



Conselho Fiscal dos Serviços Sociais da Caixa Geral de Depósitos

Relatório e Parecer do Conselho Fiscal

Relativo ao Exercício de 2022

I – Relatório de Atividade do Conselho Fiscal

Nos termos da alínea e) do n.º 67.º dos Estatutos dos Serviços Sociais da Caixa Geral de Depósitos (SSCGD), compete ao Conselho Fiscal (CF) elaborar anualmente o relatório sobre a sua ação fiscalizadora, desenvolvida no decurso do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, e dar parecer sobre o Relatório de Gestão e Contas apresentado pela Direção dos Serviços Sociais (DSS) e aprovado em 10 de abril de 2023.

O Conselho Fiscal, foi eleito para o mandato 2019-2022 em Assembleia Geral, conforme estipulado no n.º 1 do art. 28.º dos Estatutos dos SSCGD, tendo tomado posse no dia 20 de maio de 2019. De igual forma, nos termos do n.º 3 do art. 66.º, o seu Presidente foi designado pela Caixa Geral de Depósitos em 22 de maio de 2019.

Em 26 de julho de 2022, o Dr. Eduardo Nuno de Sousa Feijóo Moradas apresentou a sua renúncia ao cargo de Presidente do Conselho Fiscal. Em sua substituição, foi designada pela Caixa Geral de Depósitos, a Dr.ª Ana Maria Marques da Silva Alves, em 09 de novembro de 2022.

Como habitualmente, o Conselho Fiscal acompanhou, de forma estreita e sistemática, a gestão e os resultados dos Serviços Sociais da Caixa Geral de Depósitos, procedendo à verificação com o detalhe considerado necessário e a análise adequada, dos valores patrimoniais, dos registos contabilísticos e dos documentos que lhes servem de suporte, os quais satisfazem as disposições legais e os Estatutos, solicitando esclarecimentos sobre aspetos relacionados com a evolução da atividade, obtendo sempre toda a informação pretendida.

No âmbito das competências atribuídas nos Estatutos, o Conselho Fiscal desenvolveu, ao longo do ano de 2022, as seguintes ações:

- ❖ Foram realizadas diversas reuniões periódicas, com a presença do Presidente do Conselho Fiscal e do Presidente da Direção dos Serviços Sociais da Caixa Geral de Depósitos (SSCGD);
- ❖ Assistiu regularmente às reuniões periódicas realizadas pela Direção dos SSCGD, em conformidade com a alínea i) do art.º 67º dos Estatutos dos Serviços Sociais da Caixa Geral de Depósitos;
- ❖ Acompanhou a auditoria externa realizada às Demonstrações Financeiras dos Serviços Sociais;
- ❖ Esteve presente em três reuniões do Conselho Consultivo e de Recurso, convocadas pelo Presidente da Mesa da Assembleia Geral, realizadas em 2 de maio, 24 de junho, 14 de novembro (1ª. parte) e 16 de novembro (2ª. parte);
- ❖ Participou na 45ª. Assembleia de Delegados realizada em 19 de novembro de 2022, na qual foram discutidos e aprovados o Plano de Atividades e o Orçamento para o ano 2023.

Ao longo do exercício de 2022, o Conselho Fiscal efetuou 12 reuniões, nas quais estiveram presentes a maioria dos seus membros, tendo sido elaboradas as respetivas atas.

Dos assuntos abordados e analisados destacam-se os seguintes:

- ❖ Elaboração do Parecer sobre o Relatório e Contas de 2021, de acordo com alínea e) do art.º 67º dos Estatutos dos Serviços Sociais da Caixa Geral de Depósitos;
- ❖ Análise da prestação de contas trimestral, tendo em conta a alínea a) do art.º 67º dos Estatutos dos Serviços Sociais da Caixa Geral de Depósitos;
- ❖ Emissão do Parecer sobre o Plano de Atividades e o Orçamento de 2023, de acordo com alínea e) do art.º 67º dos Estatutos dos Serviços Sociais da Caixa Geral de Depósitos;
- ❖ Emissão de três Pareceres sobre diversas matérias, no âmbito da alínea d) do art.º 67º dos Estatutos dos Serviços Sociais da Caixa Geral de Depósitos (SSCGD), conforme solicitação da Direção dos Serviços Sociais;
- ❖ Acompanhamento do processo de consulta ao mercado para fornecimento de serviços de gestão administrativa das despesas de saúde e rede de prestadores externos;

- ❖ Acompanhamento da evolução verificada na implementação das medidas preconizadas no projeto de Sustentabilidade e Otimização dos Serviços Sociais da Caixa Geral de Depósitos.

AA

MTS



II – Parecer sobre o Relatório e Contas

O Conselho Fiscal analisou o Balanço, a Demonstração dos Resultados por Naturezas, a Demonstração das Alterações dos Fundos Patrimoniais, a Demonstração dos Fluxos de Caixa e o Anexo às demonstrações financeiras, reportados a 31 de dezembro de 2022, os quais, satisfazendo as normas legais e estatutárias, de acordo com as Normas de Contabilidade e de Relato Financeiro para as Entidades do Setor Não Lucrativo (NCRF-ESNL), refletem a posição dos registos contabilísticos, representando de forma correta a situação económica e financeira dos Serviços Sociais, tal como consta no Relatório de Auditoria, da responsabilidade da sociedade de revisores oficiais de contas Ernst & Young Audit & Associados – SROC, S.A. (E.Y.).

Como referido no Relatório de Auditoria, a E.Y. emitiu uma opinião tendo concluído que a prova da auditoria obtida foi suficiente e apropriada para proporcionar uma base para a respetiva opinião sem qualquer reserva ou ênfase.

Quanto ao Relato sobre outros requisitos legais e regulamentares, a E. Y. emitiu a sua opinião sobre o Relatório de Atividades, concluindo que a informação nele constante é concordante com as demonstrações financeiras auditadas e não identificando quaisquer incorreções materiais.

Situação Económica e Financeira:

O exercício de 2022 apresentou um resultado líquido positivo de 212.511 euros, sendo positivo 187.589 euros (88%) da área social (saúde) e positivo 24.922 euros (12%) da área comercial, proveniente de rendimentos que totalizam 44 925 842 euros e de gastos no valor total de 44 713 331 euros.

Relativamente aos rendimentos destaca-se o contributo das principais rubricas:

- (i) Vendas e serviços prestados pelo montante de 2 488 195 euros;
- (ii) Subsídios à exploração, onde se inclui a dotação efetuada pela Caixa Geral de Depósitos no valor de 33 647 746 euros;
- (iii) Outros rendimentos e ganhos - quotas dos sócios no montante de 8 418 832 euros;
- (iv) Aumentos de justo valor em 214 840 euros.

Quanto aos gastos, os valores mais relevantes referem-se, essencialmente a:

- (i) Fornecimentos e serviços externos no valor total de 36 861 554 euros, incluindo:
 - Assistência Médica totalizou o valor de 26 177 579 euros;
 - Trabalhos Especializados no valor de 5 662 684 euros;
 - Materiais no valor de 1 282 533 euros;
 - Rendas e Alugueres no montante de 1 851 863 euros.
- (ii) Gastos com o pessoal no total de 4 960 503 euros;
- (iii) Reduções de justo valor em 1 732 102 euros.

O quadro seguinte apresenta a evolução das principais componentes dos rendimentos e dos gastos, bem como dos resultados líquidos, nos dois últimos anos.

	2021	2022	Var 22/21
Rendimentos	45 802 698	44 925 842	-2%
Vendas e serviços prestados	1 827 542	2 488 195	36%
Subsídios à exploração	35 130 466	33 651 929	-4%
Outros rendimentos e ganhos	8 291 590	8 533 339	3%
<i>Quotas dos sócios</i>	8 151 756	8 418 832	3%
Aumentos/reduções de justo valor	542 889	214 840	-60%
Gastos	44 893 843	44 713 331	0%
Fornecimentos e serviços externos	38 894 810	36 861 554	-5%
<i>FSE-Assistência médica</i>	28 827 875	26 177 579	-9%
<i>FSE-Serviços especializados</i>	4 912 800	5 662 684	15%
<i>FSE-Materiais</i>	719 751	1 282 533	78%
<i>FSE-Rendas e alugueres</i>	1 803 457	1 851 863	3%
Gastos com o pessoal	5 051 851	4 960 503	-2%
Aumentos/reduções de justo valor	0	1 732 102	n/a
Resultado Líquido	908 855	212 511	-77%

Unidade: Euro

AS

MF



De acordo com o estipulado no protocolo celebrado entre a CGD e os SSCGD, em 30 de abril de 2021, o valor total da dotação da Caixa Geral de Depósitos, relativa ao ano de 2022, foi de 33 647 746 euros, que compara com o valor de 35 125 372 euros registado no ano de 2021, inclui (i) dotação para a área da saúde no valor de 24 570 375 euros, (ii) dotação regime transitório – área da saúde no montante de 3 500 000, (iii) dotação para outras atividades no valor de 1 248 442 euros, e (iv) dotação extraordinária referente a custos de funcionamento no valor de 4 328 929 euros, destinada a compensar os Serviços Sociais pelos gastos decorrentes da utilização, funcionamento e manutenção das instalações da CGD afetas às suas funções e da cedência de trabalhadores pela CGD, encargos que passaram a ser imputados aos SSCGD e que se encontram contabilizados nas rubricas de Fornecimentos e serviços de terceiros -Trabalhos especializados e Rendas e alugueres, conforme quadro abaixo.

	2021	2022	Var 22/21
Dotação da Caixa Geral de Depósitos	35 125 372	33 647 746	-4%
Área da Saúde	24 379 751	24 570 375	1%
Regime transitório - Área da Saúde	4 500 000	3 500 000	-22%
Outras atividades	1 382 689	1 248 442	-10%
Custos de funcionamento e Encargos	4 862 932	4 328 929	-11%

Unidade: Euro

Importa realçar que no ano de 2022, a Assistência Médica evidencia uma diminuição de 9% face ao ano de 2021, decorrente essencialmente de (i) alteração dos pressupostos utilizados no cálculo dos valores a registar por especialização dos exercícios (atos médicos prestados até 31 de dezembro de 2022, cuja faturação não tinha sido recebida nem contabilizada em gastos até essa data) e (ii) à implementação das medidas de sustentabilidade adotadas, que permitiram acomodar e conter o crescimento dos custos face ao aumento da procura.

O quadro abaixo explicita, de forma detalhada, as variações de valor no exercício de 2022 nas diversas rubricas que compõem a Assistência médica, quando comparado com o exercício de 2021, nas quais se destacam os aumentos em (i) consultas, (ii) meios auxiliares de diagnóstico e as diminuições em (i) tratamentos, (ii) internamentos e (iii) óticas.

	2021	2022	Var 22/21
ASSISTÊNCIA MÉDICA	28 827 875	26 177 579	-9%
<i>Consultas</i>	<i>2 609 563</i>	<i>2 737 950</i>	<i>5%</i>
<i>Meios auxiliares de diagnóstico</i>	<i>9 023 194</i>	<i>9 219 421</i>	<i>2%</i>
<i>Tratamentos</i>	<i>4 488 441</i>	<i>3 842 898</i>	<i>-14%</i>
<i>Internamentos</i>	<i>5 893 482</i>	<i>3 948 787</i>	<i>-33%</i>
<i>Desloc. Assistência</i>	<i>1 611</i>	<i>16 268</i>	<i>910%</i>
<i>Farmácias</i>	<i>5 779 120</i>	<i>5 496 894</i>	<i>-5%</i>
<i>Óticas</i>	<i>893 840</i>	<i>776 952</i>	<i>-13%</i>
<i>Materno-Infantil</i>	<i>136 299</i>	<i>135 909</i>	<i>0%</i>
<i>Ortopedia</i>	<i>2 325</i>	<i>2 500</i>	<i>8%</i>

Unidade: Euro

O resultado líquido do exercício de 2022 encontra-se influenciado de forma negativa pelo valor líquido de 1 517 262 euros relativo a Aumentos/reduções de justo valor verificados nos investimentos financeiros, contrariamente ao exercício de 2021, em que ocorreu um valor positivo de 542 889 euros.

No ano de 2022, o resultado positivo da área comercial no valor de 24.922 euros, deve-se (i) à retoma progressiva da atividade, com incremento das vendas dos espaços comerciais, (ii) ao aumento da procura no Parque Salgueiros e (iii) a uma gestão mais eficiente de *stocks*, que se traduziu numa reversão dos valores de imparidade.

AB

mk

GA

O quadro seguinte evidencia os valores de Balanço nos últimos dois exercícios.

	2021	2022
Ativo	55 855 699	54 519 007
Fundos Patrimoniais	41 793 498	42 412 140
Passivo	14 062 201	12 108 887

Unidade: Euro

O próximo quadro apresenta a evolução dos Fundos Patrimoniais (2021-2022), que incluem reservas e resultado líquido do exercício, apresentando o valor total de 42 412 140 euros, em 31 de dezembro de 2022.

	2021	2022
Fundos Patrimoniais	41 793 498	42 412 140
Reservas	40 884 643	42 199 629
Resultado Líquido do Exercício	908 855	212 511

Unidade: Euro

Atendendo à opinião do auditor externo, o Conselho Fiscal considera que o Relatório e Contas do ano de 2022 descreve os principais aspetos da atividade desenvolvida, durante o referido exercício e que as Demonstrações Financeiras apresentam de forma verdadeira e apropriada a posição económica e financeira dos Serviços Sociais da Caixa Geral de Depósitos.

Proposta:

Em conformidade com o acima exposto, o Conselho Fiscal propõe à Assembleia Geral de Sócios:

- Que aprove o Relatório e Contas dos Serviços Sociais relativo ao exercício de 2022, apresentado pela Direção dos Serviços Sociais da Caixa Geral de Depósitos;
- Que aprove a proposta de aplicação de resultados, sendo o Resultado líquido do exercício, no valor de 212 511 euros, positivo, transferido para os Fundos Patrimoniais (Reservas);

- Que aprecie o trabalho desenvolvido por todos os colaboradores que integram os Serviços Sociais e por toda a estrutura voluntária, nomeadamente, Delegados, Seccionistas, Grupo Dadores de Sangue e Grupo Seniamor, que o Conselho Fiscal muito aprecia e que considera meritório.

O Conselho Fiscal expressa os seus agradecimentos à Direção e a todos os colaboradores dos Serviços Sociais, bem como às Direções da Caixa Geral de Depósitos, pela colaboração prestada no exercício das suas funções. Do mesmo modo, agradece ao Auditor Externo toda a disponibilidade e apoio que nos proporcionaram, sempre que tal foi solicitado.

Lisboa, 13 de abril de 2023

O Conselho Fiscal



Ana Maria Marques da Silva Alves
(Presidente)



Maria de Fátima Oliveira de Melo Fernandes Sanchas
(Vice-presidente)



Armando João das Dores Silva
(Vogal)