

A PREVIDÊNCIA
PORTUGUESA

ASSOCIAÇÃO
MUTUALISTA

A PREVIDÊNCIA PORTUGUESA – ASSOCIAÇÃO MUTUALISTA

Rua da Sofia, nº193
3000 - 391 COIMBRA
Telef. 239 828 055

Contas 2022

ae
38
K
J

[Handwritten signatures and initials in blue ink]

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DE 2022

Balanço Individual

Handwritten signatures and initials in the top right corner.

Entidade: A PREVIDÊNCIA PORTUGUESA - Associação Mutualista

BALANÇO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 (Modelo Reduzido)

RUBRICAS	NOTAS		
		31/12/2022	31/12/2021
ATIVO			
Ativo não corrente			
Ativos fixos tangíveis	2.8, 3.2 e 4	13 402 894,86 €	13 133 476,87 €
Bens do património histórico e cultural	4	52 339,53 €	52 339,53 €
Propriedades de investimento	2.8, 3.2 e 4		
Ativos intangíveis	2.8, 3.3, 5	39 928,67 €	39 928,67 €
Investimentos financeiros	3.5, 9	117 159,96 €	110 429,62 €
		13 612 323,02 €	13 336 174,69 €
Ativo Corrente			
Inventários	8	4 663,04 €	6 626,40 €
Créditos a receber	10	45 852,54 €	41 987,39 €
Estado e outros entes públicos	7	19 114,59 €	19 717,16 €
Fundadores / Patroc./ Doadores/Associados/ Membros	12	461 678,23 €	539 164,20 €
Diferimentos	16	26 894,62 €	21 230,75 €
Outros ativos correntes	14	30 825,57 €	19 825,89 €
Outros ativos financeiros			
Caixa e depósitos bancários	6	4 979 696,28 €	3 609 742,72 €
		5 568 724,87 €	4 258 294,51 €
TOTAL DO ACTIVO		19 181 047,89 €	17 594 469,20 €
FUNDOS PATRIMONIAIS E PASSIVO			
FUNDOS PATRIMONIAIS			
Fundos		15 236 839,90 €	14 743 422,09 €
Excedentes técnicos		1 084 304,00 €	1 123 416,92 €
Reservas	18		
Resultados transitados		76 294,73 €	23,70 €
Excedentes de revalorização		- €	- €
Outras variações nos fundos patrimoniais		97 967,40 €	110 050,21 €
		16 495 406,03 €	15 976 865,52 €
Resultado líquido do período		611 037,88 €	558 661,89 €
TOTAL DO FUNDO DO CAPITAL		17 106 443,91 €	16 535 527,41 €
PASSIVO			
Passivo não corrente			
Financiamentos obtidos	13	1 235 938,45 €	391 666,71 €
		1 235 938,45 €	391 666,71 €
Passivo corrente			
Fornecedores	11	47 456,29 €	26 779,34 €
Estado e outros entes públicos	7	21 489,99 €	21 416,55 €
Fundadores / Patroc./ Doadores/Associados/ Mem	12	147 181,63 €	129 710,88 €
Financiamentos obtidos	13	155 745,93 €	100 327,74 €
Diferimentos	16	76 595,98 €	78 777,32 €
Outras dívidas a pagar	15	390 195,71 €	310 263,25 €
		838 665,53 €	667 275,08 €
TOTAL DO PASSIVO		2 074 603,98 €	1 058 941,79 €
TOTAL DOS FUNDOS PATRIMONIAIS E DO PASSIVO		19 181 047,89 €	17 594 469,20 €

0 - O euro, admitindo-se, em função da dimensão e exigências de relato, a possibilidade de expressão das quantias em milhares de euros

O Conselho de Administração

Handwritten signatures of the Board of Administration members.

O Contabilista Certificado

Handwritten signature of the Certified Accountant: Isabel Silva, cc 25520

Contas **2022** JB
L. G. J.
H. J.
J.

**Demonstração dos Resultados
Individuais**

Handwritten signatures and initials in the top right corner.

Entidade: A PREVIDÊNCIA PORTUGUESA - Associação Mutualista
DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS POR NATUREZAS (MODELO REDUZIDO)
PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	PERÍODOS	
		2022	2021
Vendas e serviços prestados	19	1 779 146,56 €	1 578 232,17 €
Subsídios, doações e legados à exploração	20	350 622,52 €	358 390,29 €
Custos das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	8	27 670,45 €	21 162,80 €
Fornecimentos e serviços externos	21	542 235,61 €	406 099,11 €
Gastos com o pessoal	22	868 231,06 €	842 022,66 €
Imparidade de dívidas a receber (perdas/reversões)	23		905,68 €
Aumentos/reduções de justo valor		- 2 749,08 €	- 1 931,46 €
Outros rendimentos e ganhos	25	697 884,44 €	659 444,18 €
Outros gastos e perdas	26	775 447,36 €	771 497,77 €
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamentos e impostos		611 319,96 €	554 258,52 €
Gastos/reversões de depreciação e de amortização	4, 5	28 541,04 €	28 084,12 €
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		582 778,92 €	526 174,40 €
Juros e rendimentos similares obtidos	27	38 872,91 €	37 578,34 €
Juros e gastos similares suportados	27	10 613,95 €	5 090,85 €
Resultado antes de impostos		611 037,88 €	558 661,89 €
Imposto sobre o rendimento do período	7		
Resultado líquido do período		611 037,88 €	558 661,89 €

(*) - O euro, admitindo-se, em função da dimensão e exigências de relato, a possibilidade de expressão das quantias em milhares de euros

O Conselho de Administração

Handwritten signatures of the Board of Administration members.

O Contabilista Certificado

Isabel Silva
 ec 25520

Handwritten notes:
 Au - 11/12/22
 JP
 [Signature]

Entidade: A PREVIDÊNCIA PORTUGUESA - Associação Mutualista
 DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS POR NATUREZAS (MODELO REDUZIDO)
 PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

JARDIM DE INFÂNCIA

UNIDADE MONETÁRIA (1)

	Notas	PERÍODOS	
		2022	2021
Vendas e serviços prestados	19	189 958,21 €	180 883,24 €
Subsídios à exploração	20	346 930,02 €	346 519,59 €
Custos das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	8	24 049,60 €	19 012,22 €
Fornecimentos e serviços externos	21	64 708,88 €	62 122,24 €
Gastos com o pessoal	22	468 854,08 €	424 180,46 €
Outros rendimentos e ganhos	25	12 099,77 €	12 205,54 €
Outros gastos e perdas	26	946,63 €	10 644,15 €
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamentos e impostos		- 9 571,19 €	23 649,30 €
Gastos/reversões de depreciação e de amortização	4,5	2 092,40 €	3 208,72 €
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		- 11 663,59 €	20 440,58 €
Juros e rendimentos similares obtidos	27		
Juros e gastos similares suportados	27	9,59 €	
Resultado antes de impostos		- 11 673,18 €	20 440,58 €
Imposto sobre o rendimento do período	7		
Resultado líquido do período		- 11 673,18 €	20 440,58 €

(1) - O euro, admitindo-se, em função da dimensão e exigências de relato, a possibilidade de expressão das quantias em milhares de euros.

O Conselho de Administração

O Contabilista Certificado

Handwritten signature:
 [Signature]
 Entidade: A PREVIDÊNCIA PORTUGUESA - Associação Mutualista
 DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS POR NATUREZAS (MODELO REDUZIDO)
 PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

Handwritten signature:
 Isabel Silva
 CC 25500

MODALIDADES/SEDE

UNIDADE MONETÁRIA (1)

	Notas	PERÍODOS	
		2022	2021
Vendas e serviços prestados	19	1 589 188,35 €	1 397 348,93 €
Subsídios à exploração	20	3 692,50 €	11 870,70 €
Custos das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	8	3 620,85 €	2 150,58 €
Fornecimentos e serviços externos	21	477 526,73 €	343 976,87 €
Gastos com o pessoal	22	399 376,98 €	417 842,20 €
Imparidade de dívidas a receber (perdas/reversões)	23		905,68 €
Aumentos/reduções de justo valor	24	2 749,08 €	1 931,46 €
Outros rendimentos e ganhos	25	685 784,67 €	647 238,64 €
Outros gastos e perdas	26	774 500,73 €	760 853,62 €
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamentos e impostos		620 891,15 €	530 609,22 €
Gastos/reversões de depreciação e de amortização	4,5	26 448,64 €	24 875,40 €
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		594 442,51 €	505 733,82 €
Juros e rendimentos similares obtidos	27	38 872,91 €	37 578,34 €
Juros e gastos similares suportados	27	10 604,36 €	5 090,85 €
Resultado antes de impostos		622 711,06 €	538 221,31 €
Imposto sobre o rendimento do período	7		
Resultado líquido do período		622 711,06 €	538 221,31 €

(1) - O euro, admitindo-se, em função da dimensão e exigências de relato, a possibilidade de expressão das quantias em milhares de euros.

Handwritten signature:
 [Signature]
 Contabilista Certificado

Handwritten initials and signatures in blue ink.

O Conselho de Administração

Handwritten signatures of the Board of Administration members in blue ink.

O Contabilista Certificado

Isabel Silva
cc 25500

Entidade: A PREVIDÊNCIA PORTUGUESA - Associação Mutualista
DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS POR NATUREZAS (MODELO REDUZIDO)
PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

CLÍNICA SAÚDE

	Notas	PERÍODOS	
		2022	2021
Vendas e serviços prestados	19	74 444,91 €	47 233,15 €
Subsídios à exploração	20	- €	- €
Custos das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	8	3 620,85 €	2 150,58 €
Fornecimentos e serviços externos	21	59 697,04 €	45 052,20 €
Gastos com o pessoal	22	48 262,80 €	43 497,56 €
Imparidade de dívidas a receber (perdas/reversões)	23	- €	- €
Aumentos/reduções de justo valor	24	- €	- €
Outros rendimentos e ganhos	25	- €	- €
Outros gastos e perdas	26	25,00 €	1 540,86 €
		- €	- €
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamentos e impostos		- 37 160,78 €	- 45 008,05 €
		- €	- €
Gastos/reversões de depreciação e de amortização	4,5	3 812,28 €	3 812,28 €
		- €	- €
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		- 40 973,06 €	- 48 820,33 €
		- €	- €
Juros e rendimentos similares obtidos	27	- €	- €
Juros e gastos similares suportados	27	- €	- €
		- €	- €
Resultado antes de impostos		- 40 973,06 €	- 48 820,33 €
		- €	- €
Imposto sobre o rendimento do período	7	- €	- €
		- €	- €
Resultado líquido do período		- 40 973,06 €	- 48 820,33 €
		- €	- €

(*) - O euro, admitindo-se, em função da dimensão e exigências de relato, a possibilidade de expressão das quantias em milhares de euros.

O Conselho de Administração

Handwritten signatures of the Board of Administration members in blue ink.

O Contabilista Certificado

Isabel Silva
cc 25500

Demonstração dos Resultados por Funções

RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	Períodos	
		2022	2021
Vendas e serviços prestados	+	1 779 146,56	1 578 232,17
Custo das vendas e dos serviços prestados	-	(27 670,45)	(21 162,80)
Resultado bruto	=	1 751 476,11	1 557 069,37
Outros rendimentos	+	1 048 506,96	1 018 740,15
Gastos de distribuição	-	(1 003 119,27)	(837 555,84)
Gastos administrativos	-	(407 347,40)	(410 565,93)
Gastos de investigação e desenvolvimento	-		
Outros gastos	-	(806 737,48)	(801 513,35)
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	=	582 778,92	526 174,40
Gastos de financiamento (líquidos)	-	28 258,96	32 487,49
Resultados antes de impostos	=	611 037,88	558 661,89
Imposto sobre o rendimento do período	- / +		
Resultado líquido do período	=	611 037,88	558 661,89

Demonstração das Alterações nos Fundos Patrimoniais

A PREVIDENCIA PORTUGUESA - ASSOCIAÇÃO MUTUALISTA
Demonstração das alterações nos fundos patrimoniais no período 2021

(valores expressos em euros)

DESCRIÇÃO	NOTAS	Fundos Permanentes	Fundo Administração	Fundo Reserva Geral	Excedentes Técnicos	Resultados Transitados	Outras variações nos fundos patrimoniais	Resultado Líquido do Período	Total dos Fundos Patrimoniais
ALTERAÇÕES NO PERÍODO									
Aplicação do resultado líquido do exercício findo em 31-12-2021								(626 887,82)	(626 887,82)
Outras variações nos fundos patrimoniais		(220 127,71)	256 405,88	31 344,39	461 182,54	77 237,01	(12 082,81)	(626 887,82)	593 959,30
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	2	(220 127,71)	256 405,88	31 344,39	461 182,54	77 237,01	(12 082,81)	(626 887,82)	(32 928,52)
POSIÇÃO NO FIM DO PERÍODO 2021	3							558 661,89	558 661,89
	4 = 1+2+3	10 644 110,44	1 628 666,26	2 470 645,39	1 123 416,92	(23,70)	110 050,21	558 661,89	16 535 527,21

Demonstração das alterações nos fundos patrimoniais no período 2022

(valores expressos em euros)

DESCRIÇÃO	NOTAS	Fundos Permanentes	Fundo Administração	Fundo Reserva Geral	Excedentes Técnicos	Resultados Transitados	Outras variações nos fundos patrimoniais	Resultado Líquido do Período	Total dos Fundos Patrimoniais
ALTERAÇÕES NO PERÍODO									
Aplicação do resultado líquido do exercício findo em 31-12-2022								(558 661,89)	(558 661,89)
Outras variações nos fundos patrimoniais		(172 374,90)	152 241,34	513 551,37	(39 112,92)	78 318,43	(12 062,81)	(558 661,89)	518 540,51
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	2	(172 374,90)	152 241,34	513 551,37	(39 112,92)	78 318,43	(12 062,81)	(558 661,89)	(40 121,18)
POSIÇÃO NO FIM DO PERÍODO 2022	3							611 037,88	611 037,88
	4 = 1+2+3	10 471 735,54	1 780 907,60	2 984 196,76	1 084 304,00	78 294,73	97 987,40	611 037,88	17 106 443,91

Handwritten signature: Luis Filipe
Handwritten initials: JF
Handwritten signature: A

A PREVIDENCIA PORTUGUESA - ASSOCIAÇÃO MUTUALISTA
Demonstração (individual ou consolidada) de fluxos de caixa

RUBRICAS	NOTAS	Períodos	
		2022	2021
Fluxos de caixa das actividades operacionais - método directo			
Recebimentos de clientes	+	976 651,01	933 933,37
Pagamentos de subsídios	-	(544 300,57)	(506 018,98)
Pagamentos a fornecedores	-	(510 558,77)	(445 065,41)
Pagamentos ao pessoal	-	(871 644,25)	(829 046,35)
Caixa gerada pelas operações	+/-	(949 852,58)	(846 197,37)
Pagamento/recebimento do imposto sobre o rendimento	-/+		
Outros recebimentos/pagamentos	+/-	1 187 920,02	1 390 463,95
Fluxos de caixa das actividades operacionais	(1)	238 067,44	544 266,58
Fluxos de caixa das actividades de investimento			
Pagamentos respeitantes a:			
Activos fixos tangíveis	-	(245 481,31)	(279 812,95)
Activos intangíveis	-		
Investimentos financeiros	-	(2 209,77)	(86 952,86)
Outros activos	-		
Recebimentos provenientes de:			
Activos fixos tangíveis	+		
Activos intangíveis	+	623,49	1 334,00
Investimentos financeiros	+		
Outros activos	+		
Subsídios ao investimento	+		
Juros e rendimentos similares	+	38 945,14	45 935,31
Dividendos	+		
Fluxos de caixa das actividades de investimento	(2)	(208 122,45)	(319 496,50)
Fluxos de caixa das actividades de financiamento			
Recebimentos provenientes de:			
Financiamentos obtidos	+	1 000 000,00	
Realizações de capital e de outros instrumentos de capital próprio	+		
Cobertura de prejuízos	+		
Doações	+		
Outras operações de financiamento	+	350 622,52	358 390,29
Pagamentos respeitantes a:			
Financiamentos obtidos	-		
Juros e gastos similares	-	(10 613,95)	(5 090,85)
Dividendos	-		
Reduções de capital e de outros instrumentos de capital próprio	-		
Outras operações de financiamento	-		
Fluxos de caixa das actividades de financiamento	(3)	1 340 008,57	353 299,44
Variação de caixa e seus equivalentes	(1)+(2)+(3)	1 369 953,56	578 069,52
Efeito das diferenças de câmbio	+/-		
Caixa e seus equivalentes no início do período	+/-	3 609 742,72	3 031 673,20
Caixa e seus equivalentes no fim do período	+/-	4 979 696,28	3 609 742,72

O Conselho de Administração

O Contabilista Certificado

cc 24300

[Handwritten signatures and initials]

Anexo às Demonstrações Financeiras Individuais para o exercício findo em 31 de Dezembro de 2022

[Faint, illegible text from the reverse side of the page]

NOTA I – Identificação da entidade

A Previdência Portuguesa - Associação Mutualista, doravante apenas designada por APP, com Sede Social na Rua da Sofia, n.º 193, em Coimbra, é uma Associação Mutualista de utilidade Pública, fundada em 11 de janeiro de 1929, pessoa coletiva n.º 500 987 416, e está inscrita na Direcção da Segurança Social sob o n.º 8/81, tendo os seus Estatutos e Regulamentos devidamente registados naquele Organismo de Tutela.

A Previdência Portuguesa é uma Instituição Particular de Solidariedade Social, de âmbito nacional, com um número ilimitado de associados, capital indeterminado e duração indefinida que, essencialmente através de quotizações dos seus associados, pratica, no interesse destes e de suas famílias, fins de auxílio recíproco, nos termos legalmente previstos.

São fins principais d´A Previdência Portuguesa:

A concessão de benefícios complementares de segurança social e de saúde destinados a reparar as consequências da verificação de factos contingentes relativos à vida e à saúde dos associados e seus familiares e a prevenir, na medida do possível, a verificação desses factos.

Cumulativamente com estes fins, pode a Associação prosseguir outros fins de protecção social e de promoção da qualidade de vida, através da organização e gestão de equipamentos e serviços de apoio social, de outras obras sociais e de actividades que visem especialmente o desenvolvimento moral, intelectual, cultural e físico dos associados e suas famílias.

NOTA 2 – Referencial contabilístico de preparação das Demonstrações Financeiras

2.1. Referencial Contabilístico

As presentes demonstrações financeiras foram elaboradas no pressuposto da continuidade das operações a partir dos livros e registos contabilísticos da Entidade e de acordo com o Sistema de Normalização Contabilística para Entidades do Setor Não Lucrativo (SNC-ESNL), composto por:

Bases para a Apresentação das Demonstrações Financeiras (BADF);

Modelos de Demonstrações Financeiras (MDF) – Portaria n.º 220/2015, de 24 de julho;

Código de Contas (CC) – Portaria n.º 218/2015, de 23 de julho;

NCRF-ESNL - Aviso n.º 8259/2015, de 29 de julho; e

Normas Interpretativas (NI).

2.2. Regime do acréscimo

A Associação regista os seus rendimentos e gastos de acordo com o regime do acréscimo, pelo qual os rendimentos e ganhos são reconhecidos à medida que são gerados, independentemente do momento em que são recebidos ou pagos. As diferenças entre os montantes recebidos, pagos e os correspondentes rendimentos e gastos são registados nas rubricas de “Outras contas a receber a pagar” ou “Diferimentos”.

2.3. Classificação dos ativos e passivos não correntes

Os ativos realizáveis e os passivos exigíveis a mais de um ano a contar da data da demonstração da posição financeira são classificados, respectivamente, como activos e passivos não correntes.

2.4. Passivos contingentes

Os passivos contingentes não são reconhecidos no balanço, sendo os mesmos divulgados no anexo, a não ser que a possibilidade de uma saída de fundos afectando benefícios económicos futuros seja remota.

2.5. Passivos financeiros

Os passivos financeiros são classificados de acordo com a substância contratual independentemente da forma legal que assumam.

2.6. Eventos subsequentes

Os eventos após a data do balanço que proporcionem informação adicional sobre as condições que existiam nessa data são reflectidos nas demonstrações financeiras. Caso existam eventos materialmente relevantes após a data do balanço, são divulgados no anexo às demonstrações financeiras.

2.7. Derrogação das disposições do SNC

Não existiram, no decorrer do exercício a que respeitam estas demonstrações financeiras, quaisquer casos excepcionais que implicassem a derrogação de qualquer disposição prevista pelo SNC.

2.8. Contas não comparáveis com o período anterior

Com a entrada em vigor da NCRF-ESNL, aprovada pelo Aviso n.º 8259/2015, de 29 de julho, as “propriedades de investimento”, passaram a ser reconhecidas no balanço como ativos fixos tangíveis. Por este motivo, os saldos evidenciados nesta rubrica em 2015 não são comparáveis com os de 2016, melhor explicado na Nota 3.2 e na Nota 4.

NOTA 3 – Principais Políticas Contabilísticas

As principais políticas de contabilidade aplicadas na elaboração das demonstrações financeiras são as que abaixo se descrevem. Estas políticas foram consistentemente aplicadas a todos os exercícios apresentados, salvo indicação em contrário.

3.1. Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras da Associação são apresentadas em euros. O euro é a moeda funcional e de apresentação. As transações em moeda estrangeira são transpostas para a moeda funcional utilizando as taxas de câmbio prevalentes à data da transação.

3.2. Activos fixos tangíveis

Os activos fixos tangíveis encontram-se registados ao custo de aquisição, deduzido das depreciações e das perdas por imparidade acumuladas. As depreciações são calculadas, após o início de utilização dos bens, pelo método da linha recta em conformidade com o período de vida útil estimado para cada grupo de bens. As taxas de amortização são de acordo com Decreto Regulamentar n.º 25/2009, de 14 de Setembro.

O ativos fixos tangíveis referentes a terrenos e edifícios detidos pela Associação e anteriormente designados por “Propriedades de Investimento”, encontram-se valorizados ao justo valor, tendo sido objeto de reavaliação em 2021 mantendo-se o valor inalterado de 2016.

3.3. Activos intangíveis

Os activos intangíveis encontram-se registados ao custo de aquisição deduzido das respetivas amortizações e perdas por imparidade acumuladas.

3.4. Propriedades de Investimento

Como se referiu nas notas 2.8 e 3.2., não se encontram reconhecidas “Propriedades de Investimento”

3.5. Investimentos financeiros



Encontra-se registado em “Investimentos Financeiros”, títulos de dívida pública, em sociedades, as verbas pagas ao fundo compensação do trabalho e a quota adquirida da sociedade Fernando Albergaria, Lda.

3.6. Caixa e equivalentes de caixa

Esta rubrica inclui caixa, depósitos à ordem e depósitos a prazo em bancos. Os descobertos bancários são incluídos na rubrica “Financiamentos obtidos”, expresso no “passivo corrente”.

3.7. Créditos a receber

Os créditos a receber, incluem a conta de “Clientes e utentes C/C”, não têm implícitos juros e são registadas pelo seu valor nominal deduzido de eventuais perdas de imparidade, reconhecidas nas rubricas “Perdas de imparidade acumuladas”, por forma a que as mesmas reflectam o seu valor realizável líquido.

3.8. Fornecedores, empréstimos e outros passivos correntes

As contas a pagar a fornecedores e outros credores, que não vencem juros, são registadas pelo seu valor nominal, que é substancialmente equivalente ao seu justo valor.

As dívidas registadas em “Empréstimos” são contabilizadas pelo seu valor nominal.

3.9. Fundos patrimoniais

Esta rubrica é constituída pelos Fundos Permanentes das modalidades de benefícios sujeitas a reservas matemáticas, pelo Fundo de Administração, pelo Fundo de Reserva Geral, pelos Excedentes Técnicos, por Resultados Transitados e por outras variações nos fundos patrimoniais.

Esta conta é movimentada pela aplicação anual dos resultados líquidos do exercício em conformidade com os Estatutos e o Regulamento de Benefícios.

3.10 Políticas contabilísticas, alterações nas estimativas contabilísticas e erros

Os erros materiais de períodos anteriores devem ser corrigidos retrospectivamente ao primeiro conjunto de demonstrações financeiras aprovadas após a sua descoberta(i) reexpressando as quantias comparativas para o(s) período(s) anterior(es) apresentado(s) em que tenha ocorrido o erro; ou (ii) se o erro ocorreu antes do período anterior mais antigo apresentado, reexpressando os saldos de abertura dos activos, passivos e capital próprio para o período mais antigo apresentado.

As demonstrações financeiras de períodos posteriores não precisam de repetir estas divulgações.

NOTA 4- Activos fixos tangíveis

Os movimentos ocorridos nos activos fixos tangíveis e respectivas depreciações, no exercício de 2022 e 2021 foram os seguintes:

	31 de Dezembro de 2022				Saldo em 31-Dez-22
	Saldo em 01-Jan-22	Aquisições / Dotações	Abates/ Vendas	Transferências	
Gastos:					
Bens do Património Hist. Cultural	52 339,53 €	- €	- €	- €	52 339,53 €
Terrenos e recursos naturais	4 020 112,80 €	- €	- €	- €	4 020 112,80 €
Edifícios e outras construções	9 027 205,91 €	267 972,19 €	- €	- €	9 295 178,10 €
Equipamento básico	119 213,64 €	29 184,58 €	- €	- €	148 398,22 €
Equipamento de transporte	94 891,43 €	- €	- €	- €	94 891,43 €
Equipamento administrativo	227 274,19 €	802,26 €	- €	- €	228 076,45 €
Outros activos fixos tangíveis	48 309,09 €	- €	- €	- €	48 309,09 €
Investimentos em curso	- €	- €	- €	- €	- €
	13 589 346,59 €	297 959,03 €	- €	- €	13 887 305,62 €
Depreciações acumuladas					
Bens do Património Hist. Cultural	- €	- €	- €	- €	- €
Edifícios e outras construções	- €	- €	- €	- €	- €
Equipamento básico	69 684,64 €	15 294,99 €	- €	- €	84 979,63 €
Equipamento de transporte	69 801,63 €	10 645,68 €	- €	- €	80 447,31 €
Equipamento administrativo	217 453,21 €	2 600,37 €	- €	- €	220 053,58 €
Outros activos fixos tangíveis	46 590,71 €	- €	- €	- €	46 590,71 €
	403 530,19 €	28 541,04 €	- €	- €	432 071,23 €
Valor líquido					13 455 234,39 €

A rubrica “Bens do Património Histórico e Cultural” é constituída por livros e quadros doados à Associação.

O quadro seguinte evidencia o valor patrimonial atribuído aos imóveis à data de 31 de dezembro de 2016 e o valor contabilístico dos referidos imóveis à data 31.12.201 e 31.12.2022.

K J. A
JS *Ar* *Hilb*

Propriedades	Valor Patrimonial atribuído pelo Perito Eng.º Diniz Manso em 31 de Dezembro de 2016	Valor Contabilístico em 31/12/2021, (Conta 4331)	Valor Contabilístico em 31/12/2021(Conta 4332)	Valor Líquido em 31/12/2021	Alienações em 2022 (Conta 4331)	Aquisições em 2022 (Conta 4331)	Alienações em 2022 (Conta 4332)	Aquisições em 2022 (Conta 4332)	Obras em 2022 (Conta 4332)	Valor Líquido Total a 31/12/2022
Propriedade n.º 1	836 420,00 €	278 250,00 €	558 170,00 €	836 420,00 €						836 420,00 €
Propriedade n.º 2	636 424,76 €	247 836,02 €	436 957,26 €	684 793,28 €					3 251,23 €	688 044,51 €
Propriedade n.º 3	1 045 265,40 €	298 250,00 €	790 864,80 €	1 089 114,80 €						1 089 114,80 €
Propriedade n.º 4	852 050,00 €	250 750,00 €	601 300,00 €	852 050,00 €						852 050,00 €
Propriedade n.º 5	304 820,00 €	87 000,00 €	304 551,58 €	391 551,58 €						391 551,58 €
Propriedade n.º 6	462 720,00 €	87 821,71 €	381 235,96 €	489 057,87 €					24 828,14 €	493 885,81 €
Propriedade n.º 7	339 850,00 €	95 500,00 €	244 350,00 €	339 850,00 €						339 850,00 €
Propriedade n.º 8	696 780,00 €	217 962,13 €	611 590,92 €	829 553,05 €					10 649,37 €	840 202,42 €
Propriedade n.º 9	220 960,00 €	72 000,00 €	166 512,79 €	238 512,79 €						238 512,79 €
Propriedade n.º 10	622 370,00 €	253 000,00 €	555 498,72 €	808 498,72 €					53 843,69 €	862 342,41 €
Propriedade n.º 11	577 700,00 €	204 500,00 €	550 770,60 €	755 270,80 €					1 523,09 €	756 793,69 €
Propriedade n.º 12	903 747,60 €	323 948,77 €	651 543,03 €	975 491,80 €						975 491,80 €
Propriedade n.º 13	1 042 650,00 €	349 928,43 €	703 286,64 €	1 053 215,07 €					3 482,48 €	1 056 697,55 €
Propriedade n.º 14	1 088 670,00 €	312 365,74 €	802 762,06 €	1 115 127,80 €					151 589,52 €	1 266 717,32 €
Propriedade n.º 15	350 050,00 €	97 500,00 €	282 260,43 €	379 760,43 €						379 760,43 €
Propriedade n.º 16	564 260,00 €	290 000,00 €	277 232,42 €	567 232,42 €						567 232,42 €
Propriedade n.º 17	528 050,00 €	165 500,00 €	481 781,75 €	647 281,75 €						647 281,75 €
Propriedade n.º 18	63 580,00 €	31 000,00 €	32 580,00 €	63 580,00 €						63 580,00 €
Propriedade n.º 20	75 667,30 €	13 750,00 €	66 069,56 €	79 819,56 €						79 819,56 €
Propriedade n.º 21		19 375,00 €	71 688,06 €	91 063,06 €						91 063,06 €
Propriedade n.º 23		186 375,00 €	18 462,17 €	204 837,17 €					15 111,23 €	219 948,40 €
Propriedade n.º 24		137 500,00 €	437 737,16 €	575 237,16 €					3 693,44 €	578 930,60 €
TOTAL	11 212 035,06 €	4 020 112,80 €	9 027 205,91 €	13 047 318,71 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	267 972,19 €	13 315 290,90 €
						0,00 €		0,00 €	267 972,19 €	

NOTA 5 - Activos intangíveis

A quantia escriturada bruta, as amortizações acumuladas, a reconciliação da quantia escriturada no início e no fim do período de 2022, mostrando as adições, os abates, as alienações, as amortizações e outras alterações, foram desenvolvidas de acordo com o seguinte quadro:

	31 de Dezembro de 2022		
	Saldo em 01-Jan-22	Aquisições / Dotações	Saldo em 31-Dez-22
Quantia Escriturada Bruta			
Goodwill	31 756,69 €		31 756,69 €
Projetos de desenvolvimento	4 243,69 €		4 243,69 €
Programas de computador	109 144,67 €		109 144,67 €
Propriedade Industrial	1 579,45 €		1 579,45 €
			- €
	146 724,50 €	- €	146 724,50 €
Depreciações acumuladas			
Goodwill	- €		
Projetos de desenvolvimento	4 243,69 €		4 243,69 €
Programas de computador	102 552,14 €		102 552,14 €
Propriedade Industrial			- €
	106 795,83 €	- €	106 795,83 €
Valor líquido			39 928,67 €

NOTA 6 – Caixa e Depósitos bancários

A 31 de Dezembro de 2022 e de 2021 os saldos desta rubrica apresentavam-se como segue:

(valores expressos em euros)

C.C.	Meios financeiros líquidos constantes do balanço	31.12.2022			31.12.2021		
		Quantias disponíveis para uso	Quantias indisponíveis para uso	Totais	Quantias disponíveis para uso	Quantias indisponíveis para uso	Totais
11	Numerário	1 200,00 €		1 200,00 €	1 200,45 €		1 200,45 €
11	Caixa			- €			- €
11	Subtotais	1 200,00 €	- €	1 200,00 €	1 200,45 €	- €	1 200,45 €
12	Depósitos à ordem	1 149 496,28 €		1 149 496,28 €	136 042,27 €		136 042,27 €
13	Outros depósitos bancários	3 829 000,00 €		3 829 000,00 €	3 472 500,00 €		3 472 500,00 €
12	Depósitos bancários			- €			- €
13	Subtotais	4 978 496,28 €	- €	4 978 496,28 €	3 608 542,27 €	- €	3 608 542,27 €
14	Outros equivalentes de caixa			- €			- €
14	Subtotais	- €	- €	- €	- €	- €	- €
1	Totais	4 979 696,28 €	- €	4 979 696,28 €	3 609 742,72 €	- €	3 609 742,72 €

NOTA 7 – Estado e outros entes públicos

A 31 de Dezembro de 2022 e 2021 a rubrica “Estado e outros entes públicos” no activo e no passivo, apresentava os seguintes saldos:

	31-dez-2022	31-dez-2021
Activo		
Imposto sobre o valor acrescentado (IVA)	19 114,59 €	19 717,16 €
	19 114,59 €	19 717,16 €
Passivo		
Imposto sobre o rend. das pessoas colectivas (IRC)		
Retenção de imposto sobre rendimentos (IRS)	8 099,51 €	6 452,94 €
Segurança Social	13 038,30 €	14 792,65 €
Fundo Compensação	178,18 €	170,96 €
Imposto Selo	174,00 €	
	21 489,99 €	21 416,55 €

NOTA 8 – Inventários

A 31 de dezembro de 2022 e de 2021, as existências foram valorizadas de acordo com o critério valorimétrico do FIFO. As matérias-primas referem-se a bens e géneros alimentares para o Jardim de Infância e matérias-primas para a Clínica Previdência Saúde sendo o respetivo CMVMC (custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas) apurado como segue:

	31-dez-2022		31-dez-2021	
	Matérias-primas, subsidiárias e de consumo JIPP / Clínica Prev. Saúde	Total	Matérias-primas, subsidiárias e de consumo JIPP / Clínica Prev. Saúde	Total
Existência inicial	4 214,08 €	4 214,08 €	3 784,11 €	3 784,11 €
Compras	25 707,09 €	25 707,09 €	21 592,77 €	21 592,77 €
Existência final	2 250,72 €	2 250,72 €	4 214,08 €	4 214,08 €
CMVMC	27 670,45 €	27 670,45 €	21 162,80 €	21 162,80 €

A 31 de dezembro de 2022 e de 2021 as existências de mercadorias referem-se a medalhas da Instituição.

	31-dez-2022		31-dez-2021	
	Mercadorias	Total	Mercadorias	Total
Existência inicial	2 412,32 €	2 412,32 €	2 412,32 €	2 412,32 €
Compras	- €	- €	- €	- €
Existência final	2 412,32 €	2 412,32 €	2 412,32 €	2 412,32 €
CMVMC	- €	- €	- €	- €

NOTA 9 – Investimentos Financeiros

A 31 de Dezembro de 2022 e de 2021, os saldos desta rubrica apresentavam-se como segue:

	31-dez-2022	31-dez-2021
Participações noutras empresas	64 578,15 €	56 685,01 €
Títulos da dívida pública	47 048,81 €	49 797,89 €
Outros Investimentos financeiros	5 533,00 €	3 946,72 €
Empréstimos concedidos e sociais		
Imparidades acumuladas		
	117 159,96 €	110 429,62 €

NOTA 10 – Créditos a receber

A 31 de dezembro de 2022 e de 31 de dezembro de 2021, a rubrica “Créditos a receber” tinha a seguinte composição:

	31-dez-2022	31-dez-2021
	Corrente	Corrente
Cientes		
Cientes conta corrente	45 852,54 €	41 987,39 €
Cientes de cobrança duvidosa	3 148,61 €	3 148,61 €
	49 001,15 €	45 136,00 €
Perdas por imparidade acumuladas	- 3 148,61 €	- 3 148,61 €
	45 852,54 €	41 987,39 €

NOTA 11 – Fornecedores

A 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021 a rubrica “Fornecedores” tinha a seguinte composição:

	31-dez-2022	31-dez-2021
Fornecedores conta corrente	47 456,29 €	26 779,34 €
	47 456,29 €	26 779,34 €

Handwritten notes and signatures in blue ink, including an arrow pointing to the page number, the initials "AS", and a signature.

NOTA 12 – Fundadores / Patrocinadores /Doadores / Associados / Membros

A 31 de dezembro de 2022 a rubrica “Fundadores / Patrocinadores /Associados / Membros” tinha a seguinte composição:

	31-dez-22	31-dez-21
A receber		
De Associados:		
- Quotas não pagas	53 416,34 €	20 055,28 €
- Empréstimos sobre reservas matemáticas	408 261,84 €	519 108,92 €
	461 678,18 €	539 164,20 €
A pagar		
A Associados:		
- Capitais Vencidos (de Modalidades de Benefícios)	147 181,63 €	129 710,88 €
	147 181,63 €	129 710,88 €

NOTA 13 – Financiamentos obtidos

A 31 de dezembro de 2022, a Instituição tinha contratado três financiamentos bancários no Montepio de 500.000,00€, cada, sendo 2 contratados em 2022 por um período de 108 meses cada:

	31-dez-2022		31-dez-2021	
	Corrente	Não corrente	Corrente	Não corrente
Montepio - descobertos bancários		- €		- €
Cartão credito Montepio	17,67 €	- €	327,78 €	- €
Montepio - Empréstimo bancário	155 728,26 €	1 235 938,45 €	99 999,96 €	391 666,71 €
	155 745,93 €	1 235 938,45 €	100 327,74 €	391 666,71 €

NOTA 14 – Outros ativos correntes

A 31 de Dezembro de 2022, a rubrica “Outros ativos correntes” tinha a seguinte composição:

	31/dez/22	31/dez/21
	Corrente	Corrente
Saldos devedores de fornecedores	2 141,24 €	2 105,88 €
Adiantamentos a fornecedores de ativos fixos tang	2 123,45 €	
Acréscimos de rendimentos:		
- Acresc. Remun. (Ministério Educação /ISS)		
- Juros a receber	5 478,08 €	5 545,21 €
Outros devedores	14 917,85 €	5 611,70 €
Empréstimos ao pessoal	6 164,95 €	6 563,10 €
	30 825,57 €	19 825,89 €
Perdas por imparidade		
	30 825,57 €	19 825,89 €

NOTA 15 – Outras dívidas a pagar

A 31 de Dezembro de 2022 a rubrica “Outras dívidas a pagar” não corrente e corrente tinha a seguinte composição:

	31/dez/22	31/dez/21
	Corrente	Corrente
Saldos credores de clientes	22 899,77 €	15 435,00 €
Acréscimos de gastos:		
- Relativos a Fornec. Serv. Externos	128 677,02 €	11 977,90 €
- Remunerações a liquidar	11 874,69 €	109 122,93 €
Dívidas ao pessoal	- €	- €
Fornecedores de investimento	182 464,62 €	129 986,90 €
Outras contas a pagar	44 279,61 €	43 740,52 €
	390 195,71 €	310 263,25 €

[Handwritten signatures and initials]

NOTA 16 – Diferimentos

A 31 de Dezembro de 2022 os saldos da rubrica “Diferimentos” do activo e passivo são os seguintes:

	31/dez/22	31/dez/21
Diferimentos (Activo)		
Outros gastos a reconhecer	26 894,62 €	21 230,75 €
	26 894,62 €	21 230,75 €
Diferimentos (Passivo)		
Outros rendimentos a reconhecer	76 595,98 €	78 777,32 €
	76 595,98 €	78 777,32 €

NOTA 17 – Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes

Nos termos previstos no n.º 1 do artigo 62.º do Código das Associações Mutualistas (CAM), aprovado pelo Decreto-Lei n.º 59/2018, de 2 de agosto, as Associações Mutualistas devem organizar um Balanço Técnico com vista:

- apurar as responsabilidades assumidas para com os associados no que respeita às suas modalidades de benefícios relativamente aos períodos futuros;
- analisar as respectivas condições de equilíbrio técnico e financeiro;
- avaliar a necessidade de rever a estrutura e os quantitativos das quotas ou benefícios.

Deste modo, sempre que uma Mutualidade prossiga modalidades de benefícios que, designadamente, impliquem a atribuição/pagamento futuro de benefícios pecuniários (vg. subsídios por morte, capitais a prazo, etc.), está a mesma obrigada a, periodicamente, calcular o valor atuarial dessas suas responsabilidades.

O valor atuarial das responsabilidades futuras assumidas pela Associação perante os seus Associados em determinada modalidade de benefícios **é designado por Reserva Matemática.**

Nos termos previstos no n.º 1 do artigo 57.º do CAM, em relação a cada modalidade de benefícios que implique a existência de reservas matemáticas, deve ser constituído um **Fundo Permanente destinado a garantir a Reserva Matemática dessa modalidade.** Este Fundo Permanente não deve ser inferior ao valor das reservas matemáticas (artigo 57.º, n.º 1).

Neste mesmo sentido, vai o disposto nos Estatutos da Previdência Portuguesa – Associação Mutualista.

Em conclusão, as responsabilidades (futuras) assumidas pela Associação perante os seus Associados, isto é, as Reservas Matemáticas de cada modalidade de benefícios, têm de ser reconhecidas, por força do disposto no CAM e nos Estatutos, na conta de Fundos Patrimoniais, concretamente na conta de Fundos Permanentes. (1)

Por outro lado, nos termos das notas 13.4 e 13.6 da NCRF-ESNL, constantes do Aviso n.º 8259/2015, publicado no DR, 2.ª Série, n.º 146 de 29 de julho de 2015, as **Provisões só devem ser reconhecidas**, entre outros, quando a Associação tenha uma obrigação presente (legal ou construtiva) resultado de um acontecimento passado e seja provável um exfluxo de recursos para liquidar tal obrigação. Nos termos da nota 13.6 um acontecimento passado só conduz a uma obrigação presente quando a entidade não tenha nenhuma alternativa senão liquidar a obrigação por esta criada, caso que só se verifica quando tal liquidação seja, ou possa ser, imposta legalmente.

Quando os Fundos Permanentes de uma modalidade de benefícios sejam superiores ao valor das respetivas Reservas Matemáticas, **verifica-se a ocorrência de excedentes técnicos**. Nos termos do artigo 64.º do CAM, pode tal excesso ser destinado, total ou parcialmente, à melhoria dos benefícios e/ou à redução das quotas.

Quando os Fundos Permanentes de uma modalidade de benefícios forem inferiores ao valor das respetivas Reservas Matemáticas, **verifica-se a ocorrência de deficit técnico**, isto é, verifica-se a impossibilidade de concessão (atual ou futura) dos benefícios previstos aos Associados.

Ora, nos termos do artigo 30.º do CAM, nesta situação, **é obrigatória a alteração do Regulamento de Benefícios** com vista a reestabelecer o necessário equilíbrio técnico-financeiro daquela(s) modalidade(s).

Em conclusão, os deficits técnicos de uma modalidade de benefícios em caso algum podem ser conhecidos como provisões já que (2):

- nos termos do artigo 30.º do CAM, a Associação não só não está obrigada legalmente ao cumprimento daquela obrigação como, ao invés, está obrigada a rever o respetivo Regulamento de Benefícios precisamente para que, com a reposição do equilíbrio financeiro, tal deficit seja eliminado. Na prática, trata-se de ajustar os benefícios a atribuir no futuro (e/ou os montantes das quotizações) ao valor disponível nos Fundos Permanentes.
- decorrente da disposição anterior, não se verificam os pressupostos obrigatórios determinados pela NCRF-ESNL (e, de resto, pela NCRF n.º 21), para o reconhecimento dos deficits técnicos como provisões.

Em face das conclusões (1) e (2), o valor das reservas matemáticas de modalidades de benefícios, isto é o valor atuarial das responsabilidades futuras assumidas pela Associação perante os seus Associados, são sempre reconhecidos nos Fundos Patrimoniais, concretamente nos Fundos Permanentes de cada modalidade (artigo 57.º do CAM), não devendo estes fundos serem inferiores aquelas reservas. Em caso de deficit técnico, este não pode ser reconhecido como provisão por incumprimento das condições determinantes da nota 13.4 e 13.6 da NCRF-ESNL, mas antes divulgadas em nota no Anexo às Demonstrações Financeiras como um passivo contingente.

Em face do exposto os montantes constantes na conta de provisões específicas foram integralmente transferidos para as correspondentes contas de Fundos Permanentes.

A título de mera nota de rodapé importa referir que se assim não fosse – isto é se se reconhecesse o valor das reservas matemáticas quer nos fundos permanentes quer nas contas de provisões específicas – estar-se-ia a duplicar a garantia do cumprimento das responsabilidades futuras da Associação, já que as mesmas estariam reconhecidas em duplicado. Caso, por absurdo, isto acontecesse e o montante dos Fundos Permanentes e das provisões específicas fossem, pelo menos, iguais ao valor da reserva matemática, isto significaria que a Associação já tinha garantido, em dobro, o valor das suas responsabilidades futuras e, como tal, ou as quotas ou os benefícios, ou ambos, estavam desajustados em claro prejuízo dos Associados.

Como se constata da Nota 18 o valor dos Fundos Permanentes de cada modalidade de benefícios (destinados a garantir as responsabilidades futuras da Associação perante os seus Associados) excede largamente, em todas as modalidades, com exceção da modalidade capital de reforma o montante atuarial das respetivas reservas.

NOTA 18 – Fundos Patrimoniais

Os movimentos de variação nas contas de fundos patrimoniais encontram-se refletidos no seguinte quadro:

VARIAÇÕES OCORRIDAS NOS FUNDOS PATRIMONIAIS

	31/12/2021	Aumentos / Transferências	Diminuições / Transferências	31/12/2022
Fundos Permanentes:	10 644 110,44	269 415,70	441 790,60	10 471 735,54
Subsídio de Sobrevivência:				
- Plano A	2 423 791,33		84 923,70	2 338 867,63
- Plano B	17 846,73		41 074,21	-23 227,48
- Plano C	784 091,86		17 566,28	766 525,58
Subsídio a Prazo com Opções:				
- Plano A	541 077,07		5 418,77	535 658,30
- Plano B	176 305,68	3 240,58		179 546,26
- Plano C	573 396,14		15 452,87	557 943,27
Plano Poupança-Juventude:				
- Plano A	199 167,73	35 492,71		234 660,44
- Plano B	99 020,35	9 520,68		108 541,03
- Plano C	107 323,65		5 162,73	102 160,92
Plano Poupança-Educação:				
- Plano A	15 370,79		748,92	14 621,87
- Plano B	19 936,06	541,15		20 477,21
- Plano C	6 629,14		7,62	6 621,52
Subsídio Duplo de Sobrevivência e Prazo				
- Plano A	195 752,55		9 783,40	185 969,15
- Plano B	19 078,14		475,86	18 602,28
- Plano C	93 440,03		3 025,08	90 414,95
Subsídio Prazo com Pagamentos Antec.				
- Plano A	441 934,77		16 940,77	424 994,00
- Plano B	407 912,66		11 700,48	396 212,18
- Plano C	2 250 094,98		136 521,57	2 113 573,41
Subsídio Periódico com Opções:				
- Plano A	479,78			479,78
- Plano B	4 991,43			4 991,43
- Plano C	21 202,25			21 202,25
Rendas Vitalícias:				
- Plano A	215 932,64		22 648,96	193 283,68
- Plano C	174 716,85			174 716,85
Capitais Diferidos com Opção:				
- Plano A	29 297,28		2 075,72	27 221,56
- Plano B	21 261,74		59,60	21 202,14
- Plano C	15 882,10		2 281,80	13 600,30
Capitais de Reforma:				
- Plano A	850 121,60	218 133,57		1 068 255,17
- Plano B	135 086,23	2 373,64		137 459,87
- Plano C	68 506,41		19 113,72	49 392,69
Subsídio Duplo de Sobrevivência:				
- Plano A	39 301,45		882,86	38 418,59
- Plano C	2 642,79		543,83	2 098,96
Subsídio Dote:				
- Plano A	39 699,83		365,37	39 334,46
- Plano B	18 152,26	113,37		18 265,63
- Plano C	142 341,24		13 945,80	128 395,44
Pensões de Reforma (Plano C)	492 324,90		31 070,68	461 254,22
Plano Poupança Crescente				0,00
Fundo Administração	1 628 666,26	1 342 185,80	1 189 944,46	1 780 907,60
Fundo Reserva Geral	2 470 645,39	513 551,37		2 984 196,76
Excedentes Técnicos	1 123 416,92	1 109 531,13	1 148 644,05	1 084 304,00
Reservas	0,00			0,00
Resultados Transitados	-23,70	77 567,50	1 249,07	76 294,73
Excedentes de Revalorização	0,00			0,00
Outras Variações nos Fundos Patrimoniais	110 050,21		12 082,81	97 967,40
Resultado Líquido Exercício	558 661,89	611 037,88	558 661,89	611 037,88
TOTAIS	16 535 527,41	3 923 289,38	3 352 372,88	17 106 443,91

A Previdência Portuguesa solicita anualmente a realização do cálculo das reservas matemáticas para cada uma das modalidades de benefícios às mesmas sujeitas.

Em anexo encontra-se o relatório atuarial à data de 31 de dezembro de 2022, preparado pela empresa Actuariado - Estudos Actuariários, Económicos e Financeiros (Atuária Titular Carmen Oliveira e Atuária Rute Ferreira).

O quadro seguinte confronta o montante de reservas matemáticas actuarialmente calculadas para cada modalidade de benefícios e os respetivos Fundos Permanentes.

Como se verifica, os Fundos Permanentes de todas as modalidades de benefícios são superiores ao valor da reserva matemática calculada para cada a 31 de dezembro de 2022, com excepção dos capitais de reforma.

Modalidades de Benefício	Fundos Permanentes	Reserva matemática	Excedentes	Grau Cobertura dos Fundos/Reservas
Fundos Permanentes:	10 471 735,54	5 875 293,84	4 596 441,70	178,23%
Subsídio de Sobrevivência	3 082 165,73	1 702 625,91	1 379 539,82	181,02%
Subsídio a Prazo com Opções	1 273 147,83	524 256,48	748 891,35	242,85%
Plano Poupança-Juventude	445 362,39	382 752,21	62 610,18	116,36%
Plano Poupança-Educação	41 720,60	17 528,90	24 191,70	238,01%
Subsídio Duplo de Sobrevivência e Prazo	294 986,38	149 078,95	145 907,43	197,87%
Subsídio Prazo com Pagamentos Antec.	2 934 779,59	722 534,59	2 212 245,00	406,18%
Subsídio Periódico com Opções	26 673,46	0,00	26 673,46	
Rendas Vitalícias	368 000,53	184 993,08	183 007,45	198,93%
Capitais Diferidos com Opção	62 024,00	21 208,25	40 815,75	292,45%
Capitais de Reforma	1 255 107,73	1 760 282,31	-505 174,58	71,30%
Subsídio Duplo de Sobrevivência	40 517,55	32 036,43	8 481,12	126,47%
Subsídio Dote	185 995,53	34 464,08	151 531,45	539,68%
Pensões de Reforma (Plano C)	461 254,22	343 532,65	117 721,57	134,27%

Igualmente, verifica-se que o montante constante na rubrica de excedentes técnicos, por cada modalidade de benefícios, é o descrito no relatório atuarial.

Por último, importa referir que todo o ativo está afeto às modalidades de benefícios, evidenciando-se no quadro seguinte o grau de cobertura dos ativos nas reservas matemáticas actuarialmente calculadas e o grau de cobertura do ativo nos fundos permanentes e de reserva geral.

Mapa de Cobertura de Ativos sobre Reservas e Fundos

Total do Ativo	19 181 047,89
Total do Passivo	2 074 603,98
Excedente líquido Ativo	17 106 443,91
Reservas atuariais (incluindo melhorias)	6 959 599,84
Grau cobertura Excedente líquido Ativo S/Reservas	245,80%
Fundos Permanentes + Fundos de Reserva Geral	13 455 932,30
Grau cobertura Excedente líquido Ativo S/Fundos	127,13%

NOTA 19 – Vendas e Serviços Prestados

A rubrica “Vendas e Serviços prestados” no exercício findo em 31 de Dezembro de 2022 e 2021, apresenta a seguinte decomposição:

	31/dez/22	31/dez/21
Prestação de serviços:		
• Quotizações e joias	1 526 623,94 €	1 357 941,78 €
• Matrículas e mensalidades de utentes	189 958,21 €	180 883,24 €
• Outros - Clínica Previdência Saúde	62 564,41 €	39 407,15 €
	1 779 146,56 €	1 578 232,17 €

NOTA 20 – Subsídios, doações e legados à exploração

Os subsídios à exploração do exercício findo em 31 de Dezembro de 2022 e 2021, foram os seguintes:

	31/dez/22	31/dez/21
Estado e outros entes públicos - CRSS	346 005,47 €	347 955,63 €
Estado e outros entes públicos - IEPF/Outros	3 699,07 €	9 973,23 €
Doações e heranças - Donativos	917,98 €	461,43 €
	350 622,52 €	358 390,29 €

Handwritten notes and signatures:
 L
 An
 Jg
 [Signature]

NOTA 21 – Fornecimentos e serviços externos

A repartição dos fornecimentos e serviços externos nos períodos findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021, foram os seguintes:

	31/dez/22	31/dez/21
Subcontratos	41 012,91 €	24 939,11 €
Serviços especializados	343 399,70 €	256 302,36 €
Materiais	49 182,90 €	23 458,45 €
Energia e fluídos	42 305,01 €	39 243,57 €
Deslocações, estadas e transportes	3 204,78 €	4 838,84 €
Serviços diversos	63 130,31 €	57 316,78 €
	542 235,61 €	406 099,11 €

NOTA 22 – Gastos com o pessoal

A repartição dos gastos com o pessoal nos períodos findos em 31 de Dezembro de 2022 e de 2021, foram os seguintes:

	31/dez/22	31/dez/21
Remunerações dos O. Associativos	42 404,64 €	36 335,00 €
Remunerações do pessoal	658 482,09 €	641 533,89 €
Indemnizações	7 862,67 €	18 464,56 €
Encargos sobre remunerações	149 535,85 €	137 061,93 €
Seguros	7 349,27 €	7 658,51 €
Outros gastos com pessoal	2 596,54 €	968,77 €
	868 231,06 €	842 022,66 €

À data de 31 de dezembro de 2022 número de trabalhadores d'A Previdência Portuguesa é de 39.

Os titulares efetivos dos Órgãos Associativos não são remunerados pelo exercício das suas funções, com a exceção do Presidente do Conselho de Administração, conforme deliberação da Assembleia Geral de 18 de Junho de 2021

Sem prejuízo do referido anteriormente são atribuídas e pagas aos titulares do Conselho de Administração, do Conselho Fiscal e da Mesa da Assembleia Geral senhas pela presença nas reuniões dos respetivos Órgãos Associativos.

NOTA 23 – Imparidades de dívidas a receber (perdas / reversões)

Esta rubrica, nos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 apresentavam-se como segue:

	31/dez/22	31/dez/21
Reversões		
Dividas a receber clientes	- €	905,68 €
	- €	905,68 €
Perdas por imparidade		
Dividas a receber clientes	- €	- €

NOTA 24 – Aumentos / reduções de justo valor

Esta rubrica, nos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e de 2021 apresentavam-se como segue:

	31/dez/22	31/dez/21
Ganhos por aumentos de justo valor		
Investimentos financeiros	- €	576,86 €
	- €	576,86 €
Perdas por aumentos de justo valor		
Investimentos financeiros	2 749,08 €	2 508,32 €
	2 749,08 €	2 508,32 €
Saldo	- 2 749,08 €	- 1 931,46 €

An. J.

 P.

 S.

NOTA 25 – Outros rendimentos e ganhos

Os outros rendimentos e ganhos, nos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021, foram os seguintes:

	31/dez/22	31/dez/21
Rendimentos suplementares	- €	- €
Descontos p.p.	3,92 €	1,52 €
Rendimentos e ganhos em investimentos financeiros :	654 673,09 €	636 315,12 €
Outros rendimentos e ganhos :		
Correções exercicios anteriores	1 763,11 €	1 144,84 €
Outros não especificados - Imputação subsídios investimento	12 082,81 €	12 082,81 €
Donativos		
Consignação IRS	2 924,13 €	1 492,51 €
Outros não especificados	26 437,38 €	8 407,38 €
	697 884,44 €	659 444,18 €

NOTA 26 – Outros gastos e perdas

Os outros gastos e perdas, nos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021, foram os seguintes:

	31-dez-2022	31-dez-2021
Outros gastos e perdas:		
Impostos	11 179,92 €	9 885,65 €
Descontos de pronto pagamento	- €	0,01 €
Gastos e perdas em investimentos - alienações	- €	23 727,17 €
Correções exercicios anteriores	1 349,89 €	33 516,46 €
Dívidas incobráveis		
Donativos	9 087,24 €	7 107,50 €
Quotizações	2 310,00 €	2 310,00 €
Outros não especificados	3,83 €	23 513,33 €
Gastos com apoios financeiros modalidades	751 516,48 €	671 437,65 €
	775 447,36 €	771 497,77 €

NOTA 27- Resultados financeiros

Os resultados financeiros, nos períodos de 2022 e 2021, tinham a seguinte composição :

	31-dez-2022	31-dez-2021
Juros e rendimentos similares obtidos		
Juros obtidos	38 872,91 €	37 578,34 €
Outros rendimentos similares		
	<u>38 872,91 €</u>	<u>37 578,34 €</u>
Juros e gastos similares suportados		
Juros suportados	10 613,95 €	5 090,85 €
Outros gastos e perdas de financiamento		
	<u>10 613,95 €</u>	<u>5 090,85 €</u>
Resultados financeiros	28 258,96 €	32 487,49 €

NOTA 28 – Informações exigidas por diplomas legais

O Conselho de Administração informa que a Associação não apresenta dívidas ao Estado em situação de mora, nos termos do Decreto-Lei 534/80, de 7 de Novembro.

Dando cumprimento ao estipulado no Decreto nº 411/91, de 17 de Outubro, o Conselho de Administração informa que a situação da Associação perante a Segurança Social se encontra regularizada, dentro dos prazos legalmente estipulados.

Coimbra,
de Março de 2023

O Conselho de Administração

 Oreste Coelho
 Paulo Almeida
 Hilário Lima de Almeida
 António Vasco da Silva

O Contabilista Certificado

Isabel Silva
 CC 255200