

**SUMÁRIO EXECUTIVO**

O exercício de 2013 permitiu consolidar alguns projectos transitados do ano anterior e iniciar outros de importante relevância para o futuro da Fundação Social Bancária, sendo de salientar a criação de uma unidade própria com valência de berçário, creche e jardim-de-infância, em Lisboa.

Foi igualmente neste exercício que a FSB se tornou membro do Centro Português de Fundações.

❖ **Em matéria legal**

- Nos termos do artigo 33º do Estatuto das IPSS foi cumprida a obrigação de informação à tutela no que respeita à entrega do relatório de Contas do exercício de 2012 e do Programa de Atividades e Orçamento para 2013;
- Em cumprimento das disposições da Lei 24/2012, de 9 de Julho – Lei-quadro das Fundações - foi apresentada à Presidência de Conselho de Ministros (em Julho de 2013) uma alteração estatutária no sentido de adequar os estatutos e orgânica da FSB às exigências do novo quadro legal, particularmente no que respeita à existência de uma Comissão Executiva.

❖ **Em matéria fiscal**

- Deferido o pedido apresentado, em 17 de Janeiro de 2013, no sentido de a FSB beneficiar da consignação fiscal em relação à colecta do IRS do ano de 2014, a liquidar em 2015.  
Segundo este despacho de deferimento da Autoridade Tributária a FSB goza permanentemente desta consignação, para os anos de 2015 e seguintes, desde que se mantenham os pressupostos legais para a sua atribuição.
- Deferido o pedido de reembolso do IRC retido pelo banco nas aplicações a prazo da FSB, tendo sido recebido, em 6 de Setembro de 2013, o montante de 8.477,23 €.
- Apresentada em 13 de Dezembro de 2013, uma reclamação graciosa a respeito de pedido de restituição de retenção na fonte, em sede de IRS, paga em excesso.

**PROJECTOS EM CURSO**

❖ **Rede de entidades protocoladas**

- Consolidação e manutenção deste projecto, que consiste na celebração de Acordos com estabelecimentos de ensino com valência de creche, jardim-de-infância e 1º ciclo do ensino básico.  
De âmbito nacional, os beneficiários do Acordo são os filhos e netos dos sócios e os filhos dos colaboradores do SNQTB.  
Nesta iniciativa, a FSB não assume qualquer encargo financeiro, sendo as várias instituições protocoladas que aplicam directamente as reduções de preço acordadas.
- Foram celebrados Acordos com **167** estabelecimentos com valência de creche e jardim-de-infância, sendo que **87** desses estabelecimentos são da zona da Grande Lisboa e **80** respeitam às áreas geográficas das delegações regionais do SNQTB.
- No que respeita aos estabelecimentos com valência de 1º ciclo do ensino básico, o número de estabelecimentos protocolados é de **49**, sendo **30** da área da Grande Lisboa e **19** das restantes zonas do país.

❖ **Unidades próprias**

- Foi integralmente concluída a primeira fase do processo de licenciamento para as obras de adaptação/ instalação do imóvel da Av. Gago Coutinho, nº 86, com os pareceres favoráveis das várias entidades envolvidas, particularmente a Segurança Social, a DREL e a Camara Municipal de Lisboa.
- Foram também desenvolvidos todos os projectos de engenharia e arquitectura, incluindo os das várias especialidades, necessários ao lançamento da empreitada da obra a realizar.
- Embora o lançamento do concurso para a realização da empreitada de obra ainda tenha ocorrido no final deste exercício, apenas em 2014 será possível seleccionar a empresa de construção e dar início à obra.
- Refira-se que esta unidade foi concebida para ter uma capacidade para **80 crianças, 40 crianças na valência de creche** (10 no berçário e 30 nas restantes salas) e **40 crianças na valência de jardim-de-infância.**

❖ **Programas de Férias**

- Iniciámos esta actividade com uma programação para as Férias de Verão de 2013, que foi depois repetida na pausa escolar do Natal.
- Os destinatários são, à semelhança do que acontece nas restantes iniciativas da FSB, os filhos e netos dos sócios do SNQTB e os filhos dos colaboradores.
- Estes Programas foram desenvolvidos em parceria com entidades especializadas e de reconhecida competência neste tipo de actividades.
- Tentámos que o leque de propostas oferecidas fosse o mais amplo possível, seja em termos das faixas etárias abrangidas seja em termos do tipo de actividades oferecidas:
  - Programas diários, com e sem alimentação;
  - Programas semanais e quinzenais que incluíam alojamento e alimentação;
  - Actividades desportivas
  - Actividades com maior componente pedagógica e didáctica
  - Actividades culturais.
- Foi desenvolvida internamente uma aplicação informática de suporte a este tipo de actividade, que permite não só gerir todo o sistema de inscrições, mas também emitir os documentos legais de suporte, tais como inscrições e recibos.
- Nesta primeira iniciativa, registámos cerca de 100 inscrições, sendo que:
  - ✓ Desse universo, acabaram apenas por se concretizarem as inscrições de 16 crianças;
  - ✓ Essas 16 crianças frequentaram, no conjunto, 23 programas, com a seguinte distribuição:

Instituição	Local	Nº crianças	Inscrições
ZOO	Lisboa	4	5
Parque Biológico Gaia	Porto	1	2
Science 4 you	Lisboa	5	5
Herdade Parchanas	Torrão	1	2
Teatro D. Luís Filipe	Lisboa	4	5
MyCamp	Cartaxo	1	2
Oceanário	Lisboa		2
		16	23

- ✓ O resultado directo desta actividade foi:
- Vendas e serviços prestados – 3.478,40€ (3.406.40€+ 72€)
  - Fornecimento de serviços – 3.318,40€ (3.246.40€ +72€)
  - Receitas da FSB -160,00€

## DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

### DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS

O exercício de 2013 encerrou com um Resultado Líquido negativo de 119.278,63€. Para a formação deste resultado, refira-se em particular:

#### Fornecimentos e serviços externos:

A redução de -74.762,08 € em 2012 para -17.243,2 € em 2013 resulta do facto da Directora Executiva ter recebido honorários, até Maio 2012, passado posteriormente para a rubrica "Pessoal – Gastos com Pessoal"

#### Gastos com pessoal:

Para além da situação acima referida, a partir de Abril de 2013 os membros do Conselho de Administração começaram a auferir remuneração, o que justifica, em 2013, o aumento destes custos em 77.915,19 €.

#### Aumentos / Reduções de justo valor:

As aplicações financeiras da FSB, em 2012, foram indevidamente tratadas como investimentos financeiros sujeitos às oscilações do mercado e aos necessários ajustamentos.

Sucedem que, tais aplicações, são instrumentos de curto prazo, com valor de compra e venda pré-definidos não devendo, em circunstância alguma, serem objecto de tais ajustamentos, o que foi corrigido em 2013 – como se pode verificar no Balanço - resultando assim, neste exercício, uma variação negativa da ordem dos 37.000,00 €.

Outros rendimentos e ganhos:

Para além da redução da liquidez e, conseqüentemente, dos montantes disponíveis para aplicar, as taxas de juro passivas têm, igualmente, vindo a decrescer resultando, nesta rúbrica, uma diferença, para menos, de 29.683,98 €.

Outros Gastos e Perdas:

Esta rúbrica é fundamentalmente composta por uma correcção relativa a exercícios anteriores, no valor de 8.900,11 € relacionada com o indeferimento da AT de devolução do IRC pago em 2011 sobre as aplicações financeiras, alegando aquela que o início de actividade da FSB foi em Janeiro de 2012.

Depreciações/Amortizações:

O valor reflectido (5.000,00 €) refere-se ao valor da depreciação, em duodécimos, do imóvel da Gago Coutinho que em Novembro de 2013 transitou para a posse da FSB, como dotação do exercício.

O imóvel foi valorizado em 800.000,00 € sendo que, na ausência de informação sobre o valor do terreno, as regras contabilísticas determinam que seja atribuído 25% do valor total.

Desta forma temos:

- Terreno : 200.000,00 €
- Imóvel : 600.000,00 €

De acordo com a actual legislação, pelo tipo de actividade a desenvolver neste imóvel, a taxa de depreciação anual é de 5%, o que, considerando os meses de Novembro e Dezembro, conduz aos 5.000,00 € de depreciação em 2013.

**BALANÇO**

No que se refere às contas de Balanço, damos especial destaque a:

Activos Fixos Tangíveis:

De acordo com o SNC, o valor reflectido de 803.541,87 € é a soma algébrica de:

- Imóvel + terreno : 800.000,00 €
- Activos em curso : 8.541,87 € (projectos)
- Depreciação : - 5.000,00 €

Outras contas a receber:

O valor reflectido de 41.329,11€ resulta da alteração da contabilização das aplicações financeiras (vd D.Resultados) particularmente no que se refere à especialização do exercício quanto aos juros. Aquele valor é, assim, composto por 19.040,71 € de juros a receber e 22.288,40 de devedores diversos.

Outros activos financeiros:

Correspondem ao valor das aplicações financeiras da FSB, correctamente contabilizadas em Activo Corrente dado que o seu prazo é normalmente igual ou inferior a 1 ano.

De referir que, conforme mencionado da D.Resultados, o decréscimo da liquidez da FSB deve-se, igualmente, ao pagamento, em Novembro de 2013, de 50.000,00 € ao SNQTB de um empréstimo concedido quando da constituição da FSB (em 2012 contabilizados em "Passivo não Corrente")

**RECURSOS HUMANOS**

A Fundação manteve ao longo do exercício um quadro estável de apenas um colaborador.

Lisboa, 7 de Março 2014

O Conselho de Administração

*Afonso Pinas Liz  
João Alves Salvo*

# Fundação Social Bancária

## BALANÇO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2013

(Montantes expressos em euros)

ACTIVO	Notas	31 Dezembro 2013	31 Dezembro 2012
<b>ACTIVO NÃO CORRENTE:</b>			
Activos fixos tangíveis		803.541,87	
Propriedades de investimento			
Goodwill			
Activos intangíveis			
Activos biológicos			
Investimentos Financeiros			
Outros Investimentos Financeiros			1.487.833,24
Fundadores / patrocinadores / doadores / associados / membros			
Outros activos financeiros			
Activos por impostos diferidos			
Outros activos não correntes			
Total do activo não corrente		<u>803.541,87</u>	<u>1.487.833,24</u>
<b>ACTIVO CORRENTE:</b>			
Inventários			
Activos biológicos			
Clientes			
Adiantamentos a fornecedores			
Estado e outros entes públicos		1.467,79	18.037,34
Fundadores / patrocinadores / doadores / associados / membros			
Outras contas a receber		41.329,11	28.522,51
Diferimentos		465,32	408,96
Activos financeiros detidos para negociação			
Outros activos financeiros		1.300.000,00	
Activos não correntes detidos para venda			
Caixa e depósitos bancários		46.389,12	12.471,36
Total do activo corrente		<u>1.389.651,34</u>	<u>59.440,17</u>
<b>Total do activo</b>		<u><u>2.193.193,21</u></u>	<u><u>1.547.273,41</u></u>
<b>CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO</b>			
<b>FUNDOS PATRIMONIAIS</b>			
Fundos		2.300.000,00	1.500.000,00
Excedentes técnicos			
Reservas legais			
Outras reservas			
Resultados transitados		-20.018,91	
Ajustamentos em activos financeiros			
Excedentes de revalorização			
Outras variações no capital próprio			
Resultado líquido do período		2.279.981,09	1.500.000,00
<b>Total do capital próprio</b>		<u><u>2.160.702,46</u></u>	<u><u>1.479.981,09</u></u>
<b>PASSIVO:</b>			
<b>PASSIVO NÃO CORRENTE:</b>			
Provisões			
Financiamentos obtidos			50.000,00
Responsabilidades por benefícios pós-emprego			
Passivos por impostos diferidos			
Outras contas a pagar			
Total do passivo não corrente		<u>0,00</u>	<u>50.000,00</u>
<b>PASSIVO CORRENTE:</b>			
Fornecedores		10.145,50	1.247,22
Adiantamentos de clientes			
Estado e outros entes públicos		7.680,87	2.675,37
Fundadores / patrocinadores / doadores / associados / membros			
Financiamentos obtidos			2.232,23
Outras contas a pagar		14.664,38	11.137,50
Diferimentos			
Passivos financeiros detidos para negociação			
Outros passivos financeiros			
Passivos não correntes detidos para venda			
Total do passivo corrente		<u>32.490,75</u>	<u>17.292,32</u>
<b>Total do passivo</b>		<u><u>32.490,75</u></u>	<u><u>67.292,32</u></u>
<b>Total do capital próprio e do passivo</b>		<u><u>2.193.193,21</u></u>	<u><u>1.547.273,41</u></u>

Técnico Oficial de Contas

A Administração

*Alfonso Aires Diz  
João Maria Alves Salvo*

## Fundação Social Bancária

### DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS POR NATUREZAS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2013

(Montantes expressos em euros)

RENDIMENTOS E GASTOS	Notas	2013	2012
Vendas e serviços prestados		3.478,40	
Subsídios, doações e legados à exploração			
Ganhos / perdas imputados de subsidiárias, associadas e empreendimentos conjuntos			
Variação nos inventários da produção			
Trabalhos para a própria entidade			
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas			
Fornecimentos e serviços externos		-17.243,20	-74.762,08
Gastos com o pessoal		-142.401,97	-64.486,78
Imparidade de inventários (perdas / reversões)			
Imparidade de dívidas a receber (perdas / reversões)			
Provisões (aumentos / reduções)			
Imparidade de investimentos não depreciables / amortizáveis (perdas / reversões)			
Aumentos / reduções de justo valor			37.984,74
Outros rendimentos e ganhos		52.169,13	81.853,11
Outros gastos e perdas		-10.227,27	-607,90
<b>Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos</b>		<b>-114.224,91</b>	<b>-20.018,91</b>
Gastos / reversões de depreciação e de amortização			
Imparidade de investimentos depreciables / amortizáveis (perdas / reversões)		-5.000,00	
<b>Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)</b>		<b>-119.224,91</b>	<b>-20.018,91</b>
Juros e rendimentos similares obtidos			
Juros e gastos similares suportados		-53,72	
<b>Resultado antes de impostos</b>		<b>-119.278,63</b>	<b>-20.018,91</b>
<b>Resultado líquido do período</b>		<b>-119.278,63</b>	<b>-20.018,91</b>

Técnico Oficial de Contas

A Administração

  
 Afonso Pinheiro  
 João Maria Alexandre Salvo