

# PROGRAMA DE AÇÃO

## E

# ORÇAMENTO 2023



**ÍNDICE**

PROGRAMA DE AÇÃO .....	3
1. Enquadramento.....	3
Natureza Jurídico-Institucional da Atividade .....	3
2. Principais Marcos do Processo em Curso.....	4
3. Cenários Prospetivos para 2022.....	5
4. Orçamento de Atividade para 2022 .....	5
5. Empréstimos com penhor .....	6
6. Cofres manuais e robotizados .....	7
7. Custos com Pessoal .....	8
8. Fornecimentos e Serviços Externos.....	8
9. Pressupostos económico-financeiros para 2022.....	9
Demonstração Previsional de Resultados por Natureza.....	9
10. Necessidades de capitais .....	10
11. Conclusão:.....	11

## PROGRAMA DE AÇÃO

### 1. Enquadramento

#### Natureza Jurídico-Institucional da Atividade

A CEP é uma Instituição de crédito, registada no Banco de Portugal, cujos estatutos de constituição foram aprovados por um Alvará Régio de 24 de agosto de 1905, sendo atualmente a única Caixa Económica Anexa existente em Portugal.

Presentemente, existem mais duas Caixas Económicas, mas Bancárias, a CEMAH – Caixa Económica da Misericórdia de Angra do Heroísmo e o Banco Montepio, que teve a sua origem na Caixa Económica de Lisboa.

A natureza de uma Instituição Mutualista, como a Caixa Económica do Porto (CEP) - anexa à A Beneficência Familiar (ABF), não obedece à lógica da maximização do lucro nem da reprodução de capital, mas na afirmação de uma linha de um “Banco” de Pessoas, que coloca os seus produtos ao serviço das necessidades dos seus Associados, com excedentes de resultados a transferir para o desenvolvimento dos propósitos sociais e mutualistas da sua entidade titular.

A atividade que tem desenvolvido assenta, na vertente ativa, no crédito com garantia do penhor de ouro e, na vertente passiva, nos depósitos a prazo e à ordem, como o “mealheiro” dos Associados, atividades que se apresentam estagnadas e com tendência para redução: no caso dos empréstimos, por uma menor quantidade de ouro, que possa ser dado em garantia, em circulação e no caso dos depósitos, decorrente de ação de gestão nesse sentido de diminuição, dada a necessidade de um equilíbrio económico das operações ativas e passivas de depósitos, num contexto histórico de descida das taxas de juro de operações ativas.

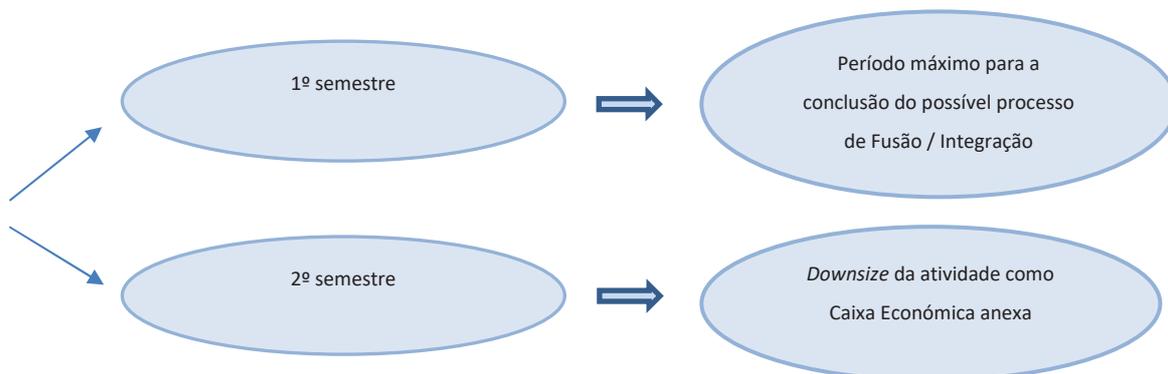
A CEP é hoje a única caixa económica anexa a integrar o sector social, em sentido restrito ou próprio, tal como definido nos artigos 80º alínea b) e 82º nº 4 alínea d), ambos da Constituição da República Portuguesa (coexistência de 3 sectores da atividade económica), uma vez que as demais foram obrigadas a transformar-se em sociedades comerciais, forma que é exclusiva das entidades do sector privado e lucrativo da economia.

## 2. Principais Marcos do Processo em Curso

A Direção da CEP definiu, como linha de orientação estratégica, oferecer novos serviços digitais aos seus associados através do homebanking – para tal foi necessário a implementação de um *corebanking*.

Junho 2019	Junho 2021	Julho 2021
Investimentos no sistema de <i>corebanking</i> e cloud - Licenciamento - Implementação	Início do funcionamento de algumas plataformas no sistema de <i>corebanking</i>	Aumento de exigências no Controlo Interno Aviso nº 3/2020 do BdP
Agosto 2021	Setembro 2021	Outubro 2021
Redefinição estratégica dos negócios	Criação de uma equipa de trabalho em conjunto com a CEMAH	Suspensão do processo de investimentos do <i>corebanking</i> e do Plano de Negócios e de Capital
Abril 2022	Maio 2022	Junho 2022
Adjudicação à empresa PWC com o objetivo de avaliar a possível integração/fusão	Questionário apresentado aos associados da ABF para avaliar o interesse nos produtos oferecidos pela CEP	Apresentação do Relatório da PWC “Resultados operacionais positivos para o negócio futuro da CEP/CEMAH”
Agosto/Setembro 2022	Dezembro 2022	
Presenças no Porto - Conselho de Administração da CEMAH - Mesa Administrativa da SCMAH	Conclusão da elaboração do Memorando de Entendimento	

### 3. Cenários Prospetivos para 2023



Continuam a ser equacionados dois cenários de evolução para a entidade CEP, ou (i) uma integração/fusão com a Caixa Económica da Misericórdia de Angra do Heroísmo, ou (ii) a extinção da Caixa Económica do Porto como Caixa Económica anexa. Caso esta negociação se revele infrutífera, a CEP irá apresentar ao Banco de Portugal o pedido de renúncia à autorização para o exercício de atividade enquanto caixa económica anexa.

### 4. Orçamento de Atividade para 2023

Apresenta-se o cenário de desenvolvimento de atividade, integrando:

- Uma primeira fase, final de 2022 e seis primeiros meses de 2023 (até 30 de Junho de 2023), relativos ao tempo máximo antecipável para a conclusão do possível processo de fusão/integração de, que na data da sua concretização resultará na absorção das suas contas na nova entidade, extinguindo estas;
- Ou na sua continuidade (a partir de Julho de 2023) como entidade com estatuto de atividade mais limitado do que o de Caixa Anexa.

Face ao exposto, apresentaremos o orçamento (receitas e despesas) numa base mensal.

Após análise conjunta com a Direção da nossa instituição titular (ABF), [a Direção da CEP] adotou a decisão estratégica de suspender o processo de investimentos no Corebanking.

INVESTIMENTOS CREDIRISK	jan-23	fev-23	mar-23	abr/23	mai-23	jun/23	jul-23	agos/23	set-23	out/23	nov-23	dez/23	2023
1. Core Banking Flexcube Oracle													
2. Oracle Business Intelligence Publisher													
3. Oracle Paas and Iaas	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	5.100	61.200
4. Solução Periférica Argus Branqueamento de Capitais													
5. Canais Digitais / OBDX													
6. Credibox													
7. Soluções Segurança / licenciamento e subscrições mensais	197	197	197	197	197	197	197	197	197	197	197	197	2.364
<b>Total</b>	<b>5.297</b>	<b>63.564</b>											

Investimento nos cofres automatizados e na casa-forte são assumidos pelo senhorio e entidade titular ABF  
– Associação Beneficência Titular, pelo que se consideram apenas as despesas com os cofres manuais.

INVESTIMENTOS EQUIPAMENTOS	jan-23	fev-23	mar-23	abr/23	mai-23	jun/23	jul-23	agos/23	set-23	out/23	nov-23	dez/23	2023
1. Portas+Revestimento da Casa Forte													
2. Cofres Manuais								46.250					46.250
3. Cofres Robotizados													
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>46.250</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>46.250</b>						

## 5. Empréstimos com penhor

### DIAGNÓSTICO

Estagnação.

### CAUSAS

Escassez ouro (?)  
Concorrência da compra Ouro.  
Limitações tecnológicas condicionam a abordagem a outros segmentos.

### OPORTUNIDADES

Novo balcão e segmentação permitirá a adesão de novos segmentos de clientes e uma maior visibilidade.

### PRESSUPOSTOS

0,20% de crescimento médio mensal de janeiro 2023 a agosto de 2023, mês de abertura. Crescimento médio Mensal de 0,5% após abertura do balcão.

Acrescentando aos pressupostos atrás referidos, em outubro de 2022 foi realizado um leilão que reduziu em cerca de 80 mil euros o stock de empréstimos concedidos e permitir uma mais valia no valor de 10 mil euros.

EMPRÉSTIMOS GARANTIDOS POR PENHOR (art.º 8, nº1 b )	jan-23	fev-23	mar-23	abr/23	mai-23	jun/23	jul-23	agos/23	set-23	out/23	nov-23	dez/23	2023
1. Número de Clientes	738	740	742	743	745	747	749	753	756	760	764	768	768
2. % Universo de Clientes	1,64%	1,64%	1,65%	1,65%	1,65%	1,66%	1,66%	1,67%	1,68%	1,69%	1,70%	1,71%	1,71%
3. Saldo médio da Operação (€)	787.086	789.054	791.027	793.004	794.987	796.974	798.967	802.962	806.976	811.011	815.066	819.142	729.778
4. Taxa de crescimento empréstimos com penhor	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%	0,20%
5. Taxa de juro média (%)	13,55%	13,55%	13,55%	13,55%	13,55%	13,55%	13,55%	13,55%	13,55%	13,55%	13,55%	13,55%	13,55%
6. Juros de empréstimos garantidos por penhor	8.888	8.910	8.932	8.954	8.977	8.999	9.022	9.067	9.112	9.158	9.203	9.249	108.471

**6. Cofres manuais e robotizados**
**DIAGNÓSTICO**

Integra o âmbito da Estratégia.

**CAUSAS**

Oferta de serviços que Já têm sido solicitados pelos Associados e que integra uma tendência geral de aumento da procura por motivos de segurança de famílias e atividades comerciais.

**OPORTUNIDADES**

Necessidades de comerciantes e grande potencial do novo mercado do Bolhão e dinamismo da Baixa do Porto.

**PRESSUPOSTOS**

Evolução gradual da taxa de ocupação. Os custos com o investimento são pagos por renda mensal e são a repercussão do financiamento suportado pela ABF em fase de construção da sua nova sede e balcão da CEP em cofres robotizados e casa-forte (cerca de 300 mil euros + IVA).

ALUGUER DE COFRES (art.º 8, nº1 e )	jan-23	fev-23	mar-23	abr-23	mai-23	jun-23	jul-23	ago-23	set-23	out-23	nov-23	dez-23	2023
<b>Pressupostos Cofres Robotizados</b>													
1. Quantidade instalada								243	243	243	243	243	243
2. Preço médio de aluguer pela concorrência													
Bankinter Boavista, Porto (€/mês)								33,0	33,0	33,0	33,0	33,0	
Caixa Agrícola Viana do Castelo (€/mês)								15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	
3. Preço médio de aluguer (€/mês)								25,8	25,8	25,8	25,8	25,8	25,8
4. Taxa de ocupação (%)								15,0%	20,0%	25,0%	30,0%	35,0%	35,0%
. Quantidade								36	49	61	73	85	85
<b>Proveitos Cofres Robotizados</b>													
5. Comissões de aluguer de cofres robotizados (€)								940	1254	1567	1881	2194	7837
<b>Pressupostos Cofres Manuais</b>													
1. Quantidade instalada								222	222	222	222	222	222
2. Preço médio de aluguer pela concorrência													
Bankinter Boavista, Porto (€/mês)								9,2	9,2	9,2	9,2	9,2	
Caixa Agrícola Barcelos (€/mês)								6,3	6,3	6,3	6,3	6,3	
3. Preço médio de aluguer (€/mês)								8,0	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0
4. Taxa de ocupação (%)								15,00%	20,00%	25,00%	30,00%	35,00%	35,00%
. Quantidade								33	44	56	67	78	78
5. Taxa de visita (€/visita)								3,5	3,5	3,5	3,5	3,5	3,5
6. Visitas (cofre/mês)								1	1	1	1	1	1
<b>Proveitos Cofres Manuais</b>													
7. Comissões de aluguer de cofres manuais (€)								383	511	638	766	894	3191
<b>Total de receitas de cofres</b>								1.323	1.764	2.206	2.647	3.088	11.028

## 7. Custos com Pessoal

Em virtude da Regulamentação que entrou em vigor, designadamente com o nº 2 do artigo 66º do Aviso nº 3/2020 de 15/07/2020, as instituições que não disponham de funções de controlo interno estabelecidas nos termos do disposto no artigo 15º - Segregação das funções de controlo interno - dispõem de um período de 18 meses após a entrada em vigor do presente Aviso para estabelecerem funções de controlo interno (Auditoria Interna, Direção de Risco, e Direção Conformidade).

Com a publicação do Aviso nº 3/2020, passou a ser exigido um ainda mais rigoroso sistema de Controlo Interno, o que implica criação de novas funções autónomas, bem como o alargamento do âmbito das responsabilidades dos órgãos sociais da direção e do conselho fiscal e a definição e formalização das práticas internas subjacentes à sua eficácia.

Acresce que, em virtude da alteração da Regulamentação, os quais acarretam um conjunto de encargos e custos fixos com pessoal que são manifestamente incomportáveis, a CEP não procedeu assim à sua implementação.

RECURSOS HUMANOS	jan-23	fev-23	mar-23	abr-23	mai-23	jun-23	jul-23	ago-23	set-23	out-23	nov-23	dez-23	2023
1. Atual quadro de colaboradores	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
Total de remuneração mensal	9.873	9.873	9.873	9.873	9.873	9.873	9.873	9.873	9.873	9.873	9.873	9.873	118.476

## 8. Fornecimentos e Serviços Externos

Os valores apresentados foram mantidos em linha com o histórico.

FORNECIMENTOS E SERVIÇOS EXTERNOS	jan-23	fev-23	mar-23	abr-23	mai-23	jun-23	jul-23	ago-23	set-23	out-23	nov-23	dez-23	2023
Consultores e Auditores	738	738	738	738	738	738	738	738	738	738	738	738	8.856
Trabalhos Especializados - Avenças e Honorários	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	3.600
Oracle Paas and Iaas	5.150	5.150	5.150	5.150	5.150	5.150	5.150	5.150	5.150	5.150	5.150	5.150	61.800
Publicidade e propaganda	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	130	1.560
Honorários	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	4.200
Conservação e Recuperação	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	1.800
Material de Consumo Corrente	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	120	1.440
Energia	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	65	782
Deslocações e Estadas	75	75	75	75	75	75	75	75	75	75	75	75	900
Rendas e Alugueres	454	454	454	454	454	454	454	454	454	454	454	454	5.448
Comunicação	185	185	185	185	185	185	185	185	185	185	185	185	2.216
Seguros		2.050	240		2.050	240		2.050	240		2.050	240	9.160
Contencioso e Notariado	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	480
Limpeza, Higiene e Conforto	75	75	75	75	75	75	75	75	75	75	75	75	900
Outros Serviços	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3.000
<b>Total</b>	<b>8.082</b>	<b>10.132</b>	<b>8.322</b>	<b>106.141</b>									

## 9. Pressupostos económico-financeiros para 2023

### Demonstração Previsional de Resultados por Natureza

Dos pressupostos admitidos, resulta a seguinte demonstração financeira para 2023

	jan-23	fev-23	mar-23	abr-23	mai-23	jun-23	jul-23	ago-23	set-23	out-23	nov/23	dez/23	2023
<b>Receitas de juros</b>	9.900	9.910	9.930	9.950	9.965	9.985	9.988	9.990	9.995	9.998	10.005	10.010	119.626
Ativos financeiros pelo custo amortizado	9.900	9.910	9.930	9.950	9.965	9.985	9.988	9.990	9.995	9.998	10.005	10.010	119.626
<b>(Despesas com juros)</b>	920	950	980	1.100	1.250	1.350	1.450	1.550	1.650	1.850	1.950	2.100	17.100
(Passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado)	920	950	980	1.100	1.250	1.350	1.450	1.550	1.650	1.850	1.950	2.100	17.100
<b>Receitas de taxas e comissões</b>	995	1.050	1.100	1.350	1.800	2.100	2.150	2.350	2.550	13.550	2.700	2.850	34.545
(Despesas com taxas e comissões)	265	275	285	295	299	305	315	350	375	385	395	405	3.949
<b>Outras receitas operacionais</b>								1.323	5.600	10.318	15.478	21.078	53.798
(Outras despesas operacionais)	615	625	685	755	780	850	1.150	1.250	1.375	1.475	3.050	3.100	15.710
<b>TOTAL DO RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>8.439</b>	<b>16.927</b>	<b>25.557</b>	<b>48.042</b>	<b>56.278</b>	<b>64.655</b>	<b>73.185</b>	<b>83.449</b>	<b>96.770</b>	<b>110.650</b>	<b>125.076</b>	<b>140.061</b>	<b>140.061</b>
<b>(Despesas administrativas)</b>	<b>17.955</b>	<b>20.005</b>	<b>18.195</b>	<b>224.617</b>									
(Despesas de pessoal)	9.873	9.873	9.873	9.873	9.873	9.873	9.873	9.873	9.873	9.873	9.873	9.873	118.476
(Outras despesas administrativas)	8.082	10.132	8.322	8.082	10.132	8.322	8.082	10.132	8.322	8.082	10.132	8.322	106.141
(Depreciação)	8.690	8.690	8.690	8.690	8.690	8.690	8.690	8.690	8.690	8.690	8.690	8.690	8.690
<b>Lucros ou prejuízos (-) de unidades operacionais contínuas antes de impostos</b>	<b>-17.550</b>	<b>-19.585</b>	<b>-17.805</b>	<b>-17.495</b>	<b>-19.259</b>	<b>-17.305</b>	<b>-12.872</b>	<b>-14.555</b>	<b>-11.940</b>	<b>3.518</b>	<b>-3.835</b>	<b>4.395</b>	<b>-144.285</b>
<b>LUCROS OU PREJUÍZOS (-) DO EXERCÍCIO</b>	<b>-17.550</b>	<b>-19.585</b>	<b>-17.805</b>	<b>-17.495</b>	<b>-19.259</b>	<b>-17.305</b>	<b>-12.872</b>	<b>-14.555</b>	<b>-11.940</b>	<b>3.518</b>	<b>-3.835</b>	<b>4.395</b>	<b>-144.285</b>
<b>CASH FLOW</b>	<b>-8.860</b>	<b>-10.895</b>	<b>-9.115</b>	<b>-8.805</b>	<b>-10.569</b>	<b>-8.615</b>	<b>-4.182</b>	<b>-5.865</b>	<b>-3.250</b>	<b>12.208</b>	<b>4.855</b>	<b>13.085</b>	<b>-40.005</b>
Atribuíveis aos proprietários da empresa-mãe	-17.550	-19.585	-17.805	-17.495	-19.259	-17.305	-12.872	-14.555	-11.940	3.518	-3.835	4.395	-144.285
Resultados Mensais	-17.550	-19.585	-17.805	-17.495	-19.259	-17.305	-12.872	-14.555	-11.940	3.518	-3.835	4.395	-144.285

## 10. Necessidades de capitais

Dos pressupostos, admitidos as necessidades de capital numa base mensal para 2023.

FUNDOS PRÓPRIOS	jan-23	fev-23	mar-23	abr/23	mai-23	jun/23	jul-23	agos/23	set-23	out/23	nov-23	dez/23	2023
.Aumentos de Capital	8.860	10.895	9.115	8.805	10.569	8.615	4.182	5.865	3.250	-12.208	-4.855	-13.085	40.005
.Fundos Próprios Regulamentares de Base	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Fundos Próprios	991.140	989.105	990.885	991.195	989.431	991.385	995.818	994.135	996.750	1.012.208	1.004.855	1.013.085	1.013.085
Resultados	-8.860	-10.895	-9.115	-8.805	-10.569	-8.615	-4.182	-5.865	-3.250	12.208	4.855	13.085	-40.005

## 11. Conclusão:

O ano de 2023 representará um ano atípico enquanto entidade bancária da Caixa Económica do Porto (CEP). Continuam a permanecer os dois cenários de evolução para a nossa entidade, ou (i) uma integração/fusão com uma outra entidade financeira ou (ii) a extinção da CEP como caixa económica anexa, mantendo alguns negócios como os empréstimos com penhor, cofres e intermediação de créditos, mas deixando de poder captar depósitos bancários e procedendo à implementação de um programa de reembolso dos mesmos aos seus titulares.

No decorrer do ano de 2022, deu-se continuidade aos diálogos por parte das Administrações da Caixa Económica da Misericórdia de Angra do Heroísmo (CEMAH), Santa Casa da Misericórdia de Angra do Heroísmo (SCMAH), A Beneficência Familiar - Associação de Socorros Mútuos (ABF) e a CEP. No âmbito dessas conversações, foi adjudicado à PriceWaterhouseCoopers (PWC), em conjunto com a CEMAH, com o objetivo de avaliar a possível integração/fusão da CEP na CEMAH. O relatório preliminar foi apresentado no dia 29 de junho pela PWC. Ao longo de várias semanas, a PWC interagiu com a CEP/CEMAH, tendo resultado, deste trabalho, um relatório com uma visão holística das duas entidades e respetivas instituições titulares: SCMAH/CEMAH e ABF/CEP, do qual extraímos duas das conclusões mais relevantes:

- A possível integração da CEP apresenta resultados operacionais positivos para o negócio futuro da CEP/CEMAH;
- Tendo por base os pressupostos assumidos e garantindo a mitigação dos riscos da integração, trata-se de uma operação economicamente viável.

Após deslocações ao Porto, por parte da Mesa Administrativa da SCMAH e do Conselho de Administração da CEMAH, obtivemos, no dia 22/09/2022, confirmação de que, foi aprovado o projeto de fusão e que, se iria proceder à elaboração de um Memorando de Entendimento, a celebrar entre a SCMAH e a instituição titular da CEP – A Beneficência Familiar.

O desenvolvimento deste processo tem sido do conhecimento do Departamento de Supervisão Prudencial do Banco de Portugal e merecido da sua parte acompanhamento permanente.

O facto de a CEP se encontrar a ultimar um possível processo de integração/fusão com a CEMAH, terá que cumprir as normas e as medidas de Supervisão pelo que, o capital mínimo exigido às caixas económicas anexas não poderá ser inferior a €1.000.000,00 (um milhão de euros).

Conforme tem sido compromisso perante o Departamento Prudencial do Banco de Portugal, a CEP envia mensalmente o apuramento do rácio dos fundos próprios para demonstração de cumprimento do capital social mínimo exigido às caixas económicas anexas no valor de €1.000.000,00 (um milhão de euros).

Em cumprimento de comunicações trocadas com o Departamento de Supervisão Prudencial do Banco de Portugal e a CEP, esta tem mantido o rácio de liquidez acima do valor indicado, pelo que o montante dos depósitos que a CEP possui, em diferentes instituições de crédito, garante o reembolso integral e imediato dos depósitos (e respetivos juros vencidos e vincendos) dos seus depositantes.

Sendo o nosso foco o Associado, quer como depositante da CEP, quer enquanto membro de uma Associação Mutualista, nomeadamente da ABFamiliar, o seu património tem de ser salvaguardado. Assim sendo, a Direção da CEP monitoriza diariamente estas variáveis.

A CEP continua a receber feedback dos Associados, com o objetivo de trabalhar continuamente no seu interesse e no desenvolvimento de novos produtos/serviços que vão ao encontro das suas expectativas e necessidades. Esta forma de estar traduz também a confiança, por parte dos Associados, na segurança da sua instituição de crédito, com mais de 117 anos de comportamento irrepreensível neste domínio.

Por fim, informa-se que, ficará concluída em dezembro a elaboração do Memorando de Entendimento, a celebrar entre a SCMAH e a ABF, o qual, posteriormente, será submetido à apreciação do Banco de Portugal.

Pelo exposto, uma primeira fase, os seis primeiros meses de 2023 (até 30 de Junho de 2023), relativos ao tempo máximo para a conclusão do possível processo de fusão/integração, que na data da sua concretização resultará na absorção das suas contas na nova entidade, extinguindo estas;

Ou na sua continuidade (a partir de Julho de 2023) como entidade com estatuto de atividade mais limitado do que o de Caixa Económica anexa.

Conforme apresentado no documento de Programa de Ação e Orçamento para 2023, de modo a assegurar a adequação dos seus capitais próprios ao cumprimento dos requisitos mínimos de capital, estimam-se que as necessidades de financiamento até conclusão do possível processo de integração/fusão com a CEMAH até 30/06/2022 a título de capital institucional serão, de até 65 mil euros.

#### **A Direção,**

Presidente – Ilda Helena Martins Oliveira

Vogal – Fernando Ulisses Pereira Machado

## RELATÓRIO E PARECER DO CONSELHO FISCAL

Senhores Associados:

### Introdução

Em conformidade com as disposições legais e estatutárias e o mandato que nos foi conferido, vem o Conselho Fiscal da Caixa Económica do Porto – Caixa Anexa (CEP) contribuinte com o NIF 501213635 apresentar o seu relatório e parecer sobre o Orçamento e Programa de Ação para o exercício de 2023, que nos foram apresentados pela Direção.

### Considerações

Após a análise dos documentos elaborados pela Direção vimos expressar o seguinte:

1. O programa de ação 2023 apresenta todo o percurso já feito com vista à fusão/integração da CEP na Caixa Económica da Misericórdia de Angra do Heroísmo (CEMAH), não obstante, e apesar dos avanços muito significativos neste processo ainda deixa em aberto qualquer um dos dois cenários possíveis, a fusão/integração ou a renúncia à atividade enquanto caixa económica anexa;
2. O ano de 2023 caracteriza-se por um ano de decisões definitivas, partindo do pressuposto que a passagem para a nova sede está 100% garantida em 2023 e a probabilidade fusão/integração é alta, estes dois indicadores representam fortes sinais de evolução positiva e retoma da atividade compensando assim o decréscimo dos empréstimos de penhor e originando um crescimento financeiro;
3. Nos Recursos Humanos mantem-se a mesma estrutura até ser decidido o futuro da CEP;
4. O ano de 2022 foi realizado mais um leilão, estando esta área de negócio em fase de estagnação devido à escassez do ouro, concorrência e outros fatores;
5. A inclusão dos cofres em 2023 representa mais um produto para a CEP com previsão de rentabilidade positiva;
6. Relativamente ao orçamento para 2023 apresenta um resultado operacional de €140.061 (Cento e quarenta mil, sessenta e um euros) e, um resultado negativo previsional de €144.285 (Cento e quarenta e quatro mil, duzentos e oitenta e cinco euros);

7. A proposta da Direção do Orçamento bem como o Programa de Ação para 2023 e a apresentação do orçamento processou-se em conformidade com os Estatutos.

### **Parecer**

Assim e como resultado das informações recebidas e tendo em consideração os documentos elaborados, somos do parecer que deve ser aprovado o Programa de Ação e Orçamento para o ano de 2023.

**Porto 9 de dezembro de 2022**

### **A Presidente:**

Carla Sofia Bessa Bruno

### **O Secretária:**

Maria Augusta Rodrigues Pedrosa Lemos