



# **NOTAS SOBRE AS CONTAS**

**2010**



## Balanço

| RUBRICAS                               | NOTAS  | DATAS      |                      |                      |
|--|--|------------|----------------------|----------------------|
|  |  | 31-12-2010 | 31-12-2009           |                      |
| <b>ACTIVO</b>                          |  |            |                      |                      |
| <b>Activo não corrente</b>             |  |            |                      |                      |
| 43+453+455 459                         | Activos fixos tangíveis  | 2          | 5.586.372,94         | 4.840.276,39         |
| 42+452+455-459                         | Propriedades de investimento                                   |            |                      |                      |
| 441                                    | Trespasse (goodwill)   |            |                      |                      |
| 44(s/ 441)+454+455-459                 | Activos intangíveis  | 3          | 520.360,47           |                      |
| 4111+4121+4131 419                     | Participações financeiras - método da equivalência patrimonial |            |                      |                      |
| 412+4122+4132+4141 419                 | Participações financeiras - outros métodos                     |            | 4.024.173,23         | 3.805.491,97         |
| 413+4123+4133+4142+415-419+451+455-459 | Outros activos financeiros                                     | 4          | 5.543.474,09         | 5.690.084,09         |
| 2741                                   | Activos por impostos diferidos                                 |            |                      |                      |
|  |  |            | <b>15.674.380,73</b> | <b>14.335.852,45</b> |
| <b>Activo corrente</b>                 |  |            |                      |                      |
| 211+212 219                            | Clientes   | 5          | 2.126.532,15         | 1.860.525,49         |
|  | Sócios - SAMS  |            | 1.812.225,95         | 1.518.702,18         |
|  | Sócios - FPA   |            | 263.269,63           | 282.781,25           |
|  | Sócios - Turismo   |            | 14.538,69            | 15.149,57            |
|  | Sócios - Sindicato   |            | 36.497,88            | 38.868,38            |
|  | Outros   |            |                      | 5.024,11             |
| 228 229+2713 279                       | Adiantamentos a fornecedores                                   |            |                      |                      |
| 24                                     | Estado e outros entes públicos                                 | 6          | 48.640,83            | 60.762,33            |
| 2312+238 239+2721+277+278 279+221      | Outras contas a receber  | 7          | 3.999.164,36         | 5.951.568,16         |
| 281                                    | Diferimentos   | 8          | 77.509,91            | 72.188,32            |
| 1411+1421                              | Activos financeiros detidos para negociação                    | 9          | 588.944,03           | 541.358,53           |
| 1431                                   | Outros activos financeiros                                     |            |                      |                      |
| 46                                     | Activos não correntes detidos para venda                       |            |                      |                      |
| 11+12+13                               | Caixa e depósitos bancários                                    | 10         | 4.716.281,86         | 2.569.850,73         |
|  | <b>Total do activo</b>   |            | <b>11.557.073,14</b> | <b>11.056.253,56</b> |
|  |  |            | <b>27.231.453,87</b> | <b>25.392.106,01</b> |
| <b>CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO</b>       |  |            |                      |                      |
| <b>Capital próprio</b>                 |  |            |                      |                      |
| 551                                    | Reservas legais  | 11         | 1.500.000,00         | 1.200.000,00         |
| 552                                    | Outras reservas  |            | 16.350.000,00        | 15.000.000,00        |
| 56                                     | Resultados transitados   |            | 89.671,80            | 56.796,17            |
| 57                                     | Ajustamentos em activos financeiros                            |            |                      |                      |
| 58                                     | Excedentes de revalorização                                    |            |                      |                      |
| 59                                     | Outras variações no capital próprio                            |            |                      |                      |
| 818                                    | Resultado líquido do período                                   |            | 2.882.487,50         | 4.132.875,63         |
|  | <b>Total do capital próprio</b>                                |            | <b>20.822.159,30</b> | <b>20.389.671,80</b> |
| <b>Passivo</b>                         |  |            |                      |                      |
| <b>Passivo não corrente</b>            |  |            |                      |                      |
| 29                                     | Provisões  |            |                      |                      |
| 25+12                                  | Financiamentos obtidos   |            |                      |                      |
| 273                                    | Responsabilidades por benefícios pós-emprego                   |            |                      |                      |
| 2742                                   | Passivos por impostos diferidos                                |            |                      |                      |
| 237+2711+2712+275                      | Outras contas a pagar  |            |                      |                      |
| <b>Passivo corrente</b>                |  |            |                      |                      |
| 221+222+225                            | Fornecedores   | 12         | 4.955.236,72         | 4.268.830,63         |
| 218+276                                | Adiantamentos de clientes                                      |            |                      |                      |
| 24                                     | Estado e outros entes públicos                                 | 13         | 154.567,59           | 153.560,03           |
| 25+12                                  | Financiamentos obtidos   |            | 3.793,22             |                      |
| 231+238+2711+2712+2722+277 +278+211    | Outras contas a pagar  | 14         | 1.295.697,04         | 579.550,55           |
| 282                                    | Diferimentos   |            |                      |                      |
| 1412+1422                              | Passivos financeiros detidos para negociação                   |            |                      | 493,00               |
| 1432                                   | Outros passivos financeiros                                    |            |                      |                      |
|  | Passivos não correntes detidos para venda                      |            |                      |                      |
|  |  |            | <b>6.409.294,57</b>  | <b>5.002.434,21</b>  |
|  | <b>Total do passivo</b>  |            | <b>6.409.294,57</b>  | <b>5.002.434,21</b>  |
|  | <b>Total do capital próprio e do passivo</b>                   |            | <b>27.231.453,87</b> | <b>25.392.106,01</b> |



## Demonstração de Resultados

|   | NOTAS     | DATAS               |                     |
|---|-----------|---------------------|---------------------|
|   |           | 31-12-2010          | 31-12-2009          |
| Contribuições e Quotizações   | <b>15</b> | 45.026.989,70       | 41.923.960,17       |
| +721 Contribuições  |           | 37.814.106,70       | 35.142.199,83       |
| +722 Quotizações  |           | 4.845.760,36        | 4.532.066,86        |
| +723 Fundo Privativo de Assistência   |           | 2.318.522,64        | 2.204.793,48        |
| +725 Serviços secundários   |           | 48.600,00           | 44.900,00           |
| +75 Subsídios à exploração  |           |                     |                     |
| +785-685+7922/3 Ganhos/perdas imputados de subsidiárias, associadas e empreendimentos conjuntos |           |                     |                     |
| +73 Variação nos inventários da produção  |           |                     |                     |
| +74 Trabalhos para a própria entidade   |           |                     |                     |
| Actividade Sindical   | <b>16</b> | -35.444.977,07      | -34.894.160,72      |
| -6111 Assistência na doença (SAMS)  |           | -33.200.855,62      | -32.699.307,21      |
| -6112 Fundo Privativo de Assistência  |           | -2.241.071,45       | -2.193.103,51       |
| -612 Actividade Sindical  |           | -3.050,00           | -1.750,00           |
| -62 Fornecimentos e serviços externos   | <b>17</b> | -2.520.535,97       | -2.780.583,71       |
| -63 Gastos com o pessoal  | <b>18</b> | -2.861.559,44       | -2.654.036,73       |
| -652+7622 Ajustamentos de inventários (perdas/reversões)  |           |                     |                     |
| -651+7621 Imparidade de dívidas a receber (perdas/reversões)                                    |           |                     |                     |
| -67+763 Provisões (aumentos/reduções)   |           |                     |                     |
| -653/7/8+7623/7/8 Imparidade de activos não depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)        |           |                     |                     |
| +77-66 Aumentos/reduções de justo valor   |           |                     |                     |
| +78(s/785) Outros rendimentos e ganhos  | <b>19</b> | 1.346.457,02        | 3.351.445,41        |
| -68(s/685) Outros gastos e perdas   | <b>20</b> | -2.726.964,69       | -930.694,39         |
| <b>Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos</b>                      |           | <b>2.819.409,55</b> | <b>4.015.930,03</b> |
| -64+761 Gastos/reversões de depreciação e de amortização  |           | -201.301,81         | -187.219,60         |
| -654/5/6+7624/5/6 Imparidade de activos depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)            |           |                     |                     |
| <b>Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)</b>                      |           | <b>2.618.107,74</b> | <b>3.828.710,43</b> |
| +79+785 Juros e rendimentos similares obtidos   | <b>21</b> | 352.941,44          | 440.296,84          |
| -69-685 Juros e gastos similares suportados   | <b>22</b> | -11.171,41          | -59.030,91          |
| 811 <b>Resultado antes de impostos</b>  |           | <b>2.959.877,77</b> | <b>4.209.976,36</b> |
| 812 Imposto sobre o rendimento do período   |           | -77.390,27          | -77.100,73          |
| 818 <b>Resultado líquido do período</b>   |           | <b>2.882.487,50</b> | <b>4.132.875,63</b> |



## 1. Constituição e Actividade

O SINDICATO NACIONAL DOS QUADROS E TÉCNICOS BANCÁRIOS foi constituído por escritura pública, publicada no Diário da República de 9 de Junho de 1983, tendo iniciado a sua actividade em 1984.

O SINDICATO representa os quadros e técnicos bancários, ligados por contrato de trabalho às instituições de crédito ou similares, que exerçam funções específicas da actividade bancária.

Constituem receitas do SINDICATO NACIONAL DOS QUADROS E TÉCNICOS BANCÁRIOS a quotização dos sócios e as contribuições para o Fundo Privativo de Assistência e SAMS/QUADROS.

As demonstrações financeiras do SINDICATO incluem os saldos e transacções gerados pelo SAMS/QUADROS – SERVIÇO DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-SOCIAL DO SINDICATO NACIONAL DOS QUADROS E TÉCNICOS BANCÁRIOS.

O SAMS/QUADROS foi aprovado em sede de negociação da revisão da contratação colectiva em Julho de 1992, tendo sido publicada a referida revisão no Boletim de Trabalho e Emprego em 22 de Agosto de 1992. O início de actividade ocorreu em 1 de Janeiro de 1993, de acordo com a contratação e por força do Regulamento do SAMS/QUADROS, entretanto aprovado, sendo que a gestão do SAMS/QUADROS é exercida, por delegação da Direcção do Sindicato, por um Conselho Directivo.

Tem como objecto a protecção e assistência dos seus sócios na doença, na maternidade e noutras situações afins de carácter social.

Constituem receitas ordinárias do SAMS/QUADROS as contribuições das Instituições Bancárias e dos Empregados Bancários.

## 2. Principais Critérios Contabilísticos

### (a) Geral

As demonstrações financeiras foram preparadas com base num referencial contabilístico que, facultativa e tendencialmente, se enquadra nas normas contabilísticas consagradas no Sistema de Normalização Contabilística, procurando garantir a relevância, fiabilidade e a informação financeira.

As práticas que, desde sempre, vêm sendo seguidas, resultam de opções de política contabilística que têm presente as características da instituição e o modo de funcionamento das áreas em que opera, na sua actividade ao serviço dos associados.

Conforme vem sendo habitual, não foram reconhecidos, no exercício, os efeitos contabilísticos decorrentes das facturas dos fornecedores referentes a 2010 e que deram entrada nos serviços do Sindicato após 31 de Dezembro. Relativamente aos fornecedores de serviços de saúde também não foram reconhecidos os custos das facturas de 2010 e que deram entrada no Sindicato em Janeiro de 2011.



### **(b) Activos fixos**

Os activos fixos estão mostrados ao valor de custo, deduzido das amortizações acumuladas.

As amortizações são calculadas sobre o valor de custo às taxas máximas legais e segundo o método das quotas constantes, de forma a reintegrar o imobilizado no fim da sua vida útil estimada.

As despesas de reparação e manutenção corrente do imobilizado sem grande relevo são consideradas como custos do ano em que ocorrem.

As taxas de amortização utilizadas foram as seguintes:

|                                | <b>% anual</b> |
|--------------------------------|----------------|
| Edifícios e outras construções | 2              |
| Equipamento Administrativo     | 12,5 a 33,33   |
| Outras imobilizações corpóreas | 12,5 a 25      |

### **(c) Investimentos financeiros**

Os investimentos financeiros estão valorizados ao custo de aquisição.

### **(d) Imposto sobre o rendimento**

O **SINDICATO** não exerce a título principal uma actividade comercial, industrial ou agrícola, pelo que as receitas provenientes da actividade sindical não estão sujeitas a tributação em IRC.

## **3. Activos fixos**

Os movimentos ocorridos nas rubricas dos activos fixos tangíveis e intangíveis constantes do balanço e nas respectivas amortizações foram os seguintes:



|                                | <b>Saldo<br/>01.01.2010</b> | <b>Aumentos</b>     | <b>Diminuições</b>  | <b>Saldo<br/>31.12.2010</b> |
|--------------------------------|-----------------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------|
| <b>Activos fixos tangíveis</b> |                             |                     |                     |                             |
| Terrenos e recursos naturais   | 656.935,88                  | 254.913,10          |                     | 911.848,98                  |
| Edifícios e outras construções | 4.396.942,88                | 764.739,29          |                     | 5.161.682,17                |
| Equipamento administrativo     | 1.753.752,98                | 96.917,83           | (442.717,12)        | 1.407.953,69                |
| Outros activos fixos tangíveis | 67.684,69                   | 1.229,80            | (85,18)             | 68.829,31                   |
|                                | <b>6.875.316,43</b>         | <b>1.117.800,02</b> | <b>(442.802,30)</b> | <b>7.550.314,15</b>         |
| <b>Amortizações</b>            |                             |                     |                     |                             |
| Edifícios e outras construções | 721.277,58                  | 87.938,87           |                     | 809.216,45                  |
| Equipamento administrativo     | 1.275.239,98                | 102.135,03          | (263.628,78)        | 1.113.746,23                |
| Outros activos fixos tangíveis | 38.522,48                   | 2.541,23            | (85,18)             | 40.978,53                   |
|                                | <b>2.035.040,04</b>         | <b>192.615,13</b>   | <b>(263.713,96)</b> | <b>1.963.941,21</b>         |
| <b>Valor Líquido</b>           | <b>4.840.276,39</b>         | <b>925.184,89</b>   | <b>(179.088,34)</b> | <b>5.586.372,94</b>         |

|                                  | <b>Saldo<br/>01.01.2010</b> | <b>Aumentos</b>   | <b>Diminuições</b> | <b>Saldo<br/>31.12.2010</b> |
|----------------------------------|-----------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------------|
| <b>Activos fixos intangíveis</b> |                             |                   |                    |                             |
| Programas de computador          |                             | 792.190,90        |                    | 792.190,90                  |
|                                  |                             | <b>792.190,90</b> |                    | <b>792.190,90</b>           |
| <b>Amortizações</b>              |                             |                   |                    |                             |
| Programas de computador          |                             | 271.830,43        |                    | 271.830,43                  |
|                                  |                             | <b>271.830,43</b> |                    | <b>271.830,43</b>           |
| <b>Valor Líquido</b>             |                             | <b>520.360,47</b> |                    | <b>520.360,47</b>           |

#### 4. Investimentos Financeiros

Nesta rubrica estão incluídos os seguintes títulos:



|  | 2010                | 2009                |
|--|---------------------|---------------------|
| <b>Dossier BES</b>                     | <b>3.675.886,54</b> | <b>1.099.080,54</b> |
| <b>Acções:</b>                         | <b>1.098.412,45</b> | <b>1.096.006,45</b> |
| Electricidade Portugal                 | 209.307,42          | 209.307,42          |
| Millennium BCP                         | 38.150,00           | 38.150,00           |
| Brisa                                  | 9.990,00            | 9.990,00            |
| Portugal Telecom                       | 169.028,20          | 169.028,20          |
| B. Internacional Funchal               | 42.028,94           | 39.622,94           |
| Banco Espírito Santo                   | 381.968,85          | 381.968,85          |
| GALP Energia                           | 88.155,18           | 88.155,18           |
| Portucel                               | 21.456,00           | 21.456,00           |
| REN                                    | 18.192,50           | 18.192,50           |
| ZON Multimédia                         | 89.492,78           | 89.492,78           |
| EDP Renováveis, SA                     | 30.642,58           | 30.642,58           |
| <b>Títulos de Participação:</b>        | <b>3.074,09</b>     | <b>3.074,09</b>     |
| B. de Fomento Nacional                 | 3.074,09            | 3.074,09            |
| <b>Fundos:</b>                         | <b>2.574.400,00</b> |                     |
| F. Invest. Imobiliário (ImoSocial)     | 2.574.400,00        |                     |
| <b>Dossier Millennium Investimento</b> | <b>1.436.187,29</b> | <b>1.407.476,53</b> |
| <b>Acções:</b>                         | <b>1.436.187,29</b> | <b>1.407.476,53</b> |
| Millennium BCP                         | 278.734,02          | 278.734,02          |
| B. Santander, SA                       | 123.890,00          | 123.890,00          |
| Iberdrola                              | 87.441,00           | 87.441,00           |
| European Aeronautic                    | 119.458,00          | 119.458,00          |
| Banco Bilbao Vizcaya                   | 151.956,75          | 124.524,75          |
| Banco Pastor                           | 103.854,07          | 103.854,07          |
| Gas Natural SDG, SA                    | 217.978,97          | 217.978,97          |
| Banco Popular Español                  | 167.898,15          | 166.619,39          |
| BPI                                    | 184.976,33          | 184.976,33          |
| <b>Dossier BPG</b>                     | <b>2.596.098,00</b> | <b>2.689.608,00</b> |
| <b>Acções:</b>                         | <b>1.080.098,00</b> | <b>892.598,00</b>   |
| Millennium BCP                         | 112.598,00          | 112.598,00          |
| B. Português de Gestão                 | 420.000,00          | 420.000,00          |
| Cª Seguros SAGRES                      | 547.500,00          | 360.000,00          |
| <b>Obrigações:</b>                     | <b>1.516.000,00</b> | <b>1.797.010,00</b> |
| SGAL 1ª emissão (2014)                 | 1.500.000,00        | 1.500.000,00        |
| BMW 2.75 09/10                         |                     | 281.010,00          |
| Sagres FRN Perpétuo                    | 16.000,00           | 16.000,00           |
| <b>Dossier Santander/Totta</b>         | <b>57.311,69</b>    | <b>57.247,19</b>    |
| <b>Acções:</b>                         | <b>57.311,69</b>    | <b>57.247,19</b>    |
| B. Santander, SA                       | 57.311,69           | 57.247,19           |
| <b>Dossier BANIF</b>                   | <b>700.000,00</b>   | <b>700.000,00</b>   |
| <b>Obrigações:</b>                     | <b>700.000,00</b>   | <b>700.000,00</b>   |
| Banif 2009-2019                        | 600.000,00          | 600.000,00          |
| Rentipar Fin. 2008/2012                | 100.000,00          | 100.000,00          |
| <b>Dossier Rothschild</b>              | <b>66.198,80</b>    | <b>2.506.198,80</b> |
| <b>Acções:</b>                         | <b>66.198,80</b>    | <b>66.198,80</b>    |
| Millennium BCP                         | 66.198,80           | 66.198,80           |
| <b>Fundos:</b>                         |                     | <b>2.440.000,00</b> |
| F. Invest. Imobiliário (ImoSocial)     |                     | 2.440.000,00        |
| <b>Dossier CGD</b>                     | <b>750.000,00</b>   | <b>750.000,00</b>   |
| <b>Obrigações:</b>                     | <b>750.000,00</b>   | <b>750.000,00</b>   |
| CGD 2009/2019 Anivers.                 | 750.000,00          | 750.000,00          |
| <b>Outros</b>                          | <b>285.965,00</b>   | <b>285.965,00</b>   |
| SGF - S. Gest. Fundos Pensões          | 205.965,00          | 205.965,00          |
| Mediação Indep. Seguros, Lda           | 80.000,00           | 80.000,00           |
|  | <b>9.567.647,32</b> | <b>9.495.576,06</b> |



Tendo em conta o carácter de médio/longo prazo dos investimentos, estes estão valorizados ao custo de aquisição.

## 5. Sócios

O saldo desta conta compreende empréstimos concedidos aos sócios, essencialmente para despesas médicas. Estas dívidas não vencem juros e a sua amortização faz-se mensalmente e, excepcionalmente, quando não é efectuada voluntariamente pelo sócio, por retenção de reembolsos de despesas de saúde.

A 31 de Dezembro apresentava os seguintes saldos:

|                                  | <b>2010</b>         | <b>2009</b>         |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|
| Sócios - SAMS                    | 1.835.893,92        | 1.542.370,15        |
| Sócios - FPA                     | 292.479,81          | 311.991,43          |
| Sócios - Turismo                 | 14.538,69           | 15.149,57           |
| Sócios - Sindicato               | 36.497,88           | 38.868,38           |
|                                  | <b>2.179.410,30</b> | <b>1.908.379,53</b> |
| Perdas p/ imparidades acumuladas | (52.878,15)         | (52.878,15)         |
|                                  | <b>2.126.532,15</b> | <b>1.855.501,38</b> |

## 6. Estado e Outros Entes Públicos (saldos devedores)

Decompõe-se da seguinte forma:

|   | <b>2009</b>      | <b>2009</b>      |
|---|------------------|------------------|
| Retenção na fonte sobre rendimentos (IRC)   | 45.747,29        | 60.762,33        |
| Imposto s/ valor Acrescentado - a recuperar | 2.893,54         |                  |
|   | <b>48.640,83</b> | <b>60.762,33</b> |



## 7. Outras contas a receber

A rubrica " Outras contas a receber " decompõe-se da seguinte forma:

|   | 2010                | 2009                |
|---|---------------------|---------------------|
| <b>Contribuições/Quotizações/Fundo Pensões:</b> |                     |                     |
| Contribuições                                   | 2.216.829,66        | 2.095.982,28        |
| Quotizações                                     | 288.361,76          | 278.202,88          |
| Fundo Privativo de Assistência                  | 136.584,60          | 133.437,43          |
| Fundo de Pensões                                | 16.303,20           | 15.398,35           |
| Beneficiários c/ +25 anos                       | 16.560,00           | 24.648,32           |
| Acréscimos de rendimentos - Juros a receber     | 40.521,49           | 33.217,34           |
| Pagamentos antecipados                          |                     | 2.122.015,94        |
| Consultores, assessores e intermediários        | 210.366,48          | 353.271,95          |
| Outros  | 1.073.637,17        | 895.393,67          |
|   | <b>3.999.164,36</b> | <b>5.951.568,16</b> |

Os montantes referidos nas rubricas "Contribuições/Quotizações/Fundo Pensões" correspondem à especialização das contribuições das Instituições Bancárias e dos Sócios referentes ao mês de Dezembro, a receber em Janeiro do ano seguinte.

A rubrica "Consultores, assessores e intermediários" compreende várias verbas, entre as quais o valor entregue a agentes financeiros, para gestão da carteira de títulos e o valor a receber dos sócios relativo à utilização do cartão GALP-Frota.

## 8. Diferimentos

Esta rubrica compreende, essencialmente, a especialização do aluguer das instalações das delegações do SNQTB, de diversos Seguros e de Contratos de Assistência.



|                          | <b>2010</b>      | <b>2009</b>      |
|--------------------------|------------------|------------------|
| Aluguer de instalações   | 5.176,44         | 5.157,20         |
| Seguros                  | 25.705,33        | 37.414,95        |
| Contratos de Assistência | 40.515,33        | 8.363,45         |
| Aluguer de equipamento   | 3.212,18         | 14.922,52        |
| Outros                   | 2.900,63         | 6.330,20         |
|                          | <b>77.509,91</b> | <b>72.188,32</b> |

## 9. Activos financeiros detidos para negociação

Estão incluídos nesta rubrica os seguintes títulos:

|   | <b>2010</b>       | <b>2009</b>       |
|---|-------------------|-------------------|
| Acções (negociadas pela Carnegie Investimentos) | 190.000,00        | 190.000,00        |
| Outros títulos (negociados na LusoPartners)     | 398.944,03        | 351.358,53        |
|   | <b>588.944,03</b> | <b>541.358,53</b> |

Corre os seus termos uma acção judicial contra a Carnegie Investimentos, em liquidação, com vista à recuperação do saldo desta conta.

Tendo em conta a providência cautelar que, no âmbito do processo, foi já decretada judicialmente, os interesses do Sindicato encontram-se devidamente acautelados.

## 10. Caixa e Depósitos Bancários

Em 31 de Dezembro a posição desta rubrica era a seguinte:



|                    | 2010                | 2009                |
|--------------------|---------------------|---------------------|
| Caixa              | 6.570,01            | 6.874,55            |
| Depósitos à Ordem  | 2.107.382,09        | 2.250.378,28        |
| Depósitos a Prazo: |                     |                     |
| BCA                |                     | 71.613,08           |
| Santander-Totta    | 600.000,00          |                     |
| Banif              | 858.379,08          |                     |
| BES (SIND)         | 1.143.950,68        | 112.363,82          |
| BPG                |                     | 75.000,00           |
| Barclays (GALP)    |                     | 53.621,00           |
|                    | 2.602.329,76        | 312.597,90          |
|                    | <b>4.716.281,86</b> | <b>2.569.850,73</b> |

## 11. Capital Próprio

O movimento nas rubricas de Capital Próprio, durante o exercício de 2009, foi o seguinte:

|  | Saldo<br>01.01.2010  | Aumento              | Redução                | Saldo<br>31.12.2010  |
|--|----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| Reserva legal                              | 1.200.000,00         | 300.000,00           |                        | 1.500.000,00         |
| Reserva especial de greve                  | 1.100.000,00         | 400.000,00           |                        | 1.500.000,00         |
| Reserva Fundo Privativo de Assistência     | 1.000.000,00         |                      |                        | 1.000.000,00         |
| Reserva especial de investimento           | 4.400.000,00         | 700.000,00           | (950.000,00)           | 4.150.000,00         |
| Reserva Fundação Social do Quadro Bancário |                      | 1.500.000,00         | (1.500.000,00)         |                      |
| Reserva para garantia de benefícios        | 8.500.000,00         | 1.200.000,00         |                        | 9.700.000,00         |
|  | 16.200.000,00        | 4.100.000,00         | (2.450.000,00)         | 17.850.000,00        |
| Resultados transitados                     | 56.796,17            | 4.132.875,63         | (4.100.000,00)         | 89.671,80            |
| Resultado líquido do exercício             | 4.132.875,63         | 2.882.487,50         | (4.132.875,63)         | 2.882.487,50         |
| <b>Valor Líquido</b>                       | <b>20.389.671,80</b> | <b>11.115.363,13</b> | <b>(10.682.875,63)</b> | <b>20.822.159,30</b> |

Durante o exercício procedeu-se à utilização de 950.000,00 da "Reserva Especial de Investimento", relativos à aquisição de instalações para a futura Mútua (G.S.I., A.M.).



## 12. Fornecedores

Esta rubrica compreende, essencialmente, os saldos em dívida aos prestadores de serviços de saúde à data de 31 de Dezembro de 2010.

|                       | 2010                | 2009                |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
| Fornecedores de Saúde | 4.738.761,87        | 4.267.168,66        |
| Fornecedores Gerais   |                     | 1.661,97            |
| Fornecedores GALP     | 216.474,85          |                     |
|                       | <b>4.955.236,72</b> | <b>4.268.830,63</b> |

## 13. Estado e Outros Entes Públicos (saldos credores)

Decompõe-se da seguinte forma:

|   | 2010              | 2009              |
|---|-------------------|-------------------|
| Retenção na fonte sobre rendimentos - IRS e IRC | 27.569,59         | 24.587,31         |
| IRC a pagar                                     | 77.390,27         | 77.100,73         |
| IVA a pagar                                     |                   | 8.784,82          |
| Taxa Social Única                               | 49.607,73         | 43.087,17         |
|   | <b>154.567,59</b> | <b>153.560,03</b> |

A rubrica IRC a pagar refere-se a tributação relativa à actividade não sindical e que, por isso, não está isenta de tributação em IRC.

São passíveis desta tributação as Aplicações Financeiras e o cartão GALP-Frota.



## 14. Outras Contas a pagar

A rubrica "Outras Contas a pagar" decompõe-se da seguinte forma:

|                                      | 2010                | 2009              |
|--------------------------------------|---------------------|-------------------|
| Victoria Seguros                     | 160.301,44          | 211.288,12        |
| Fundo de Pensões / Quadros Bancários | 24.967,20           | 27.493,52         |
| Remunerações a liquidar              | 328.862,82          | 272.217,08        |
| Facturação de Saúde                  | 715.946,47          |                   |
| Outros acréscimos de gastos          | 2.429,58            | 47,97             |
| Corretores                           |                     | 25.467,85         |
| Outros                               | 63.489,53           | 43.036,01         |
|                                      | <b>1.295.997,04</b> | <b>579.550,55</b> |

A rubrica "Victoria Seguros" corresponde à especialização do prémio de seguro de saúde e restantes encargos. O saldo evidenciado corresponde ao mês de Dezembro de 2010, a liquidar em 2011.

## 15. Contribuições e Quotizações

|  | 2010                 | 2009                 |
|--|----------------------|----------------------|
| Contribuições                          | 37.814.106,70        | 35.142.199,83        |
| Quotizações                            | 4.845.760,36         | 4.532.066,86         |
| Fundo Privativo de Assistência         | 2.318.522,64         | 2.204.793,48         |
| Contribuições Beneficiários (+25 anos) | 48.600,00            | 44.900,00            |
|  | <b>45.026.989,70</b> | <b>41.923.960,17</b> |

As contribuições mensais do SAMS, efectuadas pelas Instituições de Crédito e pelos sócios, são, na generalidade, calculadas numa base de 6,50% e 1,50%, respectivamente, sobre a massa salarial.

Os restantes proveitos referem-se às contribuições mensais efectuadas pelos sócios, calculadas numa base de 1% (quotizações) e 0,5% (FPA) sobre a massa salarial dos sócios.



A rubrica "Contribuições Beneficiários +25 anos" engloba o desconto, por parte dos sócios, de 50 euros mensais, por cada dependente com idade superior a 25 anos, de modo a que estes continuem como beneficiários do SAMS/QUADROS.

## 16. Actividade Social

|   | 2010                 | 2009                 |
|---|----------------------|----------------------|
| <b>ASSISTÊNCIA NA DOENÇA (SAMS)</b>     |                      |                      |
| Serviços prestados pela Victoria        | 2.127.250,05         | 3.936.714,37         |
| Comparticipação - Facturação            | 17.164.221,10        | 16.751.788,37        |
| Comparticipação - Directa               | 9.747.229,31         | 7.616.366,15         |
| Farmácias                               | 4.047.748,37         | 4.301.861,60         |
| 3ª Idade                                | 107.887,64           | 88.565,29            |
| Outros                                  | 6.519,15             | 4.011,43             |
|   | <b>33.200.855,62</b> | <b>32.699.307,21</b> |
| <b>FUNDO PRIVATIVO DE ASSISTÊNCIA</b>   |                      |                      |
| Comparticipações                        | 1.782.646,75         | 1.793.218,63         |
| Subsídios                               | 458.424,70           | 399.884,88           |
|   | <b>2.241.071,45</b>  | <b>2.193.103,51</b>  |
| <b>GASTOS COM A ACTIVIDADE SINDICAL</b> |                      |                      |
| Conselho Geral                          | 3.050,00             | 1.750,00             |
|   | <b>3.050,00</b>      | <b>1.750,00</b>      |
|   | <b>35.444.977,07</b> | <b>34.894.160,72</b> |

Ver Nota 2.a) quanto à especialização do exercício.



## 17. Fornecimentos e Serviços Externos

|                                | 2010                | 2009                |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|
| Trabalhos especializados       | 308.607,43          | 289.018,88          |
| Publicidade e propaganda       | 306.054,88          | 325.419,89          |
| Vigilância e segurança         | 11.431,02           | 13.361,41           |
| Honorários                     | 267.365,05          | 264.581,20          |
| Conservação e reparação        | 73.077,99           | 243.040,57          |
| Formação                       | 37.000,00           | 173.250,00          |
| Serviços bancários             | 92.389,79           | 83.602,33           |
| Ferr. e utens. desgaste rápido | 22.071,56           | 8.390,65            |
| Material de escritório         | 71.560,72           | 92.047,18           |
| Artigos para oferta            | 31.550,86           | 34.451,50           |
| Electricidade                  | 34.832,65           | 33.345,99           |
| Água                           | 5.899,37            | 5.386,06            |
| Deslocações                    | 169.833,15          | 206.517,36          |
| Transportes de pessoal         | 47.614,02           | 39.154,85           |
| Rendas e alugueres (A)         | 234.659,42          | 175.896,82          |
| Comunicação (B)                | 514.285,64          | 477.859,53          |
| Seguros                        | 12.056,66           | 16.247,71           |
| Contencioso e notariado        | 27.616,25           | 34.855,87           |
| Despesas de representação      | 27.729,03           | 18.895,59           |
| Limpeza, higiene e conforto    | 59.672,82           | 70.170,82           |
| Informação aos sócios          | 148.918,84          | 160.602,63          |
| Despesas de condomínio         | 14.133,66           | 13.471,53           |
| Outros                         | 2.175,16            | 1.015,34            |
|                                | <b>2.520.535,97</b> | <b>2.780.583,71</b> |



(A) Rendas e alugueres:

|                                  | <b>2010</b>       | <b>2009</b>       |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Rendas/Alugueres de instalações  | 87.984,58         | 90.232,04         |
| Aluguer de viaturas              | 493,40            | 878,51            |
| Aluguer de equipamento (Renting) | 146.181,44        | 84.786,27         |
|                                  | <b>234.659,42</b> | <b>175.896,82</b> |

(B) Comunicação:

|           | <b>2010</b>       | <b>2009</b>       |
|-----------|-------------------|-------------------|
| Correio   | 353.848,98        | 321.476,07        |
| Telefones | 40.540,44         | 79.422,75         |
| Telemóvel | 65.681,06         | 31.052,06         |
| Internet  | 53.870,76         | 45.908,65         |
| Televisão | 344,40            |                   |
|           | <b>514.285,64</b> | <b>477.859,53</b> |

Ver Nota 2.a) quanto à especialização do exercício.

## 18. Gastos com o Pessoal

|                                 | <b>2010</b>         | <b>2009</b>         |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| Remunerações dos órgãos sociais | 400.224,94          | 394.538,35          |
| Remunerações do pessoal         | 1.866.126,30        | 1.689.954,73        |
| Encargos sobre remunerações     | 446.350,91          | 406.850,82          |
| Gastos de acção social          | 15.559,90           |                     |
| Outros gastos com o pessoal     | 133.297,39          | 162.692,83          |
|                                 | <b>2.861.559,44</b> | <b>2.654.036,73</b> |



## 19. Outros rendimentos e ganhos

|   | 2010                | 2009                |
|---|---------------------|---------------------|
| Cartão GALP/Frota                           | 9.959,57            | 13.494,09           |
| Taxa administrativa - Empréstimos Turismo   | 1.021,36            | 1.127,20            |
| Cedência de salas                           | 8.200,00            | 8.750,00            |
| Formação                                    | 3.237,50            |                     |
| Utilização de reservas                      | (A) 950.000,00      | (B) 3.100.000,00    |
| Alienações instrumentos financeiros         | 167.751,54          | 199.821,04          |
| Outros rendimentos instrumentos financeiros | 135.731,79          | 15.728,98           |
| Correcções relativas a períodos anteriores  | 62.217,03           | 2.193,03            |
| Outros                                      | 8.338,23            | 10.331,07           |
|   | <b>1.346.457,02</b> | <b>3.351.445,41</b> |

(A) Conforme Nota 11, na página 11.

(B) Utilizadas em 2009, as "Reserva Especial de Investimento" e "Reserva para Garantia de Benefícios devido aos avultados investimentos que foram feitos com vista à remodelação do sistema informático do Sindicato, assim como devido ao aumento das participações em saúde, por melhoria das tabelas respectivas.

## 20. Outros gastos e perdas

|  | 2010                | 2009              |
|--|---------------------|-------------------|
| Impostos                                   | 160.379,73          | 288.128,60        |
| Correcções relativas a períodos anteriores | 2.331.854,61        | 7.013,22          |
| Donativos                                  | 17.148,13           | 10.850,00         |
| Quotizações                                | 58.276,00           | 54.764,00         |
| Perdas em instrumentos financeiros         | 137.781,80          | 487.780,80        |
| Outros                                     | 21.524,42           | 82.157,77         |
|  | <b>2.726.964,69</b> | <b>930.694,39</b> |



A rubrica "Impostos" respeita, essencialmente, a pagamentos do Imposto de Selo (5%) e INEM (1%) que incidem sobre os prémios do seguro de saúde suportados no exercício.

Relativamente às quotizações, a rubrica refere-se aos custos relativos às quotizações mensais pagas ao FSI - Fórum dos Sindicatos Independentes, USI - União dos Sindicatos Independentes, CEC - Confédération Européenne des Cadres e FECEC – Fédération Européene des Cadres des Établissements de Crédit et Institutions Financières.

## 21. Juros e rendimentos similares obtidos

|                                   | 2010              | 2009              |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Juros de Depósitos                | 17.713,67         | 105.177,84        |
| Juros de instrumentos financeiros | 147.611,68        | 231.091,16        |
| Outros juros                      | 800,59            | 30,90             |
| Dividendos                        | 186.815,50        | 103.996,94        |
|                                   | <b>352.941,44</b> | <b>440.296,84</b> |

## 22. Juros e gastos similares suportados

|                      | 2010             | 2009             |
|----------------------|------------------|------------------|
| Juros suportados     | 98,21            | 130,02           |
| Diferenças de câmbio | 11.073,20        | 58.900,89        |
|                      | <b>11.171,41</b> | <b>59.030,91</b> |



**A Direcção,**

*Afonso Pires Diz*

*António José Andrade Silva Vale*

**O Técnico Oficial de Contas,**

*Isabel Maria Barata Oliveira*