

COFRE DE PREVIDÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS E AGENTES DO ESTADO
ASSEMBLEIA-GERAL 30.04.2024

Apresentação de Dr. António Dinis,
Vogal do CA do Cofre de Previdência

Senhor Presidente e Membros da Assembleia Geral
Senhor Presidente e Membros do Conselho Fiscal
Senhor Presidente e Membros do Conselho De Administração
Caros sócios
Muito boa noite

O relatório e contas espelha a realidade do Cofre de Previdência. Deste modo, apresento aos sócios a análise do desempenho de gestão e suas repercussões na situação económica e financeira do COFRE, por comparação com os valores obtidos em exercícios anteriores. Esta análise assenta em quatro pontos básicos:

1. RENDIMENTOS, GASTOS E RESULTADOS POR NATUREZA / ATIVIDADES
2. CRESCIMENTO
3. RENTABILIDADE
4. RESERVAS MATEMÁTICAS

SLIDE 29 e 30

Os rendimentos do ano de 2023, comparativamente ao de 2022, registaram um aumento de 8.40% no valor de 675.980,90€. Todas as rubricas contribuíram para este aumento, no entanto as que tiveram uma maior percentagem foram:

- Outros rendimentos e ganhos, que incluem os juros obtidos de financiamentos, e aplicações financeiras.
- Vendas e prestações de serviços, relativas às Residências Sénior e Universitárias, Centro de Lazer da Quinta de Santa Iria e Centro de Lazer da Praia do Vau.

É ainda de salientar que na rubrica, *outros*, estão incluídos, proveitos, reversões, perdas por imparidade de dívidas a receber, investimentos financeiros, bem como as provisões específicas no valor de 172.468,55€, o que representam 5% do total global dos rendimentos.

SLIDE 31

Os gastos diretamente relacionados com as atividades operacionais do Cofre que constam do respetivo quadro merecem as seguintes explicações:

No ano de 2023, os gastos e despesas atingiram um valor total de 8.098.046,61€, o qual resulta num aumento face a 2022 de 8.65%. De referir que no centro de lazer da quinta de santa iria os 61.705,71€, dizem respeito a custo das mercadorias vendidas e matérias consumidas, CMVMC, conforme consta do referido mapa. Quanto aos gastos com pessoal, nesta rubrica estão incluídas as contribuições para a Caixa Geral de Aposentações e Segurança Social, ponto 4.

SLIDE 32

Nos fornecimentos e serviços externos, houve uma redução de 2,08%. Esta redução é representativa do esforço feito pelo Cofre para diminuir despesas nas rubricas em que houvesse margem para tal, isto num contexto por todos conhecido de elevada inflação registada em 2023. No campo oposto, salienta se uma subida de 17.27% nos gastos com pessoal, este aumento expressivo está relacionado por um lado com as várias subidas de escalão na tabela salarial dos

funcionários e por outro lado, a um aumento também ele expressivo, do salário mínimo nacional, que tem como é sabido um forte impacto na massa salarial do Cofre de Previdência. Os Gastos para Benefícios de Previdência Social, são os gastos com subsídios por morte, reembolsos de vencimentos perdidos por doença, que, entre outros, totalizam 1.374.329,96€, representando 17,0% do total global dos gastos. Estes gastos verificaram um aumento de 7,06 % quando comparado com o ano de 2022. As Provisões de Subsídio por Morte Vencidos, Rendas Mensais, Pensões de Reforma e Sobrevivência, apresentavam 948.427,52€ no ano de 2022. Em 2023 apresentam 1.098.540,80€. O valor aumentou 150.113,28€, isto é, mais 15,83%.

SLIDE 33

Relativamente aos resultados natureza/atividade, gostaria de salientar o seguinte: As residências seniores apresentam ambas um resultado negativo. Como é sabido, as mensalidades pagas pelos utentes destes equipamentos ficam muito aquém das necessidades para cobrir os gastos. Ainda assim, e tal como tem sido repetidamente assumido pelo Conselho de Administração, este é um custo social aceite pela instituição face ao seu cariz previdencial e assistencial. Pela positiva, será de destacar os bons resultados obtidos pelo centro de lazer da praia do Vau, com uma variação positiva na ordem dos 92.343,04€, o que representou um aumento de 73,87% face ao ano de 2022. Destaque ainda ao nível das propriedades de investimento, rendas dos imóveis do Cofre, e as lojas do Centro de Lazer da Praia do Vau em Portimão, com um resultado positivo de 332.205,36€, mais 65,89% face ao ano de 2022.

SLIDE 34

Sendo as Reservas Matemáticas, uma projeção calculada com o objetivo de apurar o montante necessário para cobrir as responsabilidades destinadas a garantir o pagamento de subsídios por morte e rendas mensais de todos os sócios do cofre, no ano de 2023, foi reforçada a provisão existente, em 1.064.840,60€, de acordo com os valores apontados no estudo atuarial à data de 31 de dezembro de 2023, ou seja:

- Subsídios por morte; 27.670.438,92€
- Rendas vitalícias: 630.171,80€
- Pensões de reforma e sobrevivência: 17.105,32€

Refira-se que o estudo atuarial foi realizado por uma entidade externa e independente ao Cofre de Previdência.

SLIDE 35

Relativamente aos rendimentos e gastos destacam-se os seguintes valores globais. Ao nível dos rendimentos, um valor total de 8.725.830,00€, e gastos na ordem de 8.098.047,00€. Estes dois valores contribuem assim, para o apuramento do valor do resultado operacional do exercício do ano de 2023.

FINAL

Após a verificação dos comportamentos e efeitos na formação dos resultados das rubricas mais significativas, acresce dizer com base na demonstração de resultados a 31 de dezembro de 2023, foi apurado no exercício o resultado operacional positivo de 627.783,00€, que contribui para a melhoria da situação patrimonial, crescimento e sustentabilidade do Cofre de Previdência. Importará ainda referir que o resultado líquido positivo obtido, é, naturalmente motivo de satisfação, isto porque, como é por demais sabido, não está muito distante um período em que o Cofre apresentava, ano após ano, resultados negativos expressivos.

Por tudo o que atrás foi exposto, o Relatório e Contas referente a 2023 é, na opinião do CA, merecedor de uma avaliação positiva pelos associados.
Muito obrigado.