

**COFRE DE PREVIDÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS E AGENTES DO ESTADO**

**ASSEMBLEIA GERAL – 23.04.2025**

**INTERVENÇÃO Dr. ANTÓNIO DINIS**

SENHOR PRESIDENTE E MEMBROS DA ASSEMBLEIA GERAL

SENHOR PRESIDENTE E MEMBROS DO CONSELHO FISCAL

SENHOR PRESIDENTE DO CONSELHO DO COFRE

SENHOR PRESIDENTE E MEMBROS DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

CAROS SÓCIOS

MUITO BOA NOITE

O relatório e contas espelha a realidade do Cofre da 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 30 - 1 e 2**

Os rendimentos do ano de 2024, comparativamente ao ano de 2023, registaram um aumento de 16,31% no valor de 1.422.991,02€, atingindo o valor total de 10.148.820,63€.

Todas as rubricas contribuíram para este aumento, no entanto quero destacar as que tiveram uma maior percentagem.

**SLIDE 31**

As vendas e prestações de serviços, relativas às Residências Sénior e Universitárias, juntamente com o Centro de Lazer da Praia do Vau evidenciaram um aumento de rendimentos assinalável, contribuindo deste modo e conjuntamente com 2.222.344,84€ para o total dos rendimentos e ganhos.

As Propriedades de Investimento, rendas dos imóveis do Cofre, cantinho do Cofre, e as lojas do Centro de Lazer da Praia do Vau em Portimão, contribuíram positivamente com 336.918,77€ para o resultado global, demonstrando uma gestão eficiente do património imobiliário.

O crescimento nos Rendimentos e Ganhos foram impulsionados principalmente pelo aumento significativo na rubrica "Outros rendimentos e ganhos, que incluem os juros obtidos de financiamentos, aplicações financeiras, e depósitos a prazo, sendo de salientar que nesta rubrica estão incluídos, proveitos, reversões, perdas por imparidade de dívidas a receber, e investimentos financeiros, bem como as Provisões específicas no valor de 172.468,55€, o que representam 5% do total global dos rendimentos.

De referir ainda que a quotização representa a maior fonte de rendimento, cerca de 3.693.541,22€, mantendo-se estável com um ligeiro crescimento de 1,05%.

### SLIDE 32 e 34 - 3

Da análise aos gastos diretamente relacionados com as atividades operacionais da instituição que constam do respetivo quadro merecem as seguintes explicações:

No ano de 2024 os gastos e despesas atingiram um valor total de 9.133.413,96€.

A sede representa a maior concentração de custos, sendo que as Residências Seniores de Loures e Vila Fernando apresentam, em conjunto, um valor significativo de 2.086.579,70€ (22,8% do total), demonstrando a relevância estratégica destes equipamentos sociais.

Os Centros de Lazer da Praia do Vau e Quinta de Santa Iria contribuem com 1.349.457,77€ (14,8% do total), revelando uma gestão equilibrada destas unidades.

As restantes atividades, incluindo Residências Universitárias, Cantinho do Cofre e Propriedades de Investimento, representam apenas 4,9% do total de gastos, evidenciando uma estrutura de custos controlada nestas áreas.

No domínio da previdência social, o COFRE intensificou o seu apoio aos associados, refletindo-se num aumento dos "Gastos de Previdência Social" que totalizaram 1.375.786,16€, demonstrando o fortalecimento da vertente social, de apoio ao bem-estar social e económico dos sócios, com a respetiva utilização de serviços e equipamento.

### SLIDE 33 - 4

A análise comparativa dos gastos entre 2024 e 2023 revela um aumento global de 12,79%, totalizando uma variação de 1.035.367,35€.

Quero destacar a gestão eficiente dos gastos operacionais, verificando-se a redução do custo das mercadorias vendidas e matérias consumidas, menos 46,59%.

De referir ainda que se verificou-se uma redução de 99,62% nas perdas por imparidade, atendendo a que no ano 2023 foi realizada a reavaliação de ativos imobiliários, refletindo, nesse ano, o respetivo ajuste patrimonial.

Os gastos com pessoal, representam o maior valor do total dos gastos, tendo apresentado um crescimento controlado de 4,33%, refletindo uma gestão equilibrada dos recursos humanos em sintonia com a evolução verificada no mercado nacional.

Os "Gastos para Benefícios de Previdência Social", que são os gastos com subsídios por morte, e reembolsos de vencimentos perdidos por doença, totalizaram 1.375.786,16€, registando um ligeiro acréscimo de 0,11% face ao período homólogo.

Destaco ainda o reforço significativo das Provisões, que atingiram 1.585.436,10€ mais 44,32%, demonstrando o Cofre um compromisso previdencial reforçado com as responsabilidades futuras, particularmente nas Reservas Matemáticas.

As Provisões de Subsídio por Morte Vencidos, Rendas Vitalícias, Pensões de Reforma e Sobrevivência, apresentavam o valor de 1.098.540,80€ em 2023.

Agora, em 2024 apresentam 1.585.436,10€, um aumento de 44,32%, isto é, mais 486.895,30€.

### SLIDE 34 - 5

Relativamente aos resultados natureza/atividade, gostaria de salientar o seguinte. A Sede evidencia-se como o principal centro de resultados, apresentando um contributo significativo de 1.511.086,51€, traduzindo um crescimento expressivo de 38,71% face ao ano anterior.

As residências seniores apresentaram ambas um resultado negativo. Como é sabido, as mensalidades pagas pelos utentes destes equipamentos ficam muito aquém das necessidades para cobrir os gastos.

Embora com resultados negativos registaram taxas de ocupação significativamente elevadas. A Residência de Loures atingiu 96,73% da sua capacidade no total de 51 utentes mais 5,71% face a 2023, enquanto a

Residência de Vila Fernando alcançou 97,45% da sua capacidade de 36 utentes mais 0,16% face ao período homólogo.

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.

Destaca-se o desempenho positivo do Centro de Lazer da Praia do Vau - Portimão, que registou um resultado de 205.176,26€, tendo apresentado uma taxa média de ocupação de 63,75%, superior em 5,6% face ao ano 2023.

Por seu turno, o Centro de Lazer da Quinta de Santa Iria-Covilhã registou uma ligeira diminuição na taxa de ocupação, fixando-se nos 53,15% menos 1,38% face ao período homólogo.

As Propriedades de Investimento, rendas dos imóveis do Cofre, cantinho do Cofre, e as lojas do Centro de Lazer da Praia do Vau em Portimão, contribuíram positivamente com 336.918,77€ para o resultado global, demonstrando uma gestão eficiente do património imobiliário.

Deste modo, o exercício de 2024, registou um volume de rendimentos no valor de 10.148.821€, representando um crescimento significativo face aos anos anteriores.

Não obstante os gastos terem apresentado um aumento controlado para 9.133.414€, em 2024, é evidente o progressivo fortalecimento da sustentabilidade económica do Cofre de Previdência.

#### SLIDE 35 - 6

As Reservas Matemáticas destinam-se a garantir o pagamento de subsídios por morte e rendas vitalícias.

No ano de 2024, foi reforçada a provisão existente, em 1.585.436,10€, para cobrir as responsabilidades com os subsídios por morte

É de salientar ter havido uma reversão na provisão com as rendas mensais e pensões de reforma e sobrevivência, em 470.388,38€, de acordo com os valores apontados no estudo atuarial à data de 31 de dezembro de 2024.

De referir ainda que as Reservas Matemáticas são calculadas e atualizadas com base no estudo atuarial realizado por uma entidade externa e independente.

#### SLIDE 36 - 7

Deste modo e relativamente aos rendimentos e gastos, quero destacar os seguintes valores globais.

No exercício de 2024, os rendimentos totalizaram 10.148.820,63€. evidenciando uma trajetória positiva, registando um crescimento expressivo de 16,31% face a 2023.

Os Gastos totalizaram 9.133.413,96€. A análise comparativa dos gastos entre 2024 e 2023 revela um aumento global de 12,79%, totalizando uma variação de 1.035.367,35€.

Estes dois valores, rendimentos e gastos, contribuem assim, para o apuramento do valor do resultado operacional do exercício do ano de 2024, tendo o Cofre de Previdência registado um resultado global positivo de 1.015.406,67€, representando um crescimento de 61,74% face ao 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 2024, foi apurado no exercício o Resultado Líquido, (lucro), de 1.015.406,67€, o que contribui para a melhoria da situação patrimonial, crescimento e sustentabilidade do Cofre de Previdência.

Por tudo o que atrás foi exposto, o Relatório e Contas referente a 2024 é, na opinião do Conselho de Administração, merecedor de uma avaliação positiva pelos associados.

É nesse seguimento que se solicita a sua aprovação.

MUITO OBRIGADO.