

LEGADO DO CAIXEIRO ALENTEJANO

Associação Mutualista

Demonstrações Financeiras

31 de Dezembro de 2019

Índice

| | |
|---|----|
| Balanço | 4 |
| Demonstração dos Resultados por Naturezas | 5 |
| Demonstração dos Resultados de Atividades | 6 |
| Demonstração dos Fluxos de Caixa | 7 |
| Anexo | 8 |
| 1. Identificação da Entidade | 8 |
| 2. Referencial Contabilístico de Preparação das Demonstrações Financeiras | 8 |
| 3. Principais Políticas Contabilísticas | 9 |
| 3.1. Bases de Apresentação | 9 |
| 3.2. Políticas de Reconhecimento e Mensuração | 10 |
| 4. Políticas contabilísticas, alterações nas estimativas contabilísticas e erros: | 16 |
| 5. Ativos Fixos Tangíveis | 17 |
| 6. Custos de Empréstimos Obtidos | 18 |
| 7. Inventários | 18 |
| 8. Rédito | 19 |
| 9. Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes | 19 |
| 10. Subsídios do Governo e Apoios do Governo | 21 |
| 11. Ativos Biológicos | 22 |
| 12. Benefícios dos empregados | 22 |
| 13. Divulgações exigidas por outros diplomas legais | 23 |
| 14. Outras Informações | 23 |
| 14.1. Investimentos Financeiros | 23 |
| 14.2. Fundadores/beneméritos/patrocinadores/doadores/associados/membros | 23 |
| 14.3. Clientes e Utentes | 24 |
| 14.4. Outros Ativos Correntes | 24 |
| 14.5. Diferimentos | 24 |
| 14.6. Caixa e Depósitos Bancários | 24 |
| 14.7. Fundos Patrimoniais | 25 |
| 14.8. Fornecedores | 25 |
| 14.9. Estado e Outros Entes Públicos | 25 |
| 14.10. Outros Passivos Correntes | 26 |
| 14.11. Subsídios, doações e legados à exploração | 26 |

| | |
|--|----|
| 14.12. Fornecimentos e serviços externos | 26 |
| 14.13. Outros rendimentos..... | 27 |
| 14.14. Outros gastos | 27 |
| 14.15. Resultados Financeiros | 27 |
| 14.16. Acontecimentos após data de Balanço | 28 |

Balanço

BALANÇO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

Unidade Monetária: Euros

| RUBRICAS | Notas | DATAS | |
|---|--------|---------------------|---------------------|
| | | 31-12-2019 | 31-12-2018 |
| | | | |
| Ativo | | | |
| Ativo não corrente | | | |
| Ativos fixos tangíveis | 5 | 5 238 310,56 | 5 304 862,49 |
| Ativos Biológicos | 11 | 3 095,00 | 1 670,00 |
| Investimentos financeiros | 14.1 | - | 40 000,00 |
| Fundadores/beneméritos/patrocinadores/doadores/associados/membros | 14.2 | 120 448,53 | 134 103,85 |
| Subtotal | | 5 361 854,09 | 5 480 636,34 |
| Ativo corrente | | | |
| Inventários | 7 | 2 159,95 | 718,84 |
| Ativos Biológicos | 7 e 11 | 792,00 | 495,00 |
| Clientes | 14.3 | 3 368,33 | 2 237,46 |
| Estado e outros Entes Públicos | 14.9 | 4 140,10 | 5 347,49 |
| Fundadores/beneméritos/patrocinadores/doadores/associados/membros | 14.2 | 12 803,31 | 12 669,65 |
| Outras contas a receber | 14.4 | 105 699,29 | 183 901,42 |
| Diferimentos | 14.5 | 4 468,80 | 3 086,10 |
| Outros Ativos financeiros | 14.1 | 2 381,54 | 1 863,82 |
| Caixa e depósitos bancários | 14.6 | 243 095,31 | 174 765,48 |
| Subtotal | | 378 908,63 | 385 085,26 |
| Total do Ativo | | 5 740 762,72 | 5 865 721,60 |
| FUNDOS PATRIMONIAIS E PASSIVO | | | |
| Fundos patrimoniais | 14.7 | 5 111 107,28 | 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 | 10 | 817 829,68 | 822 679,35 |
| Resultado Líquido do período | | (71 726,05) | 39 268,49 |
| Total do fundo do capital | | 5 039 381,23 | 5 115 956,95 |
| Passivo | | | |
| Passivo não corrente | | | |
| Provisões | 9 | 553 296,08 | 576 641,20 |
| Subtotal | | 553 296,08 | 576 641,20 |
| Passivo corrente | | | |
| Fornecedores | 14.8 | 22 547,30 | 24 492,77 |
| Estado e outros Entes Públicos | 14.9 | 17 290,88 | 17 528,62 |
| Fundadores/beneméritos/patrocinadores/doadores/associados/membros | 14.2 | 4 680,25 | 4 973,63 |
| Financiamentos obtidos | 6 | - | 21 203,76 |
| Diferimentos | 14.5 | - | 5 936,40 |
| Outras contas a pagar | 14.10 | 103 566,98 | 98 988,27 |
| Subtotal | | 148 085,41 | 173 123,45 |
| Total do passivo | | 701 381,49 | 749 764,65 |
| Total dos fundos patrimoniais e do passivo | | 5 740 762,72 | 5 865 721,60 |

Contabilista Certificado nº 33314

A DIRECÇÃO

Demonstração dos Resultados por Naturezas

| RENDIMENTOS E GASTOS | Notas | | |
|--|----------|--------------------|-------------------|
| | | 2019 | 2018 |
| Vendas e serviços prestados | 8 | 815 876,48 | 851 200,08 |
| Subsídios, doações e legados à exploração | 10/14.11 | 384 741,47 | 371 557,54 |
| Variação nos inventários da produção | 7 | 1 462,00 | 155,00 |
| Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas | 7 | (123 460,02) | (132 081,80) |
| Fornecimentos e serviços externos | 14.12 | (170 140,02) | (170 641,31) |
| Gastos com o pessoal | 12 | (686 270,59) | (697 076,89) |
| Imparidade de dívidas a receber (perdas/reversões) | | (40 000,00) | - |
| Provisões (aumentos/reduções) | | | |
| Provisões específicas (aumentos/reduções) | 9 | 23 345,12 | 23 277,11 |
| Aumentos/reduções de justo valor | 11 | 260,00 | 210,00 |
| Outros rendimentos e ganhos | 14.13 | 135 743,55 | 148 428,90 |
| Outros gastos e perdas | 14.14 | (347 496,33) | (289 262,22) |
| Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos | | (5 938,34) | 105 766,41 |
| Gastos/reversões de depreciação e de amortização | 5 | (71 903,23) | (71 361,25) |
| Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos) | | (77 841,57) | 34 405,16 |
| Juros e rendimentos similares obtidos | 14.15 | 6 409,94 | 5 649,99 |
| Juros e gastos similares suportados | 14.15 | (294,42) | (786,66) |
| Resultados antes de impostos | | (71 726,05) | 39 268,49 |
| Imposto sobre o rendimento do período | | | |
| Resultado líquido do período | | (71 726,05) | 39 268,49 |

Contabilista Certificado nº 33314

A DIRECÇÃO

Demonstração dos Resultados de Atividades

| RENDIMENTOS E GASTOS | Apoyo à Juventude | | | | | Apoyo à Terceira Idade | | | | Carenciados | |
|---|-------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------------|------------------|---------------|-----------------|------------------|------------------|
| | TOTAL | Mutualismo | Agricultura | Creche | Pre escolar | TOTAL | Lar | Centro Dia | Apoio Dom | TOTAL | P.E.A. |
| Vendas e serviços prestados | 815 876,48 | 244 320,14 | | 40 173,24 | 47 247,33 | 87 420,57 | 404 075,02 | 18 825,85 | 61 172,40 | 484 073,27 | 62,50 |
| Subsídios, doações e legados à exploração | 384 741,47 | 2 438,16 | 2 194,88 | 120 700,47 | 87 018,14 | 207 718,61 | 18 853,13 | 8 545,07 | 129 326,62 | 156 724,82 | 15 665,00 |
| Imparidades de ativos | 40 000,00 | 40 000,00 | | | | | | | | | |
| Varição nos inventários da produção | 1 462,00 | | 1 462,00 | | | - | | | | - | |
| Custo das matérias consumidas | 123 460,02 | | 1 455,64 | 14 310,70 | 19 551,68 | 33 862,38 | 42 531,45 | 4 679,07 | 25 661,24 | 72 871,76 | 15 270,24 |
| Fornecimentos e serviços externos | 170 140,02 | 26 356,60 | 3 560,32 | 12 035,77 | 16 715,65 | 28 751,42 | 74 384,18 | 6 454,90 | 23 043,38 | 103 882,46 | 7 589,22 |
| Gastos com o pessoal | 686 270,59 | 115 190,13 | | 118 208,22 | 94 404,01 | 212 612,23 | 203 652,43 | 12 488,99 | 137 088,92 | 353 230,34 | 5 237,89 |
| Provisões (aumentos / reduções) | 23 345,12 | 23 345,12 | | | | - | | | | - | |
| Ganhos de justo valor | 260,00 | | 260,00 | | | | | | | | |
| Outros rendimentos e ganhos | 135 743,55 | 129 303,83 | 2,44 | | 1 469,72 | 1 469,72 | 917,89 | | 4 049,67 | 4 967,56 | |
| Outros gastos e perdas | 347 496,33 | 347 358,46 | 53,74 | | 43,63 | 43,63 | 40,50 | | | 40,50 | |
| | - | | | | | - | | | | - | |
| | 5 938,34 | 129 497,94 | 1 150,38 | 16 319,02 | 5 020,22 | 21 339,24 | 103 237,48 | 3 747,96 | 8 755,15 | 115 740,59 | 12 369,85 |
| Gastos de depreciação e de amortização | 71 903,23 | 4 846,09 | 420,02 | 10 416,51 | 1 029,73 | 11 446,24 | 44 916,49 | 4 369,11 | 5 905,28 | 55 190,88 | |
| Resultado operacional | 77 841,57 | 134 344,03 | 1 570,40 | 5 902,51 | 3 990,49 | 9 893,00 | 58 320,99 | 621,15 | 2 849,87 | 60 549,71 | 12 369,85 |
| Juros e rendimentos similares obtidos | 6 409,94 | 6 409,94 | | | | | | | | | |
| Juros e gastos similares suportados | 294,42 | | | | | | 294,42 | | | 294,42 | |
| Resultados antes de impostos | 71 726,05 | 127 934,09 | 1 570,40 | 5 902,51 | 3 990,49 | 9 893,00 | 58 026,57 | 621,15 | 2 849,87 | 60 255,29 | 12 369,85 |
| Resultado líquido do período | 71 726,05 | 127 934,09 | 1 570,40 | 5 902,51 | 3 990,49 | 9 893,00 | 58 026,57 | 621,15 | 2 849,87 | 60 255,29 | 12 369,85 |

Demonstração dos Fluxos de Caixa

| RUBRICAS | Notas | PERÍODOS | |
|---|-------|-------------------|-------------------|
| | | 2019 | 2018 |
| Fluxos de caixa das actividade operacionais - método directo | | | |
| Recebimentos de clientes e utentes | | 677 080,51 | 671 684,56 |
| Proveitos inerentes a associados | | 199 023,00 | 210 065,68 |
| Pagamentos de capitais vencidos a associados | | (285 253,46) | (390 073,07) |
| Pagamentos de bolsas | | | |
| Pagamento a fornecedores | | (298 568,90) | (303 562,47) |
| Pagamentos ao pessoal | | (714 828,04) | (696 266,92) |
| Caixa gerada pelas operações | | (422 546,89) | (508 152,22) |
| Outros recebimentos/pagamentos | | 361 854,81 | 364 452,52 |
| Fluxos de caixa das actividades operacionais (1) | | (60 692,08) | (143 699,70) |
| Fluxos de caixa das actividade de investimento | | | |
| Pagamentos respeitantes a: | | | |
| <i>Ativos fixos tangíveis</i> | | (3 348,18) | (3 912,68) |
| <i>Investimentos financeiros</i> | | (746,42) | (9,24) |
| Recebimentos provenientes de: | | | |
| <i>Rendimentos propriedades de investimentos</i> | | 118 556,53 | 98 213,84 |
| <i>Outros Ativos-Alienação propriedades de investimentos</i> | | 5 000,00 | 54 000,00 |
| <i>Juros e rendimentos similares</i> | | 5 649,99 | 10 347,73 |
| <i>Dividendos</i> | | | |
| Fluxos de caixa das actividade de investimento (2) | | 125 111,92 | 158 639,65 |
| Fluxos de caixa das actividade de financiamento | | | |
| Recebimentos provenientes de: | | | |
| <i>Realizações de fundos -reembolsos empréstimo ao pessoal/associados</i> | | 14 150,13 | 24 803,07 |
| <i>Doações</i> | | 2 119,30 | 2 253,26 |
| Pagamentos respeitantes a: | | | |
| <i>Financiamentos obtidos</i> | | (20 696,31) | (20 227,93) |
| <i>Juros e gastos similares</i> | | (786,66) | (1 290,57) |
| Fluxos de caixa das actividade de financiamento (3) | | (5 213,54) | 5 537,83 |
| Variação de caixa e seus equivalentes (1+2+3) | | 59 206,30 | 20 477,78 |
| Efeito das diferenças de câmbio | | | |
| Caixa e seus equivalentes no início do período | | 174 765,48 | 95 081,40 |
| Caixa e seus equivalentes no fim do período | 14.6 | 243 095,31 | 174 765,48 |

Contabilista Certificado nº 33314

A DIRECÇÃO

Anexo

1. Identificação da Entidade

LEGADO DO CAIXEIRO ALENTEJANO- Associação Mutualista, com sede na Rua Nova nº 10-1º em Évora, contribuinte numero 500 877 386, existente desde 15/10/1926 tutelada pelo Ministério da Segurança Social.

Com estatuto aprovado de Instituição Particular de Segurança Social, pelo D/L 119/83 de 25 de Fevereiro, registada na Direção Geral de Ação Social sob o nº 13/81 de 18/8/1991 fls 12 e verso do livro nº 1 das Associações Mutualista, publicada em Diário da Republica em 12/7/1989.

A Instituição goza das regalias que o decreto lei 9/85 concede às Instituições Particulares de Solidariedade Social.

Entidade isenta em IRC conforme despacho de Direção Geral das Contribuições e Impostos, datada de 1/3/1989

- Categoria C – rendimento das atividades desenvolvida no âmbito dos seus fins estatutários
- Categoria E- rendimentos de capitais
- Categoria F – rendimentos prediais
- Categoria G- ganhos de mais-valias

Atividades económicas desenvolvidas de acordo com o quadro infra:

| TIPO | CAE | Designação |
|------------|-------|---|
| PRINCIPAL | 65112 | OUTRAS ACTIVIDADES COMPLEMENTARES DE SEGURANÇA SOCIAL |
| SECUNDARIO | 88910 | ACTIVIDADES DE CUIDADOS PARA CRIANÇAS, SEM ALOJAMENTO |
| PRINCIPAL | 87301 | ACTIVIDADES APOIO A IDOSOS COM ALOJAMENTO |
| SECUNDARIO | 88990 | OUTRAS ACTIVIDADES DE APOIO SOCIAL SEM ALOJAMENTO, N.E. |
| SECUNDARIO | 85100 | EDUCAÇÃO PRÉ-ESCOLAR |
| | | |

2. Referencial Contabilístico de Preparação das Demonstrações Financeiras

As presentes Demonstrações Financeiras foram elaboradas no pressuposto da continuidade das operações a partir dos livros e registos contabilísticos da Entidade e de acordo com a Norma Contabilística e de Relato Financeiro para as Entidades do Sector Não Lucrativo (NCRF-ESNL) que é composto por:

- Bases para a Apresentação das Demonstrações Financeiras (BADF);
- Modelos de Demonstrações Financeiras (MDF) – Portaria n.º 220/2015 de 24 de julho;
- Código de Contas (CC) – Portaria n.º 218/2015 de 23 de julho;
- NCRF-ESNL – Aviso n.º 8259/2015 de 29 de julho; e
- Normas Interpretativas (NI).

3. Principais Políticas Contabilísticas

As principais políticas contabilísticas aplicadas pela Entidade na elaboração das Demonstrações Financeiras foram as seguintes:

3.1. Bases de Apresentação

As Demonstrações Financeiras foram preparadas de acordo com as Bases de Apresentação das Demonstrações Financeiras (BADF)

3.1.1. Continuidade:

Com base na informação disponível e as expectativas futuras, a Entidade continuará a operar no futuro previsível, assumindo que não há a intenção nem a necessidade de liquidar ou de reduzir consideravelmente o nível das suas operações. Para as Entidades do Sector Não Lucrativo, este pressuposto não corresponde a um conceito económico ou financeiro, mas sim à manutenção da atividade de prestação de serviços ou à capacidade de cumprir os seus fins.

3.1.2. Regime do Acréscimo (periodização económica):

Os efeitos das transações e de outros acontecimentos são reconhecidos quando eles ocorram (satisfeitas as definições e os critérios de reconhecimento de acordo com a estrutura conceptual, independentemente do momento do pagamento ou do recebimento) sendo registados contabilisticamente e relatados nas demonstrações financeiras dos períodos com os quais se relacionem. As diferenças entre os montantes recebidos e pagos e os correspondentes rendimentos e gastos são registados respetivas contas das rubricas “*Devedores e credores por acréscimos*” e “*Diferimentos*”

3.1.3. Consistência de Apresentação

As Demonstrações Financeiras estão consistentes de um período para o outro, quer a nível da apresentação quer dos movimentos contabilísticos que lhes dão origem, exceto quando ocorrem alterações significativas na natureza que, nesse caso, estão devidamente identificadas e justificadas neste Anexo. Desta forma é proporcionada informação fiável e mais relevante para os utentes.

3.1.4. Materialidade e Agregação:

A relevância da informação é afetada pela sua natureza e materialidade. A materialidade depende da quantificação da omissão ou erro. A informação é material se a sua omissão ou inexatidão influenciarem as decisões económicas tomadas por parte dos utentes com base nas demonstrações financeiras. Itens que não são materialmente relevante para justificar a sua apresentação separada nas demonstrações financeiras, podem ser materialmente relevante para que sejam discriminados nas notas deste anexo.

3.1.5. Compensação

Devido à importância dos ativos e passivos serem relatados separadamente, assim como os gastos e os rendimentos, estes não devem ser compensados.

3.1.6. Informação Comparativa

A informação comparativa deve ser divulgada, nas Demonstrações Financeiras, com respeito ao período anterior. Respeitando ao Princípio da Continuidade da Entidade, as políticas contabilísticas devem ser levados a efeito de maneira consistente em toda a Entidade e ao longo do tempo e de maneira consistente. Procedendo-se a alterações das políticas contabilísticas, as quantias comparativas afetadas pela reclassificação devem ser divulgadas, tendo em conta:

- a) A natureza da reclassificação;
- b) A quantia de cada item ou classe de itens que tenha sido reclassificada; e
- c) Razão para a reclassificação.

3.2. Políticas de Reconhecimento e Mensuração

3.2.1. Ativos Fixos Tangíveis

Os “*Ativos Fixos Tangíveis*” encontram-se registados ao custo de aquisição ou de produção, deduzido das depreciações e das perdas por imparidade acumuladas. O custo de aquisição ou produção inicialmente registado, inclui o custo de compra, quaisquer custos diretamente atribuíveis às atividades necessárias para colocar os ativos na localização e condição necessárias para operarem da forma pretendida e, se aplicável, a estimativa inicial dos custos de desmantelamento e remoção dos ativos e de restauração dos respetivos locais de instalação ou operação dos mesmos que a Entidade espera vir a incorrer.

Os ativos que foram atribuídos à Entidade a título gratuito encontram-se mensurados ao seu justo valor, ao valor pelo qual estão segurados ou ao valor pelo qual figuravam na contabilidade.

As despesas subsequentes que a Entidade tenha com manutenção e reparação dos ativos são registadas como gastos no período em que são incorridas, desde que não sejam susceptíveis de permitir atividades presentes e futuras adicionais.

As depreciações são calculadas, assim que os bens estão em condições de ser utilizado, pelo método da linha reta/do saldo decrescente/das unidades de produção em conformidade com o período de vida útil estimado para cada grupo de bens.

As taxas de depreciação utilizadas correspondem aos períodos de vida útil estimada que se encontra na tabela abaixo:

| Descrição | Vida útil estimada (anos) |
|--------------------------------|---------------------------|
| Terrenos e recursos naturais | |
| Edifícios e outras construções | 50 |
| Equipamento básico | 12 |
| Equipamento de transporte | 4 |
| Equipamento biológico | |

A Entidade revê anualmente a vida útil de cada ativo, assim como o seu respetivo valor residual quando este exista.

As mais ou menos valias provenientes da venda de ativos fixos tangíveis são determinadas pela diferença entre o valor de realização e a quantia escriturada na data de alienação, sendo que se encontram espelhadas na Demonstração dos Resultados nas rubricas “*Outros rendimentos operacionais*” ou “*Outros gastos operacionais*”.

As “Propriedades de Investimento” estão registadas pelo custo histórico e por força da norma aplicável a partir de 2016- Norma 7, alinea 5 - por serem reconhecidas como ativos fixos tangíveis.

Incluem essencialmente edifícios e outras construções detidos para obter rendimento e/ou valorização do capital. Estes ativos não se destinam à produção de bens ou ao fornecimento de serviços. Também não se destinam a fins administrativos ou para venda no decurso da atividade corrente dos negócios.

As despesas com manutenção, reparação, seguros, Imposto Municipal sobre Imóveis, entre outros que decorram da utilização, são reconhecidas nas respetivas rubricas da Demonstração dos Resultados. No entanto as benfeitorias que permitam atividades presentes e futuras acrescem ao valor das Propriedades de Investimento.

3.2.2. Ativos Intangíveis

Os “Ativos Intangíveis” encontram-se registados ao custo de aquisição, deduzido das amortizações e de eventuais perdas por imparidade acumuladas. São reconhecidos apenas quando for provável que deles permitam atividades presentes e futuras para a Entidade e que os mesmos possam ser mensurados com fiabilidade.

São registadas como gastos do período as “Despesas de investigação” incorridas com novos conhecimentos técnicos.

As despesas de desenvolvimento são capitalizadas sempre que a Entidade demonstre capacidade para completar o seu desenvolvimento e dar início à sua comercialização ou utilização e para as quais permitam atividades presentes e futuras. Caso não sejam cumpridos estes critérios, são registados como gastos do período.

As amortizações são calculadas, assim que os ativos estejam em condições de ser utilizado, pelo método da linha reta/do saldo decrescente em conformidade com o período de vida útil estimado para cada grupo de bens.

As taxas de amortização utilizadas correspondem aos períodos de vida útil estimada que se encontra na tabela abaixo:

| Descrição | Vida útil estimada (anos) |
|-------------------------|---------------------------|
| Programas de Computador | 3 |

O valor residual de um “Ativo Intangível” com vida útil finita deve ser assumido como sendo zero, exceto se:

- Houver um compromisso de um terceiro de comprar o ativo no final da sua vida útil, ou
- Houver um mercado ativo para este ativo, e
- Seja provável que tal mercado exista no final da sua vida útil.

3.2.3. Investimentos financeiros

Sempre que a Entidade tenha uma influência significativa, em empresas associadas, ou exerça o controlo nas decisões financeiras e operacionais, os “Investimentos Financeiros” são registados pelo Método da Equivalência Patrimonial (MEP). Geralmente traduz-se num investimento com uma representação entre 20% a 50% do capital de outra Entidade.

Pelo MEP as participações são registadas pelo custo de aquisição, havendo a necessidade de ajustar tendo em conta os resultados líquidos das empresas associadas ou participadas.

Este ajuste é efetuado por contrapartida de gastos ou rendimentos do período e pelos dividendos recebidos, líquido de perdas por imparidade acumuladas.

3.2.4. Inventários

Os “*Inventários*” estão registados ao menor de entre o custo de aquisição e o valor realizável líquido. O valor realizável líquido representa o preço de venda estimado deduzido de todos os custos estimados necessários para concluir os inventários e proceder à sua venda. Sempre que o valor de custo é superior ao valor realizável líquido, a diferença é registada como uma perda por imparidade.

A Entidade adota como método de custeio dos inventários (matérias primas) o o FIFO (*first in, first out*).

Os Inventários que não sejam geralmente intermutáveis deve ser atribuído custos individuais através do uso de identificação específica.

3.2.5. Instrumentos Financeiros

Os ativos e passivos financeiros são reconhecidos apenas e só quando se tornam uma parte das disposições contratuais do instrumento.

Este ponto é aplicável a todos “Instrumentos Financeiros” com exceção:

- Investimentos em subsidiárias, associadas e empreendimentos conjuntos;
- Direitos e obrigações no âmbito de um plano de benefícios a empregados;
- Direitos decorrentes de um contrato de seguro exceto se o contrato de seguro resulte numa perda para qualquer das partes em resultado dos termos contratuais que se relacionem com:
 - Alterações no risco segurado;
 - Alterações na taxa de câmbio;
 - Entrada em incumprimento de uma das partes;
 - Locações, exceto se resultar perda para o locador ou locatário como resultado:
 - Alterações no preço do bem locado;
 - Alterações na taxa de câmbio
 - Entrada em incumprimento de uma das contrapartes

Fundadores/beneméritos/patrocionadores/doadores/associados/membros

As quotas, donativos e outras ajudas similares procedentes de fundadores/beneméritos/patrocionadores/doadores/associados/membros que se encontram com saldo no final do período sempre que se tenham vencido e possam ser exigidas pela entidade estão registados no ativo pela quantia realizável.

Clientes e outros passivos correntes

Os “*Cientes*” e as “*Outros passivos correntes*” encontram-se registadas pelo seu custo estando deduzidas no Balanço das Perdas por Imparidade, quando estas se encontram reconhecidas, para assim retratar o valor realizável líquido.

As “*Perdas por Imparidade*” são registadas na sequência de eventos ocorridos que apontem de forma objetiva e quantificável, através de informação recolhida, que o saldo em dívida não será recebido (total ou parcialmente).

Estas correspondem à diferença entre o montante a receber e respetivo valor atual dos fluxos de caixa futuros estimados, descontados à taxa de juro efetiva inicial, que será nula quando se perspetiva um recebimento num prazo inferior a um ano.

Estas rubricas são apresentadas no Balanço como Ativo Corrente, no entanto nas situações em que a sua maturidade é superior a doze meses da data de Balanço, são exibidas como Ativos não Correntes.

Outros ativos e passivos financeiros

Os instrumentos financeiros cuja negociação ocorra em mercado líquido e regulamentado, são mensurados ao justo valor, sendo as variações reconhecidas deste por contrapartida de resultados do período.

Os custos de transação só podem ser incluídos na mensuração inicial do ativo ou passivo financeiro, quando mensurados ao custo menos perda por imparidade.

À data de relato a Entidade avalia todos os seus ativos financeiros que não estão mensurados ao justo valor por contrapartida de resultados. Havendo evidência objetiva de que se encontra em imparidade, esta é reconhecida nos resultados. Cessando de estar em imparidade, é reconhecida a reversão.

Os Ativos e Passivos Financeiros são desreconhecidos da forma que se encontra prevista na Norma Contabilística e de Relato Financeiro para Pequenas Entidades (NCRF-PE)

Caixa e Depósitos Bancários

A rubrica “*Caixa e depósitos bancários*” inclui caixa e depósitos bancários de curto prazo que possam ser imediatamente mobilizáveis sem risco significativo de flutuações de valor.

Fornecedores e outros passivos correntes

As dívidas registadas em “*Fornecedores*” e “*Outros passivos correntes*” são contabilizadas pelo seu valor nominal.

3.2.6. Fundos Patrimoniais

A rubrica “Fundos” constitui o interesse residual nos ativos após dedução dos passivos.

Os “Fundos Patrimoniais” são compostos por:

- fundos permanentes das modalidades de benefícios sujeitas a reservas matemáticas;
- fundo de reserva legal e outros excedentes;
- subsídios, doações e legados que o governo ou outro instituidor ou a norma legal aplicável a cada entidade estabeleçam que sejam de incorporar no mesmo.

3.2.7. Provisões

Periodicamente, a Entidade analisa eventuais obrigações que advenham de pretéritos acontecimentos e dos quais devam ser objeto de reconhecimento ou de divulgação. Assim, a Entidade reconhece uma Provisão quando tem uma obrigação presente resultante de um evento passado e do qual seja provável que, para a liquidação dessa obrigação, ocorra um exfluxo que seja razoavelmente estimado.

O valor presente da melhor estimativa na data de relato dos recursos necessários para liquidar a obrigação é o montante que a Entidade reconhece como provisão, tendo em conta os riscos e incertezas intrínsecos à obrigação.

Na data de relato, as Provisões são revistas e ajustadas para que assim possam refletir melhor a estimativa a essa data.

Por sua vez, os Passivos Contingentes não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, no entanto são divulgados sempre que a possibilidade de existir exfluxo de recursos que incorporem contributos para o desenvolvimento das atividades presentes e futuras da entidade. Tal como os Passivos Contingentes, os Ativos Contingentes também não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, ocorrendo a sua divulgação apenas quando for provável a existência de um influxo.

3.2.8. Financiamentos Obtidos

Empréstimos obtidos

Os “*Empréstimo Obtidos*” encontram-se registados, no passivo, pelo valor nominal líquido dos custos com a concessão desses empréstimos. Os “*Encargos Financeiros*” são reconhecidos como gastos do período, constando na Demonstração dos Resultados na rubrica “*Juros e gastos similares suportados*”.

Os “*Encargos Financeiros*” de “*Empréstimos Obtidos*” relacionados com a aquisição, construção ou produção de “*Investimentos*” são capitalizados, sendo parte integrante do custo do ativo. A capitalização destes encargos só inicia quando começam a ser incorridos dispêndios com o ativo e prolongam-se enquanto estiverem em curso as atividades indispensáveis à preparação do ativo para o seu uso ou venda. A capitalização cessa quando todas as atividades necessárias para preparar o ativo para o seu uso ou venda estejam concluídas.

Há suspensão da capitalização durante períodos extensos em que o desenvolvimento das atividades acima referidas seja interrompido. Rendimentos que advenham dos empréstimos obtidos antecipadamente relacionados com um investimento específico são deduzidos aos encargos financeiros elegíveis para capitalização.

Locações

Os contratos de locações (*leasing*), quando ocorridos, são classificados como:

- Locações financeiras quando por intermédio deles são transferidos, de forma substancial, todos os riscos e vantagens inerentes à posse do ativo sob o qual o contrato é realizado; ou
- Locações operacionais quando não ocorram as circunstâncias das locações financeiras.

Não havendo certeza razoável que se obtenha a propriedade, no final do prazo de locação, o ativo é depreciado durante o prazo da locação ou a sua vida útil, o que for mais curto.

Tratando-se de uma locação operacional as rendas são reconhecidas como gasto do período na rubrica de “Fornecimentos e Serviços Externos”.

3.2.9. Estado e Outros Entes Públicos

O imposto sobre o rendimento do período corresponde ao imposto a pagar. Este, inclui as tributações autónomas.

Nos termos do n.º 1 do art.º 10 do Código do Imposto sobre o Rendimento das Pessoas Coletivas (CIRC) estão isentos de Imposto sobre o Rendimento das Pessoas Coletivas (IRC):

- a) “As pessoas coletivas de utilidade pública administrativa;*
- b) As instituições particulares de solidariedade social e Entidades anexas, bem como as pessoas coletivas àquelas legalmente equiparadas;*
- c) As pessoas coletivas de mera utilidade pública que prossigam, exclusiva ou predominantemente, fins científicos ou culturais, de caridade, assistência, beneficência, solidariedade social ou defesa do meio ambiente.”*

A Entidade reúne as condições necessárias para a isenção de IRC no desenvolvimento da sua atividade.

4. Políticas contabilísticas, alterações nas estimativas contabilísticas e erros:

No presente ano a Entidade não alterou a política contabilísticas .

5. Ativos Fixos Tangíveis

Outros Ativos Fixos Tangíveis

A quantia escriturada bruta, as depreciações acumuladas, a reconciliação da quantia escriturada no ano corrente e ano transato, mostrando as adições, os abates e alienações, as depreciações e outras alterações, foram desenvolvidas de acordo com os seguintes quadros:

31 de Dezembro de 2018

| | Saldo em 01-Jan-2018 | Aquisições / Dotações | Abates | Transferências | Saldo em 31-Dez-2018 |
|--------------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------|----------------------|-------------------------|
| Custo | | | | | |
| Terrenos e recursos naturais | 26 935,09 | | | | 26 935,09 |
| Edifícios de rendimentos | 899 631,51 | | (37 482,87) | | 862 148,64 |
| Edifícios -Valencias | 5 076 076,12 | | | - | 5 076 076,12 |
| Equipamento básico | 179 746,55 | 3 166,89 | | - | 182 913,44 |
| Equipamento de transporte | 102 034,21 | | | - | 102 034,21 |
| Equipamento administrativo | 428 339,16 | 181,29 | | - | 428 520,45 |
| Total | 6 712 762,64 | 3 348,18 | (37 482,87) | - | 6 678 627,95 |
| Depreciações acumuladas | | | | | |
| Propriedades de Investimento | - | | - | , | - |
| Edifícios -Valencias | 622 249,12 | 63 301,34 | (2 811,22) | | 682 739,24 |
| Equipamento básico | 168 019,43 | 4 215,67 | | - | 172 235,10 |
| Equipamento de transporte | 87 762,39 | 3 643,88 | | - | 91 406,27 |
| Equipamento administrativo | 427 184,49 | 200,36 | | - | 427 384,85 |
| Total | 1 305 215,43 | 71 361,25 | (2 811,22) | - | 1 373 765,46 |
| | | | | Ativo Líquido | 5 304 862,49 |

31 de Dezembro de 2019

| | Saldo em 01-Jan-2019 | Aquisições / Dotações | Abates | Transferências | Saldo em 31-Dez-2019 |
|--------------------------------|-------------------------|--------------------------|----------|----------------------|-------------------------|
| Custo | | | | | |
| Terrenos e recursos naturais | 26 935,09 | | | | 26 935,09 |
| Edifícios de rendimento | 862 148,64 | | | | 862 148,64 |
| Edifícios -Valencias | 5 076 076,12 | | | | 5 076 076,12 |
| Equipamento básico | 182 913,44 | 5 351,30 | | | 188 264,74 |
| Equipamento de transporte | 102 034,21 | | | | 102 034,21 |
| Equipamento administrativo | 428 520,45 | | | | 428 520,45 |
| Total | 6 678 627,95 | 5 351,30 | - | - | 6 683 979,25 |
| Depreciações acumuladas | | | | | |
| | | | | | - |
| Edifícios e Outras Construções | 682 739,24 | 63 051,45 | | | 745 790,69 |
| Equipamento básico | 172 235,10 | 4 966,10 | | | 177 201,20 |
| Equipamento de transporte | 91 406,27 | 3 643,88 | | | 95 050,15 |
| Equipamento administrativo | 427 384,85 | 241,80 | | | 427 626,65 |
| Total | 1 373 765,46 | 71 903,23 | - | - | 1 445 668,69 |
| | | | | Ativo Líquido | 5 238 310,56 |

6. Custos de Empréstimos Obtidos

Os encargos financeiros relacionados com empréstimos obtidos são usualmente reconhecidos como gastos à medida que são incorridos.

| Descrição | 2019 | | | 2018 | | |
|-----------------------|----------|--------------|-------|------------------|--------------|------------------|
| | Corrente | Não Corrente | Total | Corrente | Não Corrente | Total |
| Empréstimos Bancários | - | - | - | 21 203,76 | - | 21 203,76 |
| Total | - | - | - | 21 203,76 | - | 21 203,76 |

Os juros e capital a liquidar desdobra-se da seguinte forma:

| Descrição | 2019 | | | 2018 | | |
|--------------------|---------|-------|-------|------------------|---------------|------------------|
| | Capital | Juros | Total | Capital | Juros | Total |
| Até um ano | - | - | - | 21 203,76 | 786,66 | 21 990,42 |
| De um a cinco anos | - | - | - | - | - | - |
| Total | - | - | - | 21 203,76 | 786,66 | 21 990,42 |

7. Inventários

Em 31 de Dezembro de 2018 e de 2019 a rubrica “*Inventários*” apresentava os seguintes valores:

| Descrição | Custo | Inventário em 31-Dez-2018 | Compras | Reclassificações e regularizações | Inventário em 31-Dez-2019 |
|--|-------------------|---------------------------|-------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| Mercadorias | - | - | - | - | - |
| Matérias-primas, subsidiárias e de consumo | 123 460,02 | 718,84 | 124 948,63 | (47,50) | 2 159,95 |
| Compras p/ativos biológicos | - | - | - | - | - |
| Ativos Biológicos consumíveis | - | 495,00 | - | - | 792,00 |
| Ativos Biológicos reprodutores | - | - | - | - | - |
| Total | 123 460,02 | 2 261,96 | 124 948,63 | (47,50) | 2 951,95 |
| Custo dos ativos biológicos | | | | | - |
| Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas | | 132 081,80 | | | 123 460,02 |
| Variações nos inventários da produção | | 155,00 | | | 1 462,00 |

De referir que os valores da rubrica “*Matérias-primas, subsidiárias e de consumo*” correspondem a Matérias primas, sendo utilizado o método de custeio de FIFO, respeitando assim os prazos de validade das matérias primas.

8. Rédito

Para os períodos de 2019 e 2018 foram reconhecidos os seguintes Réditos:

| Descrição | 2019 | 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Vendas - ativos biológicos | - | - |
| Prestação de Serviços | 815 876,48 | 851 200,08 |
| Proveitos inerentes a associados | 185 524,90 | 199 023,00 |
| Quotas e Jóias | 58 488,69 | 63 158,25 |
| Quotas dos utilizadores - serviços apoio social | 571 556,34 | 587 600,79 |
| | | |
| Promoções para captação de recursos | 306,55 | 1 418,04 |
| Total | 815 876,48 | 851 200,08 |

9. Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes

Provisões Matemáticas das Modalidades Mutualistas

Nos termos previstos no nº1 do artigo 62º do Código das Associações Mutualistas (CAM), aprovado pelo Decreto Lei nº 59/18, de 2 de agosto, as Associações Mutualistas devem organizar um Balanço Técnico com vista a apurar o montante das suas responsabilidades futuras para com os Associados.

Deste modo, sempre que uma Mutualidade prossiga modalidades de benefícios que, designadamente, impliquem a atribuição/pagamento futuro de benefícios pecuniários, está a mesma obrigada a periodicamente , calcular o valor actuarial dessas suas responsabilidades.

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

Nos termos previsto no 57º do CAM, em relação a cada modalidade de benefícios que implique a existência de reservas matemáticas, deve ser constituído um Fundo Permanente destinado a garantir a Reserva Matemática dessa modalidade. Este Fundo Permanente não deve ser inferior ao valor das reservas Matemáticas (artigo 57º, nº1).

Neste mesmo sentido, vai o disposto nos Estatutos do Legado do Caixeiro Alentejano -Associação Mutualista.

Por forma a ser dado cumprimento ao supra referido a Entidade tem como actuarial titular o membro da IAP -235 Henrique Oliveira Pêgas que em 25 janeiro 2020 elaborou o mapa de reservas Matemáticas por modalidade associativa cujo relatório faz parte integrante deste Anexo.

Os movimentos de variação do cálculo das provisões matemáticas, agrupado em 5 classes de modalidades, resumem-se no seguinte mapa:

O valor do cálculo atuarial para 2019 ascendeu a 1.359.003,90 euros e está reconhecido na nota 14.7-Capitais Próprios.

| Modalidade | 2018 | Aumentos | Diminuições | 2019 | Ativo afeto às modalidades | Grau de cobertura |
|--------------------------|---------------------|-------------------|--------------------|---------------------|--|-------------------|
| Vida Inteira | 435 571,56 | | 2 997,49 | 438 569,05 | Bem do Ativo nº2004/009 Edifício Quinta dos Apostolos | 126% |
| Subsidio Misto | 606 336,00 | | (24 497,60) | 581 838,40 | | |
| Transf. Misto Crescente | 25 579,31 | | (12 651,14) | 12 928,17 | | |
| Trans.Subsidio Repartido | 13 144,00 | (1 198,41) | - | 11 945,59 | | |
| Subsidio Repartido | 329 236,62 | | (15 513,93) | 313 722,69 | | |
| Total | 1 409 867,49 | (1 198,41) | (50 863,59) | 1 359 003,90 | 1 770 355,60 | |
| Nº subscrições | 2224 | | | 2097 | | |

De acordo com o estabelecido no nº 1 e nº 2, do artigo 70º do CAM, as associações mutualistas devem evidenciar, o património afeto aos fundos permanentes e aos fundos próprios de cada modalidade de benefícios. Nesse sentido a Entidade tem afeto o Ativo mencionado no quadro supra, registando-se um grau de cobertura de 126 %.

Outras Provisões – Pensões a pagamento

O reconhecimento da provisão tem por base o Relatório do Técnico Atuarial que se transcreve no mapa infra

| Descrição | 2018 | Aumentos | Diminuições | 2019 |
|-------------------------------------|-------------------|----------|--------------------|-------------------|
| Outras provisões-Pensões vitalicias | 576 641,20 | - | (23 345,12) | 553 296,08 |
| Total | 576 641,20 | - | (23 345,12) | 553 296,08 |

ANO de 2019. Idade actuarial reportada a 31.DEZ.2019

| Idade | Pensão Mensal | Pensão Anual 13 x Pm | Custo 1€ Pensão anual | Valor total da R. Matemática |
|---------------|------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------|
| 67 | 702,39€ | 9.131,07€ | 15,512 | 139.814,94 |
| 67 | 666,37€ | 8.662,81€ | 15,312 | 132.644,94 |
| 69 | 455,00€ | 5.915,00€ | 14,188 | 83.922,02 |
| 74 | 1.098,46€ | 14.279,98€ | 11,374 | 162.420,49 |
| 79 | 306,11€ | 3.979,43€ | 8,668 | 34.493,69 |
| TOTAIS | 3.228,33€ | 41.968,29€ | | 553.296,08 |

Deste mapa pode entender-se o seguinte:

- A função actuarial não é proporcional ou seja a diminuição da RM do ano seguinte não é igual às pensões pagas na anuidade.
- O total das pensões anuais (já com 0 13.º mês incluído) é de 41.968,29€
- Se comprássemos esta responsabilidade através de uma Seguradora, que utilizasse as mesmas bases técnicas, o valor a entregar seria de 553.296,08€.

Lisboa, 28 Fevereiro de 2020 || Henrique Oliveira Pêgas. Actuário Titular. Membro do IAP 235.

10. Subsídios do Governo e Apoios do Governo

A 31 de Dezembro de 2019 e 2018, a Entidade tinha os seguintes saldos nas rubricas de “Subsídios do Governo” não tendo havido quaisquer “Apoios do Governo”:

As doações encontram-se detalhadas no mapa 14.11

| Descrição | 2019 | 2018 | Fluxo financeiro em 2019 | |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
| | | | Protocolado | fluxo recebido |
| Subsídios apoio social | 358 429,24 | 351 227,39 | 394 471,04 | 356 866,34 |
| Infância e Juventude | 206 414,55 | 200 712,49 | 240 838,57 | 204 487,02 |
| Terceira Idade | 136 349,69 | 131 154,90 | 137 967,47 | 136 619,32 |
| Cantinas sociais | 15 665,00 | 19 360,00 | 15 665,00 | 15 760,00 |
| Outros | 20 612,24 | 14 766,65 | 4 916,88 | 14 579,83 |
| IFAP | 2 194,88 | 1 651,54 | 2 194,88 | 2 194,88 |
| IEFP | 18 417,36 | 13 115,11 | 2 722,00 | 12 384,95 |
| Total Subsídios do Governo | 379 041,48 | 365 994,04 | | |
| Total dos Subsídios e Doações | 384 741,47 | 371 557,54 | | |

Subsídio atribuído à Entidade, a **fundo perdido**, para financiamento de ativos tangíveis, conforme mapa infra:

| Investimento | | Depreciação do exercício | | | LIQUIDO |
|--|------------------|--------------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| Descrição | Valor | Taxa | do exercício | Acumulada | |
| Obra Segurança Contra Incêndios | 49 991,40 | 2% | 999,83 | 13 997,62 | 35 993,78 |
| Subsídio ao investimento | | | | | |
| ISSS | 25 256,00 | 2% | 505,12 | 7 071,68 | 18 184,32 |
| Fundo Socorro Social | 14 744,00 | 2% | 294,88 | 3 518,36 | 11 225,64 |
| Projeto -apoio domiciliário | 45 192,52 | div.taxas | 5 841,15 | 36 618,23 | 8 574,29 |
| Viatura | 29 151,00 | | 3 643,88 | 22 166,94 | 6 984,06 |
| Equipamentos básicos | 15 377,72 | | 2 197,27 | 13 787,49 | 5 983,43 |
| Equipamentos Informáticos | 663,80 | | | 663,80 | - |
| Subsídio ao investimento-Proder | 31 333,99 | | 4 049,67 | 1 896,87 | 5 946,54 |

11. Ativos Biológicos

Ativos mensurados ao justo valor conforme paragrafo 13 da NCRF 17, na classe de animais Ovinos reprodutores e respetivas Crias, discriminado por categorias como segue.

Em 31/12/2019 e 31/12/2018, esta classe de ativos registou os seguintes movimentos:

| DESCRIÇÃO | 2019 | | | 2018 |
|---------------------|--------------|----------|-----------------|-----------------|
| | Unidades | Unitário | Valor Total | Valor |
| Produção | - | - | - | - |
| Femeas reprodutores | 34 | 80,00 | 2 720,00 | 1 470,00 |
| Macho reprodutor | 3 | 125,00 | 375,00 | 200,00 |
| | | | - | - |
| Consumíveis | | | - | - |
| Crias | 24 | 33,00 | 792,00 | 495,00 |
| | | | | |
| Total | 61,00 | | 3 887,00 | 2 165,00 |

| | | |
|--|----------|--------|
| Justo valor Animais Produção | 260,00 | 210,00 |
| Variação da produção - Crias | 297,00 | 155,00 |
| Variação da produção - reprodutores | 1 165,00 | |

12. Benefícios dos empregados

O número de membros dos órgãos diretivos, no período de 2018, foram, “5”

Os órgãos diretivos e sociais da Entidade não auferem qualquer remuneração, de acordo com os estatutos e legislação aplicável às IPSS.

Os gastos que a Entidade incorreu com os funcionários foram os seguintes:

| Descrição | 2019 | 2018 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Remunerações aos Órgãos Sociais | - | - |
| Remunerações ao Pessoal | 526 105,92 | 530 330,08 |
| Benefícios Pós-Emprego | 41 968,31 | 41 968,31 |
| Indemnizações | | |
| Encargos sobre as Remunerações | 112 908,58 | 114 108,94 |
| Seguros Acidentes Trabalho+HST | 5 167,78 | 3 838,87 |
| Gastos de Acção Social | | |
| Outros Gastos com o Pessoal | 120,00 | 6 830,69 |
| Total | 686 270,59 | 697 076,89 |

O número médio de pessoas ao serviço da Entidade em 2019 foi de “45”. e em 2018 foi de “46”.

13. Divulgações exigidas por outros diplomas legais

A Entidade não apresenta dívidas ao Estado em situação de mora, nos termos do Decreto-Lei 534/80, de 7 de Novembro.

Dando cumprimento ao estabelecido no Decreto-Lei 411/91, de 17 de Outubro, informa-se que a situação da Entidade perante a Segurança Social se encontra regularizada, dentro dos prazos legalmente estipulados.

14. Outras Informações

De forma a uma melhor compreensão das restantes demonstrações financeiras, são divulgadas as seguintes informações.

14.1. Investimentos Financeiros

Nos períodos de 2019 e 2018, a Entidade detinha os seguintes “Investimentos Financeiros”:

| Descrição | 2019 | 2018 |
|---|-----------------|------------------|
| Investimentos em subsidiárias | - | 40 000,00 |
| Método de Equivalência Patrimonial | - | - |
| Outros Métodos | - | 40 000,00 |
| Outros Ativos Financeiros | 2 381,54 | 1 863,82 |
| FGCT | 2 381,54 | 1 863,82 |
| Perdas por Imparidade Acumuladas | - | - |
| Total | 2 381,54 | 41 863,82 |

14.2. Fundadores/beneméritos/patrocionadores/doadores/associados/membros

A 31 de Dezembro de 2019 e 2018, apresentava os seguintes saldos:

| Descrição | 2019 | 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Ativo | | |
| Fundadores/associados/membros | 1 249,89 | 1 513,62 |
| Quotas | 11 553,42 | 11 156,03 |
| Ativo corrente | 12 803,31 | 12 669,65 |
| Financiamentos concedidos - Fundador/doador | 120 448,53 | 134 103,85 |
| Empréstimos concedidos a MLP | 120 448,53 | 134 103,85 |
| Total | 133 251,84 | 146 773,50 |
| Passivo | | |
| Fundadores/associados/membros | 4 680,25 | 4 973,63 |
| Total | 4 680,25 | 4 973,63 |

14.3. Clientes e Utentes

Para os períodos de 2019 e 2018 a rubrica “*Clientes*” encontra-se desagregada da seguinte for:

| Descrição | 2019 | 2018 |
|-------------------------------|-----------------|-----------------|
| Clientes e Utentes c/c | | |
| Utentes | 3 368,33 | 2 237,46 |
| Total | 3 368,33 | 2 237,46 |

14.4. Outros Ativos Correntes

A rubrica “*Outros ativos correntes* ” tinha, em 31 de Dezembro de 2019 e 2018, a seguinte decomposição:

| Descrição | 2019 | 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Empréstimos ao pessoal -MLP | 54,20 | |
| Outras operações com o pessoal-penhoras | 46,44 | 46,44 |
| Outros Devedores, dos quais: | 105 598,65 | 191 277,85 |
| Devedores de rendas | 101 576,65 | 184 790,77 |
| Adiantamentos ao pessoal | | |
| Perdas por Imparidade | - | (7 422,87) |
| Total | 105 699,29 | 183 901,42 |

14.5. Diferimentos

Em 31 de Dezembro de 2019 e 2018, a rubrica “*Diferimentos*” englobava os seguintes saldos:

| Descrição | 2019 | 2018 |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| Gastos a reconhecer | | |
| Seguros | 2 961,03 | 2 812,45 |
| Outros Custos | 1 507,77 | 273,65 |
| Total | 4 468,80 | 3 086,10 |
| Rendimentos a reconhecer | | |
| Subsídios IEFP | - | 5 936,40 |
| Total | - | 5 936,40 |

14.6. Caixa e Depósitos Bancários

A rubrica de “*Caixa e Depósitos Bancários*”, a 31 de Dezembro de 2019 e 2018, encontrava-se com os seguintes saldos:

| Descrição | 2019 | 2018 |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| Caixa | 356,81 | 169,62 |
| Depósitos à ordem | 242 738,50 | 174 595,86 |
| Total | 243 095,31 | 174 765,48 |

14.7. Fundos Patrimoniais

Nos “Fundos Patrimoniais” ocorreram as seguintes variações:

| Descrição | Saldo em 31-Dez-2018 | Aumentos | Diminuições | Saldo em 31-Dez-2019 |
|---|----------------------|------------------|-------------------|----------------------|
| Fundos permanentes | 1 614 235,90 | | | 1 614 235,90 |
| Excedentes técnicos | - | | | - |
| Reservas | 125 219,02 | | | 125 219,02 |
| Resultados transitados | (271 098,37) | 39 268,49 | | (231 829,88) |
| Excedentes de revalorização | 2 785 652,56 | | | 2 785 652,56 |
| Outras variações- Subsídios ao investimento | 40 206,17 | | (4 849,67) | 35 356,50 |
| Outras variações- Reexpressões | 782 473,18 | | | 782 473,18 |
| Total | 5 076 688,46 | 39 268,49 | (4 849,67) | 5 111 107,28 |

O valor dos Fundos Permanentes -1.614.235,90- corresponde ao valor das reservas matemáticas das várias modalidades associativas que a Entidade tem como responsabilidade financeira futura perante os seus mutuários.

Tendo por base o relatório do Técnico Actuarial a responsabilidades à presente data atinge o montante de 1.359.003.90 euros estando por isso perfeitamente acautelados os direitos futuros dos associados.

14.8. Fornecedores

O saldo da rubrica de “Fornecedores” é discriminado da seguinte forma:

| Descrição | 2019 | 2018 |
|------------------|------------------|------------------|
| Fornecedores c/c | 22 547,30 | 24 492,77 |
| Total | 22 547,30 | 24 492,77 |

14.9. Estado e Outros Entes Públicos

A rubrica de “Estado e outros Entes Públicos” está dividida como segue:

| Descrição | 2019 | 2018 |
|--|------------------|------------------|
| Ativo | | |
| Imposto sobre o Valor Acrescentado (IVA) | 1 703,71 | 2 911,10 |
| Outros Impostos e Taxas | 2 436,39 | 2 436,39 |
| Total | 4 140,10 | 5 347,49 |
| Passivo | | |
| Imposto Rend. Pessoas Singualres (IRS) | 4 202,50 | 4 236,50 |
| Segurança Social | 12 978,71 | 13 204,99 |
| Outros Impostos e Taxas | 109,67 | 87,13 |
| Total | 17 290,88 | 17 528,62 |

14.10. Outros Passivos Correntes

A rubrica “*Outros passivos correntes*” desdobra-se da seguinte forma:

| Descrição | 2019 | | 2018 | |
|--|--------------|------------------|--------------|------------------|
| | Não Corrente | Corrente | Não Corrente | Corrente |
| Pessoal | - | 47,12 | - | 831,00 |
| Remunerações a pagar | - | 47,12 | - | 831,00 |
| Credores por acréscimos de gastos | | 94 078,97 | | 91 261,52 |
| Outros credores, dos quais: | - | 9 440,89 | - | 6 895,75 |
| Cauções de rendas e residentes | | 2 722,85 | | |
| IGFSS-Subsidios de diferença de utentes | | 2 576,58 | | |

14.11. Subsídios, doações e legados à exploração

A Entidade reconheceu, nos períodos em análise os seguintes subsídios, doações, heranças e legados:

| Descrição | 2019 | 2018 |
|--------------------|-----------------|-----------------|
| Doações em espécie | 654,01 | 3 444,20 |
| Legados | 5 045,98 | 2 119,30 |
| Total | 5 699,99 | 5 563,50 |

| | | |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Total dos Subsídios e Doações | 384 741,47 | 371 557,54 |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|

Os “*Subsídios e Apoios do Governo*” estão divulgados de forma mais exaustiva na Nota 11.

14.12. Fornecimentos e serviços externos

A repartição dos “*Fornecimentos e serviços externos*” nos períodos em reporte, foi a seguinte:

| Descrição | 2019 | 2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Subcontratos | | |
| Serviços especializados | 50 533,51 | 23 683,96 |
| Materiais | 4 554,08 | 4 466,97 |
| Energia e fluidos | 67 258,66 | 72 711,71 |
| Conservação e reparação | 17 744,13 | 20 270,66 |
| Limpeza ,Higiene e conforto | 14 696,58 | 13 748,28 |
| Outros fornecimentos e serviços, dos quais: | 15 353,06 | 35 759,73 |
| Comunicação | 4 832,99 | 4 281,60 |
| Comissões | - | 3 075,00 |
| Despesas com os utentes | 22 319,11 | 22 168,76 |
| Total | 170 140,02 | 170 641,31 |

14.13. Outros rendimentos

A rubrica de “*Outros rendimentos*” encontra-se dividida da seguinte forma:

| Descrição | 2019 | 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Descontos de pronto pagamento obtidos | 2,44 | - |
| Rendas e outros rendimentos | 128 831,69 | 134 703,57 |
| Outros rendimentos e ganhos, dos quais: | 7 602,60 | 13 725,33 |
| Imputação subsídios ao investimento | 4 849,67 | 4 849,74 |
| Total | 136 436,73 | 148 428,90 |

14.14. Outros gastos

A rubrica de “*Outros gastos*” encontra-se dividida da seguinte forma:

| Descrição | 2019 | 2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Impostos | 1 217,69 | 1 069,65 |
| Descontos de pronto pagamento concedidos | | |
| Dividas incobráveis | 85 699,09 | - |
| Perdas em inventários | | - |
| Outros Gastos | 1 092,92 | 267,46 |
| Gastos e perdas nos restantes activos financeiros | 40 000,00 | - |
| Perda na alienação de propriedades investimento | - | 2 671,65 |
| Capitais vencidos a associados | 259 486,63 | 285 253,46 |
| Total | 387 496,33 | 289 262,22 |

Tendo por base a comunicação de exclusão de sócio de Associada da Mutuália – Federação Mutualista NIPC 507 264 290, e com base no articulado no nº1 do artigo 17º dos Estatutos, foi desreconhecido o ativo referente à entrada de capital inicial.

Na sequência do reconhecimento e confissão de dívida assinado em novembro de 2019 pelo arrendatário TDJ Cafés Lda. - Café Arcada-, foi registado uma imparidade no valor de 85.699.09 euros.

14.15. Resultados Financeiros

Nos períodos em reporte foram reconhecidos os seguintes gastos e rendimentos relacionados com juros e similares:

| Descrição | 2019 | 2018 |
|--|-----------------|-----------------|
| Juros e gastos similares suportados | | |
| Juros suportados | 294,42 | 786,66 |
| Total | 294,42 | 786,66 |
| Juros e rendimentos similares obtidos | | |
| Juros obtidos | - | - |
| De financiamentos concedidos | 6 409,44 | 5 643,91 |
| Juros de mora | 0,50 | 6,08 |
| Total | 6 409,94 | 5 649,99 |
| Resultados financeiros | 6 115,52 | 4 863,33 |

14.16. Acontecimentos após data de Balanço

Não são conhecidos à data quaisquer eventos subsequentes, com impacto significativo nas Demonstrações Financeiras de 31 de Dezembro de 2019.

Após o encerramento do período, e até à elaboração do presente anexo, não se registaram outros factos suscetíveis de modificar a situação relevada nas contas.

As demonstrações financeiras para o período findo em 31 de Dezembro de 2019 foram aprovadas pelo Órgão de Gestão em ___ de Março de 2020.

Évora, ___ de Março de 2020

Contabilista Certificado

O Órgão de Gestão