



ABeneficência Familiar

ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS DESDE 1877

RELATÓRIO DE GESTÃO E CONTAS
DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO E
PARECER DO CONSELHO FISCAL

2023

Índice

INTRODUÇÃO	4
BREVE ENQUADRAMENTO MACROECONÓMICO	4
NOVA SEDE – FINALMENTE, A MUDANÇA!.....	5
PEDIDO DE INDEMNIZAÇÃO.....	5
FUSÃO DA CAIXA ECONÓMICA DO PORTO – CAIXA ANEXA.....	5
SUMÁRIO EXECUTIVO DAS CONTAS.....	6
MOVIMENTO GERAL E ESTRUTURA ETÁRIA DE ASSOCIADOS.....	7
NÚMERO E MOVIMENTO DE ASSOCIADOS POR MODALIDADE ASSOCIATIVA	8
ASSISTÊNCIA MÉDICA E MEDICAMENTOSA	9
PRODUTOS DE PREVIDÊNCIA E SEGUROS	9
TURISMO SOCIAL.....	10
ACONSELHAMENTO SOCIAL.....	10
SECÇÃO FUNERÁRIA.....	10
SUBSÍDIOS DE FUNERAL	11
FALECIMENTOS.....	11
APOIO AO LUTO.....	11
SERVIÇO DE APOIO DOMICILIÁRIO.....	11
COMUNICAÇÃO E IMAGEM.....	11
UNIVERSIDADE SÉNIOR	12
CONSIGNAÇÃO DO IRS E DO IVA.....	12
PREENCHIMENTO DO IRS	12
ALTERAÇÃO DOS ESTATUTOS.....	13
AGRADECIMENTOS.....	13
CONCLUSÃO	13
SITUAÇÃO ECONÓMICO-FINANCEIRA.....	14
FUNDOS PATRIMONIAIS, FUNDOS PRÓPRIOS E RESERVAS	14
PROPOSTA DE APLICAÇÃO DE RESULTADOS.....	15
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS	17
ANEXO	23

CORPOS SOCIAIS

MESA DA ASSEMBLEIA GERAL

N.º ASSOCIADO	NOME	CARGO
55467	José Lourenço Pinto	Presidente
54799	Joana Marcela Moreira Leal	1.ª Secretária
48772	Helena Maria Silva Machado Barroso	2.ª Secretária

CONSELHO GERAL

N.º ASSOCIADO	NOME
1856	João Moreira Enes Costa
19012	António Fernando Rebelo Moreira
29818	Manuel Martins Carvalho
44606	Manuel Joaquim Oliveira Rodrigues Silva
46558	Abílio Marques Lemos Bastos
48767	Manuel Correia Fernandes
52784	Vasco Manuel Barbosa Rodrigues Silva
56495	Antonio Gaspar Bezerra Freitas
57028	António Silva
57572	Carlos Araújo Sousa Costa Miranda Guedes
57721	Alexandra Luísa Cerqueira Motta Gonçalves Ribeiro
60197	Ulisses Pereira Fontes Araújo

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

EFETIVOS

N.º ASSOCIADO	NOME	CARGO
43277	Carlos Jorge Costa Azevedo Silva	Presidente
29637	Ana Eugénia Alves Nogueira Carvalho	Vogal
20662	António Ferreira Pinheiro	Vogal
11364	Orlando Rui Teixeira Veiga	Vogal
54782	Manuel Joaquim Ribeiro Ferreira	Vogal

SUPLENTES

N.º ASSOCIADO	NOME
30410	Maria Luísa Barbosa Almeida
48774	Marla Paula Pena Ribeiro
55949	Catarina Alice Lemos Oliveira
38757	Elsa Cristina Moreira Leal
50960	Rafael Rocha Cabral

CONSELHO FISCAL

EFETIVOS

N.º ASSOCIADO	NOME	CARGO
50399	Mário Rui Pinheiro Rangel	Presidente
36628	Rui Melo Cosme	Vogal
13871	Carlos Emanuel Ferreira Madureira	Vogal

SUPLENTES

N.º ASSOCIADO	NOME
51963	Manuel Couto Ribeiro
59273	Paulo Alexandre Ferreira Veiga Ribeiro

RELATÓRIO DE GESTÃO E CONTAS

INTRODUÇÃO

Estimados Associados e Associadas,

O Conselho de Administração (CA) apresenta, para vossa apreciação e deliberação, o **Relatório de Gestão e Contas** referente ao exercício do ano de 2023, de acordo com a Lei e os Estatutos. Como vem sendo prática deste CA, neste Relatório, reportamos as principais atividades realizadas e comparamo-las com os objetivos a que nos propusemos no Plano de Ação proposto e aprovado em Assembleia Geral (AG). As contas – fiscalizadas e auditadas por Revisores Oficiais de Contas (ROC) – espelham a situação económico-financeira da nossa Associação, assim como analisam os resultados do ano. Esperamos, como sempre, a Vossa opinião e estamos convictos de sermos, igualmente, merecedores da Vossa confiança.

Ao abrigo da Portaria n.º 161/2024/1, esta apresentação ocorre em data posterior à que é usual. Este diferimento temporal ficou a dever-se a dois fatores principais:

- i) À necessidade de serem revistas as contas do ano transato, por recomendação dos ROC. Com efeito, a norma contabilística e de relato financeiro (NCRF) 10 – relativa aos custos de empréstimos obtidos diretamente para a construção da nova sede – recomenda a sua capitalização. Esta alteração, de acordo com a NCRF 4, ao ser aplicada retrospectivamente, deve ser apresentada. Assim, o resultado líquido do período (2022) foi reexpresso, passando de (-)138.265,66€ para (-)97.796,33€ (ver ponto 3.1.8. “Informação comparativa” do Anexo a este Relatório).
- ii) Outra razão prendeu-se com o facto de ser propósito deste CA incluir neste Relatório a conclusão do processo de fusão da Caixa Económica do Porto – Caixa Anexa à nossa Associação, na Caixa Económica da Misericórdia de Angra do Heroísmo. De facto, tratando-se de um objetivo estratégico para o nosso futuro, entendemos ser adequado aguardar pela decisão do Banco de Portugal (BdP), relativa ao pedido de autorização para esta fusão. Finalmente, em 03 de maio de 2024, recebemos a comunicação do BdP, na qual se dá nota que o “Conselho de Administração do Banco de Portugal deliberou **autorizar a fusão por incorporação** da Caixa Económica do Porto, anexa à A Beneficência Familiar Associação de Socorros Mútuos na Caixa Económica da Misericórdia de Angra do Heroísmo, Caixa Económica Bancária, S.A., mediante a transferência global do património da primeira para a segunda, ao abrigo do disposto no n.º 1 do artigo 35.º RGICSF, nos termos do projeto apresentado”.

BREVE ENQUADRAMENTO MACROECONÓMICO

No ano de 2023, persistiu o cenário de guerra: manteve-se o conflito na Ucrânia e, a partir do último trimestre, eclodiu nova guerra no Médio Oriente.

Todos sofremos, ainda que indiretamente, as consequências destes acontecimentos: instabilidade política e económica, nomeadamente com a subida das taxas de juro. Note-se que a **taxa EURIBOR a 12 meses** – à qual está indexado o nosso contrato de financiamento –

passou de 3,316%, em 02 de janeiro de 2023, para 3,902% em 01 de dezembro do mesmo ano, ou seja, subiu mais 0,586%, a somar ao aumento de 3,8 pontos percentuais do ano anterior.

O **Produto Interno Bruto por habitante (PIB per capita)** cresceu em todos os trimestres de 2023, face a iguais períodos do ano anterior, representando um acréscimo de 2,1% no último trimestre, em comparação com 2022 (INE, 2024).

O **Índice de Preços no Consumidor** cresceu 1,42% em dezembro de 2023, face a igual período de 2022, evidenciando o aumento, ainda que moderado, do custo de vida (INE, 2024).

Por último, a **Taxa de Desemprego** estabilizou em 6,6% no 4.º trimestre de 2023, face a igual período de 2022 (INE, 2024).

NOVA SEDE – FINALMENTE, A MUDANÇA!

Finalmente, no início de dezembro de 2023, mudámos para a nossa nova Sede. Poder-se-ia dizer que “já não era sem tempo”. Realmente, esperámos quase um ano para obtermos a licença de utilização. Este atraso veio somar-se aos anteriores e provocou elevados prejuízos à nossa Associação, pois mantivemos despesas – nomeadamente com rendas da sede antiga – sem podermos contar com o acréscimo de receitas. E a situação agrava-se com a aproximação de responsabilidades de amortização do empréstimo contraído para a sua reabilitação.

De qualquer forma, competia-nos trabalhar sem descanso para conseguirmos ativar o funcionamento das diferentes valências previstas. Ao serviço dos nossos Associados e Associadas e da população da nossa cidade do Porto!

PEDIDO DE INDEMNIZAÇÃO

Como já insistentemente reportado em relatórios anteriores, a paralisação da obra de reabilitação e ampliação da nova sede representou prejuízos de valor muito elevado para a nossa Associação. Para sermos ressarcidos destes prejuízos, reunimos com o Senhor Vereador do Urbanismo da Câmara Municipal do Porto (CMP), Arquiteto Pedro Baganha, em representação do Senhor Presidente da CMP. Nesta reunião, apresentámos o competente pedido de indemnização à CMP, porquanto foi a única responsável pelo ocorrido.

Não tendo sido possível resolver o assunto por via extrajudicial, apresentámos, no Tribunal Administrativo e Fiscal do Porto (TAFP), um requerimento no sentido da Notificação Judicial Avulsa do Município do Porto. O TAFP notificou a CMP, na pessoa do seu Presidente, em novembro de 2023. Segue-se a instauração de uma Ação Administrativa de Condenação, contra a CMP, junto do TAFP.

FUSÃO DA CAIXA ECONÓMICA DO PORTO – CAIXA ANEXA

Em cumprimento do Programa de Ação aprovado em Assembleia Geral, prosseguimos, durante o ano de 2023, o processo de fusão por incorporação da Caixa Económica do Porto – Caixa Anexa à nossa Associação (CEP) na Caixa Económica da Misericórdia de Angra do Heroísmo (CEMAH).

Este processo de fusão da CEP na CEMAH tinha já dado lugar à assinatura de um Memorando de Entendimento, celebrado no final de 2022, entre as duas instituições titulares, a nossa Associação e a Santa Casa da Misericórdia de Angra do Heroísmo. No dia 05 de dezembro de 2023, os nossos Associados, reunidos em AG, aprovaram, em concreto, a fusão da CEP na CEMAH e mandataram expressamente o CA para a concretização de todos os atos necessários para que esta operação de fusão se tornasse efetiva.

Como amplamente reportado, esta operação de fusão permite que a nossa Associação passe a deter uma posição acionista na CEMAH, correspondente ao valor dos fundos próprios da CEP. Além disso, disponibilizaremos, aos nossos Associados e demais população, o acesso a serviços bancários modernos, de características sociais – onde o foco é a satisfação das necessidades das pessoas e não a reprodução de capital – em segurança e comodidade, com melhores condições, nomeadamente comissões de manutenção significativamente mais baixas e crédito ainda mais facilitado.

SUMÁRIO EXECUTIVO DAS CONTAS

Como referido, em 2023, ainda não foi possível utilizar a nova sede, pelo que o orçamento de receitas não pôde ser cumprido, tendo a sua realização sofrido um desvio negativo de 38,90%, nomeadamente por não se terem iniciado as prestações de serviços nas novas áreas de atividade, com os proveitos correspondentes, como se constata na tabela seguinte:

Vendas e Prestação de serviços	Previsão	Realizado	Desvio
Quotizações e joias	1 454 571	1 481 150	1,83%
Secção Funerária	1 144 330	983 114	-14,09%
Turismo Social	0	0	-
Universidade Sénior	18 564	27 014	45,52%
Bem Estar/Saúde • Áreas de fisioterapia, exercício clínico e termal	225 861	0	-100,00%
Espaço Saúde e Ótica	874 800	0	-100,00%
Meios complementares de diagnóstico e serviço de atendimento médico permanente aos associados	115 830	0	-100,00%
Produtos ortopédicos	119 625	0	-100,00%
Restauração-Multiusos • Cantina/Bar e Sala polivalente	123 750	0	-100,00%
Total	4 077 331	2 491 278	-38,90%

Refira-se que o recebimento das quotizações foi eficaz, permitindo cumprir o orçamentado (+1,83%), apesar de não termos crescido no número de associados, ao nível previsto. De facto, não tivemos capacidade de atrair um número mais significativo de novos associados, como teria sido possível com a abertura da nova sede.

A Secção Funerária ficou aquém das expectativas: realizou 550 serviços fúnebres e menos 14,09% da previsão de receitas.

A Universidade Sénior Mutualista continuou o seu caminho de crescimento: atingiu a centena e meia de alunos e foi responsável por 27.013,50€ de receitas, o que representou um crescimento de 45,52%.

Em resumo, apenas uma gestão muito cuidada e rigorosa possibilitou a obtenção de resultados operacionais positivos, os quais, após considerar os proveitos financeiros e as imparidades, apresentam o valor de 189.382,54€. Contabilizado o montante de 67.848,86€, relativo a gastos de financiamento, os resultados operacionais apresentam o valor final de 121.533,68€.

Pelo método da equivalência patrimonial, foram evidenciados os resultados negativos do exercício da CEP, no montante de (-)222.171,22€. Assim, apura-se o resultado líquido negativo consolidado de (-)100.637,54€.

Contudo, nunca é demais insistirmos na afirmação dos nossos princípios: os resultados económicos não são o objetivo principal de uma entidade da Economia Social – como é a nossa Associação – uma vez que não visa a reprodução de capital, mas sim a satisfação das necessidades dos nossos Associados e da população em geral. Mas a sustentabilidade económico-financeira da Instituição, assim como dos diferentes serviços que proporciona, é essencial para a sua sobrevivência e longevidade.

MOVIMENTO GERAL E ESTRUTURA ETÁRIA DE ASSOCIADOS

Em 2023, o número de novos associados admitidos (787), face a 2022, decresceu em 13,04%. A tendência de diminuição significativa do número de eliminados manteve-se (-66,58%). Igualmente decresceu em 19,28% o número de óbitos de associados. O saldo final, apesar de ainda ser negativo (-200), aproximou-se um pouco mais do ponto de equilíbrio.

Temos de estar cada vez mais próximos dos nossos Associados, reforçar a sua ligação à Associação e o seu conhecimento das vantagens proporcionadas. A utilização massiva dos nossos serviços, em qualquer das áreas de atividade, será uma garantia de que estamos no caminho certo, além de contribuir para o rejuvenescimento dos nossos Associados. Tarefa para todos, quer para quem trabalha na Associação, quer para cada um de nós, que fazemos parte desta grande família que é *A Beneficência Familiar*.

Movimento geral de associados

Movimento	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Diferença 2022/2023	%
Admitidos e readmitidos	836	811	911	912	1006	905	787	-118	-13,0%
Eliminados por falecimento	934	771	834	902	919	1058	854	-204	-19,3%
Eliminados por abandono	913	921	773	664	685	401	133	-267	-66,6%
Associados em 31 de dez	46 615	45 734	45 038	44 384	43 786	43232	43032	-	-
Varição anual	-1 011	-881	-696	-654	-598	-554	-200	-	-
Varição anual (%)	-2,1%	-1,9%	-1,5%	-1,4%	-1,4%	-1,3%	-0,5%	-	-

O nosso universo de associados é composto maioritariamente por mulheres (57% contra 43% de homens), diferença que se acentua nos grupos etários dos mais idosos.

A estrutura etária dos nossos associados mantém-se estável, face a 2022, com ligeiro rejuvenescimento. Ou seja, apesar de estarmos todos um ano mais velhos, a entrada de novos associados com menos idade compensou o envelhecimento natural.

Assim, 22,0% dos nossos associados têm menos de 50 anos e 14,9% têm mais de 80 anos. A grande maioria dos nossos associados (63,2%) tem entre 50 e 80 anos.

De notar que, no grupo etário mais jovem (até 20 anos), voltámos a crescer: mais 33 novos associados nos homens e 40 nas mulheres. Apesar de ter sido criada a modalidade *Associado Jovem*, esta ainda não tem sido devidamente divulgada, nem engloba benefícios suficientemente apelativos para a faixa etária até 18 anos. Por outro lado, o facto de, até aos 15 anos, poderem usufruir de todos os serviços através dos pais, não potencia a sua entrada. Temos de conseguir atrair mais jovens para o nosso universo associativo e para a causa mutualista. Este constitui um dos grandes desafios, entre outros, que temos de vencer.

Estrutura etária por grupos de idades de 10 anos

Grupo etário	Masculino	Feminino	Total	% do total	Comparação 2023 - 2022
Até 20 anos	149	178	327	0,76%	+ 0,16%
De 20 a 30 anos	641	663	1304	3,03%	+ 0,23%
De 30 a 40 anos	1406	1428	2834	6,59%	+ 0,19%
De 40 a 50 anos	2532	2838	5370	12,48%	+ 0,28%
De 50 a 60 anos	3687	4395	8082	18,78%	+ 0,28%
De 60 a 70 anos	4256	5754	10010	23,26%	+ 0,16%
De 70 a 80 anos	3827	5392	9219	21,42%	-0,18%
De 80 a 90 anos	1735	3112	4847	11,26%	-0,64%
De 90 a 100 anos	263	759	1022	2,37%	-0,53%
Mais de 100 anos	2	15	17	0,04%	-0,06%
Total	18498	24534	43032	100%	-0,46%

NÚMERO E MOVIMENTO DE ASSOCIADOS POR MODALIDADE ASSOCIATIVA

Número de associados por modalidades associativas

Modalidade	Admitidos 2023		Total	
Familiar <=55 anos	425	54,00%	39548	91,90%
Familiar 56-60 anos	69	8,77%	479	1,11%
Familiar 61-65 anos	85	10,80%	472	1,10%
Sénior	207	26,30%	2531	5,88%
Saúde e Bem-Estar	1	0,13%	2	0,01%
Total	787		43032	

Ao longo dos anos, a grande maioria dos nossos associados (94,11%) subscreveu a modalidade *Subsídio de Funeral de Base Familiar*. E é possível verificar a importância que teve, na captação de novos associados, a possibilidade da inscrição acima dos 55 anos, com acesso a subsídio de funeral e um valor de quota mais elevado, indexado à idade atuarial (de admissão na modalidade associativa). De facto, representam já 951 associados e o seu peso nas admissões em 2023 foi significativo (19,57%), ou seja, um quinto do total.

O número de novos associados inscritos na modalidade *Assistência à Idade Sénior* é igualmente elevado: mais de um quarto do total. Esta evolução foi alavancada pela

atratividade da nossa Universidade Sénior Mutualista e pela implementação do serviço de assistência média e enfermagem ao domicílio. Foi ainda determinante, para a admissão destes novos associados, a qualidade crescente dos serviços de saúde prestados pela Liga das Associações Mutualistas do Porto, tanto na Clínica como na Farmácia.

Por último, a implementação da nova modalidade associativa *Saúde e Bem-Estar* foi retardada pela abertura tardia da nova sede. No entanto, o seu potencial é elevado, representando já perto de um quarto dos novos associados admitidos em 2024.

ASSISTÊNCIA MÉDICA E MEDICAMENTOSA

Como todos sabem, os cuidados de saúde (incluindo assistência médica 24 horas por dia, no domicílio, assim como enfermagem e farmácia) são prestados pela nossa Liga das Associações Mutualistas do Porto (Liga), de que somos parte integrante desde a sua fundação (1905). Fruto do acordo de cooperação entre a Associação e a Liga das Associações Mutualistas de V. N. de Gaia, os nossos associados podem também usar os serviços desta Liga, se assim o entenderem.

O número de consultas e tratamentos por especialidades médicas, realizados na Clínica da Liga mostram a importância destes cuidados de saúde para o bem-estar dos nossos Associados: 8.149 utilizaram a Clínica da Liga, em cerca de 28.000 atos clínicos no total (mais de uma centena por dia). No total, a Clínica da nossa Liga realizou 68.108 atos médicos ou técnicos de saúde, repartidos por 30.317 na Fisioterapia, 13.524 em Medicina Dentária, 22.570 nas diferentes especialidades médicas e técnicas de saúde e 1.697 atos de enfermagem. A assistência médica ao domicílio foi requisitada por 1.547 associados, ou seja, perto de 4 vezes por dia, e o serviço de enfermagem ao domicílio foi solicitado por 220 vezes, no ano de 2023. A Farmácia da Liga manteve e alargou o serviço de entrega de medicamentos no domicílio dos associados. Com o contributo de todos os trabalhadores e trabalhadoras da Liga – incluindo o corpo clínico e os farmacêuticos e técnicos da farmácia – foi possível prestar serviços de elevada qualidade.

PRODUTOS DE PREVIDÊNCIA E SEGUROS

Por pertencermos à Federação Mutualista “Mutuália”, disponibilizamos aos nossos associados a possibilidade de subscreverem diversos planos de poupança mutualistas. Igualmente no campo da prevenção, os nossos associados têm acesso a um seguro de saúde mutualista, sem limite de idade na admissão ou na permanência, nem questionário médico ou limite de despesas. Este seguro ímpar pode ser subscrito na nossa Associação, pois a Mutuália estabeleceu um acordo com a MGEN, associação mutualista francesa da área dos seguros. A criação da Mutuália – Mediadora de Seguros Unipessoal, Lda, formalizada no final do ano, permitirá grande incremento na disponibilização de seguros aos nossos associados.

Através de um acordo de cooperação com a mediadora “Frontside”, proporcionamos aos nossos associados seguros automóvel e multiriscos, abaixo do preço médio do mercado. Outros serviços da mesma área foram sendo acrescentados, entretanto.

TURISMO SOCIAL

A atividade desta Secção sofreu fortemente com a pandemia, em linha com o respetivo setor. Recomeçámos a atividade progressivamente, com visitas de um dia, sobretudo nos arredores da cidade do Porto.

ACONSELHAMENTO SOCIAL

Os nossos associados têm ao seu dispor um serviço de aconselhamento social/jurídico, prestado por um advogado em regime de avença.

SECÇÃO FUNERÁRIA

A nossa Secção Funerária está sempre disponível, durante as 24 horas do dia, todos os dias do ano, para dar resposta imediata aos pedidos de apoio dos familiares dos associados falecidos. Atendemos todos os pedidos de auxílio que recebemos, incluindo dos associados das congéneres, com as quais temos acordos de cooperação, em igualdade de tratamento com os nossos associados e familiares.

Fruto dos constantes investimentos nas instalações, em equipamentos e na frota, assim como da formação contínua e da qualidade dos nossos trabalhadores, este serviço fúnebre prestado pela nossa Secção Funerária é reconhecidamente de elevada qualidade. Mas esta só é alcançada com o empenho, a dedicação e a competência dos nossos trabalhadores.

Em 2023, realizámos 550 serviços fúnebres, valor inferior ao do ano passado, mas que demonstra a confiança dos nossos associados e das congéneres nos serviços da nossa Secção Funerária.

O equilíbrio económico e financeiro da Secção Funerária continuou a ser uma prioridade em 2023. Apenas com este objetivo permanente é possível garantir, no presente e no futuro, a prestação deste serviço, tão importante no apoio às famílias dos nossos Associados, em momentos tão vulneráveis como aqueles em que perdemos um ente querido.

Em consequência do decréscimo no número de serviços realizados em 2023 e pelo facto de termos uma estrutura de recursos humanos mais pesada – uma vez que não recorremos a trabalhadores temporários – os resultados apurados no período em análise, foram negativos em 23.393,69€. Não temos atrasos nos recebimentos dos serviços efetuados.

Convém salientar que todos os nossos empregados na Secção Funerária são trabalhadores com contratos sem termo, com os direitos a que, legalmente, somos vinculados. Julgamos conseguir, desta forma, garantir uma equipa de qualidade ao serviço dos nossos associados, ao mesmo tempo que contribuímos para a criação e manutenção de empregos com direitos.

Neste ano, a exemplo dos anteriores, tem de ser salientado e valorizado o enorme esforço de todos os nossos trabalhadores da Secção Funerária. Nunca viraram a cara à luta, dizendo sempre “presente”, quando chamados a apoiar as famílias dos associados falecidos. Só assim foi possível apoiar todas as famílias que nos solicitaram ajuda. A todos os envolvidos, o nosso reconhecido agradecimento.

SUBSÍDIOS DE FUNERAL

No sentido de prestarmos melhor serviço aos nossos associados e seus familiares, pagamos o subsídio de funeral semanalmente e apenas ao responsável pela realização do serviço fúnebre. Através deste contacto direto, conseguimos esclarecer melhor os associados sobre os diversos procedimentos relativos a esta modalidade, nomeadamente o valor e condições da sua atribuição, assim como todo o apoio que podemos prestar às famílias enlutadas. Em 2023, o valor pago em subsídios de funeral ascendeu a 490.744,74€.

FALECIMENTOS

Expressamos o nosso profundo sentimento de pesar pelo desaparecimento dos Associados e familiares verificados durante o ano de 2023. Em sua homenagem, costumamos promover, anualmente, a realização de uma missa solene, expondo um memorial em sua honra, com os respetivos nomes. Ainda não foi possível fazê-lo o ano passado.

APOIO AO LUTO

Ajudar os familiares dos associados falecidos a lidar melhor com a perda do ente querido é um objetivo do serviço de Apoio ao Luto. É assegurado pela nossa psicóloga clínica, Dr.ª Catarina Oliveira. A preparação dos nossos trabalhadores para prestar melhor apoio, logo no primeiro contacto, às pessoas enlutadas, constitui outra sua prioridade de trabalho.

SERVIÇO DE APOIO DOMICILIÁRIO

Fruto do espírito de partilha mutualista, que nos anima, este serviço continua a ser prestado pelas nossas congéneres “Benéfica e Previdente – Associação Mutualista” e “A Previdência Familiar do Porto”, através de um acordo de cooperação que permite o acesso dos nossos Associados, com igualdade de tratamento relativamente aos seus próprios associados. Este serviço é compartilhado pela Segurança Social, de acordo o rendimento dos utentes.

Em 2023, o serviço foi ainda prestado pelo SAOM – Serviço de Assistência das Organizações de Maria, através de um protocolo celebrado com esta entidade da Economia Social.

COMUNICAÇÃO E IMAGEM

A comunicação e a imagem da nossa Associação têm sido uma prioridade para o Conselho de Administração, em particular para darmos a conhecer aos nossos Associados – e restante população – o trabalho desenvolvido, assim como informá-los sobre as diversas vantagens que lhes vão sendo disponibilizadas.

Em 2023, distribuímos pelos nossos Associados um folheto informativo, assim como o já tradicional calendário, em formato A5, com a informação dos telefones mais úteis e necessários, como da Clínica da Liga, do Serviço Médico ao Domicílio, da Enfermagem ao Domicílio, da Farmácia da Liga, assim como da Secção Funerária.

O *site* da Associação, que pode (e deve) ser consultado em www.abfamiliar.pt é uma ferramenta fundamental para a divulgação da vida da nossa Instituição e para a comunicação

com os nossos associados e a população em geral. De forma prática e imediata, têm todos ao seu dispor uma via cómoda para falar com os nossos serviços e com o Conselho de Administração e demais órgãos sociais.

Desde 2021, começámos a disponibilizar uma *newsletter* mensal. Sai todos os dias 15 e nela temos incluído colaborações diversas, quer da CEP, quer de outras instituições da Economia Social.

Igualmente, a utilização crescente das redes sociais é uma prioridade. A nossa página do *Facebook* tem já mais de 10.000 seguidores e é atualizada diariamente, assim como são respondidos, em tempo útil, os esclarecimentos solicitados.

Mantemos, na Rádio Festival, a nossa Hora Mutualista, todos os dias úteis, entre as 15:00 e as 16:00 horas. Através deste importante meio de comunicação, temos chegado a muitas pessoas, divulgando a nossa Associação, assim como o Mutualismo em geral.

UNIVERSIDADE SÉNIOR

Como acontece com os restantes serviços que disponibilizamos aos nossos Associados, também a nossa Universidade Sénior Mutualista é aberta aos associados das outras entidades da Economia Social. Em 2023, estiveram representadas 11 associações, além da nossa. O sucesso tem sido enorme, constituindo já hoje uma marca da nossa Associação, pela excelência do trabalho que desenvolve. Temos 150 alunos nas diversas disciplinas em funcionamento.

Tem-se revelado um serviço de grande notoriedade para a nossa Associação, com visibilidade para o exterior, e constitui uma forma de apoiarmos, com competência e solidariamente, os nossos Associados Seniores. Ajudamos a combater o seu isolamento, proporcionamos um envelhecimento saudável e a aprendizagem de matérias a que não tenham tido oportunidade de aceder durante a vida profissional. Contribuímos para a sua felicidade. A introdução das diferentes atividades de carácter físico e mental, a desenvolver no Espaço de Exercício Físico (ginásio) e no SPA (hidroterapia) constitui uma mais-valia importante no serviço prestado a estes nossos Associados.

CONSIGNAÇÃO DO IRS E DO IVA

A sensibilização dos nossos associados, no sentido de consignarem à nossa Associação 0,5% do valor a pagar relativo aos seus rendimentos de 2022 (IRS apresentado em 2023), permitiu-nos arrecadar o valor de 5.169,12€.

PREENCHIMENTO DO IRS

A exemplo do que já fizemos nos anos anteriores, voltámos a apoiar os nossos Associados, gratuitamente, no preenchimento do seu IRS, das classes A e H (trabalhadores por conta de outrem e reformados).

ALTERAÇÃO DOS ESTATUTOS

Com a mudança para a nova sede, houve necessidade de alterar os nossos Estatutos, nomeadamente no ponto 1. do artigo 1.º. Além desta alteração, o CA propôs, na AG Extraordinária convocada em 22 de dezembro de 2023 e realizada já em 24 de janeiro de 2024, outras alterações no texto estatutário, para acomodar as recomendações recebidas da Direção Geral da Segurança Social. Os novos Estatutos foram aprovados por unanimidade dos Associados presentes. Estamos convictos de que será possível, finalmente, obtermos o registo definitivo dos mesmos, junto daquela entidade.

AGRADECIMENTOS

Por inteiro merecimento, exprimimos o sincero agradecimento a todos quantos contribuíram, com a sua colaboração, para o engrandecimento da nossa Associação. Destacamos os nossos trabalhadores em geral, pela sua competência, disponibilidade, empenho e profissionalismo. Desde a Secretaria à Secção Funerária, passando pelos nossos Assistentes da Rede de Cobrança, incluindo os Professores da nossa Universidade Sénior, agradecemos o trabalho paciente e por vezes difícil no relacionamento com os Associados.

Queremos também registar o nosso agradecimento aos restantes membros dos Órgãos Sociais - Assembleia Geral e Conselho Fiscal - que sempre, de forma muito atenta, apoiaram o Conselho de Administração na realização das tarefas a que se tinha proposto.

Agradecemos ainda à Direção-Geral da Segurança Social o apoio dispensado, à União das Mutualidades Portuguesas, à Associação Portuguesa de Mutualidades e à CNIS, pela colaboração prestada e pela disponibilidade em divulgar as nossas iniciativas e aos Órgãos Sociais das nossas Congéneres pelos Acordos de Cooperação celebrados. Devemos ainda agradecimentos aos nossos parceiros no Conselho Local de Ação Social do Porto.

CONCLUSÃO

Esperamos ter apresentado aos nossos Estimados Associados o relato claro e transparente do intenso trabalho que executámos durante o ano de 2023. Não escondemos as dificuldades, nem hesitamos na hora de defender a nossa Associação.

Esperamos que o nosso desempenho, realizado com muita dedicação e honestidade, seja apreciado com todo o interesse a que nos habituaram, pelo que muito nos apraz endereçar as nossas mais sinceras saudações mutualistas, com grande amizade, a todos os nossos Associados.

SITUAÇÃO ECONÓMICO-FINANCEIRA

O resultado líquido negativo do exercício de 2023 cifrou-se em € 100.637,54.

O resultado inclui a imputação de resultados provenientes da Caixa Económica do Porto, no valor de € (-)222.171,22.

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Resultado Líquido	112.374	131.846	91.943	111.939	184.288	13.047	-305765	-97796	-100638
Provisões	175.000	400.000	0	0	0	0	0	0	0

FUNDOS PATRIMONIAIS, FUNDOS PRÓPRIOS E RESERVAS

	2023	2022 (Reexpresso)
Fundo Social	9 017,42	9 017,42
Outras Reservas	4 427 495,54	4 287 346,49
Mod.Subs.Funeral, s.Med.Med.	3 556 435,08	3 421 750,24
Assist.Idade Sénior	116 881,95	116 881,95
Fundo Administração	359 092,15	353 627,94
Fundo de Reserva Geral	395 086,36	395 086,36
Resultados Transitados	-462 136,21	-252 419,64
Ajustamentos / out.var. fundos patrim.	1 658 466,21	1 658 466,21
Excedentes de revalorização	1 106 797,31	1 124 745,37
Total	6 739 640,27	6 827 155,85

PROPOSTA DE APLICAÇÃO DE RESULTADOS

A Direção propõe aos Ex.mos Associados que o resultado líquido negativo de 2023, no montante de 100.637,54€ seja aplicado, nos termos dos art.º 34º a 39º dos Estatutos da nossa Associação, da seguinte forma:

- O Fundo disponível da modalidade “Assistência à Idade Sénior”, no montante de 4.978,54€, seja aplicado em 90% no respetivo fundo próprio e 10% no fundo de reserva geral;
- O Fundo disponível do “Fundo de Administração”, no montante de 5.349,05€, e o resultado líquido das atividades “Turismo Social, Universidade Sénior e Seguros”, no montante de 1.368,92€, sejam aplicados em 90% no respetivo fundo próprio e 10% no fundo de reserva geral;
- O fundo disponível da modalidade “Subsidio de Funeral e Assistência médica e medicamentosa”, no montante de 88.940,36€ negativos, e o resultado líquido negativo da atividade “Secção Funerária” de -23.393.69€, sejam transferidos para o respetivo fundo.

Porto, 14 de junho de 2024

O CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Carlos Jorge Costa Azevedo Silva
Ana Eugénia Alves Nogueira Carvalho
António Ferreira Pinheiro
Orlando Rui Teixeira Veiga
Manuel Joaquim Ribeiro Ferreira



ABeneficência Familiar

ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS DESDE 1877

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

2023

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Balço Individual em 31 de dezembro de 2023

Unidade monetária: EUROS

RUBRICAS	Notas	Datas	
		2023	2022 (Reexpresso)
ATIVO			
Ativo não corrente			
Ativos fixos tangíveis	13.1	13 449 126,98	14 146 426,38
Ativos intangíveis	13.2	31 331,62	19 738,55
Investimentos Financeiros	13.3	2 215 529,26	2 296 927,50
Fundadores/beneméritos/patrocinadores/doadores/associados/membros			
Outros créditos e ativos não correntes			
		15 695 987,86	16 463 092,43
Ativo corrente			
Inventários	13.4	16 990,77	21 403,03
Créditos a receber	13.5	138 566,50	93 263,13
Estado e outros entes públicos	13.14	10 522,68	
Fundadores/beneméritos/patrocinadores/doadores/associados/membros	13.6	129 860,60	76 920,30
Outros ativos correntes	13.7	145 755,48	327 088,91
Diferimentos	13.8	16 105,77	26 637,80
Caixa e depósitos bancários	13.9	27 384,93	122 853,89
		485 186,73	668 167,06
Total do ativo		16 181 174,59	17 131 259,49
FUNDOS PATRIMONIAIS E PASSIVO			
Fundos patrimoniais			
Fundos	13.10	9 017,42	9 017,42
Reservas	13.10	4 427 495,54	4 287 346,49
Resultados transitados	13.10	-462 136,21	-252 419,64
Excedentes de revalorização	13.10	1 106 797,31	1 124 745,37
Ajustamentos/ outras variações nos fundos patrimoniais	13.10	1 658 466,21	1 658 466,21
Resultado líquido do período		-100 637,54	-97 796,33
Total dos fundos patrimoniais		6 639 002,73	6 729 359,52
Passivo			
Passivo não corrente			
Provisões			
Provisões específicas	13.11	1 335 000,00	1 335 000,00
Financiamentos obtidos	13.12	6 717 576,65	6 911 676,71
		8 052 576,65	8 246 676,71
Passivo corrente			
Fornecedores	13.13	149 487,11	101 976,80
Estado e outros entes públicos	13.14	116 480,29	124 793,92
Fundadores/beneméritos/patrocinadores/doadores/associados/membros	13.6	14 657,30	14 578,50
Financiamentos obtidos	13.12	825 030,34	365 676,40
Outros passivos correntes	13.15	383 940,17	1 548 197,64
		1 489 595,21	2 155 223,26
Total do passivo		9 542 171,86	10 401 899,97
Total dos fundos patrimoniais e do passivo		16 181 174,59	17 131 259,49

**Demonstração Individual dos Resultados por Naturezas
Período findo em 31 de dezembro de 2023**

Unidade monetária: EUROS

RENDIMENTOS E GASTOS	Notas	PERÍODOS	
		2023	2022 (Reexpresso)
Vendas e serviços prestados	13.16	2 491 277,77	2 450 421,83
Subsídios, doações e legados à exploração	13.17		
Ganhos/perdas imputados de subsidiárias, associadas e empreendimentos conjuntos	13.18	-222 171,22	-204 320,98
Custo de mercadorias vendidas e das matérias consumidas		-184 359,19	-231 521,60
Fornecimentos e serviços externos	13.19	-523 441,11	-418 195,77
Gastos com o pessoal	13.20	-996 289,69	-925 154,55
Imparidades (aumentos/reduções)	13.21	-5 148,68	-4 924,21
Provisões Específicas (aumentos/reduções)			
Aumentos/reduções de justo valor	13.22		43,05
Outros rendimentos	13.23	29 424,32	36 068,58
Outros gastos	13.24	-537 466,16	-649 611,61
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos		51 826,04	52 804,74
Gastos/reversões de depreciação e de amortização		-86 190,71	-110 287,55
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		-34 364,67	-57 482,81
Juros e rendimentos similares obtidos	13.25	1 575,99	1 780,77
Juros e gastos similares suportados	13.25	-67 848,86	-42 094,29
Resultado antes de impostos		-100 637,54	-97 796,33
Imposto sobre o rendimento do período	13.26	0,00	0,00
Resultado líquido do período		-100 637,54	-97 796,33

Demonstração Individual dos Resultados por Funções
Período findo em 31 de dezembro de 2023

Unidade monetária: EUROS

	NOTAS	MODALIDADES DE BENEFÍCIOS		ACTIVIDADES			Fundo de Administração	PERÍODOS	
		Subsídio de Funeral e Assistência médica e medicamentosa	Assistência à Idade Sénior	Secção Funerária	Turismo Social, Universidade Sénior e Seguros	Caixa Económica do Porto		2023	2022 (Reexpresso)
Vendas e Serviços Prestados:								2 491 277,77	2 450 421,83
Vendas:									
Urnas e outros acessórios	1			184 359,19				184 359,19	231 521,60
Serviços Prestados:									
Secção funerária	2			798 754,70				798 754,70	833 794,83
Secção Turismo Social					0,00			0,00	0,00
Universidade Sénior	3				27 013,50			27 013,50	18 527,50
Quotas e Joias									
Encargos de admissão	4						3 976,00	3 976,00	3 325,00
Subsídio de Funeral de base familiar (até 55 anos)	5	1 278 827,98					125 974,10	1 404 802,08	1 315 803,40
Subsídio de Funeral de base familiar (56-60 anos)	5	16 578,55					1 638,35	18 216,90	12 772,50
Subsídio de Funeral de base familiar (61-65 anos)	5	18 952,05					1 875,25	20 827,30	14 916,00
Subsídio funeral de base individual - idade até 65 anos	5							0,00	0,00
Assistência à Idade Sénior	5		33 322,10					33 322,10	19 761,00
Saúde Bem Estar	5	6,00						6,00	0,00
Reserva de Solidariedade Associativa	5							0,00	0,00
Custos da Vendas e Serviços Prestados								2 326 746,86	2 333 771,08
Custos das Vendas - Secção Funerária				184 359,19				184 359,19	231 521,60
Encargos suportados com Serviços Prestados									
Fornecimentos e serviços externos	6	254 605,67		256 412,34	12 423,10			523 441,11	418 195,77
Encargos com pessoal		400 448,49	22 826,28	513 678,62	13 683,75		45 652,56	996 289,69	925 154,55
Prestações e outros encargos c/associados									
Outros Gastos		29 148,17	0,00	1 012,61	0,00			30 160,78	40 105,45
Subsídios de funeral	7	490 744,74						490 744,74	592 745,00
Prestações pecuniárias de cuidados de saúde		15 560,64						15 560,64	15 761,16
Provisões específicas para modalidades								0,00	0,00
Depreciações do período		19 880,19	505,54	63 780,18			2 024,81	86 190,71	110 287,55
Resultado bruto		103 976,68	9 990,28	-36 129,05	906,65	0,00	85 786,34	164 530,91	116 650,75
Outros rendimentos								31 600,31	38 297,40
Caixa Económica do Porto (Imputação de gastos)						0,00		0,00	0,00
Caixa Económica do Porto (Resultados do exercício)								0,00	0,00
Consignação de IRS		5 169,12						5 169,12	5 530,72
Juros / outros rendimentos		0,00		24 206,17	462,26		1 762,76	26 431,19	32 766,68
Outros gastos								296 768,76	252 744,48
Caixa Económica do Porto (FSE)						0,00		0,00	0,00
Caixa Económica do Porto (Resultados do exercício)		197 086,16	5 011,74				20 073,32	222 171,22	204 320,98
Imparidades				5 748,68				5 748,68	5 329,21
Outros								0,00	0,00
Gastos de financiamento				5 722,13			62 126,73	67 848,86	42 094,29
Aplicação da consignação de IRS		1 000,00						1 000,00	1 000,00
Fundos Disponíveis		-88 940,36	4 978,54	-23 393,69	1 368,92	0,00	5 349,05	-100 637,54	-97 796,33

Demonstração Individual das alterações nos Fundos Patrimoniais em 2023

Unidade monetária: EUROS

Descrição	Notas	Fundos Patrimoniais atribuídos aos instituidores da entidade-mãe								Interesses que não controlam	TOTAL dos Fundos Patrimoniais
		Fundos	Excedentes Técnicos	Reservas	Resultados transitados	Excedentes de revalorização	Ajustamentos /outras variações nos fundos patrimoniais	Resultado líquido do período	Total		
POSIÇÃO NO INÍCIO DO PERÍODO 2023 (Reexpresso)		9 017,42		4 287 346,49	-285 997,62	1 124 745,37	1 658 466,21	-138 265,66	6 692 940,33		6 692 940,33
ALTERAÇÕES NO PERÍODO		9 017,42		4 287 346,49	-252 419,64	1 124 745,37	1 658 466,21	-97 796,33	6 729 359,52		6 729 359,52
Primeira adopção de novo referencial contabilístico											
Alterações de políticas contabilísticas											
Diferenças de conversão de demonstrações financeiras											
Realização do excedente de revalorização											
Excedentes revalorização									0,00		0,00
Ajustamentos por impostos diferidos											
Outras alterações reconhecidas nos fundos patrimoniais				140 149,05	-176 138,59	-17 948,06	0,00	138 265,66			0,00
	2			140 149,05	-176 138,59	-17 948,06	0,00	138 265,66	0,00		0,00
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	3							-100 637,54			
RESULTADO INTEGRAL	4=2+3			140 149,05	-176 138,59				-35 989,54		-35 989,54
RESULTADO EXTENSIVO											
OPERAÇÕES COM INSTITUIDORES NO PERÍODO											
Fundos											
Subsídios, doações e legados											
Distribuições											
Outras operações											
	5										
POSIÇÃO NO FIM DO PERÍODO 2023	6=1+2+3+5	9 017,42		4 427 495,54	-462 136,21	1 106 797,31	1 658 466,21	-100 637,54	6 639 002,73		6 639 002,73

Demonstração Individual dos Fluxos de Caixa
Período findo em 31 de dezembro de 2023

Unidade monetária: EUROS

RUBRICAS	Notas	PERÍODOS	
		2023	2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais - método direto			
Recebimentos de utentes		2 604 310,17	2 531 478,68
Pagamentos a fornecedores		685 226,04	585 379,35
Pagamentos ao pessoal		948 421,23	876 640,95
Caixa gerada pelas operações		970 662,90	1 069 458,38
Pagamento/recebimento do imposto sobre o rendimento			
Outros recebimentos/pagamentos		-847 118,74	-1 306 234,76
Fluxos de caixa das atividades operacionais (1)		123 544,16	-236 776,38
Fluxos de caixa das atividades de investimento			
Pagamentos respeitantes a:			
Ativos fixos tangíveis		335 462,27	2 860 086,16
Ativos intangíveis			
Investimentos financeiros		140 000,00	30 000,00
Outros ativos			
Recebimentos provenientes de:			
Ativos fixos tangíveis		1 200,00	
Ativos intangíveis			
Investimentos financeiros			
Outros ativos			
Subsídios ao investimento			
Juros e rendimentos similares			
Dividendos			
Fluxos de caixa das atividades de investimento (2)		-474 262,27	-2 890 086,16
Fluxos de caixa das atividades de financiamento			
Recebimentos provenientes de:			
Financiamentos obtidos		858 099,62	4 300 646,39
Realização de fundos			
Cobertura de prejuízos			
Doações			
Outras operações de financiamento			1 276,02
Pagamentos respeitantes a:			
Financiamentos obtidos		592 845,74	1 087 852,48
Juros e gastos similares		10 004,73	19 688,16
Dividendos			
Reduções do fundo			
Outras operações de financiamento			
Fluxos de caixa das atividades de financiamento (3)		255 249,15	3 194 381,77
Variação de caixa e seus equivalentes (1+2+3)			
		-95 468,96	67 519,23
Efeito das diferenças de câmbio			
Caixa e seus equivalentes no início do período		122 853,89	55 334,66
Caixa e seus equivalentes no fim do período		27 384,93	122 853,89

Controlo orçamental

RENDIMENTOS E GASTOS	2023	Realizado 2023	Desvio
Vendas e serviços prestados	4 077 331,21	2 491 277,77	-38,90%
Subsídios, doações e legados à exploração		0,00	
Ganhos/perdas imputados de subsidiárias, associadas e empreendimentos conjuntos		-222 171,22	
Custo de mercadorias vendidas e das matérias consumidas	-927 016,02	-184 359,19	-80,11%
Fornecimentos e serviços externos	-704 222,18	-523 441,11	-25,67%
Gastos com o pessoal	-1 165 618,91	-996 289,69	-14,53%
Imparidades (aumentos/reduções)		-5 148,68	
Provisões Específicas (aumentos/reduções)		0,00	
Aumentos/reduções de justo valor		0,00	
Outros rendimentos	15 000,00	29 424,32	96,16%
Outros gastos	-678 234,77	-537 466,16	-20,76%
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	617 239,33	51 826,04	-91,60%
Gastos/reversões de depreciação e de amortização	-177 871,57	-86 190,71	-51,54%
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	439 367,76	-34 364,67	-107,82%
Juros e rendimentos similares obtidos	1 926,43	1 575,99	-18,19%
Juros e gastos similares suportados	-93 720,55	-67 848,86	-27,61%
Resultado antes de impostos (antes CEP)	347 573,64	-100 637,54	-128,95%
Resultado consolidado antes de impostos	347 573,64	-100 637,54	-128,95%
Imposto sobre o rendimento do período	0,00	0,00	
Resultado líquido consolidado do período	347 573,64	-100 637,54	-128,95%

ANEXO

Nos termos da Portaria 220/2015, de 24 de julho, são indicadas as divulgações exigidas às ESNL, as quais serão abordadas de seguida.

1. Identificação da Entidade

“A Beneficência Familiar – Associação de Socorros Mútuos” (ABF) é uma Instituição Particular de Solidariedade Social, com sede na Rua Formosa, n.º 349, União das Freguesias de Cedofeita, Santo Ildefonso, Sé, Miragaia, São Nicolau e Vitória, Município do Porto, pessoa coletiva n.º 500746516, reconhecida pela Segurança Social e registada no livro 2 das Associações de Socorros Mútuos da Direção Geral de Segurança Social. Constituem fins fundamentais da Associação a concessão de benefícios de segurança social e saúde, através de modalidades de benefícios individuais ou coletivas, destinadas a reparar as consequências da verificação de fatos contingentes relativos à vida e à saúde dos Associados e suas famílias, e outros fins de proteção social e de promoção da qualidade de vida.

2. Referencial Contabilístico de Preparação das Demonstrações Financeiras

De acordo com o Decreto-Lei nº 36-A/2011, de 9 de março, a normalização contabilística para as Entidades do Sector Não Lucrativo (ESNL) aplica-se às entidades que prossigam a título principal uma atividade sem fins lucrativos e que não possam distribuir aos seus membros ou contribuintes qualquer ganho económico ou financeiro direto.

As demonstrações financeiras a apresentar são: Balanço, Demonstração dos resultados por naturezas ou por funções; Demonstração dos fluxos de caixa e Anexo. Por opção, a entidade pode apresentar a Demonstração das alterações nos fundos patrimoniais.

Após a publicação do Decreto-Lei nº 98/2015, de 2 de junho, os Decretos-Leis nº 158/2009, de 13 de julho, e 36-A/2011, de 9 de março, foram alterados, implicando a revisão das demonstrações financeiras.

O Decreto-Lei nº 98/2015, de 2 de junho, transpõe para o ordenamento jurídico interno a Diretiva n.º 2013/34/UE, do Parlamento Europeu e do Conselho, de 26 de junho de 2013, alterando o Decreto-Lei n.º 158/2009, de 13 de julho, por sua vez alterado pela Lei n.º 20/2010, de 23 de agosto, pelo Decreto-Lei n.º 36-A/2011, de 9 de março, e pelas Leis n.ºs 66-B/2012, de 31 de dezembro, e 83-C/2013, de 31 de dezembro, assim como o Decreto-Lei n.º 36-A/2011, de 9 de março, alterado pela Lei n.º 66-B/2012, de 31 de dezembro, e pelo Decreto-Lei n.º 64/2013, de 13 de maio.

Na sequência da publicação do Decreto-Lei nº 98/2015, de 2 de junho, foram alteradas as portarias e os avisos relativos aos instrumentos contabilísticos que compõem o SNC. Para as ESNL, o sistema de normalização contabilística é composto por:

- Bases para Demonstrações Financeiras (BADF);
- Modelos de Demonstrações Financeiras – Portaria nº 220/2015, de 24 de julho;
- Código de Contas – Portaria nº 218/2015, de 23 de julho;
- Norma Contabilística e de Relato Financeiro para ESNL (NCRF-ESNL) – Aviso nº 8258/2015, publicado no Diário da República 2ª série, nº 146, de 29 de julho;
- Normas Interpretativas (NI).

3. Principais Políticas Contabilísticas

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

3.1. Bases de Apresentação

As Demonstrações Financeiras do exercício foram preparadas, em todos os seus aspetos materiais, de acordo com o regime de normalização contabilístico para as ESNL e Bases de apresentação das Demonstrações Financeiras (BADF), aprovadas pelo Decreto-Lei nº 36-A/2011, de 9 de março, com alterações previstas na Portaria nº 220/2015 de 24 de julho.

Os modelos das demonstrações financeiras a apresentar pelas entidades do sector não lucrativo, segundo a portaria nº 220/2015, são os seguintes:

- ✓ Balanço, modelo ESNL;
- ✓ Demonstração dos resultados por naturezas, modelo ESNL;
- ✓ Demonstração dos resultados por funções, modelo ESNL;
- ✓ Demonstração das alterações nos fundos patrimoniais;
- ✓ Demonstração dos fluxos de caixa, modelo ESNL;
- ✓ Anexo, modelo ESNL;
- ✓ Pagamentos e recebimentos, património fixo e direitos e compromissos futuros.

3.1.1. Regime de Acréscimo (periodização económica)

Os efeitos das transações e de outros acontecimentos são reconhecidos quando eles ocorram, 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 nas respetivas contas das rubricas “Devedores e credores por acréscimos” e “Diferimentos”.

3.1.2. Continuidade

Com base na informação disponível e nas expectativas futuras, a ABF 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 ESNL, 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.

3.1.3. Compreensibilidade e Relevância

Para que as informações apresentadas sejam rapidamente compreensíveis, serão adicionadas notas às demonstrações financeiras, destacando as rubricas mais relevantes para a tomada de decisão dos associados.

3.1.4. Materialidade e Compensação

A relevância da informação é prestada por cada classe material de itens semelhantes, sendo apresentada separadamente nas Demonstrações Financeiras, as quais resultam do processamento de grandes números de transações e/ou de outros acontecimentos, agregados em classes, de harmonia com a sua natureza ou função.

3.1.5. *Fiabilidade*

A informação apresenta fidedignamente as transações e outros acontecimentos de que resultem ativos, passivos e capital próprio da entidade.

3.1.6. *Consistência de Apresentação*

As Demonstrações Financeiras são consistentes com as do exercício anterior.

3.1.7. *Compensação*

Pelo fato das quantias dos ativos e passivos serem relatados separadamente, assim como os gastos e os rendimentos, estes não foram compensados.

3.1.8. *Informação comparativa*

As políticas contabilísticas e os critérios de mensuração adotados a 31 de dezembro de 2023 e as Demonstrações Financeiras são comparáveis com as do exercício anterior, com exceção da aplicação da NCRF 10 – relativa aos custos de empréstimos obtidos diretamente para a construção da nova sede – os quais foram capitalizados. Esta alteração, de acordo com a NCRF 4, ao ser aplicada retrospectivamente, deve ser apresentada.

Assim, e considerando esta alteração, o balanço e a demonstração de resultados, relativos a 2022, terão a seguinte reexpressão:

Balanço	2022	Capitalização de juros	2022 (Reexpresso)
ATIVO			
Ativo não corrente			
	14 072		
Ativos fixos tangíveis	379,07	74 047,31	14 146 426,38
Ativos intangíveis	19 738,55		19 738,55
Investimentos Financeiros	2 296 927,50		2 296 927,50
Fundadores/beneméritos/patrocinadores/doadores/associados/membros			
Outros créditos e ativos não correntes			
	16 389		
	045,12		16 463 092,43
Ativo corrente			
Inventários	21 403,03		21 403,03
Créditos a receber	93 263,13		93 263,13
Estado e outros entes públicos			
Fundadores/beneméritos/patrocinadores/doadores/associados/membros	76 920,30		76 920,30
Outros ativos correntes	327 088,91		327 088,91
Diferimentos	26 637,80		26 637,80
Caixa e depósitos bancários	122 853,89		122 853,89
	668 167,06		668 167,06
	17 057		
Total do ativo	212,18		17 131 259,49
FUNDOS PATRIMONIAIS E PASSIVO			
Fundos patrimoniais			
Fundos	9 017,42		9 017,42
Reservas	4 287 346,49		4 287 346,49
Resultados transitados	-285 997,62	33 577,98	-252 419,64
Excedentes de revalorização	1 124 745,37		1 124 745,37
Ajustamentos/ outras variações nos fundos patrimoniais	1 658 466,21		1 658 466,21
Resultado líquido do período	-138 265,66	40 469,33	-97 796,33
Total dos fundos patrimoniais	6 655 312,21		6 729 359,52

RENDIMENTOS E GASTOS	2022	Correção do resultado do exercício	2022 (Reexpresso)
Vendas e serviços prestados	2 450 421,83		2 450 421,83
Subsídios, doações e legados à exploração			
Ganhos/perdas imputados de subsidiárias, associadas e empreendimentos conjuntos	-204 320,98		-204 320,98
Custo de mercadorias vendidas e das matérias consumidas	-231 521,60		-231 521,60
Fornecimentos e serviços externos	-418 195,77		-418 195,77
Gastos com o pessoal	-925 154,55		-925 154,55
Imparidades (aumentos/reduções)	-4 924,21		-4 924,21
Provisões Específicas (aumentos/reduções)			
Aumentos/reduções de justo valor	43,05		43,05
Outros rendimentos	36 068,58		36 068,58
Outros gastos	-649 611,61		-649 611,61
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	52 804,74		52 804,74
Gastos/reversões de depreciação e de amortização	-110 287,55		-110 287,55
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	-57 482,81		-57 482,81
Juros e rendimentos similares obtidos	1 780,77		1 780,77
Juros e gastos similares suportados	-82 563,62	40 469,33	-42 094,29
Resultado antes de impostos	-138 265,66		-97 796,33
Imposto sobre o rendimento do período	0,00		0,00
Resultado líquido do período	-138 265,66	40 469,33	-97 796,33

4. Ativos Fixos Tangíveis

Os “Ativos Fixos Tangíveis” encontram-se registados no custo de aquisição, deduzidos das depreciações acumuladas. O custo de aquisição inicialmente registado inclui o custo de compra e quaisquer custos diretamente atribuíveis às atividades necessárias para colocar os ativos na localização e na condição para poderem operar da forma pretendida.

As depreciações foram calculadas pelo método das quotas constantes, em conformidade com o período de vida útil estimada para cada grupo de bens, em sistema de duodécimos, de acordo com o Decreto-Regulamentar nº2/90, de 12 de janeiro, para bens adquiridos entre 01/01/1989 e 31/12/2009, e/ou o Decreto-Regulamentar nº25/2009, de 14 de setembro, para bens adquiridos após 01/01/2010, que se considera representarem satisfatoriamente a vida útil estimada dos bens. O processo de depreciação inicia-se no começo do exercício em que o respetivo bem entrou em funcionamento.

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

Descrição	Vida útil estimada (anos)
Terrenos e recursos naturais	Indefinida
Edifícios e outras construções	50 a 100 anos
Equipamento básico	10 anos
Equipamento de transporte	4 anos
Equipamento biológico	-----
Equipamento administrativo	10 anos
Outros Ativos Fixos Tangíveis	-----

4.1. Bens do património histórico e cultural

A ABF não possui bens do património histórico e cultural registado.

4.2. Propriedades de investimento

As “*Propriedades de Investimento*” são registadas pelo custo de aquisição na correspondente rubrica, deduzidas das depreciações acumuladas.

Só após o início da utilização dos ativos qualificados como propriedades de investimento é que são reconhecidos como tal. As despesas com manutenção, reparação, seguros, entre outros que decorram da utilização, são reconhecidas nas respetivas rubricas da Demonstração dos Resultados. No entanto, as benfeitorias que se prevê gerarem benefícios económicos futuros acrescem ao valor das Propriedades de Investimento.

5. 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 eles permitam atividades presentes e futuras para a ABF e que os mesmos possam ser mensurados com fiabilidade.

6. Custos de empréstimos obtidos

Empréstimos obtidos

Os encargos financeiros relacionados com empréstimos obtidos são reconhecidos como gastos quando incorridos. Exceção para os juros que são capitalizados quando os empréstimos são diretamente atribuíveis à aquisição ou construção de um ativo que requeira um período substancial (superior a um ano) para atingir a sua condição de uso.

Locações

A ABF contratualizou em 2021 e 2022 um contrato de locação financeira mobiliária para aquisição de novas viaturas para a Secção Funerária. Em 2022, procedeu-se ainda à contratualização de contrato de locação financeira para fornecimento e instalação da casa forte robotizada.

7. Inventários

A ABF efetua compra de mercadorias e matérias-primas subsidiárias, na Secção Funerária. 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.

Os inventários que a ABF detém, mas que se destinam a contribuir para o desenvolvimento das atividades presentes e futuras, ou em que os serviços que lhes estão associados não estão diretamente relacionados com a capacidade de para ela gerar fluxos de caixa, estão mensurados pelo custo histórico ou custo corrente, o mais baixo dos dois.

8. Rendimentos e ganhos

Os rendimentos, nomeadamente as quotizações, são contabilizados como proveito no momento do seu recebimento. Os restantes rendimentos, como por exemplo os da Secção Funerária, são contabilizados no momento em que a prestação de serviços é realizada.

Os gastos são contabilizados no período a que dizem respeito e não no ato do pagamento.

9. Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes

Periodicamente, a ABF analisa eventuais obrigações que advenham de pretéritos acontecimentos e que devam ser objeto de reconhecimento ou de divulgação, não se registando obrigações que deles advenham. Reconhece uma provisão quando tem uma obrigação presente resultante de um exfluxo passado 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 ABF reconhece como provisão, tendo em conta os riscos e incertezas intrínsecos à obrigação. Na data do relato, as provisões são revistas e ajustadas para que assim possam refletir melhor a estimativa a essa data.

10. Subsídios e outros apoios das entidades públicas

Não foram recebidos “*Subsídios do Governo*” nem “*Apoios do Governo*”.

11. Instrumentos financeiros

Fundadores/beneméritos/patrocinadores/doadores/associados/membros

As quotas procedentes de associados que se encontram com saldo devedor no final do período estão mensuradas pelo seu valor, deduzidas no Balanço de eventuais perdas por imparidade de dívidas de associados.

Cientes e outras contas a receber

Os “*Cientes*” e as “*Outras contas a receber*” 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.

Outros ativos e passivos financeiros

Na rubrica de ativos financeiros, estão registados no Balanço, ao valor de aquisição deduzidos de eventuais perdas por imparidade, reconhecidas na rubrica “*Perdas por Imparidade*”.

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 outras contas a pagar

As dívidas registadas em “*Fornecedores*” e “*Outras contas a pagar*” são contabilizadas pelo seu valor nominal.

12. Benefícios dos empregados

O número de membros do órgão de administração, nos períodos de 2023 e 2022, foi de “5” em cada ano, não tendo ocorrido nos períodos qualquer demissão. As remunerações dos membros do órgão de administração da Instituição são as seguintes, apresentadas numa base mensal:

	Base	IHT	Senhas presença
Carlos Jorge Costa Azevedo Silva	2 500		
Ana Eugénia Alves Nogueira Carvalho			40
António Ferreira Pinheiro			40
Orlando Rui Teixeira Veiga	1 200	360	
Manuel Joaquim Ribeiro Ferreira	1 632		

O número de pessoas ao abrigo da ABF, em 31 de dezembro de 2023, foi o seguinte:

Trabalhadores dependentes: 46

13. Notas às Demonstrações Financeiras

13.1. Ativos Fixos Tangíveis

A quantia escriturada bruta, as depreciações acumuladas, a reconciliação da quantia escriturada no fim dos períodos de 2023 e de 2022, mostrando as adições, os abates e alienações, as depreciações e outras alterações, foram desenvolvidas de acordo com o seguinte quadro:

2023						
Descrição	Saldo inicial	Aquisições/ Dotações	Abates	Transferências	Revalorizações	Saldo Final
Terrenos e recursos naturais						0,00
Edifícios e outras construções	6 101 223,92			7 376 648,47		13 477 872,39
Equipamento de transporte	384 503,66					384 503,66
Equipamento administrativo	309 592,41	1 474,77				311 067,18
Equipamento básico	84 426,68					84 426,68
Outros Ativos Fixos tangíveis	151 561,18		-5 993,28			145 567,90
Ativos Fixos Tangíveis em curso	8 664 226,78	494 921,69		-9 159 148,47		0,00
Total	15 695 534,63	496 396,46	-5 993,28	-1 782 500,00	0,00	14 403 437,81

Depreciações acumuladas						
Terrenos e recursos naturais						
Edifícios e outras construções	841 743,51	37 822,96		-742 500,00		137 066,47
Equipamento de transporte	284 018,66	32 627,30				316 645,96
Equipamento administrativo	301 903,49	1 765,55				303 669,04
Equipamento básico	60 073,57	4 435,35				64 508,92
Outros Ativos Fixos tangíveis	135 416,33	2 997,39	-5 993,28			132 420,44
Total	1 623 155,56	79 648,55	-5 993,28	-742 500,00	0,00	954 310,83
Quantia escriturada líquida						13 449 126,98

13.2. Ativos Intangíveis

A quantia escriturada bruta, as amortizações acumuladas, a reconciliação da quantia escriturada no início e no fim dos períodos de 2023 e de 2022, mostrando as adições, os abates e alienações, as amortizações e outras alterações, foram desenvolvidas de acordo com o seguinte quadro:

	Saldo em 1 de Janeiro de 2023	Aquisições/ Dotações	Abates	Transferências	Revalorizações	Saldo em 31 de Dezembro de 2023
Custo						
Goodwill						
Projetos de Desenvolvimento						
Programas de Computador	128 371,10	4 851,23		29 520,00		162 742,33
Propriedade Industrial						
Outros Ativos Intangíveis						
Ativos intangíveis em curso	16 236,00	13 284,00		-29 520,00		0,00
Total	144 607,10	18 135,23	0,00	0,00	0,00	162 742,33

Depreciações acumuladas						
Projetos de Desenvolvimento						
Programas de Computador	124 868,55	6 542,16				131 410,71
Propriedade Industrial						
Outros Ativos Intangíveis						
Total	124 868,55	6 542,16	0,00	0,00	0,00	131 410,71
Quantia escriturada líquida						31 331,62

13.3. Investimentos Financeiros

A ABF efetuou a sua inscrição e contribuição para a Liga das Associações Mutualistas do Porto e para a Mutuália – Federação Mutualista, no valor de 1.246,99€ e 40.000,00€, respetivamente, registadas em “*Investimentos em entidades conjuntamente controladas*”.

A participação de capital na Caixa Económica do Porto – Caixa Anexa (CEP) registada em “*Investimentos em subsidiárias*” sofreu um ajustamento devido ao reconhecimento dos resultados obtidos em 2023 e às variações ocorridas no capital próprio. A 26 de janeiro e 29 de maio de 2023, foi aprovado, em Assembleia Geral Extraordinária da CEP, o aumento de capital no valor de 60.000€ e 100.000€, respetivamente, sendo que 20.000€ foram apenas realizados em 2024.

Nos períodos de 2023 e 2022, a Entidade detinha os seguintes “*Investimentos Financeiros*”:

	2023	2022
Investimentos Financeiros		
Investimentos em subsidiárias		
Método de Equivalência Patrimonial	2 165 589,35	2 247 760,57
Outros Métodos	0,00	0,00
Investimentos em associados		
Método de Equivalência Patrimonial	0,00	0,00
Outros Métodos	0,00	0,00
Investimentos em entidades conjuntamente controladas		
Método de Equivalência Patrimonial	0,00	0,00
Outros Métodos	41 246,99	41 246,99
Investimentos noutras empresas		
Outros investimentos financeiros	8 692,92	7 919,94
Perdas por Imparidade Acumuladas	0,00	0,00
Total	2 215 529,26	2 296 927,50

13.4. Inventários

A Instituição tem mercadorias e/ou matérias subsidiárias em 31 de dezembro de 2023, na Secção Funerária, no valor de 16.990,77€. O custo de cada item foi determinado pela média ponderada do custo no início do ano e do custo de item comprado durante o ano de 2023.

13.5. Créditos a receber

Para os períodos de 2023 e 2022, a rubrica “*Utentes*” encontra-se desagregada da seguinte forma:

Descrição	2023	2022
Utentes c/c		
Utentes	138 566,50	93 263,13
Utentes títulos a receber		
Utentes		
Utentes factoring		
Utentes		
Utentes em cobrança duvidosa		
Utentes	217 270,20	212 121,52
Perdas por imparidade acumuladas	-217 270,20	-212 121,52
Total	138 566,50	93 263,13

13.6. Fundadores/beneméritos/patrocinadores/doadores/associados/membros

Em 31 de dezembro de 2023, a rubrica englobava as quotas de associados que se encontram com saldo devedor no final do período, respeitantes aos anos anteriores e ao próprio ano. Em passivo corrente, a rubrica regista o saldo relativo às quotas do ano seguinte.

13.7. Outros Ativos Correntes

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a rubrica “*Outros ativos correntes*” englobava os seguintes saldos:

Descrição	2023	2022
Devedores por acréscimos de rendimentos	22 406,17	14 928,01
Outros devedores e credores	123 349,31	312 160,90
Empréstimos concedidos	55 031,33	62 196,43
Restituição IVA	1 666,20	186 901,97
Outros	66 651,78	63 062,50
Total	145 755,48	327 088,91

13.8. Diferimentos

Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022, a rubrica “*Diferimentos*” englobava os saldos respeitantes a custos diferidos, ou seja, os custos com referência ao ano seguinte.

13.9. Caixa e depósitos bancários

Saldos da rubrica de “*Caixa e Depósitos Bancários*”, a 31 de dezembro de 2023 e 2022:

Descrição	2023	2022
Caixa	2 180,06	1 312,75
Depósitos à Ordem	22 204,87	118 541,14
Depósitos a Prazo	3 000,00	3 000,00
Total	27 384,93	122 853,89

13.10. Fundos Patrimoniais

A rubrica “*Fundos Patrimoniais*” é composta pela rubrica “*Fundos*” reportando as reservas constituídas por fundos acumulados.

Em 2023, ocorreram as seguintes variações:

Descrição	Saldo em 1 de janeiro de 2023	Aumentos	Diminuições	Saldo em 31 de dezembro de 2023
Fundos	9 017,42			9 017,42
Excedentes técnicos	0,00			0,00
Reservas	4 287 346,49			4 427 495,54
Mod. Subs. Funeral, s. Med. Med.	3 421 750,24	134 684,84		3 556 435,08
Assist. Idade Sénior	116 881,95			116 881,95
Fundo Administração	353 627,94	5 464,21		359 092,15
Fundo de Reserva Geral	395 086,36			395 086,36
Resultados transitados	-285 997,62	546 307,08	722 445,67	-462 136,21
Excedentes de revalorização	1 124 745,37		17 948,06	1 106 797,31
Ajustamentos/ Outras variações fundos patrimoniais	1 658 466,21			1 658 466,21
Total	6 793 577,87	686 456,13	740 393,73	6 739 640,27

13.11. Provisões, Passivos e Ativos contingentes

No período de 2023 não foram registadas “*Provisões Específicas do Setor*”. A ABF deve constituir provisões matemáticas, constituídas por disposição legal, para ocorrerem a encargos com associados por subsídios subscritos.

Passivos contingentes

A Associação não tem conhecimentos do passado que originem uma obrigação presente.

Ativos contingentes

A Associação não tem ativos provenientes de acontecimentos passados.

13.12. Financiamentos obtidos

Os empréstimos são registados no passivo ao custo, sendo expressos no balanço no passivo corrente ou não corrente, dependendo de o seu vencimento ocorrer a menos ou a mais de um ano, respetivamente. O seu desreconhecimento só ocorre quando cessarem as obrigações decorrentes dos contratos, designadamente quando tiver havido lugar a liquidação, cancelamento, ou expiração.

Os custos de juros e outros incorridos com empréstimos são calculados de acordo com a taxa de juro efetiva e contabilizados na demonstração dos resultados do período de acordo com o regime de acréscimo.

O empréstimo contratualizado, em dezembro de 2019, com o BPI/IFRU no valor de 5.200.000€, destinado ao financiamento das obras de reabilitação da nova sede, encontra-se garantido pelo imóvel situado na Rua Formosa nº 349 e Rua António Emílio Magalhães, nºs 12, 16 e 22, no Porto.

O empréstimo contratualizado, em 2020, com o Banco Santander, ao abrigo da “Linha de Apoio ao Sector Social Covid-19”, no valor de 500.000€, foi aprovado pela Norgarante - Sociedade de Garantia Mútua SA, pelo que não foi prestada nenhuma garantia real pela Instituição.

A ABF, em 2021, contratualizou formalmente uma Linha de crédito designada por “Crédito ao Investimento” no Banco Montepio, no valor de 300.000€. Em 2022, contratualizou um crédito, no Banco BPI, na modalidade de abertura de crédito em conta corrente, até ao montante de 150.000€, tendo sido apenas utilizado 141.000€.

O empréstimo contratualizado, em maio de 2023, no valor de 500.000€, encontra-se garantido por primeira hipoteca do prédio onde funciona a Secção Funerária, situado na Rua do Ateneu Comercial do Porto nº 33, na cidade do Porto.

Descrição	2023		2022	
	Corrente	Não corrente	Corrente	Não corrente
Empréstimos bancários	825 030,34	6 717 576,65	365 676,40	6 911 676,71
Descobertos bancários				
Outros empréstimos				
Subsidiárias, associadas e empreendimentos				
Total	825 030,34	6 717 576,65	365 676,40	6 911 676,71

13.13. Fornecedores

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

Descrição	2023	2022
Fornecedor c/c	151 819,44	101 976,80
Fornecedores títulos a pagar	0,00	0,00
Fornecedores - faturas receção e conferência	0,00	0,00
Adiantamento a fornecedores	2 332,33	0,00
Total	149 487,11	101 976,80

13.14. Estado e outros entes públicos

A rubrica de “Estado e outros Entes Públicos” está dividida da seguinte forma:

Estado e Outros entes públicos		
	2023	2022
Retenção de impostos sobre rendimentos		
IRS		
Trabalho dependente	8 830,00	9 273,00
Trabalho Independente	263,50	565,89
Prediais	136,77	136,77
IRC		
Prediais	135,83	132,60
Total Retenções	9 366,10	10 108,26
Imposto Sobre o valor Acrescentado (IVA)		
Iva a pagar	0,00	84 534,35
Contribuições para a segurança social		
Contribuições a pagar	106 911,19	29 947,54
Outros Impostos e Taxas		
Fundos de Compensação	203,00	203,77
Total a Pagar	116 480,29	124 793,92

No ativo corrente, o valor da rubrica é referente ao valor do IVA a recuperar.

13.15. Outros passivos correntes

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

Descrição	2023	2022
Pessoal - remunerações a pagar	586,11	268,17
Credores por acréscimo de gastos	123 231,76	120 676,62
Outros credores	160 122,20	118 772,24
Fornecedor de investimentos*	100 000,00	1 308 480,61
Total	383 940,17	1 548 197,64

*Fornecedor Teixeira Duarte – Engenharia e Construções S.A., relativa à empreitada da nova sede

13.16. Réditos

Para os períodos de 2023 e 2022 foram reconhecidos os seguintes Réditos:

Descrição	2023	2022
Vendas	184 359,19	231 521,60
Prestação de Serviços		
Quotas e jóias	1 481 150,38	1 366 577,90
Prestação de serviços a associados e utentes		
Secção Funerária	798 754,70	833 794,83
Universidade Sénior	27 013,50	18 527,50
Total	2 491 277,77	2 450 421,83

13.17. Subsídios, doação e legados à exploração

Em 2023, não foram recebidos “Subsídios do Governo” nem “Apoios do Governo”.

13.18. Ganhos/perdas imputados (subsidiárias, associadas e empreendimentos conjuntos)

A rubrica apresenta o valor de ganhos ou perdas provenientes do reconhecimento dos resultados obtidos na CEP.

13.19. Fornecimentos e serviços externos

A repartição dos “Fornecimentos e serviços externos” nos períodos findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, foi a seguinte:

Descrição	2023	2022
Subcontratos	3 949,68	819,78
Trabalhos especializados	116 584,20	47 794,25
Publicidade e Propaganda	20 655,08	22 964,16
Vigilância e Segurança	1 525,22	631,42
Honorários	28 512,00	33 560,05
Comissões	5 879,40	5 289,00
Conservação e Reparação	10 855,14	16 188,93
Outros	165 769,35	155 245,26
Total Serviços Especializados	349 780,39	281 673,07
Materiais	8 163,04	9 378,35
Energia e fluidos	32 442,05	27 315,91
Deslocações, estadas e transportes	7 248,89	12 780,26
Rendas e Alugueres	39 797,24	42 441,93
Comunicações	21 952,62	16 003,68
Seguros	16 935,51	7 116,03
Contencioso e Notariado	2 454,44	2 714,36
Limpeza, Higiene e Conforto	17 662,63	16 684,61
Outros Serviços	23 054,62	1 267,79
Total Serviços Diversos	121 857,06	86 228,40
Total	523 441,11	418 195,77

13.20. Gastos com Pessoal

A rubrica “Gastos com Pessoal” encontra-se dividida da seguinte forma:

Descrição	2023	2022
Remuneração dos Órgãos Sociais	38 019,31	38 872,89
Remuneração do pessoal	753 088,02	695 939,74
Benefícios Pós-Emprego	0,00	0,00
Indemnizações	0,00	0,00
Encargos sobre as Remunerações	163 259,53	152 502,45
Seguros de Acidentes no Trabalho e Doenças Profissionais	21 135,91	18 546,35
Outros Gastos com o Pessoal	20 786,92	19 293,12
Total	996 289,69	925 154,55

13.21. Imparidades (aumentos/reduções)

A 31 de dezembro de 2023 foram registadas imparidades em clientes por cobrança duvidosa no valor de 5.748,68€.

Pela análise efetuada das imparidades constituídas a 31 de dezembro de 2017, de saldos de clientes em dívida, foi recuperado o valor de 600,00€ pelo que se registou uma reversão da imparidade.

13.22. Aumentos/reduções de justo valor

A ABF registou em 2022 uma variação do justo valor do Fundo de Compensação relativa aos pedidos de reembolsos efetuados.

13.23. Outros rendimentos

A rubrica “Outros Rendimentos” encontra-se dividida da seguinte forma:

Descrição	2023	2022
Rendimentos Suplementares	22 406,17	16 508,01
Descontos de pronto pagamento obtidos	0,00	68,89
Recuperação de dívidas a receber	0,00	0,00
Ganhos em inventários	0,00	0,00
Rendimentos e ganhos nos restantes ativos financeiros	0,00	0,00
Rendimentos e ganhos em investimentos não financeiros	1 200,00	13 000,00
Outros Rendimentos e ganhos	5 810,58	6 483,95
Total de outros rendimentos	29 416,75	36 060,85
Juros obtidos de depósitos e outras aplicações	7,57	7,73
Total	29 424,32	36 068,58

13.24. Outros Gastos

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

Descrição	2023	2022
Impostos	1 710,74	2 055,50
Descontos de pronto pagamento concedidos	0,00	0,00
Gastos e perdas nos restantes investimento	0,00	0,00
Outros gastos e perdas	3 887,10	14 319,90
Custos com apoios financeiros concedidos a associados ou utentes*	531 868,32	633 236,21
Total	537 466,16	649 611,61

*Custos com subsídios de funeral, prestações pecuniárias de cuidados de saúde e outros custos inerentes, como comparticipação de consultas, vales usados na farmácia, workshops e bolsas de estudo.

13.25. Resultados Financeiros

Nos períodos de 2023 e 2022 foram reconhecidos os seguintes gastos e rendimentos relacionados com juros e similares:

Juros e gastos similares suportados	2023	2022 (Reexpresso)
Juros suportados	0,00	0,00
Diferenças de câmbio desfavoráveis	0,00	0,00
Outros gastos e perdas de financiamento	67 848,86	42 094,29
Total	67 848,86	42 094,29

Juros e rendimentos similares obtidos	2023	2022
Outros rendimentos similares	1 575,99	1 780,77
Total	1 575,99	1 780,77

13.26. Imposto sobre o Rendimento

Segundo a alínea b) do número 1 do artigo 10º do CIRC, a A Beneficência Familiar, considerada uma IPSS, está isenta de impostos sobre o rendimento.

14. Notas à demonstração de resultados das modalidades

1. As vendas foram efetuadas ao preço de custo.
2. As quotas da secção funerária são o cômputo global dos serviços prestados através da secção, expurgadas de todas as despesas e encargos com urnas e outros acessórios.
3. Na secção de turismo, estão registadas as comissões recebidas pela angariação de associados para as viagens disponibilizadas.
4. Na universidade sénior, estão registadas as mensalidades recebidas pela frequência nas disciplinas inscritas pelos associados.

5. Os montantes dos encargos de admissão foram imputados ao Fundo de Administração na medida em que não há disposição estatutária ou regulamentar para a aplicação deste montante.
6. Os montantes das quotas e joias das modalidades descritas foram contabilizados de acordo com o disposto no Regulamento de Benefícios.
7. De acordo com o disposto no Regulamento de Benefícios da modalidade, a imputação foi feita às modalidades e atividades em função da natureza do gasto.
8. As prestações e outros encargos com associados correspondem ao subsídio de funeral e outros encargos com modalidades e atividades.

15. Divulgações exigidas por outros diplomas legais

À data de 31 de dezembro de 2023, nos termos do Decreto-Lei 534/80, de 7 e novembro, a A Beneficência Familiar apresentava em dívida os valores referentes à TSU, do período compreendido entre maio e setembro de 2023. Na data de apresentação deste relatório, a A Beneficência Familiar não apresenta dívida ativa ao Estado, encontrando-se os valores liquidados ou em planos prestacionais.

16. Acontecimentos após data de Balanço

Após a data do balanço e até a elaboração do presente relatório, conclui-se o processo de fusão da Caixa Económica do Porto – Caixa Anexa à nossa Associação, na Caixa Económica da Misericórdia de Angra do Heroísmo. A 3 de maio de 2024 recebemos a autorização do Banco de Portugal para a fusão entre as entidades.

Porto, 14 de junho de 2024

A Contabilista Certificada,

Joana Leal

C.C. 91971

O CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Carlos Jorge Costa Azevedo Silva _____

Ana Eugénia Alves Nogueira Carvalho _____

António Ferreira Pinheiro _____

Orlando Rui Teixeira Veiga _____

Manuel Joaquim Ribeiro Ferreira _____