

Informação Económica e Financeira e Proposta de Aplicação de Resultados

Handwritten signature: K. J. da Magalhães

A Mesa Administrativa da Santa Casa da Misericórdia de Montalvão, dando cumprimento ao legal e estatutariamente estabelecido, presta a seguinte informação económico-financeira referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024, contida nos mapas obrigatórios de prestação de contas.

Apresentamos na tabela seguinte a síntese de indicadores globais da Santa Casa e sua variação relativa face ao seu período homólogo:

Síntese financeira		Reexpresso	
	2024	2023	vs. %2023
Vendas e Prestações de serviços	604 224,92	566 148,02	6,73%
Subsídios à exploração	405 338,32	250,00	162035,33%
Resultados Líquidos	265 159,68	-184 707,05	243,56%
Ativo total	1 253 485,53	1 010 307,53	24,07%
Passivo	106 863,61	108 746,38	-1,73%
Fundos próprios	1 146 621,92	901 561,15	27,18%
Autonomia financeira	91,47%	89,24%	2,51%
Solvabilidade	1072,98%	829,05%	29,42%
EBITDA	276 471,27	-156 729,63	276,40%
Rendimentos obtidos	1 087 577,15	614 895,08	76,87%
Gastos suportados	822 417,47	799 602,13	2,85%

Os valores constantes das demonstrações financeiras da SCMA do período findo em 31 de dezembro de 2024 são comparáveis em todos os aspetos significativos com os valores do período findo em 31 de dezembro de 2023 **reexpresso** (Demonstração de resultados), por via da reclassificação decorrente da FAQ n.º 39 da Comissão de Normalização Contabilística de 24 de novembro de 2023, designadamente no que se refere ao novo enquadramento das verbas provenientes dos Acordos de Cooperação:

- Se o pagamento da comparticipação mensal por parte do Estado para determinada resposta social estiver dependente da variação de frequências dos utentes, e for atribuída como apoio ao pagamento da mensalidade devida pelo utente (acordos típicos), está-se perante uma prestação de serviços, devendo a entidade proceder à apropriada divulgação no Anexo da decomposição da origem dos réditos;
- Se o pagamento da comparticipação mensal por parte do Estado para determinada resposta social ocorrer independentemente da variação de frequências dos utentes, sendo atribuída tendo em vista suportar os custos de funcionamento (acordos atípicos), está-se perante um subsídio à exploração.

Por forma a assegurar a comparabilidade das rubricas **“Vendas e serviços prestados” e “Subsídios, doações e legados à exploração”**, foram apurados os valores referentes a 2023 e reexpresso o comparativo para as mesmas, não tendo sido afetada por esta alteração outras contas do Balanço ou da Demonstração de resultados.

De forma resumida, segue-se um curto comentário aos valores constantes da documentação apresentada (valores arredondados à unidade):

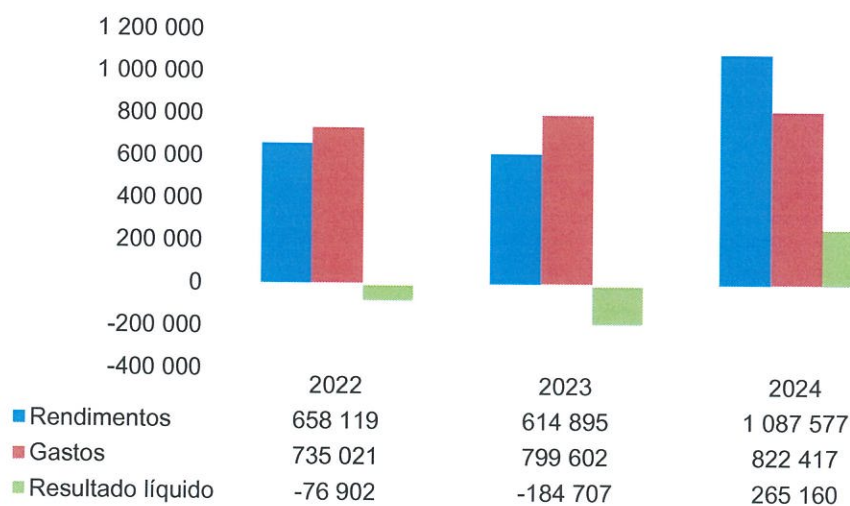
1 - Situação Económica:

Demonstração dos resultados por naturezas(REEXPRESSO)				
Rendimentos e gastos	2024	2023	Var.2024/2023	Estrutura
Vendas e serviços prestados	604 224,92	566 148,02	6,73%	55,56%
Subsídios, doações e legados à exploração	405 338,32	250,00	162035,33%	37,27%
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	-5 102,16	-4 350,39	-17,28%	0,62%
Fornecimentos e serviços externos	-304 977,66	-276 446,39	-10,32%	37,08%
Gastos com o pessoal	-478 641,84	-489 660,72	2,25%	58,20%
Outros rendimentos e ganhos	61 324,77	48 473,75	26,51%	5,64%
Outros gastos e perdas	-5 695,08	-1 143,90	-397,87%	0,69%
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	276 471,27	-156 729,63	276,40%	
Gastos / reversões de depreciação e de amortização	-28 000,73	-28 000,73		3,40%
Imparidade invest. deprec./amortizáveis (perdas / reversões)				-
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	248 470,54	-184 730,36	234,50%	
Juros e rendimentos similares obtidos	16 689,14	23,31	71496,48%	1,53%
Juros e gastos similares suportados				
Resultado antes de impostos	265 159,68	-184 707,05	243,56%	
Imposto sobre o rendimento do período				-
Resultado líquido do período	265 159,68	-184 707,05	243,56%	

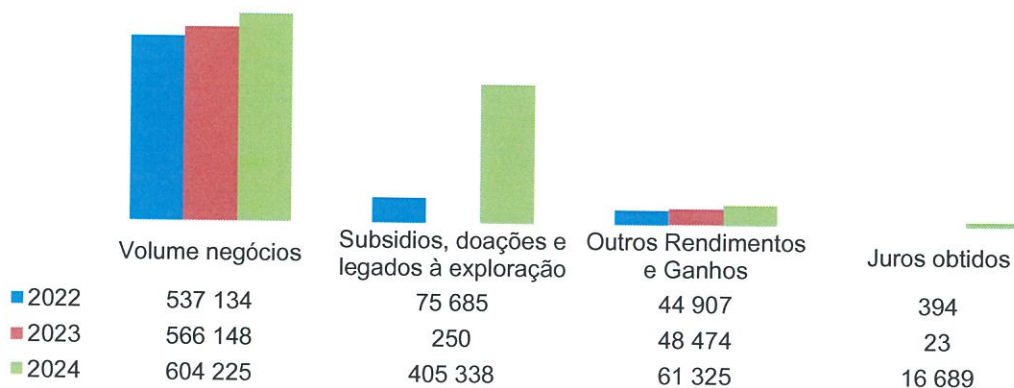
Rendimentos e Ganhos:

O total de rendimentos e ganhos obtidos é de 1.087.577€ no exercício ora apresentado, constatando-se a evolução positiva face à execução de 2023 com 614.895€ (+472.682€), cujo impacto é justificado primordialmente pelo recebimento de uma doação em numerário, no montante de 402.450€.

Apresentamos graficamente a evolução dos Rendimentos, Gastos e Resultados verificados nos últimos três exercícios económicos precedentes:

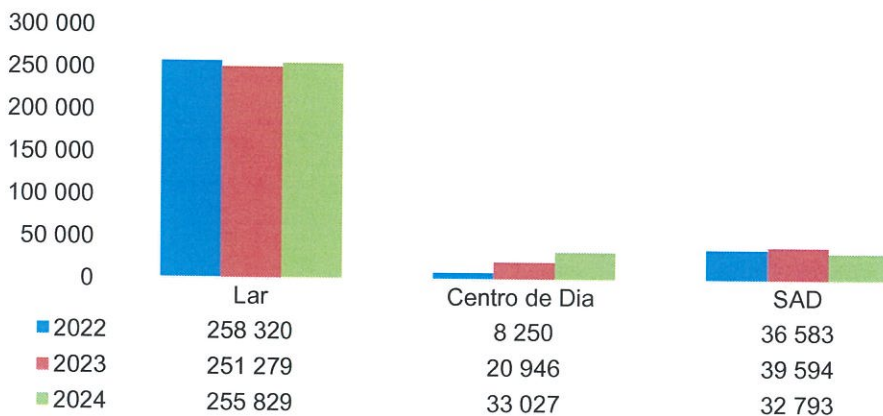


Handwritten signature in blue ink.



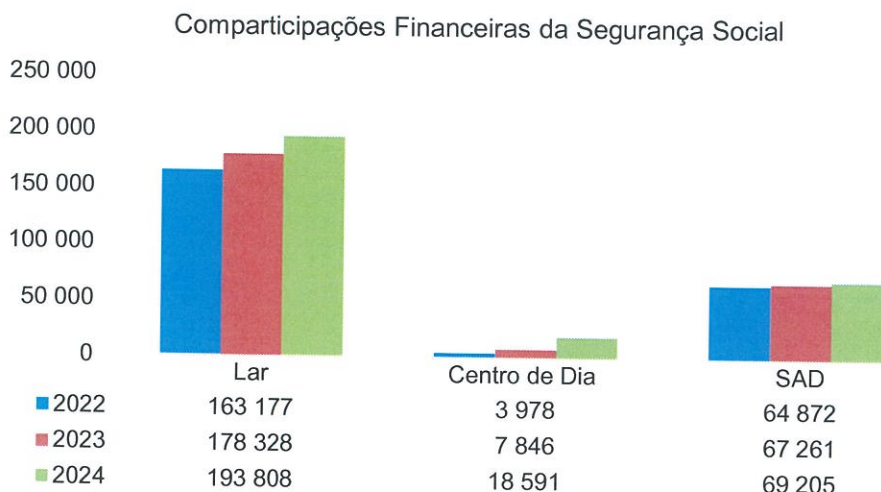
O volume de negócios engloba as prestações de serviços: mensalidades de utentes, quotização de Irmãos e Comparticipações financeiras da Segurança Social para as diferentes respostas sociais.

Evolução das Quotas utilizadores (Mensalidades) por resposta social



Constata-se a evolução positiva das mensalidades de utentes nas respostas sociais ERPI(Lar) e Centro de Dia. Ao invés, o SAD demonstra uma variação negativa na sua faturação.

Handwritten signature and date: 2024



Em todas as respostas sociais é relevada uma variação positiva, decorrente da atualização anual do Compromisso de cooperação:

- a) ERPI -13,44%
- b) Centro de Dia – 9,71%
- c) SAD- 9,71%.

Conjugando a atualização do Compromisso de Cooperação (Comparticipação por utente, vagas reservadas, complementos de dependência) com as variações da frequência de utentes, no exercício económico de 2024, Santa Casa releva nas suas respostas sociais:

- a) A ERPI releva uma variação positiva de 8,68% (+15.480€);
- b) O Centro de Dia releva uma variação positiva de 137% (+10.745€);
- c) O SAD releva uma variação positiva de 2,89%(+ 1.945€)

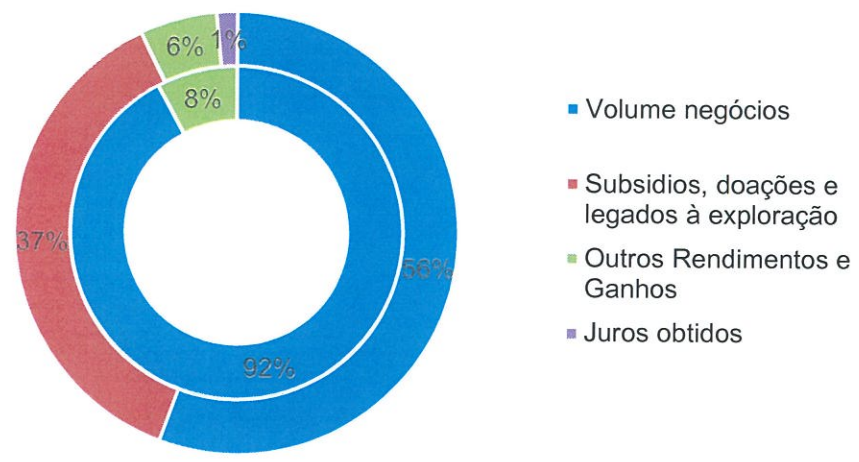
A conta de " Subsídios à exploração", releva o montante de 2.889€ cuja proveniência é essencialmente do IEFP.

A Santa Casa tem beneficiado ao longo dos anos de "doações e legados à exploração" com montantes relevantes e neste exercício o montante ascendeu a 402.450€.

Na rubrica de "Outros Rendimentos e Ganhos" verifica-se uma evolução positiva de 2023 para 2024 (de 48.474€ para 61.325€) que é explicada essencialmente pelo aumento verificado na conta de "rendimentos suplementares". A consignação fiscal registada no exercício de 2024 rendeu o montante 4.341€.

Luís da Paixão

No seguinte gráfico podemos verificar a representatividade das contas referentes à estrutura de rendimentos nos anos de 2024 e 2023:



Salienta-se na estrutura de Rendimentos e Ganhos, as rúbricas “Prestação de Serviços” e “Subsídios, doações e legados à exploração” com um peso de 56% (**92% em 2023**) e 37% (sem relevância em 2023), respetivamente, no exercício em análise, mostrando-nos o impacto da verba extraordinária obtida (doação à exploração) na estrutura de rendimentos de 2024.

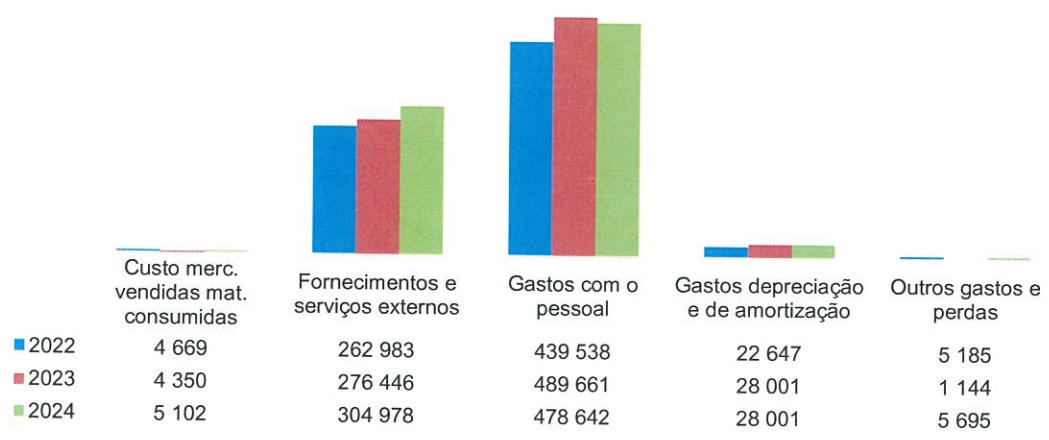
Gastos e Perdas:

Por outro lado, ao analisar a estrutura de “Gastos e Perdas” verifica-se um aumento dos gastos globais da Santa Casa na ordem dos 2,85%, correspondente em termos absolutos ao montante de + 22.815€ face a 2023.

Os gastos globais da Santa Casa registaram uma execução de 822.417€ face aos 799.602€ relevados em 2023.

Seguidamente, apresentamos graficamente a evolução dos gastos da Santa Casa nos últimos 3 anos:

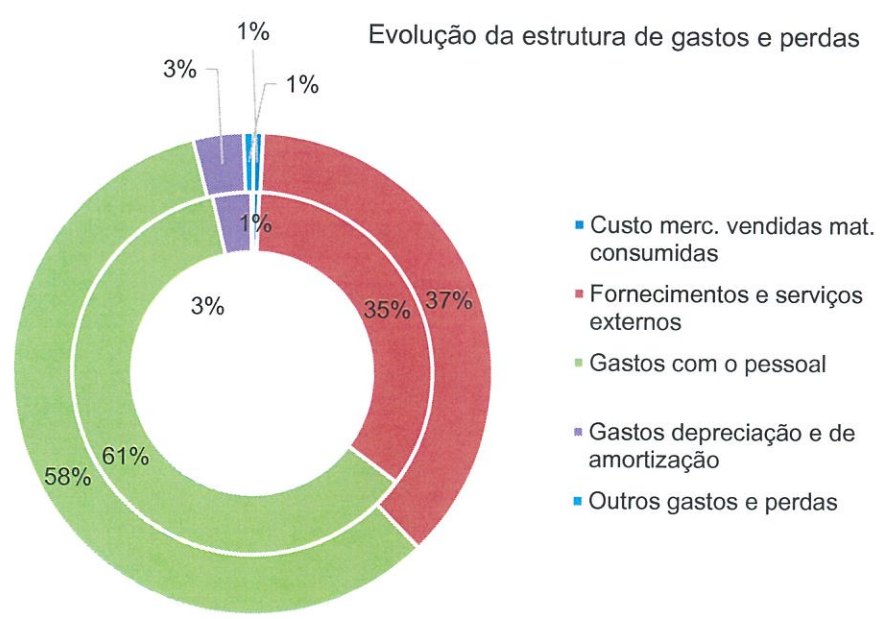
Handwritten signature and name: S. M. R. P. P. P.



Na estrutura de gastos e perdas destacamos a diminuição dos gastos com pessoal em 2,25% (-11.019€), cuja justificação reside na diminuição de unidades de pessoal, apesar do aumento da Remuneração Mínima Mensal Garantida de 760€ para 820€ e respetivos ajustamentos na tabela Salarial da Santa Casa para as diferentes categorias profissionais.

Constatamos os aumentos na conta de Fornecimentos e serviços externos na ordem dos 10,32% face a 2023(montante na ordem dos 28.530 €), cujas contas que essencialmente justificam esta subida são o serviço de Catering- Subcontratos, honorários, energia e fluídos.

Na estrutura de gastos da Santa Casa, tradicionalmente assumem especial relevância as contas de “gastos com pessoal” e “fornecimentos e serviços externos” com um peso na totalidade desta estrutura de 58% (61% em 2023) e 37% (35% em 2023), respetivamente.

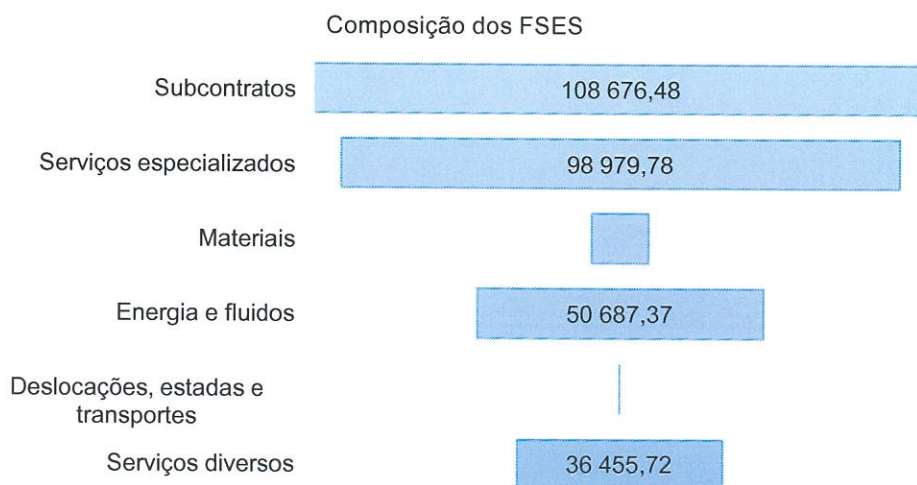


F. J. Pereira

Os gastos com pessoal em 2024 absorvem 79% (86% em 2023) dos subsídios à exploração (Comparticipações da Segurança Social e outros subsídios) e prestações de serviços (mensalidades de utentes) traduzindo uma variação positiva do indicador face a 2023, considerando-se o resultado deste indicador, apesar da melhoria bastante preocupante.

De notar que os aumentos do salário mínimo e respetiva repercussão na tabela salarial através do impacto financeiro em diversas categorias profissionais não são acompanhados por aumentos com a mesma proporção das mensalidades de utentes e participações da Segurança Social o que pode colocar em causa a sustentabilidade económica, assumindo a Mesa Administrativa esta preocupação.

A rubrica de **Fornecimentos e Serviços Externos** assume o montante de 304.978€ no ano de 2023 (276.446€ em 2023), absorvendo 50% do somatório do volume da atividade da Santa Casa (Volume de negócios + Subsídios à exploração).



Nas seguintes tabelas apresentamos a evolução desta rubrica em detalhe:

Subcontratos e Serviços especializados:

Fornecimentos e serviços externos	2024	2023	Var.2024/2023	Var.2024/ 2023	Estrutura
Subcontratos	108 676,48	94 465,97	15,04%	14 210,51	35,63%
Serviços especializados					
Trabalhos especializados	6 098,86	8 135,28	-25,03%	-2 036,42	2,00%
Vigilância e segurança	3 106,67	383,64	709,79%	2 723,03	1,02%
Honorários	30 692,00	11 064,00	177,40%	19 628,00	10,06%
Conservação e reparação	35 219,30	48 971,13	-28,08%	-13 751,83	11,55%
Serviços bancários	185,05	193,80	-4,51%	-8,75	0,06%
Outros	23 677,90	25 957,32	-8,78%	-2 279,42	7,76%

Face à relevância do aumento na ordem dos 14.211€ na conta de subcontratos de 2023 para 2024, este aumento é justificado pelo aumento do preço das refeições.

Materiais:

Fornecimentos e serviços externos	2024	2023	Var.2024/2023	Var 2024/ 2023	Estrutura
Materiais					
Ferramentas e utensílios de desgaste rápido	3 403,87	3 121,28	9,05%	282,59	1,12%
Livros e documentação técnica		141,25			
Material de escritório	5 838,54	4 572,08	27,70%	1 266,46	1,91%
Outros	913,83	1 883,21	-51,47%	-969,38	0,30%

Gastos energéticos:

Fornecimentos e serviços externos	2024	2023	Var.2024/2023	Var 2024/ 2023	Estrutura
Energia e fluidos					
Electricidade	21 449,30	19 520,41	9,88%	1 928,89	7,03%
Combustíveis	28 585,69	20 675,08	38,26%	7 909,79	9,37%
Água	652,38	2 191,32	-70,23%	-1 538,94	0,21%

Deslocações e Estadas:

Fornecimentos e serviços externos	2024	2023	Var.2024/2023	Var 2024/ 2023	Estrutura
Deslocações, estadas e transportes					
Deslocações e estadas	22,07	18,20	21,26%	3,87	0,01%
Transportes de pessoal					
Transportes de mercadorias					
Outros					

Serviços Diversos:

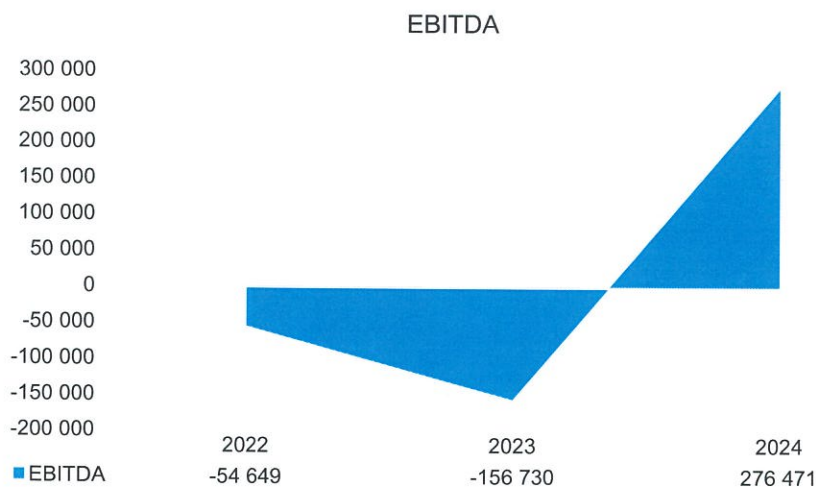
Fornecimentos e serviços externos	2024	2023	Var.2024/2023	Var 2024/ 2023	Estrutura
Serviços diversos					
Rendas e alugueres		236,25	-100,00%		
Comunicação	2 133,60	2 671,90	-20,15%	-538,30	0,70%
Seguros	3 531,45	2 941,87	20,04%	589,58	1,16%
Contencioso e notariado		95,00		-95,00	
Limpeza, higiene e conforto	30 101,72	26 807,80	12,29%	3 293,92	9,87%
Outros serviços	688,95	2 398,78	-71,28%	-1 709,83	0,23%
Total FSE'S	304 977,66	276 446,39	10,32%	28 531,27	100,00%

EBITDA:

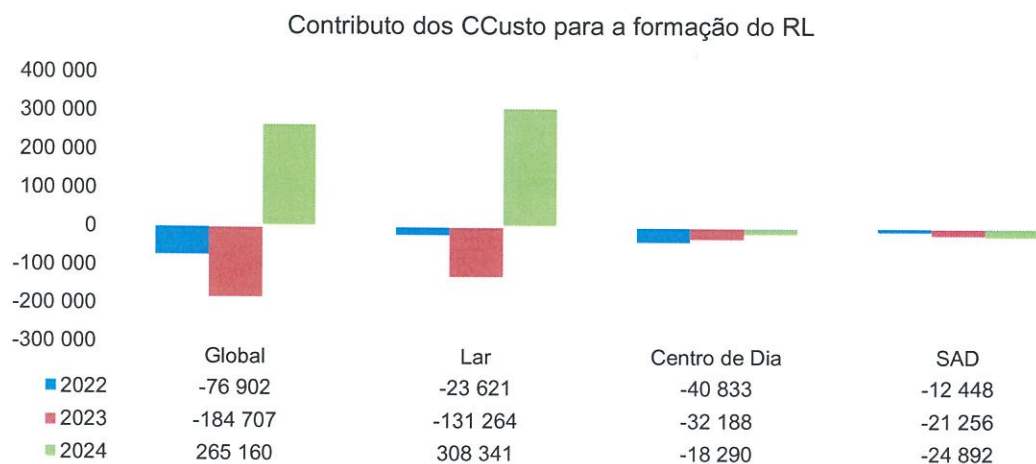
Seguidamente apresentamos o EBITDA, indicador este que mede a eficácia operacional de uma Instituição e que se aproxima muito do conceito de “cash flow” operacional gerado. Equivale aos resultados antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos.

Como se poderá constatar, em 2024, este indicador regista uma evolução positiva face aos registos negativos de 2022 e 2023, mas salientando-se neste indicador o impacto de verba extraordinária(doação) não só em 2024 mas também no ano de 2022:

Handwritten signature: J. J. Pereira



Completámos o exercício de 2024 com um **resultado líquido positivo de 265.160€**, muito ocasionado pelo efeito da verba recebida da doação no montante de 402.450€.



Para finalizar, e através do indicador Valor Acrescentado Bruto podemos referir que a Santa Casa da Misericórdia de Montalvão contribui para o Produto Interno Bruto da economia portuguesa na ordem dos 326.500€.

2- Posição Financeira – Balanço

Luís António

Rubricas	2024	2023	Var.2024/2023	Var 2024/ 2023	Estrutura
Ativo					
Ativo não corrente					
Ativos fixos tangíveis	715 073,90	743 074,63	-3,77%	-28 000,73	57,05%
Ativos intangíveis	579,92	579,92			0,05%
Outros investimentos financeiros	228,02	228,02			0,02%
Outros activos financeiros	6 832,34	6 832,34			0,55%
Total do ativo não corrente	722 714,18	750 714,91	-3,73%	-28 000,73	57,66%
Ativo corrente					
Estado e outros entes publicos	17 113,26	17 395,28	-1,62%	-282,02	1,37%
Ativos financeiros detidos para negociação	319 313,44	4 122,61	7645,42%	315 190,83	25,47%
Caixa e depósitos bancários	194 344,65	238 074,73	-18,37%	-43 730,08	15,50%
Total do ativo corrente	530 771,35	259 592,62	104,46%	271 178,73	42,34%
Total do ativo	1 253 485,53	1 010 307,53	24,07%	243 178,00	100,00%

No exercício em análise, o Ativo da Santa Casa é de 1.253.486€, traduzindo uma variação positiva de 24% relativamente ao exercício anterior, e cuja explicação reside com especial relevância no aumento do “Ativo corrente” na ordem dos 104,5% (+271.179€), designadamente na **conta de “Ativos financeiros detidos para negociação” que cresce +315.191€ face ao ano transato.**

Rubricas	2024	2023	Var.2024/2023	Var 2024/ 2023	Estrutura
Passivo corrente					
Fornecedores	8 724,89			8 724,89	8,16%
Estado e outros entes públicos	17 070,56	9 578,22	78,22%	7 492,34	15,97%
Outras dívidas a pagar	81 068,16	91 447,42	-11,35%	-10 379,26	75,86%
Diferimentos		7 720,74	-100,00%	-7 720,74	
Total do passivo corrente	106 863,61	108 746,38	-1,73%	-1 882,77	100,00%
Total do passivo	106 863,61	108 746,38	-1,73%	-1 882,77	100,00%
Total dos fundos patrimoniais e do passivo	1 253 485,53	1 010 307,53	24,07%	243 178,00	

A nossa Instituição evidencia no exercício de 2024, um volume de passivo no montante de 106.864€ (**108.746€ em 2023**), dos quais pela sua materialidade destacamos:

Estado: 17.071€ referentes a retenções na fonte de IRS (2.257€) e contribuições para a segurança social (14.814€) de dezembro de 2024 a regularizar em janeiro de 2025;

Outras dívidas a pagar: O montante de 80.388€ é referente a remunerações a liquidar em 2025, designadamente as férias e subsídio de férias dos trabalhadores referentes a 2024.

Fornecedores: 8.725€ é correspondente a consumos decorrentes da atividade da Santa Casa.

Rubricas	2024	2023	Var.2024/2023	Var 2024/ 2023	Estrutura
Fundos patrimoniais e passivo					
Fundos patrimoniais					
Fundos	7 612,72	7 612,72			0,66%
Resultados transitados	211 374,41	396 081,46	-46,63%	-184 707,05	18,43%
Outras variações nos fundos patrimoniais	662 475,11	682 574,02	-2,94%	-20 098,91	57,78%
Soma	881 462,24	1 086 268,20	-18,85%	-204 805,96	
Resultado líquido do período	265 159,68	-184 707,05	243,56%	449 866,73	23,13%
Total dos fundos patrimoniais	1 146 621,92	901 561,15	27,18%	245 060,77	100,00%

Salienta-se ainda, que a Situação Líquida da Instituição evolui positivamente do ano de 2023 para 2024 em + 27,18% resultante do Resultado líquido positivo e dos débitos efetuados na conta de "subsídios e doações ao investimento" e respetivo reconhecimento em rendimentos numa base sistemática para balanceamento/ compensação dos gastos com ativos depreciáveis.

3 - PROPOSTA DE APLICAÇÃO DO RESULTADO LÍQUIDO

Assim propõe-se que o **Resultado líquido positivo de 265.160€** seja transferido para a conta 56 - "Resultados Transitados".

Data:

A Mesa Administrativa:

Fredes Luis Brito Jente (Assinatura)

Joaquim de Almeida Leiria

Ass. do Banco Brincadeira da Casa Freguesia
