



clínica de
são.cristovão

Relatório e Contas 2022

**Relatório de Gestão
Demonstrações Financeiras
Anexo às Demonstrações Financeiras**

Março 2023

1. Introdução

O Conselho de Administração da CSC - Associação de Socorros Mútuos dos Empregados no Comércio de Lisboa (CSC-ASMECL), dando cumprimento ao disposto nos Estatutos, submete a apreciação, votação e aprovação da Assembleia Geral, o Relatório e Contas referente ao exercício de 2022, acompanhado do parecer do Conselho Fiscal.

Celebrámos os 150 anos da Associação no dia 12 de Abril de 2022. Assinalámos a efeméride com uma sessão comemorativa em que estiveram presentes o Conselho de Administração da CSC-ASMECL, a Senhora Secretária de Estado da Inclusão Dr.^a Ana Sofia Antunes e diversas personalidades ligadas ao mutualismo.

O ano de 2022 iniciou-se com a decisão do conselho de administração de solicitar uma auditoria externa às contas da CSC-ASMECL. No seguimento da referida auditoria foi necessário proceder a ajustamentos contabilísticos decorrentes de omissões de contabilização ocorridas nos exercícios anteriores para “não agravarem” a situação financeira. Este facto é comprovado pelos seguintes excertos das conclusões do referido relatório de auditoria:

- “Atendendo à análise realizada aos valores registados em 2020 e 2021 na rubrica Edifícios e outras construções, tendo em consideração o conteúdo e os montantes dos itens das faturas registadas, consideramos que este tipo de bens e prestações de serviços nem sempre integra o conceito previsto no Sistema de Normalização Contabilística referente ao Ativo fixo tangível. Nesse sentido consideramos que foram indevidamente registados em Ativos fixos tangíveis, em 2020 e 2021, cerca de 333.000 euros (...), que pela sua natureza se afiguram como gastos do período;
- “o procedimento seguido pela CSC em 2020 e 2021, e extensível a períodos anteriores, não foi o mais correto do ponto de vista contabilístico, tendo contribuído decisivamente para que os resultados da CSC, apesar de já negativos, tenham sido muito melhorados pelo procedimento seguido, omitindo a degradação sucessiva e substancial dos resultados operacionais da CSC, bem como dos seus Fundos Patrimoniais.”

As contas do exercício de 2022 refletem as correções introduzidas, bem como os ajustamentos na massa salarial decorrentes do aumento do salário mínimo, pelo que culminam com um prejuízo de 895 261,72 euro.

O presente relatório documenta de forma clara e transparente o esforço para manter em funcionamento uma das instituições mais emblemáticas da rede mutualista, num momento cheio de contradições entre um real desejável caracterizado por uma melhoria da qualidade da oferta de serviços e os momentos desanimadores provocados por exigências diversas e uma total ausência de apoio institucional.

Todavia, os números não espelham tudo, designadamente a afetividade, o envolvimento, e dedicação de todos aqueles que tudo dão em prol duma organização de cariz solidário em benefício do próximo. São aspetos que consideramos relevantes que os números, por si só, não podem refletir.

Por outro lado, acreditamos que a CSC-ASMECL continua a deter um conjunto de vantagens competitivas que lhe hão-de permitir afirmar-se como unidade prestadora de cuidados de saúde de excelência. Consideramos como vantagens competitivas, entre outras:

- beneficiar de uma posição de destaque no setor social da saúde;
- dispor de um corpo clínico qualificado, experiente e motivado;
- estar a realizar um importante investimento em património hospitalar moderno;
- dispor de acordos com o SNS, ADSE e outras entidades;
- ter uma equipa de gestão experiente.

2. Objetivos previstos para 2022

O Plano de Ação para 2022 preconizava um conjunto de objetivos condicionados, contudo, à necessidade de a CSC-ASMECL conseguir os recursos necessários e geri-los de forma a caminhar para a sustentabilidade da Organização. Foram identificados como objetivos plurianuais a concretizar em 2022 e anos seguintes designadamente:

- Valorizar os serviços prestados aos associados e utentes;
- Promover o desenvolvimento pessoal e profissional dos funcionários e colaboradores;
- Rever e aperfeiçoar o modelo organizacional através da eficiência e eficácia dos processos;
- Manter a certificação do Sistema de Gestão da Qualidade pela norma NP EN ISO 9001:2015;
- Promover uma gestão transparente, racional e eficiente dos recursos disponíveis.

3. Recursos Humanos

O ano 2022 foi desafiante a muitos níveis e o serviço de recursos humanos teve de se adaptar a novas metodologias de trabalho e novas exigências decorrentes da implementação de ações legalmente obrigatórias e que ainda não tinham sido realizadas e de uma redistribuição de tarefas.

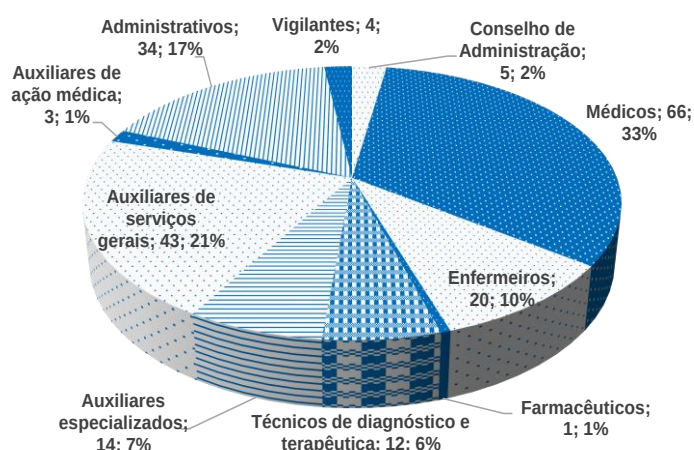
Em 31 de Dezembro de 2022 a CSC/ASMECL contabilizava 116 trabalhadores efetivos e 82 prestadores de serviços, designadamente médicos e enfermeiros. Quanto à distribuição por sexo, verificamos que existem 142 do sexo feminino e 56 do masculino.

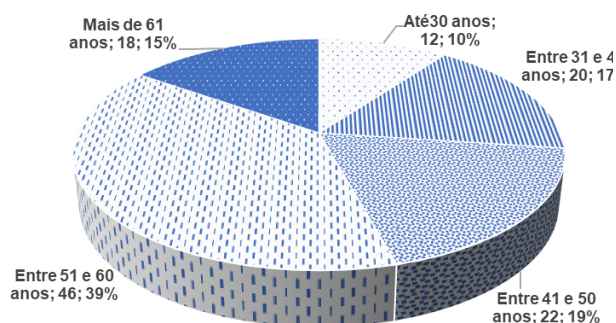
O número global de colaboradores em 2022 é idêntico ao de 2021. Apenas mais 2 correspondendo a um acréscimo de apenas 1%. No quadro seguinte procede-se a uma comparação do pessoal por categoria nos dois anos.

Grupo Profissional	2021	2022	Var. 2022/2021	
			Nº	%
Conselho de Administração	5	5	0	0%
Médicos	63	66	3	5%
Enfermeiros	19	20	1	5%
Farmacêuticos	1	1	0	0%
Técnicos de diagnóstico e terapêutica	11	12	1	9%
Auxiliares especializados	9	14	5	56%
Auxiliares de serviços gerais	45	43	-2	-4%
Auxiliares de ação médica	5	3	-2	-40%
Administrativos	34	34	0	0%
Vigilantes	4	4	0	0%

As novas contratações de médicos foram decorrentes da necessidade de não pararem atividades existentes como foi o caso da radiologia e da fisioterapia em que os responsáveis tinham apresentado a demissão e pelo facto de serem criadas novas valências como aconteceu com a gastroenterologia. Também algumas especialidades viram as equipas reforçadas.

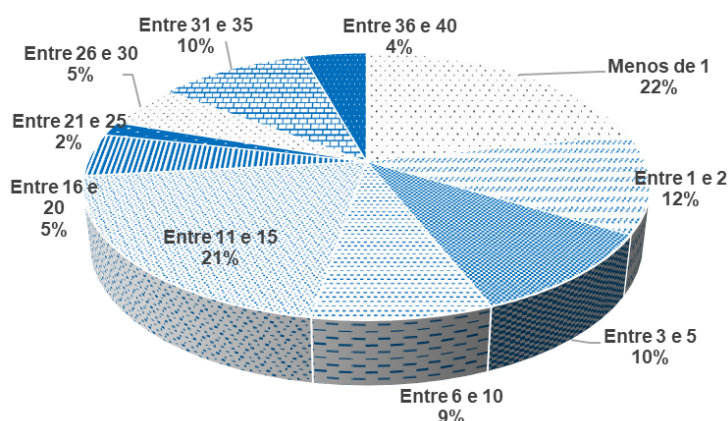
A distribuição por categoria profissional evidencia o peso relativo do corpo clínico (33%). É, ainda de salientar o peso dos auxiliares de serviços gerais (21%), dos administrativos (17%) e do pessoal de enfermagem (10%) que, em conjunto, representam 48% do total.





No que respeita à estrutura etária do pessoal efetivo, a média de idades em 2022 situa-se nos 49 anos sendo inferior em 1 ano à média etária registada em 2021. No gráfico seguinte procura espelhar-se a distribuição etária do pessoal efetivo da CSC/ASMECL em 2022.

A antiguidade média do pessoal efetivo é de cerca de 12 anos. O gráfico seguinte apresenta a distribuição por anos de serviço.



No tocante à qualificação dos colaboradores, foram ministradas 656 horas de formação, com destaque para as áreas da segurança e higiene no trabalho, informática, gestão de recursos humanos e comportamental.

A planificação da formação obrigatória, com todos os seus problemas organizacionais, foi uma das áreas em que os RH começaram a trabalhar e que apresenta dificuldades acrescidas em conseguir conciliar as horas de trabalho com as horas a despendar em formação, face à escassez de profissionais em alguns sectores.

A atividade de Segurança e Saúde no Trabalho durante o ano de 2022 decorreu com normalidade. Registaram-se 6 acidentes de trabalho correspondendo a um ligeiro aumento relativamente aos ocorridos em 2021 (5) dos quais 3 não apresentarem gravidade. Contudo, apesar de se registar o aumento do número de acidentes, registou-se uma diminuição no total de dias perdidos, 202 em 2022 versus 383 em 2021.

4. Movimento de Associados

Nos quadros seguintes sintetiza-se o movimento dos Associados nos últimos anos.

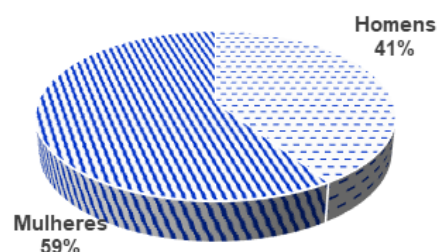
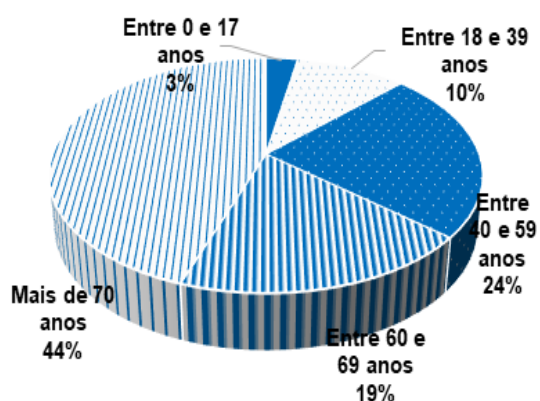
ANO	ADMISSÕES	ANULAÇÕES	SALDO
2018	1 800	2 299	- 499
2019	1 629	2 149	- 520
2020	1 057	2 010	- 953
2021	1 242	2 550	- 1 308
2022	1 356	1 928	- 372

SÓCIOS	ANO	SÓCIOS EM 1 JAN	MOVIMENTO		SÓCIOS EM 31 DEZ
			ADMISSÕES	ANULAÇÕES	
EFETIVOS	2018	15 328	1 634	2 128	14 834
	2019	14 834	1 497	1 969	14 362
	2020	14 362	1 057	2 010	13 409
	2021	13 409	1 151	2 375	12 185
	2022	12 185	1 292	1 781	11 696
FAMILIARES	2018	571	166	171	566
	2019	566	132	180	518
	2020	518	64	147	435
	2021	435	91	175	351
	2022	351	99	117	333

TOTAL DE ASSOCIADOS EM 31 DEZEMBRO 2022 12 029

A distribuição por grupos etários e sexo é a constante do quadro seguinte.

Escalão etário	Homens	Mulheres	Total
Entre 0 e 17 anos	175	163	338
Entre 18 e 39 anos	525	658	1183
Entre 40 e 59 anos	1245	1596	2841
Entre 60 e 69 anos	875	1425	2300
Mais de 70 anos	2087	3280	5367
Total	4907	7122	12029



Fundo de Sobrevivência

ANO	EXISTÊNCIAS EM 1 JAN	MOVIMENTO		EXISTÊNCIAS EM 31 DEZ	CAPITAIS INSCRIÇÃO (€)
		ADMISSÕES	ANULAÇÕES		
2018	8	0	1	7	428,96
2019	7	0	1	6	354,15
2020	6	0	0	6	354,15
2021	6	0	0	6	354,15
2022	6	0	3	3	224,46

5. Principais atividades desenvolvidas

5.1 Atividades de gestão e operacionalização

Decorrente do facto de não terem existido reuniões de passagem de testemunho do Conselho de Administração anterior para o que se encontra em funções (apesar dos diversos pedidos), foi necessário estudar/avaliar todas as situações a partir do zero. Foi, assim, realizado um diagnóstico exaustivo das diversas situações, de modo a identificar as mais problemáticas quer em termos de oferta clínica, quer da relação com fornecedores e prestadores de serviços.

A avaliação realizada permitiu ao Conselho de Administração confrontar-se, de imediato, com as seguintes questões:

- i) O processo de renovação da Unidade de Cuidados Continuados (UCC) não tinha sido realizado terminando a autorização para a prestação de serviços em 31 de Dezembro de 2021;
- ii) A unidade de gastroenterologia tinha sido encerrada;
- iii) Os responsáveis das unidades de Radiologia e de Medicina Física e Reabilitação tinham informado o Conselho de Administração anterior que cessavam funções em 31 de Janeiro de 2022;
- iv) O bloco operatório estava, praticamente, desativado com a recusa dos médicos em realizarem cirurgias pela dívida acumulada que a CSC-ASMECL tinha para com eles.

Assim, viu-se o Conselho de Administração confrontado com a necessidade de resolver no imediato um conjunto de situações de modo a garantir a continuidade da prestação de alguns serviços. Elencam-se, de seguida, as principais ações realizadas pelo Conselho de Administração da CSC-ASMECL para a operacionalização da atividade:

- Realização dos trabalhos inerentes à renovação do contrato para a manutenção da UCC;
- Desenvolvimento de contactos para contratação de um(a) responsável pela unidade de radiologia sem o que o serviço não poderia funcionar. Depois desta contratação, e durante 2022 já foi possível reforçar a equipa com mais dois médicos radiologistas e uma técnica de radiologia;
- Desenvolvimento de contactos para encontrar um responsável pelo serviço de fisioterapia. Sem responsável o serviço teria de encerrar. Para além do responsável,

e dada a procura existente por aquele serviço, foi reforçada a equipa com mais um fisiatra;

- Para voltar a disponibilizar os serviços de gastroenterologia foi necessário adquirir equipamentos e acordar com uma equipa especializada para a realização dos exames; entrou em funcionamento em Março de 2022;
- O bloco operatório voltou a funcionar depois de acordado com os médicos novas regras de pagamento das cirurgias que realizam.

Ainda em termos de operacionalização foram implementadas diversas consultas e exames proporcionando novas ofertas designadamente:

- Consulta Serviço de Atendimento Diária - SAD
- Consulta do viajante
- Consulta do sono/ Roncopatia
- Ecografias diversas
- Doppler (Ginecológico)
- Histerossonografia
- Histerossonosalpingografia
- Sonovaginografia

Finalmente, e ainda no âmbito da operacionalização dos trabalhos, importa salientar o reforço de várias equipas médicas de modo proporcionar aos associados uma melhor oferta de serviços.

Em termos de gestão o ano de 2022 iniciou-se com a renegociação e/ou cancelamento de contratos com diversos fornecedores. Assim:

- Foram cancelados 4 contratos que eram pagos, mas não existia contrapartida de trabalho realizado;
- Foram renegociados 8 contratos de manutenção que reverteram numa poupança 62.208,71€;
- Foi rescindido o contrato com a empresa que realizava os trabalhos de manutenção do sistema de gestão da qualidade que passaram a ser feitos internamente. Esta rescisão correspondeu a uma poupança de 52 557,90€.

Ainda no que concerne a ações de gestão o Conselho de Administração viu-se confrontado com a necessidade de realizar um conjunto de documentos, alguns legalmente exigíveis há vários anos e que nunca tinham sido realizados, outros decorrentes de obrigações legais mais recentes. Foram, assim, realizados:

- Regulamento Interno
- Plano de Prevenção dos Riscos de Corrupção e Infrações conexas
- Código de Conduta

No âmbito da segurança e saúde no trabalho o Gabinete de Segurança e da Qualidade iniciou a respetiva implementação junto dos diversos serviços realizando ações que deveriam ter ocorrido desde 2009, bem como foi efetuado pela primeira vez, a respetiva consulta aos trabalhadores.

Finalmente importa revelar o trabalho de revisão/adequação do Sistema de Gestão da Qualidade que foi objeto de auditoria pela entidade certificada em Abril de 2022 tendo a CSC-ASMECL mantido a respetiva certificação.

Outras atividades:

Ao longo de 2022 a CSC-ASMECL, através do seu Presidente, participou em diversas iniciativas, nomeadamente:

- Reuniões da APM-REDEMUT
- Aniversários de associações mutualistas
- Reuniões de trabalho promovidas por várias associações mutualistas

Em 2022 reativou-se o Gabinete de Comunicação que tinha sido extinto em 2021. No âmbito da comunicação externa merecem referência as seguintes ações:

- Criação de páginas de Facebook, Instagram e LinkedIn
- Dinamização e atualização do site da Clínica
- Criação de menu de atendimento e encaminhamento automático das chamadas para os diferentes serviços
- Organização da Assembleia Geral APM-RedeMut

- Campanha para angariação de novos associados e posterior avaliação dos impactos da mesma
- Organização da Sessão Solene dos 150 anos ASMECL
- Preparação do Seminário Anticoagulação Oral na Prática Clínica
- Organização do Rastreio da Hipertensão Arterial
- Criação de vídeos para divulgação nas redes sociais

Em termos de comunicação interna importa mencionar a criação de meios de identificação dos colaboradores e a criação e implementação de sinalética diversa.

Finalmente, mas não menos importante, uma palavra sobre o aniversário da CSC-ASMECL. A 12 de Abril realizou-se uma sessão solene onde se comemoraram os 150 anos da nossa Associação. Estiveram presentes, entre outros:

- A Sr.^a Secretária de Estado da Inclusão Dr.^a Ana Sofia Antunes.
- Representante da APM-Redemut na Associação Internacional das Mutualidades Dr. Pedro Bleck da Silva.
- Vice-Presidente da APM- Redemut Dr. Fernando Amaro

Novos equipamentos

Apesar dos constrangimentos financeiros, o Conselho de Administração viu-se confrontado com a necessidade de adquirir equipamentos para a realização de endoscopias e colonoscopias. No primeiro semestre de 2022 foi adquirido o equipamento necessário para a equipa de gastro iniciar as funções.

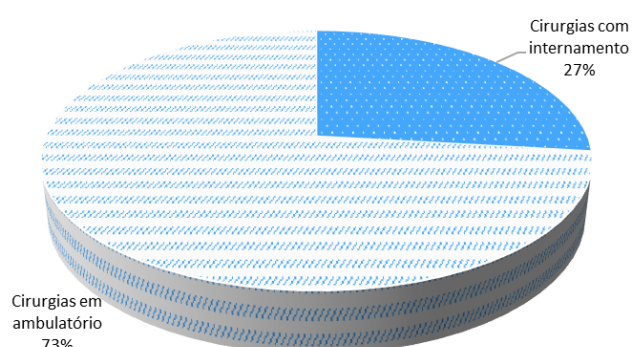
Na sequência de diversas ações realizadas beneficiou a CSC-ASMECL de duas doações importantes:

- Um ecógrafo para o serviço de Imagiologia.
- Duas máquinas para tratamentos de dermestética

5.2. Atividade Clínica

5.2.1. Movimento do Bloco Operatório

		2020	2021	2022	Var. 2021/2020	Var. 2022/2021
CIRURGIAS	Grande Cirurgia	1 138	523	316	-54%	-40%
	Grande Cirurgia em Ambulatório	..	..	348		46%
	Pequena Cirurgia Ambulatório	365	590	513	62%	



Constata-se que maioritariamente (73% do total de cirurgias) foram realizadas cirurgias em ambulatório, isto é, não requereram internamento.

Indicador importante é também o relativo à taxa de suspensão de cirurgias agendadas. Apenas 1,7% das cirurgias já agendadas foram canceladas, ora pelo doente, ora por motivos internos.

5.2.2. Movimento dos Serviços Clínicos

ATOS CLÍNICOS		2020	2021	2022	Var. 2021/2020	Var. 2022/2021
CONSULTAS	Normais Diversas	30 628	36 162	38 040	18,1%	5,2%
	Serviço Permanente	1 227		365		
TRATAMENTOS	Fisioterapia + laser	42 943	65 050	62 130	51,5%	-4,5%
	Oftalmológicos-Laser	54	62	73	14,8%	17,7%
	Medicina Dentária	8 520	9 754	10 067	14,5%	3,2%
	Ozonoterapia	644	861	920	33,7%	6,9%
	Outros Trata. (Enf.+visco+diu)	720	710	598	-1,4%	-15,8%
EXAMES	Vasculares	189	281	235	48,7%	-16,4%
	Otorrinolaringologia (TF)	1 513	1 722	2 003	13,8%	16,3%
	ORL Registo Sono			14		
	ORL Reabilitação Auditiva	86	87	111	1,2%	27,6%
	Cardiologia	3 823	5 019	5 455	31,3%	8,7%
	Oftalmologia (PEC+Angio.+Biom.)	143	200	153	39,9%	-23,5%
	Oftalmologia (OCT) + angio OCT	85	100	82	17,6%	-18,0%
	Urologia	218	270	252	23,9%	-6,7%
	Análises Clínicas e Histológicas	44 094	51 145	54 975	16,0%	7,5%
	Radiografias	5 700	5 760	6 335	1,1%	10,0%
	Ecografias	2 831	2 539	3 378	-10,3%	33,0%
	Mamografias	750	767	1 057	2,3%	37,8%
	Osteodensimetria	108				
	Ginecologia (Ecodoppler)			58		
	Outros Exames(Av Psic,Imunoa)	103	75	52	-27,2%	-30,7%
	Gastreenterologia			394		

5.2.3. Movimento dos Internamentos

		2020	2021	2022	Var. 2021/2020	Var. 2022/2021
INTERNADOS (dias)	Cirurgia / Medicina	392	253	260	-35,5%	2,8%
	URR			60		
	Residência Medicalizada	9 528	8 728	7 518	-8,4%	-13,9%
	Cuidados Continuados	4 216	3 452	3 475	-18,1%	0,7%

5.2.4. Residência medicalizada e cuidados continuados

Em 2022 a residência medicalizada registou uma ocupação de 55,33% valor inferior ao verificado em 2021 que tinha sido de 66,4%. O índice de ocupação registado corresponde a uma ocupação estável ao longo do ano como é possível constatar no quadro seguinte que revela os índices de ocupação mensais.

Mês / Ano	2022
Janeiro	52,78%
Fevereiro	58,33%
Março	63,89%
Abril	55,56%
Maio	58,33%
Junho	50,00%
Julho	52,78%
Agosto	52,78%
Setembro	55,56%
Outubro	52,78%
Novembro	55,56%
Dezembro	55,56%

Meses/Anos	2021	2022	Var. 2022/2021
Janeiro	52,60%	14,36%	-72,70%
Fevereiro	53,57%	21,59%	-59,70%
Março	49,40%	84,20%	70,45%
Abril	46,81%	79,33%	69,47%
Maio	47,00%	67,09%	42,74%
Junho	46,00%	82,44%	79,22%
Julho	44,40%	77,84%	75,32%
Agosto	44,00%	68,39%	55,43%
Setembro	40,30%	81,11%	101,27%
Outubro	32,55%	57,00%	75,12%
Novembro	38,20%	57,72%	51,10%
Dezembro	27,70%	51,31%	85,23%

Os índices de ocupação dos cuidados continuados refletem um percurso difícil de afirmação depois de terem estado na iminência de fecharem. Assim, depois de Janeiro e Fevereiro apresentarem taxas de ocupação muito baixas na sequência do processo de renovação não ter sido realizado atempadamente, os meses seguintes vêm a refletir uma recuperação que, a curto prazo, pretendemos que seja quase plena. Importa, no entanto, salientar que no caso da unidade de cuidados continuados a CSC-ASMECL está dependente do reencaminhamento de utentes pela Rede Nacional de Cuidados Continuados Integrados.

6. Dados financeiros

O resultado líquido apurado no exercício de 2022 cifrou-se num prejuízo de 895 261,72 euro. O resultado bruto de exploração, antes de gastos de depreciação e amortização foi de € (485 423,10).

No quadro seguinte sintetiza-se a evolução das principais rubricas do balanço e da demonstração de resultados.

	unidade: euro		
	2021	2022	Var. 2022/2021 (%)
Rúbricas do Balanço			
Ativo corrente	798 067,05	760 748,18	-5%
Inventários	60 385,67	69 406,47	15%
Créditos a receber	477 124,17	432 381,44	-9%
Outros ativos correntes	91 865,77	104 626,72	14%
Caixa e Depósitos bancários	36 406,78	123 993,98	241%
Passivo não corrente	549 072,84	1 494 884,15	172%
Financiamentos obtidos	500 000,00	1 445 509,28	189%
Passivo corrente	2 433 546,48	2 031 935,28	-17%
Fornecedores	323 196,54	484 074,86	50%
Financiamentos obtidos	725 000,00	35 000,00	-95%
Outros passivos correntes	1 314 056,66	1 516 784,94	15%
Rúbricas da Demonstração de Resultados			
Serviços prestados	4 404 959,55	4 252 367,00	-3%
Quotizações e joias	1 045 234,72	1 035 441,22	-1%
Residência medicalizada	516 311,38	426 218,86	-17%
Cuidados continuados	377 717,84	388 050,84	3%
Internamento, consultas e outros atos clínicos	1 982 068,88	2 008 094,77	1%
Custo mercadorias vendidas e matérias consumidas	440 532,47	423 009,55	-4%
Fornecimentos e serviços externos	2 358 864,06	2 327 108,09	-1%
Gastos com o pessoal	1 795 373,13	2 026 882,47	13%
Outros rendimentos	54 232,62	42 300,65	-22%
Outros gastos	43 395,48	26 581,46	-39%

Proposta de Aplicação de Resultados e de Agradecimentos

A Administração vem propor aos Exmos. Associados:

1. Que o resultado do exercício de 2022, no montante de € -895.261,72 (oitocentos e noventa e cinco mil duzentos e sessenta e um euros e setenta e dois cêntimos negativos), tenha a seguinte aplicação, nos termos dos Estatutos, no exercício:

- Fundo disponível de assistência médico-cirúrgica (artº 43º, a)):		
Resultado do exercício	-811 412,89	
Dedução (conforme nº 4, do art. 42º, dos Estatutos)		-811 412,89
- Fundo disponível de funeral (artº 43º, b)):		
Resultado do exercício	2 830,07	
Dedução (conforme nº 4, do art. 42º, dos Estatutos)	283,01	2 547,06
- Fundo disponível de sobrevivência (artº 43º, c)):		
Resultado do exercício	-84,60	
Dedução (conforme nº 4, do art. 42º, dos Estatutos)	0,00	-84,60
- Fundo de administração (artº 46º, nº 1):		
Resultado do exercício		-89 679,12
- Fundo de reserva especial para melhoramentos (artº 48º, nº 1):		
Resultado do exercício		3 084,82
- Fundo de reserva geral (artº 47º, nº 1):		
Resultado do exercício	0,00	
Transferências (conforme nº 4, do art. 42º dos Estatutos):		
Fundo disponível de assistência médico-cirúrgica	0,00	
Fundo disponível de funeral	283,01	
Fundo disponível de sobrevivência	0,00	283,01
Total		<u><u>-895 261,72</u></u>

2. Que seja transferido o valor de €1.104.177,26, do fundo de reserva geral para o fundo de assistência médica-cirúrgica, para cobertura dos resultados negativos acumulados por este fundo, conforme o estipulado nos estatutos da Associação.

3. Expressamos votos de agradecimento e reconhecimento:

- A todos os que colaboraram e contribuem, de forma empenhada, para a missão e os desígnios da CSC-ASMECL - Médicos, Enfermeiros, Técnicos, Administrativos e Auxiliares;
- A todos os Associados, utentes em geral, parceiros estratégicos, entidades públicas e privadas, pela confiança;
- Aos Membros da Mesa da Assembleia Geral, do Conselho Fiscal e do Conselho Geral, pelo apoio.

Lisboa, 14 de fevereiro de 2023

O Conselho de Administração

Fernando de Jesus Fernandes (*Presidente*)

Maria Isabel da Silva Alves Carvalho (*Vice-Presidente*)

Fernando Rosa Soares (*Vogal*)

Mafalda Maria Álvares Moreira da Fonseca Branquinho (*Vogal*)

Pedro Miguel Gomes da Silva Figueiredo (*Vogal*)

BALANÇO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

		Unid.Monet.: euro	
	Notas	31-dez-22	31-dez-21
<u>ATIVO</u>			
Ativo não corrente:			
Ativos fixos tangíveis	6	10 688 393,62	11 022 018,79
Ativos intangíveis	7	9 484,24	6 332,21
Investimentos financeiros	8	17 197,50	17 197,50
		<u>10 715 075,36</u>	<u>11 045 548,50</u>
Ativo corrente:			
Inventários	9	69 406,47	60 385,67
Créditos a receber	10	432 381,44	477 124,97
Estado e outros entes públicos	11	72 998,34	72 998,34
Fund.benem.patroc.doad.assoc.membros	12	53 981,50	57 570,50
Outros ativos correntes	13	104 626,72	91 865,77
Diferimentos	14	1 715,02	1 715,02
Caixa e depósitos bancários	15	123 993,98	36 406,78
		<u>859 103,47</u>	<u>798 067,05</u>
Total do ativo		<u>11 574 178,83</u>	<u>11 843 615,55</u>
<u>FUNDOS PATRIMONIAIS E PASSIVO</u>			
Fundos patrimoniais:			
Fundos	16	8 020 130,40	8 583 513,04
Excedentes técnicos	17	332 946,99	332 946,99
Reservas	18	374 076,52	374 076,52
Outras variações nos fundos patrimoniais	19	117 111,92	133 842,32
		<u>8 844 265,83</u>	<u>9 424 378,87</u>
Resultado líquido do período		-895 261,72	-563 382,64
Total dos fundos patrimoniais		<u>7 949 004,11</u>	<u>8 860 996,23</u>
Passivo:			
Passivo não corrente:			
Financiamentos obtidos	20	1 445 509,28	500 000,00
Provisões específicas	21	49 374,87	49 072,84
		<u>1 494 884,15</u>	<u>549 072,84</u>
Passivo corrente:			
Fornecedores	22	484 074,86	323 196,54
Estado e outros entes públicos	11	94 430,77	71 293,28
Financiamentos obtidos	20	35 000,00	725 000,00
Outros passivos correntes	13	1 516 784,94	1 314 056,66
		<u>2 130 290,57</u>	<u>2 433 546,48</u>
Total do passivo		<u>3 625 174,72</u>	<u>2 982 619,32</u>
Total dos fundos patrimoniais e do passivo		<u>11 574 178,83</u>	<u>11 843 615,55</u>

Contabilista Certificado

Alberto Fernando Fróis Santos
(CC nº 19236)

Administração

Fernando de Jesus Fernandes (Presidente)
Maria Isabel da Silva Alves Carvalho (Vice-Presidente)
Fernando Rosa Soares (Vogal)
Mafalda Maria Álvares Moreira da Fonseca Branquinho (Vogal)
Pedro Miguel Gomes da Silva Figueiredo (Vogal)

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS POR NATUREZAS PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

		Unid.Monet.: euro	
	Notas	2 0 2 2	2 0 2 1
Vendas e serviços prestados	23	4 252 367,00	4 404 959,55
Subsídios, doações e legados à exploração	24	23 792,85	25 480,78
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumida	25	-423 009,55	-440 532,47
Fornecimentos e serviços externos	26	-2 327 108,09	-2 358 864,06
Gastos com o pessoal	27	-2 026 882,47	-1 795 373,13
Provisões específicas (aumentos/reduções)	28	-302,03	2 532,95
Outros rendimentos	29	42 300,65	54 232,62
Outros gastos	30	-26 581,46	-43 395,48
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos		-485 423,10	-150 959,24
Gastos de depreciação e de amortização	31	-385 496,03	-411 919,81
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		-870 919,13	-562 879,05
Juros e rendimentos similares obtidos	32	0,00	0,00
Juros e gastos similares suportados	33	-24 342,59	-503,59
Resultado antes de impostos		-895 261,72	-563 382,64
Impostos sobre o rendimento do período	34	0,00	0,00
Resultado líquido do período		-895 261,72	-563 382,64

Contabilista Certificado

Alberto Fernando Fróis Santos
(CC nº 19236)

Administração

Fernando de Jesus Fernandes (*Presidente*)
Maria Isabel da Silva Alves Carvalho (*Vice-Presidente*)
Fernando Rosa Soares (*Vogal*)
Mafalda Maria Álvares Moreira da Fonseca Branquinho (*Vogal*)
Pedro Miguel Gomes da Silva Figueiredo (*Vogal*)

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS POR FUNÇÕES PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

Unid. Monet.: euro

2 0 2 2							
Notas	Fundos						Totais
	Médico Cirúrg.	Funeral	Sobrevivência	Administração	Esp.Melhoran	Reserva Geral	
Vendas e serviços prestados	3 869 676,91	3 042,28	5,22	376 557,77	3 084,82	0,00	4 252 367,00
Custo das vendas e dos serviços prestados	-423 009,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-423 009,55
Resultado bruto	3 446 667,36	3 042,28	5,22	376 557,77	3 084,82	0,00	3 829 357,45
Outros rendimentos	43 845,68	0,00	0,00	22 247,82	0,00	0,00	66 093,50
Gastos administrativos	-4 294 366,09	-212,21	-89,82	-445 120,50	0,00	0,00	-4 739 788,62
Outros gastos	-7 559,84	0,00	0,00	-19 021,62	0,00	0,00	-26 581,46
Resultado operacional	-811 412,89	2 830,07	-84,60	-65 336,53	3 084,82	0,00	-870 919,13
tes de gastos de financiamento e impostos)							
Gastos de financiamento (líquidos)	0,00	0,00	0,00	-24 342,59	0,00	0,00	-24 342,59
Resultado antes de impostos	-811 412,89	2 830,07	-84,60	-89 679,12	3 084,82	0,00	-895 261,72
Impostos sobre o rendimento do período	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Resultado líquido do período	-811 412,89	2 830,07	-84,60	-89 679,12	3 084,82	0,00	-895 261,72

2 0 2 1							
Notas	Fundos						Totais
	Médico Cirúrg.	Funeral	Sobrevivência	Administração	Esp.Melhoran	Reserva Geral	
Vendas e serviços prestados	4 047 613,78	3 255,66	6,54	350 879,95	3 203,62	0,00	4 404 959,55
Custo das vendas e dos serviços prestados	-350 810,80	0,00	0,00	-89 721,67	0,00	0,00	-440 532,47
Resultado bruto	3 696 802,98	3 255,66	6,54	261 158,28	3 203,62	0,00	3 964 427,08
Outros rendimentos	19 429,55	2 564,53	0,00	60 283,85	0,00	0,00	82 277,93
Gastos administrativos	-4 173 878,15	0,00	-31,58	-392 278,85	0,00	0,00	-4 566 188,58
Outros gastos	-23 877,82	0,00	0,00	-19 517,66	0,00	0,00	-43 395,48
Resultado operacional	-481 523,44	5 820,19	-25,04	-90 354,38	3 203,62	0,00	-562 879,05
tes de gastos de financiamento e impostos)							
Gastos de financiamento (líquidos)	-503,59	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-503,59
Resultado antes de impostos	-482 027,03	5 820,19	-25,04	-90 354,38	3 203,62	0,00	-563 382,64
Impostos sobre o rendimento do período	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Resultado líquido do período	-482 027,03	5 820,19	-25,04	-90 354,38	3 203,62	0,00	-563 382,64

Contabilista Certificado

Alberto Fernando Fróis Santos
(CC nº 19236)

Administração

Fernando de Jesus Fernandes (Presidente)
Maria Isabel da Silva Alves Carvalho (Vice-Presidente)
Fernando Rosa Soares (Vogal)
Mafalda Maria Álvares Moreira da Fonseca Branquinho (Vogal)
Pedro Miguel Gomes da Silva Figueiredo (Vogal)

DEMONSTRAÇÃO DAS ALTERAÇÕES NOS FUNDOS PATRIMONIAIS PERÍODOS DE 2021 E 2022

Unid. Monet.: euro

Descrição	Notas	Fundos	Excedentes Técnicos	Reservas	Resultados Transitados	Outras Variações	Resultado Líquido	Total	Interesses Minoritários	Total Fundos Patrimoniais
POSIÇÃO NO INÍCIO DO PERÍODO N-1 (2021)		8 744 801,75	332 946,99	374 076,52		150 572,72	-161 288,71	9 441 109,27	0,00	9 441 109,27
ALTERAÇÕES NO PERÍODO										
Outras alterações reconhecidas nos fundos patrimoniais		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RESULTADOS LÍQUIDOS DO PERÍODO							-563 382,64	-563 382,64		-563 382,64
RESULTADO INTEGRAL		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-563 382,64	-563 382,64	0,00	-563 382,64
OPERAÇÕES COM DETENTORES DE CAPITAL NO PERÍODO										
Fundos		-161 288,71					161 288,71	0,00		0,00
Subsídios, doações e legados						-16 730,40		-16 730,40	0,00	-16 730,40
Outras operações								0,00	0,00	0,00
		-161 288,71	0,00	0,00	0,00	-16 730,40	161 288,71	-16 730,40	0,00	-16 730,40
POSIÇÃO NO FIM DO PERÍODO N-1 (2021)		8 583 513,04	332 946,99	374 076,52	0,00	133 842,32	-563 382,64	8 860 996,23	0,00	8 860 996,23
POSIÇÃO NO INÍCIO DO PERÍODO N (2022)		8 583 513,04	332 946,99	374 076,52	0,00	133 842,32	-563 382,64	8 860 996,23	0,00	8 860 996,23
ALTERAÇÕES NO PERÍODO										
Outras alterações reconhecidas nos fundos patrimoniais		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00
		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RESULTADOS LÍQUIDOS DO PERÍODO							-895 261,72	-895 261,72		-895 261,72
RESULTADO INTEGRAL		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-895 261,72	-895 261,72	0,00	-895 261,72
OPERAÇÕES COM DETENTORES DE CAPITAL NO PERÍODO										
Fundos		-563 382,64					563 382,64	0,00		0,00
Subsídios, doações e legados						-16 730,40		-16 730,40	0,00	-16 730,40
Outras operações								0,00	0,00	0,00
		-563 382,64	0,00	0,00	0,00	-16 730,40	563 382,64	-16 730,40	0,00	-16 730,40
POSIÇÃO NO FIM DO PERÍODO N (2022)		8 020 130,40	332 946,99	374 076,52	0,00	117 111,92	-895 261,72	7 949 004,11	0,00	7 949 004,11

Contabilista Certificado

Alberto Fernando Fróis Santos
(CC nº 19236)

Administração

Fernando de Jesus Fernandes (Presidente)
Maria Isabel da Silva Alves Carvalho (Vice-Presidente)
Fernando Rosa Soares (Vogal)
Mafalda Maria Álvares Moreira da Fonseca Branquinho (Vogal)
Pedro Miguel Gomes da Silva Figueiredo (Vogal)

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

Unid.Monet.: euro

Rubricas	Notas	Periodos	
		2 0 2 2	2 0 2 1
Fluxos de caixa das actividades operacionais - método directo			
Recebimentos de clientes e utentes		4 141 568,35	4 623 601,51
Pagamentos a fornecedores		-2 711 450,69	-2 799 238,73
Pagamentos ao pessoal		-1 237 288,50	-1 795 373,13
Caixa gerada pelas operações		192 829,16	28 989,65
Pagamento do imposto sobre o rendimento		0,00	0,00
Outros recebimentos / pagamentos		-293 900,79	72 777,33
Fluxos de caixa das actividades operacionais		-101 071,63	101 766,98
Fluxos de caixa das actividades de investimento			
Pagamentos respeitantes a:			
Activos fixos tangíveis		-57 371,03	-371 214,33
Activos fixos intangíveis		-4 160,82	-7 698,57
Recebimentos provenientes de:			
Outros ativos		12 016,99	0,00
Dividendos de acções		0,00	0,00
Fluxos de caixa das actividades de investimento		-49 514,86	-378 912,90
Fluxos de caixa das actividades de financiamento			
Recebimentos provenientes de:			
Financiamentos obtidos		275 000,00	275 000,00
Outras operações de financiamento		7 007,00	0,00
Pagamentos respeitantes a:			
Financiamentos obtidos		-19 490,72	0,00
Juros e gastos similares		-24 342,59	-503,59
Fluxos de caixa das actividades de financiamento		238 173,69	274 496,41
Variação de caixa e seus equivalentes		87 587,20	-2 649,51
Caixa e seus equivalentes no início do período		36 406,78	39 056,29
Caixa e seus equivalentes no fim do período		123 993,98	36 406,78

Contabilista Certificado

Alberto Fernando Fróis Santos
(CC nº 19236)

Administração

Fernando de Jesus Fernandes (*Presidente*)
Maria Isabel da Silva Alves Carvalho (*Vice-Presidente*)
Fernando Rosa Soares (*Vogal*)
Mafalda Maria Álvares Moreira da Fonseca Branquinho (*Vogal*)
Pedro Miguel Gomes da Silva Figueiredo (*Vogal*)

ANEXO

31 de dezembro de 2022

1. Identificação da Entidade

CSC - Associação de Socorros Mútuos dos Empregados no Comércio de Lisboa, com sede no Largo de São Cristóvão, nº 1, 1149-053 Lisboa, NIPC: 500 722 250 e atividade principal com o CAE rv.3 86100 (atividades dos estabelecimentos de saúde com internamento) e secundárias CAE rv.3 86220 (atividade e prática médica, clínica especializada, ambulatório), CAE rv.3 87301 (atividades de apoio social para pessoas idosas, com alojamento) e CAE rv.3 65112 (outras atividades complementares de segurança social), foi constituída em 12 de Abril de 1872.

2. Referencial contabilístico de preparação das demonstrações financeiras

2.1. Preparação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras do exercício foram preparadas em conformidade com todas as normas que integram o SNC - Sistema de Normalização Contabilística, das Entidades do setor não lucrativo, fazendo parte daquelas normas as bases para a apresentação e os modelos de demonstrações financeiras, o código de contas e as normas contabilísticas e de relato financeiro para as entidades do setor não lucrativo (NCRF-ESNL) e as normas interpretativas.

As demonstrações financeiras que incluem, o balanço, a demonstração dos resultados por naturezas, a demonstração dos resultados por funções, a demonstração das alterações nos fundos patrimoniais, a demonstração dos fluxos de caixa e o anexo, são expressas em euros e foram preparadas de acordo com os pressupostos da continuidade e do regime de acréscimo no qual os itens são reconhecidos como ativos, passivos, fundos patrimoniais, rendimentos e gastos quando satisfaçam as definições e os critérios de reconhecimento para esses elementos contidos na estrutura conceptual, em conformidade com as características qualitativas da compreensibilidade, relevância, materialidade, fiabilidade, representação fidedigna, substância sobre a forma, neutralidade, prudência, plenitude e comparabilidade.

As políticas contabilísticas apresentadas na nota 3, foram utilizadas, sempre que aplicáveis, as demonstrações financeiras para o período findo a 31 de dezembro de 2022 e na informação financeira comparativa apresentada nestas demonstrações financeiras para o período findo a 31 de dezembro de 2021.

2.2. Derrogação das disposições do SNC

Não existiram, no decorrer do exercício a que respeitam estas Demonstrações Financeiras, quaisquer casos excecionais que implicassem diretamente a derrogação de qualquer disposição prevista pelo SNC.

2.3. Comparabilidade das Demonstrações Financeiras

Os elementos constantes nas presentes Demonstrações Financeiras são, na sua totalidade, comparáveis com os do exercício anterior.

3. Principais políticas contabilísticas

As principais políticas contabilísticas aplicadas pela Associação na elaboração das demonstrações Financeiras foram as seguintes:

3.1. Bases de Apresentação

As demonstrações financeiras anexas foram preparadas no pressuposto da continuidade das operações, a partir dos livros e registos contabilísticos da Associação, de acordo com as Normas Contabilísticas e de Relato Financeiro.

3.2. Novas normas e interpretações aplicáveis ao exercício

Em resultado da transposição para o ordenamento jurídico interno da Diretiva n.º 2013/34/UE, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 26 de junho de 2013, através da publicação do Decreto-Lei n.º 98/2015 de 2 de junho, ocorreram alterações a nível das NCRF que têm aplicação obrigatória para exercícios que se iniciem em ou após 1 de janeiro de 2016. Da aplicação dessas normas e interpretações não existem impactos relevantes para as demonstrações financeiras da Associação.

3.3. Políticas de Reconhecimento e Mensuração

3.3.1. Ativos Fixos Tangíveis

Os ativos fixos tangíveis são inicialmente registados ao custo de aquisição, o qual 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, quando aplicável, a estimativa inicial dos custos de desmantelamento e remoção dos ativos e de restauração dos respetivos locais de Instalação dos mesmos que a Associação espera incorrer, deduzido de depreciações acumuladas e eventuais perdas por imparidade acumuladas.

As depreciações do exercício são calculadas, após o momento em que o bem se encontra em condições de ser utilizado, de acordo com o método de linha reta, por duodécimos, em conformidade com o período de vida útil estimado para cada grupo de bens.

As taxas de depreciação utilizadas correspondem aos seguintes períodos de vida útil estimada:

Edifícios e outras construções	10 a 50 anos
Equipamento básico	02 a 15 anos
Equipamento de transporte	02 a 04 anos
Equipamento administrativo	02 a 10 anos

As vidas úteis e método de depreciação dos vários bens são revistos anualmente. O efeito de alguma alteração a estas estimativas é reconhecido prospectivamente na demonstração dos resultados.

As despesas de manutenção e reparação (dispêndios subsequentes) que não são suscetíveis de gerar benefícios económicos futuros adicionais, são registadas como gastos no período em que ocorrem.

O ganho (ou a perda) resultante da alienação ou abate de um ativo fixo tangível é determinado como a diferença entre o justo valor do montante recebido na transação ou a receber e a quantia escriturada do ativo e é reconhecido em resultados no período em que ocorre o abate ou a alienação.

3.3.2. Ativos Intangíveis

Os ativos intangíveis encontram-se registados ao custo de aquisição, deduzido das correspondentes amortizações e das perdas por imparidade acumuladas.

As amortizações 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 de três anos.

À data de 31.12.2022 não existem perdas por imparidade a registar.

3.3.3. Ativos e passivos financeiros

As participações financeiras, no valor de € 17.197,50, incluem investimentos nas participadas Lusitânia, SA e Caixa Económica Montepio Geral, onde não exercemos controlo, nem influência significativa. As participações financeiras são relevadas ao valor nominal, deduzido de qualquer perda por imparidade.

Os dividendos são reconhecidos quando se estabelece o direito respetivo por parte da associação, e são relevados em “juros e outros rendimentos similares”. No exercício, não houve dividendos atribuídos.

Imparidade de ativos financeiros:

Não estão contabilizadas imparidades em investimentos financeiros, à data de 31.12.2022.

3.3.4. Inventários

Os inventários estão valorizados ao custo de aquisição acrescido das despesas de compra. Os Inventários estão mensurados ao custo de aquisição e o critério valorimétrico das saídas de inventários adotado pela Entidade consiste no custo médio ponderado.

3.3.5. Imposto sobre o Rendimento

Não existem rendimentos sujeitos a IRC.

3.3.6. Rédito

O rédito é mensurado pelo justo valor da contraprestação recebida ou a receber. O rédito a reconhecer é deduzido do montante estimado de devoluções, descontos e outros abatimentos. O rédito reconhecido não inclui IVA e outros impostos liquidados relacionados com a venda.

O rédito proveniente da prestação de serviços é reconhecido com referência à fase de acabamento da transação/serviço à data de relato, desde que todas as seguintes condições sejam satisfeitas:

- ✓ O montante do rédito pode ser mensurado com fiabilidade;
- ✓ É provável que benefícios económicos futuros associados à transação fluam para a Associação;
- ✓ Os custos incorridos ou a incorrer com a transação podem ser mensurados com fiabilidade;
- ✓ A fase de acabamento da transação/serviço à data de relato pode ser mensurada com fiabilidade.

O rédito de juros é reconhecido utilizando o método do juro efetivo, desde que seja provável que benefícios económicos fluam para Associação e o seu montante possa ser mensurado com fiabilidade.

3.3.7. Juízos de valor críticos e principais fontes de incerteza associadas a estimativas

Na preparação das demonstrações financeiras anexas foram efetuados juízos de valor e estimativas e utilizados diversos pressupostos que afetam as quantias relatadas de ativos e passivos, assim como as quantias relatadas de rendimentos e gastos do período.

As estimativas e os pressupostos subjacentes foram determinados com base no melhor conhecimento existente à data de aprovação das demonstrações financeiras dos eventos e transações em curso, assim como na experiência de eventos passados e/ou correntes. Contudo, poderão ocorrer situações em períodos subsequentes que, não sendo previsíveis à data de aprovação das demonstrações financeiras, não foram consideradas nessas estimativas.

As alterações às estimativas que ocorram posteriormente à data das demonstrações financeiras serão corrigidas de forma prospetiva. Por este motivo e dado o grau de incerteza associado, os resultados reais das transações em questão poderão diferir das correspondentes estimativas.

3.3.8. Acontecimentos subsequentes

Os acontecimentos após a data do balanço que proporcionem informação adicional sobre condições que existiam à data do balanço são refletidos nas demonstrações financeiras.

Os eventos após a data do balanço que proporcionem informação sobre condições que ocorram após a data do balanço são divulgados nas demonstrações financeiras, se forem considerados materiais.

Não existem quaisquer factos ou acontecimentos a relatar à data do fecho das contas.

4. Fluxos de Caixa

Para efeitos da Demonstração dos Fluxos de Caixa, caixa e seus equivalentes inclui numerário, depósitos bancários imediatamente mobilizáveis (de prazo inferior ou igual a três meses).

4.1. Disponibilidade de saldos caixa e equivalentes

A 31 de dezembro de 2022 todos os saldos de caixa e seus equivalentes encontram-se disponíveis para uso.

5. Políticas contabilísticas, alterações nas estimativas contabilísticas e erros

Durante o exercício, findo em 31 de dezembro de 2022, não ocorreram quaisquer alterações de políticas contabilísticas ou alterações significativas de estimativas, nem identificados erros materiais que devessem ser corrigidos.

6. Ativo fixo tangível

Durante os exercícios findos, 31 de dezembro 2022 e em 31 de dezembro de 2021, o movimento ocorrido na quantia escriturada dos ativos fixos tangíveis, bem como nas respetivas depreciações acumuladas, foi o seguinte:

Ano de 2022:				
	<u>Saldo Inicial</u>	<u>Aumentos</u>	<u>Regulariz/Abates</u>	<u>Saldo Final</u>
Ativo fixo tangível bruto:				
Edifícios e outras construções	12 999 231,04	0,00	-896 799,00	12 102 432,04
Equipamento básico	1 907 245,85	44 482,93	-176 339,99	1 775 388,79
Equipamento de transporte	15 000,00	0,00	0,00	15 000,00
Equipamento administrativo	617 095,50	11 322,11	201 233,84	829 651,45
Outras imobilizações	1 036 574,75	3 080,96	641 188,60	1 680 844,31
Totais	<u>16 575 147,14</u>	<u>58 886,00</u>	<u>-230 716,55</u>	<u>16 403 316,59</u>
Depreciações acumuladas:				
Edifícios e outras construções	2 414 945,30	241 746,84	3 169,04	2 659 861,18
Equipamento básico	1 714 989,22	36 290,19	-229 070,89	1 522 208,52
Equipamento de transporte	9 000,00	3 000,00	0,00	12 000,00
Equipamento administrativo	599 064,58	14 937,84	101 035,64	715 038,06
Outras imobilizações	815 129,25	85 496,04	-94 810,08	805 815,21
Totais	<u>5 553 128,35</u>	<u>381 470,91</u>	<u>-219 676,29</u>	<u>5 714 922,97</u>
Ativo fixo tangível líquido	<u>11 022 018,79</u>			<u>10 688 393,62</u>
Ano de 2021:				
	<u>Saldo Inicial</u>	<u>Aumentos</u>	<u>Regulariz/Abates</u>	<u>Saldo Final</u>
Ativo fixo tangível bruto:				
Edifícios e outras construções	12 715 770,45	296 863,22	-13 402,63	12 999 231,04
Equipamento básico	1 896 811,40	12 310,20	-1 875,75	1 907 245,85
Equipamento de transporte	15 000,00	0,00	0,00	15 000,00
Equipamento administrativo	613 444,58	3 650,92	0,00	617 095,50
Outras imobilizações	978 184,76	58 589,99	-200,00	1 036 574,75
Totais	<u>16 219 211,19</u>	<u>371 414,33</u>	<u>-15 478,38</u>	<u>16 575 147,14</u>
Depreciações acumuladas:				
Edifícios e outras construções	2 148 761,43	274 601,59	-8 417,72	2 414 945,30
Equipamento básico	1 648 642,60	66 346,50	0,12	1 714 989,22
Equipamento de transporte	6 000,00	3 000,00	0,00	9 000,00
Equipamento administrativo	574 669,33	24 394,91	0,34	599 064,58
Outras imobilizações	785 474,45	29 654,40	0,40	815 129,25
Totais	<u>5 163 547,81</u>	<u>397 997,40</u>	<u>-8 416,86</u>	<u>5 553 128,35</u>
Ativo fixo tangível líquido	<u>11 055 663,38</u>			<u>11 022 018,79</u>

Não existem ativos fixos tangíveis dados como garantia de passivos.

No exercício de 2022 foi feito um inventário de todo o imobilizado existente e foram feitas algumas reclassificações contabilísticas, nomeadamente nos montantes classificados em edifícios e outras construções, separando alguns bens aí classificados.

7. Ativos intangíveis

Nos exercícios findos de 31 em dezembro 2022 e 31 de dezembro de 2021 o movimento ocorrido nos ativos fixos intangíveis, bem como nas respetivas depreciações acumuladas, foi o seguinte:

Ano de 2022:				
	<u>Saldo Inicial</u>	<u>Aumentos</u>	<u>Regularizações</u>	<u>Saldo Final</u>
Ativos intangíveis:				
Programas de computador	336 493,21	0,00	0,00	336 493,21
Candidatura Qren/Energia	17 404,50	0,00	0,00	17 404,50
Totais	<u>353 897,71</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>353 897,71</u>
Amortizações acumuladas:				
Programas de computador	330 161,00	4 025,12	-66,03	334 120,09
Instalação equipamento energia solar	17 404,50	0,00	0,00	17 404,50
Totais	<u>347 565,50</u>	<u>4 025,12</u>	<u>-66,03</u>	<u>351 524,59</u>
Totais líquidos	<u>6 332,21</u>			<u>2 373,12</u>
Ano de 2021:				
	<u>Saldo Inicial</u>	<u>Aumentos</u>	<u>Regularizações</u>	<u>Saldo Final</u>
Ativos intangíveis:				
Programas de computador	328 794,64	7 698,57	0,00	336 493,21
Candidatura Qren/Energia	17 404,50	0,00	0,00	17 404,50
Totais	<u>346 199,14</u>	<u>7 698,57</u>	<u>0,00</u>	<u>353 897,71</u>
Amortizações acumuladas:				
Programas de computador	316 238,59	13 922,41	0,00	330 161,00
Instalação equipamento energia solar	17 404,50	0,00	0,00	17 404,50
Totais	<u>333 643,09</u>	<u>13 922,41</u>	<u>0,00</u>	<u>347 565,50</u>
Totais líquidos	<u>12 556,05</u>			<u>6 332,21</u>

8. Investimentos financeiros

Em 2022 e em 2021 a rubrica Investimentos Financeiros apresentava a seguinte composição:

	<u>2 0 2 2</u>	<u>2 0 2 1</u>
Partes de capital	17 197,50	17 197,50
2.758 Ações Lusitânia	3 447,50	3 447,50
150 Ações Lusitânia Vida	3 750,00	3 750,00
10.000 Ações CEMG	10 000,00	10 000,00
	<u>17 197,50</u>	<u>17 197,50</u>
Provisões para investimentos financeiros	0,00	0,00
	<u>17 197,50</u>	<u>17 197,50</u>

9. Inventários

O inventário de produtos farmacêuticos e de consumo clínico e administrativo totalizava 69.406,47 euros, em 31 de dezembro de 2022. Em 2021, o valor ascendia a 60.385.67 euros.

10. Créditos a receber

	2 0 2 2			2 0 2 1		
	Valor Bruto	Imparidades	Valor líquido	Valor Bruto	Imparidades	Valor líquido
Utentes						
Utentes convencionados	391 779,85	0,00	391 779,85	433 413,49	0,00	433 413,49
Utentes gerais	26 507,23	0,00	26 507,23	26 558,33	0,00	26 558,33
Residências medicalizadas	14 094,36	0,00	14 094,36	17 153,15	0,00	17 153,15
	<u>432 381,44</u>	<u>0,00</u>	<u>432 381,44</u>	<u>477 124,97</u>	<u>0,00</u>	<u>477 124,97</u>

11. Estado e outros entes públicos

	2 0 2 2	2 0 2 1
Ativo:		
Iva - Reembolsos pedidos	72 998,34	72 998,34
Total	<u>72 998,34</u>	<u>72 998,34</u>
Passivo:		
Retenções de impostos sobre rendimentos	26 451,19	16 563,48
Contribuição para a segurança social	67 979,58	54 729,80
Total	<u>94 430,77</u>	<u>71 293,28</u>

12. Fundadores, beneméritos, patrocinadores, doadores, associados e membros

	2 0 2 2	2 0 2 1
Quotas em dívida de associados	<u>53 981,50</u>	<u>57 570,50</u>
Número de associados:		
Existência inicial	12 536	13 844
Admissões	1 391	1 242
Anulações	1 898	2 550
Existência final	12 029	12 536
Número de subscrições:		
Modalidades associativas:		
Funeral	11 696	12 185
Sobrevivência	3	6
Rendas vitalícias	12	12

13. Outros ativos e passivos correntes

	2 0 2 2	2 0 2 1
Activo:		
Pessoal	120,00	120,00
Laboratórios	13 603,31	10 736,23
Acréscimos de rendimentos - serviços SIGIC	84 167,64	78 686,41
Outros	6 735,77	2 323,13
Total	104 626,72	91 865,77
Passivo:		
Adiantamentos de clientes e utentes	78 016,21	76 683,58
Pessoal / Sindicatos	2 780,15	11,88
Fornecedores de imobilizado	84 593,10	75 033,47
Acréscimos de gastos - remunerações a liquidar	250 000,00	220 000,00
Outros credores por acréscimos - Honor.méd.SIGIC	37 875,45	35 408,91
Honorários médicos a liquidar	780 800,01	754 912,88
Taxas moderadoras	62 852,41	39 229,89
Outros	219 867,61	112 776,05
Total	1 516 784,94	1 314 056,66

Os acréscimos de rendimentos de 2022 e 2021, serviços SIGIC, respeitam a serviços prestados ao Sistema Integrado de Gestão de Inscritos para Cirurgias, que ainda não tinham autorização para serem faturados.

O valor registado em outros credores por acréscimos – honorários médicos SIGIC, refere-se a honorários médicos dos serviços SIGIC que ainda não foram faturados.

A CSC-ASMECL não registou em 2022 e 2021 provisão para férias e subsídio de férias relativa a funcionários que se encontram de baixa médica, há mais de um ano.

14. Diferimentos

	2 0 2 2	2 0 2 1
Activo:		
Gastos a reconhecer:	1 715,02	1 715,02
Seguros	1 715,02	1 715,02
Outros gastos	0,00	0,00
	1 715,02	1 715,02

15. Constituição da rubrica de caixa e de depósitos bancários

A rubrica de caixa e depósitos bancários a 31 de dezembro de 2022 e 2021 era constituída pelos seguintes saldos:

	2 0 2 2		2 0 2 1	
Caixa	10 203,11		9 460,06	
Depósitos à ordem	63 790,87			
Depósitos a prazo	50 000,00	123 993,98	26 946,72	36 406,78
Total		<u>123 993,98</u>		<u>36 406,78</u>

16. Fundos

	2 0 2 2	2 0 2 1
Fundo assistência médica-cirúrgica	-292 764,37	189 262,66
Fundo permanente funeral	67 232,84	61 994,67
Fundo permanente sobrevivência	5 973,56	5 998,60
Fundo de administração	105 622,85	195 977,23
Fundo reserva geral	7 826 195,61	7 825 613,59
Fundo especial de melhoramentos	307 869,91	304 666,29
Total	<u>8 020 130,40</u>	<u>8 583 513,04</u>

17. Excedentes técnicos

	2 0 2 2	2 0 2 1
Fundo Funeral	145 478,81	145 478,81
Fundo Sobrevivência	187 468,18	187 468,18
Total	<u>332 946,99</u>	<u>332 946,99</u>

18. Reservas

	2 0 2 2		2 0 2 1	
Para renovação aparelhos Raio X	267 765,38		267 765,38	
Para acidentes de trabalho	106 311,14	374 076,52	106 311,14	374 076,52
Total		<u>374 076,52</u>		<u>374 076,52</u>

19. Outras variações nos fundos patrimoniais

	<u>Saldo Inicial</u>	<u>Aumentos</u>	<u>Diminuições</u>	<u>Saldo Final</u>
Subsídios:				
Subsídio U.A.I	133 842,32	0,00	16 730,40	117 111,92
Subsídio Energia	0,00	0,00	0,00	0,00
Totais	<u>133 842,32</u>	<u>0,00</u>	<u>16 730,40</u>	<u>117 111,92</u>

Os subsídios obtidos são amortizados e registados em rendimentos na mesma proporção das depreciações do ativo a que respeita.

20. Financiamentos obtidos

	<u>2 0 2 2</u>	<u>2 0 2 1</u>
Passivo não correntes:	1 445 509,28	500 000,00
Empréstimo bancários	1 445 509,28	500 000,00
Passivo corrente:	35 000,00	725 000,00
Empréstimo bancários	35 000,00	725 000,00
Total	<u>1 480 509,28</u>	<u>1 225 000,00</u>

O valor da linha de crédito bancário a seis meses renovável (725.000 €), de anos anteriores, foi transformada num crédito ao investimento de 750.000€ (longo prazo), foi obtido um novo crédito ao investimento de 250.000€ (longo prazo) e mantidos os dois créditos já existentes de 250.000€ cada, destinados ao investimento e apoio ao setor social (COVID19). Todos os créditos foram contratados com o Banco Montepio.

21. Provisões específicas do sector

	<u>2 0 2 2</u>	<u>2 0 2 1</u>
Prestações:		
Subsídios funeral	44 295,64	44 083,43
Capitais vencidos:		
Subsídios sobrevivência	391,54	282,99
Subsídios sobrevivência (capitais liberados)	4 622,69	4 644,83
Rendas vitalícias	65,00	61,59
Total	<u>49 374,87</u>	<u>49 072,84</u>

Provisões de acordo com cálculos atuariais de 31.12.2022 e 31.12.2021.

22. Fornecedores

	2 0 2 2	2 0 2 1
Fornecedores gerais	484 074,86	323 196,54
Total	484 074,86	323 196,54

23. Vendas e serviços prestados

	2 0 2 2	2 0 2 1
Prestações inerentes a associados:		
Quotizações para melhoramentos	3 084,82	3 203,62
Quotizações para subsídio funeral	3 042,28	3 255,66
Quotizações para administração	354 507,77	344 989,95
Quotizações para cuidados de saúde	652 751,13	687 888,95
Quotizações para subsídio sobrevivência	5,22	6,54
Jóias	22 050,00	5 890,00
	1 035 441,22	1 045 234,72
Prestações de serviços:		
Residências medicalizadas	426 218,86	516 311,38
Cuidados continuados	388 050,84	377 717,84
Internamentos, consultas e enfermagem	2 008 094,77	1 982 068,88
Meios de diagnóstico e de terapêutica	216 349,19	183 124,85
Serviços de ortodontia	178 212,12	300 501,88
	3 216 925,78	3 359 724,83
	4 252 367,00	4 404 959,55

24. Subsídios, doações e legados à exploração

	2 0 2 2	2 0 2 1
Subsídios:		
Diferimento subsídio U.A.I.	16 730,40	16 730,40
Diferimento subsídio Cren/Feder-Energia	0,00	0,00
Instituto Emprego e Formação Profissional	3 702,45	6 046,38
Instituto Apoio PME Inovação	3 360,00	2 704,00
	23 792,85	25 480,78

Os subsídios anteriormente obtidos são diferidos e registados em rendimentos, na mesma proporção das depreciações do ativo a que respeitam.

25. Custo da mercadoria vendida e das matérias consumidas

	2 0 2 2	2 0 2 1
Custos das matérias consumidas:		
Inventário final	69 406,47	60 385,67
Compras	429 900,10	417 216,63
Reclassificação e regularização de inventários	2 130,25	-5 861,61
Inventário inicial	60 385,67	89 563,12
	<u>423 009,55</u>	<u>440 532,47</u>

26. Fornecimentos e serviços externos

	2 0 2 2	2 0 2 1
Subcontratos	25 649,13	14 555,00
Serviços especializados:	1 794 855,74	1 893 932,28
Trabalhos especializados	199 600,97	263 224,23
Publicidade e propaganda	13 009,60	795,20
Honorários	1 491 465,41	1 497 294,85
Conservação e reparação	62 475,07	87 235,99
Serviços bancários	28 266,29	
Outros	38,40	45 382,01
Materiais	11 497,19	6 619,24
Energia e fluidos:	227 835,09	153 438,14
Electricidade	110 335,38	86 114,61
Combustíveis	98 770,28	42 470,63
Gasoleo	2 708,39	3 121,65
Gas	96 061,89	39 348,98
Água	18 729,43	24 852,90
Deslocações e estadas	3 733,73	2 263,39
Serviços diversos:	263 537,15	288 056,01
Rendas e alugueres	1 240,82	12 402,48
Comunicação	51 423,08	52 000,98
Seguros	15 835,85	3 683,02
Contencioso e notariado	1 528,00	
Despesas de representação	2 773,01	2 079,85
Limpeza, higiene e conforto	14 251,99	20 013,98
Outros:	176 484,40	197 875,70
Alimentação de utentes	149 136,58	171 084,04
Emel (estacionamentos)	26 545,91	25 743,70
Outros	801,91	1 047,96
Total	<u>2 327 108,03</u>	<u>2 358 864,06</u>

27. Gastos com o pessoal

	2 0 2 2	2 0 2 1
Remunerações	1 490 688,93	1 299 440,62
Benefícios Pós-Emprego (serv.médicos)	3 166,00	2 587,00
Encargos sobre remunerações	324 905,87	290 795,06
Seguro de acidentes trabalho	18 778,40	18 183,10
Outros custos com o pessoal:	189 343,27	184 367,35
Exames, taxas e consultas	21 681,52	22 320,75
Formação	590,40	1 820,40
Segurança e higiene no trabalho	2 214,00	3 321,00
Alimentação	162 194,93	153 646,62
Uniformes	2 662,42	3 258,58
Total	<u>2 026 882,47</u>	<u>1 795 373,13</u>

Em 2022, o número médio de trabalhadores ao serviço da Instituição foi de 116 (116 em 2021), assim repartido:

- a) Modalidades associativas: 2
- b) Valências: 80
- c) Administrativos: 30
- d) Outras atividades: 4

28. Provisões (perdas / reversões)

	2 0 2 2			2 0 2 1		
	Inicial	Movimento	Final	Inicial	Movimento	Final
Provisões específicas do setor:						
Subsídio de funeral	44 083,43	212,21	44 295,64	46 642,55	-2 559,12	44 083,43
Subsídio de sobrevivência	282,99	108,55	391,54	274,03	8,96	282,99
Capitais liberados	4 644,83	-22,14	4 622,69	4 622,21	22,62	4 644,83
Rendas vitalícias	61,59	3,41	65,00	67,00	-5,41	61,59
Total	<u>49 072,84</u>	<u>302,03</u>	<u>49 374,87</u>	<u>51 605,79</u>	<u>-2 532,95</u>	<u>49 072,84</u>

29. Outros rendimentos

	2 0 2 2	2 0 2 1
Ganhos em inventários	637,14	2 699,15
Rend. e ganhos investim. não financeiros	13,42	0,00
Outros rendimentos e ganhos	41 650,09	51 533,47
Donativos	27 115,28	33 209,18
Correcções exercic. anteriores	1 687,61	0,00
Diferenças inventários	12 847,20	14 341,80
Outros	0,00	3 982,49
Total	42 300,65	54 232,62

30. Outros gastos

	2 0 2 2	2 0 2 1
Impostos	3 054,86	17 111,27
Imposto sobre o valor acrescentado	0,00	12 228,08
Imposto único de circulação (IUC)	147,21	147,21
Taxas	2 907,65	4 735,98
Perdas em inventários	1 535,78	8 741,20
Gastos e perdas investim. n/ financ,	0,00	1 652,05
Outros gastos e perdas	21 990,82	15 890,96
Correcções exercícios anteriores	13 995,98	56,09
Quotizações	360,00	360,00
Multas e indemnizações	75,00	338,25
Outros (encargos sobre honorários)	7 559,84	15 136,62
Total	26 581,46	43 395,48

31. Gastos de depreciação e de amortização

	2022			2021		
	Gastos	Reversão	Total	Gastos	Reversão	Total
Ativos fixos tangíveis:						
Edifícios e outras construções	241 746,84	0,00	241 746,84	274 601,59	0,00	274 601,59
Equipamento básico	36 290,19	0,00	36 290,19	66 346,50	0,00	66 346,50
Equipamento transporte	3 000,00	0,00	3 000,00	3 000,00	0,00	3 000,00
Equipamento administrativo	14 937,84	0,00	14 937,84	24 394,91	0,00	24 394,91
Outras imobilizações	85 496,04	0,00	85 496,04	29 664,40	0,00	29 664,40
Sub-total	<u>381 470,91</u>	<u>0,00</u>	<u>381 470,91</u>	<u>397 997,40</u>	<u>0,00</u>	<u>397 997,40</u>
Ativos intangíveis:						
Programas de computador	4 025,12	0,00	4 025,12	13 922,41	0,00	13 922,41
Sub-total	<u>4 025,12</u>	<u>0,00</u>	<u>4 025,12</u>	<u>13 922,41</u>	<u>0,00</u>	<u>13 922,41</u>
Total	<u>385 496,03</u>	<u>0,00</u>	<u>385 496,03</u>	<u>411 919,81</u>	<u>0,00</u>	<u>411 919,81</u>

32. Juros e rendimentos similares obtidos

	2 0 2 2	2 0 2 1
Juros obtidos	0,00	0,00
Dividendos obtidos	0,00	0,00
Total	0,00	0,00

33. Juros e gastos similares suportados

	2 0 2 2	2 0 2 1
Juros suportados	24 342,89	503,59
	0,00	0,00
Total	24 342,89	503,59

34. Imposto sobre o rendimento

Não existe matéria coletável em sede de IRC.

35. Benefícios dos Empregados

Não existem benefícios pós emprego, de cessação de emprego ou outros benefícios a longo prazo de empregados.

36. Divulgações exigidas por diplomas legais

Nada a discriminar ou a divulgar.

37. Acontecimentos após a data de balanço

Conseguimos saber quais os efeitos, no ano de 2022, que a pandemia COVID19 teve na atividade da CSC-ASMECL, mas não conseguimos quantificar os efeitos que a guerra entre a Rússia e a Ucrânia terá na atividade da Instituição, mas isso não colocará em causa a continuidade e viabilidade da entidade nem do seu negócio.

38. Outras informações

Não existem dívidas em mora ao Estado, nem à Segurança Social.

Apesar de as demonstrações financeiras da CSC-ASMECL apresentarem um resultado líquido negativo no montante de 895.261,72 euros, passivo corrente superior ao ativo corrente em 1.271.187,10 euros (menos 364.292,33€ que em 2021) e um saldo de caixa e seus equivalentes, no fim do período, de 123.993,98 euros (mais 87.587,20€ que em 2021), considera-se que o pressuposto da continuidade é apropriado porque a CSC irá aumentar as suas receitas, com a implementação de novos serviços e imagem e a redução dos seus custos de exploração.

39. Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foram aprovadas pela Administração e autorizadas para emissão nesta data.

Lisboa, 14 de fevereiro de 2023

O Conselho de Administração

Fernando de Jesus Fernandes (*Presidente*)

Maria Isabel da Silva Alves Carvalho (*Vice-Presidente*)

Fernando Rosa Soares (*Vogal*)

Mafalda Maria Álvares Moreira da Fonseca Branquinho (*Vogal*)

Pedro Miguel Gomes da Silva Figueiredo (*Vogal*)

O Contabilista Certificado

Alberto Fernando Fróis Santos
(Contabilista Certificado nº 19)