

APRESENTAÇÃO DE CONTAS DAS ASSOCIAÇÕES MUTUALISTAS

Ano de 2021

Denominação: Montepio Rainha D. Leonor - Associação Mutualista

Morada: Rua do Montepio

Nº: 9 Código Postal: 2500-253 Caldas da Rainha

Assinale com X os documentos que constituem a Conta.

Balanço Outras Actividades

Demonstração de Resultados Anexo ao Balanço e à Demonstração de Resultados

Resultados das: Relatário

Modalidades Parecer do Conselho Fiscal

Valências Acta da Assembleia Geral com a aprovação das Contas

O Contabilista Certificado (CC Nº 5447)

Data C. Rainha 14 / MAR / 2022

A Administração

Assinaturas: _____

ESTAMPILHA DO CC

Aprovado em Assembleia Geral

C. Rainha 30 / MAR / 2022

Assinatura do Presidente

Espaço reservado aos Serviços _____

Cód.

Dist.	Conc.	Nº

Parecer(a)

Em ____/____/____

Despacho:

Em ____/____/____

Índice

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2021	3
Balanço em 31 Dezembro 2021.....	4
Demonstração dos Resultados Consolidada em 31 Dezembro 2021	5
Demonstração dos Resultados por Modalidades em 31 Dezembro 2021	6
Demonstração dos Resultados por Actividades em 31 Dezembro 2021	7
Demonstração dos Resultados por Valências em 31 Dezembro 2021	8
Demonstração das Alterações nos Fundos Patrimoniais nos períodos de 2021 e 2020 ...	9
Demonstração Individual de Fluxos de Caixa Consolidada em 31 Dezembro 2021	10
ANEXO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2021	11
1 – Identificação.....	12
2 – Referencial Contabilístico de preparação das demonstrações financeiras	12
• Referencial contabilístico:.....	13
3 – Principais políticas contabilísticas, estimativas e julgamentos relevantes.....	13
• Imparidade de ativos	13
• Ativos fixos tangíveis	14
• Doações (Propriedades não-operacionais).....	15
• Ativos intangíveis.....	16
• Instrumentos financeiros.....	16
• Imparidade de ativos financeiros e sua reversão.....	17
• Desreconhecimento de ativos e passivos financeiros	17
• Outras contas a receber.....	18
• Inventários	18
• Caixa e equivalentes de caixa.....	19
• Locações.....	19
• Reconhecimento de gastos e perdas e de rendimentos e ganhos.....	20
• Vendas de bens	20
• Prestação de serviços	21
• Subsídios do Governo	21
• Custos com empréstimos obtidos	22

• Juízos de valor, estimativas e pressupostos críticos.....	22
4 – Ativos fixos tangíveis e gastos/reversões de depreciação e de amortização	23
5 – Ativos fixos intangíveis e gastos/reversões de depreciação e de amortização	26
6 – Investimentos Financeiros	26
7 – Inventários	27
8 – Créditos a Receber	28
9 – Estado e Outros Entes Públicos.....	28
10 – Associados.....	29
11 – Diferimentos	29
12 – Outros Ativos e Passivos Correntes.....	30
13 – Caixa e Depósitos Bancários	31
14 – Fundos Patrimoniais	31
15 – Provisões.....	33
16 – Financiamentos Obtidos	33
17 – Fornecedores	35
18 – Rédito	36
19 – Subsídios e apoios do governo, doações e legados à exploração.....	37
20 – Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	38
21 – Fornecimentos e Serviços Externos.....	38
22 – Gastos com pessoal	39
23 – Imparidades perdas/reversões	42
24 – Provisões do Exercício	42
25 – Aumentos / Reduções de Justo Valor.....	42
26 – Outros Rendimentos.....	43
27 – Outros Gastos.....	44
28 – Gastos / reversões de depreciação e de amortização.....	44
29 – Juros obtidos e gastos com empréstimos obtidos	45
30 – Acontecimentos após a data de Balanço.....	45
31 – Outras informações	46
32 – Data da aprovação.....	47



MONTEPIO
RAINHA D. LEONOR
Associação Mutualista
Instituição Particular de Solidariedade Social

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2021
MONTEPIO RAINHA DONA LEONOR, AM

BALANÇO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

RÚBRICAS	NOTAS	2021	2020
ATIVO			
Ativo não corrente			
Ativos fixos tangíveis	4	8 014 710,61 €	6 718 564,84 €
Ativos intangíveis	5	17 470,90 €	27 564,05 €
Investimentos financeiros	6	36 265,51 €	28 870,74 €
		8 068 447,02 €	6 774 999,63 €
Ativo corrente			
Inventários	7	527 040,50 €	618 622,06 €
Créditos a Receber	8	569 028,80 €	388 188,30 €
Adiantamentos a fornecedores	17	0,00 €	96 063,00 €
Associados	10	28 176,00 €	28 122,05 €
Diferimentos	11	32 907,89 €	37 359,07 €
Outros ativos correntes	12	155 810,33 €	127 877,17 €
Caixa e depósitos bancários	13	626 428,88 €	149 161,08 €
		1 939 392,40 €	1 453 272,25 €
Total do ativo		10 007 839,42 €	8 228 271,88 €
FUNDOS PATRIMONIAIS E PASSIVO			
Fundos patrimoniais			
Fundo próprio	14	719 250,29 €	705 001,92 €
Excedentes técnicos do fundo permanente	14	65 736,88 €	64 795,00 €
Reservas	14	1 724 360,03 €	2 225 616,25 €
Outras variações nos fundos patrimoniais	14	1 577 781,96 €	930 180,57 €
		4 087 129,16 €	3 925 593,74 €
Resultados líquido do exercício		-512 227,89 €	-486 397,72 €
Total dos fundos patrimoniais		3 574 901,27 €	3 439 196,02 €
PASSIVO			
Passivo não corrente			
Provisões	15	19 052,00 €	0,00 €
Provisões específicas	15	97 376,19 €	97 707,94 €
Financiamentos obtidos	16	4 101 321,95 €	2 531 738,50 €
		4 217 750,14 €	2 629 446,44 €
Passivo corrente			
Fornecedores	17	460 795,53 €	455 659,57 €
Adiantamento de Clientes	8	62 948,79 €	48 883,27 €
Estado e outros entes públicos	9	219 253,65 €	275 229,64 €
Associados	10	482,20 €	532,02 €
Financiamentos obtidos	16	609 844,89 €	539 393,73 €
Diferimentos	11	105 440,53 €	149 534,97 €
Outros passivos correntes	12	756 422,42 €	682 516,70 €
		2 215 188,01 €	2 159 629,42 €
Total do passivo		6 432 938,15 €	4 789 075,86 €
Total dos fundos patrimoniais e do passivo		10 007 839,42 €	8 228 271,88 €

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS
CONSOLIDADO
31DEZ2021

RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	TOTAL ANO	
		2021	2020
Vendas e serviços prestados	18	6 349 850,71 €	6 283 126,68 €
Subsídios, doações e legados à exploração	19	456 087,46 €	473 200,62 €
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	20	-685 495,36 €	-980 587,28 €
Fornecimentos e serviços externos	21 / 22	-2 734 970,11 €	-2 473 958,68 €
Gastos com o Pessoal	22	-3 499 632,38 €	-3 419 539,22 €
Imparidade de dívidas a receber (perdas/reversões)	23	-10 954,08 €	-7 286,54 €
Provisões (aumentos/reduções)	24	-21 101,00 €	0,00 €
Aumentos / reduções de justo valor	25	160,23 €	174,36 €
Outros rendimentos	26	77 613,69 €	81 868,12 €
Outros gastos	27	-171 375,53 €	-156 151,97 €
Resultado antes de Depreciações, gastos de financiamento e impostos		-239 816,37 €	-199 153,91 €
Gastos / reversões de depreciação e de amortização	28	-244 217,49 €	-257 893,02 €
Resultado Operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		-484 033,86 €	-457 046,93 €
Juros e rendimentos similares obtidos	29	12,49 €	14,69 €
Juros e gastos similares suportados	29	-28 206,52 €	-29 365,48 €
Resultado antes de impostos		-512 227,89 €	-486 397,72 €
Resultado líquido do exercício		-512 227,89 €	-486 397,72 €

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS
POR MODALIDADES
31DEZ2021

RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	MODALIDADES				
		DOENÇA	FUNERAL	ADMINIST.	2021	2020
Vendas e serviços prestados	18	542 637,64 €	5 041,10 €	118 130,11 €	665 808,85 €	665 375,67 €
Subsídios, doações e legados à exploração	19	4 280,12 €	44,25 €	2 270,06 €	6 594,43 €	8 034,67 €
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	20	-2 104,20 €	-30,31 €	-1 518,15 €	-3 652,66 €	-2 571,94 €
Fornecimentos e serviços externos	21 / 22	-33 030,82 €	-1 538,67 €	-86 887,63 €	-121 457,12 €	-123 949,08 €
Gastos com o Pessoal	22	-351 743,21 €	-1 403,13 €	-58 003,56 €	-411 149,90 €	-380 114,99 €
Imparidade de dívidas a receber (perdas/reversões)	23	-5 785,06 €	-89,55 €	-2 188,49 €	-8 063,10 €	-7 109,54 €
Provisões (aumentos/reduções)	24	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Aumentos / reduções de justo valor	25	7,35 €	0,12 €	2,55 €	10,02 €	2,49 €
Outros rendimentos	26	2 280,13 €	10,04 €	16 876,54 €	19 166,71 €	22 100,49 €
Outros gastos	27	-154 961,86 €	-3 860,57 €	-10 174,74 €	-168 997,17 €	-163 380,81 €
Resultado antes de Depreciações, gastos de financiamento e impostos		1 580,09 €	-1 826,72 €	-21 493,31 €	-21 739,94 €	18 386,96 €
Gastos / reversões de depreciação e de amortização	28	-9 927,66 €	-7,96 €	-5 187,91 €	-15 123,53 €	-14 194,79 €
Resultado Operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		-8 347,57 €	-1 834,68 €	-26 681,22 €	-36 863,47 €	4 192,17 €
Juros e rendimentos similares obtidos	29	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Juros e gastos similares suportados	29	-831,40 €	-13,13 €	-696,75 €	-1 541,28 €	-1 228,51 €
Resultado antes de impostos		-9 178,97 €	-1 847,81 €	-27 377,97 €	-38 404,75 €	2 963,66 €
Resultado líquido do exercício		-9 178,97 €	-1 847,81 €	-27 377,97 €	-38 404,75 €	2 963,66 €

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS
POR ACTIVIDADES
31DEZ2021

RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	ACTIVIDADES					2021	2020
		CASA SAÚDE	PARQUE EST	SAD	COZ / LAVAND	COND RESID		
Vendas e serviços prestados	18	3 635 615,65 €	106 612,94 €	1 059 737,77 €	0,00 €	345 673,14 €	5 147 639,50 €	5 007 947,71 €
Subsídios, doações e legados à exploração	19	34 572,55 €	126,75 €	2 118,37 €	18 788,45 €	42,25 €	55 648,37 €	65 528,39 €
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	20	-197 239,92 €	0,00 €	-52 589,11 €	-290 928,21 €	-82 497,49 €	-623 254,73 €	-917 600,96 €
Fornecimentos e serviços externos	21 / 22	-2 089 824,86 €	-22 824,67 €	-121 707,09 €	-90 618,62 €	-197 498,75 €	-2 522 473,99 €	-2 219 528,88 €
Gastos com o Pessoal	22	-1 482 837,65 €	-34 094,73 €	-519 864,51 €	-383 374,51 €	-80 251,82 €	-2 500 423,22 €	-2 471 477,00 €
Imparidade de dívidas a receber (perdas/reversões)	23	-2 890,98 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	-2 890,98 €	-5 276,57 €
Provisões (aumentos/reduções)	24	-21 101,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	-21 101,00 €	0,00 €
Aumentos / reduções de justo valor	25	68,59 €	0,02 €	78,17 €	1,21 €	0,00 €	147,99 €	140,56 €
Outros rendimentos	26	33 857,60 €	0,00 €	0,00 €	3 726,54 €	3 194,59 €	40 778,73 €	41 165,76 €
Outros gastos	27	-178 079,29 €	-155,61 €	-332 998,66 €	785 793,05 €	-470,37 €	274 089,12 €	329 427,47 €
Resultado antes de Depreciações, gastos de financiamento e impostos		-267 859,31 €	49 664,70 €	34 774,94 €	43 387,91 €	-11 808,45 €	-151 840,21 €	-169 673,52 €
Gastos / reversões de depreciação e de amortização	28	-77 580,42 €	-366,08 €	-11 175,70 €	-42 012,95 €	-79 312,00 €	-210 447,15 €	-224 308,11 €
Resultado Operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		-345 439,73 €	49 298,62 €	23 599,24 €	1 374,96 €	-91 120,45 €	-362 287,36 €	-393 981,63 €
Juros e rendimentos similares obtidos	29	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Juros e gastos similares suportados	29	-9 247,35 €	0,00 €	-1 207,81 €	-1 374,96 €	-14 326,25 €	-26 156,37 €	-27 750,13 €
Resultado antes de impostos		-354 687,08 €	49 298,62 €	22 391,43 €	0,00 €	-105 446,70 €	-388 443,73 €	-421 731,76 €
Resultado líquido do exercício		-354 687,08 €	49 298,62 €	22 391,43 €	0,00 €	-105 446,70 €	-388 443,73 €	-421 731,76 €

**DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS
POR VALÊNCIAS
31DEZ2021**

RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	VALÊNCIAS			
		LAR	CENTRO DIA	2021	2020
Vendas e serviços prestados	18	536 402,36 €	0,00 €	536 402,36 €	609 803,30 €
Subsídios, doações e legados à exploração	19	390 150,00 €	3 694,66 €	393 844,66 €	399 637,56 €
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	20	-58 587,97 €	0,00 €	-58 587,97 €	-60 414,38 €
Fornecimentos e serviços externos	21 / 22	-90 448,59 €	-590,41 €	-91 039,00 €	-130 480,72 €
Gastos com o Pessoal	22	-588 059,26 €	0,00 €	-588 059,26 €	-567 947,23 €
Imparidade de dívidas a receber (perdas/reversões)	23	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5 099,57 €
Provisões (aumentos/reduções)	24	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Aumentos / reduções de justo valor	25	2,22 €	0,00 €	2,22 €	31,31 €
Outros rendimentos	26	17 668,25 €	0,00 €	17 668,25 €	18 601,87 €
Outros gastos	27	-276 467,48 €	0,00 €	-276 467,48 €	-322 198,63 €
Resultado antes de Depreciações, gastos de financiamento e impostos		-69 340,47 €	3 104,25 €	-66 236,22 €	-47 867,35 €
Gastos / reversões de depreciação e de amortização	28	-15 975,08 €	-2 671,73 €	-18 646,81 €	-19 390,12 €
Resultado Operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		-85 315,55 €	432,52 €	-84 883,03 €	-67 257,47 €
Juros e rendimentos similares obtidos	29	12,49 €	0,00 €	12,49 €	14,69 €
Juros e gastos similares suportados	29	-508,87 €	0,00 €	-508,87 €	-386,84 €
Resultado antes de impostos		-85 811,93 €	432,52 €	-85 379,41 €	-67 629,62 €
Resultado líquido do exercício		-85 811,93 €	432,52 €	-85 379,41 €	-67 629,62 €

DEMONSTRAÇÃO DAS ALTERAÇÕES NOS FUNDOS PATRIMONIAIS NOS PERÍODOS DE 2020 E 2021

DESCRIÇÃO	Notas	Fundos	Excedentes Técnicos	Reservas Legais	Reservas Estatutárias	Reservas Livres	Resultados Transitados	Outras Variações nos fundos patrimoniais	Resultado Líquido do Período	Total dos Fundos Patrimoniais
POSIÇÃO NO INÍCIO DO PERÍODO 2020	1	634 523,41 €	64 764,45 €	1 782 180,96 €	0,00 €	424 763,94 €	89 397,94 €	930 180,57 €	0,00 €	3 925 811,27 €
ALTERAÇÕES NO PERÍODO	2	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
RESULTADO LIQUIDO DO PERÍODO	3								-486 397,72 €	-486 397,72 €
RESULTADO INTEGRAL	4=2+3								-486 397,72 €	-486 397,72 €
OPERAÇÕES COM INSTITUIÇÕES NO PERÍODO										
Subsídios, doações e legados		0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Outras operações		70 478,51 €	30,55 €	-3 580,58 €	0,00 €	22 251,93 €	-89 397,94 €	0,00 €	0,00 €	-217,53 €
	5	70 478,51 €	30,55 €	-3 580,58 €	0,00 €	22 251,93 €	-89 397,94 €	0,00 €	0,00 €	-217,53 €
POSIÇÃO NO FIM DO PERÍODO 2020	6=1+2+3+5	705 001,92 €	64 795,00 €	1 778 600,38 €	0,00 €	447 015,87 €	0,00 €	930 180,57 €	-486 397,72 €	3 439 196,02 €
POSIÇÃO NO INÍCIO DO PERÍODO 2021	7	705 001,92 €	64 795,00 €	1 778 600,38 €	0,00 €	447 015,87 €	-486 397,72 €	930 180,57 €	0,00 €	3 439 196,02 €
ALTERAÇÕES NO PERÍODO	8	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
RESULTADO LIQUIDO DO PERÍODO	9								-512 227,89 €	-512 227,89 €
RESULTADO INTEGRAL	10=8+9								-512 227,89 €	-512 227,89 €
OPERAÇÕES COM INSTITUIÇÕES NO PERÍODO										
Subsídios, doações e legados		0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	647 601,39 €	0,00 €	647 601,39 €
Outras operações		14 248,37 €	941,88 €	-433 626,60 €	0,00 €	-67 629,62 €	486 397,72 €	0,00 €	0,00 €	331,75 €
	11	14 248,37 €	941,88 €	-433 626,60 €	0,00 €	-67 629,62 €	486 397,72 €	647 601,39 €	0,00 €	647 933,14 €
POSIÇÃO NO FIM DO PERÍODO 2021	12=7+8+9+11	719 250,29 €	65 736,88 €	1 344 973,78 €	0,00 €	379 386,25 €	0,00 €	1 577 781,96 €	-512 227,89 €	3 574 901,27 €

6

TOTAL CONSOLIDADO
DEMONSTRAÇÃO INDIVIDUAL DE FLUXOS DE CAIXA
DEZEMBRO 2021

Montantes expressos em EURO

RUBRICAS	NOTAS	PERÍODOS	
		2021	2020
Fluxos Caixa das atividades operacionais			
Recebimentos de Clientes e utentes		5 732 519,98	6 088 594,01
Pagamentos a Fornecedores		(1 872 157,69)	(1 915 314,11)
Pagamentos ao Pessoal		(3 516 036,53)	(3 322 681,59)
Recebimentos de Associados		420 894,45	415 179,72
Recebimentos Cauções / Utentes		63 391,03	59 135,00
Devolução Cauções / Utentes		(45 304,00)	(79 240,00)
Reembolso a Associados		(2 625,00)	(1 350,00)
Honorários Médicos/Enfermagem/Outros		(1 484 584,68)	(1 501 751,99)
<i>Caixa gerada pelas operações</i>		(703 902,44)	(257 428,96)
Outros recebimentos/pagamentos		(106 004,98)	39 149,28
Encargos Bancários		(21 773,59)	(19 514,04)
<i>Fluxos de caixa das atividades operacionais (1)</i>		(831 681,01)	(237 793,72)
Fluxos de Caixa das atividades de investimento			
Pagamentos respeitantes a :			
Ativos fixos tangíveis		(1 379 994,87)	(656 824,41)
Ativos intangíveis			(4 820,06)
Investimentos financeiros		(1,34)	(1,22)
Recebimentos provenientes de :			
Investimentos financeiros		165,48	175,58
Juros e rendimentos similares		12,49	14,69
<i>Fluxos de caixa das atividades de investimento (2)</i>		(1 379 818,24)	(661 455,42)
Fluxos de Caixa das atividades de financiamento			
Recebimentos provenientes de :			
Financiamentos obtidos		5 507 000,00	2 246 000,00
Subsídios		1 120 448,71	458 304,88
Pagamentos respeitantes a :			
Financiamentos obtidos		(3 871 873,30)	(2 019 378,61)
Amortizações Contrato locação financeira		(48 661,67)	(17 790,99)
Juros e gastos similares		(18 146,69)	(10 471,71)
<i>Fluxos de caixa das atividades de financiamento (3)</i>		2 688 767,05	656 663,57
Varição de Caixa e seus equivalentes (1)+(2)+(3)		477 267,80	(242 585,57)
Caixa e seus equivalentes no início do período		149 161,08	391 746,65
Caixa e seus equivalentes no fim do período	13	626 428,88	149 161,08

O Contabilista Certificado

O Conselho de Administração

Vitor Monteiro
CC nº 5447



MONTEPIO
RAINHA D. LEONOR
Associação Mutualista
Instituição Particular de Solidariedade Social

ANEXO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2021
MONTEPIO RAINHA DONA LEONOR, AM

ANEXO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

1 – Identificação

O Montepio Rainha D. Leonor - Associação Mutualista (IPSS) é uma associação sem fins lucrativos, Pessoa Colectiva de Utilidade Pública (PCUP), com sede na Rua Heróis da Grande Guerra, 108, Caldas da Rainha, Portugal, (correio electrónico: geral@montepio-rdl.pt ; página na Internet <https://www.montepio-rdl.pt>) tendo sido constituída em 11 de Março de 1860.

A sua atividade principal é a prestação de cuidados de saúde com internamento e tem como fins gerais, na prossecução dos princípios mutualistas, o desenvolvimento e promoção de atividades de proteção social nos domínios da saúde, da segurança social, educação, cultura e qualidade de vida, nomeadamente da concessão de benefícios nessas áreas aos seus associados e no normal desenvolvimento da sua atividade à população em geral.

Tem como visão ser o líder, na região Oeste, na prestação de cuidados de saúde não públicos e no apoio à idade sénior.

Estas demonstrações financeiras foram aprovadas em reunião do Conselho de Administração em 14 de Março de 2022. É opinião do Conselho de Administração que as mesmas reflectem de forma fidedigna as operações da Associação, bem como a sua posição e performance financeira e fluxos de caixa.

2 – Referencial Contabilístico de preparação das demonstrações financeiras

- *Referencial contabilístico:*

Código das Associações Mutualistas, aprovado em Decreto-Lei nº 59/2020 de 2 de Agosto.

Regime da normalização contabilística para as entidades do sector não lucrativo (ESNL) aprovado pelo Decreto-Lei nº 36-A/2011, de 9 de Março.

Decreto-Lei nº 98/2015, de 2 de Junho – Alterações ao SNC (ESNL).

Bases de Apresentação das Demonstrações Financeiras (BADF).

Portaria nº 218/2015, de 23 de Julho – Código de Contas.

Portaria nº 220/2015, de 24 de Julho - MDF

Aviso n.º 8259/2015, de 29 de Julho de 2015 – NCRF-ESNL

3 – Principais políticas contabilísticas, estimativas e julgamentos relevantes

- *Imparidade de ativos*

À data de cada relato, e sempre que seja identificado um evento ou alteração nas circunstâncias que indiquem que o montante pelo qual o ativo se encontra registado possa não ser recuperável, é efetuada uma avaliação de imparidade dos ativos. Sempre que o montante pelo qual o ativo se encontra registado é superior à sua quantia recuperável, é reconhecida uma perda por imparidade, registada em resultados.

A quantia recuperável é a mais alta entre o preço de venda líquido e o valor de uso. O preço de venda líquido é o montante que se obteria com a alienação do ativo, numa transação entre entidades independentes e conhecedoras, deduzido dos custos diretamente atribuíveis à alienação. O valor de uso é o valor presente dos fluxos de caixa

futuros estimados que são esperados que surjam do uso continuado do ativo e da sua alienação no final da sua vida útil. A quantia recuperável é estimada para cada ativo, individualmente ou, no caso de não ser possível, para a unidade geradora de fluxos de caixa à qual o ativo pertence. A reversão de perdas por imparidade reconhecidas em exercícios anteriores é registada quando se conclui que as perdas por imparidade reconhecidas anteriormente já não existem ou diminuíram. A reversão das perdas por imparidade é reconhecida na demonstração dos resultados sendo efetuada até ao limite da quantia que estaria reconhecida (líquida de amortização ou depreciação) caso a perda por imparidade não se tivesse registado em exercícios anteriores.

- *Ativos fixos tangíveis*

Os ativos fixos tangíveis são inicialmente registados ao custo de aquisição ou produção, o que compreende:

- (i) o seu preço de compra
- (ii) quaisquer custos diretamente atribuíveis para colocar o ativo na localização e condição necessárias para o mesmo ser capaz de funcionar da forma pretendida
- (iii) sempre que aplicável, a estimativa inicial dos custos de desmantelamento e remoção do item e de restauração do local no qual este está localizado.

A 1 de Janeiro de 2021, o Montepio utilizou o custo deduzido das respetivas depreciações acumuladas e perdas por imparidade acumuladas, registado em 31 de Dezembro de 2020.

Após o reconhecimento inicial, os ativos fixos tangíveis continuam a ser registados pelo custo menos qualquer depreciação acumulada e perdas por imparidade acumuladas.

As depreciações são calculadas, após a data em que os bens estejam disponíveis para serem utilizados, pelo método da linha reta, em conformidade com o período de vida útil estimado para cada grupo de bens. A quantia depreciável de um ativo é determinada após dedução do seu valor residual, sempre que este não é considerado imaterial.

As taxas de depreciação utilizadas correspondem aos períodos de vida útil estimados. Existindo algum indício de que se verificou uma alteração significativa da vida útil ou da quantia residual de um ativo, é revista a depreciação desse ativo de forma prospetiva para refletir as novas expectativas.

Os dispêndios com reparação que não aumentem a vida útil dos ativos nem resultem em melhorias significativas nos elementos dos ativos fixos tangíveis são registadas como gasto do período em que incorridos. Os dispêndios com inspeção e conservação dos ativos são registados como gasto.

Os ativos fixos tangíveis em curso referem-se a ativos em fase de construção, encontrando-se registados ao custo de aquisição deduzido de eventuais perdas de imparidade. Estes ativos são depreciados a partir do momento em que estão disponíveis para uso e nas condições necessárias para operar de acordo com o pretendido pelo Conselho de Administração.

- *Doações (Propriedades não-operacionais)*

As “doações” registadas como ativos fixos tangíveis não sendo propriedades afectas à exploração, não serão sujeitas a depreciações, mantendo o seu valor histórico.

- *Ativos intangíveis*

Os ativos intangíveis do Montepio adquiridos separadamente são inicialmente registados ao custo de aquisição.

Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são registados pelo custo menos qualquer depreciação acumulada e perdas por imparidade acumuladas.

As amortizações dos ativos intangíveis são calculadas de acordo com o método da linha reta, pelo qual se espera que os futuros benefícios económicos do ativo sejam consumidos pela entidade em conformidade com o período de vida útil estimado para cada grupo de bens. As vidas úteis e método de amortização dos vários ativos intangíveis são revistos anualmente, sendo o efeito de qualquer alteração a estas estimativas reconhecido prospectivamente na demonstração dos resultados.

- *Instrumentos financeiros*

O tratamento contabilístico dos instrumentos financeiros e respetivos requisitos de apresentação e divulgação é realizado de acordo com o ponto 17 da NCRF-ESNL.

Os ativos e os passivos financeiros são mensurados

- (i) ao custo menos perda por imparidade ou
- (ii) ao justo valor com as alterações reconhecidas na demonstração dos resultados.

Ao custo menos perda por imparidade

Os ativos e passivos financeiros ao custo menos perda por imparidade incluem: clientes, outras contas a receber, empréstimos concedidos, fornecedores, outras contas a pagar e empréstimos obtidos.

Todos os ativos e passivos financeiros não mensurados pelo custo menos perda por imparidade.

- *Imparidade de ativos financeiros e sua reversão*

Os ativos financeiros mensurados pelo custo menos perda por imparidade são sujeitos a testes de imparidade em cada data de relato.

Se o montante da perda por imparidade diminui e se tal diminuição estiver objetivamente relacionada com um acontecimento que deu lugar ao reconhecimento da perda, esta deve ser revertida até ao limite do montante que estaria reconhecido caso a perda não tivesse sido inicialmente registada.

As perdas por imparidade e sua reversão são registadas em resultados na rubrica Imparidade de dívidas a receber (perdas / reversões) ou de outras imparidades (perdas / reversões) no período em que são determinadas.

- *Desreconhecimento de ativos e passivos financeiros*

São desreconhecidos ativos financeiros apenas quando os direitos contratuais aos seus fluxos de caixa expiram ou quando transfere para outra entidade os ativos financeiros e todos os riscos e benefícios significativos associados à posse dos mesmos. São desreconhecidos os ativos financeiros transferidos relativamente aos quais são retidos alguns riscos e benefícios significativos, desde que o controlo sobre os mesmos tenha sido cedido. Os passivos financeiros são desreconhecidos apenas quando a correspondente obrigação seja liquidada, cancelada ou expire.

- *Outras contas a receber*

As contas a receber são mensuradas ao custo menos perda de imparidade. As perdas por imparidade verificadas são reconhecidas nos resultados.

O ajustamento para imparidade das contas a receber é estabelecido quando há evidência objetiva de que não será recebida parte ou a totalidade dos montantes em dívida, no termos acordados. Dificuldades financeiras significativas por parte do devedor, probabilidade de o devedor se tornar insolvente ou a falha sucessiva de pagamentos por parte do devedor, são considerados indicadores de que a conta a receber está numa situação de imparidade.

- *Inventários*

Os Inventários são valorizados ao menor entre o seu custo histórico e o valor realizável líquido. O custo dos inventários inclui todos os custos de compra, custos de conversão e outros custos incorridos para colocar os inventários no seu local e na sua condição atual. O valor realizável líquido é o preço de venda estimado no decurso normal da atividade deduzido dos respetivos custos de venda. A técnica de mensuração do custo de Inventários é o do inventário permanente.

Quando o valor realizável líquido for mais baixo que o valor de custo, bem como o valor dos materiais potencialmente obsoletos, estes encontram-se registados na rubrica perdas de imparidade de inventários (perdas/ reversões).

O método de custeio adotado para a valorização das saídas de armazém é o custo médio ponderado.

- *Caixa e equivalentes de caixa*

Caixa compreende o dinheiro em caixa e em depósitos à ordem. Equivalentes de caixa consistem em investimentos a curto prazo (não superior a três meses), altamente líquidos que sejam prontamente convertíveis para quantias conhecidas de dinheiro e que estejam sujeitos a um risco insignificante de alterações de valor.

- *Locações*

O Montepio classifica as operações de locações como locações financeiras ou locações operacionais, em função da sua substância e não da sua forma legal.

As locações são classificadas como financeiras sempre que os seus termos transferem substancialmente todos os riscos e vantagens inerentes à posse do ativo para o locatário. As restantes locações são classificadas como operacionais.

Situações em que a Associação age como locatário – Locação financeira

Os ativos adquiridos mediante contratos de locação financeira, bem como as correspondentes responsabilidades, são registados no início da locação pelo menor de entre o justo valor dos ativos e o valor presente dos pagamentos mínimos da locação. Os pagamentos de locações financeiras são repartidos entre encargos financeiros e redução da responsabilidade, por forma a ser obtida uma taxa de juro constante sobre o saldo pendente da responsabilidade. As rendas contingentes são reconhecidas como gastos do período em que são incorridas.

- *Reconhecimento de gastos e perdas e de rendimentos e ganhos*

Os gastos e rendimentos são reconhecidos no período a que dizem respeito, de acordo com o princípio da especialização de exercícios, independentemente da data/momento em que as transações são faturadas. São estimados os gastos e rendimentos cujo valor real não seja conhecido.

- *Vendas de bens*

O rédito proveniente da venda de bens apenas é reconhecido quando:

- (i) são transferidos para o comprador os riscos e vantagens significativos da propriedade dos bens.
- (ii) não seja mantido um envolvimento continuado de gestão com grau geralmente associado com a posse ou o controlo efetivo dos bens vendidos.
- (iii) a quantia do rédito pode ser fiavelmente mensurada.
- (iv) seja provável que os benefícios económicos associados com as transações fluam para a Associação.
- (v) os custos incorridos ou a serem incorridos referentes à transação possam ser fiavelmente mensurados.

As vendas são reconhecidas líquidas de impostos, descontos e outros custos inerentes à sua concretização, pelo justo valor do montante recebido ou a receber. As restantes receitas e despesas são registadas de acordo com o pressuposto do acréscimo pelo que são reconhecidas à medida que são geradas independentemente do momento em que são recebidas ou pagas. As diferenças entre os montantes recebidos e pagos e as correspondentes receitas e despesas geradas são registadas nas rubricas de diferimentos ou outras contas a pagar ou a receber.

- *Prestação de serviços*

O rédito associado com uma transação que envolva prestação de serviços é reconhecido quando o desfecho dessa transação possa ser fiavelmente estimado, isto é, quando:

- (i) a quantia de rédito seja fiavelmente mensurada;
- (ii) seja provável que benefícios económicos associados com a transação fluam para a Associação;
- (iii) a fase de acabamento da transação à data do balanço seja fiavelmente mensurada;
- (iv) os custos incorridos com a transação e os custos para concluir a transação sejam fiavelmente mensurados."

O rédito proveniente das quotizações é considerado como prestação de serviços.

- *Subsídios do Governo*

Os subsídios do Governo são reconhecidos apenas quando existe segurança razoável de que serão recebidos e que o Montepio cumprirá as condições inerentes aos mesmos.

Os subsídios do Governo não reembolsáveis relacionados com ativos não correntes são inicialmente reconhecidos nos fundos patrimoniais e subsequentemente imputados numa base sistemática como rendimentos durante os períodos necessários para balanceá-los com os custos relacionados que se pretende que eles compensem.

Os subsídios do Governo relacionados com rendimentos, são reconhecidos como rendimentos na demonstração dos resultados pelo período necessário para os balancear com os gastos que se destinem a compensar.

- *Custos com empréstimos obtidos*

Os encargos financeiros relacionados com empréstimos obtidos são reconhecidos como um gasto do período em que sejam incorridos, de acordo com o princípio da especialização dos exercícios. Os custos de empréstimos obtidos que sejam diretamente atribuíveis à aquisição, construção ou produção de um ativo que se qualifica são capitalizados como parte do custo desse ativo, quando seja provável que resultarão benefícios para o desenvolvimento de atividades futuras da entidade e tais custos podem ser fiavelmente mensurados. Os outros custos de empréstimos obtidos são reconhecidos como um gasto no período em que sejam incorridos.

A capitalização destes custos inicia no momento em que os dispêndios começam a ser incorridos com o ativo e prolongam-se até à conclusão das atividades necessárias para preparar o ativo para o seu uso pretendido ou para a sua venda. Quando as atividades necessárias à preparação do ativo são interrompidas, a sua capitalização é suspensa. Se existir um rendimento gerado por um empréstimo obtido antecipadamente, esse rendimento é deduzido aos encargos financeiros capitalizáveis.

- *Juizados de valor, estimativas e pressupostos críticos*

Na preparação das demonstrações financeiras foram adotados certos pressupostos e estimativas que afetam os ativos e passivos, rendimentos e gastos relatados. Todas as estimativas e assunções realizadas pelo órgão de gestão foram efetuadas com base no seu melhor conhecimento existente, à data de aprovação das demonstrações financeiras, dos eventos e transações em curso. As áreas que envolvem um maior nível de julgamento e complexidade, ou onde são utilizados pressupostos e estimativas significativas na preparação das demonstrações financeiras, são as seguintes: Casa de

Saúde enquanto actividade e a respectiva modalidade *Assistência médica, enfermagem e internamento*.

- Vidas úteis dos ativos fixos tangíveis e intangíveis: a determinação das vidas úteis dos ativos, bem como o método de amortização, é essencial para determinar o montante de amortizações a reconhecer na demonstração dos resultados consolidados. Estes dois parâmetros são definidos de acordo com o melhor julgamento da Administração para os ativos em questão, podendo, no entanto, virem a ser alterados se a prática do setor, para situações idênticas, apontarem para um procedimento diferente.

- Imparidade de dívidas a receber: para a análise da recuperabilidade das dívidas a receber é tida em conta a informação de mercado que demonstre que o cliente/utente está em incumprimento das suas responsabilidades, bem como informação histórica dos saldos vencidos e não recebidos e a assunção do insucesso das diversas tentativas efectuadas para cobrança dos saldos em dívida.

4 – Ativos fixos tangíveis e gastos/reversões de depreciação e de amortização

Foram efectuados abates de AFT que estando obsoletos e fora de uso ainda constavam nos registos contabilísticos.

Assim nos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e em 31 de Dezembro de 2020 o movimento ocorrido nos ativos fixos tangíveis e as respectivas depreciações e perdas por imparidade acumuladas, foi o seguinte:

Ativo Fixo Tangível	31DEZ2020	Adições	Abate	Transferência	31DEZ2021
Terrenos e Recursos Naturais	668 342,64 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	668 342,64 €
Edifícios e Outras Construções	4 712 777,79 €	0,00 €	0,00 €	46 979,32 €	4 759 757,11 €
Equipamento Básico	2 070 751,70 €	68 439,17 €	0,00 €	67 535,49 €	2 206 726,36 €
Equipamento Transporte	115 710,60 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	115 710,60 €
Ferramentas e Utensílios	51 648,64 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	51 648,64 €
Equipamento Administrativo	418 287,99 €	13 240,37 €	-11 526,83 €	0,00 €	420 001,53 €
Outros Ativos Tangíveis	7 671,10 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7 671,10 €
Ativos Fixos Tang. em curso	4 068 301,95 €	1 448 274,35 €	0,00 €	-114 514,81 €	5 402 061,49 €
Ativo Fixo Tangível Bruto	12 113 492,41 €	1 529 953,89 €	-11 526,83 €	0,00 €	13 631 919,47 €
Depreciações	31DEZ2020	Adições	Abate	Transferência	31DEZ2021
Terrenos e Recursos Naturais	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Edifícios e Outras Construções	3 017 883,22 €	147 693,66 €	0,00 €	0,00 €	3 165 576,88 €
Equipamento Básico	1 839 472,42 €	66 482,15 €	0,00 €	0,00 €	1 905 954,57 €
Equipamento Transporte	106 582,19 €	2 671,73 €	0,00 €	0,00 €	109 253,92 €
Ferramentas e Utensílios	50 823,54 €	655,55 €	0,00 €	0,00 €	51 479,09 €
Equipamento Administrativo	373 985,10 €	16 001,25 €	-11 223,05 €	0,00 €	378 763,30 €
Outros Ativos Tangíveis	6 181,10 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	6 181,10 €
Ativos Fixos Tang. em curso	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Depreciação Acumulada	5 394 927,57 €	233 504,34 €	-11 223,05 €	0,00 €	5 617 208,86 €
Ativo Fixo Tangível Líquido	6 718 564,84 €				8 014 710,61 €

Ativo Fixo Tangível	31DEZ2019	Adições	Abate	Transferência	31DEZ2020
Terrenos e Recursos Naturais	668 342,64 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	668 342,64 €
Edifícios e Outras Construções	4 702 007,82 €	10 769,97 €	0,00 €	0,00 €	4 712 777,79 €
Equipamento Básico	2 480 868,03 €	96 706,69 €	-439 287,53 €	-67 535,49 €	2 070 751,70 €
Equipamento Transporte	115 710,60 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	115 710,60 €
Ferramentas e Utensílios	51 648,64 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	51 648,64 €
Equipamento Administrativo	492 710,35 €	9 285,95 €	-83 708,31 €	0,00 €	418 287,99 €
Outros Ativos Tangíveis	7 671,10 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7 671,10 €
Ativos Fixos Tang. em curso	3 320 410,33 €	680 356,13 €	0,00 €	67 535,49 €	4 068 301,95 €
Ativo Fixo Tangível Bruto	11 839 369,51 €	797 118,74 €	-522 995,84 €	0,00 €	12 113 492,41 €
Depreciações	31DEZ2019	Adições	Abate	Transferência	31DEZ2020
Terrenos e Recursos Naturais	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Edifícios e Outras Construções	2 873 116,17 €	145 727,40 €	0,00 €	-960,35 €	3 017 883,22 €
Equipamento Básico	2 195 022,00 €	75 130,93 €	-431 640,86 €	960,35 €	1 839 472,42 €
Equipamento Transporte	103 910,46 €	2 671,73 €	0,00 €	0,00 €	106 582,19 €
Ferramentas e Utensílios	49 965,42 €	858,12 €	0,00 €	0,00 €	50 823,54 €
Equipamento Administrativo	435 756,89 €	21 924,28 €	-83 696,07 €	0,00 €	373 985,10 €
Outros Ativos Tangíveis	6 181,10 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	6 181,10 €
Ativos Fixos Tang. em curso	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Depreciação Acumulada	5 663 952,04 €	246 312,46 €	-515 336,93 €	0,00 €	5 394 927,57 €
Ativo Fixo Tangível Líquido	6 175 417,47 €				6 718 564,84 €

Ativos Fixos Tangíveis em Curso 31DEZ2021

Projecto Novo Hospital Ex-EDP	1 845 230,77 €
Terreno Avenal	781 290,51 €
Projecto Clinica - Parque Estac.	1 433 859,04 €
Bairro da Ponte	122 099,55 €
LAR - Obras Requalificação P 2020	1 185 778,75 €
LAR - Obras Requalificação Pares 3.0	33 802,87 €
Investimentos em curso	5 402 061,49 €

Dada a conjuntura actual (Pandemia Covid-19 e conflito na Ucrânia) prevê-se que durante o ano de 2022 sejam acertadas as estratégias para os actuais investimentos em curso.

Propriedades não-operacionais, provenientes de Doações e que se encontram incluídas nas respectivas rúbricas dos AFT:

Propriedades não-operacionais 31DEZ2021

Edifícios e Outras Construções	
Imóvel - Campo - Tornada	130 544,23 €
Imóvel - Rua Praça Touros	34 050,50 €
Imóvel - Rua Parque/Rua Camões	19 613,00 €
Imóvel - Casais São Jacinto	8 602,00 €
Imóvel - Rua Sebastião Lima	50 407,50 €
Outros Activos Fixos	
Outros / Ouro	1 490,00 €
Prop não-operacionais	244 707,23 €

Os ativos fixos tangíveis são depreciados de acordo com as seguintes vidas úteis estimadas:

Ativo Fixo Tangíveis	Anos
Edifícios e outras construções	10 a 20
Equipamento básico	1 a 8
Equipamento de transporte	4 a 4
Equipamento administrativo	1 a 10

5 – Ativos fixos intangíveis e gastos/reversões de depreciação e de amortização

Nos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e em 31 de Dezembro de 2020 o movimento ocorrido nos activos intangíveis foi o seguinte:

Ativo Fixo Intangível	31DEZ2020	Adições	Abate	Transferência	31DEZ2021
Programas de Computadores	267 007,90 €	620,00 €	0,00 €	0,00 €	267 627,90 €
Ativos Fixos Intang. em curso	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Ativo Fixo Intangível Bruto	264 394,15 €	620,00 €	0,00 €	0,00 €	267 627,90 €
Depreciações	31DEZ2020	Adições	Abate	Transferência	31DEZ2021
Programas de Computadores	239 443,85 €	10 713,15 €	0,00 €	0,00 €	250 157,00 €
Depreciação Acumulada	239 443,85 €	10 713,15 €	0,00 €	0,00 €	250 157,00 €
Ativo Fixo Intangível Líquido	27 564,05 €				17 470,90 €

Ativo Fixo Intangível	31DEZ2019	Adições	Abate	Transferência	31DEZ2020
Programas de Computadores	264 394,15 €	2 613,75 €	0,00 €	0,00 €	267 007,90 €
Ativos Fixos Intang. em curso	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Ativo Fixo Intangível Bruto	264 394,15 €	2 613,75 €	0,00 €	0,00 €	267 007,90 €
Depreciações	31DEZ2019	Adições	Abate	Transferência	31DEZ2020
Programas de Computadores	227 829,96 €	11 613,89 €	0,00 €	0,00 €	239 443,85 €
Depreciação Acumulada	227 829,96 €	11 613,89 €	0,00 €	0,00 €	239 443,85 €
Ativo Fixo Intangível Líquido	36 564,19 €				27 564,05 €

6 – Investimentos Financeiros

Nos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e em 31 de Dezembro de 2020 o movimento ocorrido nos investimentos financeiros foi o seguinte:

Investimentos Financeiros	31DEZ2021			
	Saldo Inicial	Aumento	Redução	Saldo Final
Participações de Capital (a)	5 000,00 €	0,00 €	0,00 €	5 000,00 €
Fundo Compensação Trabalho	23 870,74 €	10 777,46 €	3 382,69 €	31 265,51 €
Total	16 755,19 €	10 777,46 €	3 382,69 €	36 265,51 €

Investimentos Financeiros	31DEZ2020			
	Saldo Inicial	Aumento	Redução	Saldo Final
Participações de Capital (a)	5 000,00 €	0,00 €	0,00 €	5 000,00 €
Fundo Compensação Trabalho	18 391,88 €	9 707,89 €	4 229,03 €	23 870,74 €
Total	16 755,19 €	9 707,89 €	4 229,03 €	28 870,74 €

(a) Ações de Capital do Montepio Geral Banco

7 – Inventários

Em 31 de Dezembro de 2021 e em 31 de Dezembro de 2020, os inventários têm a seguinte composição:

Matérias-Primas Subs. Cons	31DEZ2021	31DEZ2020
Inventários Iniciais	113 334,97 €	82 003,36 €
Compras	701 542,32 €	772 951,43 €
Regularização de Inventários	107 628,52 €	97 461,33 €
Inventários Finais	104 250,90 €	113 334,97 €
Custo Merc.Vend.Mat.Cons.	602 997,87 €	644 158,49 €

Produtos Acabados	31DEZ2021	31DEZ2020
Existências Iniciais	505 287,09 €	841 715,88 €
Regularização de Existências	0,00 €	0,00 €
Existências Finais	422 789,60 €	505 287,09 €
Redução no Exercício	-82 497,49 €	-336 428,79 €

Saldo Final Exist. Mat.-Primas + Prod. Acab	527 040,50 €	618 622,06 €
--	---------------------	---------------------

Está previsto durante o ano de 2022 uma reavaliação e actualização do inventário.

8 – Créditos a Receber

Em 31 de Dezembro de 2021 e em 31 de Dezembro de 2020 as clientes/utentes e respectivas imparidades, decompõe-se da seguinte forma:

Clientes	31DEZ2021	31DEZ2020
Clientes Gerais - Seguros/Convenc./Outros	400 054,30 €	245 035,03 €
Utentes	162 250,64 €	133 650,10 €
Clientes Cobrança Duvidosa	695,00 €	1 025,00 €
Utentes Cobrança Duvidosa	16 042,57 €	15 600,90 €
	579 042,51 €	395 311,03 €

Imparidades Clientes	31DEZ2021	31DEZ2020
Dividas de Clientes	695,00 €	1 025,00 €
Dividas de Utentes	9 318,71 €	6 097,73 €
Perdas por Imparidade Acumuladas	10 013,71 €	7 122,73 €

Saldo Clientes a Receber	569 028,80 €	388 188,30 €
---------------------------------	---------------------	---------------------

Adiantamentos	31DEZ2021	31DEZ2020
Clientes - Seguros/Convenc./Outros	5 358,79 €	7 708,27 €
Utentes - Cauções	57 590,00 €	41 175,00 €
Total Adiantamento de Clientes	62 948,79 €	48 883,27 €

Este acréscimo deve-se ao aumento das vendas, estando a evoluir para números expectáveis antes da pandemia.

9 – Estado e Outros Entes Públicos

Em 31 de Dezembro de 2021 e em 31 de Dezembro de 2020 a rubrica estado e outros entes públicos decompõe-se da seguinte forma:

Passivo	31DEZ2021	31DEZ2020
Imposto s/ Rendimento Pessoas Sing	46 074,13 €	42 744,61 €
Imposto s/ Valor Acrescentado	42 976,14 €	32 621,90 €
⇒ Contribuições p/ a Segurança Social	129 198,63 €	198 930,90 €
Outras Tributações - FCT e FGCT	1 004,75 €	932,23 €
Total do Passivo	219 253,65 €	275 229,64 €

⇒ Devido à pandemia, adesão ao plano prestacional disponibilizado pela Segurança Social no apoio ao pagamento das contribuições (77.695,82€) em 31 de Dezembro de 2020.

10 – Associados

Em 31 de Dezembro de 2021 e em 31 de Dezembro de 2020 a rubrica associados decompõe-se da seguinte forma:

Ativo	31DEZ2021	31DEZ2020
Quotização	36 239,10 €	34 504,10 €
Perdas p/ Imparidade Acumuladas	-8 063,10 €	-6 382,05 €
Total do Ativo	28 176,00 €	28 122,05 €

Passivo	31DEZ2021	31DEZ2020
Diferenças nas Quotizações	482,20 €	532,02 €
Total do Passivo	482,20 €	532,02 €

Total Líquido	27 693,80 €	27 590,03 €
----------------------	--------------------	--------------------

Número Médio de Associados repartido por Modalidades Associativas	31DEZ2021	31DEZ2020
Protecção Saúde	7051	7184
Subsídio Funeral	2779	2856
Administração	7051	7184

11 – Diferimentos

Em 31 de Dezembro de 2021 e em 31 de Dezembro de 2020 a rubrica diferimentos decompõe-se da seguinte forma:

Gastos a Reconhecer	31DEZ2021	31DEZ2020
Seguros	9 927,11 €	10 389,28 €
Manutenção	3 364,33 €	8 455,23 €
Rendas e Aluguer	795,37 €	791,97 €
Royalties	18 821,08 €	17 722,59 €
Outros	0,00 €	0,00 €
Total do Ativo	32 907,89 €	37 359,07 €

Rendimentos a reconhecer	31DEZ2021	31DEZ2020
DHP (Direitos Habitação Periódica)	101 805,76 €	144 076,90 €
Outros	3 634,77 €	5 458,07 €
Total do Passivo	105 440,53 €	149 534,97 €

Rendimentos a Reconhecer - Venda dos DHP pelo período de 144 meses, sendo reconhecidos duodécimos até à sua extinção.

12 – Outros Ativos e Passivos Correntes

Em 31 de Dezembro de 2021 e em 31 de Dezembro de 2020 as rubricas outros ativos e passivos correntes decompõem-se da seguinte forma:

Ativo Corrente	31DEZ2021	31DEZ2020
Fornecedores	8 461,73 €	7 039,35 €
Pessoal	1 953,41 €	311,69 €
Devedores p/ Acréscimo de Rendimentos	56 224,31 €	68 669,75 €
Outros Devedores	79 394,14 €	42 413,58 €
Outros Credores	9 776,74 €	9 442,80 €
Total do Ativo	155 810,33 €	127 877,17 €

Passivo Corrente	31DEZ2021	31DEZ2020
Clientes Gerais	82,37 €	0,00 €
Utentes	4 656,47 €	298,88 €
Pessoal	1 839,90 €	2 201,22 €
Credores p/ Acréscimos de Gastos (b)	481 152,97 €	414 212,92 €
Outros Credores (c)	253 690,69 €	250 803,68 €
Devedores e Credores Diversos	15 000,00 €	15 000,00 €
Total do Passivo	756 422,40 €	682 516,70 €

Total Liquido	600 612,07 €	554 639,53 €
----------------------	---------------------	---------------------

(b) Referente ao diferimento das Férias e Subs. Férias vencidas a 1JAN2022.

(c) Valores referentes a Caução a Fornecedor / Condomínio Residencial e Prestadores de Serviços Clínicos.

13 – Caixa e Depósitos Bancários

Em 31 de Dezembro de 2021 e em 31 de Dezembro de 2020 a rubrica caixa e depósitos bancários decompõe-se da seguinte forma:

	31DEZ2021	31DEZ2020
Caixa	3 265,99 €	4 303,62 €
Depósitos à Ordem	558 229,66 €	121 924,23 €
Depósitos a Prazo	64 933,23 €	22 933,23 €
Total	626 428,88 €	149 161,08 €

14 – Fundos Patrimoniais

Os fundos do Montepio são compostos por:

- Fundo Próprio de Doença
- Fundo Permanente de Funeral
- Fundo de Administração
- Fundo de Reserva Geral

O movimento ocorrido nos fundos foi o seguinte:

Fundos Patrimoniais	31DEZ2020	31DEZ2021			
	Saldo Final	Ajustamentos	Aumento	Redução	Total
<i>Fundos</i>					
Fundo Próprio - Doença	705 001,92 €	0,00 €	14 248,37 €	0,00 €	719 250,29 €
<i>Excedentes Técnicos</i>					
Fundo Permanente - Funeral	64 795,00 €	0,00 €	941,88 €	0,00 €	65 736,88 €
<i>Reservas Legais</i>					
Fundo Reserva	1 778 600,38 €	0,00 €	0,00 €	-433 626,60 €	1 344 973,78 €
<i>Reservas Livres</i>					
LAR/SAD	365 343,16 €	0,00 €	0,00 €	-67 629,62 €	297 713,54 €
Raios X	36 723,43 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	36 723,43 €
PAIL	44 949,28 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	44 949,28 €
<i>Outras Variações</i>					
Doações	930 180,57 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	930 180,57 €
Subsídios	0,00 €	0,00 €	647 601,39 €	0,00 €	647 601,39 €
Fundos Patrimoniais	3 925 593,74 €	0,00 €	662 791,64 €	-501 256,22 €	4 087 129,16 €
Resultado Líquido do Exercício	-486 397,72 €	0,00 €	-512 227,89 €	-486 397,72 €	-512 227,89 €
Total Fundo de Capital	3 439 196,02 €	0,00 €	150 563,75 €	-987 653,94 €	3 574 901,27 €

A decomposição dos fundos em 31 de Dezembro 2021 e 2020 é como a seguir se indica:

Fundos	31DEZ2021	31DEZ2020
Fundo - Doença	719 250,29 €	705 001,92 €
Total Fundos	719 250,29 €	705 001,92 €
Excedentes Técnicos	31DEZ2021	31DEZ2020
Subsídios Funeral	65 736,88 €	64 795,00 €
Total Excedentes Técnicos	65 736,88 €	64 795,00 €
Reservas	31DEZ2021	31DEZ2020
Reservas Legais	1 344 973,78 €	1 778 600,38 €
Reservas Livres	379 386,25 €	447 015,87 €
Total Reservas	1 724 360,03 €	2 225 616,25 €

Outras variações nos fundos patrimoniais	31DEZ2021	31DEZ2020
Doações	930 180,57 €	930 180,57 €
Subsídios	647 601,39 €	0,00 €
Total outras variações nos fundos patrimoniais	1 577 781,96 €	930 180,57 €
Total Fundos Patrimoniais 4 087 129,16 € 3 925 593,74 €		
	31DEZ2021	31DEZ2020
Resultado Líquido do Exercício	-512 227,89 €	-486 397,72 €
Total Fundo de Capital 3 574 901,27 € 3 439 196,02 €		

15 – Provisões

Em 31 de Dezembro de 2021 e em 31 de Dezembro de 2020 a rubrica Provisões, decompõe-se da seguinte forma:

Provisões	31DEZ2021			
	Saldo Inicial	Aumento	Redução	Saldo Final
<i>Provisões</i>				
Garantia a Clientes	0,00 €	21 101,00 €	-2 049,00 €	19 052,00 €
<i>Provisões Específicas</i>				
Fundo Permanente de Funeral	97 707,94 €	0,00 €	-331,75 €	97 376,19 €
Total	97 707,94 €	21 101,00 €	-2 380,75 €	116 428,19 €

Provisões	31DEZ2020			
	Saldo Inicial	Aumento	Redução	Saldo Final
<i>Provisões</i>				
Garantia a Clientes	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
<i>Provisões Específicas</i>				
Fundo Permanente de Funeral	97 490,41 €	217,53 €	0,00 €	97 707,94 €
Total	97 490,41 €	217,53 €	0,00 €	97 707,94 €

16 – Financiamentos Obtidos

Em 31 de Dezembro de 2021 e em 31 de Dezembro de 2020 a rubrica financiamentos obtidos/locações financeiras, decompõe-se da seguinte forma:

Passivo Não Corrente	31DEZ2021	31DEZ2020
<i>Empréstimos Bancários</i>		
* CCAM Empréstimo nº 56040962713 (<i>Bairro da Ponte</i>)	147 000,93 €	165 508,94 €
* CCAM Empréstimo nº 56067967760 (<i>Edif. EDP</i>)	1 516 034,27 €	1 520 454,33 €
* CCAM Empréstimo nº 56068559063 (<i>Equip. RX</i>)	0,00 €	54 500,59 €
CCAM Empréstimo nº 56070716680 (<i>Terreno Edif. EDP</i>)	650 000,00 €	0,00 €
Millenium BCP Empréstimo nº 338137161 (<i>Linha Covid</i>)	1 138 888,92 €	1 000,00 €
* Montepio Geral Empréstimo nº 078-36.1002617 (<i>Condominio Residencial</i>)	626 341,33 €	726 380,42 €
<i>Locações</i>		
* Caixa Leasing e Factoring - Contrato CMOB/100090019 - Equip. RX	11 246,92 €	20 232,61 €
* Caixa Leasing e Factoring - Contrato CMOB/100118820 - Equip. Bloco	11 809,58 €	14 865,50 €
De Lage Landen Internacional BV - Contrato 60240013251 - Central Telefónica	0,00 €	7 084,26 €
De Lage Landen Internacional BV - Contrato 60240011143 - Fibra Optica LAR	0,00 €	6 684,85 €
De Lage Landen Internacional BV - Contrato 60240011135 - Fibra Optica SAD	0,00 €	11 619,52 €
De Lage Landen Internacional BV - Contrato 60140007782 - Monitores SAD	0,00 €	3 407,48 €
Total Passivo não Corrente	4 101 321,95 €	2 531 738,50 €

Passivo Corrente	31DEZ2021	31DEZ2020
<i>Empréstimos Bancários</i>		
* CCAM Empréstimo nº 56040962713 (<i>Bairro da Ponte</i>)	19 375,20 €	5 402,58 €
* CCAM Empréstimo nº 56067967760 (<i>Edif. EDP</i>)	27 721,93 €	0,00 €
* CCAM Empréstimo nº 56068559063 (<i>Equip. RX</i>)	0,00 €	2 784,09 €
CCAM Empréstimo nº 58026693374 (<i>Terreno Edif. EDP</i>)	0,00 €	400 000,00 €
CCAM Empréstimo nº 59075167962 (<i>Portugal 2020</i>)	370 000,00 €	0,00 €
Millenium BCP Empréstimo nº 338137161 (<i>Linha Covid</i>)	111 111,08 €	0,00 €
Montepio Geral Empréstimo nº 078-36.1002617 (<i>Condominio Residencial</i>)	58 753,92 €	16 345,24 €
<i>C/ Cauionada</i>		
Millenium BCP C/ Cauionada nº 45424611994	0,00 €	50 000,00 €
Montepio Geral C/ Cauionada nº 0378-37.000117-0	10 000,00 €	45 000,00 €
<i>Locações</i>		
* Caixa Leasing e Factoring - Contrato CMOB/100090019 - Equip. RX	9 469,56 €	2 345,28 €
* Caixa Leasing e Factoring - Contrato CMOB/100118820 - Equip. Bloco	3 413,20 €	845,33 €
De Lage Landen Internacional BV - Contrato 60240013251 - Central Telefónica	0,00 €	3 657,12 €
De Lage Landen Internacional BV - Contrato 60240011143 - Fibra Optica LAR	0,00 €	4 061,45 €
De Lage Landen Internacional BV - Contrato 60240011135 - Fibra Optica SAD	0,00 €	7 059,63 €
De Lage Landen Internacional BV - Contrato 60140007782 - Monitores SAD	0,00 €	1 893,01 €
Total Passivo Corrente	609 844,89 €	539 393,73 €

Total Financiamentos Obtidos 4 711 166,84 € 3 071 132,23 €

* - Financiamentos em moratória conforme legislação em vigor.

Encontram-se tituladas as seguintes contas bancárias de conta-correntes caucionadas (CCC) e gestão automática de tesouraria (GAT), conforme quadro seguinte:

BANCO	LIMITE	TIPO
BCP	400 000,00 €	CCC
MG	250 000,00 €	CCC / GAT
CGD	200 000,00 €	CCC / GAT
CCAM	250 000,00 €	CCC
TOTAL	1 100 000,00 €	

O financiamento não-corrente distribuía-se de acordo com o quadro seguinte:

Financiamentos	Data Inicio	Prazo Emp	Data Venc	Garantia	Taxas Juro	Montante Inicial
<i>Empréstimos Bancários</i>						
CCAM E nº 56040962713	28-dez-2007	270 meses	28-jun-2030	Hipoteca	0,216%	400 000 €
CCAM E nº 56067967760	20-set-2019	209 meses	20-fev-2037	Hipoteca	2,000%	1 500 000 €
CCAM E nº 56070716680	28-jan-2021	216 meses	28-jan-2039	Hipoteca	2,000%	650 000 €
CCAM E nº 59075167962	20-jan-2021	18 meses	20-jul-2022	Livrança	1,950%	370 000 €
Millenium E nº 338137161	27-mai-2020	71 meses	26-mai-2026	Livrança	1,000%	1 250 000 €
MG E nº 1002617	3-dez-2014	198 meses	3-mai-2031	Hipoteca	2,091%	2 700 000 €

17 – Fornecedores

Em 31 de Dezembro de 2021 e em 31 de Dezembro de 2020 a rubrica de fornecedores, decompõe-se da seguinte forma:

Fornecedores	31DEZ2021	31DEZ2020
Fornecedores Gerais	354 158,39 €	247 060,11 €
Facturas em Recepção e Conferência	69 449,98 €	59 094,58 €
Fornecedores de Investimentos	27 186,74 €	139 504,46 €
Saldo Fornecedores a Pagar	450 795,11 €	450 659,36 €

Adiantamentos	31DEZ2021	31DEZ2020
Fornecedores de Investimentos	0,00 €	96 063,00 €
Total Adiantamento a Fornecedores	0,00 €	96 063,00 €

Valor de Adiantamento a Fornecedores de Investimentos de 96.063€ à entidade BBMS, de acordo com o contrato celebrado para a requalificação do ERPI, no âmbito do Projecto do Portugal 2020, reclassificada em 1 de Janeiro de 2021 para Investimentos em Curso / Adiantamento / Portugal 2020 / LAR.

18 – Rédito

Para o período de 2021 e 2020 foram reconhecidos os seguintes réditos:

Vendas	31DEZ2021	31DEZ2020	Variação
Produtos Acabados			
Apartamentos	140 000,00 €	560 000,00 €	-420 000,00 €
DHP	42 271,14 €	34 250,16 €	8 020,98 €
Total Vendas	182 271,14 €	594 250,16 €	-411 979,02 €

Prestação de Serviços	31DEZ2021	31DEZ2020	Variação
Quotas dos Utilizadores			
Mensalidades - Lar de Idosos	491 410,95 €	552 229,48 €	-60 818,53 €
Mensalidades - Centro Dia	0,00 €	10 951,84 €	-10 951,84 €
Associados			
Jóias	17 130,50 €	21 086,50 €	-3 956,00 €
Quotizações	413 745,15 €	410 328,10 €	3 417,05 €
Comparticipação cuidados de saúde	234 933,20 €	233 961,07 €	972,13 €
Serviços Secundários			
Parque de Estacionamento	106 612,94 €	71 257,33 €	35 355,61 €
Rendas e Alugueres	30 240,00 €	36 102,00 €	-5 862,00 €
Casa Mortuária	1 300,00 €	1 000,00 €	300,00 €
Outros	0,00 €	786,25 €	-786,25 €
Outras Actividades			
Serviço Apoio Domiciliário	1 172 931,56 €	1 182 464,30 €	-9 532,74 €
Serviço Saúde - Consultas e Internamentos			
S.N.Saúde	529 717,18 €	472 733,37 €	56 983,81 €
ADSE	89 451,32 €	57 062,23 €	32 389,09 €
Outras Entidades	81 293,34 €	34 560,91 €	46 732,43 €
Seguros	444 257,55 €	420 914,86 €	23 342,69 €
Particulares	891 252,89 €	873 492,72 €	17 760,17 €
Serviço Saúde - Exames			
S.N.Saúde	1 140 262,55 €	826 006,25 €	314 256,30 €
ADSE	50 483,85 €	47 932,70 €	2 551,15 €
Outras Entidades	10 322,75 €	19 109,55 €	-8 786,80 €
Seguros	134 158,08 €	129 745,17 €	4 412,91 €
Particulares	328 075,76 €	287 151,89 €	40 923,87 €
Total Prestação de Serviços	6 167 579,57 €	5 688 876,52 €	478 703,05 €
Total Vendas + Prestação de Serviços	6 349 850,71 €	6 283 126,68 €	66 724,03 €

19 – Subsídios e apoios do governo, doações e legados à exploração

O Montepio beneficiou dos seguintes subsídios no decorrer dos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e em 31 de Dezembro de 2020:

Subsídios à Exploração	31DEZ2021	31DEZ2020	Varição
Instituto Segurança Social IP			
<u>Apoio Pandemia Covid-19</u>			
Lay-Off	15 781,43 €	28 751,06 €	-12 969,63 €
Apoio à Família	624,52 €	3 466,69 €	-2 842,17 €
IEFP Proc 12850/XI/20 *	0,00 €	33 020,00 €	-33 020,00 €
ISS Adaptar Social Mais	2 280,00 €	8 000,00 €	-5 720,00 €
Centro Regional Seg Social Leiria			
Lar de Idosos	386 766,98 €	372 019,32 €	14 747,66 €
Centro de Dia	3 694,66 €	18 138,96 €	-14 444,30 €
Centro Nacional de Pensões	593,04 €	0,00 €	593,04 €
POISE - Formação Pessoal	885,95 €	931,51 €	-45,56 €
IEFP - Incentivo Emprego	21 401,63 €	8 873,08 €	12 528,55 €
IEFP - Inc Norm Act Emp Covid	19 285,00 €	0,00 €	19 285,00 €
IAPMEI - Comp Salário Mínimo	4 774,25 €	0,00 €	4 774,25 €
Total	456 087,46 €	473 200,62 €	-17 113,16 €

* Medida Incentivo Extraordinário à Normalização da Actividade Empresarial

20 – Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas

Em 31 de Dezembro de 2021 e em 31 de Dezembro de 2020, o custo das mercadorias vendidas e matérias consumidas é assim decomposto:

	31DEZ2021			31DEZ2020			Varição
	Produtos Acabados	Matérias Primas	Total	Produtos Acabados	Matérias Primas	Total	
Existências Iniciais	505 287,09 €	113 334,97 €	618 622,06 €	841 715,88 €	82 003,36 €	923 719,24 €	-305 097,18 €
Compras	0,00 €	701 542,32 €	701 542,32 €	0,00 €	772 951,43 €	772 951,43 €	-71 409,11 €
Regularizações	0,00 €	107 628,52 €	107 628,52 €	0,00 €	97 461,33 €	97 461,33 €	10 167,19 €
Existências Finais	422 789,60 €	104 250,90 €	527 040,50 €	505 287,09 €	113 334,97 €	618 622,06 €	-91 581,56 €
Custo MVMC	82 497,49 €	602 997,87 €	685 495,36 €	336 428,79 €	644 158,49 €	980 587,28 €	-295 091,92 €

21 – Fornecimentos e Serviços Externos

Os fornecimentos e serviços externos são assim decompostos:

Fornecimentos e serviços externos	31DEZ2021	31DEZ2020	Variação
Água	2 789,58 €	11 490,23 €	-8 700,65 €
Combustíveis	74 689,80 €	65 217,02 €	9 472,78 €
Comunicação	29 007,37 €	32 815,62 €	-3 808,25 €
Conservação e Reparação	232 722,92 €	193 489,86 €	39 233,06 €
Contencioso e Notariado	0,00 €	448,50 €	-448,50 €
Electricidade	178 631,55 €	174 623,32 €	4 008,23 €
Ferramentas e Utensílios	24 385,74 €	48 844,02 €	-24 458,28 €
➔ Honorários	584 451,91 €	649 006,72 €	-64 554,81 €
Limpeza, Higiene e Conforto	30 818,87 €	37 320,02 €	-6 501,15 €
Material de escritório	9 007,75 €	9 263,72 €	-255,97 €
Publicidade e Propaganda	28 155,04 €	17 913,72 €	10 241,32 €
Rendas e Alugueres	59 658,82 €	47 632,40 €	12 026,42 €
Roupas	4 803,05 €	2 473,51 €	2 329,54 €
Royalties	37 555,60 €	33 812,21 €	3 743,39 €
Seguros	18 539,63 €	18 083,00 €	456,63 €
Serviços Bancários	21 824,86 €	19 364,58 €	2 460,28 €
➔ Trabalhos Especializados	1 375 219,50 €	1 083 903,92 €	291 315,58 €
Vigilância	14 186,92 €	12 712,16 €	1 474,76 €
Outros	8 521,20 €	15 544,15 €	-7 022,95 €
Total fornecimentos e serviços externos	2 734 970,11 €	2 473 958,68 €	261 011,43 €

➔ Os encargos com Consultas, Exames, Honorários Clínicos e Enfermagem representam 90% do valor total das duas Rúbricas.

22 – Gastos com pessoal

No decurso dos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e em 31 de Dezembro de 2020 foram reconhecidos os seguintes montantes em resultados, na rubrica gastos com o pessoal e a distribuição do número de trabalhadores pelas modalidades, valências e actividades:

Gastos com o Pessoal	31DEZ2021	31DEZ2020	Varição
Vencimentos e diuturnidades	2 177 782,08 €	2 112 682,74 €	65 099,34 €
Subsídios férias e natal	403 910,86 €	388 008,51 €	15 902,35 €
Subsídios de alimentação	146 397,24 €	145 611,28 €	785,96 €
Horas extraord.,subs.turno, feriados	84 071,41 €	99 275,58 €	-15 204,17 €
Outros Abonos	34 953,32 €	32 000,93 €	2 952,39 €
Encargos s/ remunerações	600 076,28 €	574 532,22 €	25 544,06 €
Seguro acidentes trabalho	35 940,17 €	43 941,82 €	-8 001,65 €
Outros gastos c/ pessoal	16 501,02 €	23 486,14 €	-6 985,12 €
Total gastos c/ pessoal	3 499 632,38 €	3 419 539,22 €	80 093,16 €

Número de Trabalhadores	31DEZ2021	31DEZ2020
Modalidades Associativas	18	18
Valências	43	43
Actividades	177	179
Total funcionários ao serviço	238	240

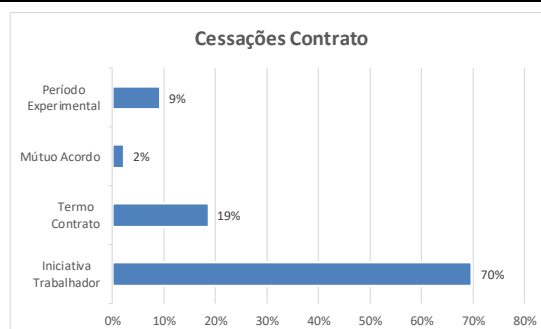
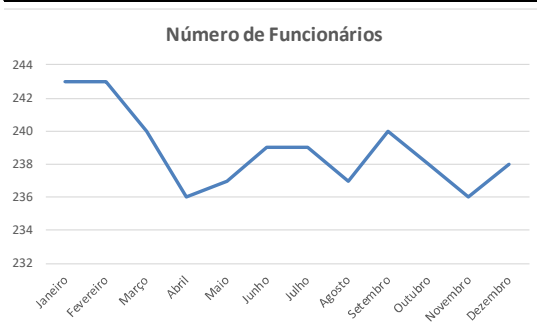
O número médio de pessoas que colaboraram com o Montepio e as horas trabalhadas no decurso dos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e em 31 de Dezembro de 2020 foram as seguintes:

Pessoal ao serviço e horas trabalhadas	31-12-2021						31-12-2020					
	Nº médio de pessoas	Horas Potenc. Trabalh	Horas Faltas *	Horas Férias	Horas Suplem	Nº horas trabalh	Número médio de pessoas	Horas Potenc. Trabalh	Horas Faltas	Horas Férias	Horas Suplem	Nº horas trabalh
Pessoas ao serviço da Instituição, remuneradas e não remuneradas:	239	463 009	66 656	37 799	2 136	398 489	243	474 041	87 142	41 189	2 677	389 576
Pessoas Remuneradas ao serviço da Instituição	239	463 009	66 656	37 799	2 136	398 489	243	474 041	87 142	41 189	2 677	389 576
Pessoas Não Remuneradas ao serviço da Instituição	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pessoas ao serviço da Instituição, por tipo de horário:												
Pessoas ao serviço da Instituição a Tempo Completo	235	458 912	66 491	37 420	2 120	394 542	240	470 709	86 981	40 745	2 677	386 405
Das quais: pessoas remuneradas ao serviço da Instituição a tempo completo	235	458 912	66 491	37 420	2 120	394 542	240	470 709	86 981	40 745	2 677	386 405
Pessoas ao serviço da Instituição a Tempo Parcial	4	4 097	165	379	16	3 948	3	3 332	161	444	0	3 171
Das quais: pessoas remuneradas ao serviço da Instituição a tempo parcial	4	4 097	165	379	16	3 948	3	3 332	161	444	0	3 171
Pessoas ao serviço da Instituição, por sexo:												
Homens	30	64 034	3 836	5 474	874	61072	30	58 080	4 940	5 161	498	53638
Mulheres	209	398 975	62 820	32 325	1 262	337 417	213	415 961	82 202	36 028	2 178	335 938
Pessoas ao serviço da Instituição, das quais:												
Pessoas ao serviço da Instituição, afetas à Investigação e Desenvolvimento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prestadores de serviços	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pessoas colocadas através de agências de trabalho temporário	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

* Horas Faltas - De considerar que da totalidade destas, 4 304,91 horas são relativas a ausências motivadas pelo "Apoio extraordinário à reatma progressiva da atividade", em que houve uma redução do horário de trabalho dos trabalhadores.

Rotatividade Quadro Pessoal 2021

	N.º Funcionários Final Mês	Sexo		N.º Admissões p/ Mês	N.º Saídas p/ Mês	N.º Colaboradores Reformados	Nº Cessações Contrato			
		M	F				Iniciativa Trabalhador	Termo Contrato	Mútuo Acordo	Período Experimental
Janeiro	243	34	209	3	0	0	0	0	0	0
Fevereiro	243	35	208	3	3	0	1	1	0	1
Março	240	35	205	1	4	0	3	1	0	0
Abril	236	34	202	0	4	1	3	0	0	0
Maior	237	33	204	6	5	0	3	0	1	1
Junho	239	33	206	5	3	0	2	1	0	0
Julho	239	33	206	3	3	1	2	0	0	0
Agosto	237	33	204	2	4	0	3	1	0	0
Setembro	240	32	208	7	4	0	3	0	0	1
Outubro	238	32	206	3	5	0	5	0	0	0
Novembro	236	32	204	2	4	0	3	1	0	0
Dezembro	238	30	208	8	6	0	2	3	0	1
Total	----	----	----	43	45	2	30	8	1	4
Média	238,83	33,00	205,83	3,58	3,75	0,17	2,50	0,67	0,08	0,33



Os valores atribuídos e pagos aos membros dos Órgãos Sociais nos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e em 31 de Dezembro de 2020 foram conforme quadro seguinte:

Conselho de Administração	31DEZ2021	31DEZ2020	Varição
Honorários	64 049,14 €	93 823,34 €	-29 774,20 €
Total	64 049,14 €	93 823,34 €	-29 774,20 €

Referente ao período de 9,5 meses em 2021

23 – Imparidades perdas/reversões

As perdas por imparidade e reversões de dívidas a receber registadas nos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e em 31 de Dezembro de 2020 foram:

Imparidades em Dívidas a Receber	31DEZ2021			31DEZ2020			Variação
	Perdas	Reversão	Total	Perdas	Reversão	Total	
Cientes / Utentes	3 220,98 €	330,00 €	2 890,98 €	2 389,53 €	6 485,25 €	-4 095,72 €	6 986,70 €
Outros Devedores / Associados	8 063,10 €	0,00 €	8 063,10 €	6 382,05 €	0,00 €	6 382,05 €	1 681,05 €
Outros Credores	0,00 €	0,00 €	0,00 €	5 000,21 €	0,00 €	5 000,21 €	-5 000,21 €
Total Perdas p/ Imparidades	11 284,08 €	330,00 €	10 954,08 €	13 771,79 €	6 485,25 €	7 286,54 €	3 667,54 €

24 – Provisões do Exercício

As provisões registadas nos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e em 31 de Dezembro de 2020 foram:

Provisões	31DEZ2021		
	Adição	Redução	Total do Ano
Garantias a Clientes	21 101,00 €	0,00 €	21 101,00 €
Total	21 101,00 €	0,00 €	21 101,00 €

Provisões	31DEZ2020		
	Adição	Redução	Total do Ano
Garantias a Clientes	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Total	0,00 €	0,00 €	0,00 €

Referente ao Processo de Inquérito nº ERS/031/2021

25 – Aumentos / Reduções de Justo Valor

Os aumentos / reduções de justo valor são assim decompostos:

Aumentos / Reduções de Justo Valor	31DEZ2021	31DEZ2020	Variação
Reduções			
Fundo Compensação Trabalho	1,35 €	1,22 €	0,13
Total Reduções	1,35 €	1,22 €	0,13
Aumentos			
Fundo Compensação Trabalho	161,58 €	175,58 €	-14,00
Total Aumentos	161,58 €	175,58 €	-14,00
Total Liquido	160,23 €	174,36 €	-14,13

26 – Outros Rendimentos

Os outros rendimentos são assim decompostos:

Outros Rendimentos	31DEZ2021	31DEZ2020	Variação
Rendimentos Suplementares	27 939,93 €	26 452,41 €	1 487,52 €
Descontos de pronto pagamento obtidos	2 704,60 €	6 352,46 €	-3 647,86 €
Ganhos em inventários	8 827,41 €	10 217,49 €	-1 390,08 €
Sinistros	400,00 €	0,00 €	400,00 €
Rendas e outros rend. em prop. Invest	864,00 €	864,00 €	0,00 €
Donativos	14 956,63 €	16 620,00 €	-1 663,37 €
Correcções relativas a periodos anteriores *	13 895,02 €	7 929,36 €	5 965,66 €
Recuperação Dividas a Receber	996,05 €	5 024,32 €	-4 028,27 €
Outros não especificados	7 030,05 €	8 408,08 €	-1 378,03 €
Total Outros Rendimentos	77 613,69 €	81 868,12 €	-4 254,43 €

* Restituições IVA e Reembolsos Consignação 0,5% IRS

Valores recebidos pela Associação provenientes da Consignação do IRS:

Reembolso Consignação	IRS	IVA	TOTAL
2015	4 034,66 €	164,32 €	4 198,98 €
2016	3 719,55 €	55,02 €	3 774,57 €
2017	5 627,84 €	351,99 €	5 979,83 €
2018	3 684,49 €	517,15 €	4 201,64 €
2019	3 532,97 €	251,36 €	3 784,33 €
2020	3 430,88 €	94,47 €	3 525,35 €
Total Reembolso	24 030,39 €	1 434,31 €	25 464,70 €

Valores dos donativos recebidos em 2021 e 2020:

Donativos	31DEZ2021	31DEZ2020	Variação
LAR	2 425,00 €	1 980,00 €	445,00 €
Monetários	2 425,00 €	1 980,00 €	445,00 €
Casa de Saúde	12 531,63 €	14 640,00 €	-2 108,37 €
Monetários	11 925,00 €	14 640,00 €	-2 715,00 €
Espécie	606,63 €	0,00 €	606,63 €
Total Donativos	14 956,63 €	16 620,00 €	-3 326,74 €

27 – Outros Gastos

Os outros gastos são assim decompostos:

Outros Gastos	31DEZ2021	31DEZ2020	Variação
Impostos / Taxas	2 982,05 €	2 290,57 €	691,48 €
Descontos de pronto pagamento concedidos	667,87 €	497,02 €	170,85 €
Correcções relativas a períodos anteriores	* 7 728,98 €	4 917,69 €	2 811,29 €
Gastos em Inventários	8 799,57 €	5 130,30 €	3 669,27 €
Sinistros	460,02 €	0,00 €	460,02 €
Abates	303,78 €	12,24 €	291,54 €
Donativos	0,00 €	75,00 €	-75,00 €
Quotizações	3 292,00 €	3 792,00 €	-500,00 €
Outros não especificados	7 659,46 €	7 282,88 €	376,58 €
Custos c/ apoios financeiros concedidos a associados e utentes			
Subsídio de funeral	2 625,00 €	1 350,00 €	1 275,00 €
Prestação cuidados de saúde	136 856,80 €	130 804,27 €	6 052,53 €
Total Outros Gastos	171 375,53 €	156 151,97 €	15 223,56 €

* Anul. Assoc. + Enc. Seg. Social Ent. Contratante

28 – Gastos / reversões de depreciação e de amortização

Os gastos de depreciações e de amortizações são assim decompostos:

Ativo Fixo Tangível	31DEZ2021			31DEZ2020		
	Adições	Reversão	Total	Adições	Reversão	Total
Terrenos e Recursos Nat.	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Edifícios e Outras Const.	147 693,66 €	0,00 €	147 693,66 €	145 727,40 €	0,00 €	145 727,40 €
Equipamento Básico	66 482,15 €	0,00 €	66 482,15 €	75 097,60 €	0,00 €	75 097,60 €
Equipamento Transporte	2 671,73 €	0,00 €	2 671,73 €	2 671,73 €	0,00 €	2 671,73 €
Ferramentas e Utensílios	655,55 €	0,00 €	655,55 €	858,12 €	0,00 €	858,12 €
Equipam. Administrativo	16 001,25 €	0,00 €	16 001,25 €	21 924,28 €	0,00 €	21 924,28 €
Outros Ativos Tangíveis	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Ativos Fixos Tang. curso	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Deprec Ativo Tang	233 504,34 €	0,00 €	233 504,34 €	246 279,13 €	0,00 €	246 279,13 €

Ativo Fixo Intangível	31DEZ2021			31DEZ2020		
	Adições	Reversão	Total	Adições	Reversão	Total
Prog. de Computadores	10 713,15 €	0,00 €	10 713,15 €	11 613,89 €	0,00 €	11 613,89 €
Deprec Ativo Intang	10 713,15 €	0,00 €	10 713,15 €	11 613,89 €	0,00 €	11 613,89 €

Total Depreciações	244 217,49 €	0,00 €	244 217,49 €	257 893,02 €	0,00 €	257 893,02 €
---------------------------	---------------------	---------------	---------------------	---------------------	---------------	---------------------

29 – Juros obtidos e gastos com empréstimos obtidos

Os juros de rendimentos e gastos, obtidos e suportados são assim decompostos:

Rendimentos e Gastos de Financiamento	31DEZ2021	31DEZ2020	Variação
Gastos			
Juros de Financiamentos Obtidos	25 457,69 €	23 960,68 €	1 497,01 €
Outros Juros	2 748,83 €	5 404,80 €	-2 655,97 €
Total Gastos	28 206,52 €	29 365,48 €	-1 158,96 €
Rendimentos			
De Depósitos	12,49 €	14,69 €	-2,20 €
Total Rendimentos	12,49 €	14,69 €	-2,20 €
Total Liquido	-28 194,03 €	-29 350,79 €	-1 156,76 €

30 – Acontecimentos após a data de Balanço

O início do conflito da invasão da Ucrânia pela Federação Russa veio provocar na EU a tensão já existente pós-covid19 da inflação e da escassez de matéria-prima e mão-de-

obra especializada o que infelizmente veio prolongar o estado de incertezas para as condições necessárias para o arranque dos projectos do Novo Hospital, cujos impactos futuros não são ainda possíveis de estimar,

Contudo o Conselho de Administração considera que a MRDL irá manter a sua actividade, prevendo-se que não existam impactos ao nível da continuidade das operações.

31 – Outras informações

Em Janeiro de 2021 houve uma actualização dos salários decorrente do aumento do SMN, o que face aos resultados do ano anterior, se configurou um enorme esforço financeiro para o Montepio RDL.

Contudo, logo nos primeiros meses do ano de 2021 verificou-se uma forte diminuição da procura dos diversos serviços da Casa de Saúde, consequência da pandemia COVID-19. Esta situação levou o Montepio RDL a solicitar o “apoio extraordinário à retoma progressiva de atividade em empresas em situação de crise empresarial”, com redução temporária do período normal de trabalho dos trabalhadores da Casa de Saúde, nos meses de Fevereiro e Março.

Com a retoma progressiva da atividade nos meses seguintes e decorrente da implementação de medidas em vários serviços, por força da pandemia COVID-19, houve necessidade de aumentar o número de recursos por acréscimo excepcional da atividade, como por exemplo no setor da limpeza. Na nota 22 estes valores não são evidenciados, pelo facto de noutros setores terem saído trabalhadores, sem que houvesse no mesmo mês a reposição dos mesmos.

Houve uma alta rotatividade de pessoal, com uma média de 4 saídas por mês, e consequentemente o número de admissões foi também alto. A implementação da

medida de obrigatoriedade de realização de teste PCR COVID-19, totalmente custeado pela Instituição, bem como a testagem de pessoal aquando de suspeitas de casos positivos, levou a um aumento de custos com pessoal, anteriormente inexistente.

Foi possível recorrer a alguns apoios disponíveis, para os quais o Montepio RDL foi elegível, como a compensação por aumento da RMMG, assim como o incentivo à normalização da atividade empresarial, na sequência de ter beneficiado, no primeiro trimestre de 2021, da medida do apoio extraordinário à retoma progressiva da atividade, o que permitiu minimizar o impacto do aumento dos encargos com pessoal.

O Montepio não apresenta dívidas ao Estado em situação de mora e a sua situação perante a Segurança Social encontra-se regularizada dentro dos prazos legalmente estipulados.

Anexo: O Relatório Actuarial (conforme Artigo 62.º do DL SIM.... NÃO....

32 – Data da aprovação

As demonstrações financeiras e respectivo anexo do exercício findo em 31 de Dezembro de 2021 serão apresentadas para aprovação à Assembleia Geral de 30 de Março de 2022.

Caldas da Rainha, 14 de Março de 2022.

O Contabilista Certificado

O Conselho de Administração

Vitor Monteiro
CC nº 5447