

# APRESENTAÇÃO DE CONTAS DAS ASSOCIAÇÕES MUTUALISTAS

Ano de **2023**

**Denominação** MONTE PIO ARTÍSTICO TAVIRENSE – ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS  
**Morada** Rua Tenente Couto  
**Nº** 4 **Andar** R/C **Código Postal** 8800 Tavira

## Documentos que constituem a conta:

- ✓ Relatório
- ✓ Balanço
- ✓ Demonstração dos resultados por naturezas
- ✓ Demonstração dos resultados por funções
- ✓ Demonstração das alterações nos fundos patrimoniais
- ✓ Demonstração dos fluxos de caixa
- ✓ Anexo às demonstrações financeiras
- ✓ Parecer do Conselho Fiscal
- ✓ Ata da Assembleia Geral

| A Direção                  | Aprovado em Assembleia Geral |
|----------------------------|------------------------------|
| Data _____ / _____ / _____ | _____ / _____ / _____        |
| Assinaturas: _____         |                              |
| _____                      |                              |
| _____                      | Assinatura do Presidente     |
| _____                      | _____                        |

**Espaço Reservado aos Serviços** \_\_\_\_\_

Dist. Conc. Nº

**Cod.**

**Parecer (a)** \_\_\_\_\_ **Em** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

**Despacho:** \_\_\_\_\_ **Em** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

## **CONTAS E RESULTADOS DE 2023**

### **BREVE ANÁLISE**

**Data da Análise:** 31 de dezembro de 2023

**Objecto do Análise:** Contas e Resultados de 2023

**Responsável pela Análise:** Dr. Osvaldo Bastos

**Colaboradores contactados:** Sra. Sara Faria  
Dr. Pedro Ferreira

**Duração da Análise:** Cerca de 20 horas no total

## Análise do Balanço:

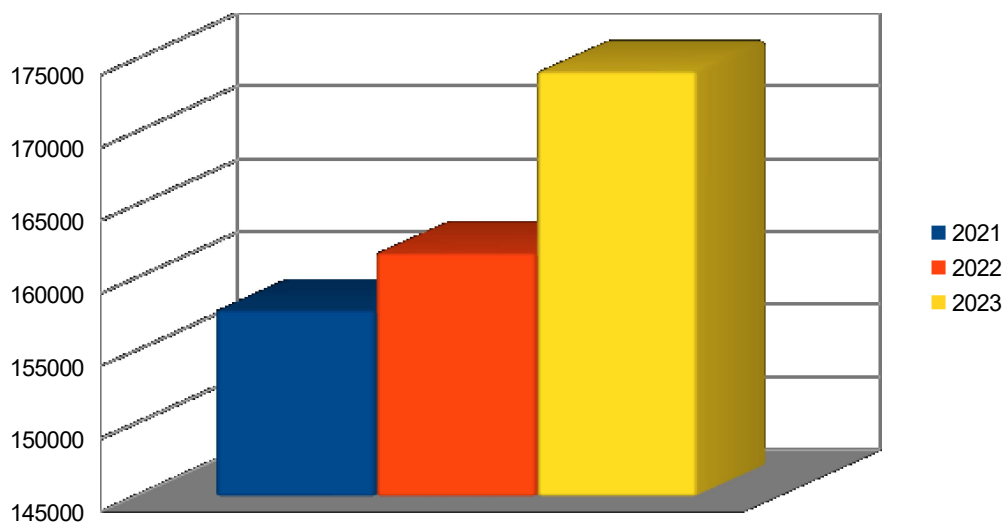
### Ativos Fixos Tangíveis

Houve um investimento em ativos fixos tangíveis em 2023 de 132.844,14 €. Inclui 24.600,00 € em curso.

O valor das depreciações aumentou 9.116,20 € na sequência do investimento feito.

### Inventários

O valor das mercadorias em stock aumentou 12.428,28 € em relação ao ano anterior.



Valor das mercadorias em euros

O aumento do valor das mercadorias em stock pode considerar-se normal considerando o aumento das vendas.

### **Clientes**

O valor dos Clientes C/C teve uma ligeira diminuição de 2.215,18 €.

### **Depósitos Bancários e Caixa**

As disponibilidades diminuíram 159.511,25 €.

Verificámos a reconciliação bancária correspondente aos Depósitos à Ordem.

### **Devedores e Credores por Acréscimos**

Esta rubrica apresenta no Passivo um valor de 32.726,26 € referente à Provisão para Férias e Subsídio de Férias dos colaboradores.

Esta provisão é obrigatória já que, representa os encargos com os benefícios adquiridos pelos colaboradores em 31 de dezembro de cada ano no que respeita às férias e subsídio de férias a liquidar no ano seguinte.

### **Diferimentos**

Esta rubrica regista o valor dos seguros pagos neste exercício respeitantes a coberturas periodizadas em 2024.

### **Fundos Patrimoniais com exceção do Resultado Líquido Exercício**

Esta Rubrica continua a aumentar, fruto dos resultados positivos que a atividade da farmácia tem vindo a apresentar. O resultado líquido do exercício de 2022, de acordo com o deliberado na assembleia-geral em que foram aprovadas as respetivas contas, foi distribuído da seguinte forma:

**Reservas Estatutárias: Divididas da seguinte forma:**

**Fundo Disponível: 10.498,42 € (60% Resultado líquido)**

**Fundo Reserva Geral: 3.499,48 € (20% Resultado líquido)**

**Fundo de Administração: 3.499,48 € (20% Resultado líquido)**

### **Resultado Líquido do Exercício**

O Resultado líquido conjunto do exercício foi de (42.615,27 €), «« 117.635,50 € atividade Farmácia, (59.493,55 €) modalidade de Assistência Médica e de Enfermagem, e (100.757,22 €) modalidade de Assistência Medicamentosa) »», inferior em 60.112,65 € ao Resultado Líquido de 2022, o qual deverá ser distribuído da seguinte forma:

**Reservas Estatutárias: Divididas da seguinte forma:**

**Fundo Disponível: 7.818,47 €**

**Fundo Reserva Geral: 2.606,16 €**

**Fundo de Administração: 2.606,16 €**

**Resultados Transitados: (55.646,06 €)**

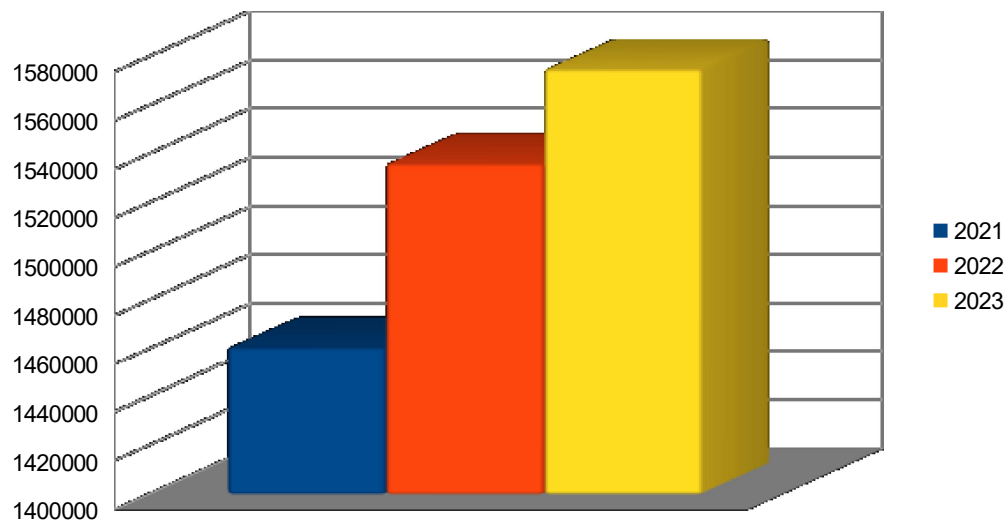
### **Fornecedores**

O valor em dívida aos Fornecedores cifra-se em 28.598,00 €, tendo diminuído 61.269,00 € em relação ao ano anterior.

## **Análise da Demonstração de Resultados:**

### **Vendas**

As vendas em 2023 aumentaram 38.765,29 € em relação ao período anterior.



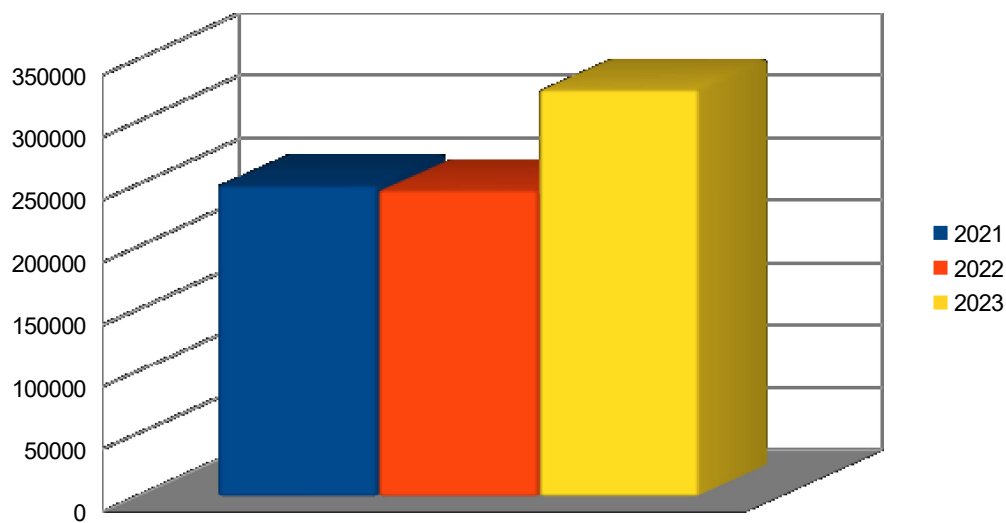
Valor das vendas em euros

### **Margem Bruta**

A margem bruta em 2023 subiu para 29,04%, o que representa um acréscimo de 2,42% em relação ao exercício anterior (26,62%).

### **Despesas com o Pessoal**

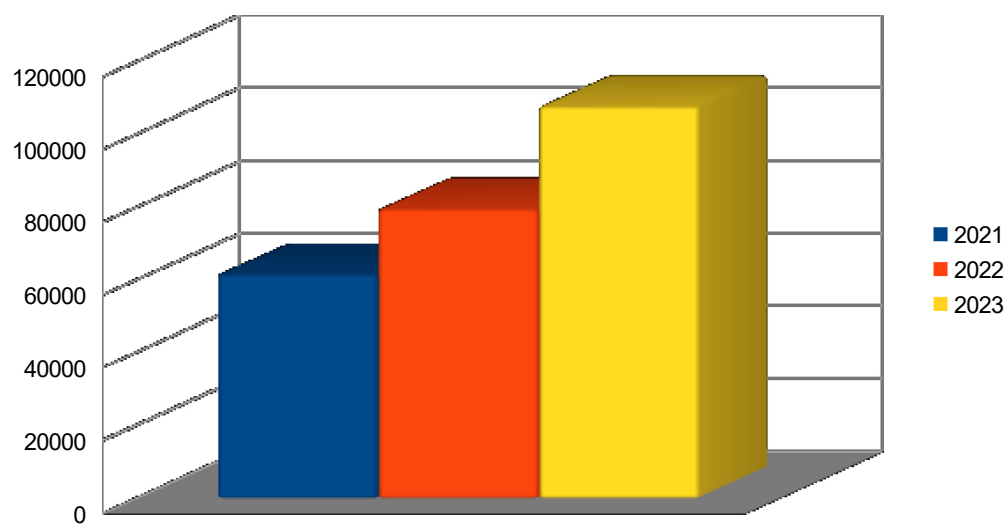
Os gastos com o Pessoal registaram um aumento de 80.519,53 € em comparação com o exercício anterior.



Valor dos gastos com o pessoal em euros

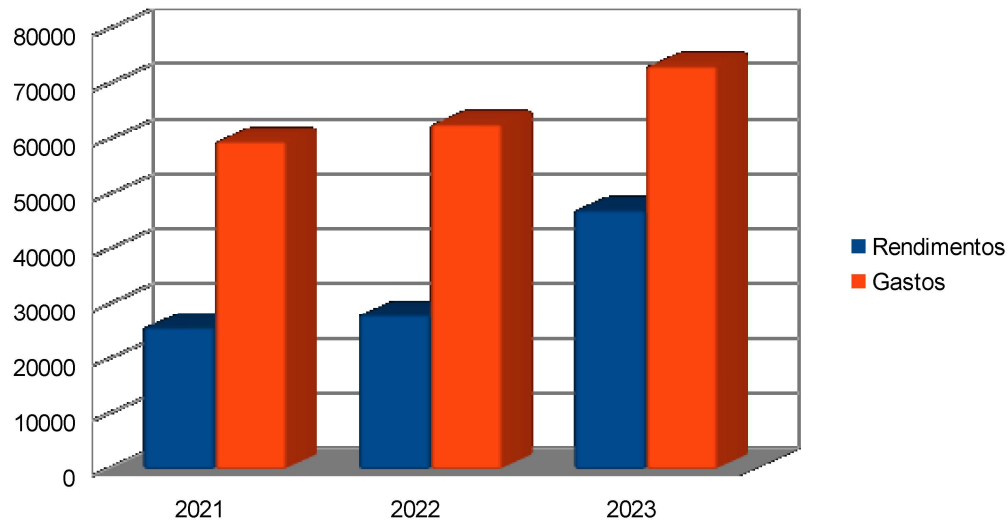
### Fornecimentos e Serviços Externos

Os Fornecimentos e Serviços Externos em 2023 aumentaram 28.174,72 €.



Valor dos fornecimentos e serviços externos em euros

### **Movimentos com Associados**



Rendimentos e gastos diretos referentes a associados

### **Conclusões:**

O ano de 2023, foi mais uma vez, positivo para a atividade da Farmácia, que apresenta um resultado líquido de 117.635,50 €, embora inferior em 15.520,42 € ao de 2022. Nas modalidades, tanto a Assistência Médica e Enfermagem, como a Medicamentosa, voltaram a evidenciar algum desequilíbrio, apresentando resultados negativos na ordem de (59.493,55 €) e (100.757,22 €), respetivamente. No conjunto foi obtido um resultado negativo de 42.615,27 €.

Considerando o investimento e gastos suportados com a preparação do espaço destinado à clínica de gastro (distribuído pelas duas modalidades), e, ao facto da mesma não ter entrado em funcionamento em 2023, contrariamente ao previsto inicialmente, podemos considerar este resultado negativo justificado.

Osvaldo Bastos  
C.C. 90267



## **Anexo às Demonstrações Financeiras**

Nos termos da Portaria nº 220/2015, de 24 de julho, as divulgações a efetuar pelas ESNL em anexo às Demonstrações Financeiras, correspondem às publicadas no seu anexo nº 16.

### **1. - Identificação da Entidade**

1.1 Monte Pio Artístico Tavirense – Associação de Socorros Mútuos. Tem o nº de pessoa coletiva 501 163 468.

1.2 A Associação tem a sua sede na Rua Tenente Couto, nº 4, em Tavira.

1.3 O Monte Pio Artístico Tavirense – Associação de Socorros Mútuos, fundada em 20 de dezembro de 1857, é uma Instituição Particular de Solidariedade Social, de inscrição facultativa, com um número ilimitado de Associados, capital indeterminado e duração indefinida que, através da quotização dos seus Associados pratica no interesse destes e das suas famílias, fins de auxílio recíproco.

A Associação rege-se pelos diplomas legais aplicáveis e pelos seus Estatutos.

### **2. - Referencial Contabilístico de Preparação das Demonstrações Financeiras**

2.1 Em 2023 as Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com o Sistema de Normalização Contabilística para Entidades do Setor Não Lucrativo (SNC-ESNL), aprovado pelo Decreto-Lei n.º 36-A/2011, de 9 de março que, no Anexo II, determina que o mesmo é composto por:

- Bases para a Apresentação das Demonstrações Financeiras (BADF) - Decreto-Lei n.º 36-A/2011, de 9 de março, alterado pela Lei nº 66-B/2012, de 31 de Dezembro, pelo Decreto-Lei nº 64/2013, de 13 de Maio e Decreto-Lei nº 98/2015, de 2 de junho;

- Modelos de Demonstrações Financeiras (MDF) - Portaria nº 220/2015, de 24 de julho, devendo o respetivo Anexo corresponder ao seu anexo nº 16;
- Código de Contas (CC) - Portaria n.º 218/2015 de 23 de julho;
- NCRF-ESNL -Aviso nº 8259/2015 de 29 de julho; e
- Normas Interpretativas (NI).

As Demonstrações Financeiras foram preparadas, a partir dos registos contabilísticos da Associação, de acordo com as NCRF-ESNL, no pressuposto da continuidade das operações.

A adoção do SNC-ESNL ocorreu em 2012, pelo que no corrente ano de 2023 a comparabilidade entre as Demonstrações Financeiras de 2022 e 2023, encontra-se assegurada.

### **3. - Principais Políticas Contabilísticas**

As principais políticas contabilísticas aplicadas pela Associação na elaboração das Demonstrações Financeiras de 2023 foram as seguintes:

#### **3.1 Bases de Apresentação**

As Demonstrações Financeiras foram preparadas de acordo com as Bases de Apresentação das Demonstrações Financeiras (BADF,) aprovadas pelo Decreto-Lei n.º 36-A/2011, de 9 de março, alterado pela Lei nº 66-B/2012, de 31 de dezembro, pelo Decreto-Lei nº 64/2013, de 13 de maio e Decreto-Lei nº 98/2015, de 2 de junho.

##### **3.1.1 Continuidade**

Com base na informação disponível e expectativas futuras, a Associação continuará a operar no futuro previsível, assumindo não haver a intenção nem a necessidade de liquidar ou de reduzir consideravelmente o nível das suas operações.

##### **3.1.2 Regime do Acréscimo (periodização económica)**

Os gastos e rendimentos são registados no período a que se referem independentemente do seu pagamento ou recebimento, de acordo com o regime de

acréscimo. As diferenças entre os montantes recebidos e pagos e as correspondentes receitas e despesas são registradas nas rubricas outras contas a receber e a pagar ou diferimentos.

### 3.1.3 Consistência de Apresentação

As Demonstrações Financeiras estão consistentes de um período para o outro, considerando que a Associação no ano de 2012 adotou o SNC-ESNL, aplicando as disposições previstas na NCRF-ESNL.

### 3.1.4 Materialidade e Agregação

Cada classe material de itens dissemelhantes é apresentada separadamente nas Demonstrações Financeiras. As Demonstrações Financeiras resultam do processamento de grandes números de transações ou outros acontecimentos que são agregados em classes de acordo com a sua natureza ou função.

### 3.1.5 Compensação

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

### 3.1.6 Informação Comparativa

Como já referido, a Associação adotou o SNC-ESNL em 2012, o que garante que as Demonstrações Financeiras permitem a comparação de todas as quantias com respeito ao período anterior.

## 4. - Ativos Fixos Tangíveis

a) Encontram-se registrados ao custo de aquisição, deduzido das depreciações acumuladas. O custo de aquisição inicialmente registrado, inclui o custo de compra, quaisquer custos diretamente atribuíveis às atividades necessárias para colocar os ativos na localização e condição necessárias para operarem da forma pretendida.

b) As depreciações foram calculadas, pelo método das quotas constantes, em conformidade com o período de vida útil estimado para cada grupo de bens.

As taxas de depreciação utilizadas correspondem aos períodos de vida útil estimada, conforme se relaciona:

| <u>Ativos tangíveis</u>        | <u>Vida útil</u> | <u>Taxa de depreciação</u> |
|--------------------------------|------------------|----------------------------|
| Edifícios e outras construções | 10 e 50 anos     | 10% - 2%                   |
| Equipamento básico             | 7 – 10 anos      | 14.2% – 10%                |

|                               |            |              |
|-------------------------------|------------|--------------|
| Equipamento administrativo    | 1 – 8 anos | 100% – 12.5% |
| Outros ativos fixos tangíveis | 4 – 8 anos | 25% - 12.5%  |

d) A quantia escriturada bruta, as depreciações acumuladas, a reconciliação da quantia escriturada no início e no fim do período 2023, mostrando as adições, as revalorizações, os abates e alienações, as depreciações e outras alterações, encontram-se no seguinte quadro, excetuando o valor de 24.600,00 €, que se encontra em investimentos em curso.

|                                | Saldo em<br>01/jan./23 | Aquisições /<br>Dotações | Abates | Transferências | Revalorizações | Saldo em<br>31/dez./23 |
|--------------------------------|------------------------|--------------------------|--------|----------------|----------------|------------------------|
| <b>Custo</b>                   |                        |                          |        |                |                |                        |
| Terrenos e recursos naturais   | 49.879,79              |                          |        |                |                | <b>49.879,79</b>       |
| Edifícios e outras construções | 577.646,18             | 78.683,83                |        | 66.148,81      |                | <b>722.478,82</b>      |
| Equipamento básico             | 126.895,83             | 16.523,33                |        | -66.148,81     |                | <b>77.270,35</b>       |
| Equipamento de transporte      |                        |                          |        |                |                |                        |
| Equipamento biológico          |                        |                          |        |                |                |                        |
| Equipamento administrativo     | 135.564,39             |                          |        |                |                | <b>135.564,39</b>      |
| Outros ativos fixos tangíveis  | 72.545,00              | 13.036,98                |        |                |                | <b>85.581,98</b>       |
| <b>Total</b>                   | <b>962.531,19</b>      | <b>108.244,14</b>        |        | <b>0,00</b>    |                | <b>1.070.775,33</b>    |
| <b>Depreciações acumuladas</b> |                        |                          |        |                |                |                        |
| Terrenos e recursos naturais   |                        |                          |        |                |                |                        |
| Edifícios e outras construções | 190.390,76             | 24.326,66                |        |                |                | <b>214.717,42</b>      |
| Equipamento básico             | 30.634,15              | 6.578,33                 |        |                |                | <b>37.212,48</b>       |
| Equipamento de transporte      |                        |                          |        |                |                |                        |
| Equipamento biológico          |                        |                          |        |                |                |                        |
| Equipamento administrativo     | 132.895,55             | 3.025,57                 |        |                |                | <b>135.921,12</b>      |
| Outros ativos fixos tangíveis  | 51.433,80              | 7.543,24                 |        |                |                | <b>58.977,04</b>       |
| <b>Total</b>                   | <b>405.354,26</b>      | <b>41.473,80</b>         |        |                |                | <b>446.828,06</b>      |

## 5. - Ativos Intangíveis

a) São de vida útil finita, encontram-se registados ao custo de aquisição, deduzido das amortizações acumuladas, e, estão totalmente amortizados.

As amortizações foram calculadas, pelo método das quotas constantes, em conformidade com o período de vida útil estimado para cada natureza destes ativos.

As taxas de amortização utilizadas correspondem aos períodos de vida útil estimada, conforme se relaciona:

| <u>Ativos intangíveis</u> | <u>Vida útil</u> | <u>Taxa de amortização</u> |
|---------------------------|------------------|----------------------------|
| Programas de computador   | 3 anos           | 33,33%                     |

## **6. Custos de Empréstimos Obtidos**

Os encargos financeiros relacionados com empréstimos obtidos são geralmente reconhecidos como gastos à medida que são incorridos. Exceto quando sejam diretamente atribuíveis à aquisição, construção ou produção de ativos em que os custos são capitalizáveis.

## **7. Inventários**

Mercadorias: Todas as mercadorias são registadas pelo valor de aquisição, incluindo os gastos elegíveis inerentes à mesma, e, o sistema de custeio utilizado é o custo médio ponderado.

O valor das mercadorias registado na contabilidade em 31.12.2023 é de 174.199,40 €.

## **8. - Rendimentos e gastos**

A Associação reconhece os réditos de acordo com os seguintes critérios:

Vendas - Esta rubrica reflete as vendas de medicamentos e produtos similares efetuadas pela Farmácia da Associação.

Prestação de serviços - Esta rubrica diz respeito às quotizações, joias e cartões dos Associados, comissões dos Médicos, serviço de recolha de análises e serviços prestados pela Farmácia.

Juros - são reconhecidos utilizando o método do juro efetivo;

Outros rendimentos e ganhos - Diz respeito aos descontos de pronto pagamento e rendas.

#### **9. - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes**

Por ausência de factos ou pressupostos geradores, a Associação não reconhece nas suas demonstrações financeiras provisões, passivos ou ativos contingentes.

#### **10. - Subsídios do Governo e apoios do Governo**

No que se refere aos apoios do Governo a Associação nada tem por receber.

#### **11. - Instrumentos Financeiros**

As bases de mensuração e as políticas contabilísticas utilizadas para a contabilização de instrumentos financeiros são as seguintes:

- Caixa e Depósitos bancários

Inclui o montante disponível em 31.12.2023 em caixa e em depósitos bancários à ordem.

- Clientes e outras contas a Receber

Encontram-se registadas pelo seu valor nominal.

- Fornecedores, Empréstimos e outras contas a pagar

Encontram-se registadas pelo seu valor nominal.

#### **12. - Benefícios dos empregados**

12.1 O número médio de empregados da Associação durante o ano de 2023 foi de 11, estando 2 no regime de tempo parcial e 1 em licença sem vencimento.

A Direção é composta por um Presidente, um Secretário, um Tesoureiro e dois Vogais.

12.2 Os titulares dos Órgãos Associativos não auferiram qualquer remuneração. O exercício das suas funções é feito em regime de voluntariado.

#### **13. Divulgações exigidas por outros diplomas legais**

13.1 A Associação não tem dívidas ao Estado nem à Segurança Social em situação de mora.

13.2 No seguinte mapa evidencia-se a afetação do Patrimônio Líquido aos Fundos Associativos em 31.12.2023.

**Afetação do Patrimônio Líquido aos Fundos Associativos**

Modalidade: Assistência Médica e Enfermagem

| Ativos                           | Valor             | Valor Fundo Próprio | Grau de Cobertura |
|----------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| - Depósitos à Ordem              | 39.944,53         | 169.738,24          |                   |
| - Edifícios e Outras Construções | 89.735,84         |                     |                   |
| - Equipamento Básico             | 40.057,87         |                     |                   |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>169.738,24</b> | <b>169.738,24</b>   | <b>100,00%</b>    |

Modalidade: Assistência Medicamentosa

| Ativos                           | Valor             | Valor Fundo Próprio | Grau de Cobertura |
|----------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| - Edifícios e Outras Construções | 320.823,22        | 320.823,22          |                   |
| <b>TOTAL</b>                     | <b>320.823,22</b> | <b>320.823,22</b>   | <b>100,00%</b>    |

**Fundo de Reserva Geral**

| Ativos                         | Valor             | Valor Fundo Próprio | Grau de Cobertura |
|--------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| - Depósitos à Ordem            | 34.305,72         | 110.790,45          |                   |
| - Terrenos e Recursos Naturais | 49.879,79         |                     |                   |
| - Outros Ativos Fixos          | 26.604,94         |                     |                   |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>110.790,45</b> | <b>110.790,45</b>   | <b>100,00%</b>    |