

# RELATÓRIO DE GESTÃO



**Serviços Sociais da Polícia de Segurança Pública**

**Ano de 2013**

# ÍNDICE

I – INTRODUÇÃO .....	3
IDENTIFICAÇÃO .....	4
ESTRUTURA ORGANIZACIONAL .....	5
SINTESE DA ATIVIDADE DESENVOLVIDA .....	6
II – SITUAÇÃO ECONÓMICA.....	7
ANÁLISE DA RECEITA .....	7
ANÁLISE DA DESPESA .....	11
ANÁLISE COMPARATIVA DA RECEITA FACE À DESPESA .....	20
III – SITUAÇÃO FINANCEIRA.....	21
IV – PROPOSTA DE DISTRIBUIÇÃO DE RESULTADOS .....	29

# I – INTRODUÇÃO

No cumprimento do estabelecido no Decreto-Lei Nº. 232/97 de 3 de setembro, que aprovou o Plano Oficial de Contabilidade Pública (POCP), apresentam-se os documentos de prestação de contas bem como o presente relatório financeiro, que reporta os principais aspetos financeiros da atividade dos Serviços Sociais da Polícia de Segurança Pública (SSPSP).

Neste pressuposto, é aqui analisada a situação financeira dos SSPSP no final do ano de 2013, traduzindo fielmente a execução orçamental, patrimonial e económica.

No que diz respeito à execução orçamental, estão expressas neste relatório, informações sobre a execução das receitas e das despesas, incluindo as necessárias comparações com os valores de anos anteriores.

Foram utilizados, na medida do possível, os métodos mais adequados à especificidade inerente, aos modos de classificação das receitas e despesas, procurando que seja clara a situação financeira dos SSPSP, apresentando-se um conjunto de mapas e quadros que permitem enriquecer a análise de um ponto de vista dinâmico, através de comparações com os exercícios dos dois últimos anos.

Apresentam-se conjuntamente com o presente relatório, todos os mapas de prestação de contas exigidos pela Instrução nº 1/2004 - 2ª Secção, assim como da Resolução nº 7/2013 - 2ª Secção do Tribunal de Contas.

No decorrer do exercício, foram cumpridas todas as obrigações fiscais, não tendo esta entidade qualquer dívida quer junto da administração fiscal, quer na Segurança Social.

## ***IDENTIFICAÇÃO***

Serviços Sociais da Polícia de Segurança Pública

Rua de Xabregas n.º 44

1949-017 Lisboa

N.º de Identificação Fiscal: 500 960 950

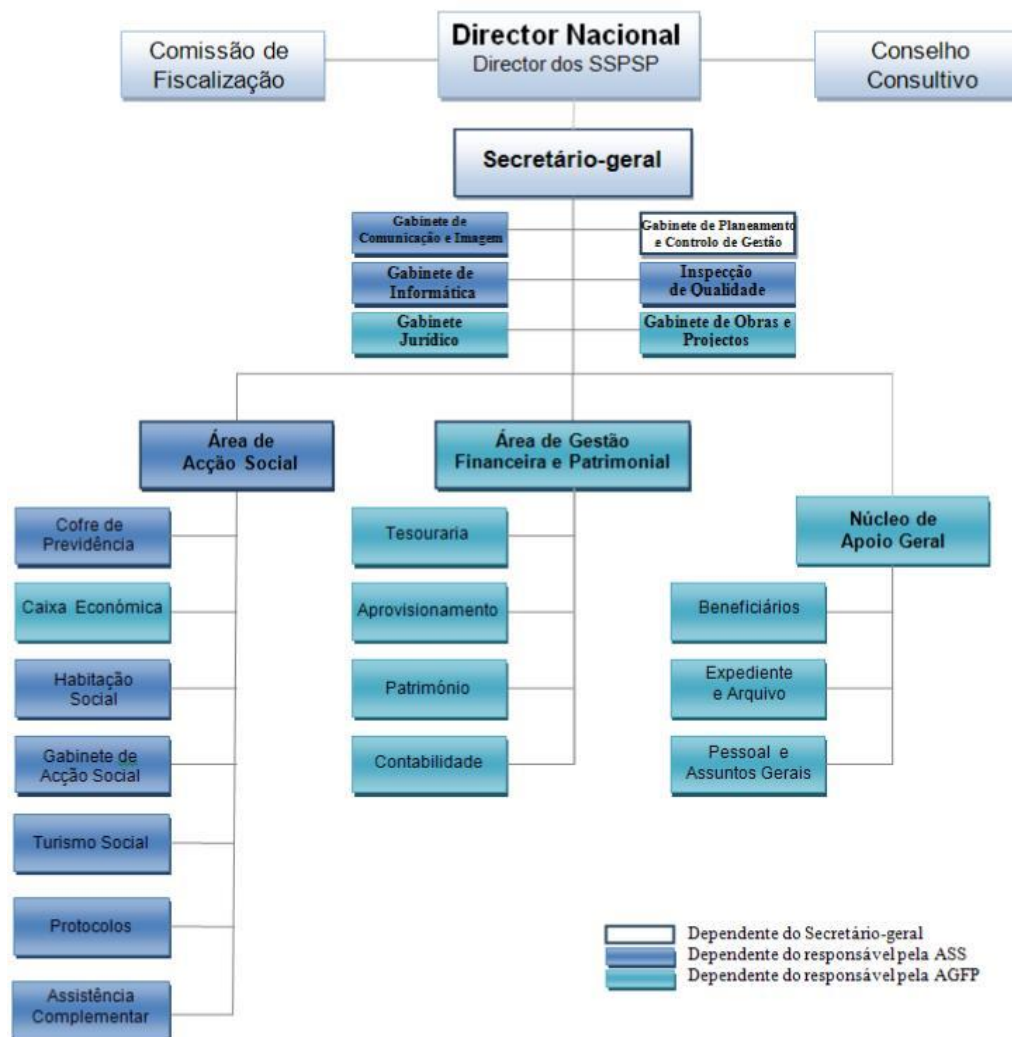
Telf: 21 861 80 00

Fax: 21 861 80 99

Página Internet: [www.sspsp.pt](http://www.sspsp.pt)

Correio eletrónico: [geral@sspsp.pt](mailto:geral@sspsp.pt)

# ESTRUTURA ORGANIZACIONAL



## **SINTESE DA ATIVIDADE DESENVOLVIDA**

Os Serviços Sociais da PSP são um instituto pertencente à PSP, declarado de utilidade pública e dotado de autonomia administrativa e financeira, que presta apoio social complementar aos atuais e antigos funcionários da PSP.

Este Serviço tem vindo progressivamente a alargar o âmbito da intervenção, com o intuito de dar respostas à evolução das necessidades dos seus beneficiários e respetivas famílias.

Neste âmbito, os Serviços promovem um leque alargado de atividades que visam satisfazer as necessidades do pessoal no ativo ou aposentado da PSP que, sumariamente, podem ser agrupadas em cinco grandes áreas:

1. Atribuição de apoios pecuniários ou em espécie, nomeadamente as famílias com dependentes deficientes ou noutras situações graves do ponto de vista socioeconómico;
2. Prestação de Serviços no âmbito da ocupação dos tempos livres;
3. Disponibilização de habitação social e de alojamento temporário diverso;
4. Concessão de empréstimos para suprimento de dificuldades de tesouraria imprevistas ou para minimizar situações de endividamento excessivo e;
5. Melhoria do nível de vida dos beneficiários, nomeadamente através do acesso a bens e serviços no mercado, com descontos especiais, bem como a celebração de parcerias de apoio com outras instituições de reconhecida utilidade pública.

## II – SITUAÇÃO ECONÓMICA

### ANÁLISE DA RECEITA

Nos mapas seguintes, apresenta-se a estrutura e a evolução da receita cobrada líquida dos SSPSP, no quadriénio 2010 a 2013:

**Quadro 1: Estrutura e evolução das receitas 2010-2013**

Unidade monetária: Euro

Classificação		Receita Cobrada Líquida				Peso Receita (%)	Variação (%)		
Código	Descrição	2010	2011	2012	2013	2013	2010-2011	2011-2012	2012-2013
040199	Taxas Diversas	4.952,37	3.869,73	407,02	0,00	0,00	-21,86	-89,48	-100,00
040299	Multas e penalidades diversas	0,00	0,00	41.114,53	0,00	0,00	-	-	-100,00
050301	Administração central - Estado.	29.808,00	83.232,37	56.865,85	33.840,52	0,51	179,23	-31,68	-40,49
050500	Juros - Famílias.	190.275,69	218.544,70	288.558,89	370.783,85	5,56	14,86	32,04	28,50
060801	Quotas - Famílias.	2.637.137,51	2.645.781,78	2.673.439,72	2.765.887,71	41,47	0,33	1,05	3,46
070105	Bens inutilizados.	1.062,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-100,00	-	-
070107	Produtos alimentares e bebidas.	54.440,62	101.754,19	114.765,63	153.932,97	2,31	86,91	12,79	34,13
070108	Mercadorias.	0,00	0,00	1.359,44	409,64	0,01	-	-	-69,87
070205	Actividades de saúde.			0,00	24.230,02	0,36	-	-	-
070207	Alimentação e alojamento.	448.727,49	423.264,15	451.236,79	499.647,50	7,49	-5,67	6,61	10,73
070208	Serviços sociais, recreativos, culturais e desporto.	0,00	3.215,60	2.738,75	1.728,46	0,03	-	-14,83	-36,89
070299	Serviços - Outros.	266.376,40	78.264,02	110.893,53	72.046,32	1,08	-70,62	41,69	-35,03
070301	Rendas - Habitações.	1.062.170,36	1.114.327,36	1.129.090,70	1.099.200,84	16,48	4,91	1,32	-2,65
070399	Rendas - Outras.	72.849,50	74.444,00	78.105,82	74.210,00	1,11	2,19	4,92	-4,99
080199	Outras Receitas - Outras.	0,00	15.430,25	25.992,55	21.729,05	0,33	-	68,45	-16,40
	<b>Total Receitas Correntes</b>	<b>4.767.799,94</b>	<b>4.762.128,15</b>	<b>4.974.569,22</b>	<b>5.117.646,88</b>	<b>76,74</b>	<b>-0,12</b>	<b>4,46</b>	<b>2,88</b>
090410	Venda de bens de investimento - Famílias.	34.460,69	33.505,67	1.468,41	11.391,99	0,17	-2,77	-95,62	675,80
110510	Activos Financeiros - C.P. / Famílias.	590.184,75	536.909,68	535.740,16	568.761,54	8,53	-9,03	-0,22	6,16
110610	Activos Financeiros - M.L.P. / Famílias.	500.092,70	631.893,81	774.390,11	971.287,79	14,56	26,36	<b>22,55</b>	25,43
160101	Na posse do serviço	6.848.688,54	6.849.728,75	6.871.127,54	6.338.153,02	95,04	0,02	0,31	-7,76
	<b>Total Receitas de Capital</b>	<b>7.973.426,68</b>	<b>8.052.037,91</b>	<b>8.182.726,22</b>	<b>7.889.594,34</b>		<b>0,99</b>	<b>1,62</b>	<b>-3,58</b>
<b>Total Receita deduzido do Saldo de gerência</b>		<b>5.892.538,08</b>	<b>5.964.437,31</b>	<b>6.286.167,90</b>	<b>6.669.088,20</b>	<b>100,00</b>	<b>1,22</b>	<b>5,39</b>	<b>6,09</b>
<b>Tx. Crescimento</b>		<b>8,46%</b>	<b>1,22%</b>	<b>5,39%</b>	<b>6,09%</b>				
<b>Total Receita - (Saldo Gerência, Act. e Pass. Financeiro)</b>		<b>4.802.260,63</b>	<b>4.795.633,82</b>	<b>4.976.037,63</b>	<b>5.129.038,87</b>		<b>-0,14</b>	<b>3,76</b>	<b>3,07</b>

Analisando em termos globais, verifica-se um crescimento constante das Receitas Totais, sendo que de 2012 para 2013, cifrou na ordem dos 6%, explicado em grande parte, por um crescimento significativo das Receitas Correntes, mais especificamente, pelo aumento das *Quotas* dos beneficiários (3,46%) e pelo recebimento dos Juros dos Empréstimos concedido aos beneficiários (28,50%).

Notar ainda, um desenvolvimento em 2013 das receitas advindas da gestão das colónias de férias, tanto ao nível das vendas de refeições e bebidas (34,13%), como das receitas associadas ao alojamento (10,73%). Este fenómeno, confirma a maior utilização das colónias de férias por parte dos beneficiários, reforçando assim, a aposta em termos de férias sociais, alternativa às ofertas mais expensivas do mercado

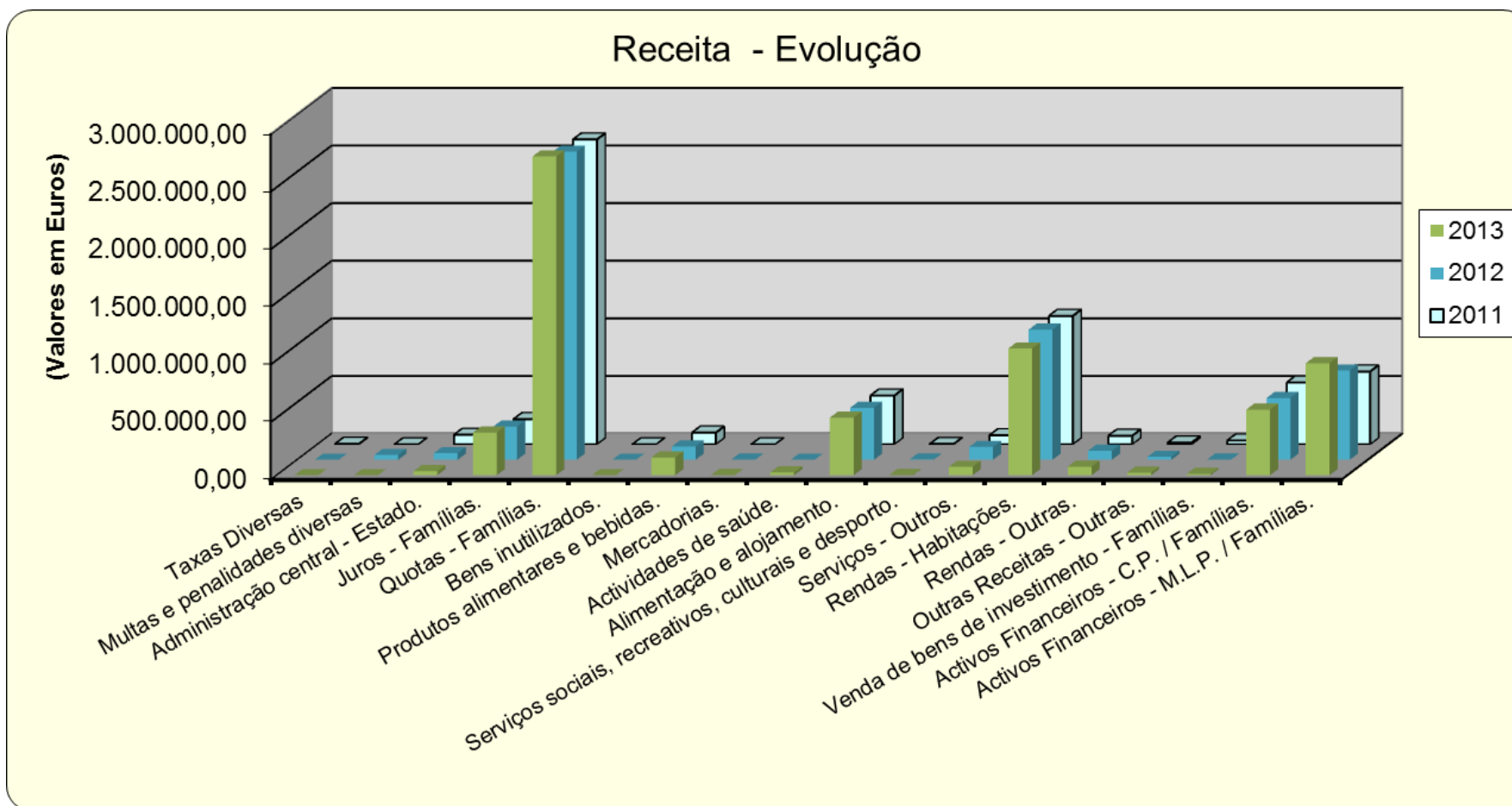
Salientar ainda, a diminuição em 100% (€ 41.114,53) na classificação "*Multas e penalidades diversas*", provocado pelo acionamento de cauções por incumprimento contratual em 2012, correspondendo a uma receita extraordinária sem continuidade em 2013.

Por outro lado, há a referir o decréscimo dos proventos com "*Juros – Administração central - Estado*" em 40%, explicado pela diminuição das taxas de retorno, uma vez que, se verificou um aumento dos montantes aplicados em Certificados Especiais de Dívida de Curto Prazo (CEDIC).

Considerando o total da Receita, incluindo o saldo rolante, verifica-se um crescimento consistente em todos os anos, excetuando em 2013, aquando da utilização do saldo de gerência via Crédito Especial no reforço dos Ativos Financeiros, que veio contribuir para um aumento sustentando dos "*Juros de empréstimos*" e do retorno consequente, na componente de Longo Prazo dos Empréstimos Concedidos.



Gráfico 1: Estrutura e evolução das receitas 2011-2013



Pelo Gráfico 1, é possível observar tanto as variações anuais, como o peso de cada rubrica no total das Receitas Cobradas Líquidas. Verifica-se facilmente o peso que as Contribuições das Famílias (quotas), detêm na estrutura de receitas dos SSPSP.

Analisando o Quadro 2, confere-se quanto a eficácia do orçamento proposto face ao executado.

**Quadro 2: Resumo da execução orçamental da receita em 2013**

Referente aos meses de janeiro a dezembro do ano 2013

(Euros)

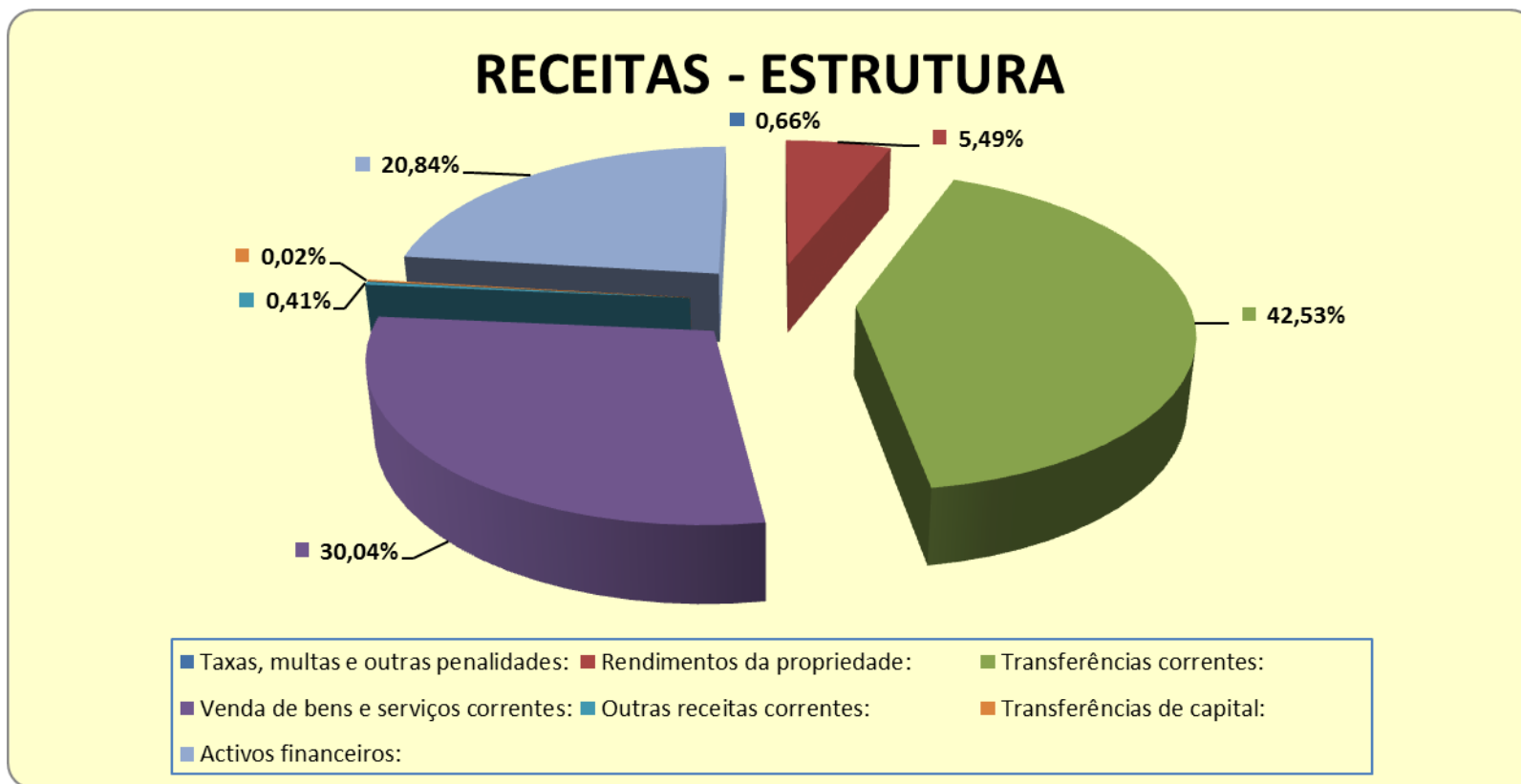
Descrição	Provisões Corrigidas	Receitas Liquidadas	Receita cobrada líquida	Saldo	Grau de exec. Orçamental	Peso
Taxas, multas e penalidades diversas (04)	1.100,00	0,00	0,00	1.100,00	0,00%	0,00%
Rendimentos de Propriedade (05)	350.000,00	550.962,93	404.624,37	-54.624,37	115,61%	6,07%
Transferências Corr. (Subsídios) (06)	2.665.000,00	2.765.960,56	2.765.887,71	-100.887,71	103,79%	41,47%
Venda de Bens e Serviços (0701 e 0702)	1.008.100,00	755.331,42	751.994,91	256.105,09	74,60%	11,28%
Rendas (0703)	1.210.000,00	1.192.039,05	1.173.410,84	36.589,16	96,98%	17,59%
Outras receitas correntes (08)	30.500,00	17.312,90	21.729,05	8.770,95	71,24%	0,33%
<b>TOTAL CORRENTE</b>	<b>5.264.700,00</b>	<b>5.281.606,86</b>	<b>5.117.646,88</b>	<b>147.053,12</b>	<b>97,21%</b>	<b>76,74%</b>
Venda de Bens de Investimento (09)	1.000,00	11.391,99	11.391,99	-10.391,99	1139,20%	0,17%
Activos Financeiros - Empréstimos (11)	1.900.000,00	1.732.556,44	1.540.049,33	359.950,67	81,06%	23,09%
Na posse do serviço (16)	6.338.153,02	0,00	0,00	6.338.153,02	-	0,00%
<b>TOTAL CAPITAL</b>	<b>8.239.153,02</b>	<b>1.743.948,43</b>	<b>1.551.441,32</b>	<b>6.687.711,70</b>	<b>18,83%</b>	<b>23,26%</b>
<b>TOTAL RECEITA</b>	<b>13.503.853,02</b>	<b>7.025.555,29</b>	<b>6.669.088,20</b>	<b>6.834.764,82</b>	<b>49,39%</b>	<b>100,00%</b>
<b>TOTAL RECEITA S/ S.G</b>	<b>7.165.700,00</b>	<b>7.025.555,29</b>	<b>6.669.088,20</b>	<b>-1.303.388,20</b>	<b>93,07%</b>	

Em termos globais de Receita Cobrada Líquida, verifica-se um nível de 49,39% de execução orçamental. Este percentual é explicado pelo peso do saldo de gerência. Em termos teóricos, se não se tiver em conta o saldo de Gerência, verifica-se uma taxa de execução orçamental de 93,07%, o que espelha um bom rigor dos valores orçamentados.

Como se depreende da análise do quadro anterior, os Serviços Sociais da Polícia de Segurança Pública, dispõem de um apreciável nível de Receitas Correntes (76,74%), onde se destaca em termos absolutos, as “Transferências Correntes advindas das famílias – Quotas”, que detêm um peso de 41,47% das Receitas Totais, seguido pelos recebimentos com “Rendas dos imóveis habitacionais” com 17% e dos “Ativos Financeiros – Empréstimos”, na componente de Receitas de Capital, representando cerca de 23% das Receitas Totais.

Em termos de comportamento orçamental, há a notar execuções muito próximas dos 100%, sendo que, no que refere aos agrupamentos “*Rendimentos de Propriedade*”, “*Transferências Correntes*” e “*Venda de Bens de Investimento*”, ultrapassam os valores previstos.

Gráfico 2: Estrutura da receita 2013



## ANÁLISE DA DESPESA

O mapa seguinte apresenta a estrutura e evolução da despesa no triénio 2011-2013:

**Quadro 3: Estrutura e evolução das despesas 2011-2013**

Unidade monetária: Euro

Classificação		Despesas Pagas			Peso Agrup. (%)	Peso Desp. Tot. (%)	Variação (%)		
Código	Descrição	2011	2012	2013	2013		2011-2012	2012-2013	2011-2013
010103A0A0	Pes. quadro-Reg. função públ. - Policiais - Pessoal em Funções	380.682,77	513.574,50	502.476,13	40,68	9,09	34,91	-2,16	31,99
010103A0B0	Pes. quadro-Reg. função públ. - Não Policiais - Pessoal em Funções	123.174,95	144.321,78	172.337,30	13,95	3,12	17,17	19,41	39,91
010103D0B0	Pes. quadro-Reg. função públ.-Não Policiais - Recr. Pes. Novos Postos	11.274,44	7.208,88	0,00	-	-	-36,06	-100,00	-100,00
010105A000	Pessoal em Funções	5.849,52	0,00	0,00	-	-	-100,00	-	-100,00
010108A000	Pessoal aguardando aposentação	0,00	0,00	878,94	0,07	0,02	-	-	-
010109A000	Pessoal em qualquer outra situação -Pessoal em Funções	77.791,04	3.938,70	6.022,45	0,49	0,11	-94,94	52,90	-92,26
010109A0B0	Não Policiais - Pessoal em Funções	25.046,16	0,00	0,00	-	-	-100,00	-	-100,00
010109D0B0	Não Policiais - Recrutamento para novos Postos de Trabalho	683,13	0,00	0,00	-	-	-100,00	-	-100,00
010111A000	Representação	6.310,76	6.305,15	6.305,16	0,51	0,11	-0,09	0,00	-0,09
010112A0A0	Suplemento Turno e piquete - Policiais - Pessoal em Funções	43.418,85	47.482,60	45.574,44	3,69	0,82	9,36	-4,02	4,96
010112A0B0	Suplemento de serviço - Policiais - Pessoal em Funções	92.649,68	103.616,41	110.840,96	8,97	2,01	11,84	6,97	19,63
010112A0C0	Suplemento de serviço não Policiais - Pessoal em Funções	10.496,78	4.246,62	3.578,16	0,29	0,06	-59,54	-15,74	-65,91
010113A000	Pessoal em Funções	40.747,20	41.930,94	44.304,50	3,59	0,80	2,91	5,66	8,73
010113D000	Recrutamento de Pessoal para novos Postos de Trabalho	1.054,69	486,78	0,00	-	-	-53,85	-100,00	-100,00
010114A000	Subsídio de Férias e de Natal - Pessoal em Funções	120.071,41	4.486,80	130.394,67	10,56	2,36	-96,26	2.806,18	8,60
010114D000	Recrutamento de Pessoal para novos Postos de Trabalho	3.221,40	0,00	0,00	-	-	-100,00	-	-100,00
<b>0101</b>	<b>Remunerações certas e permanentes</b>	<b>942.472,78</b>	<b>877.599,16</b>	<b>1.022.712,71</b>	<b>82,79</b>	<b>18,50</b>	<b>-6,88</b>	<b>16,54</b>	<b>8,51</b>
010203A000	Alimentação e alojamento	1.030,24	1.038,66	874,58	0,07	0,02	0,82	-15,80	-15,11
010204A000	Ajudas de custo	7.623,57	5.405,08	2.747,38	0,22	0,05	-29,10	-49,17	-63,96
010205A000	Abono p <sup>a</sup> falhas	18,00	18,00	18,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
010208A000	Subsídios e abonos de fixação, residência e alojamento	3.693,72	0,00	0,00	-	-	-100,00	-	-100,00
010212A000	Indemnizações por cessação de funções	349,74	0,00	465,30	0,04	0,01	-100,00	-	33,04
010214A000	Outros abonos em numerário ou espécie	5.600,00	6.226,09	8.725,00	0,71	0,16	11,18	40,14	55,80
<b>0102</b>	<b>Abonos variáveis ou eventuais</b>	<b>18.315,27</b>	<b>12.687,83</b>	<b>12.830,26</b>	<b>1,04</b>	<b>0,23</b>	<b>-30,73</b>	<b>1,12</b>	<b>-29,95</b>
010301A000	Contribuições da Entidade Patronal para a ADSE	4.707,59	3.984,53	3.767,59	0,31	0,07	-15,36	-5,44	-19,97
010303A000	Subsídio familiar a crianças e jovens	3.423,29	1.694,60	1.771,63	0,14	0,03	-50,50	4,55	-48,25
010305A0A0	CGA	143.405,09	123.656,02	192.910,46	15,62	3,49	-13,77	56,01	34,52
010305A0B0	Contribuições para a Segurança Social	1.400,38	1.096,23	1.046,88	0,08	0,02	-21,72	-4,50	-25,24
010309A000	Seguros	0,00	0,00	235,52	0,02	0,00	-	-	100,00
010310G000	Contribuições para a CGA - Parentalidade	67,26	0,00	0,00	-	-	-100,00	-	-100,00
010310P000	Outras despesas de Segurança Social - Parentalidade	676,12	0,00	0,00	-	-	-100,00	-	-100,00
<b>0103</b>	<b>Segurança social</b>	<b>153.679,73</b>	<b>130.431,38</b>	<b>199.732,08</b>	<b>16,17</b>	<b>3,61</b>	<b>-15,13</b>	<b>53,13</b>	<b>29,97</b>
<b>01</b>	<b>Despesas com pessoal</b>	<b>1.114.467,78</b>	<b>1.020.718,37</b>	<b>1.235.275,05</b>	<b>100,00</b>	<b>22,35</b>	<b>-8,41</b>	<b>21,02</b>	<b>10,84</b>

Unidade monetária: Euro

Classificação		Despesas Pagas			Peso Agrup. (%)	Peso Desp. Tot. (%)	Variação (%)		
Código	Descrição	2011	2012	2013	2013	2011-2012	2012-2013	2011-2013	
020102A000	Combustíveis e lubrificantes	31.434,62	35.791,95	58.900,83	2,99	1,07	13,86	64,56	87,38
020104A000	Limpeza e higiene	28.289,21	24.853,02	27.077,67	1,38	0,49	-12,15	8,95	-4,28
020105A000	Alimentação-Refeições confeccionadas	42.481,23	30.966,03	62.867,45	3,19	1,14	-27,11	103,02	47,99
020106A000	Alimentação-Géneros p <sup>a</sup> confeccionar	9.134,44	10.765,84	70.615,14	3,59	1,28	17,86	555,92	673,06
020107A000	Vestuário e artigos pessoais	386,94	706,33	0,00	-	-	82,54	-100,00	-100,00
020108A000	Material de escritório	14.344,52	38.712,36	24.115,68	1,23	0,44	169,88	-37,71	68,12
020109A000	Produtos quimicos e farmaceuticos	0,00	88,93	499,87	0,03	0,01	-	462,09	100,00
020110A000	Produtos vendidos mas farmácias	0,00	11,63	1.493,56	0,08	0,03	-	12.742,30	100,00
020111A000	Material de consumo clínico	1.488,93	2.093,73	171,01	0,01	0,00	40,62	-91,83	-88,51
020112A000	Material de transporte-peças	253,67	230,29	0,00	-	-	-9,22	-100,00	-100,00
020113A000	Material de consumo hoteleiro	1.457,59	2.440,23	936,99	0,05	0,02	67,42	-61,60	-35,72
020115A000	Prémios, condecorações e ofertas	6.699,60	4.601,98	241,15	0,01	0,00	-31,31	-94,76	-96,40
020116A000	Mercadorias para venda	2.952,00	1.048,58	0,00	-	-	-64,48	-100,00	-100,00
020117A000	Ferramentas e utensílios	761,40	3.220,28	4.007,93	0,20	0,07	322,94	24,46	426,39
020118A000	Livros e documentação técnica	680,46	311,20	76,20	0,00	0,00	-54,27	-75,51	-88,80
020119A000	Artigos honoríficos e de decoração	0,00	215,29	36,29	0,00	0,00	-	-83,14	100,00
020120A000	Material de educação, cultura e recreio	14.553,25	1.418,32	601,97	0,03	0,01	-90,25	-57,56	-95,86
020121A000	Outros bens	37.287,36	49.525,40	45.292,09	2,30	0,82	32,82	-8,55	21,47
<b>0201</b>	<b>Aquisição de bens</b>	<b>192.205,22</b>	<b>207.001,39</b>	<b>296.933,83</b>	<b>15,08</b>	<b>5,37</b>	<b>7,70</b>	<b>43,45</b>	<b>54,49</b>
020201A000	Encargos das instalações	260.903,90	348.475,20	368.871,65	18,74	6,67	33,56	5,85	41,38
020202A000	Limpeza e higiene	278.060,85	296.403,55	263.485,07	13,39	4,77	6,60	-11,11	-5,24
020203A000	Conservação de bens	263.125,00	171.680,67	190.515,31	9,68	3,45	-34,75	10,97	-27,60
020204A000	Locação	38.234,40	37.243,92	36.485,84	1,85	0,66	-2,59	-2,04	-4,57
020206A000	locação de material de transporte	0,00	0,00	0,00	-	-	-	-	-
020209A000	Acessos à Internet	5.570,54	3.897,94	3.044,52	0,15	0,06	-30,03	-21,89	-45,35
020209B000	Comunicações Fixas de Dados	254,96	60,94	33,24	0,00	0,00	-76,10	-45,45	-86,96
020209C000	Comunicações Fixas de Voz	18.141,92	19.774,45	19.451,29	0,99	0,35	9,00	-1,63	7,22
020209D000	Comunicações Móveis	10.917,64	10.964,66	11.805,18	0,60	0,21	0,43	7,67	8,13
020209E000	Outros Serviços Conexos de Comunicações	7.908,09	9.399,56	9.803,30	0,50	0,18	18,86	4,30	23,97
020209F000	Outros Serviços de Comunicações	10.298,77	7.513,02	5.604,68	0,28	0,10	-27,05	-25,40	-45,58
020210A000	Transportes	28.386,81	21.456,17	23.412,55	1,19	0,42	-24,42	9,12	-17,52
020211A000	Representação dos serviços	7.597,23	0,00	0,00	-	-	-100,00	-	-100,00
020212B000	Seguros	5.232,32	4.735,52	4.763,25	0,24	0,09	-9,49	0,59	-8,96
020213A000	Deslocações e estadas	5.250,00	1.042,96	0,00	-	-	-80,13	-100,00	-100,00
020214B000	Estudos, pareceres, projectos e consultadoria	1.907,40	1.476,00	0,00	-	-	-22,62	-100,00	-100,00

Unidade monetária: Euro

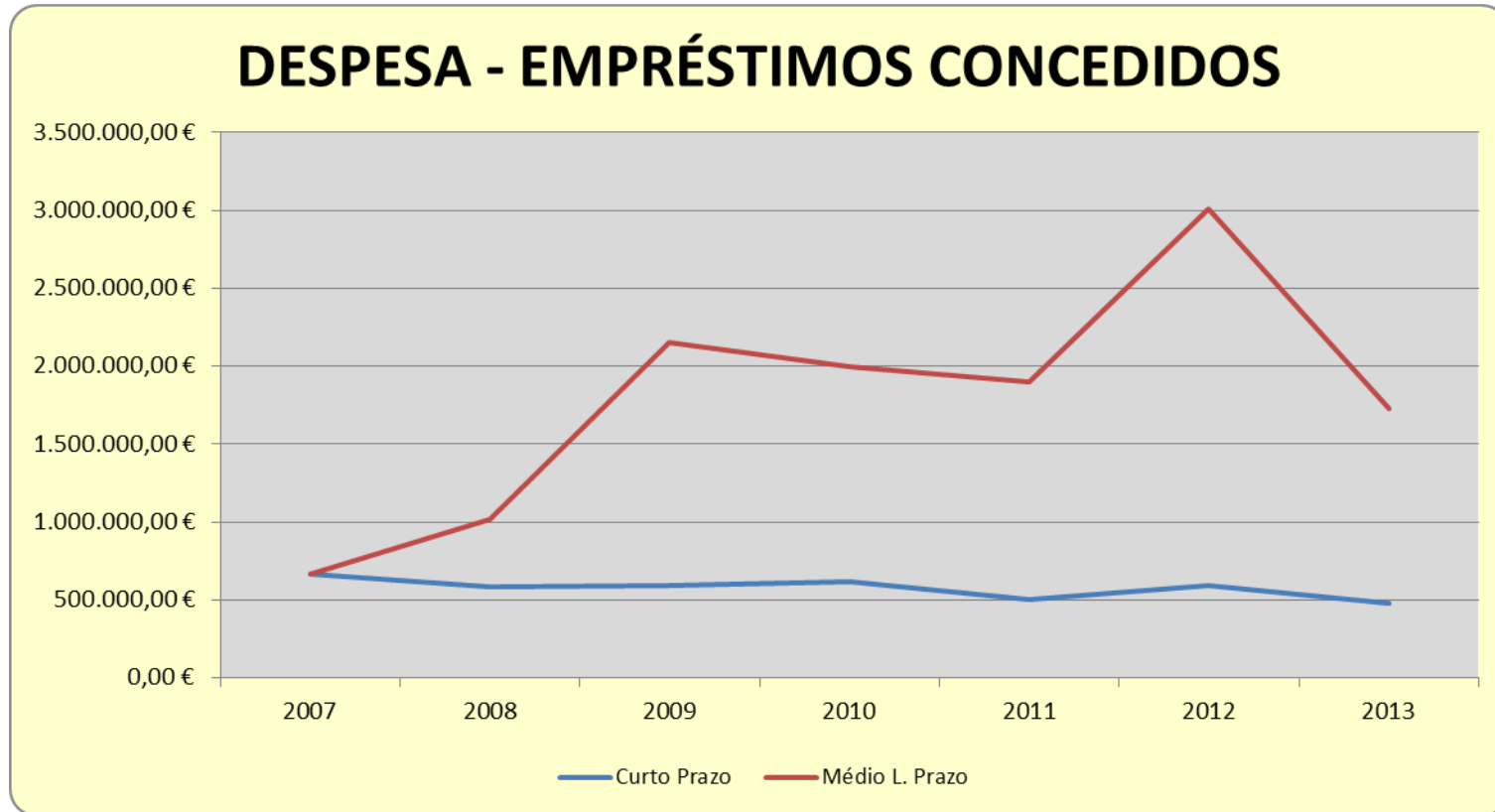
Classificação		Despesas Pagas			Peso Agrup. (%)	Peso Desp. Tot. (%)	Variação (%)		
Código	Descrição	2011	2012	2013	2013	2011-2012	2012-2013	2011-2013	
020215B000	Formação	0,00	300,00	0,00	-	-	-	-100,00	-
020217A000	Publicidade	2.492,15	49.823,93	1.552,79	0,08	0,03	1.899,23	-96,88	-37,69
020218A000	Vigilância e segurança	238.316,86	187.774,91	113.406,49	5,76	2,05	-21,21	-39,61	-52,41
020219B000	Software informático	22.308,73	21.353,07	43.824,10	2,23	0,79	-4,28	105,24	96,44
020219C000	Outros	51.590,61	67.515,92	60.463,32	3,07	1,09	30,87	-10,45	17,20
020220C000	Outros trabalhos especializados-Outros	80.871,22	28.457,80	8.756,32	0,44	0,16	-64,81	-69,23	-89,17
020221A000	Utilização de infra-estruturas	3.129,34	3.798,67	2.726,34	0,14	0,05	21,39	-28,23	-12,88
020222A000	Serviços de saúde	42.839,43	43.151,82	126.356,23	6,42	2,29	0,73	192,82	194,95
020225A000	Outros serviços	419.642,57	368.386,75	377.211,35	19,16	6,83	-12,21	2,40	-10,11
<b>0202</b>	<b>Aquisição de serviços</b>	<b>1.802.980,74</b>	<b>1.704.687,43</b>	<b>1.671.572,82</b>	<b>84,92</b>	<b>30,25</b>	<b>-5,45</b>	<b>-1,94</b>	<b>-7,29</b>
<b>02</b>	<b>Aquisição de bens e serviços</b>	<b>1.995.185,96</b>	<b>1.911.688,82</b>	<b>1.968.506,65</b>	<b>100,00</b>	<b>35,62</b>	<b>-4,18</b>	<b>2,97</b>	<b>-1,34</b>
040802A000	Outras	193.627,32	146.496,20	174.174,25	100,00	3,15	-24,34	18,89	-10,05
<b>04</b>	<b>Transferências correntes</b>	<b>193.627,32</b>	<b>146.496,20</b>	<b>174.174,25</b>	<b>100,00</b>	<b>3,15</b>	<b>-24,34</b>	<b>18,89</b>	<b>-10,05</b>
060201A000	Impostos e taxas	189,19	700,32	67,92	19,88	0,00	270,17	-90,30	-64,10
060203A000	Outras	2.704,89	2.822,85	3.441,52	80,12	0,06	4,36	21,92	27,23
<b>06</b>	<b>Outras despesas correntes</b>	<b>2.894,08</b>	<b>3.523,17</b>	<b>3.509,44</b>	<b>100,00</b>	<b>0,06</b>	<b>21,74</b>	<b>-0,39</b>	<b>21,26</b>
	<b>Total Corrente</b>	<b>3.306.175,14</b>	<b>3.082.426,56</b>	<b>3.381.465,39</b>	<b>296,66</b>	<b>61,18</b>	<b>-6,77</b>	<b>9,70</b>	<b>2,28</b>
070102B0B0	Conservação ou reparação - Habitações	0,00	31.329,53	11.305,43	4,32	0,20	-	-63,91	-
070103B0B0	Conservação ou Reparação - Edifícios	399.138,49	482.810,48	306.530,82	66,64	5,55	20,96	-36,51	-23,20
070104B0A0	Construções diversas - Aquisição	0,00	56.237,60	0,00	7,76	-	-	-100,00	-
070106B0A0	Material de transporte - Aquisição	0,00	0,00	22.761,69	-	0,41	-	100,00	100,00
070107B0B0	Outros - Equipamento de Informática	19.531,17	8.276,13	0,00	1,14	-	-57,63	-100,00	-100,00
070108B0B0	Outros - Software Informática	101.798,22	2.840,01	11.044,13	0,39	0,20	-97,21	288,88	-89,15
070109B0B0	Outros - Equipamento Administrativo	93.292,57	51.643,57	2.693,70	7,13	0,05	-44,64	-94,78	-97,11
070110B0B0	Outros - Equipamento Básico	109.236,67	53.499,62	1.995,11	7,38	0,04	-51,02	-96,27	-98,17
070111B0B0	Ferramentas e utensílios	673,30	15.328,17	52.660,98	2,12	0,95	2.176,57	243,56	7.721,32
070115B0B0	Outros investimentos	13.332,96	22.570,75	4.946,99	3,12	0,09	69,29	-78,08	-62,90
<b>07</b>	<b>Aquisição de bens de capital</b>	<b>737.003,38</b>	<b>724.535,86</b>	<b>413.938,85</b>	<b>100,00</b>	<b>7,49</b>	<b>-1,69</b>	<b>-42,87</b>	<b>-43,83</b>
090513B000	Famílias - Outras	499.910,00	589.980,00	477.725,00	19,59	8,64	18,02	-19,03	-4,44
090613B000	Famílias - Outras	1.399.950,00	2.422.200,00	1.253.565,00	80,41	22,68	73,02	-48,25	-10,46
<b>09</b>	<b>Activos Financeiros</b>	<b>1.899.860,00</b>	<b>3.012.180,00</b>	<b>1.731.290,00</b>	<b>100,00</b>	<b>31,33</b>	<b>58,55</b>	<b>-42,52</b>	<b>-8,87</b>
	<b>Total Capital</b>	<b>2.636.863,38</b>	<b>3.736.715,86</b>	<b>2.145.228,85</b>		<b>38,82</b>	<b>41,71</b>	<b>-42,59</b>	<b>-18,64</b>
	<b>TOTAL DESPESA</b>	<b>5.943.038,52</b>	<b>6.819.142,42</b>	<b>5.526.694,24</b>		<b>100,00</b>	<b>14,74</b>	<b>-18,95</b>	<b>-7,01</b>
	<b>Despesa Básica</b>	<b>3.112.547,82</b>	<b>2.935.930,36</b>	<b>3.207.291,14</b>			<b>-5,67</b>	<b>9,24</b>	<b>3,04</b>
	<b>Despesa Efectiva</b>	<b>4.043.178,52</b>	<b>3.806.962,42</b>	<b>3.795.404,24</b>			<b>-5,84</b>	<b>-0,30</b>	<b>-6,13</b>

Numa lógica de melhoria contínua e cumprimento das recomendações geradas pela Direção Geral do Orçamento, no que concerne a novas classificações económicas, os SSPSP foram introduzindo algumas alterações no plano orçamental, que visam melhorar o seu conteúdo, mas que naturalmente, podem dificultar a apreciação deste quadro.

Analisando a execução orçamental numa lógica de ponderação das rubricas no total de despesa, há a salientar o seguinte:

1. O aglomerado “Aquisição de Bens e Serviços” representa 35,62% do total da despesa e evidencia um crescimento de 2,97% face ao ano de 2012, onde as seguintes classificações expõem uma execução significativa:
  - a) As despesas enquadradas na classificação “020225 – *Outros Serviços*”, atingiram o montante de € 377.211,35, compreendendo 6,38% do total da despesa. Salientar que, nesta rubrica, por critério de classificação, foram consideradas cerca de € 239.000,00 em contratos de prestação de serviços, relacionadas com a gestão das colónias de férias. Em termos de variação, registou-se um acréscimo na ordem dos 2% entre 2012 e 2013;
  - b) Com um peso de cerca de 6,67% e 4,77% da despesa total, os gastos relacionadas com “020201 – *Encargos de instalações*” e “020202 – *Limpeza e higiene*” respetivamente, confirmam o segundo lugar no aglomerado. Nestas rubricas estão contidos os consumos de eletricidade, gás, água e serviços de limpeza dos imóveis pertencentes ao espólio imobiliário dos SSPSP. Destacar que a rubrica “Encargos das Instalações”, cresceu 5,85% relativamente a 2012, provocado pelo aumento dos preços das matérias-primas e eletricidade;
  - c) Também com uma ponderação importante no total da despesa, os dispêndios com “020203 – *Conservação de Bens*”, representam cerca de 3,5%, detêm uma importância fundamental na salvaguarda dos vários ativos imobiliários, tanto na perspetiva de conservação e manutenção, como na rentabilidade que produzem pela sua utilização. Esta rubrica confirma um aumento de 10% para face a 2012;
  - d) Assegurando dois dos crescimentos mais expressivos (acima dos 100%), os gastos verificados com “020105 – *Refeições Confeccionadas*” e “020106 – *Refeições para confeccionar*”, com um peso de 3,19% e 3,59% respetivamente, asseguram a importância que as Messes das Colónias e Sede dos SSPSP detêm para os funcionários da PSP, como alternativa económica no que toca a alimentação;
2. O agrupamento “Ativos Financeiros” detém um peso de 31,33% da despesa total, sendo que meramente a concessão de Empréstimos de Médio e Longo Prazo (22,68%), é representativo da importância desta componente, na manutenção da estabilidade financeira dos beneficiários. Notar o decréscimo de 42,52% face a 2012 do total do agrupamento, justificado pela aplicação em 2012 de um Crédito Especial no valor de € 1.500.000,00 em Ativos Financeiros, provocando assim, um incremento em 2012 dos empréstimos corrigidos, aumento esse, corrigido em 2013. O gráfico seguinte, mostra a evolução do grupo Ativos Financeiros, subdividido nas tipologias de Curto e Médio Longo Prazo;

Gráfico 3: Evolução – “Ativos Financeiros”



3. Registrar ainda, o peso com as Despesas de Pessoal que, com 22,35% do total da despesa, revela ainda assim, uma boa performance e produtividade do pessoal afeto aos SSPSP. Com um crescimento de 21% face a 2012, explicado em parte pela reposição do Subsídio de Férias, que havia sido retirado de acordo com Art.º 21º da Lei 64-B/2011, de 30 de dezembro, declarada norma inconstitucional; e pelo aumento dos descontos obrigatórios para a Caixa Geral de Aposentações (CGA);
4. Relativamente à formação bruta de capital e manutenção do património dos SSPSP (Aquisição de bens de Capital), com um peso que ronda os 7% da despesa total, é maioritariamente suportado por obras de beneficiação no património imobiliário dos serviços, em destaque, melhorias técnicas de parte da Colónia de Férias de Vieira de Leiria destinado à Aldeia dos Beneficiários (Lar de idosos e Unidade Residencial), nivelamentos e melhorias no Parque de Campismo de Tavira e outras grandes beneficiações nos Blocos habitacionais de Torres Vedras, assim como equipamentos de apoio (equipamento básico, mobiliário, eletrodomésticos, etc.).



Para facilitar a apreciação da evolução da despesa, apresenta-se um segundo quadro com os seus grandes agregados:

**Quadro 4: Evolução das despesas 2011-2013**

Unidade monetária: Euro

Classificação		Despesas Pagas			Peso Desp. Tot. (%)	Variação (%)		
Código	Descrição	2011	2012	2013	2013	2011-2012	2012-2013	2011-2013
01	Despesas com pessoal	1.114.467,78	1.020.718,37	1.235.275,05	22,35	-8,41	21,02	10,84
02	Aquisição de bens e serviços	1.995.185,96	1.911.688,82	1.968.506,65	35,62	-4,18	2,97	-1,34
04	Transferências correntes	193.627,32	146.496,20	174.174,25	3,15	-24,34	18,89	-10,05
06	Outras despesas correntes	2.894,08	3.523,17	3.509,44	0,06	21,74	-0,39	21,26
07	Aquisição de bens de capital	737.003,38	724.535,86	413.938,85	7,49	-1,69	-42,87	-43,83
09	Activos Financeiros	1.899.860,00	3.012.180,00	1.731.290,00	31,33	58,55	-42,52	-8,87
<b>TOTAL DESPESA</b>		<b>5.943.038,52</b>	<b>6.819.142,42</b>	<b>5.526.694,24</b>	<b>100,00</b>	<b>14,74</b>	<b>-18,95</b>	<b>-7,01</b>

<b>Despesa Básica</b>	<b>3.112.547,82</b>	<b>2.935.930,36</b>	<b>3.207.291,14</b>
<b>Despesa Efectiva</b>	<b>4.043.178,52</b>	<b>3.806.962,42</b>	<b>3.795.404,24</b>

<b>-5,67</b>	<b>9,24</b>	<b>3,04</b>
<b>-5,84</b>	<b>-0,30</b>	<b>-6,13</b>

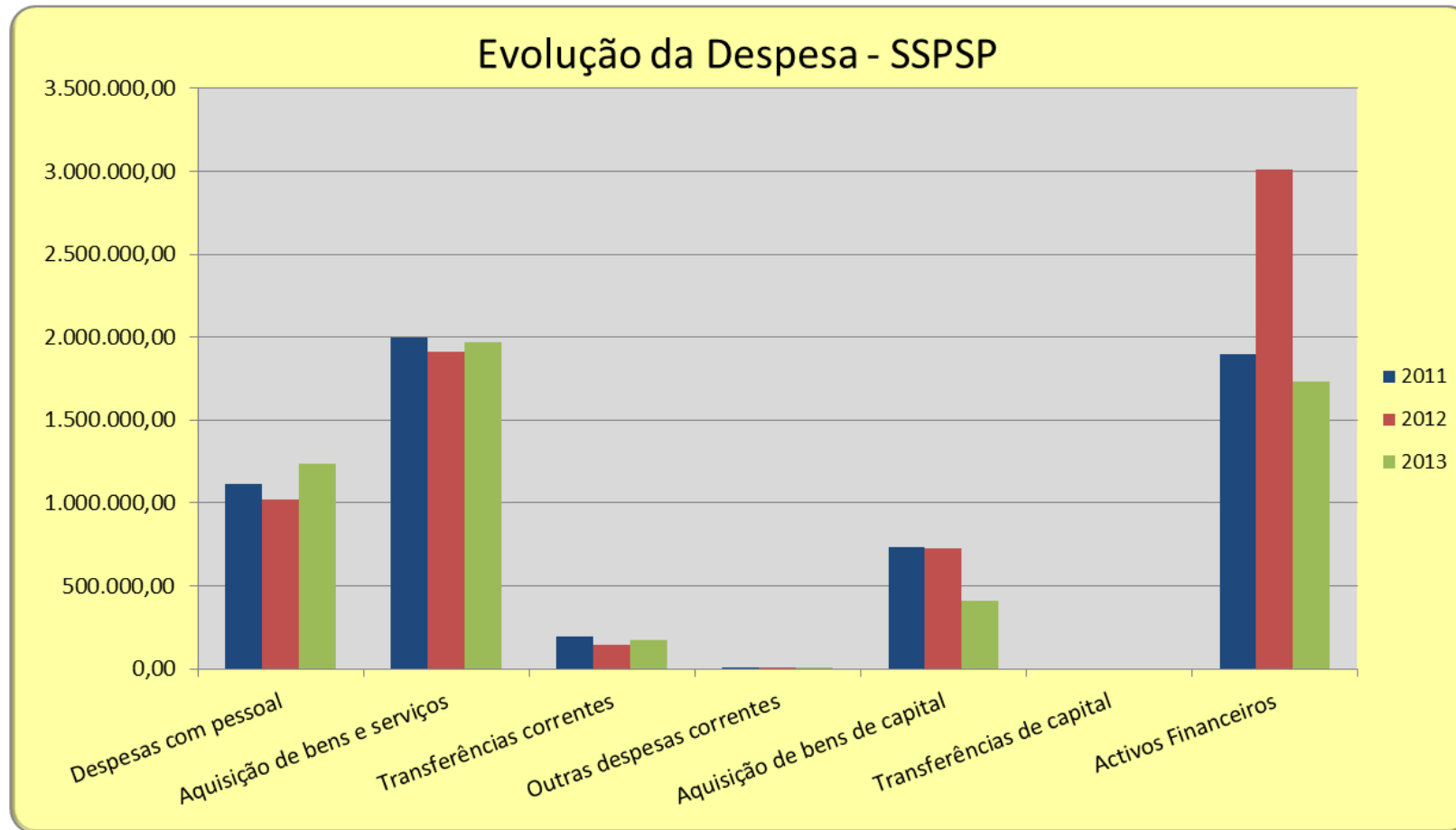
A evolução da despesa global teve um decréscimo de 19% de 2012 para 2013, explicado essencialmente pela correção na componente “*Ativos Financeiros*”, com uma variação negativa de 42%. As despesas com “*Ativos Financeiros*”, detêm uma importância significativa no “*core Business*” dos SSPSP, não só no garante assistencialista aos beneficiários, como também, contraparte nas receitas;

A “Despesas com Pessoal” infletiram novamente em 2013, justificado como referido anteriormente, pela reposição do subsídio de férias, assim como, pela correção nos descontos para a CGA. Esta inflexão corresponde a um aumento de 21% face a 2012 e de 10% relativo a 2011

O aglomerado “*Transferências Correntes*”, muito embora com um crescimento significativo (19%), revela em termos absolutos um aumento da despesa de cerca € 28.000. esta rubrica compreende os subsídio a Fundo Perdido, Subsídio por deficiência e participações aos Comandos;

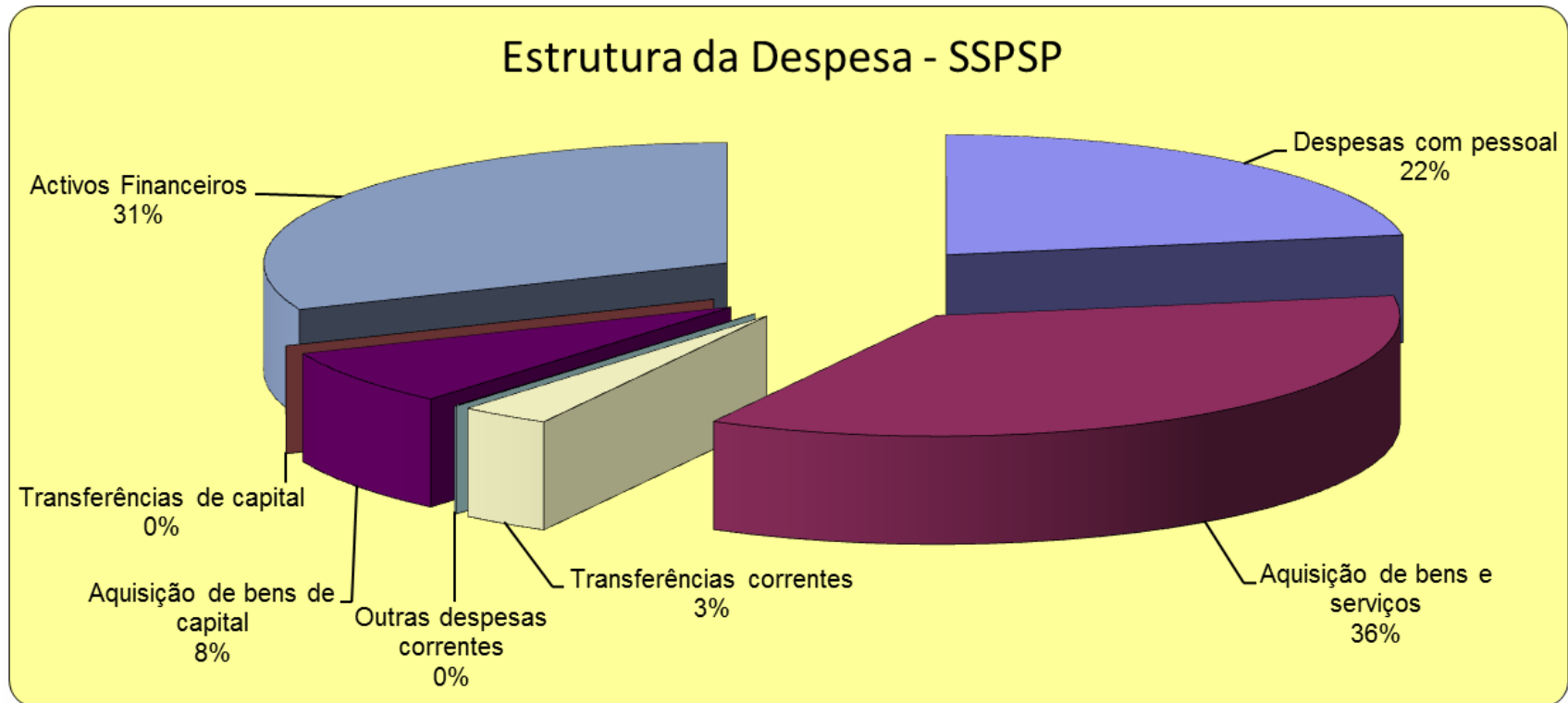
Por fim, destacar as despesas referentes a “*Aquisição de bens e serviços*”, que registou um decréscimo de 2,97% no mesmo período, sendo que neste caso, a expressão em termos absolutos é mais significativa, já que ronda os € 57.000,00.

Gráfico 4: Evolução das despesas 2011-2013



Quanto à estrutura da despesa em 2013, podemos concluir que os “Aquisição de bens e serviços” são o agrupamento com maior peso, representando 35% da despesa total paga. Os “Activos Financeiros” (31%), as “Despesas com pessoal” (22%) e a “Aquisição de bens de capital” (7%), têm também um peso relevante na estrutura de custos. Este gráfico revela a correção dos “Activos Financeiros” após Crédito Especial de € 1.500.000 utilizado em 2012.

Gráfico 4: Estrutura da Despesa 2013



## ANÁLISE COMPARATIVA DA RECEITA FACE À DESPESA

Quadro 5: Grau de Cobertura

	Unidade monetária: Euro			
	2010	2011	2012	2013
RECEITA CORRENTE	4.767.799,94	4.762.128,15	4.974.569,22	5.117.646,88
RECEITA DE CAPITAL	1.124.738,14	1.202.309,16	1.311.598,68	1.551.441,32
<b>RECEITA TOTAL (Deduzido S.G.)</b>	<b>5.892.538,08</b>	<b>5.964.437,31</b>	<b>6.286.167,90</b>	<b>6.669.088,20</b>
<b>RECEITA TOTAL (Deduzido S.G. e Act. Finan.)</b>	<b>4.802.260,63</b>	<b>4.795.633,82</b>	<b>4.976.037,63</b>	<b>5.129.038,87</b>
DESPESA CORRENTE	3.299.865,63	3.306.175,14	3.082.426,56	3.381.465,39
DESPESA DE CAPITAL	2.591.632,24	2.636.863,38	3.736.715,86	2.145.228,85
<b>DESPESA TOTAL</b>	<b>5.891.497,87</b>	<b>5.943.038,52</b>	<b>6.819.142,42</b>	<b>5.526.694,24</b>
<b>DESPESA TOTAL (Deduzido Act. Finan.)</b>	<b>3.892.709,87</b>	<b>4.043.178,52</b>	<b>3.806.962,42</b>	<b>3.795.404,24</b>
Grau de cobertura - CORRENTE	1,44	1,44	1,61	1,51
Grau de cobertura - CAPITAL	0,43	0,46	0,35	0,72
<b>Grau de Cobertura - TOTAL</b>	<b>1,00</b>	<b>1,00</b>	<b>0,92</b>	<b>1,21</b>
<b>Grau de Cobertura - TOTAL (ded. Act. Finan)</b>	<b>1,23</b>	<b>1,19</b>	<b>1,31</b>	<b>1,35</b>
	<b>2010-2011</b>	<b>2011-2012</b>	<b>2012-2013</b>	<b>2011-2013</b>
Taxa Crescimento - Receita	1,22%	5,39%	6,09%	11,81%
Taxa Crescimento - Despesa	0,87%	14,74%	-18,95%	-7,01%

A avaliação do grau de cobertura reflete em 2013, um equilíbrio total da despesa em relação à receita total (1,21), reflexo do aumento da receita face à despesa. Este comportamento tem impacto no aumento no Saldo de Gerência para 2014, como será referido no ponto IV – PROPOSTA DE DISTRIBUIÇÃO DE RESULTADOS.

Em termos da componente corrente, verifica-se um equilíbrio, onde o grau de cobertura além de positivo, evolui positivamente. Quanto ao peso que a Despesa de Capital comporta, este é fator direto do apoio que os SSPSP prestam aos funcionários da PSP e seus familiares via empréstimos, evidenciando assim, um grau de cobertura deficitário face aos recursos de capital.

## III – SITUAÇÃO FINANCEIRA

### SITUAÇÃO PATRIMONIAL

Recolher informação acerca da posição financeira e alterações patrimoniais dos SSPSP, é fundamental não só para compreender o reflexo que a execução orçamental provoca em termos de desempenho patrimonial, como também, evidenciar onde o capital é aplicado e as suas origens.

Durante o ano económico de 2013, os SSPSP procederam à manutenção e ajustamento normal no Cadastro do Inventário dos Bens pertencentes ao serviço, efetuando os devidos acertos anuais, assim como as respetivas amortizações do exercício.

Nesta componente, e face as alterações submetidas em 2011, referir a reclassificação de fichas para Edifícios (€ 1.719.977,52), assim como o ajustamento patrimonial de Outras Construções (€ 714.375,90). Referenciar ainda, alguns ajustamento de valor, conforme se evidência na Demonstração Financeira 8.2. – Ativo Bruto.

O quadro comparativo seguinte, evidência a evolução entre 2011 e 2013, onde apesar das retificações efetuadas em 2013, o Ativo cresceu 7,26% entre 2012 e 2013, mais uma vez, assim como em 2009 e 2010, sustentado pelo aumento dos empréstimos concedidos (variação de mais de €300.000), como também e de forma mais significativa, pela aplicação de mais 1 Milhão de euros em Títulos Negociáveis (CEDIC's), advindos da boa execução orçamental, o que permitiu poupanças de tesouraria.

As *“Imobilizações Corpóreas”* comportaram um aumento significativo de 2,66%, provocado essencialmente pelas obras de beneficiação no património imobiliário dos serviços, em destaque, melhorias técnicas de parte da Colónia de Férias de Vieira de Leiria destinado à Aldeia dos Beneficiários (Lar de idosos e Unidade Residencial), nivelamentos e melhorias no Parque de Campismo de Tavira e outras grandes beneficiações nos Blocos habitacionais de Torres Vedras).

Na componente *“Títulos Negociáveis”*, registar o aumento das aplicações em Certificados Especiais de Dívida de Curto Prazo (CEDIC's), emitidas pelo IGCP, que face a 2012, o valor destas aplicações aumentou em € 1. 0800.000,00, espelhando uma variação de quase 17.

Relativamente à evolução do Capital Próprio e Passivo, ao verificar que não existe empréstimos contraídos de curto e médio longo prazo, assim como, não existindo outras dívidas a terceiros por prestação de serviços ou despesas de capital, comportamento este que, implica obrigatoriamente, uma melhoria dos Resultados obtidos.

O quadro 6 – Estrutura do Balanço em 31 de dezembro, 2011 a 2013, evidencia o comportamento no último triénio, da estrutura do Ativo e Passivo dos SSPSP, tanto em termos de peso, como de evolução.

Quadro 6: Estrutura do Balanço em 31 de dezembro, 2011 a 2013

Unidade monetária: Euro

Código	ACTIVO	Exercícios				Peso Activo (%)	Variação (%)		
		2011	2012	Act. Bruto	Act. Liquido		2013	2011-2012	2012-2013
				2013					
<b>Imobilizações incorpóreas</b>									
433	Propriedade Industrial e Outros Direitos	0,51	79.903,78	204.158,18	27.757,79	0,12	100	-65,26	100,00
443	Imobilizações em Curso de Imobilizações Incorpóreas	1.107.725,43	1.107.725,43	1.107.725,43	1.107.725,43	4,72	0	0,00	0,00
		<b>1.107.725,94</b>	<b>1.187.629,21</b>	<b>1.311.883,61</b>	<b>1.135.483,22</b>	<b>4,84</b>	<b>7,21</b>	<b>-4,39</b>	<b>2,51</b>
<b>Imobilizações corpóreas</b>									
421	Terrenos e Recursos Naturais	201.530,99	201.530,99	201.530,99	201.530,99	0,86	0,00	0,00	0,00
422	Edifícios e Outras Construções	4.986.791,62	4.906.171,87	6.271.382,74	4.907.513,98	<b>20,92</b>	-1,62	0,03	-1,59
423	Equipamento Básico	135.246,20	403.917,63	2.690.772,42	353.040,96	1,51	198,65	-12,60	161,04
424	Equipamento de Transporte	0,00	0,00	259.618,03	0,00	0,00	-	-	-
425	Ferramentas e Utensílios	844,32	15.794,78	52.213,57	13.660,70	0,06	1.770,71	-13,51	1.517,95
426	Equipamento Administrativo	556.278,74	80.488,80	1.500.173,70	69.501,53	0,30	-85,53	-13,65	-87,51
429	Outras Imobilizações Corpóreas	152.225,11	85.615,92	1.246.363,39	28.964,96	0,12	-43,76	-66,17	-80,97
442	Imobilizações em Curso de Imobilizações Corpóreas	698.981,28	1.213.121,29	1.516.034,11	1.516.034,11	6,46	73,56	24,97	116,89
		<b>6.731.898,26</b>	<b>6.906.641,28</b>	<b>13.738.088,95</b>	<b>7.090.247,23</b>	<b>30,23</b>	<b>2,60</b>	<b>2,66</b>	<b>5,32</b>
<b>Dívidas de terceiros - Médio e longo prazo (a)</b>									
2812	De Médio e Longo Prazo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-
		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	-	-	-
<b>Dívidas de terceiros - Curto prazo</b>									
2811	De Curto Prazo	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-
218	Clientes, Contribuintes e Utentes - Cobrança Duvidosa	0,00	0,00	42.491,41	0,00	0,00	-	-	-
24	Estado e Outros Entes Publicos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-
26	Outros Devedores e Credores	4.906.165,77	7.439.070,60	7.757.102,55	7.757.102,55	33,07	51,63	4,28	58,11
		<b>4.906.165,77</b>	<b>7.439.070,60</b>	<b>7.799.593,96</b>	<b>7.757.102,55</b>	<b>33,07</b>	<b>51,63</b>	<b>4,28</b>	<b>58,11</b>
<b>Títulos negociáveis</b>									
18	Outras Aplicações de Tesouraria	6.800.000,00	6.000.000,00	7.000.000,00	7.000.000,00	29,84	-11,76	16,67	2,94
		<b>6.800.000,00</b>	<b>6.000.000,00</b>	<b>7.000.000,00</b>	<b>7.000.000,00</b>	<b>29,84</b>	<b>-11,76</b>	<b>16,67</b>	<b>2,94</b>
<b>Depósitos em instituições financeiras e caixa</b>									
13	Conta no Tesouro	12.239,17	259.620,89	412.025,65	412.025,65	1,76	2.021,23	58,70	3.266,45
12	Depósitos em Instituições Financeiras	58.777,70	74.206,81	60.462,22	60.462,22	0,26	26,25	-18,52	2,87
11	Caixa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-
		<b>71.016,87</b>	<b>333.827,70</b>	<b>472.487,87</b>	<b>472.487,87</b>	<b>2,01</b>	<b>370,07</b>	<b>41,54</b>	<b>565,32</b>
	Total de amortizações			6.824.242,11			-	-	-
	Total de provisões			42.491,41			-	-	-
	<b>Total de activo</b>	<b>19.616.806,84</b>	<b>21.867.168,79</b>	<b>30.322.054,39</b>	<b>23.455.320,87</b>	<b>100,00</b>	<b>11,47</b>	<b>7,26</b>	<b>19,57</b>

Unidade monetária: Euro

Código	FUNDOS PRÓPRIOS E PASSIVO	Exercícios			Peso Activo (%)	Variação (%)			
		2011	2012	2013		2013	2009-2010	2011-2012	2012-2013
<b>Fundos próprios</b>									
51	Património	5.839.808,94	5.839.808,94	5.839.808,94	24,90	0,00	0,00	0,00	0,00
		<b>5.839.808,94</b>	<b>5.839.808,94</b>	<b>5.839.808,94</b>	<b>24,90</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
59	Resultados Transitados	11.917.018,05	12.904.555,62	14.456.034,85	61,63	6,86	8,29	12,02	21,31
88	Resultado Líquido do Exercício	1.110.395,61	1.551.479,23	1.449.294,97	6,18	-35,48	39,72	-6,59	30,52
		<b>13.027.413,66</b>	<b>14.456.034,85</b>	<b>15.905.329,82</b>	<b>67,81</b>	<b>0,38</b>	<b>10,97</b>	<b>10,03</b>	<b>22,09</b>
<b>Dívidas a terceiros - Curto prazo</b>									
24	Estado e Outros Entes Públicos	470,43	1.167,97	1.605,52	0,01	-100,00	148,28	37,46	241,29
2811	De Curto Prazo	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-	-
		<b>470,43</b>	<b>1.167,97</b>	<b>1.605,52</b>	<b>0,01</b>	<b>-100,00</b>	<b>148,28</b>	<b>37,46</b>	<b>241,29</b>
<b>Acrescimos e diferimentos</b>									
273	Acréscimos de Custos	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-	-	-
274	Proveitos Diferidos	749.113,81	1.570.157,03	1.708.576,59	7,28	-	109,60	8,82	128,08
		<b>749.113,81</b>	<b>1.570.157,03</b>	<b>1.708.576,59</b>	<b>7,28</b>	<b>-</b>	<b>109,60</b>	<b>8,82</b>	<b>128,08</b>
							-	-	-
<b>Total de fundos próprios e do passivo</b>		<b>19.616.806,84</b>	<b>21.867.168,79</b>	<b>23.455.320,87</b>	<b>100,00</b>	<b>2,29</b>	<b>11,47</b>	<b>7,26</b>	<b>19,57</b>

Esta parca dimensão do passivo justifica a não apresentação dos habituais rácios de situação patrimonial, pois os mesmos seriam anormalmente positivos. A liquidez, a Alavanca Financeira, a Solvabilidade e a Autonomia são quase totais.

Em termos de Autonomia Financeira, verifica-se um rácio bastante confortável, no entanto, a evolução apresenta uma diminuição gradual ao longo do triénio, espelhando a proporção dos ativos que são financiados pelo Património, quando este último, tem-se mantido inalterado nos últimos anos.

Um aspeto importante a analisar, dado se tratar de uma instituição que concede empréstimos, é a sua exposição aos mesmos. Verifica-se que a exposição ao crédito concedido, tem evoluído sofrido algumas variações, sendo que em 2013 se situou nos 33,07%. Perspetiva-se nos próximos anos, uma estabilização do crédito concedido, de acordo com a evolução operacional dos SSPSP, sendo face ao valor concedido, existe apenas um risco de cobrança na ordem dos 1,6%. Referir ainda que, a prossecução deste cenário, se configura dentro de valores absolutamente prudentes, dispendo a instituição.

Os SSPSP têm assim uma situação patrimonial de grande solidez, como demonstra o quadro seguinte.

**Quadro 7: Indicadores de Gestão**

<b>RÁCIOS</b>	<b>Exercícios</b>		
	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>
<b>Indicadores de Rentabilidade</b>			
Capitais Próprios	5,89%	7,64%	6,66%
Activo	4,81%	6,03%	5,76%
<b>Indicadores Financeiros</b>			
Autonomia Financeira	29,77%	24,90%	24,90%
<b>Dívidas a terceiros</b>			
Curto Prazo - Estrutura	0,00%	0,01%	0,01%
Médio Longo Prazo - Endividamento	0,00%	0,00%	0,00%
<b>Dívidas de terceiros</b>			
Curto Médio e longo Prazo	34,02%	25,72%	33,07%



## RESULTADOS

Para analisar a evolução dos resultados, o seguinte quadro assinala os valores das demonstrações de resultados do último triênio.

**Quadro 8: Evolução das Demonstrações de Resultados 2011-2013**

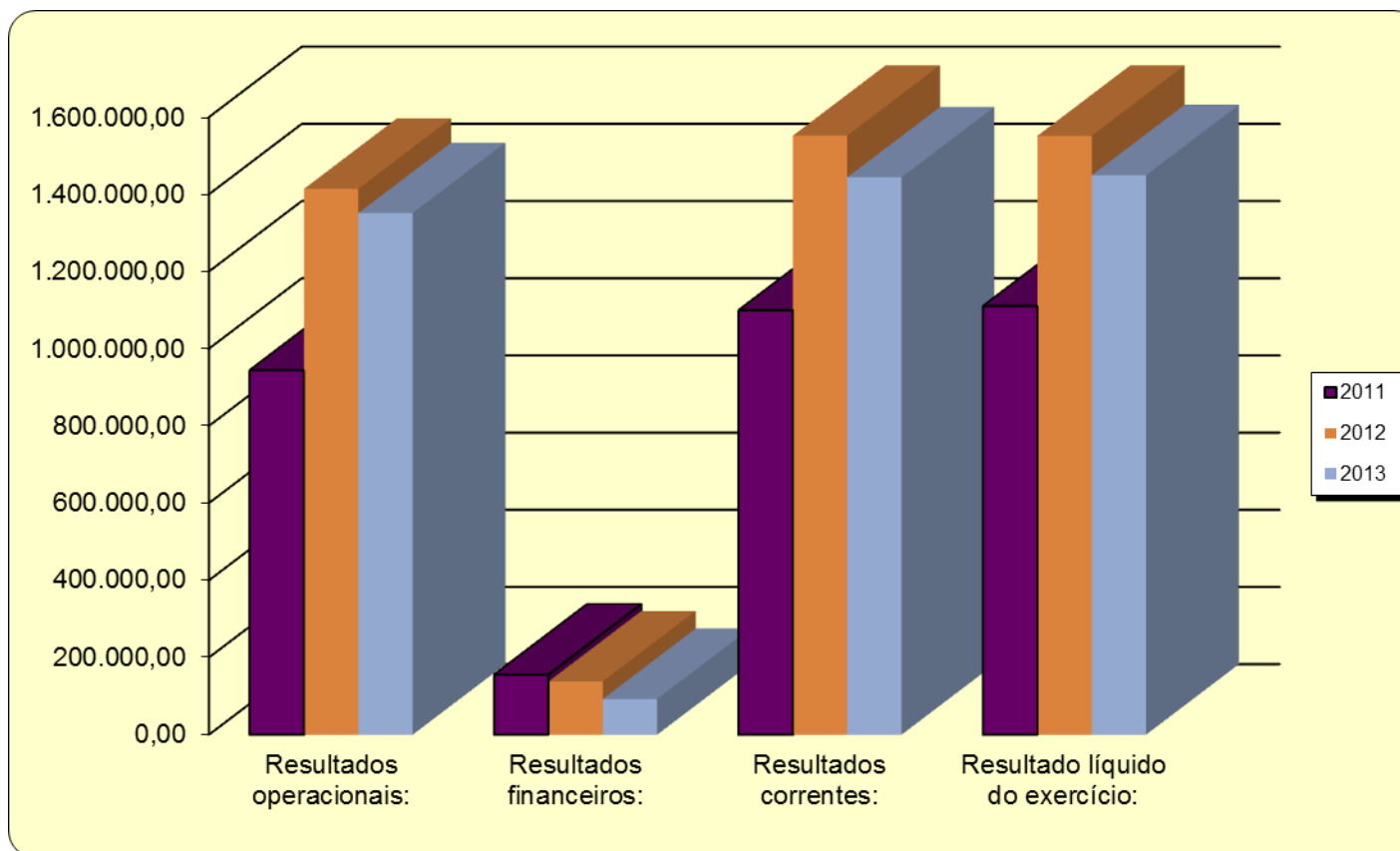
POCP	Custos e Perdas	Exercícios			Peso (%)	Variação (%)		
		2011	2012	2013		2013	2011-2012	2012-2013
						2013	2011-2012	2012-2013
62	Fornecimentos e Serviços Externos	1.982.332,37	1.879.929,22	1.937.927,84	52,51	-5,17	3,09	-2,24
641+642	Custos com o pessoal:							
	Renumerações	961.193,74	891.981,59	1.036.849,30	28,09	-7,20	16,24	7,87
643 a 648	Encargos sociais	346.901,36	275.532,98	372.600,00	10,10	-20,57	35,23	7,41
	<b>Total custos com o pessoal</b>	<b>1.308.095,10</b>	<b>1.167.514,57</b>	<b>1.409.449,30</b>	<b>38,19</b>	<b>-10,75</b>	<b>20,72</b>	<b>7,75</b>
66	Amortizações do Exercício	374.758,99	347.031,53	282.478,89	7,65	-7,40	-18,60	-24,62
67	Provisões do Exercício	0,00	19.796,20	22.695,21	0,61	-	14,64	-
65	Outros Custos e Perdas Operacionais	14.910,03	30.795,19	28.839,53	0,78	106,54	-6,35	93,42
	<b>(A) .....</b>	<b>3.680.096,49</b>	<b>3.445.066,71</b>	<b>3.681.390,77</b>	<b>99,74</b>	<b>-6,39</b>	<b>6,86</b>	<b>0,04</b>
68	Custos e Perdas Financeiros	0,00	2.791,35	3.441,52	0,09	-	23,29	-
	<b>(C) .....</b>	<b>3.680.096,49</b>	<b>3.447.858,06</b>	<b>3.684.832,29</b>	<b>99,84</b>	<b>-6,31</b>	<b>6,87</b>	<b>0,13</b>
69	Custos e perdas Extraordinários	22.832,65	1.960,52	6.023,22	0,16	-91,41	207,23	-73,62
	<b>(E) .....</b>	<b>3.702.929,14</b>	<b>3.449.818,58</b>	<b>3.690.855,51</b>	<b>100,00</b>	<b>-6,84</b>	<b>6,99</b>	<b>-0,33</b>
88	Resultado Líquido do Exercício	1.110.395,61	1.551.479,23	1.449.294,97		39,72	-6,59	30,52
	<b>Soma de controlo</b>	<b>4.813.324,75</b>	<b>5.001.297,81</b>	<b>5.140.150,48</b>		<b>3,91</b>	<b>2,78</b>	<b>6,79</b>
71	Vendas e Prestações de Serviços							
712, 713, ...	Prestações de Serviços	1.959.237,71	2.087.417,01	2.254.797,08	43,87	6,54	8,02	15,09
72	Impostos e Taxas	3.869,73	41.521,55	0,00	-	972,98	-100,00	-100,00
73	Proveitos Suplementares	24.266,92	59.820,43	18.684,47	0,36	146,51	-68,77	-23,00
74	Transferênc. e Subsídios Corr. Obtidos	2.636.890,87	2.670.417,38	2.759.305,62	53,68	1,27	3,33	4,64
76	Outros Proveitos e Ganhos Operacionais	0,00	0,00	0,00	-	-	-	-
	<b>(B) .....</b>	<b>4.624.265,23</b>	<b>4.859.176,37</b>	<b>5.032.787,17</b>	<b>97,91</b>	<b>5,08</b>	<b>3,57</b>	<b>8,83</b>
78	Proveitos e Ganhos Financeiros	155.553,85	140.653,03	95.971,32	1,87	-9,58	-31,77	-38,30
	<b>(D) .....</b>	<b>4.779.819,08</b>	<b>4.999.829,40</b>	<b>5.128.758,49</b>	<b>99,78</b>	<b>4,60</b>	<b>2,58</b>	<b>7,30</b>
79	Proveitos e Ganhos Extraordinários	33.505,67	1.468,41	11.391,99	0,22	-95,62	675,80	-66,00
	<b>(F) .....</b>	<b>4.813.324,75</b>	<b>5.001.297,81</b>	<b>5.140.150,48</b>	<b>100,00</b>	<b>3,91</b>	<b>2,78</b>	<b>6,79</b>
(B) - (A)	Resultados operacionais:	944.168,74	1.414.109,66	1.351.396,40		49,77	-4,43	43,13
(D-B) - (C-A)	Resultados financeiros:	155.553,85	137.861,68	92.529,80		-11,37	-32,88	-40,52
(D) - (C)	Resultados correntes:	1.099.722,59	1.551.971,34	1.443.926,20		41,12	-6,96	31,30
(F) - (E)	Resultado líquido do exercício:	1.110.395,61	1.551.479,23	1.449.294,97		39,72	-6,59	30,52

Pelo quadro evolutivo das Demonstrações de Resultados, há a realçar os seguintes resultados:

1. Os *“Fornecimentos e Serviços Externos”* detêm o maior peso (52%) na componente dos Custos e cresceram cerca de 3% face a 2012. As rubricas que mais contribuíram para esta componente de custos, foram: as despesas em *“Trabalhos especializados”* (14%), seguido dos consumos imputados a *“Limpeza, Higiene e Conforto”* (8%) e gastos com *“Eletricidade”* com 6%;
2. Os *“Custos com o Pessoal”* (38%), obtiveram um crescimento face a 2012 na ordem dos 20%, explicado como referido anteriormente, pela reposição do subsídio de férias, assim como, pela correção nos descontos para a CGA, com reflexos nas despesas com *“Encargos Sociais”*;
3. Realçar o peso das *“Amortizações do Exercício”* com 7% no total dos Custos, importante pelo impacto que tem nos resultados apurados e pelo custo anualizado provocado pelas Imobilizações;
4. No lado dos Proveitos, realçar a classificação da rubrica *“Quotas – A.L.A), D.L. N.º 42794”*, nas *“Transferências Correntes Obtidas”*, e que corresponde as Quotas dos beneficiários dos SSPSP. Esta receita contribuiu com 53% dos Proveitos e regista um crescimento acima dos 3% face ao período homólogo;
5. A destacar as *“Prestações de Serviços”* que, com um crescimento face a 2012 de 8%, explicado pelos contributos com os *“Rendimento de Imóveis – Habitacionais”*, atingindo o valor de € 1.054.161,99, representando no total dos proveitos, uma ponderação de 20%, pelas receitas advindas da gestão das colónias e messes (15%) e pelo Juros de empréstimos concedidos às Famílias (10%);
6. De uma forma sumária, verifica-se uma subida significativa da atividade face a 2012 na ordem dos 2,78%, contudo, em termos de Resultados operacionais, verificou-se uma queda de 4,43%, acompanhado de forma ainda mais significativa pelos Resultados Financeiros, que evidenciam uma queda face a 2012 de 32,88%.

Na figura seguinte, observa-se que em 2013, existe uma variação significativa face a 2011 de todos os resultados, no entanto, é de realçar que apenas os Resultados Financeiros evidenciaram uma diminuição média na ordem dos 28%, justificado em grande parte, pela diminuição dos Juros das aplicações CEDIC's.

**Gráfico 5: Resultados 2011-2013**



Para efeito de controlo dos objetivos estabelecidos para 2013, importa analisar o rácio despesas / receitas operacionais:

**Quadro 9: Rácio de Cobertura das Despesas Operacionais**

Resultados Operacionais	Unidade monetária: Euro		
	Exercícios		
	2011	2012	2013
Receitas Operacionais	4.624.265,23	4.859.176,37	5.032.787,17
Despesas Operacionais	3.680.096,49	3.445.066,71	3.681.390,77
<b>Resultados Operacionais</b>	<b>944.168,74</b>	<b>1.414.109,66</b>	<b>1.351.396,40</b>
<b>Rácio</b>	<b>1,26</b>	<b>1,41</b>	<b>1,37</b>
<b>Variação anual</b>	<b>-2,72%</b>	<b>15,39%</b>	<b>-4,34%</b>

O indicador evidencia a robustez das Receitas Operacionais face às Despesas Operacionais e confirma-se uma estabilização do mesmo, muito embora o rácio tenha registado uma variação negativa de 4,34%, essencialmente por via do crescimento das despesas.

Em termos de cumprimento de objetivos estratégicos, mesmo considerando a relativa estagnação registado em 2011, considera-se que o mesmo foi atingido, já que deparamos com um crescimento médio anual no último triénio de 2,78%.

## **IV – PROPOSTA DE DISTRIBUIÇÃO DE RESULTADOS**

### **ANÁLISE DO SALDO DE EXECUÇÃO ORÇAMENTAL**

Em termos de fecho de contas e segundo apreciação e aprovação do Conselho de Administração, é assumido os seguintes valores:

- A Receita Total foi de € 6.669.088,20, enquanto a Despesa total de cifrou nos € 5.526.694,24;
- Considerando a regra do equilíbrio orçamental, a receita cobrada obteve o montante de € 5.129.038,87 e a despesa paga, o valor de € 3.795.404,24, resultando num saldo de € 1.333.634,63;
- Os proveitos foram de € 5.140.150,48 enquanto que os custos foram € 3.690.855,51;
- O Resultado Líquido do Exercício cifrou em € 1.449.294,97;
- O Resultado de Gerência apurado de € 7.480.546,98.

*Texto convertido pelo conversor da Porto Editora, respeitando o Acordo Ortográfico de 1990.*