

Conselho Fiscal dos Serviços Sociais da Caixa Geral de Depósitos

Relatório e Parecer do Conselho Fiscal Relativo ao Exercício de 2023

Nos termos da alínea e) do Art.º 67º 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 2023, e dar parecer sobre o Relatório de Gestão e Contas apresentado pela Direção dos Serviços Sociais (DSS), aprovado em 10 de abril de 2024 e enviado ao Conselho Fiscal a 17 de maio de 2024.

O atual Conselho Fiscal foi eleito para o mandato 2023-2026 em Assembleia Geral, conforme estipulado no nº. 1 do Art.º 28º dos Estatutos dos SSCGD, tendo tomado posse no dia 18 de abril de 2023. De igual forma, nos termos do nº. 3 do Art.º 66º, o seu Presidente foi reconduzido pela Caixa Geral de Depósitos na mesma data.

I. Relatório de Atividade do Conselho Fiscal

O Conselho Fiscal, no âmbito das suas funções previstas no Regulamento de Funcionamento do CF dos SSCGD, acompanhou e fiscalizou de forma estreita e sistemática, a gestão e o reporte de informação financeira dos Serviços Sociais da Caixa Geral de Depósitos, procedendo à verificação com o detalhe considerado necessário e a análise entendida como adequada, dos valores patrimoniais e do relato contabilístico e orçamental, os quais satisfazem as disposições legais e os Estatutos, solicitando os esclarecimentos que considerou necessários sobre aspetos relacionados com o desenvolvimento da atividade.

Em detalhe, no cumprimento dos Estatutos e do previsto no Artº. 3º do Regulamento de Funcionamento do Conselho Fiscal dos SSCGD, desenvolveu ao longo do ano de 2023, as seguintes atividades:

- ✓ Assegurou a presença de pelo menos um elemento do CF em todas as reuniões periódicas deliberativas realizadas pela Direção dos SSCGD, a convite desta, e em conformidade com a alínea i) do art.º 67º dos Estatutos dos Serviços Sociais da Caixa Geral de Depósitos;
- ✓ Esteve presente na reunião do Conselho Consultivo e de Recurso, convocada pelo Presidente da Mesa da Assembleia Geral, realizada a 27 de outubro;
- ✓ Participou na 46ª. Assembleia de Delegados realizada em 25 de novembro de 2023, na qual foram discutidos e aprovados o Plano de Atividades e o Orçamento para o ano 2024;
- ✓ Aprovou o Plano de Atividades do CF dos SSCGD para o período 2023-2026;
- ✓ Tomou conhecimento sobre a auditoria externa realizada às Demonstrações Financeiras dos Serviços Sociais e a auditoria Interna 0001-01-2022-068 realizada em *co-sourcing* pela Deloitte e a DAI/CGD, solicitando clarificações sobre os temas abordados.

Ao longo do exercício de 2023, o Conselho Fiscal efetuou onze reuniões (quatro no âmbito do mandato anterior e sete com a atual composição), nas quais estiveram presentes a totalidade 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 2022, de acordo com a alínea e) do Art.º 67º dos Estatutos dos Serviços Sociais da Caixa Geral de Depósitos, ainda apresentado pelo anterior Conselho Fiscal;
- ✓ Emissão de recomendação à Direção dos Serviços Sociais da Caixa Geral de Depósitos para que fosse assegurado o agendamento e discussão das matérias relacionadas com as contas e com o controlo orçamental, bem como a respetiva análise em plenário da Direção;
- ✓ Análise, na sequência da recomendação anterior, da prestação de contas e controlo orçamental trimestral referente ao 3º trimestre de 2023, tendo em conta a alínea a) dos Estatutos dos Serviços Sociais da Caixa Geral de Depósitos;



Serviços Sociais
da Caixa Geral de Depósitos

[Handwritten signature]
Isabel
PA

- ✓ Emissão do Parecer sobre o Plano de Atividades e o Orçamento de 2023, de acordo com a alínea e) do Art.º 67º dos Estatutos dos Serviços Sociais da Caixa Geral de Depósitos;
- ✓ Acompanhamento da evolução da carteira de investimentos dos Serviços Sociais da Caixa Geral de Depósitos;
- ✓ Acompanhamento das matérias de regularização de dívida por utilização de imparidade constituída, no âmbito da alínea d) do Art.º 67º dos Estatutos dos Serviços Sociais da Caixa Geral de Depósitos, quando solicitado pela Direção dos Serviços Sociais;
- ✓ Acompanhamento do processo de atualização do Protocolo CGD/SSCGD para a área da saúde;
- ✓ Acompanhamento, via Conselho Consultivo e de Recurso, do processo de revisão dos Estatutos dos SSCGD;
- ✓ Acompanhamento da evolução do endividamento e do incumprimento dos sócios/beneficiários dos SSCGD;
- ✓ Acompanhamento da revisão das condições e da oferta na área de saúde, incluindo o modelo de funcionamento dos Centros Clínicos.

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 2023, 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 2023 apresentou um resultado líquido positivo de 2.041.970 euros, com contributos positivos de 1.953.209 euros (peso de 96% do total do resultado líquido) da Área Social (saúde e investimento financeiros) e de 88.761 euros (representando 4% do total do resultado líquido) da Área Comercial, proveniente de rendimentos que totalizam 46.457.333 euros e de gastos no valor total de 44.415.363 euros. A valorização real da carteira de investimentos dos SSCGD no período, no valor de 1.730.505 euros, influenciou fortemente o resultado líquido (85%).

O quadro seguinte apresenta a evolução das principais componentes dos rendimentos e dos gastos, bem como do resultado líquido, nos últimos dois anos:

RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	PERÍODOS	
		2023	2022
Vendas e serviços prestados	19	2.981.035	2.488.195
Subsídios à exploração	20	32.775.227	33.651.929
Custo das mercadorias vendidas	14	- 604.218	- 641.139
Fornecimentos e serviços externos	21	- 38.350.428	- 36.861.554
Gastos com o pessoal	22	- 4.904.208	- 4.960.503
Ajustamentos de Inventários (perdas/reversões)	14	13.255	37.538
Imparidades de dívidas a receber (perdas/reversões)	9	- 272.076	- 267.639
Provisões (aumentos/reduções)	17	- 27.270	-
Aumentos/reduções de justo valor	8	1.730.505	- 1.517.261
Outros rendimentos e ganhos	23	8.913.008	8.533.339
Outros gastos e perdas	24	- 187.635	- 172.336
Resultado antes de depreciações, gastos financeiros e impostos		2.067.197	290.569
Gastos de depreciação e de amortização	6,7	- 69.525	- 73.210
Resultado operacional (antes de gastos de financ. e impostos)		1.997.672	217.359
Juros e rendimentos similares obtidos	25	44.303	-
Juros e gastos similares suportados	26	- 5	- 4.848
Resultado antes de impostos		2.041.970	212.511
Imposto sobre o rendimento do período	12	-	-
Resultado líquido do exercício		2.041.970	212.511



Serviços Sociais
da Caixa Geral de Depósitos

Isabel
PA

Relativamente aos rendimentos destaca-se em especial o contributo das seguintes rubricas:

- i. Subsídios à exploração, onde se consubstancia a dotação efetuada pela Caixa Geral de Depósitos, no valor de 32.775.227 euros;
- ii. Outros rendimentos e ganhos, no montante de 8.913.008 euros, dos quais 8.801.748 euros referentes a quotas estatutárias dos sócios;
- iii. Vendas e serviços prestados pelo montante de 2.981.035 euros;
- iv. Aumentos de justo valor em 1.730.505 euros.

No que respeita aos gastos, os valores mais relevantes referem-se essencialmente a:

- i. Fornecimentos e serviços externos no valor total de 38.350.428 euros, detalhados por ano no quadro seguinte, em que se incluem:
 - Assistência Médica totalizou 27.052.821 euros, resultante dos Serviços Médicos no valor de 27.052.680 euros acrescido do valor de 141 euros de campanhas de medicina preventiva contabilizado em Outros - Área Social”;
 - Trabalhos Especializados no valor de 4.986.512 euros;
 - Rendas e Alugueres no valor de 1.874.425 euros;
 - Materiais no montante de 1.267.649 euros;

	Euros	
	2023	2022
Subcontratos - Serviços médicos	27.052.680	26.177.579
Trabalhos especializados	4.986.512	4.680.702
Rendas e Alugueres	1.874.425	1.851.863
Materiais	1.267.649	1.282.533
Honorários	1.117.410	981.982
Atividade de Centro de Cultura e Desporto	604.137	542.116
Energias e Fluidos	276.022	276.498
Atividade de Ocupação de Tempos Livres	358.422	259.551
Outros - Area Social	805.220	802.079
Outros - Comercial	7.951	6.651
	38.350.428	36.861.554

- ii. Gastos com o pessoal no total de 4.904.206 euros.

No que respeita à Assistência Médica, registo com maior materialidade nos gastos, é apresentado no quadro seguinte detalhe da decomposição do seu valor entre Sócios e Beneficiários, face às diversas rubricas que a compõem, nas quais se destacam:

- i. Meios Auxiliares de Diagnóstico com o valor de 8.730.639 euros;
- ii. Medicamentos com o valor de 5.820.346 euros;
- iii. Intervenções Cirúrgicas com o valor de 3.033.291 euros;
- iv. Consultas Médicas com o valor de 2.192.567 euros.

	Euros	
	Sócios	Beneficiários
M.A.D. - Diversos	6.241.280	2.489.359
Medicamentos	4.398.769	1.423.577
Intervenções Cirúrgicas	2.097.516	935.775
Consultas Médicas	1.417.850	774.717
Estomatologia	1.038.447	855.805
Internamento Entidades Privadas	1.593.673	477.061
Tratamentos Especiais (Gerais)	629.364	270.192
Óculos e Lentes	462.235	326.285
Outros	945.271	677.645
Total	18.822.405	8.230.416

O resultado positivo da Área Comercial 88.761 euros, que compara com 24.922 euros em 2022, deve-se à gestão mais eficiente de *stocks* decorrente de uma gestão mais criteriosa dos espaços comerciais, que se traduziu numa reversão dos valores de imparidade, embora de valor menos expressivo do que em 2022, à redução do quadro de pessoal afeto aos espaços comerciais e ao aumento da faturação da concessão do parque Salgueiros à Orbitur.

No que respeita ao Balanço, o quadro seguinte evidencia os valores do Ativo, Fundos Patrimoniais e Passivo nos dois últimos anos:

RUBRICAS	NOTAS	Euros	
		PERÍODOS	
		31/12/2023	31/12/2022
TOTAL DO ATIVO		56.376.265	54.519.007
TOTAL DOS FUNDOS PATRIMONIAIS		44.312.303	42.412.140
TOTAL DO PASSIVO		12.063.962	12.106.867

A evolução dos Fundos Patrimoniais (2021-2023), que incluem reservas e resultado líquido do exercício, apresentando o valor total de 44.312.303 euros em 31 de dezembro de 2023, manterá a tendência incremental após a aprovação da incorporação do resultado deste período em reservas, como proposto pela Direção.

TEMAS EM DESTAQUE COM IMPACTO MATERIAL NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Salienta-se o aumento do endividamento face ao período homólogo (+12%) e das imparidades estimadas (+13%), que atingiram 6.437.267 euros e 1.896.246 euros, respetivamente, com reflexos na liquidez e nos resultados, mantendo a tendência evolutiva nos últimos 5 anos, não obstante 95% dos sócios com valores em dívida apresentarem prazos de liquidação inferiores a 12 meses, embora os valores referentes a este universo apenas representem 20% do total do endividamento.

Sublinhamos o impacto do estipulado no protocolo celebrado entre a CGD e os SSCGD, em 30 de abril de 2021, com o valor total da dotação da Caixa Geral de Depósitos, relativa ao ano de 2023, a cifrar-se em 32.775.227 euros, que compara com o valor de 33.647.746 euros registado no ano de 2022 e de 35.125.372 euros de 2021. O valor total da dotação inclui (i) dotação para a área da saúde no valor de 25.179.855 euros, (ii) dotação regime transitório – área da saúde no montante de 2.000.000 euros, (iii) dotação para outras atividades no valor de 1.182.256 euros, e (iv) dotação extraordinária referente a custos de funcionamento no valor de 4.413.116 euros, destinada a compensar os Serviços Sociais pelos gastos decorrentes da utilização, funcionamento e manutenção das instalações da CGD afetas às suas funções (2.427.657 euros) e da cedência de trabalhadores pela CGD (1.985.469 euros).

Sendo referido no Relatório de Gestão apresentado pela Direção que os Centros Clínicos e suas extensões desempenham um papel determinante na política de saúde dos SSCGD, registamos os resultados da gestão dos Centros Clínicos (CC), que apresentam um agravamento no Resultado Líquido do Exercício (-32%) face ao período homólogo, fixando-se num valor

negativo de 1.812.592 euros. Esta tendência de resultados negativos é transversal aos sete Centros Clínicos e extensões, pese embora os valores negativos com maior materialidade sejam os referentes ao Centro Clínico de Lisboa (1.108.986 euros) e ao Centro Clínico do Porto (517.933 euros). Apesar disso é indicado no referido Relatório que o aumento da oferta de serviços, associado a uma organização interna mais eficiente, aos novos modelos de gestão e de remuneração e às medidas de contenção e racionalização de custos, tem conduzido à minimização do resultado deficitário da exploração dos Centros Clínicos.

CONCLUSÃO

Atendendo à opinião do auditor externo, o Conselho Fiscal considera que o Relatório e Contas do ano de 2023 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.

PARECER

Na sequência das considerações constantes nos pontos anteriores, o Conselho Fiscal propõe à Assembleia Geral de Sócios:

- Que aprove o Relatório e Contas dos Serviços Sociais relativo ao exercício de 2023, 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 2.041.970 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 valoriza e que considera meritório.



Serviços Sociais
da Caixa Geral de Depósitos

O Conselho Fiscal expressa os seus agradecimentos à Direção e a todos os colaboradores dos Serviços Sociais, bem como à 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 proporcionou, sempre que tal foi solicitado.

Lisboa, 29 de maio de 2024

O Conselho Fiscal

Ana Maria Marques da Silva Alves
Presidente

Pedro Alexandre Marques Loureiro
Vice-Presidente

Isabel da Conceição Esteves Celorico de Moura

Vogal

