

Relatório de Gestão 2018



INSTITUTO CARDIOLOGIA PREVENTIVA DE ALMADA



08-02-2019



Linda-a-Velha, 08 de Fevereiro de 2019

Estimado cliente,

O presente relatório pretende informar da situação económico/ financeira do Instituto Cardiologia Preventiva de Almada à data de 31 de Dezembro de 2018, de forma a permitir uma mais correcta avaliação nas decisões a tomar no futuro próximo.

Colocando-nos, como sempre, ao seu dispor para qualquer apoio que necessite, enviamos os nossos melhores cumprimentos,

O seu parceiro na Gestão,

Rodrigo Ourives



FLASH FINANCEIRO

Valores à data de 31.12.2018

Volume de Negócios: € 1.629.580,19

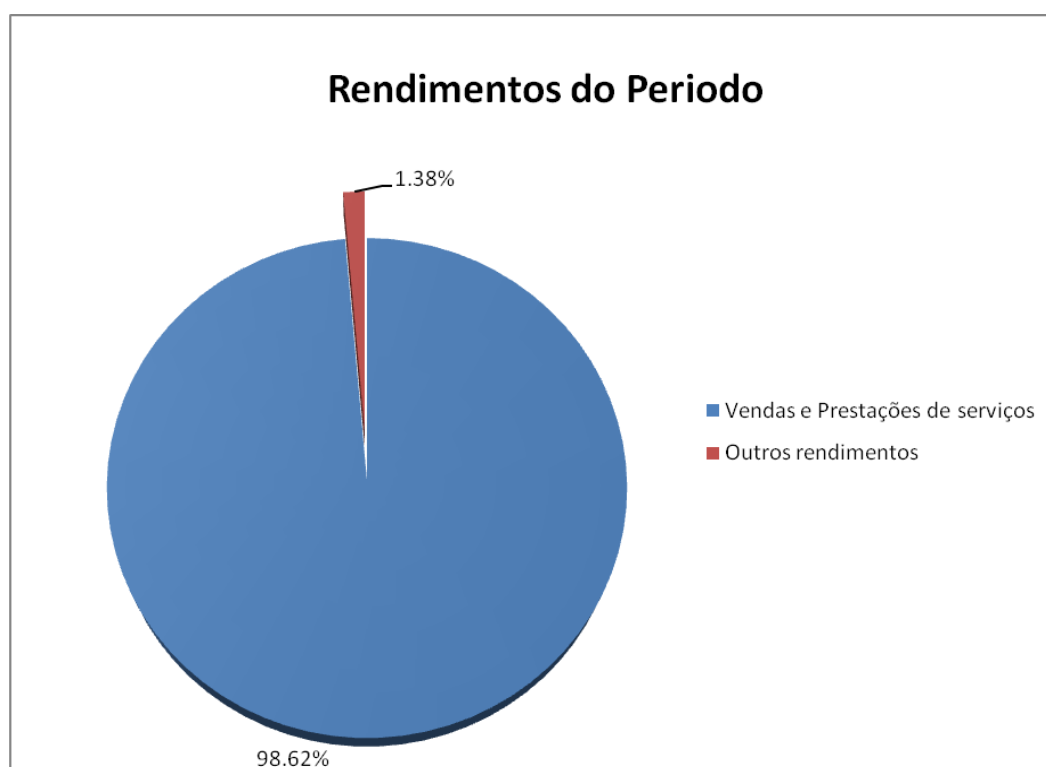
Cash-Flow Operacional: € 94.582,80

Resultado Líquido: € 10.684,78

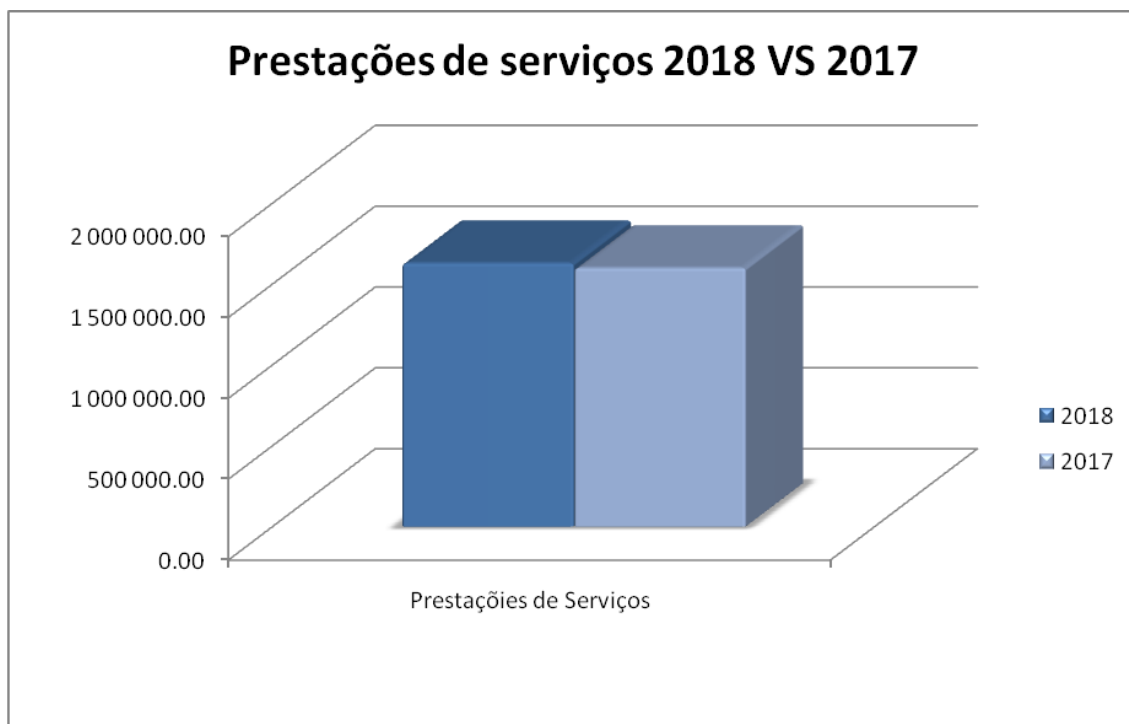
1. ANÁLISE DE INDICADORES

1.1 Estrutura de Rendimentos do Período

A análise deste gráfico leva-nos a constatar que as vendas e prestações de serviço representam 96,62% (1.629.580,19€) e os outros rendimentos e ganhos representam 1,38% (22.784,77€). Esta rubrica será também analisada no ponto 1.5;



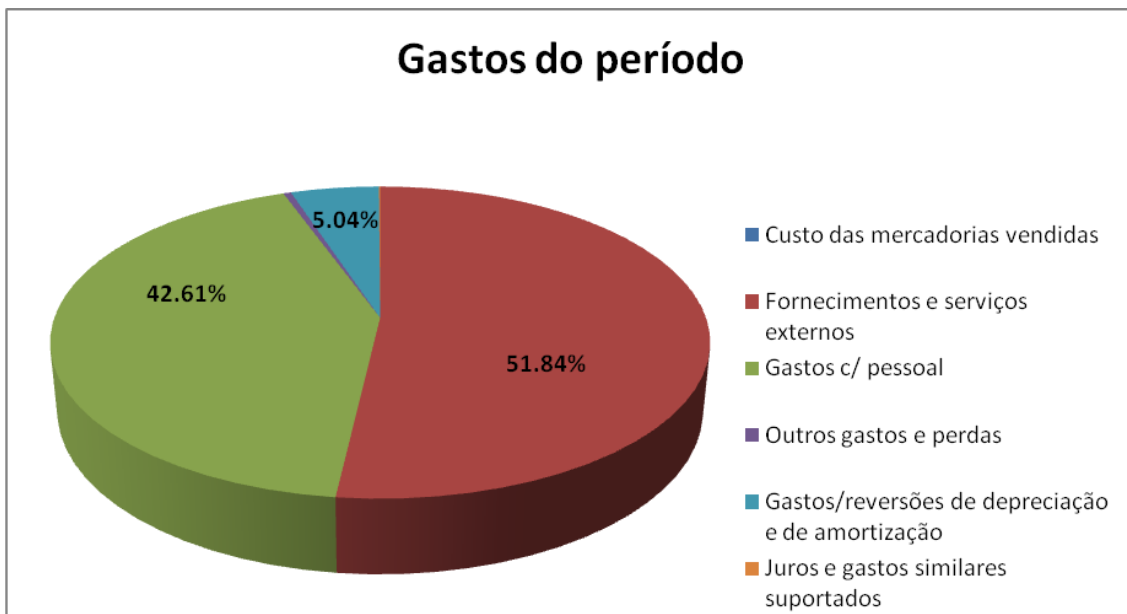
1.2 Prestações de serviços. Análise comparativa



ANO	2018	2017	Diferença
Prestações de Serviços	1 629 580.19	1 600 251.44	29 328.75

Com a análise do gráfico anterior, pode-se concluir que as prestações de serviço referentes ao exercício de 2018 foram superiores ao período homólogo de 2017, em 29.328,75€.

1.3 Estrutura de Gastos do Período



Os Gastos totais acumulados da empresa no final do Exercício de 2018 atingiram o montante de €1.641.680,18€, sendo a componente dos outros fornecimentos e serviços externos a mais relevante no valor de €851.035,29 (51,84%). Os restantes gastos com maior relevância dizem respeito aos gastos com o pessoal €699.577,83 (42,61%) e amortizações €82.804,11 (5,04%).

As rubricas mais significativas incluídas nos **Fornecimentos e Serviços Externos** são:

➤ Honorários _____	€ 652.634,26
➤ Trabalhos especializados _____	€ 48.675,11
➤ Deslocações e estadias _____	€ 35.774,97
➤ Materiais _____	€ 34.175,34
➤ Comunicação _____	€ 17.738,70
➤ Energia e fluidos _____	€ 15.102,78
➤ Limpeza, Higiene e Conforto _____	€ 11.269,30
➤ Rendas e alugueres _____	€ 8.318,26
➤ Conservação e Reparação _____	€ 6.410,52
➤ Publicidade e propaganda _____	€ 5.640,61

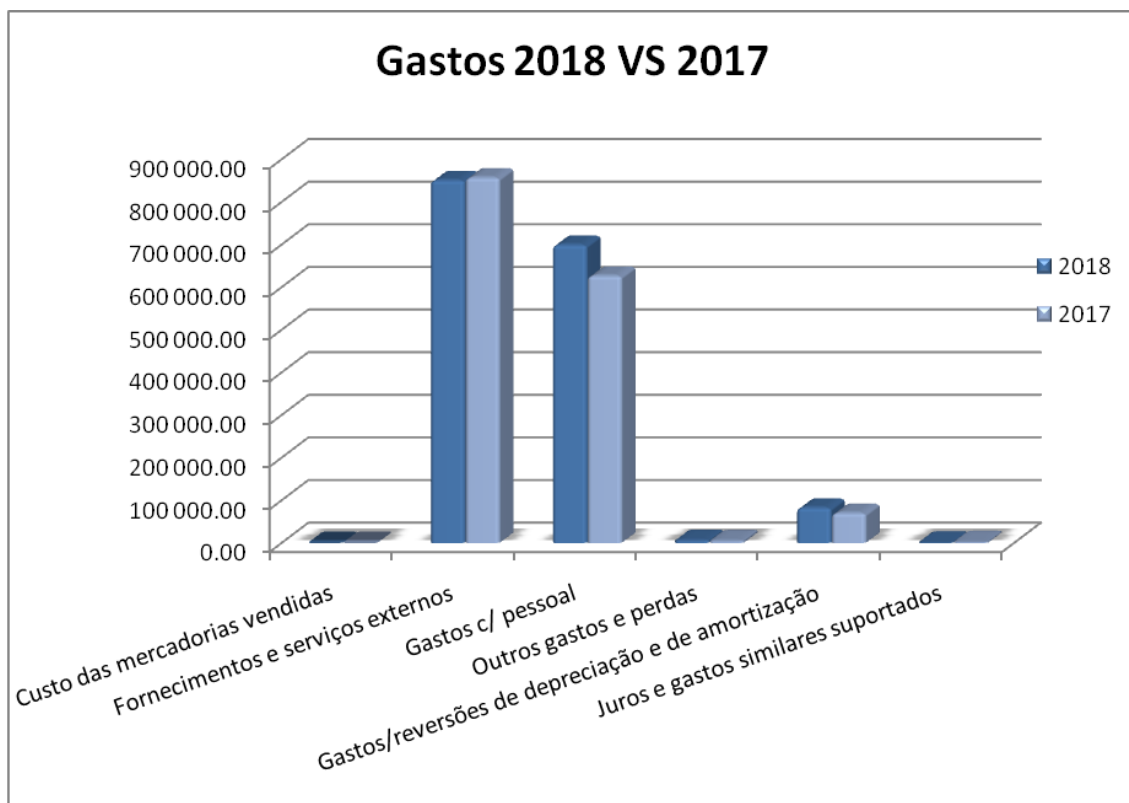


A rubrica Gastos **com o Pessoal** atingiu o valor de €699.577,83
Este dispêndio desdobra-se do seguinte modo:

- Remunerações de pessoal _____ €570.726,22
- Encargos s/ remunerações _____ €108.839,23
- Seguros acidentes e doença profissional _____ €2.970,71
- Seguros de saúde _____ €13.035,08
- Outros gastos c/pessoal _____ €4.006,59

REMUNERAÇÕES DE PESSOAL	
Ordenados	€337.449,65
Subsidio Férias	€33.389,71
Subsídios de Natal	€25.662,92
Subsídio de refeição	€37.692,20
Abono para falhas	€2.639,00
Isenção horário trab.	€40.328,40
Subsídio de função	€43.488,87
Prémios	€49.257,84
Férias não gozadas	€817,63
TOTAL	€ 570.726,22

1.4 Estrutura dos Gastos - Análise comparativa



	2018	2017	Diferença
Custo das mercadorias vendidas	0.00	0.00	0.00
Fornecimentos e serviços externos	851 035.29	857 485.31	-6 450.02
Gastos c/ pessoal	699 577.83	627 112.42	72 465.41
Outros gastos e perdas	7 141.04	6 344.41	796.63
Gastos/reversões de depreciação e de amortização	82 804.11	70 391.19	12 412.92
Juros e gastos similares suportados	1 093.91	3 109.75	-2 015.84
TOTAL	1 641 652.18	1 564 443.08	77 209.10



Os gastos de 2018 foram superiores aos gastos de 2017. A diferença mais significativa está na rubrica de gastos com pessoal, nomeadamente referente às diuturnidades de anos anteriores e respetivos encargos de segurança social.

1.5 Outros Gastos e Perdas / Outros Rendimentos e Ganhos

Os **Outros gastos e perdas** da empresa no exercício de 2018 atingiram um montante de €7.141,04. Estes gastos são referentes ao imposto de selo sobre operações financeiras e de apólices de seguro (€714,52), taxas (€825,00), quotizações (€3.026,42), correções de exercícios anteriores (€512,37) e multas fiscais (€62,73). O remanescente diz respeito a outros não especificados (€2.000,00).

Os **Juros e gastos similares** apresentam um montante de 1.093,91€ e são relativos aos juros de leasings (€1.093,04) e juros de mora (€0,87).

Os **Outros rendimentos e ganhos** atingiram um montante de €22.784,77. Estes rendimentos são referentes a ativos financeiros (€166,96), sinistros (10.119,37), reembolso de gastos postais (€515,45), consignação de IRS (€781,29), a donativos (€484,71), juros de depósitos (€10.138,89) e dividendos de fundos (€578,10).

2. RESULTADOS

2.1 Cash-flow Operacional (EBITDA)

Os resultados acumulados antes dos gastos de financiamento, de impostos, gastos/reversões de depreciação e de amortização apresentam, como referido anteriormente, um montante de €94.582,80

2.2 Resultados Operacionais (EBIT)

Os resultados operacionais foram de € 11.778,69.

2.3 Resultado Líquido

O resultado foi de € 10.684,78

3. INDICADORES DIVERSOS

Como complemento à nossa análise, apresentamos seguidamente os principais indicadores que medem a capacidade financeira e a capacidade de gerar rendimentos da empresa:

Rácios	2018	2017	Diferença
Autonomia Financeira	0,94	0,95	-0,01
Liquidez Geral	14,42	31,48	-17,06
Solvabilidade	14,83	18,97	-4,14

- i. **Autonomia financeira** – Este valor indica que os capitais próprios estão a financiar o activo de empresa em 94%. Por outro lado, este indicador traduz a capacidade de contrair empréstimos a médio e longo prazo, suportada pelos capitais próprios. Quanto maior for este indicador, maior é a estabilidade da empresa e menor é a necessidade de recorrer a empréstimos para financiar a atividade/investimento. **Em suma, considera-se que o ICPA, dado o seu enquadramento económico, apresenta uma elevada capacidade de autofinanciamento, não tendo necessidade de recorrer a financiamento externo.**

- ii. **Liquidez Geral** – Quando o seu valor é inferior a 1 indica que os nossos compromissos com terceiros são superiores aos que os nossos clientes têm connosco. No período em análise o rácio é superior a 1, ou seja o ativo corrente é superior que o passivo corrente. **A empresa, comparativamente ao ano anterior, não apresenta diferenças significativas pelo que mantém a sua capacidade de cumprir os seus compromissos com terceiros.**

- iii. **Solvabilidade** – – Indicador que mede a capacidade da empresa em solver as responsabilidades assumidas a curto, médio e longo prazo. Este indicador evidencia o grau de independência da empresa em relação aos credores. Quanto maior o seu valor, mais garantias terão os credores de receber o seu capital e maior poder de negociação terá a empresa para contrair novos financiamentos. O rácio atingiu um valor de 14,83, assim **conclui-se que o ICPA não depende de credores para a sua atividade operacional.**



4. CONSIDERAÇÕES FINAIS

O Resultado Líquido apresenta um valor positivo de €10.694,78.

Para terminar, referimos apenas que o ICPA deve insistir na mesma linha de actuação para manter os gastos controlados e continuar a desenvolver as acções possíveis para aumentar o nível de faturação registado.

5. DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS E BALANÇO

Como suporte à análise efectuada, junto se anexa a respectivo Balanço e Demonstração de Resultados referentes ao período em análise.

**BALANÇO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018**

RUBRICAS	Períodos	
	2018	2017
ACTIVO		
Activo não corrente		
Activos fixos tangíveis	597,738.07	482,442.76
Activos Intangíveis	0.00	54.00
Participações financeiras - método da equivalência patrimonial	494.17	107.35
	598,232.24	482,604.11
Activo corrente		
Inventários	0.00	28.00
Créditos a Receber	1,429,111.11	1,967,233.26
Caixa e depósitos bancários	2,109,540.42	1,618,718.30
	3,538,651.53	3,585,979.56
Total do activo	4,136,883.77	4,068,583.67
FUNDOS PATRIMONIAIS E PASSIVO		
Fundos patrimoniais		
Fundos	250,000.00	250,000.00
Reservas legais	137,726.21	137,726.21
Outras reservas	3,477,082.00	3,379,967.90
Resultado líquido do período	10,684.78	97,114.10
	3,875,492.99	3,864,808.21
Total do capital próprio	3,875,492.99	3,864,808.21
Passivo		
Passivo não corrente		
Financiamentos obtidos	16,032.85	89,862.29
	16,032.85	89,862.29
Passivo corrente		
Fornecedores	142,336.69	19,845.47
Estado e outros entes públicos	21,640.48	21,013.96
Outros passivos correntes	81,380.76	73,053.74
	245,357.93	113,913.17
Total do passivo	261,390.78	203,775.46
Total do capital próprio e do passivo	4,136,883.77	4,068,583.67



DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS EM 31 DE DEZEMBRO 2018

RENDIMENTOS E GASTOS	Períodos	
	2018	2017
Vendas e Prestações de serviços	1,629,580.19	1,600,251.44
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	28.00	0.00
Fornecimentos e Serviços Externos	851,035.29	857,485.31
Gastos com o Pessoal	699,577.83	627,112.42
Outros rendimentos	22,784.77	61,305.74
Outros gastos	7,141.04	6,344.41
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	94,582.80	170,615.04
Gastos/reversões de depreciação e de amortização	82,804.11	70,391.19
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	11,778.69	100,223.85
Juros e rendimentos similares obtidos		
Juros e gastos similares suportados	1,093.91	3,109.75
811 Resultado antes de impostos	10,684.78	97,114.10
Imposto sobre o rendimento do período		
818 Resultado líquido do período	10,684.78	97,114.10