

L.A. -
J
D

A PREVIDÊNCIA PORTUGUESA

ASSOCIAÇÃO MUTUALISTA

A PREVIDÊNCIA PORTUGUESA – ASSOCIAÇÃO MUTUALISTA

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

Contas 2023

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DE 2023

Balanço Individual

Entidade: A PREVIDÊNCIA PORTUGUESA - Associação Mutualista

BALANÇO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Modelo Reduzido)

RUBRICAS	NOTAS		
		31/12/2023	31/12/2022
ATIVO			
Ativo não corrente			
Ativos fixos tangíveis	2.8, 3.2 e 4	19 195 334,21 €	13 402 894,86 €
Bens do património histórico e cultural	4	62 504,53 €	52 339,53 €
Propriedades de investimento	2.8, 3.2 e 4	- €	- €
Ativos intangíveis	2.8, 3.3, 5	42 798,81 €	39 928,67 €
Investimentos financeiros	3.5, 9	111 278,90 €	117 159,96 €
		19 411 916,45 €	13 612 323,02 €
Ativo Corrente			
Inventários	8	4 600,86 €	4 663,04 €
Créditos a receber	10	49 952,25 €	45 852,54 €
Estado e outros entes públicos	7	10 783,48 €	19 114,59 €
Fundadores / Patroc./ Doadores/Associados/ Membros	12	446 884,08 €	461 678,23 €
Diferimentos	16	15 089,65 €	26 894,62 €
Outros ativos correntes	14	120 761,48 €	30 825,57 €
Outros ativos financeiros			
Caixa e depósitos bancários	6	6 175 580,00 €	4 979 696,28 €
		6 823 651,80 €	5 568 724,87 €
TOTAL DO ACTIVO		26 235 568,25 €	19 181 047,89 €
FUNDOS PATRIMONIAIS E PASSIVO			
FUNDOS PATRIMONIAIS			
Fundos		17 576 658,76 €	15 236 839,90 €
Excedentes técnicos		1 035 755,00 €	1 084 304,00 €
Reservas	18		
Resultados transitados		64 621,55 €	76 294,73 €
Excedentes de revalorização		- €	- €
Outras variações nos fundos patrimoniais		96 049,59 €	97 967,40 €
		18 773 084,90 €	16 495 406,03 €
Resultado líquido do período		5 968 748,70 €	611 037,88 €
TOTAL DO FUNDO DO CAPITAL		24 741 833,60 €	17 106 443,91 €
PASSIVO			
Passivo não corrente			
Financiamentos obtidos	13	849 920,92 €	1 235 938,45 €
		849 920,92 €	1 235 938,45 €
Passivo corrente			
Fornecedores	11	44 400,28 €	47 456,29 €
Estado e outros entes públicos	7	23 794,72 €	21 489,99 €
Fundadores / Patroc./ Doadores/Associados/ Mem	12	162 002,53 €	147 181,63 €
Financiamentos obtidos	13	98 234,32 €	155 745,93 €
Diferimentos	16	80 489,88 €	76 595,98 €
Outras dívidas a pagar	15	234 892,00 €	390 195,71 €
		643 813,73 €	838 665,53 €
TOTAL DO PASSIVO		1 493 734,65 €	2 074 603,98 €
TOTAL DOS FUNDOS PATRIMONIAIS E DO PASSIVO		26 235 568,25 €	19 181 047,89 €

(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

[Handwritten signatures of the Board of Administration]

O Contabilista Certificado

[Handwritten signature of the Certified Accountant]
CC 25500

Handwritten marks and signatures in blue ink, including a star-like symbol and several illegible signatures.

**Demonstração dos Resultados
Individuais**

Entidade: A PREVIDÊNCIA PORTUGUESA - Associação Mutualista
 DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS POR NATUREZAS (MODELO REDUZIDO)
 PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	PERÍODOS	
		2023	2022
Vendas e serviços prestados	19	1 161 439,09 €	1 779 146,56 €
Subsídios, doações e legados à exploração	20	412 120,31 €	350 622,52 €
Custos das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	8	30 004,39 €	27 670,45 €
Fornecimentos e serviços externos	21	505 867,47 €	542 235,61 €
Gastos com o pessoal	22	903 649,55 €	868 231,06 €
Aumentos/reduções de justo valor	23	5 720 828,48 €	2 749,08 €
Outros rendimentos e ganhos	24	765 885,42 €	697 884,44 €
Outros gastos e perdas	25	672 157,14 €	775 447,36 €
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamentos e impostos		5 948 594,75 €	611 319,96 €
Gastos/reversões de depreciação e de amortização	4, 5	38 520,41 €	28 541,04 €
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		5 910 074,34 €	582 778,92 €
Juros e rendimentos similares obtidos	26	114 557,74 €	38 872,91 €
Juros e gastos similares suportados	26	55 883,38 €	10 613,95 €
Resultado antes de impostos		5 968 748,70 €	611 037,88 €
Imposto sobre o rendimento do período	7		
Resultado líquido do período		5 968 748,70 €	611 037,88 €

(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

Arceve
Cláudio Henrique Espírito Santo Cardoso

Isabel Silveira

CC 25500

Francisco Xavier de Sousa

Alfonso Luís de Almeida

Entidade: A PREVIDÊNCIA PORTUGUESA - Associação Mutualista
 DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS POR NATUREZAS (MODELO REDUZIDO)
 PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

JARDIM DE INFÂNCIA

UNIDADE MONETÁRIA (1)

	Notas	PERÍODOS	
		2023	2022
Vendas e serviços prestados	19	155 121,53 €	189 958,21 €
Subsídios à exploração	20	411 746,11 €	346 930,02 €
Custos das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	8	28 079,44 €	24 049,60 €
Fornecimentos e serviços externos	21	67 589,56 €	64 708,88 €
Gastos com o pessoal	22	458 288,31 €	468 854,08 €
Outros rendimentos e ganhos	25	14 420,81 €	12 099,77 €
Outros gastos e perdas	26	1 240,25 €	946,63 €
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamentos e impostos		26 090,89 €	- 9 571,19 €
Gastos/reversões de depreciação e de amortização	4,5	2 307,04 €	2 092,40 €
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		23 783,85 €	- 11 663,59 €
Juros e rendimentos similares obtidos	27		
Juros e gastos similares suportados	27	12,17 €	
Resultado antes de impostos		23 771,68 €	- 11 663,59 €
Imposto sobre o rendimento do período	7		
Resultado líquido do período		23 771,68 €	- 11 663,59 €

(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

Entidade: A PREVIDÊNCIA PORTUGUESA - Associação Mutualista
 DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS POR NATUREZAS (MODELO REDUZIDO)
 PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

MODALIDADES/SEDE

UNIDADE MONETÁRIA (1)

	Notas	PERÍODOS	
		2023	2022
Vendas e serviços prestados	19	1 006 317,56 €	1 589 188,35 €
Subsídios à exploração	20	374,20 €	3 692,50 €
Custos das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	8	1 924,95 €	3 620,85 €
Fornecimentos e serviços externos	21	438 277,91 €	477 526,73 €
Gastos com o pessoal	22	445 361,24 €	399 376,98 €
Aumentos/reduções de justo valor	23	5 720 828,48 €	- 2 749,08 €
Outros rendimentos e ganhos	24	751 464,61 €	685 784,67 €
Outros gastos e perdas	25	670 916,89 €	774 500,73 €
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamentos e impostos		5 922 503,86 €	620 891,15 €
Gastos/reversões de depreciação e de amortização	4,5	36 213,37 €	26 448,64 €
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		5 886 290,49 €	594 442,51 €
Juros e rendimentos similares obtidos	26	114 557,74 €	38 872,91 €
Juros e gastos similares suportados	26	55 871,21 €	10 604,36 €
Resultado antes de impostos		5 944 977,02 €	622 711,06 €
Imposto sobre o rendimento do período	7		
Resultado líquido do período		5 944 977,02 €	622 711,06 €

(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

Entidade: A PREVIDÊNCIA PORTUGUESA - Associação Mutualista
 DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS POR NATUREZAS (MODELO REDUZIDO)
 PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

CLÍNICA SAÚDE

	Notas	PERÍODOS	
		2023	2022
Vendas e serviços prestados	19	61 047,50 €	74 444,91 €
Subsídios à exploração	20	- €	- €
Custos das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	8	1 924,95 €	3 620,85 €
Fornecimentos e serviços externos	21	58 929,30 €	59 697,04 €
Gastos com o pessoal	22	40 504,86 €	48 262,80 €
Aumentos/reduções de justo valor	23	- €	- €
Outros rendimentos e ganhos	24	1 633,33 €	- €
Outros gastos e perdas	25	842,58 €	25,00 €
		- €	- €
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamentos e impostos		- 39 520,86 €	- 37 160,78 €
		- €	- €
Gastos/reversões de depreciação e de amortização	4,5	5 247,14 €	3 812,28 €
		- €	- €
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		- 44 768,00 €	- 40 973,06 €
		- €	- €
Juros e rendimentos similares obtidos	26	- €	- €
Juros e gastos similares suportados	26	- €	- €
		- €	- €
Resultado antes de impostos		- 44 768,00 €	- 40 973,06 €
		- €	- €
Imposto sobre o rendimento do período	7	- €	- €
		- €	- €
Resultado líquido do período		- 44 768,00 €	- 40 973,06 €
		- €	- €

(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 signatures of the Board of Administration]
 António Manuel das Neves
 João Manuel da Silva
 João Luís da Silva
 João Luís da Silva

[Handwritten signature of the Certified Accountant]
 João Luís da Silva
 CC 25520

Demonstração dos Resultados por Funções

RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	Períodos	
		2023	2022
Vendas e serviços prestados	+	1 161 439,09	1 779 146,56
Custo das vendas e dos serviços prestados	-	(30 004,39)	(27 670,45)
Resultado bruto	=	1 131 434,70	1 751 476,11
Outros rendimentos	+	6 898 834,21	1 048 506,96
Gastos de distribuição	-	(977 665,47)	(1 003 119,27)
Gastos administrativos	-	(431 851,55)	(407 347,40)
Gastos de investigação e desenvolvimento	-		
Outros gastos	-	(710 677,55)	(806 737,48)
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	=	5 910 074,34	582 778,92
Gastos de financiamento (líquidos)	-	58 674,36	28 258,96
Resultados antes de impostos	=	5 968 748,70	611 037,88
Imposto sobre o rendimento do período	- / +		
Resultado líquido do período	=	5 968 748,70	611 037,88

Demonstração das Alterações nos Fundos Patrimoniais

A PREVIDENCIA PORTUGUESA - ASSOCIAÇÃO MUTUALISTA
Demonstração das alterações nos fundos patrimoniais no período 2022

(valores expressos em euros)

DESCRIÇÃO	NOTAS	Fundo Permanentes	Fundo Administração	Fundo Reserva Geral	Fundo Poupança Crescente	Excedentes Técnicos	Resultados Transfidos	Outras variações nos fundos patrimoniais	Resultado Líquido do Período	Total dos Fundos Patrimoniais
		POSIÇÃO NO INÍCIO DO PERÍODO 2022	1	10 644 110,44	1 628 666,26	2 470 645,39		1 123 416,92	(23,70)	110 050,21
ALTERAÇÕES NO PERÍODO										
Aplicação do resultado líquido do exercício findo em 31-12-2022									(558 661,69)	(558 661,69)
Outras variações nos fundos patrimoniais		(172 374,90)	152 241,34	513 551,37		(39 112,92)	76 318,43	(12 082,81)		518 540,51
	2	(172 374,90)	152 241,34	513 551,37		(39 112,92)	76 318,43	(12 082,81)	(558 661,69)	(40 121,18)
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	3								611 037,88	611 037,88
POSIÇÃO NO FIM DO PERÍODO 2022	4 = 1+2+3	10 471 735,54	1 780 907,60	2 984 196,76		1 084 304,00	76 294,73	97 967,40	611 037,88	17 106 443,91

Demonstração das alterações nos fundos patrimoniais no período 2023

(valores expressos em euros)

DESCRIÇÃO	NOTAS	Fundo Permanentes	Fundo Administração	Fundo Reserva Geral	Fundo Poupança Crescente	Excedentes Técnicos	Resultados Transfidos	Outras variações nos fundos patrimoniais	Resultado Líquido do Período	Total dos Fundos Patrimoniais
		POSIÇÃO NO INÍCIO DO PERÍODO 2023	1	10 471 735,54	1 780 907,60	2 984 196,76		1 084 304,00	76 294,73	97 967,40
ALTERAÇÕES NO PERÍODO										
Aplicação do resultado líquido do exercício findo em 31-12-2023									(611 037,88)	(611 037,88)
Outras variações nos fundos patrimoniais		729,48	(862 481,15)	(434 938,33)	3 636 508,86	(48 549,00)	(11 673,18)	(1 917,81)		2 277 678,87
	2	729,48	(862 481,15)	(434 938,33)	3 636 508,86	(48 549,00)	(11 673,18)	(1 917,81)	(611 037,88)	1 666 640,99
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	3								5 968 748,70	5 968 748,70
POSIÇÃO NO FIM DO PERÍODO 2023	4 = 1+2+3	10 472 465,02	918 426,45	2 549 258,43	3 636 508,86	1 035 755,00	64 621,55	96 049,59	5 968 748,70	24 741 833,60

Handwritten notes in blue ink, including a circled 'F', a star, and the letters 'As'.

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

RUBRICAS	NOTAS	Períodos	
		2023	2022
Fluxos de caixa das actividades operacionais - método directo			
Recebimentos de clientes	+	1 012 680,27	976 651,01
Pagamentos de subsídios	-	(545 467,71)	(544 300,57)
Pagamentos a fornecedores	-	(483 126,01)	(510 558,77)
Pagamentos ao pessoal	-	(906 881,67)	(871 644,25)
Caixa gerada pelas operações	+/-	(922 795,12)	(949 852,58)
Pagamento/recebimento do imposto sobre o rendimento	-/+		
Outros recebimentos/pagamentos	+/-	1 934 612,07	1 187 920,02
Fluxos de caixa das actividades operacionais	(1)	1 011 816,95	238 067,44
Fluxos de caixa das actividades de investimento			
Pagamentos respeitantes a:			
Activos fixos tangíveis	-	(224 644,08)	(245 481,31)
Activos intangíveis	-		
Investimentos financeiros	-	(785,90)	(2 209,77)
Outros activos	-		
Recebimentos provenientes de:			
Activos fixos tangíveis	+		
Activos intangíveis	+	1 558,42	623,49
Investimentos financeiros	+		
Outros activos	+		
Subsídios ao investimento	+		
Juros e rendimentos similares	+	81 601,66	38 945,14
Dividendos	+		
Fluxos de caixa das actividades de investimento	(2)	(142 269,90)	(208 122,45)
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	+	382 220,05	350 622,52
Pagamentos respeitantes a:			
Financiamentos obtidos	-		
Juros e gastos similares	-	(55 883,38)	(10 613,95)
Dividendos	-		
Reduções de capital e de outros instrumentos de capital próprio	-		
Outras operações de financiamento	-		
Fluxos de caixa das actividades de financiamento	(3)	326 336,67	1 340 008,57
Variação de caixa e seus equivalentes	(1)+(2)+(3)	1 195 883,72	1 369 953,56
Efeito das diferenças de câmbio	+/-		
Caixa e seus equivalentes no início do período	+/-	4 979 696,28	3 609 742,72
Caixa e seus equivalentes no fim do período	+/-	6 175 580,00	4 979 696,28

O Conselho de Administração

[Handwritten signatures of the Board of Administration]

O Contabilista Certificado

[Handwritten signature of the Certified Accountant]
CC 20500

Handwritten signatures and initials in blue ink.

Anexo às Demonstrações Financeiras Individuais para o exercício findo em 31 de Dezembro de 2023

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 transacções em moeda estrangeira são transpostas para a moeda funcional utilizando as taxas de câmbio prevalentes à data da transacção.

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 2023, tendo sido considerado um ajustamento de 70% do incremento da avaliação.

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. De forma a ser cumprido o n.º 2 do art.º 64 dos Estatutos, o Conselho de Administração deliberou a criação de um Fundo Próprio para a modalidade Poupança Crescente.

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 2023					Saldo em 31-Dez-23
	Saldo em 01-Jan-23	Aquisições / Dotações	Abates/ Vendas	Ajustamentos justo valor	Transferências	
Gastos:						
Bens do Património Hist. Cultural	52 339,53 €	10 165,00 €	- €		- €	62 504,53 €
Terrenos e recursos naturais	4 020 112,80 €	- €	- €		- €	4 020 112,80 €
Edifícios e outras construções	9 295 178,10 €	80 917,78 €	- €	5 720 675,63 €	- €	15 096 771,51 €
Equipamento básico	148 398,22 €	19 942,53 €	- €		- €	168 340,75 €
Equipamento de transporte	94 891,43 €	- €	- €		- €	94 891,43 €
Equipamento administrativo	228 076,45 €	4 643,96 €	- €		- €	232 720,41 €
Outros activos fixos tangíveis	48 309,09 €	3 345,00 €	- €		- €	51 654,09 €
Investimentos em curso						- €
	13 887 305,62 €	119 014,27 €	- €	5 720 675,63 €	- €	19 726 995,52 €
Depreciações acumuladas						
Bens do Património Hist. Cultural	- €	- €	- €		- €	- €
Edifícios e outras construções	- €	- €	- €		- €	- €
Equipamento básico	84 979,63 €	25 088,19 €			- €	110 067,82 €
Equipamento de transporte	80 447,31 €	8 556,82 €	- €		- €	89 004,13 €
Equipamento administrativo	220 053,58 €	3 245,42 €	- €		- €	223 299,00 €
Outros activos fixos tangíveis	46 590,71 €	195,12 €	- €		- €	46 785,83 €
	432 071,23 €	37 085,55 €	- €		- €	469 156,78 €
Valor líquido						19 257 838,74 €

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 2023, encontrando-se valorizados ao justo valor, tendo sido objeto de reavaliação em 2023, no qual foi considerado um ajustamento de 70% do incremento da avaliação.

Propriedades	Valor Patrimonial atribuído pelo Perito Eng.º Diniz Manso em 31 de Dezembro de 2016	Valor Contabilístico em 31/12/2022, (Conta 4331)	Valor Contabilístico em 31/12/2022(Conta 4332)	Valor Líquido em 31/12/2022	Obras em 2023 (Conta 4332)	Valor Líquido Total a 31/12/2023 antes avaliação	Valor de Avaliação 2023	Incremento da Avaliação	70% do Valor de Avaliação 2023	Avaliação Anterior + 70% do Incremento da Avaliação	Diferença por ajustamento justo valor (positivo)
Propriedade n.º 1	836 420,00 €	278 250,00 €	558 170,00 €	836 420,00 €		836 420,00 €	1 617 674,05 €	781 254,05 €	1 132 371,84 €	1 383 297,84 €	546 877,84 €
Propriedade n.º 2	636 424,76 €	247 836,02 €	440 208,49 €	688 044,51 €	10 072,05 €	698 116,56 €	1 488 015,97 €	789 899,41 €	1 041 611,18 €	1 251 046,15 €	552 929,59 €
Propriedade n.º 3	1 045 265,40 €	298 250,00 €	790 864,80 €	1 089 114,80 €		1 089 114,80 €	2 150 240,23 €	1 061 125,43 €	1 505 168,16 €	1 831 902,60 €	742 787,80 €
Propriedade n.º 4	852 050,00 €	250 750,00 €	601 300,00 €	852 050,00 €		852 050,00 €	1 310 976,23 €	458 926,23 €	917 683,36 €	1 173 298,36 €	321 248,36 €
Propriedade n.º 5	304 820,00 €	87 000,00 €	304 551,58 €	391 551,58 €	8 073,99 €	399 625,57 €	716 782,60 €	317 157,03 €	501 747,82 €	621 635,49 €	222 009,92 €
Propriedade n.º 6	462 720,00 €	87 821,71 €	406 064,10 €	493 885,81 €		493 885,81 €	642 698,89 €	148 813,08 €	449 889,22 €	598 054,97 €	104 169,16 €
Propriedade n.º 7	339 850,00 €	95 500,00 €	244 350,00 €	339 850,00 €		339 850,00 €	550 637,66 €	210 787,66 €	385 446,36 €	487 401,36 €	147 551,36 €
Propriedade n.º 8	696 780,00 €	217 962,13 €	622 240,29 €	840 202,42 €	4 237,00 €	844 439,42 €	1 213 168,88 €	368 729,46 €	849 218,22 €	1 102 550,04 €	258 110,62 €
Propriedade n.º 9	220 960,00 €	72 000,00 €	166 512,79 €	238 512,79 €	14 941,00 €	253 453,79 €	338 246,60 €	84 792,81 €	236 772,62 €	312 808,76 €	59 354,97 €
Propriedade n.º 10	622 370,00 €	253 000,00 €	609 342,41 €	862 342,41 €	4 012,36 €	866 354,77 €	2 014 856,97 €	1 148 502,20 €	1 410 399,88 €	1 670 306,31 €	803 951,54 €
Propriedade n.º 11	577 700,00 €	204 500,00 €	552 293,69 €	756 793,69 €		756 793,69 €	1 232 946,69 €	476 153,00 €	863 062,68 €	1 090 100,79 €	333 307,10 €
Propriedade n.º 12	903 747,60 €	323 948,77 €	651 543,03 €	975 491,80 €		975 491,80 €	1 274 928,05 €	299 436,25 €	892 449,64 €	1 185 097,18 €	209 605,38 €
Propriedade n.º 13	1 042 650,00 €	349 928,43 €	706 769,12 €	1 056 697,55 €	17 412,40 €	1 074 109,95 €	1 476 595,70 €	402 485,75 €	1 033 616,99 €	1 355 849,98 €	281 740,03 €
Propriedade n.º 14	1 088 670,00 €	312 365,74 €	954 351,58 €	1 266 717,32 €		1 266 717,32 €	1 547 380,27 €	280 662,95 €	1 083 166,19 €	1 463 181,39 €	196 464,07 €
Propriedade n.º 15	350 050,00 €	97 500,00 €	282 260,43 €	379 780,43 €	2 230,00 €	381 990,43 €	759 785,87 €	377 795,44 €	531 850,11 €	646 447,24 €	264 456,81 €
Propriedade n.º 16	564 260,00 €	290 000,00 €	277 232,42 €	567 232,42 €		567 232,42 €	1 011 224,55 €	443 992,13 €	707 857,19 €	878 026,91 €	310 794,49 €
Propriedade n.º 17	528 050,00 €	165 500,00 €	481 781,75 €	647 281,75 €	1 650,20 €	648 931,95 €	763 814,57 €	114 882,62 €	534 670,20 €	729 349,78 €	80 417,83 €
Propriedade n.º 18	63 580,00 €	31 000,00 €	32 580,00 €	63 580,00 €		63 580,00 €	176 563,15 €	112 983,15 €	123 594,21 €	142 668,21 €	79 088,21 €
Propriedade n.º 20	75 667,30 €	13 750,00 €	66 069,56 €	79 819,56 €		79 819,56 €	111 815,48 €	31 995,92 €	78 270,84 €	102 216,70 €	22 397,14 €
Propriedade n.º 21		19 375,00 €	71 688,06 €	91 063,06 €		91 063,06 €	121 524,79 €	30 461,73 €	85 067,35 €	112 386,27 €	21 323,21 €
Propriedade n.º 23		186 375,00 €	33 573,40 €	219 948,40 €	16 599,56 €	236 547,96 €	275 807,80 €	39 259,84 €	193 065,46 €	264 029,85 €	27 481,89 €
Propriedade n.º 24		137 500,00 €	441 430,60 €	578 930,60 €	1 689,22 €	580 619,82 €	772 917,40 €	192 297,58 €	541 042,18 €	715 228,13 €	134 608,31 €
TOTAL	11 212 035,06 €	4 020 112,80 €	9 295 178,10 €	13 315 290,90 €	80 917,78 €	13 396 208,68 €	21 568 602,40 €	8 172 393,72 €	15 098 021,68 €	19 116 884,31 €	6 720 675,63 €

NOTA 5 - Activos intangíveis

A quantia escriturada bruta, as amortizações acumuladas, a reconciliação da quantia escriturada no início e no fim do período de 2023, mostrando as adições, os abates, as alienações, as amortizações e outras alterações, foram desenvolvidas de acordo com o seguinte quadro:

	31 de Dezembro de 2023		
	Saldo em 01-Jan-23	Aquisições / Dotações	Saldo em 31-Dez-23
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 €	4 305,00 €	113 449,67 €
Propriedade Industrial	1 579,45 €		1 579,45 €
			- €
	146 724,50 €	4 305,00 €	151 029,50 €
Depreciações acumuladas			
Goodwill	- €		
Projetos de desenvolvimento	4 243,69 €		4 243,69 €
Programas de computador	102 552,14 €	1 434,86 €	103 987,00 €
Propriedade Industrial			- €
	106 795,83 €	1 434,86 €	108 230,69 €
Valor líquido			42 798,81 €

NOTA 6 – Caixa e Depósitos bancários

A 31 de Dezembro de 2023 e de 2022 os saldos desta rubrica apresentavam-se como segue:

(valores expressos em euros)

CC	Meios financeiros líquidos constantes do balanço	31.12.2023			31.12.2022		
		Quantias disponíveis para uso	Quantias indisponíveis para uso	Totais	Quantias disponíveis para uso	Quantias indisponíveis para uso	Totais
11	Numerário	1 500,00 €		1 500,00 €	1 200,00 €		1 200,00 €
11	Caixa			- €			- €
11	Subtotais	1 500,00 €	- €	1 500,00 €	1 200,00 €	- €	1 200,00 €
12	Depósitos à ordem	140 080,00 €		140 080,00 €	1 149 496,28 €		1 149 496,28 €
13	Depósitos bancários	6 034 000,00 €		6 034 000,00 €	3 829 000,00 €		3 829 000,00 €
12	...			- €			- €
13	Subtotais	6 174 080,00 €	- €	6 174 080,00 €	4 978 496,28 €	- €	4 978 496,28 €
14	Outros equivalentes de caixa			- €			- €
14	Subtotais	- €	- €	- €	- €	- €	- €
1	Totais	6 175 580,00 €	- €	6 175 580,00 €	4 979 696,28 €	- €	4 979 696,28 €

NOTA 7 – Estado e outros entes públicos

A 31 de Dezembro de 2023 e 2022 a rubrica “Estado e outros entes públicos” no activo e no passivo, apresentava os seguintes saldos:

	31-dez-2023	31-dez-2022
Activo		
Imposto sobre o valor acrescentado (IVA)	10 783,48 €	19 114,59 €
	10 783,48 €	19 114,59 €
Passivo		
Imposto sobre o rend. das pessoas colectivas (IRC)		
Retenção de imposto sobre rendimentos (IRS)	8 412,82 €	8 099,51 €
Segurança Social	15 381,90 €	13 038,30 €
Fundo Compensação	- €	178,18 €
Imposto Selo	- €	174,00 €
	23 794,72 €	21 489,99 €

NOTA 8 – Inventários

A 31 de dezembro de 2023 e de 2022, 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-2023		31-dez-2022	
	Matérias-primas, subsidiárias e de consumo JIPP / Clínica Prev. Saúde	Total	Matérias-primas, subsidiárias e de consumo JIPP / Clínica Prev. Saúde	Total
Existência inicial	2 250,72 €	2 250,72 €	4 214,08 €	4 214,08 €
Compras	29 801,49 €	29 801,49 €	25 707,09 €	25 707,09 €
Rec. e reg. Inventários	140,72 €	140,72 €		
Existência final	2 188,54 €	2 188,54 €	2 250,72 €	2 250,72 €
CMVMC	30 004,39 €	30 004,39 €	27 670,45 €	27 670,45 €

A 31 de dezembro de 2023 e de 2022 as existências de mercadorias referem-se a medalhas da Instituição.

	31-dez-2023		31-dez-2022	
	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 2023 e de 2022, os saldos desta rubrica apresentavam-se como segue:

	31-dez-2023	31-dez-2022
Participações noutras empresas	59 316,76 €	64 578,15 €
Títulos da dívida pública	47 201,66 €	47 048,81 €
Outros Investimentos financeiros	4 760,48 €	5 533,00 €
Empréstimos concedidos e sociais		
Imparidades acumuladas		
	111 278,90 €	117 159,96 €

NOTA 10 – Créditos a receber

A 31 de dezembro de 2023 e de 31 de dezembro de 2022, a rubrica “Créditos a receber” tinha a seguinte composição:

	31-dez-2023	31-dez-2022
	Corrente	Corrente
Cientes		
Cientes conta corrente	49 952,25 €	45 852,54 €
Cientes de cobrança duvidosa	3 148,61 €	3 148,61 €
	53 100,86 €	49 001,15 €
Perdas por imparidade acumuladas	- 3 148,61 €	- 3 148,61 €
	49 952,25 €	45 852,54 €

NOTA 11 – Fornecedores

A 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 a rubrica “Fornecedores” tinha a seguinte composição:

	31-dez-2023	31-dez-2022
Fornecedores conta corrente	44 400,28 €	47 456,29 €
	44 400,28 €	47 456,29 €

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

A 31 de dezembro de 2023 a rubrica “Fundadores / Patrocinadores / Associados / Membros” tinha a seguinte composição:

	31-dez-23	31-dez-22
A receber		
De Associados:		
- Quotas não pagas	262,80 €	53 416,34 €
- Empréstimos sobre reservas matemáticas	364 621,28 €	408 261,84 €
	364 884,08 €	461 678,18 €
A pagar		
A Associados:		
- Capitais Venidos (de Modalidades de Benefícios)	162 002,53 €	147 181,63 €
	162 002,53 €	147 181,63 €

NOTA 13 – Financiamentos obtidos

A 31 de dezembro de 2023, 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-2023		31-dez-2022	
	Corrente	Não corrente	Corrente	Não corrente
Montepio - descobertos bancários		- €		- €
Cartão credito Montepio	18,94 €	- €	17,67 €	- €
Montepio - Empréstimo bancário	98 215,38 €	849 920,92 €	155 728,26 €	1 235 938,45 €
	98 234,32 €	849 920,92 €	155 745,93 €	1 235 938,45 €

NOTA 14 – Outros ativos correntes

A 31 de Dezembro de 2023, a rubrica “Outros ativos correntes” tinha a seguinte composição:

	31/dez/23	31/dez/22
	Corrente	Corrente
Saldos devedores de fornecedores	1 617,52 €	2 141,24 €
Adiantamentos a fornecedores de ativos fixos tang	- €	2 123,45 €
Acréscimos de rendimentos:		
- Acresc. Remun. (Ministério Educação /ISS)	30 160,20 €	
- Juros a receber	38 429,06 €	5 478,08 €
Outros devedores	44 389,75 €	14 917,85 €
Empréstimos ao pessoal	6 164,95 €	6 164,95 €
	120 761,48 €	30 825,57 €
Perdas por imparidade		
	120 761,48 €	30 825,57 €

NOTA 15 – Outras dívidas a pagar

A 31 de Dezembro de 2023 a rubrica “Outras dívidas a pagar” não corrente e corrente tinha a seguinte composição:

	31/dez/23	31/dez/22
	Corrente	Corrente
Saldos credores de clientes	21 551,40 €	22 899,77 €
Acréscimos de gastos:		
- Relativos a Fornec. Serv. Externos	126 773,80 €	128 677,02 €
- Remunerações a liquidar	0,22 €	11 874,69 €
Dívidas ao pessoal	- €	- €
Fornecedores de investimento	40 460,68 €	182 464,62 €
Outras contas a pagar	46 105,90 €	44 279,61 €
	234 892,00 €	390 195,71 €

NOTA 16 – Diferimentos

A 31 de Dezembro de 2023 os saldos da rubrica “Diferimentos” do activo e passivo são os seguintes:

	31/dez/23	31/dez/22
Diferimentos (Activo)		
Outros gastos a reconhecer	15 089,65 €	26 894,62 €
	15 089,65 €	26 894,62 €
Diferimentos (Passivo)		
Outros rendimentos a reconhecer	80 489,88 €	76 595,98 €
	80 489,88 €	76 595,98 €

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.

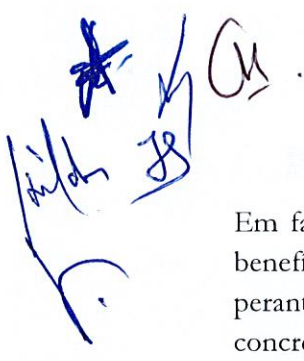
Quando os Fundos Permanentes de uma modalidade de benefícios sejam superiores ao valor das respetivas Reservas Matemáticas, **verifica-se a ocorrência de excedentes técnicos**. Nos termos do artigo 64.º do CAM, pode tal excesso ser destinado, total ou parcialmente, à melhoria dos benefícios e/ou à redução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

	31/12/2022	Aumentos / Transferência	Diminuições / Transferências	31/12/2023
Fundos Permanentes:	10 471 735,54	692 773,82	692 044,34	10 472 465,02
Subsídio de Sobrevivência:				
- Plano A	2 338 867,63		47 320,83	2 291 546,80
- Plano B	-23 227,48	772,85		-22 454,63
- Plano C	766 525,58		20 187,63	746 337,95
Subsídio a Prazo com Opções:				
- Plano A	535 658,30		1 896,51	533 761,79
- Plano B	179 546,26		5 553,11	173 993,15
- Plano C	557 943,27		39 818,64	518 124,63
Plano Poupança-Juventude:				
- Plano A	234 660,44	42 855,04		277 515,48
- Plano B	108 541,03		841,83	107 699,20
- Plano C	102 160,92		11 586,29	90 574,63
Plano Poupança-Educação:				
- Plano A	14 621,87		897,44	13 724,43
- Plano B	20 477,21	115,99		20 593,20
- Plano C	6 621,52	142,78		6 764,30
Subsídio Duplo de Sobrevivência e Prazo				
- Plano A	185 969,15		5 125,11	180 844,04
- Plano B	18 602,28		333,94	18 268,34
- Plano C	90 414,95		1 979,81	88 435,14
Subsídio Prazo com Pagamentos Antec.				
- Plano A	424 994,00		18 096,33	406 897,67
- Plano B	396 212,18		64 086,67	332 125,51
- Plano C	2 113 573,41		80 453,92	2 033 119,49
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	193 283,68		8 411,06	184 872,62
- Plano C	174 716,85			174 716,85
Capitais Diferidos com Opção:				
- Plano A	27 221,56		1 221,04	26 000,52
- Plano B	21 202,14		1 187,61	20 014,53
- Plano C	13 600,30		2 864,49	10 735,81
Capitais de Reforma:				
- Plano A	1 068 255,17	298 013,77		1 366 268,94
- Plano B	137 459,87		6 474,75	130 985,12
- Plano C	49 392,69	8 610,62		58 003,31
Subsídio Duplo de Sobrevivência:				
- Plano A	38 418,59		506,67	37 911,92
- Plano C	2 098,96		381,65	1 717,31
Subsídio Dote:				
- Plano A	39 334,46		1 178,30	38 156,16
- Plano B	18 265,63	273,52		18 539,15
- Plano C	128 395,44	183,31		128 578,75
Pensões de Reforma (Plano C)	461 254,22		29 834,77	431 419,45
Plano Poupança Crescente		341 805,94	341 805,94	0,00
Fundo Administração	1 780 907,60	1 313 590,16	2 176 071,31	918 426,45
Fundo Reserva Geral	2 984 196,76	50 696,13	485 634,46	2 549 258,43
Fundo Poupança Crescente	0,00	3 824 326,78	187 817,92	3 636 508,86
Excedentes Técnicos	1 084 304,00	1 075 052,38	1 123 601,38	1 035 755,00
Reservas	0,00			0,00
Resultados Transitados	76 294,73		11 673,18	64 621,55
Excedentes de Revalorização	0,00			0,00
Outras Variações nos Fundos Patrimoniais	97 967,40	10 845,00	12 762,81	96 049,59
Resultado Líquido Exercício	611 037,88	5 968 748,70	611 037,88	5 968 748,70
TOTAIS	17 106 443,91	12 936 032,97	5 300 643,28	24 741 833,60

De forma a ser cumprido o n.º 2 do art.º 64 dos Estatutos, o Conselho de Administração deliberou a criação de um Fundo Próprio para a modalidade Poupança Crescente, sendo necessário, para o efeito, a reafectação de valores anteriormente registados nos Fundos de Administração e no Fundo de Reserva Geral.

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 2023, preparado pela empresa Actuariado - Estudos Actuariuais, Economicos e Financeiros (Atuaria Titular Carmen Oliveira e Atuaria 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 2023, com excepção dos capitais de reforma e Plano Poupança-Juventude.

Modalidades de Benefício	Fundos Permanentes	Reserva matemática	Excedentes	Grau Cobertura dos Fundos/Reservas
Fundos Permanentes:	10 472 465,02	6 446 334,69	4 026 130,33	162,46%
Subsídio de Sobrevivência	3 015 430,12	1 717 108,76	1 298 321,36	175,61%
Subsídio a Prazo com Opções	1 225 879,57	544 405,38	681 474,19	225,18%
Plano Poupança-Juventude	475 789,31	502 647,31	-26 858,00	94,66%
Plano Poupança-Educação	41 081,93	17 631,57	23 450,36	233,00%
Subsídio Duplo de Sobrevivência e Prazo	287 547,52	151 269,03	136 278,49	190,09%
Subsídio Prazo com Pagamentos Antec.	2 772 142,67	664 074,57	2 108 068,10	417,44%
Subsídio Periódico com Opções	26 673,46	0,00	26 673,46	
Rendas Vitalícias	359 589,47	179 679,47	179 910,00	200,13%
Capitais Diferidos com Opção	56 750,86	19 622,34	37 128,52	289,22%
Capitais de Reforma	1 555 257,37	2 228 645,06	-673 387,69	69,78%
Subsídio Duplo de Sobrevivência	39 629,23	33 799,56	5 829,67	117,25%
Subsídio Dote	185 274,06	28 233,64	157 040,42	656,22%
Pensões de Reforma (Plano C)	431 419,45	359 218,00	72 201,45	120,10%

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	26 235 568,25
Total do Passivo	1 493 734,65
Excedente líquido Ativo	24 741 833,60
Reservas atuariais (incluindo melhorias)	7 482 089,70
Grau cobertura Excedente líquido Ativo S/Reservas	330,68%
Fundos Permanentes + Fundos de Reserva Geral	13 021 723,45
Grau cobertura Excedente líquido Ativo S/Fundos	190,00%

NOTA 19 – Vendas e Serviços Prestados

A rubrica “Vendas e Serviços prestados” no exercício findo em 31 de Dezembro de 2023 e 2022, apresenta a seguinte decomposição:

	31/dez/23	31/dez/22
Prestação de serviços:		
• Quotizações e joias	956 608,56 €	1 526 623,94 €
• Matrículas e mensalidades de utentes	155 121,53 €	189 958,21 €
• Outros - Clínica Previdência Saúde	49 709,00 €	62 564,41 €
	1 161 439,09 €	1 779 146,56 €

NOTA 20 – Subsídios, doações e legados à exploração

Os subsídios à exploração do exercício findo em 31 de Dezembro de 2023 e 2022, foram os seguintes:

	31/dez/23	31/dez/22
Estado e outros entes publicos - CRSS	411 746,11 €	346 005,47 €
Estado e outros entes publicos - IEF/Outros	- €	3 699,07 €
Doações e heranças - Donativos	374,20 €	917,98 €
	412 120,31 €	350 622,52 €

NOTA 21 – Fornecimentos e serviços externos

A repartição dos fornecimentos e serviços externos nos períodos findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022, foram os seguintes:

	31/dez/23	31/dez/22
Subcontratos	36 825,38 €	41 012,91 €
Serviços especializados	315 321,48 €	343 399,70 €
Materiais	43 672,94 €	49 182,90 €
Energia e fluidos	29 594,11 €	42 305,01 €
Deslocações, estadas e transportes	2 346,63 €	3 204,78 €
Serviços diversos	78 106,93 €	63 130,31 €
	505 867,47 €	542 235,61 €

NOTA 22 – Gastos com o pessoal

A repartição dos gastos com o pessoal nos períodos findos em 31 de Dezembro de 2023 e de 2022, foram os seguintes:

	31/dez/23	31/dez/22
Remunerações dos O. Associativos	44 930,02 €	42 404,64 €
Remunerações do pessoal	685 671,29 €	658 482,09 €
Indemnizações	3 454,41 €	7 862,67 €
Encargos sobre remunerações	156 412,24 €	149 535,85 €
Seguros	9 182,54 €	7 349,27 €
Outros gastos com pessoal	3 999,05 €	2 596,54 €
	903 649,55 €	868 231,06 €

À data de 31 de dezembro de 2023 número de trabalhadores d'A Previdência Portuguesa é de 37.

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 – Aumentos/ Reduções justo valor

Esta rubrica, nos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 apresentavam-se como segue:

	31/dez/23	31/dez/22
Ganhos por aumentos de justo valor		
Em investimentos financeiros	1 595,85 €	
Em propriedades de investimento	5 720 675,63 €	
	5 722 271,48 €	- €
Perdas por redução justo valor		
Em investimentos financeiros	1 443,00 €	2 749,08 €
	1 443,00 €	2 749,08 €
	5 720 828,48 €	2 749,08 €

NOTA 24 – Outros rendimentos e ganhos

Os outros rendimentos e ganhos, nos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022, foram os seguintes:

	31/dez/23	31/dez/22
Rendimentos suplementares	- €	- €
Descontos p.p.	3,23 €	3,92 €
Rendimentos e ganhos em investimentos financeiros :	732 807,94 €	654 673,09 €
Outros rendimentos e ganhos :		
Correções exercicios anteriores	4 151,34 €	1 763,11 €
Outros não especificados - Imputação subsídios investimento	12 082,81 €	12 082,81 €
Donativos	967,12 €	
Consignação IRS	3 124,00 €	2 924,13 €
Outros não especificados	12 748,98 €	26 437,38 €
	765 885,42 €	697 884,44 €

NOTA 25 – Outros gastos e perdas

Os outros gastos e perdas, nos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022, foram os seguintes:

	31-dez-2023	31-dez-2022
Outros gastos e perdas:		
Impostos	7 073,08 €	11 179,92 €
Descontos de pronto pagamento	138,83 €	- €
Gastos e perdas em investimentos - alienações	5 261,39 €	- €
Correções exercicios anteriores	28 750,50 €	1 349,89 €
Dívidas incobráveis		
Donativos	9 095,68 €	9 087,24 €
Quotizações	2 382,00 €	2 310,00 €
Outros não especificados	384,08 €	3,83 €
Gastos com apoios financeiros modalidades	619 071,58 €	751 516,48 €
	672 157,14 €	775 447,36 €

NOTA 26– Resultados financeiros

Os resultados financeiros, nos períodos de 2023 e 2022, tinham a seguinte composição :

	31-dez-2023	31-dez-2022
Juros e rendimentos similares obtidos		
Juros obtidos	114 555,74 €	38 872,91 €
Outros rendimentos similares	2,00 €	
	114 557,74 €	38 872,91 €
Juros e gastos similares suportados		
Juros suportados	55 883,17 €	10 613,95 €
Outros gastos e perdas de financiamento	0,21 €	
	55 883,38 €	10 613,95 €
Resultados financeiros	58 674,36 €	28 258,96 €

NOTA 27 – 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, 1^a de Março de 2024

O Conselho de Administração

António Manuel Monteiro
Rosa C.
António Manuel Monteiro
Paula Alexandra Monteiro
Paula Henriques de Almeida

O Contabilista Certificado

Isabel Sile
 CC 25500