

***Legado do Caixeiro Alentejano***

***Associação Mutualista***



**RELATÓRIO E CONTAS 2019**

**(94º. Exercício)**

## ÍNDICE

I – RELATÓRIO DE ACTIVIDADES	
1. INTRODUÇÃO	3
2. PRINCIPAIS ASPECTOS A DESTACAR	3
a) Mutualismo	3
b) Organização e funcionamento	5
c) Área Social	5
d) Representação Institucional e Cooperação	7
3. RESULTADOS ECONÓMICOS E PROPOSTA DE APLICAÇÃO DE RESULTADOS	8
II - DADOS ASSOCIATIVOS ANUAIS	11
1. SUBSCRIÇÕES EXISTENTES	11
2. ANGARIAÇÃO DE ASSOCIADOS POR MODALIDADES E AGENTES	12
3. RESUMO GLOBAL	13
III – DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	14
IV – RESUMO ATUARIAL	18
V – RESUMO VALÊNCIAS	19
VI – PARECER DO CONSELHO FISCAL	20
ANEXO DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	

***RELATÓRIO E CONTAS***  
***Relativo ao exercício de 2019***

## **I – RELATÓRIO DE ATIVIDADES**

### **1. INTRODUÇÃO**

Caros Associados,

Para cumprimento do disposto na alínea a) do ponto 2 do artigo 62º dos Estatutos do Legado do Caixeiro Alentejano – Associação Mutualista, a Direção tem a honra de submeter à vossa apreciação e votação, o presente relatório e contas, referente ao ano de 2019, documento que vem acompanhado pelo Parecer do Concelho Fiscal.

De realçar que o presente relatório se inicia com um novo mandato para o triénio 2019-2021, da Direção que já estava em funções.

### **2. PRINCIPAIS ASPETOS A DESTACAR**

#### **a) MUTUALISMO**

**MODALIDADES DE BENEFÍCIOS DE PREVIDÊNCIA:** Relativamente ao ano anterior, verifica-se uma diminuição de 72 associados (para 220) e menos 86 subscrições ativas de capital (não inclui as situações de reduzidos, opções e quota associativa), existindo no final de 2019, 1605 subscrições ativas.

Os valores anuais subscritos (116.800,00€) mantiveram-se idênticos aos do ano anterior (116.700,00€).

Na modalidade quota associativa ocorreram 44 novas subscrições, menos 10 do que em 2018.

Foram pagos ao longo do ano 9.947,64 € por associados falecidos, correspondendo a 17 subscrições. Há também a registar o falecimento de mais 12 associados só com quota associativa.

A progressiva diminuição de capitais subscritos leva à diminuição das reservas matemáticas (responsabilidades futuras para com os Associados), que passam de 1.409.867,49€ para 1.359.003,90€. Esta verba está assegurada pelos capitais próprios da Associação.

**ESTATUTOS:** Com vista a dar cumprimento à obrigatoriedade de atualizar os estatutos das Associações Mutualistas face ao novo Código das Associações Mutualistas (CAM), foi feita uma revisão geral aos estatutos do Legado do Caixeiro Alentejano, tendo sido enviado um pedido de análise para a Direção Geral da Segurança Social que aguarda resposta.

**CONSIGNAÇÃO DE IRS:** Realçamos o apoio dado por alguns Associados, através da consignação de IRS, pela qual a Associação recebeu cerca de 2400 euros.

**IMÓVEIS ARRENDADOS:** O único imóvel que estava devoluto no início do ano, localizado na Tapada do Ramalho, foi alugado em abril. Foi celebrado-se um contrato em que o inquilino se responsabilizou por efetuar melhorias no imóvel, reduzindo-lhe a Associação o valor da renda por um período de dois anos.

Foi feita uma reestruturação da dívida do inquilino que explora o Café Arcada, celebrando-se um acordo faseado através do qual é por ele assumida a dívida e estabelecido um plano de pagamentos faseado devidamente reconhecido em advogado.

Alguns dos imóveis do património da Associação carecem de obras de manutenção. No entanto, face às baixas rendas que durante décadas foram praticadas, e algumas ainda se mantêm, não existe disponibilidade financeira para esse efeito.

Tendo em 2018 a Associação perdido a isenção de IMI que tinha nos seus prédios com arrendamentos comerciais, sitos no centro histórico, foi possível recuperá-la devido a ter sido validada a isenção de IMI para todos os prédios dentro dos centros históricos classificados pela UNESCO.

**FEIRA DE S JOÃO:** Esteve o Legado neste ano, também, presente neste evento, no qual se aproveitou para fazer a divulgação das respostas sociais e outros produtos que a Instituição disponibiliza aos seus Associados.

## **b) ORGANIZAÇÃO E FUNCIONAMENTO**

**MEDIDAS DE APOIO AO EMPREGO:** Em 2019 a Associação foi subsidiada em 18.417,36 € por programas do IEFP. Estes programas foram desde CEI a Estágios Profissionais e apoios para a contratação de pessoas com deficiência. Estes acordos são de extrema importância por um lado, pela ajuda financeira que trazem, por outro lado pela ajuda, ainda que limitada, que os trabalhadores abrangidos possam dar ao nosso plano de trabalho e finalmente pela ajuda à integração destes cidadãos no mercado de trabalho, os quais teriam, sem esta ajuda, maiores dificuldades em conseguir uma colocação.

**EMPRÉSTIMOS:** O ano de 2019 fica marcado pela Associação ter findado o último empréstimo que teve origem na construção do Lar. Desde 2006 que nos encontrávamos a amortizar verbas para esse efeito. Do empréstimo de 100.000,00 €, contraído junto do Montepio Geral, faltava pagar no início de 2019 a importância de 21.203,76 €. Assim, não tem o Legado do Caixeiro, neste momento, qualquer valor em dívida à banca.

**REFORMA DE PESSOAL:** Tendo-se reformado uma funcionária (D. Lúcia Alfaiate) com mais de quarenta anos de serviço na Associação, e não se tendo admitido ninguém, houve necessidade de uma profunda reestruturação de funções do pessoal administrativo.

**SOFTWARE DE GESTÃO/FATURAÇÃO DE UTENTES:** Face a novas exigências fiscais, pelas quais passa a ser obrigatório a partir de 2020, a utilização de programas certificados pela AT, foi iniciado o processo de implementação de um novo software para a gestão de utentes/inquilinos e respetiva faturação. A utilização deste software, está no sistema de aluguer da aplicação, através de contrato celebrado com a empresa F3M.

## **c) ÁREA SOCIAL**

**ENTIDADES OFICIAIS:** Como é habitual, as respostas sociais foram sendo visitadas, em acompanhamento técnico de diversas entidades oficiais.

**RESIDÊNCIA APÓSTOLOS:** O valor das receitas foi de 404.075,02 €, cerca de 17 mil euros a menos do que no ano anterior. Contudo o resultado líquido para o período foi de 58.026,56 €. A grande fatia das despesas está relacionada com os recursos humanos, nomeadamente, aumento do salário mínimo e respetivos subsídios de turno e horas associados à remuneração base, e a atualizações salariais por enquadramento em contrato coletivo de trabalho. Para além disso, as despesas com eletricidade, gás e combustível, são bastante significativas no resultado final. Os

custos com o consumo de água da rede pública, são outro fator com peso expressivo no resultado, pois embora se desconheça a razão, até há poucos anos os valores faturados eram irrisórios.

**APOIO DOMICILIÁRIO:** O número de utentes manteve-se nos valores máximos (comparticipados pela Segurança Social) sendo de 40 o número de apoiados por esta resposta social. O resultado anual foi de 2.849,86 €.

**CENTRO DE DIA:** Este ano esta resposta social volta a ter ao longo de todo o ano 6 utentes (em anos anteriores 5), o que levou a um aumento das receitas relativamente ao ano anterior e a uma aproximação do resultado líquido de valores perto de zero (-621,15 €).

**PROGRAMA DE EMERGÊNCIA ALIMENTAR:** Ao longo do ano foram fornecidas 6.596 refeições a famílias carenciadas. Nem todas as refeições foram participadas pela Segurança Social, uma vez que o número das refeições diárias em acordo tem vindo a diminuir. O ano começou com 18 refeições diárias acordadas, passando depois a 17. Relembra-se que se iniciou esta resposta social com acordo para o fornecimento de 30 refeições diárias, número que tem vindo gradual e drasticamente reduzido.

O resultado anual desta Resposta Social foi negativo em 12.369,85 €, estando esse facto relacionado com a necessidade de imputar custos de pessoal e de exploração ao serviço, para além da aquisição dos bens alimentares e do facto de algumas das refeições que fornecemos não serem participadas pela Segurança Social. Conforme temos vindo a fazer, reforçamos a importância social da Cantina Social e dessa forma justificamos os sistemáticos resultados líquidos anuais negativos. Isto porque, tal como se tem vindo a fazer sentir à Segurança Social, é cada vez mais, necessária a manutenção desta resposta social, nos moldes atuais, pois que à medida que se reduz o número de pessoas abrangidas, verificamos no terreno um aumento do número de pedidos de apoio alimentar. A estes apelos, não tem sido o Legado indiferente, procurando responder, dentro das limitações que naturalmente condicionam a sua atuação, mas que se reflete nos repetidos resultados líquidos anuais negativos para esta resposta social.

**JARDIM DE INFÂNCIA:** O número de crianças na creche (34), manteve-se abaixo dos estabelecidos no acordo de cooperação (35). O resultado líquido desta resposta social, foi positivo (5.902,51 €).

No pré-escolar o número de utentes, manteve-se estável, isto é, 39 alunos. O resultado líquido final da resposta social foi positivo (3.696,11€).

Para a área da Infância, somando-se o pré-escolar com a creche, resulta um valor líquido final positivo de 9.893,04.

Várias foram as reuniões com representantes da Segurança Social para tentar solucionar alguns incumprimentos detetados em visitas de inspeção daquela entidade.

**EXPLORAÇÃO AGRÍCOLA:** O resultado do exercício foi negativo (- 1.570,00 €). Naturalmente que este resultado terá sempre de ser analisado, tendo em conta outras perspetivas. Assim, frise-se que a área social se encontra situada num espaço rural com uma área superior a 12 hectares, dos quais 10 hectares são de cultivo, sendo portanto necessária a manutenção e a devida conservação de todo este espaço. Para além disso, há outros custos associados ao rebanho de ovelhas nomeadamente despesas com o veterinário, como tratamentos, brincagem, desparasitações, etc. Ora sendo estas despesas imputadas ao rebanho, e não sendo contabilizados os retornos que o mesmo produz ao pastorear os espaços, serviço que de outra forma teria sempre de ser feito e pago a terceiros, não pode naturalmente o resultado ser diferente. Durante o ano de 2019 houve uma recuperação do número de ovelhas, que no ano anterior tinha sido reduzido devido a ataques de cães. Esses ataques, foram em devida altura participados à GNR, mas os processos foram sempre arquivados por desconhecimento da identidade do ou dos proprietários dos cães.

#### **d) REPRESENTAÇÃO INSTITUCIONAL E COOPERAÇÃO**

**UNIÃO DAS MUTUALIDADES:** Continuou a Associação a representar a União das Mutualidades na Comissão Distrital de Acompanhamento e Avaliação dos Protocolos e Acordos de Cooperação.

A Associação esteve representada em sessões de trabalho nas jornadas mutualistas, no dia Nacional do Mutualismo e no encontro nacional de presidentes mutualistas.



Foi mais uma vez acolhida a “Chama Mutualista”, que esteve exposta no edifício do Lar.

**APPACDM/CERCI**: Têm-se mantido contactos frequentes com as referidas instituições tendo em vista colaborar na colocação de cidadãos com necessidades especiais em determinados postos de trabalho, e também contribuindo para a sua formação, em contexto de trabalho.

### **3. RESULTADOS ECONÓMICOS E PROPOSTA DE APLICAÇÃO DE RESULTADOS**

As Demonstrações Financeiras do Legado do Caixeiro Alentejano, foram elaboradas de acordo com o Sistema de Normalização Contabilística para Entidades do Sector Não Lucrativo (SNC-ESNL), aprovado pelo Decreto-Lei n.º 36-A/2011 de 9 de Março.

O resultado líquido do exercício foi negativo em 71.726,05 €. No entanto, apesar do resultado à primeira vista não ser de todo o, desejável, contribuiu para esse facto o surgimento de duas situações de natureza única e, espera-se, não repetível:

- Em primeiro lugar foi registada uma imparidade de 40.000,00 €, capital que foi em 2005 aplicado na embrionária Federação Mutualista Mutuália. Aquando da sua constituição nessa data, todas as 14 Associações fundadoras procederam ao pagamento da referida verba para a constituição de um fundo na Federação. Passados quase 15 anos, sem que a nossa Associação obtivesse um retorno que pudéssemos considerar positivo, isto é, nada mais, que se saiba, do que uns folhetos publicitários e um pequeno escaparate com um painel publicitário, é a Instituição posta a obrigatoriedade de pagar anualmente um valor adicional de quotas, o qual foi, pela Direção, considerado excessivamente elevado, para tão pouco em troca. Foi colocada à Assembleia Geral a questão se se deveria, ou não, pagar as referidas quotas, deliberando a AG não o fazer e aceitar eventuais consequências, como a exclusão da Federação, de acordo com os seus estatutos. Em dezembro de 2019 fomos informados da decisão de exclusão do Legado do Caixeiro Alentejano de associado na Mutuália por não pagamento de, quase, quatro anos de quotas.

- Em segundo lugar, surge a reestruturação da dívida, e assunção da mesma, por parte do inquilino que explora o Café Arcada, e constituição de um plano de pagamentos. Esse acordo levou a um perdão de valores de rendas, de aproximadamente 85.669,09 €, que foram sendo contabilisticamente considerados como receitas durante largos anos anteriores, mas nunca foram de facto recebidos.

Ou seja, se não tivessem sido as duas situações anteriores, estaríamos na presença de um resultado anual positivo, superior até ao ano de 2018.

Procurando justificar o resultado anual, apresenta-se uma comparação relativa ao ano anterior (2019):

- Verifica-se uma diminuição das receitas na conta - vendas e outros rendimentos - de 851.200,08 € para 815.876,48 €. Dessa diferença cerca 18 mil são relativos à redução de quotizações, as quais refletem a tendência da perda progressiva de associados e a uma perda de receita nas mensalidades dos utentes na casa dos 16 mil euros. O pré-escolar e o centro de dia, foram as duas respostas sociais onde ocorreu o aumento de receitas com mensalidades. A valência com maior perda de receita foi o lar, cerca de 17 mil euros., pelas razões já atrás apontadas.

-Nos Subsídios, Doações e Legados à Exploração, houve um aumento de receitas na ordem dos 13 mil euros. Esse valor resulta maioritariamente do aumento dos apoios concedidos pelo IEFP e das participações às respostas sociais pelos acordos de cooperação.

-Na rubrica Gastos e Perdas o valor provém, para além das já mencionadas questões da Mutuália e Arcada, das modalidades complementares de segurança social, nomeadamente os “legados” que foram pagos a associados, sendo em 2019 o valor de 259.486;

- Ocorreu redução nas despesas com pessoal, cerca de 11 mil euros;

- Relativamente às matérias consumidas, fornecimentos e serviços externos (-123.460,02 €), houve uma redução nos gastos relativamente a 2018 em cerca de 9 mil euros. No entanto, será de realçar que o valor de 67.259 €, gasto com eletricidade, água, combustíveis e gás, é um valor muito relevante para a sustentabilidade da Instituição.

- A rubrica relativa a gastos / reversões de depreciação e de amortização, sobrecarrega em 71.903 € valor em linha com o ano anterior.

Relativamente ao valor em caixa e seus equivalentes, o mesmo aumentou para 243.095,31€.

A Direção propõe aos exmos. Associados, que os resultados anuais verificados no exercício de 2019, sejam transferidos para a rubrica de resultados transitados, numa perspetiva de compensação de resultados negativos de anos anteriores.

Por fim, a Direção agradece a todos aqueles que durante o ano de 2019, colaboraram com a Associação, particularmente, aos associados, aos membros dos Órgãos Associativos, e aos funcionários.

Évora, 10 de Março de 2020

A Direção,

Presidente – Sr. Victor Manuel Lázaro Godinho

Secretário - Sr. Renato Manuel Casco

Tesoureira – D. Maria de Fátima Laboreiro Carmo

Vogal – Sr. Carlos Joaquim Engenheiro Bate-Pé

Vogal – Sr. César Eduardo Coelho De Santa Cruz

## II - DADOS ASSOCIATIVOS ANUAIS

### 1. SUBSCRIÇÕES EXISTENTES

	Entradas e saídas nas várias modalidades			TOTAL
	ACTIVOS	CAPITAIS REDUZIDOS	OPÇÕES	GERAL
Existência	3.983	498	36	4.517
em 31/12/2018	5.554.086,17	116.978,83	22.498,37	5.693.563,37
SUBSCRIÇÕES DE NOVOS ASSOCIADOS OU AUMENTOS DE CAPITAL	92	0	0	
	160.800,00	0,00	0,00	
CRESCIMENTO DE CAPITAL	0	0	0	
	0,00	0,00	0,00	
LEVANTAMENTO DE PENALIZAÇÕES	7	0	0	
	9.012,93	0,00	0,00	
DEMITIDOS	41	0	0	
	49.936,90	0,00	0,00	
EXCLUIDOS	76	0	0	
	96.717,28	0,00	0,00	
VENCIDOS	119	14	0	
	242.307,53	18.560,95	0,00	
FALECIDOS	44	1	0	
	37.480,45	467,29	0,00	
CAPITAIS REDUZIDOS	9	9	0	
	19.763,06	10.752,89	0,00	
TOTAL DE SUBSCRIÇÕES	3.793	492	36	4.321
em 31/12/2019	5.277.693,98	108.703,48	22.498,37	5.408.895,83

a)

b)

a)

b)

Relação com o ano anterior:	Subscrições	(196)
	Capitais subscritos	(284.668)

a) - Quantidade de Subscrições

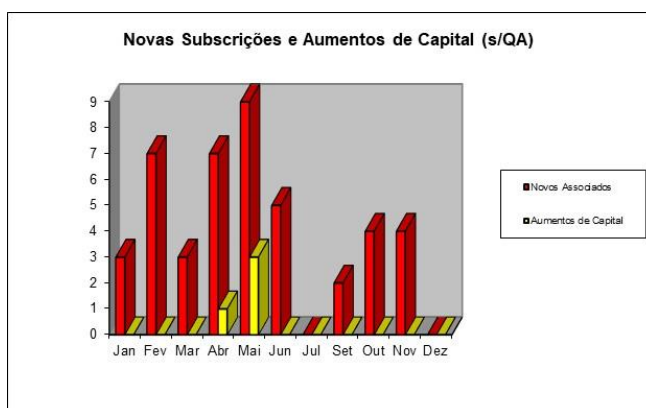
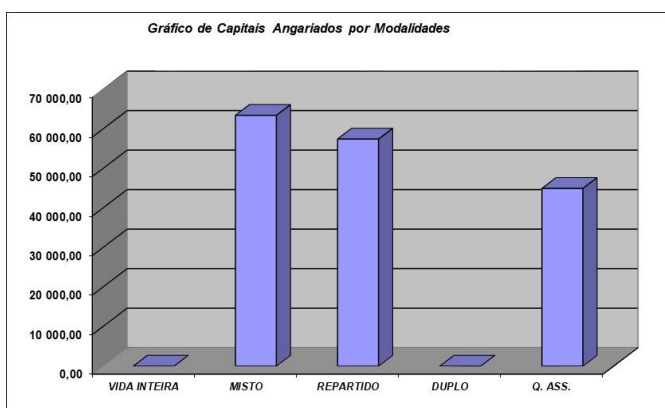
b) - Capitais Subscritos em Euros

**Total de Associados = 2220**

**Total de Subscrições de Capital Ativas = 1605**

## 2. ANGARIAÇÃO DE ASSOCIADOS POR MODALIDADES E AGENTES (Novos Associados e Aumentos de Capital)

AGENTE	LOCALIDADE	VIDA INTEIRA	MISTO	REPARTIDO	DUPLA	Q. ASSOCIATIVA	TOTAL
10 – Manuel Sezões	ÉVORA					1.000,00	<b>1.000,00</b>
18 - José Eduardo	ÉVORA		42.200,00€	22.500,00€		14.000,00€	<b>78.700,00€</b>
99 - Secretaria	ÉVORA		19.000,00€	33.100,00€		28.000,00€	<b>80.100,00€</b>
<b>TOTAL</b>		<b>0,00</b>	<b>61.200,00€</b>	<b>55.600,00€</b>		<b>43.000,00€</b>	<b>159.800,00€</b>



### ANGARIAÇÃO DE NOVAS SUSCRIÇÕES DE CAPITAL

Agente	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Set	Out	Nov	Dez	Total
10												
17												
18	2	3	1	5	3	1		1	2	4		<b>22</b>
99	1	4	2	2	6	4		1	2			<b>22</b>
<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>5</b>		<b>2</b>	<b>4</b>	<b>4</b>		<b>44</b>

### ANGARIAÇÃO DE AUMENTOS CAPITAL

Agente	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Set	Out	Nov	Dez	Total
10												
17												
18				1	2							<b>3</b>
99					1							<b>1</b>
<b>Total</b>				<b>1</b>	<b>3</b>							<b>4</b>

### 3. RESUMO GLOBAL

	2015	2016	2017	2018	2019
RESERVA MATEMÁTICA	1.787.992,24€	1.614.235,90€	1.461.373,58	1.409.867,49€	1.359.003,90€
FUNDO	1.228.177,86€	1 614 235,90€	1 614 235,90€	1 614 235,90€	1 614 235,90€
FUNDO DE RESERVA	125.219,02€	125.219,02€	125.219,02€	125.219,02€	125.219,02€
TOTAL CAPITAIS SUBSC.+CAP.REDUZIDOS	6.838.881,87€	6.424.196,47€	5.988.959,54€	5.693.563,37	5.408.895,83
ACUM. DE LEGADOS E ADICIONAIS PAGOS	6.737.579,22€	7.159.701,34€	7.549.774,41	7.835.027,87	8.094.514,5
COBRANÇA GERAL QUOTIZAÇÃO	319.514,13€	295.828,38€	273.917,04	262.181,25	244.013,59
RESULTADOS DE GERÊNCIA	-30.812,38€	-153.294,38€	-84.551,67	39 268,49	-71.726,05
SUBS.. DE CAPITAL ACTIVAS	2.204	2.013	1.847	1.691	1.605

### III – DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

#### 1 - DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS LIQUIDOS

PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 (modelo para ESNL)

UNIDADE MONETÁRIA (1)

RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	PERÍODOS	
		2019	2018
Vendas e serviços prestados		815.876,48	851.200,08
Subsídios, doações e legados à exploração		384.741,47	371.557,54
Imparidade de ativos		-40.000,00	
Variação nos inventários da produção		1.462,00	155,00
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas		-123.460,02	-132.081,80
Variação da produção			
Fornecimentos e serviços externos		-170.140,02	-170.641,31
Gastos com o pessoal		-686.270,59	-697.076,89
Imparidade de dívidas a receber (perdas / reversões)			
Provisões (aumentos / reduções)		23.345,12	23.277,11
Aumentos/reduções de justo valor		260,00	210,00
Outros rendimentos e ganhos		135.743,55	148.428,90
Outros gastos e perdas		-347.496,33	-289.262,22
<b>Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos</b>		-5.938,34	105.766,41
Gastos / reversões de depreciação e de amortização		-71.903,23	-71.3361,25
<b>Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)</b>		-77.841,57	34.405,16
Juros e rendimentos similares obtidos		6.409,94	5.649,99
Juros e gastos similares suportados		-294,42	-786,66
<b>Resultados antes de impostos</b>		-71.726,05	39.268,49
<b>Resultado líquido do período</b>		-71.726,05	39.268,49

(1) - O euro

O Técnico Responsável

A Direção

## 2 - BALANÇO

Balanço do exercício em 31 de Dezembro de 2019

UNIDADE MONETÁRIA (euro)

RÚBRICAS	NOTAS	DATAS	
		31 DEZ 2019	31 DEZ 2018
<b>ATIVO</b>			
<b>Ativo não corrente</b>			
Ativos fixos tangíveis		5.238.310,56	5.304.862,49
Ativos biológicos		3.095,00	1.670,00
Investimentos financeiros			40.000,00
Fundadores/beneméritos/patrocinadores/doadores/associados/membros		120.448,53	134.103,85
Subtotal		5.361.854,09	5.595.318,12
<b>Ativo corrente</b>			
Inventários		2.159,95	718,84
Ativos biológicos		792,00	495,00
Clientes		3.368,33	2.237,46
Estado e outros entes públicos		4.140,10	5.347,49
Fundadores/beneméritos/patrocinadores/doadores/associados/membros		12.803,31	12.669,65
Outras contas a receber		105.699,29	183.901,42
Diferimentos		4.468,80	3.086,10
Outros ativos financeiros		2.381,54	1.863,82
Caixa e depósitos bancários		243.095,31	174.765,48
Subtotal		378.908,63	317.304,53
<b>Total do ativo</b>		5.740.762,72	5.865.721,60
<b>FUNDOS PATRIMONIAIS E PASSIVO</b>			
<b>Fundos patrimoniais</b>		5.110.414,10	5.076.688,46
Fundos		1.614.235,90	1.614.235,90
Reservas		125.219,02	125.219,02
Resultados transitados		-231.829,88	-271.098,37
Excedentes de revalorização		2.785.652,56	2.785.652,56
Outras variações nos fundos patrimoniais		817.136,50	822.679,35
Resultado líquido do período		-71.726,05	39.268,49
<b>Total do fundo de capital</b>		5.038.688,05	5.115.956,95
<b>PASSIVO</b>			
<b>Passivo não corrente</b>			
Provisões		553.296,08	576.641,20
Financiamentos obtidos			
Outras contas a pagar			
Subtotal		553.296,08	576.641,20
<b>Passivo corrente</b>			
Fornecedores		22.547,30	24.492,77
Fundadores/beneméritos/patrocinadores/doadores/associados/membros		17.290,88	17.528,62
Estado e outros entes públicos		4.680,25	4.973,63
Financiamentos obtidos			21.203,76
Diferimentos			5.936,40
Outras contas a pagar		103.566,98	98.988,27
Subtotal		148.085,41	173.123,45
<b>Total do passivo</b>		701.381,49	749.764,65
<b>Total dos fundos patrimoniais e do passivo</b>		5.740.069,54	5.865.721,60



### 3 - RESULTADOS POR VALÊNCIA

PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 (modelo para ESNL)

UNIDADE MONETÁRIA (euro)

RENDIMENTOS E GASTOS	Apoio à Infância				Apoio à Terceira Idade			P.E.A.
	Mutualismo	Agricultura	Creche	Pré-escolar	Lar	Centro Dia	Apoio Dom	
Vendas e serviços prestados	244.320,14		40.173,24	47.247,33	404.075,02	18.825,85	61.172,40	62,50
Subsídios, doações e legados à exploração	2438,16	2.194,88	120.700,47	87.018,14	18.853,13	8.545,07	129.326,62	15.665,00
Imparidades de ativos	-40.000,00							
Custo das MVMC		-1.455,64	-14.310,70	-19.551,68	-42.531,45	-4.679,07	-25.661,24	-15.270,24
Variação nos inventários da Produção		1462,00						
Fornecimentos e serviços externos	-26.356,60	-3.560,32	-12.035,77	-16.715,65	-74.384,18	-6.454,90	-23.043,38	-7.589,22
Gastos com o pessoal	-115.190,15		-118.208,22	-94.403,97	-203.652,44	-12.488,99	-137.088,93	-5.237,89
Imparidade de Dívidas a receber (perdas / reversões)								
Provisões (aumentos / reduções)	23.345,12							
Aumentos / reduções de justo valor		260,00						
Outros rendimentos e ganhos	129.303,83	2,44		1.469,72	917,89		4.049,67	
Outros gastos e perdas	-347.358,46	-53,74		-43,63	-40,50			
<b>Resultado antes de DGFI</b>	<b>-129.497,96</b>	<b>-1.150,38</b>	<b>16.319,02</b>	<b>5.020,26</b>	<b>103.237,47</b>	<b>3.747,96</b>	<b>8.755,14</b>	<b>-12.369,85</b>
Gastos / reversões de depreciação e de amortização	-4.846,09	-420,02	-10.416,51	-1.029,73	-44.916,49	-4.369,11	-5.905,28	
<b>Resultado operacional (antes de GFI)</b>	<b>-134.344,05</b>	<b>-1.570,40</b>	<b>5.902,51</b>	<b>-3.990,53</b>	<b>58.320,98</b>	<b>-621,15</b>	<b>2.849,86</b>	<b>-12.369,85</b>
Juros e rendimentos similares obtidos	6.409,94							
Juros e gastos similares suportados					-294,42			
<b>Resultados antes de impostos</b>	<b>-127.934,11</b>	<b>-1.570,40</b>	<b>5.902,51</b>	<b>-3.990,53</b>	<b>58.026,56</b>	<b>-621,15</b>	<b>2.849,86</b>	<b>-12.369,85</b>
<b>Resultado líquido do período</b>	<b>-127.934,11</b>	<b>-1.570,40</b>	<b>5.902,51</b>	<b>-3.990,53</b>	<b>58.026,56</b>	<b>-621,15</b>	<b>2.849,86</b>	<b>-12.369,85</b>

#### 4 - ORÇAMENTO 2020

RENDIMENTOS E GASTOS	TOTAL	MUTUALISMO	OUTRAS VALÊNCIAS
Vendas	500,00		500,00
Serviços Prestados	823.343,85	222.244,85	601.099,00
Associados-mutualismo	166.639,27	166.639,27	
Quotizações próprias	55.605,59	55.605,59	
Utentes Valências	601.099,00		601.099,00
Subsídios à exploração	363.876,76		363.876,76
ISS-IP Centro Distrital	355.776,76		355.776,76
Outros Subsídios	8.100,00		8.100,00
Variação nos inventários da produção			
Trabalhos para a própria entidade			
Custo das mercadorias vendidas e consumidas	-126.450,00		-126.450,00
Fornecimentos e serviços externos	-148.547,00	-27.190,40	-121.356,60
Gastos com o pessoal	-702.309,98	-108.122,66	-594.187,32
Imparidade de inventários (perdas/reversões)			
Imparidade de dívidas a receber (perdas/reversões)			
Provisões (aumentos/reduções)			
Outras imparidades (perdas/reversões)			
Aumentos/reduções de justo valor			
Outros rendimentos e ganhos	144.797,23	116.497,00	4.428,67
Outros gastos e perdas			
Associados Mutualismo	-324.721,33	-324.721,33	
Outros			
<b>Resultado antes de depreciações, gastos de financiamentos e impostos</b>	<b>30.489,53</b>	<b>-97.420,98</b>	<b>127.910,51</b>
Gastos/reversões de depreciação	-70.688,90	-4.692,66	-65.996,24
Gastos/reversões de amortizações			
<b>Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)</b>	<b>-40.199,37</b>	<b>-102.113,64</b>	<b>61.914,27</b>
Juros e rendimentos similares obtidos	4.540,00	4.540,00	
Juros e gastos similares suportados	-970,00		-970,00
<b>Resultado antes de impostos</b>	<b>-36.629,37</b>	<b>-97.573,64</b>	<b>60.944,27</b>
Imposto sobre o rendimento do período (não aplicável)			
<b>Resultado líquido do período</b>	<b>-36.629,37</b>	<b>-97.573,64</b>	<b>60.944,27</b>

UNIDADE MONETÁRIA (euro)

## IV - RELATÓRIO ATUARIAL

MAPA RESUMO DAS RESERVAS MATEMÁTICAS POR MODALIDADE ASSOCIATIVA ANO DE 2019

MODALIDADE	SITUAÇÃO	PRAZO	Ano de 2018		Ano de 2019	
			N.º SUBSCRIÇÕES	RES. MATEM.	N.º SUBSCRIÇÕES	RES. MATEM.
1. VIDA INTEIRA	A		573	346.913,35	544	345.809,72
	R(1)		457	54.833,46	462	59.391,57
1.1. TRANS. SUB. MISTO	O/P(2)		10	1.239,05	10	1.250,97
1.2. TRANS. SUB. DUPLO	P(3)		26	15.170,13	26	15.419,02
1.3. Melhorias			662	17.415,57	643	16.697,77
			<b>1.066</b>	<b>435.571,56</b>	<b>1.042</b>	<b>438.569,05</b>
2. SUBSÍDIO MISTO	A	N=10	311	392.806,44	284	380.060,51
		N=15	110	146.295,25	106	136.022,07
		N=20	48	62.600,43	43	60.752,87
		N=25	3	4.633,88	3	5.002,95
			<b>472</b>	<b>606.336,00</b>	<b>436</b>	<b>581.838,40</b>
2.1. TRANSF. MISTOS CRESCENTES	R(4)	N=10	3	5.490,85	1	2.420,01
		N=15	7	7.957,80	3	2.140,68
		N=20	5	4.082,34	5	4.240,91
		N=25	4	8.048,32	2	4.126,57
			<b>19</b>	<b>25.579,31</b>	<b>11</b>	<b>12.928,17</b>
2.2. TRANS. SUB. REPARTIDO	R(5)	N=15	19	11.198,99	19	11.895,05
		N=18	4	1.894,97	0	0
		N=24	0	0	0	0
Melhorias			9	50,04	9	50,04
			<b>23</b>	<b>13.144,00</b>	<b>19</b>	<b>11.945,59</b>
			<b>514</b>	<b>645.059,31</b>	<b>466</b>	<b>606.712,16</b>
3. SUBSÍDIO REPARTIDO		N=15	487	247.701,05	463	240.744,97
		N=18	130	64.345,48	105	58.428,20
		N=21	12	5.283,72	10	4.842,88
		N=24	13	10.136,28	10	8.358,95
		N=27	1	921,24	1	1.023,72
		N=30	1	848,85	1	323,97
			<b>644</b>	<b>329.236,62</b>	<b>590</b>	<b>313.722,69</b>
<b>TOTAL GERAL</b>			<b>2.224</b>	<b>1.409.867,49</b>	<b>2.097</b>	<b>1.359.003,90</b>

O valor global das reservas matemáticas em 31/12/2019 é de **1.359.003,90€**, o que representa uma diminuição do valor das reservas matemáticas de -50.863,59€

Lisboa, 25 de janeiro de 2020

O Atuário Responsável  
(Membro do IAP com o nº 235)



Henrique Oliveira Pêgas

## V - RESUMO VALÊNCIAS

<i>Valências</i>	<i>Número Médio de</i>		<i>Funções Desempenhadas</i>
	<i>Utentes</i>	<i>Funcionários</i>	
<i>Creche</i>	34	2 3 1 8	<i>Educadoras</i> <i>Ajudantes de Ação Educativa</i> <i>Cozinheira</i>
<i>Pré-Escolar</i>	40	4 2 2 1 8	<i>Ajudantes de Ação Educativa</i> <i>Educadoras</i> <i>Serviços Gerais</i> <i>Escriturária</i>
<i>Centro de Dia</i>	6	1 1	<i>Ajudante de Cozinha</i>
<i>Apoio Domiciliário</i>	40	1 3 1 1 1 1 8	<i>Diretora técnica</i> <i>Ajudantes de Ação Direta</i> <i>Escriturária</i> <i>Cozinheira</i> <i>Motorista</i> <i>Caseiro</i>
<i>Lar de Idosos</i>	30	13 2 1 1 16	<i>Ajudantes de Ação Direta</i> <i>Cozinheira/ajudantes de cozinha</i> <i>Animadora Sócio Cultural</i> <i>Escriturária</i>
<i>PEA</i>	21	1 1	<i>Ajudante de Cozinha</i>
<i>Mutualismo</i>		2 1 3	<i>Escriturários</i> <i>Assessor</i>
<b>Total Geral</b>	<b>171</b>	<b>45</b>	NOTA: Alguns funcionários desempenham funções em mais do que uma valência

#### IV - PARECER DO CONSELHO FISCAL

Prezados Associados,

O Conselho Fiscal considera que o Relatório e Contas de 2019 apresentado pela Direção, divulga de forma abrangente e transparente as atividades desenvolvidas pela Associação e, igualmente, que as demonstrações financeiras estão corretas e são apresentadas de forma clara.

Este órgão considera importante destacar a estabilidade orçamental destes últimos anos, mérito da atual direção e dos colaboradores desta instituição.

O futuro irá apresentar muitas dificuldades, e o conselho fiscal apela que o rigor orçamental não seja descuidado, de modo a que o futuro da instituição seja estável e próspero.

Propõe-se a aprovação do Relatório e Contas relativo a 2019


Évora, 25 de junho de 2020

O Conselho Fiscal

Presidente - José Carlos Farias Calado

Secretário - Joaquim Manuel G. Gomes

Relatora – Ana Margarida Mochila Melro Barreto



Ana Margarida Mochila Melro Barreto