

APRESENTAÇÃO DE CONTAS DAS ASSOCIAÇÕES MUTUALISTAS

Ano de 2022

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:		Relatório	☒
Modalidades	☒	Parecer do Conselho Fiscal	☒
Valências	☒	Acta da Assembleia Geral com a aprovação das Contas	☒

O Contabilista Certificado (CC Nº 5447)

Assinado por: VITOR MANUEL FERNANDES MONTEIRO
Num. de identificação: 05527811
Data: 2023.03.29 16:00:26+01:00
Certificado por: Ordem dos Contabilistas Certificados
Atributos certificados: Membro da OCC nº 5447

Data C. Rainha 14 / MAR / 2023

ESTAMPILHA

Aprovado em Assembleia Geral

C. Rainha 31 / MAR / 2023

A Administração
Assinaturas: Fernanda para / Rte

Maria fernanda Gonco

Assinatura do Presidente

[Assinatura]

Espaço reservado aos Serviços

Cód.	Dist.	Conc.	Nº

Parecer(a)

Em ____/____/____

Despacho:

Em ____/____/____

Índice

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2022	3
Balanço em 31 Dezembro 2022	4
Demonstração dos Resultados Consolidada em 31 Dezembro 2022	5
Demonstração dos Resultados por Modalidades em 31 Dezembro 2022	6
Demonstração dos Resultados por Actividades em 31 Dezembro 2022	7
Demonstração dos Resultados por Valências em 31 Dezembro 2022	8
Demonstração das Alterações nos Fundos Patrimoniais nos períodos de 2022 e 2021 ...	9
Demonstração Individual de Fluxos de Caixa Consolidada em 31 Dezembro 2022	10
ANEXO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2022.....	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.....	29
10 – Associados.....	29
11 – Diferimentos	30
12 – Outros Ativos e Passivos Correntes.....	31
13 – Caixa e Depósitos Bancários	31
14 – Fundos Patrimoniais	32
15 – Provisões.....	33
16 – Financiamentos Obtidos	34
17 – Fornecedores	36
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	43
25 – Aumentos / Reduções de Justo Valor.....	43
26 – Outros Rendimentos.....	43
27 – Outros Gastos.....	45
28 – Gastos / reversões de depreciação e de amortização.....	45
29 – Juros obtidos e gastos com empréstimos obtidos	46
30 – Acontecimentos após a data de Balanço.....	46
31 – Outras informações	46
32 – Data da aprovação.....	47



**MONTEPIO
RAINHA D. LEONOR**

Associação Mutualista
Instituição Particular de Solidariedade Social

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2022

MONTEPIO RAINHA DONA LEONOR, AM

BALANÇO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

RÚBRICAS	NOTAS	2022	2021
ATIVO			
Ativo não corrente			
Ativos fixos tangíveis	4	7 970 679,93 €	8 014 710,61 €
Ativos intangíveis	5	78 344,34 €	17 470,90 €
Investimentos financeiros	6	36 655,65 €	36 265,51 €
		<u>8 085 679,92 €</u>	<u>8 068 447,02 €</u>
Ativo corrente			
Inventários	7	346 181,19 €	527 040,50 €
Créditos a Receber	8	713 545,55 €	569 028,80 €
Associados	10	29 833,22 €	28 176,00 €
Diferimentos	11	24 629,70 €	32 907,89 €
Outros ativos correntes	12	307 765,83 €	155 810,33 €
Caixa e depósitos bancários	13	174 383,88 €	626 428,88 €
		<u>1 596 339,37 €</u>	<u>1 939 392,40 €</u>
Total do ativo		9 682 019,29 €	10 007 839,42 €
FUNDOS PATRIMONIAIS E PASSIVO			
Fundos patrimoniais			
Fundo próprio	14	711 907,11 €	719 250,29 €
Excedentes técnicos do fundo permanente	14	64 092,37 €	65 736,88 €
Reservas	14	1 220 953,57 €	1 724 360,03 €
Resultados transitados	14	305 457,65 €	0,00 €
Outras variações nos fundos patrimoniais	14	1 466 292,35 €	1 577 781,96 €
		<u>3 768 703,05 €</u>	<u>4 087 129,16 €</u>
Resultados líquido do exercício		-185 886,70 €	-512 227,89 €
Total dos fundos patrimoniais		3 582 816,35 €	3 574 901,27 €
PASSIVO			
Passivo não corrente			
Provisões	15	18 831,00 €	19 052,00 €
Provisões específicas	15	97 542,45 €	97 376,19 €
Financiamentos obtidos	16	3 534 895,13 €	4 101 321,95 €
		<u>3 651 268,58 €</u>	<u>4 217 750,14 €</u>
Passivo corrente			
Fornecedores	17	601 416,87 €	460 795,53 €
Adiantamento de Clientes	8	65 568,97 €	62 948,79 €
Estado e outros entes públicos	9	201 397,53 €	219 253,65 €
Associados	10	48 893,00 €	482,20 €
Financiamentos obtidos	16	651 735,13 €	609 844,89 €
Diferimentos	11	83 647,34 €	105 440,53 €
Outros passivos correntes	12	795 275,52 €	756 422,42 €
		<u>2 447 934,36 €</u>	<u>2 215 188,01 €</u>
Total do passivo		6 099 202,94 €	6 432 938,15 €
Total dos fundos patrimoniais e do passivo		9 682 019,29 €	10 007 839,42 €

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS
CONSOLIDADO
31DEZ2022

RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	TOTAL ANO	
		2022	2021
Vendas e serviços prestados	18	7 313 128,06 €	6 349 850,71 €
Subsídios, doações e legados à exploração	19	460 226,46 €	456 087,46 €
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	20	-800 852,09 €	-685 495,36 €
Fornecimentos e serviços externos	21 / 22	-3 059 266,07 €	-2 734 970,11 €
Gastos com o Pessoal	22	-3 743 978,36 €	-3 499 632,38 €
Imparidade de dívidas a receber (perdas/reversões)	23	-8 248,69 €	-10 954,08 €
Provisões (aumentos/reduções)	24	0,00 €	-21 101,00 €
Outras imparidades (perdas/reversões)	23	-2 500,00 €	0,00 €
Aumentos / reduções de justo valor	25	26,34 €	160,23 €
Outros rendimentos	26	153 847,39 €	77 613,69 €
Outros gastos	27	-219 107,94 €	-171 375,53 €
Resultado antes de Depreciações, gastos de financiamento e impostos		93 275,10 €	-239 816,37 €
Gastos / reversões de depreciação e de amortização	28	-247 790,81 €	-244 217,49 €
Resultado Operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		-154 515,71 €	-484 033,86 €
Juros e rendimentos similares obtidos	29	9,61 €	12,49 €
Juros e gastos similares suportados	29	-31 380,60 €	-28 206,52 €
Resultado antes de impostos		-185 886,70 €	-512 227,89 €
Resultado líquido do exercício		-185 886,70 €	-512 227,89 €

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS POR MODALIDADES

31DEZ2022

RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	MODALIDADES				
		DOENÇA	FUNERAL	ADMINIST.	2022	2021
Vendas e serviços prestados	18	610 798,82 €	4 920,60 €	144 791,43 €	760 510,85 €	665 808,85 €
Subsídios, doações e legados à exploração	19	1 159,67 €	5,38 €	127,11 €	1 292,16 €	6 594,43 €
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	20	-2 360,89 €	-39,18 €	-2 096,47 €	-4 496,54 €	-3 652,66 €
Fornecimentos e serviços externos	21 / 22	-35 284,66 €	-1 570,80 €	-79 487,44 €	-116 342,90 €	-121 457,12 €
Gastos com o Pessoal	22	-368 766,10 €	-1 462,21 €	-84 777,41 €	-455 005,72 €	-411 149,90 €
Imparidade de dívidas a receber (perdas/reversões)	23	-3 019,08 €	-98,33 €	-4 746,12 €	-7 863,53 €	-8 063,10 €
Provisões (aumentos/reduções)	24	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Outras imparidades (perdas/reversões)	23	-2 500,00 €	0,00 €	0,00 €	-2 500,00 €	0,00 €
Aumentos / reduções de justo valor	25	2,87 €	0,05 €	1,11 €	4,03 €	10,02 €
Outros rendimentos	26	2 605,94 €	14,54 €	43 703,19 €	46 323,67 €	19 166,71 €
Outros gastos	27	-194 581,57 €	-1 619,36 €	-5 152,08 €	-201 353,01 €	-168 997,17 €
Resultado antes de Depreciações, gastos de financiamento e impostos		8 055,00 €	150,69 €	12 363,32 €	20 569,01 €	-21 739,94 €
Gastos / reversões de depreciação e de amortização	28	-12 663,49 €	-30,41 €	-5 277,52 €	-17 971,42 €	-15 123,53 €
Resultado Operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		-4 608,49 €	120,28 €	7 085,80 €	2 597,59 €	-36 863,47 €
Juros e rendimentos similares obtidos	29	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Juros e gastos similares suportados	29	-1 199,27 €	-19,87 €	-2 082,74 €	-3 301,88 €	-1 541,28 €
Resultado antes de impostos		-5 807,76 €	100,41 €	5 003,06 €	-704,29 €	-38 404,75 €
Resultado líquido do exercício		-5 807,76 €	100,41 €	5 003,06 €	-704,29 €	-38 404,75 €

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS
POR ACTIVIDADES
31DEZ2022

RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	ACTIVIDADES				2022	2021
		CASA SAÚDE	PARQUE EST	SAD	COZ / LAVAND	COND RESID	
Vendas e serviços prestados	18	4 104 067,12 €	146 077,38 €	1 099 356,60 €	0,00 €	613 220,98 €	5 962 722,08 €
Subsídios, doações e legados à exploração	19	6 967,26 €	224,00 €	6 482,88 €	7 373,52 €	224,00 €	21 271,66 €
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	20	-198 797,51 €	0,00 €	-51 182,61 €	-321 850,18 €	-168 133,91 €	-739 964,21 €
Fornecimentos e serviços externos	21 / 22	-2 408 042,23 €	-29 527,86 €	-134 251,53 €	-88 792,31 €	-185 954,05 €	-2 846 567,98 €
Gastos com o Pessoal	22	-1 525 395,62 €	-38 278,20 €	-622 911,29 €	-385 512,76 €	-86 117,68 €	-2 658 215,55 €
Imparidade de dívidas a receber (perdas/reversões)	23	-1 285,16 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	-1 285,16 €
Provisões (aumentos/reduções)	24	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Outras imparidades (perdas/reversões)	23	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Aumentos / reduções de justo valor	25	23,96 €	0,00 €	0,34 €	-11,67 €	0,00 €	12,63 €
Outros rendimentos	26	31 368,69 €	40 000,00 €	0,18 €	4 791,95 €	13 282,03 €	89 442,85 €
Outros gastos	27	-146 110,97 €	-172,65 €	-382 898,96 €	829 805,51 €	-20,00 €	300 602,93 €
Resultado antes de Depreciações, gastos de financiamento e impostos		-137 204,46 €	118 322,67 €	-85 404,39 €	45 804,06 €	186 501,37 €	128 019,25 €
Gastos / reversões de depreciação e de amortização	28	-81 866,48 €	-2 146,98 €	-9 102,67 €	-44 489,25 €	-80 019,24 €	-217 624,62 €
Resultado Operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		-219 070,94 €	116 175,69 €	-94 507,06 €	1 314,81 €	106 482,13 €	-89 605,37 €
Juros e rendimentos similares obtidos	29	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Juros e gastos similares suportados	29	-13 064,43 €	0,00 €	0,00 €	-1 314,81 €	-13 699,48 €	-28 078,72 €
Resultado antes de impostos		-232 135,37 €	116 175,69 €	-94 507,06 €	0,00 €	92 782,65 €	-117 684,09 €
Resultado líquido do exercício		-232 135,37 €	116 175,69 €	-94 507,06 €	0,00 €	92 782,65 €	-117 684,09 €

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS POR VALÊNCIAS 31DEZ2022

RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	VALÊNCIAS / LAR	
		2022	2021
Vendas e serviços prestados	18	589 895,13 €	536 402,36 €
Subsídios, doações e legados à exploração	19	437 662,64 €	393 844,66 €
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	20	-56 391,34 €	-58 587,97 €
Fornecimentos e serviços externos	21 / 22	-96 355,19 €	-91 039,00 €
Gastos com o Pessoal	22	-630 757,09 €	-588 059,26 €
Imparidade de dívidas a receber (perdas/reversões)	23	900,00 €	0,00 €
Provisões (aumentos/reduções)	24	0,00 €	0,00 €
Outras imparidades (perdas/reversões)	23	0,00 €	0,00 €
Aumentos / reduções de justo valor	25	9,68 €	2,22 €
Outros rendimentos	26	18 080,87 €	17 668,25 €
Outros gastos	27	-318 357,86 €	-276 467,48 €
Resultado antes de Depreciações, gastos de financiamento e impostos		-55 313,16 €	-66 236,22 €
Gastos / reversões de depreciação e de amortização	28	-12 194,77 €	-18 646,81 €
Resultado Operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		-67 507,93 €	-84 883,03 €
Juros e rendimentos similares obtidos	29	9,61 €	12,49 €
Juros e gastos similares suportados	29	0,00 €	-508,87 €
Resultado antes de impostos		-67 498,32 €	-85 379,41 €
Resultado líquido do exercício		-67 498,32 €	-85 379,41 €

DEMONSTRAÇÃO DAS ALTERAÇÕES NOS FUNDOS PATRIMONIAIS NOS PERÍODOS DE 2021 E 2022

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
POSICÃO NO INÍCIO DO PERÍODO 2021	1	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	2	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	3									
RESULTADO INTEGRAL	4=2+3									
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	5	14 248,37 €	941,88 €	-433 626,60 €	0,00 €	-67 629,62 €	486 397,72 €	0,00 €	0,00 €	331,75 €
		14 248,37 €	941,88 €	-433 626,60 €	0,00 €	-67 629,62 €	486 397,72 €	647 601,39 €	0,00 €	647 933,14 €
POSICÃO NO FIM DO PERÍODO 2021	6=1+2+3+5	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 €
POSICÃO NO INÍCIO DO PERÍODO 2022	7	719 250,29 €	65 736,88 €	1 344 973,78 €	0,00 €	379 386,25 €	-512 227,89 €	1 577 781,96 €	0,00 €	3 574 901,27 €
ALTERAÇÕES NO PERÍODO	8	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	305 457,65 €	0,00 €	0,00 €	305 457,65 €
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	9									
RESULTADO INTEGRAL	10=8+9									
OPERAÇÕES COM INSTITUIÇÕES NO PERÍODO										
Subsídios, doações e legados		0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	-306 046,14 €	0,00 €	-306 046,14 €
Outras operações	11	-7 343,18 €	-1 644,51 €	-418 027,05 €	0,00 €	-85 379,41 €	512 227,89 €	194 556,53 €	0,00 €	194 390,27 €
		-7 343,18 €	-1 644,51 €	-418 027,05 €	0,00 €	-85 379,41 €	512 227,89 €	-111 489,61 €	0,00 €	-111 555,87 €
POSICÃO NO FIM DO PERÍODO 2022	12=7+8+9+11	711 907,11 €	64 092,37 €	926 946,73 €	0,00 €	294 006,84 €	305 457,65 €	1 466 292,35 €	-185 886,70 €	3 582 816,35 €

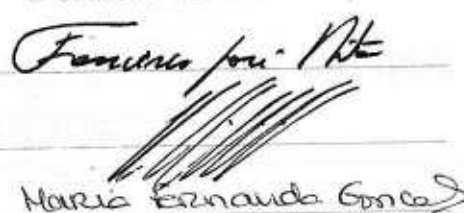
TOTAL CONSOLIDADO
DEMONSTRAÇÃO INDIVIDUAL DE FLUXOS DE CAIXA
DEZEMBRO 2022

		Montantes expressos em EURO	
		PERÍODOS	
RUBRICAS	NOTAS	2022	2021
Fluxos Caixa das atividades operacionais			
Recebimentos de Clientes e utentes		6 628 500,36	5 732 519,98
Pagamentos a Fornecedores		(2 131 801,59)	(1 872 157,69)
Pagamentos ao Pessoal		(3 723 125,95)	(3 516 036,53)
Recebimentos de Associados		433 243,35	420 894,45
Recebimentos Cauções / Utentes		118 389,08	63 391,03
Devolução Cauções / Utentes		(95 777,08)	(45 304,00)
Reembolso a Associados		(1 650,00)	(2 625,00)
Honorários Médicos/Enfermagem/Outros		(1 656 944,45)	(1 484 584,88)
<i>Caixa gerada pelas operações</i>		(429 166,28)	(703 902,44)
Outros recebimentos/pagamentos		63 557,95	(106 004,98)
Encargos Bancários		(29 926,97)	(21 773,59)
<i>Fluxos de caixa das atividades operacionais (1)</i>		(395 535,30)	(831 681,01)
Fluxos de Caixa das atividades de investimento			
Pagamentos respeitantes a:			
Ativos fixos tangíveis		(317 529,75)	(1 379 994,87)
Ativos intangíveis		(32 078,21)	
Investimentos financeiros		(106,13)	(1,34)
Recebimentos provenientes de:			
Activos fixos tangíveis		173 800,00	
Investimentos financeiros		132,47	165,48
Juros e rendimentos similares		9,61	12,49
<i>Fluxos de caixa das atividades de investimento (2)</i>		(175 772,01)	(1 379 818,24)
Fluxos de Caixa das atividades de financiamento			
Recebimentos provenientes de:			
Financiamentos obtidos		3 086 104,55	5 507 000,00
Subsídios		675 175,51	1 120 448,71
Pagamentos respeitantes a:			
Financiamentos obtidos		(3 597 811,84)	(3 871 873,30)
Amortizações Contrato locação financeira		(12 829,29)	(48 661,67)
Juros e gastos similares		(31 376,62)	(18 146,69)
<i>Fluxos de caixa das atividades de financiamento (3)</i>		119 262,31	2 688 767,05
Variação de Caixa e seus equivalentes (1)+(2)+(3)		(452 045,00)	477 267,80
Caixa e seus equivalentes no início do período		626 428,88	149 161,08
Caixa e seus equivalentes no fim do período	13	174 383,88	626 428,88

O Contabilista Verificado


 Victor Monteciro
 CC n° 5447

O Conselho de Administração


 Maria Fernanda Goncalves



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

ANEXO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2022
MONTEPIO RAINHA DONA LEONOR, AM

ANEXO

ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA O PERÍODO FINDO EM

31 DE DEZEMBRO DE 2022

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 2023. 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 59/2021 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 2022, o Montepio utilizou o custo deduzido das respetivas depreciações acumuladas e perdas por imparidade acumuladas, registado em 31 de Dezembro de 2021.

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 depreciable 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 prospectiva 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:

- são transferidos para o comprador os riscos e vantagens significativos da propriedade dos bens.
- não seja mantido um envolvimento continuado de gestão com grau geralmente associado com a posse ou o controlo efetivo dos bens vendidos.
- a quantia do rédito pode ser fiavelmente mensurada.
- seja provável que os benefícios económicos associados com as transações fluam para a Associação.
- 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.

- *Juízos 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 2022 e em 31 de Dezembro de 2021 o movimento ocorrido nos ativos fixos tangíveis e as respectivas depreciações e perdas por imparidade acumuladas, foi o seguinte:

Ativo Fixo Tangível	31DEZ2021	Adições	Abate	Transferência	31DEZ2022
Terrenos e Recursos Naturais	668 342,64 €	0,00 €	-30 044,26 €	0,00 €	638 298,38 €
Edifícios e Outras Construções	4 759 757,11 €	590,00 €	-130 544,23 €	27 215,43 €	4 657 018,31 €
Equipamento Básico	2 206 726,36 €	40 615,93 €	-20 084,19 €	0,00 €	2 227 258,10 €
Equipamento Transporte	115 710,60 €	0,00 €	-38 427,80 €	0,00 €	77 282,80 €
Ferramentas e Utensílios	51 648,64 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	51 648,64 €
Equipamento Administrativo	420 001,53 €	8 841,04 €	-7 191,66 €	0,00 €	421 650,91 €
Outros Ativos Tangíveis	7 671,10 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	7 671,10 €
Ativos Fixos Tang. em curso	5 402 061,49 €	303 199,72 €	0,00 €	-27 215,43 €	5 678 045,78 €
Ativo Fixo Tangível Bruto	13 631 919,47 €	353 246,69 €	-226 292,14 €	0,00 €	13 758 874,02 €
Depreciações	31DEZ2021	Adições	Abate	Transferência	31DEZ2022
Terrenos e Recursos Naturais	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Edifícios e Outras Construções	3 165 576,88 €	150 051,48 €	0,00 €	0,00 €	3 315 628,36 €
Equipamento Básico	1 905 954,57 €	71 261,13 €	-20 084,19 €	0,00 €	1 957 131,51 €
Equipamento Transporte	109 253,92 €	1 558,51 €	-38 427,80 €	0,00 €	72 384,63 €
Ferramentas e Utensílios	51 479,09 €	169,57 €	0,00 €	0,00 €	51 648,66 €
Equipamento Administrativo	378 763,30 €	13 648,19 €	-7 191,66 €	0,00 €	385 219,83 €
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	5 617 208,86 €	236 688,88 €	-65 703,65 €	0,00 €	5 788 194,09 €
Ativo Fixo Tangível Líquido	8 014 710,61 €				7 970 679,93 €

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 €

Ativos Fixos Tangíveis em Curso	31DEZ2022
Projecto Novo Hospital Ex-EDP	1 916 376,55 €
Terreno Avenal / R	811 075,04 €
Projecto Clinica - Parque Estac.	1 433 859,04 €
Bairro da Ponte	122 099,55 €
Entrada Principal R/Ch	43 564,81 €
Remodelação Piso 0	3 151,12 €
LAR - Obras Requalificação P 2020	1 293 426,98 €
LAR - Obras Requalificação Pares 3.0	50 586,49 €
LAR - Consultórios	3 906,20 €
Investimentos em curso	5 678 045,78 €

Dada a conjuntura actual (inflação e conflito na Ucrânia) prevê-se que durante o corrente ano sejam ponderadas as estratégias para os investimentos previstos.

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

Propriedades não-operacionais	31DEZ2022
Edifícios e Outras Construções	
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	114 163,00 €

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 2022 e em 31 de Dezembro de 2021 o movimento ocorrido nos activos intangíveis foi o seguinte:

Ativo Fixo Intangível	31DEZ2021	Adições	Abate	Transferência	31DEZ2022
Programas de Computadores	267 627,90 €	5 638,66 €	0,00 €	3 960,00 €	277 226,56 €
Ativos Fixos Intang. em curso	0,00 €	66 438,87 €	0,00 €	-3 960,00 €	62 478,87 €
Ativo Fixo Intangível Bruto	267 627,90 €	72 077,53 €	0,00 €	0,00 €	339 705,43 €
Depreciações	31DEZ2021	Adições	Abate	Transferência	31DEZ2022
Programas de Computadores	250 157,00 €	11 204,09 €	0,00 €	0,00 €	261 361,09 €
Depreciação Acumulada	250 157,00 €	11 204,09 €	0,00 €	0,00 €	261 361,09 €
Ativo Fixo Intangível Líquido	17 470,90 €				78 344,34 €

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	267 007,90 €	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 €

6 – Investimentos Financeiros

Nos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e em 31 de Dezembro de 2021 o movimento ocorrido nos investimentos financeiros foi o seguinte:

Investimentos Financeiros	31DEZ2022			
	Saldo Inicial	Aumento	Redução	Saldo Final
Participações de Capital (a)	5 000,00 €	0,00 €	0,00 €	5 000,00 €
Fundo Compensação Trabalho	31 265,51 €	11 376,71 €	8 486,57 €	34 155,65 €
Total	36 265,51 €	11 376,71 €	8 486,57 €	39 155,65 €

Imparidades Invest Financ	31DEZ2022			
	Saldo Inicial	Aumento	Redução	Saldo Final
Participações de Capital (a)	0,00 €	2 500,00 €	0,00 €	2 500,00 €
Perdas por Imparidade Acumuladas	0,00 €	2 500,00 €	0,00 €	2 500,00 €
Total Investimentos Financeiros	36 265,51 €	8 876,71 €	8 486,57 €	36 655,65 €

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	28 870,74 €	10 777,46 €	3 382,69 €	36 265,51 €

Imparidades Invest Financ	31DEZ2021			
	Saldo Inicial	Aumento	Redução	Saldo Final
Participações de Capital (a)	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Perdas por Imparidade Acumuladas	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Total Investimentos Financeiros	28 870,74 €	10 777,46 €	3 382,69 €	36 265,51 €

(a) Ações de Capital do Montepio Geral Banco

7 – Inventários

Em 31 de Dezembro de 2022 e em 31 de Dezembro de 2021, os inventários têm a seguinte composição:

Matérias-Primas Subs. Cons	31DEZ2022	31DEZ2021
Inventários Iniciais	104 250,90 €	113 334,97 €
Compras	738 311,22 €	701 542,32 €
Regularização de Inventários	118 318,44 €	107 628,52 €
Inventários Finais	91 525,50 €	104 250,90 €
Custo Merc.Vend.Mat.Cons.	632 718,18 €	602 997,87 €

Produtos Acabados	31DEZ2022	31DEZ2021
Existências Iniciais	422 789,60 €	505 287,09 €
Regularização de Existências	0,00 €	0,00 €
Existências Finais	254 655,69 €	422 789,60 €
Redução no Exercício	-168 133,91 €	-82 497,49 €

Saldo Final Exist. Mat.-Primas + Prod. Acab	346 181,19 €	527 040,50 €
--	---------------------	---------------------

Durante o ano de 2023 está previsto um aumento do inventário de 16 apartamentos T0 provenientes da transferência de AFT.

8 – Créditos a Receber

Em 31 de Dezembro de 2022 e em 31 de Dezembro de 2021 as clientes/utentes e respectivas imparidades, decompõe-se da seguinte forma:

Clientes	31DEZ2022	31DEZ2021
Clientes Gerais - Seguros/Convenc./Outros	542 413,30 €	400 054,30 €
Utentes	165 008,39 €	162 250,64 €
Clientes Cobrança Duvidosa	555,00 €	695,00 €
Utentes Cobrança Duvidosa	14 637,75 €	16 042,57 €
	722 614,44 €	579 042,51 €

Imparidades Clientes	31DEZ2022	31DEZ2021
Dividas de Clientes	555,00 €	695,00 €
Dividas de Utentes	8 513,89 €	9 318,71 €
Perdas por Imparidade Acumuladas	9 068,89 €	10 013,71 €

Saldo Clientes a Receber	713 545,55 €	569 028,80 €
---------------------------------	---------------------	---------------------

Adiantamentos	31DEZ2022	31DEZ2021
Cientes - Seguros/Convenc./Outros	5 993,97 €	5 358,79 €
Utentes - Cauções	59 575,00 €	57 590,00 €
Total Adiantamento de Clientes	65 568,97 €	62 948,79 €

Os aumentos das dívidas de clientes estão justificados por este ano estar a evoluir para o período pré-covid.

9 – Estado e Outros Entes Públicos

Em 31 de Dezembro de 2022 e em 31 de Dezembro de 2021 a rubrica estado e outros entes públicos decompõe-se da seguinte forma:

Passivo	31DEZ2022	31DEZ2021
Imposto s/ Rendimento Pessoas Sing	54 149,00 €	46 074,13 €
Imposto s/ Valor Acrescentado	2 959,26 €	42 976,14 €
Contribuições p/ a Segurança Social	143 175,31 €	129 198,63 €
Outras Tributações - FCT e FGCT	1 113,96 €	1 004,75 €
Total do Passivo	201 397,53 €	219 253,65 €
Total Liquido	201 397,53 €	219 253,65 €

10 – Associados

Em 31 de Dezembro de 2022 e em 31 de Dezembro de 2021 a rubrica associada decompõe-se da seguinte forma:

Ativo	31DEZ2022	31DEZ2021
Quotização	37 696,75 €	36 239,10 €
Perdas p/ Imparidade Acumuladas	-7 863,53 €	-8 063,10 €
Total do Ativo	29 833,22 €	28 176,00 €

Passivo	31DEZ2022	31DEZ2021
Diferenças nas Quotizações	893,00 €	482,20 €
Adiantamentos	48 000,00 €	0,00 €
Total do Passivo	48 893,00 €	482,20 €

Total Líquido	-19 059,78 €	27 693,80 €
----------------------	---------------------	--------------------

Número Médio de Associados repartido por Modalidades	31DEZ2022	31DEZ2021
Associativas		
Protecção Saúde	6986	7051
Subsídio Funeral	2713	2779
Administração	6986	7051

11 – Diferimentos

Em 31 de Dezembro de 2022 e em 31 de Dezembro de 2021 a rubrica diferimentos decompõe-se da seguinte forma:

Gastos a Reconhecer	31DEZ2022	31DEZ2021
Seguros	9 799,66 €	9 927,11 €
Manutenção	1 971,29 €	3 364,33 €
Rendas e Aluguer	444,14 €	795,37 €
Royalties	12 351,88 €	18 821,08 €
Outros	62,73 €	0,00 €
Total do Ativo	24 629,70 €	32 907,89 €

Rendimentos a reconhecer	31DEZ2022	31DEZ2021
DHP (Direitos Habitação Periódica)	54 222,28 €	101 805,76 €
PIDDAC / Estado	26 976,00 €	0,00 €
Outros	2 449,06 €	3 634,77 €
Total do Passivo	83 647,34 €	105 440,53 €

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

12 – Outros Ativos e Passivos Correntes

Em 31 de Dezembro de 2022 e em 31 de Dezembro de 2021 as rubricas outros ativos e passivos correntes decompõem-se da seguinte forma:

Ativo Corrente	31DEZ2022	31DEZ2021
Fornecedores	2 326,72 €	8 461,73 €
Pessoal	1 562,23 €	1 953,41 €
Devedores p/ Acréscimo de Rendimentos	202 190,64 €	56 224,31 €
Outros Devedores	83 653,35 €	79 394,14 €
Outros Credores	6 953,88 €	9 776,74 €
Devedores e Credores Diversos	11 079,01 €	0,00 €
Total do Ativo	307 765,83 €	155 810,33 €

Passivo Corrente	31DEZ2022	31DEZ2021
Clientes Gerais	0,00 €	82,37 €
Utentes	5 057,10 €	4 656,47 €
Pessoal	1 341,25 €	1 839,90 €
Credores p/ Acréscimos de Gastos (b)	476 754,66 €	481 152,97 €
Outros Credores (c)	297 078,71 €	253 690,69 €
Devedores e Credores Diversos	15 043,80 €	15 000,00 €
Total do Passivo	795 275,52 €	756 422,40 €

Total Líquido	487 509,69 €	600 612,07 €
----------------------	---------------------	---------------------

(b) Referente ao diferimento das Férias e Subs. Férias do pessoal vencidas a 1JAN2023.

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

13 – Caixa e Depósitos Bancários

Em 31 de Dezembro de 2022 e em 31 de Dezembro de 2021 a rubrica caixa e depósitos bancários decompõe-se da seguinte forma:

	31DEZ2022	31DEZ2021
Caixa	2 675,62 €	3 265,99 €
Depósitos à Ordem	156 775,03 €	558 229,66 €
Depósitos a Prazo	14 933,23 €	64 933,23 €
Total	174 383,88 €	626 428,88 €

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	31DEZ2021	31DEZ2022			
	Saldo Final	Ajustamentos	Aumento	Redução	Total
<i>Fundos</i>					
Fundo Próprio - Doença	719 250,29 €	0,00 €	0,00 €	-7 343,18 €	711 907,11 €
<i>Excedentes Técnicos</i>					
Fundo Permanente - Funeral	65 736,88 €	0,00 €	0,00 €	-1 644,51 €	64 092,37 €
<i>Reservas Legais</i>					
Fundo Reserva	1 344 973,78 €	0,00 €	0,00 €	-418 027,05 €	926 946,73 €
<i>Reservas Livres</i>					
LAR/SAD	297 713,54 €	0,00 €	0,00 €	-85 379,41 €	212 334,13 €
Raios X	36 723,43 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	36 723,43 €
PAlI	44 949,28 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	44 949,28 €
<i>Resultados Transitados</i>					
Resultados Transitados	0,00 €	305 457,65 €	0,00 €	0,00 €	305 457,65 €
<i>Outras Variações</i>					
Doações	930 180,57 €	0,00 €	0,00 €	-306 046,14 €	624 134,43 €
Subsídios	647 601,39 €	0,00 €	194 556,53 €	0,00 €	842 157,92 €
Fundos Patrimoniais	4 087 129,16 €	305 457,65 €	194 556,53 €	-818 440,29 €	3 768 703,05 €
Resultado Líquido do Exercício	-512 227,89 €	0,00 €	-185 886,70 €	-512 227,89 €	-185 886,70 €
Total Fundo de Capital	3 574 901,27 €	305 457,65 €	8 669,83 €	-1 330 668,18 €	3 582 816,35 €

A decomposição dos fundos em 31 de Dezembro 2022 e 2021 é como a seguir se indica:

Fundos	31DEZ2022	31DEZ2021
Fundo - Doença	711 907,11 €	719 250,29 €
Total Fundos	711 907,11 €	719 250,29 €
Excedentes Técnicos	31DEZ2022	31DEZ2021
Subsídios Funeral	64 092,37 €	65 736,88 €
Total Excedentes Técnicos	64 092,37 €	65 736,88 €
Reservas	31DEZ2022	31DEZ2021
Reservas Legais	926 946,73 €	1 344 973,78 €
Reservas Livres	294 006,84 €	379 386,25 €
Total Reservas	1 220 953,57 €	1 724 360,03 €
Resultados Transitados	31DEZ2022	31DEZ2021
Resultados Transitados	305 457,65 €	0,00 €
Total Resultados Transitados	305 457,65 €	0,00 €
Outras variações nos fundos patrimoniais	31DEZ2022	31DEZ2021
Doações	624 134,43 €	930 180,57 €
Subsídios	842 157,92 €	647 601,39 €
Total outras variações nos fundos patrimoniais	1 466 292,35 €	1 577 781,96 €
Total Fundos Patrimoniais	3 768 703,05 €	4 087 129,16 €
	31DEZ2022	31DEZ2021
Resultado Líquido do Exercício	-185 886,70 €	-512 227,89 €
Total Fundo de Capital	3 582 816,35 €	3 574 901,27 €

15 – Provisões

Em 31 de Dezembro de 2022 e em 31 de Dezembro de 2021 a rubrica Provisões, decompõe-se da seguinte forma:

Provisões	31DEZ2022			
	Saldo Inicial	Aumento	Redução	Saldo Final
<i>Provisões</i>				
Garantia a Clientes	19 052,00 €	0,00 €	-221,00 €	18 831,00 €
<i>Provisões Específicas</i>				
Fundo Permanente de Funeral	97 376,19 €	166,26 €	0,00 €	97 542,45 €
Total	116 428,19 €	166,26 €	-221,00 €	116 373,45 €

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 €

16 – Financiamentos Obtidos

Em 31 de Dezembro de 2022 e em 31 de Dezembro de 2021 a rubrica financiamentos obtidos/locações financeiras, decompõe-se da seguinte forma:

Passivo Não Corrente	31DEZ2022	31DEZ2021
<i>Empréstimos Bancários</i>		
CCAM Empréstimo nº 56040962713 (Bairro da Ponte)	129 245,00 €	147 000,93 €
* CCAM Empréstimo nº 56067967760 (Edif. EDP)	1 523 027,25 €	1 516 034,27 €
CCAM Empréstimo nº 56070716680 (Terreno Edif. EDP)	650 000,00 €	650 000,00 €
Millenium BCP Empréstimo nº 338137161 (Linha Covid)	805 555,68 €	1 138 888,92 €
Montepio Geral Empréstimo nº 078-36.1002617 (Condominio Residencial)	417 002,02 €	626 341,33 €
<i>Locações</i>		
Caixa Leasing e Factoring - Contrato CMOB/100090019 - Equip. RX	1 656,41 €	11 246,92 €
Caixa Leasing e Factoring - Contrato CMOB/100118820 - Equip. Bloco	8 408,77 €	11 809,58 €
Total Passivo não Corrente	3 534 895,13 €	4 101 321,95 €

Passivo Corrente	31DEZ2022	31DEZ2021
<i>Empréstimos Bancários</i>		
CCAM Empréstimo nº 56040962713 (Bairro da Ponte)	17 857,44 €	19 375,20 €
* CCAM Empréstimo nº 56067967760 (Edif. EDP)	20 728,95 €	27 721,93 €
CCAM Empréstimo nº 59075167962 (Portugal 2020)	0,00 €	370 000,00 €
Millenium BCP Empréstimo nº 338137161 (Linha Covid)	333 333,24 €	111 111,08 €
Montepio Geral Empréstimo nº 078-36.1002617 (Condomínio Residencial)	99 166,16 €	58 753,92 €
<i>C/ Cauçionada</i>		
CGD C/ Cauçionada nº 0035-0183-00002560261	57 000,00 €	0,00 €
Montepio Geral C/ Cauçionada nº 0378-37.000117-0	110 000,00 €	10 000,00 €
<i>Descobertos Bancários</i>		
Caixa Geral de Depósitos nº 0183-002560-730	604,55 €	0,00 €
<i>Locações</i>		
Caixa Leasing e Factoring - Contrato CMOB/100090019 - Equip. RX	9 622,51 €	9 469,56 €
Caixa Leasing e Factoring - Contrato CMOB/100118820 - Equip. Bloco	3 422,28 €	3 413,20 €
Total Passivo Corrente	651 735,13 €	609 844,89 €
Total Financiamentos Obtidos	4 186 630,26 €	4 711 166,84 €

* - A CCAM atendeu ao pedido de extensão do período de carência por mais um ano.

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 Início	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	3,071%	400 000 €
CCAM E nº 56067967760	20-set-2019	209 meses	20-fev-2037	Hipoteca	3,249%	1 500 000 €
CCAM E nº 56070716680	28-jan-2021	216 meses	28-jan-2039	Hipoteca	2,000%	650 000 €
Millenium E nº 338137161	27-mai-2020	71 meses	26-mai-2026	Livrança	2,207%	1 250 000 €
MG E nº 1002617	3-dez-2014	198 meses	3-mai-2031	Hipoteca	4,946%	2 700 000 €

17 – Fornecedores

Em 31 de Dezembro de 2022 e em 31 de Dezembro de 2021 a rubrica de fornecedores, decompõe-se da seguinte forma:

Fornecedores	31DEZ2022	31DEZ2021
Fornecedores Gerais	479 621,78 €	364 158,81 €
Facturas em Recepção e Conferência	72 095,45 €	69 449,98 €
Fornecedores de Investimentos	49 699,64 €	27 186,74 €
Saldo Fornecedores a Pagar	601 416,87 €	460 795,53 €

18 – Rédito

Para o período de 2022 e 2021 foram reconhecidos os seguintes réditos:

Vendas	31DEZ2022	31DEZ2021	Variação
Produtos Acabados			
Apartamentos	388 200,00 €	140 000,00 €	248 200,00 €
DHP	47 583,48 €	42 271,14 €	5 312,34 €
Total Vendas	435 783,48 €	182 271,14 €	253 512,34 €

Prestação de Serviços	31DEZ2022	31DEZ2021	Variação
Quotas dos Utilizadores			
Mensalidades - Lar de Idosos	551 643,44 €	491 410,95 €	60 232,49 €
Associados			
Jóias	26 930,90 €	17 130,50 €	9 800,40 €
Quofizações	417 616,10 €	413 745,15 €	3 870,95 €
Comparticipação cuidados de saúde	287 500,42 €	234 933,20 €	52 567,22 €
Serviços Secundários			
Parque de Estacionamento	146 077,38 €	106 612,94 €	39 464,44 €
Rendas e Alugueres	34 104,00 €	30 240,00 €	3 864,00 €
Casa Mortuária	4 400,00 €	1 300,00 €	3 100,00 €
Outros	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Outras Actividades			
Serviço Apoio Domiciliário	1 226 887,07 €	1 172 931,56 €	53 955,51 €
Serviço Saúde - Consultas e Internamentos			
S.N.Saúde	468 275,78 €	529 717,18 €	-61 441,40 €
ADSE	97 348,76 €	89 451,32 €	7 897,44 €
Outras Entidades	48 361,74 €	81 293,34 €	-32 931,60 €
Seguros	553 910,13 €	444 257,55 €	109 652,58 €
Particulares	1 250 614,09 €	891 252,89 €	359 361,20 €
Serviço Saúde - Exames			
S.N.Saúde	1 295 713,03 €	1 140 262,55 €	155 450,48 €
ADSE	40 772,08 €	50 483,85 €	-9 711,77 €
Outras Entidades	14 294,63 €	10 322,75 €	3 971,88 €
Seguros	150 366,65 €	134 158,08 €	16 208,57 €
Particulares	262 528,38 €	328 075,76 €	-65 547,38 €
Total Prestação de Serviços	6 877 344,58 €	6 167 579,57 €	709 765,01 €
Total Vendas + Prestação de Serviços	7 313 128,06 €	6 349 850,71 €	963 277,35 €

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 2022 e em 31 de Dezembro de 2021:

Subsídios à Exploração	31DEZ2022	31DEZ2021	Varição
<i>Instituto Segurança Social IP</i>			
<i>Apoio Pandemia Covid-19</i>			
<i>Lay-Off</i>	0,00 €	15 781,43 €	-15 781,43 €
<i>Apoio à Família</i>	136,30 €	624,52 €	-488,22 €
<i>ISS Adaptar Social Mais</i>	0,00 €	2 280,00 €	-2 280,00 €
<i>Centro Regional Seg Social Leiria</i>			
<i>Lar de Idosos</i>	416 237,10 €	386 766,98 €	29 470,12 €
<i>Centro de Dia</i>	0,00 €	3 694,66 €	-3 694,66 €
<i>Centro Nacional de Pensões</i>	1 120,00 €	593,04 €	526,96 €
<i>POISE - Formação Pessoal</i>	7 807,54 €	885,95 €	6 921,59 €
<i>IEFP - Incentivo Emprego</i>	13 494,72 €	21 401,63 €	-7 906,91 €
<i>IEFP - Inc Norm Act Emp Covid</i>	0,00 €	19 285,00 €	-19 285,00 €
<i>IAPMEI - Comp Salário Mínimo</i>	13 608,00 €	4 774,25 €	8 833,75 €
Total	452 403,66 €	456 087,46 €	-3 683,80 €

20 – Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas

Em 31 de Dezembro de 2022 e em 31 de Dezembro de 2021, o custo das mercadorias vendidas e matérias consumidas é assim decomposto:

	31DEZ2022			31DEZ2021			Varição
	Produtos Acabados	Matérias Primas	Total	Produtos Acabados	Matérias Primas	Total	
Existências Iniciais	422 789,60 €	104 250,90 €	527 040,50 €	505 287,09 €	113 334,97 €	618 622,06 €	-91 581,56 €
Compras	0,00 €	738 311,22 €	738 311,22 €	0,00 €	701 542,32 €	701 542,32 €	36 768,90 €
Regularizações	0,00 €	118 318,44 €	118 318,44 €	0,00 €	107 628,52 €	107 628,52 €	10 689,92 €
Existências Finais	254 655,69 €	91 525,50 €	346 181,19 €	422 789,60 €	104 250,90 €	527 040,50 €	-180 859,31 €
Custo MVMC	168 133,91 €	632 718,18 €	800 852,09 €	82 497,49 €	602 997,87 €	685 495,36 €	115 356,73 €

21 – Fornecimentos e Serviços Externos

Os fornecimentos e serviços externos são assim decompostos:

Fornecimentos e serviços externos	31DEZ2022	31DEZ2021	Variação
Água	33 283,29 €	2 789,58 €	30 493,71 €
Combustíveis	157 795,03 €	74 689,80 €	83 105,23 €
Comunicação	29 107,55 €	29 007,37 €	100,18 €
Conservação e Reparação	147 708,15 €	232 722,92 €	-85 014,77 €
Contencioso e Notariado	599,65 €	0,00 €	599,65 €
Electricidade	109 624,51 €	178 631,55 €	-69 007,04 €
Ferramentas e Utensílios	11 247,02 €	24 385,74 €	-13 138,72 €
➔ Honorários	663 235,81 €	584 451,91 €	78 783,90 €
Limpeza, Higiene e Conforto	19 942,89 €	30 818,87 €	-10 875,98 €
Material de escritório	6 596,34 €	9 007,75 €	-2 411,41 €
Publicidade e Propaganda	26 123,28 €	28 155,04 €	-2 031,76 €
Rendas e Alugueres	44 684,61 €	59 658,82 €	-14 974,21 €
Roupas	4 350,56 €	4 803,05 €	-452,49 €
Royalities	33 125,41 €	37 555,60 €	-4 430,19 €
Seguros	14 226,40 €	18 539,63 €	-4 313,23 €
Serviços Bancários	30 091,04 €	21 824,86 €	8 266,18 €
➔ Trabalhos Especializados	1 693 209,33 €	1 375 219,50 €	317 989,83 €
Vigilância	14 215,80 €	14 186,92 €	28,88 €
Outros	20 099,40 €	8 521,20 €	11 578,20 €
Total fornecimentos e serviços externos	3 059 266,07 €	2 734 970,11 €	324 295,96 €

➔ Cerca de 94 % do valor total destas duas rubricas, representam os encargos com consultas, exames, honorários clínicos e enfermagem. Em 2021 representavam 90 %.

22 – Gastos com pessoal

No decurso dos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e em 31 de Dezembro de 2021 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	31DEZ2022	31DEZ2021	Variação
Vencimentos e diuturnidades	2 289 757,13 €	2 177 782,08 €	111 975,05 €
Subsídios férias e natal	428 488,94 €	403 910,86 €	24 578,08 €
Subsídios de alimentação	188 547,54 €	146 397,24 €	42 150,30 €
Horas extraord.,subs.turno, feriados	97 275,13 €	84 071,41 €	13 203,72 €
Outros Abonos	36 197,82 €	34 953,32 €	1 244,50 €
Encargos s/ remunerações	632 475,16 €	600 076,28 €	32 398,88 €
Seguro acidentes trabalho	35 602,00 €	35 940,17 €	-338,17 €
Outros gastos c/ pessoal	35 634,64 €	16 501,02 €	19 133,62 €
Total gastos c/ pessoal	3 743 978,36 €	3 499 632,38 €	244 345,98 €

Número de Trabalhadores	31DEZ2022	31DEZ2021
Modalidades Associativas	17	18
Valências	43	43
Actividades	184	177
Total funcionários ao serviço	244	238

Inclui 3 elementos do Conselho de Administração em 2022

SAT em 2022 - 11 meses a 1,175% e 1 mês a 0,857%

O número médio de pessoas que colaboraram com o Montepio e as horas trabalhadas no decurso dos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e em 31 de Dezembro de 2021 foram as seguintes:

Pessoas ao serviço e horas trabalhadas	31-12-2022						31-12-2021					
	Número médio de pessoas	Horas Personais Trabalhadas	Horas Faltas	Horas Férias	Horas Suplement	Somatório de horas trabalhadas	Número médio de pessoas	Horas Personais Trabalhadas	Horas Faltas*	Horas Férias	Horas Suplement	Somatório de horas trabalhadas
Pessoas ao serviço da instituição, remuneradas e não remuneradas:	244,00	489 522,30	52 572,71	34 912,00	2 385,50	368 810,08	239,00	463 009,00	66 655,50	37 798,60	2 135,80	398 489,40
Pessoas Remuneradas ao serviço da instituição	244,00	489 522,30	52 572,71	34 912,00	2 385,50	368 810,08	239,00	463 009,00	66 655,50	37 798,60	2 135,80	398 489,40
Pessoas Não Remuneradas ao serviço da instituição	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pessoas ao serviço da instituição, por tipo de horário:												
MDE - Conselho de Administração	3,00	25 920,00	0,00	528,00	0,00	25 920,00						
Pessoas ao serviço da instituição a Tempo Completo	237,00	459 100,40	52 357,81	33 458,60	2 300,50	338 779,08	235,00	458 912,40	66 490,80	37 420,00	2 119,80	394 541,50
Des quais: pessoas remuneradas ao serviço da instituição a tempo completo	237,00	459 100,40	52 357,81	33 458,60	2 300,50	338 779,08	235,00	458 912,40	66 490,80	37 420,00	2 119,80	394 541,50
Pessoas ao serviço da instituição a Tempo Parcial	4,00	4 501,90	214,90	925,40	85,00	4 111,00	4,00	4 096,60	164,70	378,60	16,00	3 947,90
Des quais: pessoas remuneradas ao serviço da instituição a tempo parcial	4,00	4 501,90	214,90	925,40	85,00	4 111,00	4,00	4 096,60	164,70	378,60	16,00	3 947,90
Pessoas ao serviço da instituição, por sexo:												
Homens	28,00	64 034,10	3 839,80	5 474,00	874,00	61 072,30	30,00	64 034,10	3 835,80	5 474,00	874,00	61 072,30
Mulheres	216,00	425 488,20	48 736,91	29 438,00	1 511,50	307 737,78	209,00	398 974,90	62 819,70	32 324,60	1 261,80	337 417,10
Pessoas ao serviço da instituição, das quais:												
Pessoas ao serviço da instituição, obras e Investigação e Desenvolvimento	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Prestadores de serviços	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Pessoas colocadas através de agências de trabalho temporário	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

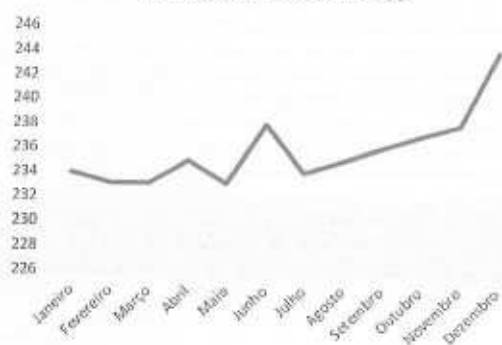
* Horas Faltas (2021): De considerar que da totalidade destas, 4 304,91 horas são relativas a ausências motivadas pela "Apele extraordinário à retoma progressiva da atividade", em que houve uma redução do horário de trabalho dos trabo

	Horas Potenciais Trabalhadas	Horas Faltas	Horas Férias	Horas Suplement	Horas Efetivas Trabalhadas
2022	489 522,30	52 572,71	34 912,00	2 385,50	368 810,08
2021	463 009,00	66 656,50	37 798,60	2 135,80	398 489,40

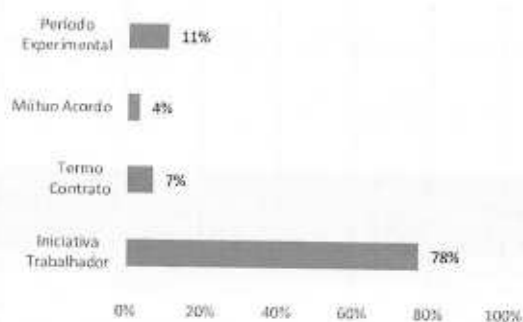
Rotatividade Quadro Pessoal 2022

	N.º Funcionários Final Mês	Sexo		N.º Admissões p/ Mês	N.º Saídas p/ Mês	N.º Colaboradores Reformados	N.º Cessações Contrato			
		M	F				Iniciativa Trabalhador	Termo Contrato	Mútuo Acordo	Período Experimental
Janeiro	234	32	202	6	10		8			2
Fevereiro	233	28	205	6	7		5	1	1	
Março	233	29	204	6	6	1	5			
Abril	235	28	207	4	2		2			
Maio	233	26	207	2	4		1	1		2
Junho	238	29	209	10	5		5			
Julho	234	30	204	6	10		8	1		1
Agosto	235	30	205	5	4		3			1
Setembro	236	30	206	5	4		2	1	1	
Outubro	237	30	207	3	2	1	1			
Novembro	238	30	208	3	2	1	1			
Dezembro	244	31	213	7	1		1			
Total	—	—	—	63	57	3	42	4	2	6
Média	235,83	29,42	206,42	5,25	4,75	1,00	3,50	1,00	1,00	1,50

Número de Funcionários



Cessações Contrato



Os valores atribuídos e pagos aos membros dos Órgãos Sociais nos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e em 31 de Dezembro de 2021 foram conforme quadro seguinte:

Conselho de Administração	31DEZ2022	31DEZ2021	Variação
Remunerações	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Vencimentos	65 500,00 €	0,00 €	65 500,00 €
Subsídios férias e natal	11 049,37 €	0,00 €	11 049,37 €
Encargos s/ remunerações	15 798,19 €	0,00 €	15 798,19 €
Seguro acidentes trabalho	843,65 €	0,00 €	843,65 €
Honorários	0,00 €	64 049,14 €	-64 049,14 €
Total	93 191,21 €	64 049,14 €	29 142,07 €

Referente ao período de 9,5 meses em 2021

Referente a 2 elementos da CA no período de 12 meses + 1 elemento da CA no período de 7 meses

SAT em 2022 - 11 meses a 1,175% e 1 mês a 0,857%

23 – Imparidades perdas/reversões

As perdas por imparidade e reversões de dívidas a receber registadas nos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e em 31 de Dezembro de 2021 foram:

Imparidades em Dívidas a Receber	31DEZ2022			31DEZ2021			Variação
	Perdas	Reversão	Total	Perdas	Reversão	Total	
Clientes / Utentes	1 425,16 €	1 040,00 €	385,16 €	3 220,98 €	330,00 €	2 890,98 €	-2 505,82 €
Outros Devedores / Associados	7 863,53 €	0,00 €	7 863,53 €	8 063,10 €	0,00 €	8 063,10 €	-199,57 €
Outros Credores	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Total Imp Dívidas a Receber	9 288,69 €	1 040,00 €	8 248,69 €	11 284,08 €	330,00 €	10 954,08 €	-2 705,39 €

Outras Imparidades	31DEZ2022			31DEZ2021			Variação
	Perdas	Reversão	Total	Perdas	Reversão	Total	
Em Investimentos Financeiros	2 500,00 €	0,00 €	2 500,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	2 500,00 €
Total Outras Imparidades	2 500,00 €	0,00 €	2 500,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	2 500,00 €

Total Perdas p/ Imparidades	11 788,69 €	1 040,00 €	10 748,69 €	11 284,08 €	330,00 €	10 954,08 €	-205,39 €
------------------------------------	--------------------	-------------------	--------------------	--------------------	-----------------	--------------------	------------------

24 – Provisões do Exercício

As provisões registadas nos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e em 31 de Dezembro de 2021 foram:

Provisões	31DEZ2022		
	Adição	Redução	Total do Ano
Garantias a Clientes	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Total	0,00 €	0,00 €	0,00 €

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 €

Referente ao Processo de Inquérito nº ERS/031/2022.

25 – Aumentos / Reduções de Justo Valor

Os aumentos / reduções de justo valor são assim decompostos:

Aumentos / Reduções de Justo Valor	31DEZ2022	31DEZ2021	Varição
Reduções			
Fundo Compensação Trabalho	108,51 €	1,35 €	107,16
Total Reduções	108,51 €	1,35 €	107,16
Aumentos			
Fundo Compensação Trabalho	134,85 €	161,58 €	-26,73
Total Aumentos	134,85 €	161,58 €	-26,73
Total Líquido	26,34 €	160,23 €	-133,89

26 – Outros Rendimentos

Os outros rendimentos são assim decompostos:

Outros Rendimentos	31DEZ2022	31DEZ2021	Variação
Rendimentos Suplementares	41 194,91 €	27 939,93 €	13 254,98 €
Descontos de pronto pagamento obtidos	3 795,26 €	2 704,60 €	1 090,66 €
Ganhos em inventários	2 775,12 €	8 827,41 €	-6 052,29 €
Sinistros	790,00 €	400,00 €	390,00 €
Rendas e outros rend. em prop. Invest	864,00 €	864,00 €	0,00 €
Donativos	23 840,14 €	14 956,63 €	8 883,51 €
Correcções relativas a períodos anteriores	* 26 103,47 €	* 13 895,02 €	12 208,45 €
Recuperação Dívidas a Receber	0,00 €	996,05 €	-996,05 €
Alienações Invest. não Financ.	13 433,88 €	0,00 €	13 433,88 €
Indeminização à Exploração	40 000,00 €	0,00 €	40 000,00 €
Outros não especificados	1 050,61 €	7 030,05 €	-5 979,44 €
Total Outros Rendimentos	153 847,39 €	77 613,69 €	76 233,70 €

* Restituições IVA e Reembolsos Consignação 0,5% IRS

Valores recebidos pela Associação provenientes da Consignação do IRS + IVA:

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 €
2021	4 113,35 €	423,44 €	4 536,79 €
Total Reembolso	28 143,74 €	1 857,75 €	30 001,49 €

Valores dos donativos recebidos em 2022 e 2021:

Donativos	31DEZ2022	31DEZ2021	Variação
LAR	1 830,00 €	2 425,00 €	-595,00 €
Monetários	1 830,00 €	2 425,00 €	-595,00 €
Casa de Saúde	21 360,14 €	12 531,63 €	8 828,51 €
Monetários	21 307,64 €	11 925,00 €	9 382,64 €
Espécie	52,50 €	606,63 €	-554,13 €
Condomínio Residencial	650,00 €	0,00 €	650,00 €
Espécie	650,00 €	0,00 €	650,00 €
Total Donativos	23 840,14 €	14 956,63 €	8 883,51 €

27 – Outros Gastos

Os outros gastos são assim decompostos:

Outros Gastos	31DEZ2022	31DEZ2021	Variação
Impostos / Taxas	2 400,82 €	2 982,05 €	-581,23 €
Descontos de pronto pagamento concedidos	825,11 €	667,87 €	157,24 €
Correcções relativas a períodos anteriores	12 905,81 €	7 728,98 €	5 176,83 €
Gastos em Inventários	4 352,98 €	8 799,57 €	-4 446,59 €
Sinistros	459,02 €	460,02 €	-1,00 €
Abates	0,00 €	303,78 €	-303,78 €
Doativos	100,00 €	0,00 €	100,00 €
Quotizações	1 162,00 €	3 292,00 €	-2 130,00 €
Outros não especificados	17 505,58 €	7 659,46 €	9 846,12 €
Custos c/ apoios financeiros concedidos a associados e utentes			
Subsidio de funeral	1 650,00 €	2 625,00 €	-975,00 €
Prestação cuidados de saúde	177 746,62 €	136 856,80 €	40 889,82 €
Total Outros Gastos	219 107,94 €	171 375,53 €	47 732,41 €

28 – Gastos / reversões de depreciação e de amortização

Os gastos de depreciações e de amortizações são assim decompostos:

Ativo Fixo Tangível	31DEZ2022			31DEZ2021		
	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.	150 051,48 €	0,00 €	150 051,48 €	147 693,66 €	0,00 €	147 693,66 €
Equipamento Básico	71 158,97 €	0,00 €	71 158,97 €	66 482,15 €	0,00 €	66 482,15 €
Equipamento Transporte	1 558,51 €	0,00 €	1 558,51 €	2 671,73 €	0,00 €	2 671,73 €
Ferramentas e Utensílios	169,57 €	0,00 €	169,57 €	655,55 €	0,00 €	655,55 €
Equipam. Administrativo	13 648,19 €	0,00 €	13 648,19 €	16 001,25 €	0,00 €	16 001,25 €
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	236 586,72 €	0,00 €	236 586,72 €	233 504,34 €	0,00 €	233 504,34 €

Ativo Fixo Intangível	31DEZ2022			31DEZ2021		
	Adições	Reversão	Total	Adições	Reversão	Total
Prog. de Computadores	11 204,09 €	0,00 €	11 204,09 €	10 713,15 €	0,00 €	10 713,15 €
Deprec Ativo Intang	11 204,09 €	0,00 €	11 204,09 €	10 713,15 €	0,00 €	10 713,15 €
Total Depreciações	247 790,81 €	0,00 €	247 790,81 €	244 217,49 €	0,00 €	244 217,49 €

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	31DEZ2022	31DEZ2021	Variação
Gastos			
Juros de Financiamentos Obtidos	30 713,10 €	25 457,69 €	5 255,41 €
Outros Juros	667,50 €	2 748,83 €	-2 081,33 €
Total Gastos	31 380,60 €	28 206,52 €	3 174,08 €
Rendimentos			
De Depósitos	9,61 €	12,49 €	-2,88 €
Total Rendimentos	9,61 €	12,49 €	-2,88 €
Total Líquido	-31 370,99 €	-28 194,03 €	3 176,96 €

30 – Acontecimentos após a data de Balanço

Na continuidade dos últimos acontecimentos globais como o Covid19, a invasão da Ucrânia pela Federação Russa, escassez da mão de obra, aumento gradual das tensões ocidente-orientes vem contribuindo para um ambiente de incertezas na EU, infelizmente vem prolongar o estado de instabilidade, condicionando a confiança e as condições necessárias e substanciais 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 2022 houve uma actualização dos salários decorrente do aumento do SMN, bem como a actualização do subsídio de alimentação, o que face aos resultados do ano anterior, se configurou um enorme esforço financeiro para o Montepio RDL.

Em Dezembro de 2022 o Montepio Rainha D. Leonor implementou o contrato colectivo do Trabalho da CNIS-FEPCES, o que causou a actualização dos salários, diuturnidades, aplicação de subsídios de turno e redução de horários de trabalho, o que se se configurou também num enorme esforço financeiro para o Montepio RDL.

Houve uma alta rotatividade de pessoal, com uma média de 4,83 saídas por mês, e consequentemente o número de admissões foi também alto.

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 59/2021) SIM.... ☒ NÃO.... ☐

32 – Data da aprovação

As demonstrações financeiras e respectivo anexo do exercício findo em 31 de Dezembro de 2022 serão apresentadas para aprovação à Assembleia Geral de 31 de Março de 2023.

Caldas da Rainha, 14 de Março de 2023.

O Contabilista Certificado



Vítor Monteiro
CC nº 5447

O Conselho de Administração



Maria Fernanda Gomes