preferir.



- 2) **Quando já há plano:** é apresentada uma lista com todos os planos criados. Cada linha da lista dá-nos alguns dados do plano, como:
 - Nome
 - Modelo
 - Período de anos que pretende analisar e projetar
 - Idioma do plano
 - Estado do plano (se está ou não completo para criar o modelo em Excel)
 - E quatro ações como: Criar o modelo Excel (botão 1 - **Criar Excel**), ver o estado das etapas do plano (botão 2 - **Ver mapa**), editar o plano (botão 3 - **ícone de lápis**) e eliminar plano (botão 4 – **ícone do caixote do lixo**)

- Criar plano (5)

Os seus planos de negócio

Nome	Modelo de negócio	Período	Status	(1)	(2)	(3)	(4)
ArteConectada	Vendas diretas	2024 - 2035 pt	Incompleto	Criar Excel	Ver mapa		
Contabilidade Express	Prestação de serviços	2024 - 2028 pt	Incompleto	Criar Excel	Ver mapa		
Swell training and development	Prestação de serviços	2024 - 2035 pt	Completo	Criar Excel	Ver mapa		

(5) Novo plano

3) Criar plano

Para criar um plano na aplicação, o utilizador deverá seleccionar a opção "Novo plano" na página inicial. Segue-se um processo de criação de um plano de negócios (ideia do negócio) por etapas por 5 etapas:

- 1) Modelo de negócio e uma breve descrição da ideia de negócio;
- 2) Produtos e serviços que irá vender;
- 3) Nome do negócio, com ajuda da IA generativa;
- 4) Brainstorming;
- 5) Estilização do ficheiro, como o esquema de cores, fontes e idioma

A ideia de negócio

Descreva a sua oportunidade de negócio

Modelo de negócio | Produtos | Nome do negócio | Brainstorming | Estilização do ficheiro

Antes da submissão do novo plano, o utilizador é levado para um ecrã de confirmação dos dados. Aqui é possível editar os dados do plano e definir dois novos campos, sendo eles:

- 1) O Ano Inicial – é o ano para o qual pretende analisar e projetar os dados do seu negócio.
- 2) Anos – que é o número de anos que considera na projeção do seu negócio.

Nota importante: Estes dois campos após a criação do plano não são possíveis editar.

A ideia de negócio

Confirme os dados finais do seu plano:

(*) - Campos obrigatórios

* Nome do plano:

Produtos:

* Ano Inicial: ⓘ
IMPORTANTE: Ao concluir a criação do seu plano de negócios não é possível editar o Ano Inicial.

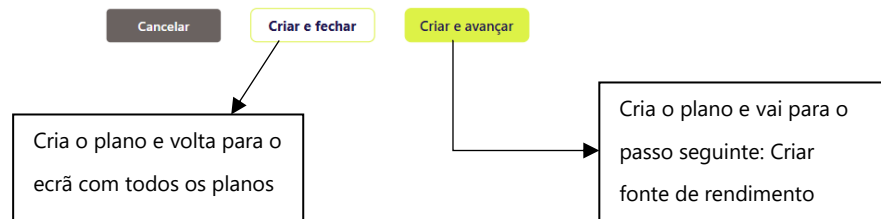
* Anos: ⓘ
IMPORTANTE: Ao concluir a criação do seu plano de negócios não é possível editar o número de períodos

* Online:

* Offline:

* Sensibilidade dos pressupostos % : ⓘ

* Modelo de negócio:



4) Fontes de rendimento

4.1) Criar fontes de rendimento

Após a criação do plano e avançar para o passo seguinte, o utilizador é redirecionado para o ecrã de criação de fontes de rendimento.

Para criar uma fonte de rendimento é necessário:

- Atribuir um nome à fonte de rendimento;
- Seleccione a categoria de rendimento;
- Indicar a unidade de medida para qualificar a fonte.

Crie uma nova fonte de rendimento

Confirme os dados finais da sua fonte de rendimento:

(*) - Campos obrigatórios

* Designação:
Qual a designação da nova fonte de rendimento?
Planos de Subscrição

* Fonte:
Selecione a categoria de rendimento que melhor se adapta a esta fonte.
Recurrentes

* Medida:
Indique a unidade de medida para quantificar esta fonte de rendimento.
Meses

Cancelar Criar e avançar

Após inserir o campo necessário para a criação, avança para a criação da previsão da fonte. Para criar a sua previsão é necessário indicar:

- A quantidade anual e a sua taxa anual de crescimento;
- O preço unitário e a sua taxa anual de crescimento;

Ao indicar os valores, basta clicar em "Fazer previsão" e irá a aplicação gera uma tabela com a previsão, como segue a imagem seguinte.

Crie a previsão de rendimento: Subscrição de planos

O seu plano 'FinanceFusion' tem como ano inicial 2024 irá fazer uma previsão de rendimentos para a fonte Subscrição de planos para 12 anos.

Quantidade: 12 Taxa anual de crescimento da quantidade: 5
Preço unitário: 5.99 Taxa anual de crescimento do preço unitário: 5

Limpar previsão Fazer previsão

Elimina os valores atuais da previsão. Ao inserir novos valores no formulário é necessário voltar a carregar no botão

Ano	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035
Quantidade	12.00	12.60	13.23	13.89	14.59	15.32	16.08	16.89	17.73	18.62	19.55	20.52
Preço unitário (€)	5.99	6.29	6.60	6.93	7.28	7.64	8.03	8.43	8.85	9.29	9.76	10.24
Valor	71.88	79.25	87.32	96.26	106.22	117.04	129.12	142.38	156.91	172.98	190.81	210.12

Cancelar Criar previsão

Cria a previsão para a fonte de rendimento

4.2) Lista das fontes de rendimento

Quando o plano não tem fontes de rendimento associadas, a página mostra uma apresentação da secção de Fontes de Rendimento. O utilizador pode ainda avançar para o próximo passo (custos diretos), criar uma fonte de rendimento, ou ir para a página inicial (página com a lista dos planos).



No caso de haver fontes de rendimento, o utilizador irá ter uma visualização onde poderá criar, editar, eliminar e ajustar a previsão de cada fonte específica.

The screenshot shows a web interface titled "As minhas fontes de rendimento". On the left is a dark sidebar with menu items: "Plano" (checked), "Pressupostos", "Fontes rendimento" (checked), "Custos diretos", "Custos com pessoal", "Custos fixos", "Investimento", and "Fundo de manio". A "Criar modelo excel" button is at the bottom of the sidebar. The main content area has a "Criar fonte de rendimento" button at the top right. Below it, a card displays details for a source: "Designação: Subscrição de planos", "Fonte: Recorrentes", and "Medida: Meses". Action links "Editar fonte", "Editar previsão", and "Eliminar fonte" are on the right. At the bottom of the main area are "Ir para página inicial" and "Avançar" buttons. A flow diagram below the interface shows: "Avançar" leads to a box "Avançar para o passo seguinte"; "Ir para página inicial" leads to a box "Voltar para a página inicial, lista dos planos".

5) Restantes ecrãs

As restantes etapas seguem a mesma lógica da criação de fontes de rendimento. O utilizador terá sempre informações sobre a secção atual, com as ações de avançar, criar e voltar para a página inicial.

Quando há dados nas secções, é apresentada uma lista com alguns dados e permite as ações como editar, ajustar a sua previsão e eliminar.

Ao criar os dados na secção, o utilizador é redirecionado para o respetivo formulário com campos obrigatórios (marcados com um asterisco *).

6) Pressupostos e fundo de maneo

6.1) Criação de pressupostos

A página para criar os pressupostos apresenta um formulário onde são necessários os seguintes valores:

- Taxa de inflação;
- Taxe de imposto sobre os lucros;
- Taxa de juro isento de risco;
- Prémio de risco;
- Taxa de juro capital alheio;
- Capital próprio inicial;
- Inventario inicial;
- Caixa e depósitos bancários mínimo;
- Duração media financiamentos obtidos;
- Beta
- Taxa de crescimento do free cash flow

The screenshot shows a web interface for creating assumptions. The main heading is "Dados dos Pressupostos gerais". Below it, the section "Crie os seus pressupostos" contains a list of input fields. A yellow box highlights the "Pressupostos taxes" section, and a callout box points to the information icon in the first field. At the bottom, two callout boxes point to the "Ir para página inicial" and "Criar pressupostos" buttons.

Section	Field Name	Unit	Value
Pressupostos taxes	* Taxa de inflação	%	0
	* Taxa de imposto sobre os lucros	%	0
	* Taxa de juro isenta de risco	%	0
	* Prémio de risco	%	0
	* Taxa de juro capital alheio	%	0
Pressupostos financeiros	* Capital próprio inicial	Euros	0
	* Inventário inicial	Euros	0
	* Caixa e depósitos bancários mínimo	Euros	0
	* Duração média financiamentos obtidos	Anos	0-100

Annotations:

- Botão de explicação sobre o campo a preencher (points to the information icon in the first tax field)
- Botão para voltar à página inicial (points to the "Ir para página inicial" button)
- Botão para submeter o formulário (points to the "Criar pressupostos" button)

6.2) Fundo de manei

Assim como os pressupostos, na secção de fundo de manei, é apresentado um formulário com campos obrigatórios sinalizados e mensagens de erro. Após preencher o formulário corretamente, o botão de submissão fica ativo.

The screenshot shows a web application interface for creating a 'Fundo de manei' (Management Fund). On the left is a dark sidebar with a menu containing: Plano (checked), Pressupostos, Fontes rendimento, Custos diretos, Custos com pessoal, Custos fixos, Investimento, and Fundo de manei (highlighted). The main content area is titled 'Dados do Fundo de manei' and contains a form titled 'Crie o fundo de manei'. The form includes a red asterisk warning: '(*) - Campos obrigatórios'. The first field is 'Número médio de dias de inventário:' with a subtext 'Quantos dias em média permanece o inventário na empresa? Preencher apenas caso existam inventários.' The input field contains '155' and has a red error message 'Tente novamente número inválido.' pointing to a 'Mensagem de erro' box. Below are two other fields: 'Número médio de dias de pagamento:' (subtext: 'Quantos dias demora a empresa a pagar aos seus fornecedores?') and 'Número médio de dias de recebimento:' (subtext: 'Quantos dias demora a empresa a receber dos seus clientes?'). At the bottom of the form are two buttons: 'Ir para página inicial' and 'Criar fundo de manei'. Annotations below the screenshot identify the 'Ir para página inicial' button as 'Botão para voltar para a página inicial' and the 'Criar fundo de manei' button as 'Botão para criar o fundo de manei do plano'.

7) Opções de eliminar

Ao longo da aplicação a opção de remover está sinalizado por um botão vermelho com o ícone de um caixote de lixo como mostra a imagem:



Para remover um plano, fonte de rendimento, custo direto, fixo, com pessoal e investimento, o utilizador deverá seleccionar a opção do botão como na imagem anterior. Ao seleccionar essa opção irá aparecer uma mensagem de confirmação, com as opções "Sim" e "Não". Caso o utilizador desejar apagar clicando na opção de "Sim" e esta será apagada por completo, caso contrário o utilizador terá de clicar na opção "Não" que irá a mensagem.