

A photograph showing a business meeting in progress. Several people are gathered around a wooden table, looking at documents and laptops. One person is pointing at a chart on a document. The scene is brightly lit, suggesting a modern office environment.

**TOP 5%
MELHORES PME
DE PORTUGAL**

RIDS 2024

**RELATÓRIO FINANCEIRO
ÍNDICE DE DESEMPENHO E SOLIDEZ FINANCEIRA**

NIF: 505000628

Designação Social: **JOSÉ CANHOTO DIAS & FILHOS, LDA**

Sede (concelho/distrito): SINTRA (LISBOA)

Código CAE ver. 3: 31020

Exercício fiscal (IES): 2023

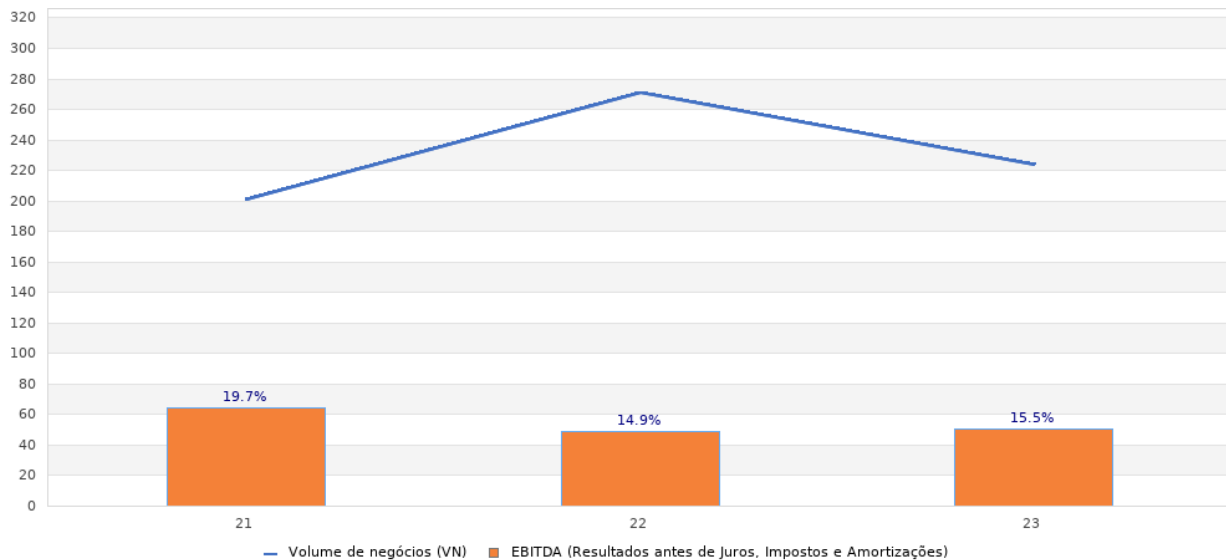
Nota preliminar: as considerações apresentadas são de carácter muito geral. Só com um conhecimento mais pormenorizado da empresa, do seu enquadramento setorial, estratégia, dimensão, idade, etc., se pode produzir uma análise aprofundada e personalizada.

Termos e condições disponíveis em www.scoring.pt

Valores monetários em milhares de Euros

Operações e Resultados	21	22	23	23vs22
Nº de trabalhadores	5	4	4	0%
Volume de negócios (VN)	201	272	224	-17%
EBITDA (Resultados antes de Juros, Impostos e Amortizações)	40	41	35	-15%
Resultado líquido do exercício (RL)	23	20	12	-39%

Volume de Negócio e EBITDA



Algumas notas sobre os indicadores e o gráfico desta página.

Dinâmica do negócio.

A evolução das vendas em 2023 foi negativa. Recomenda-se sempre uma análise detalhada das vendas. Conforme os casos, podem justificar-se diversos estudos:

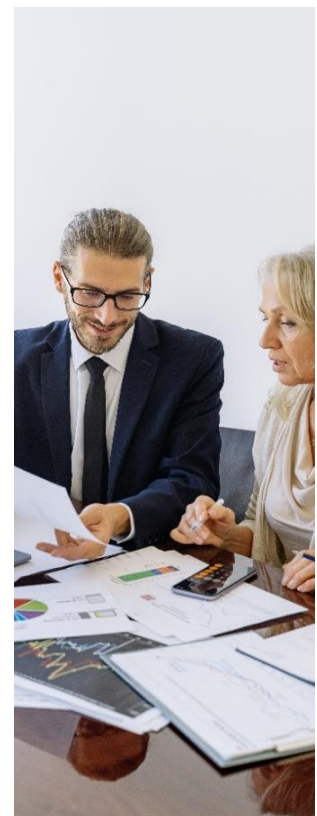
- a. Angariação de novos clientes versus Fidelização
- b. Segmentos de mercado
- c. Análise por produto

Pode também ser necessário reforçar a informação que se dispõe sobre vendas e avaliar a necessidade de se investir nessa área.

Produtividade.

A taxa de rentabilidade das vendas é um dos principais indicadores da produtividade global da empresa. Os investidores gostam de compará-la com as taxas de outros investimentos alternativos. Compare a produtividade com a do ano passado (neste caso foi inferior). Procure também comparações com empresas do setor (por exemplo, recorrendo à Central de Balanços do Banco de Portugal, serviço grátis)

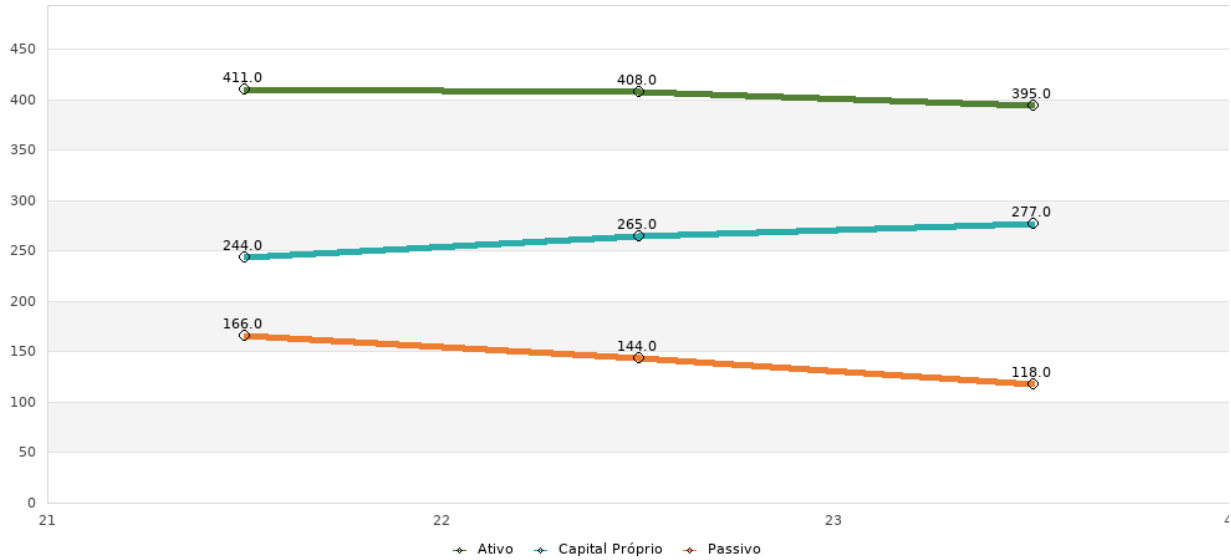
Também caberia aqui a análise sobre a produtividade dos recursos humanos mas que poderá não fazer sentido para muitas empresas, pelo que a deixamos em aberto.



Valores monetários em milhares de Euros

Estrutura de Capital	21	22	23	23vs22
Ativo	411	408	395	-3%
Capital Próprio	244	265	277	5%
Passivo	166	144	118	-18%

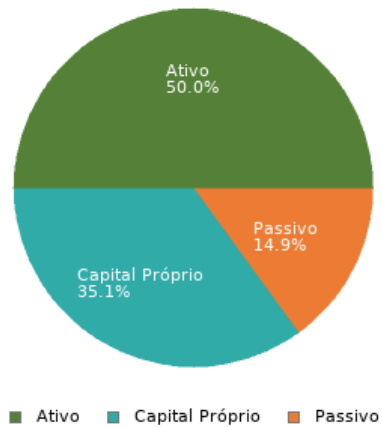
Estrutura de Capital



O valor das empresas depende criticamente da capacidade de gerar resultados. No entanto, é necessário assegurar que a empresa dispõe de uma situação financeira capaz de honrar os seus compromissos no curto prazo e no médio/longo prazos.

Em termos estruturais, a empresa apresenta uma autonomia financeira alta. No curto prazo, a Liquidez Geral é positiva.

Balanço (2023)

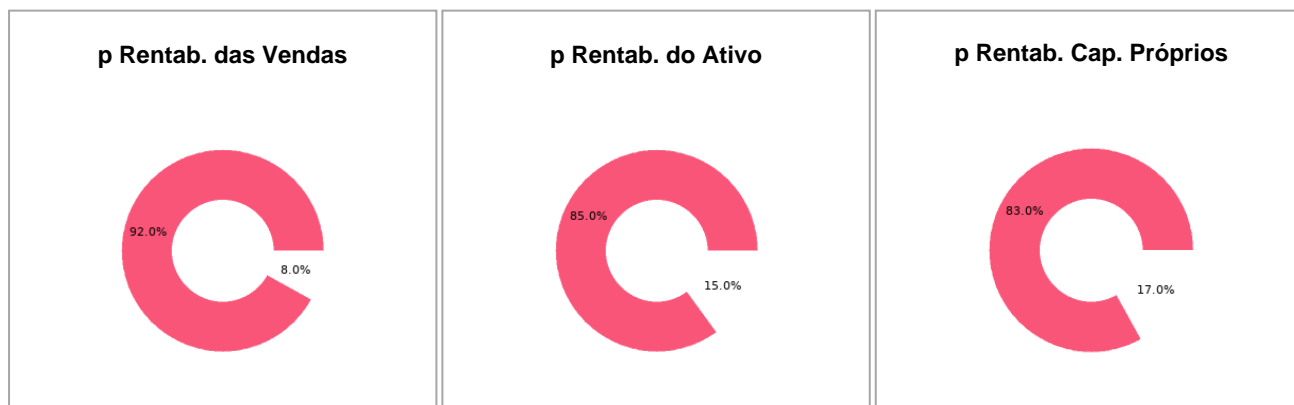


Índices de Desempenho e de Solidez financeira; Notação de Sustentabilidade	23	Notação
Índice de Desempenho e Solidez (iDS) [Função (iD; iS; pCEF)]	91%	NS 5
Índice de Desempenho Económico (iD)	88%	
Índice de Solidez Financeira (iS)	95%	
Consistência económico-financeira (pCEF)	Elevada	
Notação SCORING	NS 5	

Notas: O iDS é atribuído considerando iD, iS e pCEF, resultando num valor entre 0% e 100%.
 O valor do iDS determina a Notação SCORING, que se divide em 5 escalões:
 0/20% = 1 (Reduzido); 20/40% = 2 (Fraco); 40/60% = 3 (Médio); 60/80% = 4 (Bom) e 80/100% = 5 (Excelente).

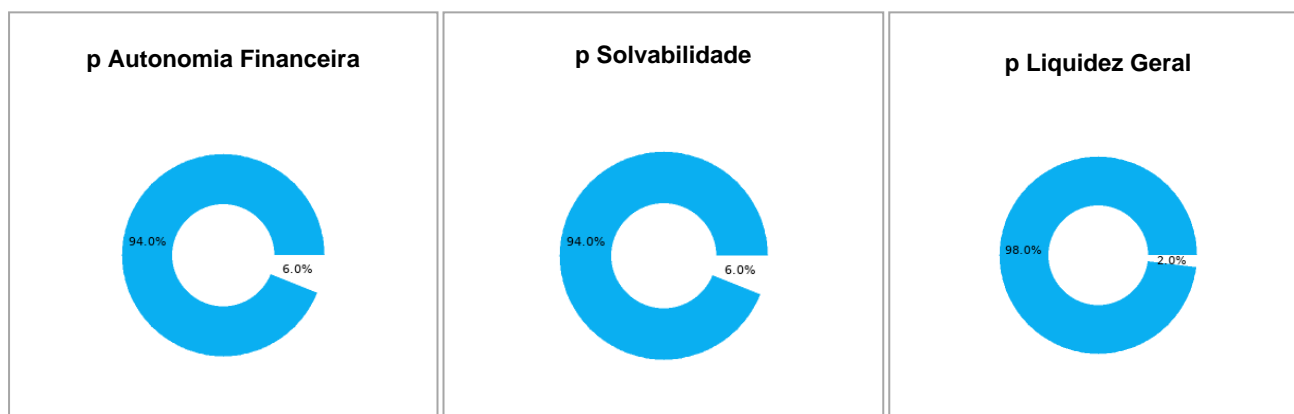
Rácios de gestão relacionados com o Desempenho (iD)	21	22	23	índice 23
Rentabilidade das Vendas (RTV = EBITDA/VN)	20%	15%	15%	92%
Rentabilidade do Ativo (RTA = EBITDA/ATV)	10%	10%	9%	85%
Rentabilidade dos Capitais próprios (RCP = EBITDA/CP)	16%	15%	13%	83%

Legenda: p = Percentil do rácio face ao universo das PME.



Rácios de gestão relacionados com a Solidez financeira (iS)	21	22	23	índice23
Autonomia Financeira (AF = CP/ATV)	59%	65%	70%	94%
Solvabilidade (SOL = CP/PASS)	147%	184%	235%	94%
Liquidez Geral (LQG = ATVc/PASSc)	373%	567%	898%	98%

Legenda: p = Percentil do rácio face ao universo das PME.



GLOSSÁRIO DE TERMOS UTILIZADOS

Balanço.

Ativo (ATV)	Conjunto de bens e direitos ao dispôr da empresa.
Passivo (PASS)	Conjunto de obrigações e dívidas da empresa.
Capital Próprio (CP)	Diferença entre Ativo e Passivo. Inclui o Capital Social.

Vertente económica.

Volume de Negócios (VN)	Vendas e Prestação de Serviços (contas 71 e 72 do SNC).
EBITDA (RAJIAR)	Resultados antes de juros, impostos e amortizações. Normalmente designado por cash-flow.
Rentabilidade das vendas (RTV)	Avalia a rentabilidade das vendas realizadas, isto é, qual o resultado obtido pelas vendas. Podem ser utilizados diversos rácios EBITDA / VN: margem cash-flow gerado com as vendas RL / VN: rentabilidade líquida das vendas (taxa efetiva de lucro vendas)
Rentabilidade do Ativo (RTA)	Rácio entre EBITDA / ATV. Avalia rentabilidade da totalidade dos capitais investidos na empresa (sejam eles de sócios, clientes, em edifícios, etc).
Rentabilidade Capitais Próprios (RCP)	Rácio entre EBITDA / CP. Avalia a rentabilidade dos capitais investidos na empresa pelos sócios/accionistas.

Vertente financeira.

Autonomia Financeira (ATF)	Rácio entre CP / ATV. Mede o peso dos CP no financiamento da empresa. Considera-se que para valores inferiores a 20%, pode significar dependência de capitais alheios.
Solvabilidade (SOL)	Rácio entre CP / PASS. Representa a capacidade da empresa em solver as suas dívidas. Considera-se que para valores inferiores a 25%, pode significar risco acrescido da empresa assegurar as suas dívidas.
Liquidez Geral (LQG)	Rácio entre o activo circulante (o que a empresa deve receber no prazo inferior a um ano, por exemplo faturas de clientes a receber), e o passivo circulante (o que a empresa deve pagar nesse mesmo período, como faturas de fornecedores a pagar). A empresa está em equilíbrio financeiro no curto prazo quando este rácio é superior a 100%.

