

Relatório  
e  
Contas

2021

Caixa - Serviços  
Partilhados, ACE

[folha em branco]

Órgãos  
Sociais e  
Auditores

2021

Caixa - Serviços  
Partilhados, ACE

[folha em branco]

## **MESA DA ASSEMBLEIA GERAL**

### **Presidente:**

Sr. Dr. Nuno Ricardo Santos Jorge Pena

### **Secretário**

Sr.<sup>a</sup> Dr.<sup>a</sup> Ana Rita Araújo Antunes

## **CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

### **Presidente (executivo)**

Sr. Eng.<sup>o</sup> Jorge dos Santos Ribeiro

### **Administrador Não Executivo**

Sr.<sup>a</sup> Dr.<sup>a</sup> Carla Alexandre Fernandes Mourão Vieira

### **Administrador Não Executivo**

Sr.<sup>a</sup> Dr.<sup>a</sup> Maria Eduarda Simões Lopes Branco Vicente

## **FISCAL ÚNICO**

### **Efetivo**

*Ernst & Young, Audit & Associados, SROC S.A.*, representado pelo Sr. Dr. Pedro Miguel Borges Marques;

### **Suplente**

Sr. Dr. António Filipe Dias da Fonseca Brás

[folha em branco]

Relatório  
De  
Gestão

2021

Caixa - Serviços  
Partilhados, ACE

[folha em branco]

## **RELATÓRIO DE GESTÃO**

- 1. INTRODUÇÃO**
- 2. EMPRESAS AGRUPADAS**
- 3. ÓRGÃOS SOCIAIS**
- 4. ESTRUTURA ORGANIZACIONAL**
- 5. RECURSOS HUMANOS**
  - 5.1 QUADRO PESSOAL**
    - 5.1.1** Caracterização dos RH e Habilitações Académicas
    - 5.1.2** Evolução do Quadro Pessoal
    - 5.1.3** Recomposição Qualificante do Quadro Pessoal
    - 5.1.4** Processo de Aposentações, Pré-Reforma, RMA e Rescisão de Contrato
    - 5.1.5** Utilização da Força de Trabalho Disponível
    - 5.1.6** Formação Profissional
- 6. ANÁLISE ECÓNOMICO FINANCEIRA**
  - 6.1 ANÁLISE DOS CUSTOS**
  - 6.2 ANÁLISE DO INVESTIMENTO**
  - 6.3 ANÁLISE DOS PROVEITOS**
    - 6.3.1** Proveitos
    - 6.3.2** Distribuição dos Serviços Prestados por Agrupada
- 7. ENQUADRAMENTO DE NATUREZA FISCAL**
- 8. RESULTADOS DOS DESAFIOS EM 2021 E PRINCIPAIS DESAFIOS PARA 2022**
- 9. EVENTOS SUBSEQUENTES**
- 10. NOTA FINAL**

[folha em branco]

## **1. INTRODUÇÃO**

No cumprimento da legislação em vigor, o Conselho de Administração apresenta o seu Relatório de Atividades e as Contas relativamente ao exercício de 2021 do Caixa - Serviços Partilhados, ACE (CSP).

Em 12 de junho de 2019 foi aprovado pela Comissão Executiva da CGD o novo Manual de Estrutura Orgânica (MEO) do CSP, em que a sua missão passa a ter o seguinte enquadramento: “Prestar serviços de negociação e de compras de bens e serviços, na ótica de unidade de serviço partilhado para o Grupo CGD, definindo orientações e regras corporativas a adotar pelas várias Entidades nestas temáticas e promovendo o fortalecimento da capacidade negocial do Grupo junto dos fornecedores, bem como a obtenção de sinergias que visem a otimização dos resultados e a redução dos custos de funcionamento”.

O CSP reporta diretamente à Comissão Executiva da CGD e relaciona-se, no âmbito das suas funções, com os órgãos de estrutura do Grupo CGD e com as empresas intervenientes no seu sector de atividade, nomeadamente os fornecedores de bens e serviços.

Desta forma, com a aprovação do novo MEO, o CSP promoveu a atualização da sua estrutura orgânica, com o objetivo de aumentar o nível de eficiência da sua atividade, quer através da criação, eliminação e ajustamento de algumas unidades e respetivos recursos humanos afetos, quer através do aumento das atribuições deste ACE no âmbito da nova abordagem corporativa.

## **2. EMPRESAS AGRUPADAS**

Em 31 de dezembro de 2021, constavam como Agrupadas do Caixa - Serviços Partilhados, ACE, as seguintes empresas:

- Caixa Geral de Depósitos, S.A. (CGD)
- Fidelidade – Companhia de Seguros, S.A. (Fidelidade)
- CGD Pensões – Sociedade Gestora de Fundos de Pensões, S.A. (CGD Pensões)
- Caixa Gestão de Ativos, SGOIC, S.A.
- Fidelidade – Property Europe, S.A.
- Via Direta – Companhia de Seguros, S.A.
- Multicare – Seguros de Saúde, S.A.
- Fidelidade Assistência – Companhia de Seguros S.A.

### **3. ÓRGÃOS SOCIAIS**

São Órgãos Sociais do ACE, a Assembleia Geral, o Conselho de Administração e o Fiscal Único.

Em 30 de junho de 2021, em Assembleia Geral do CSP, considerando que o mandato dos Órgãos Sociais do Caixa - Serviços Partilhados, ACE se encontrava terminado, foram aprovados por unanimidade os Órgãos Sociais para o Triénio 2021/2023.

Foram eleitos os seguintes membros para o Triénio 2021/2023:

**Mesa de Assembleia Geral:**

**Presidente** - Nuno Ricardo Santos Jorge Pena

**Secretário** - Ana Rita Araújo Antunes

**Conselho de Administração:**

**Presidente** - Jorge dos Santos Ribeiro

**Administrador Não Executivo** - Carla Alexandre Fernandes Mourão Vieira

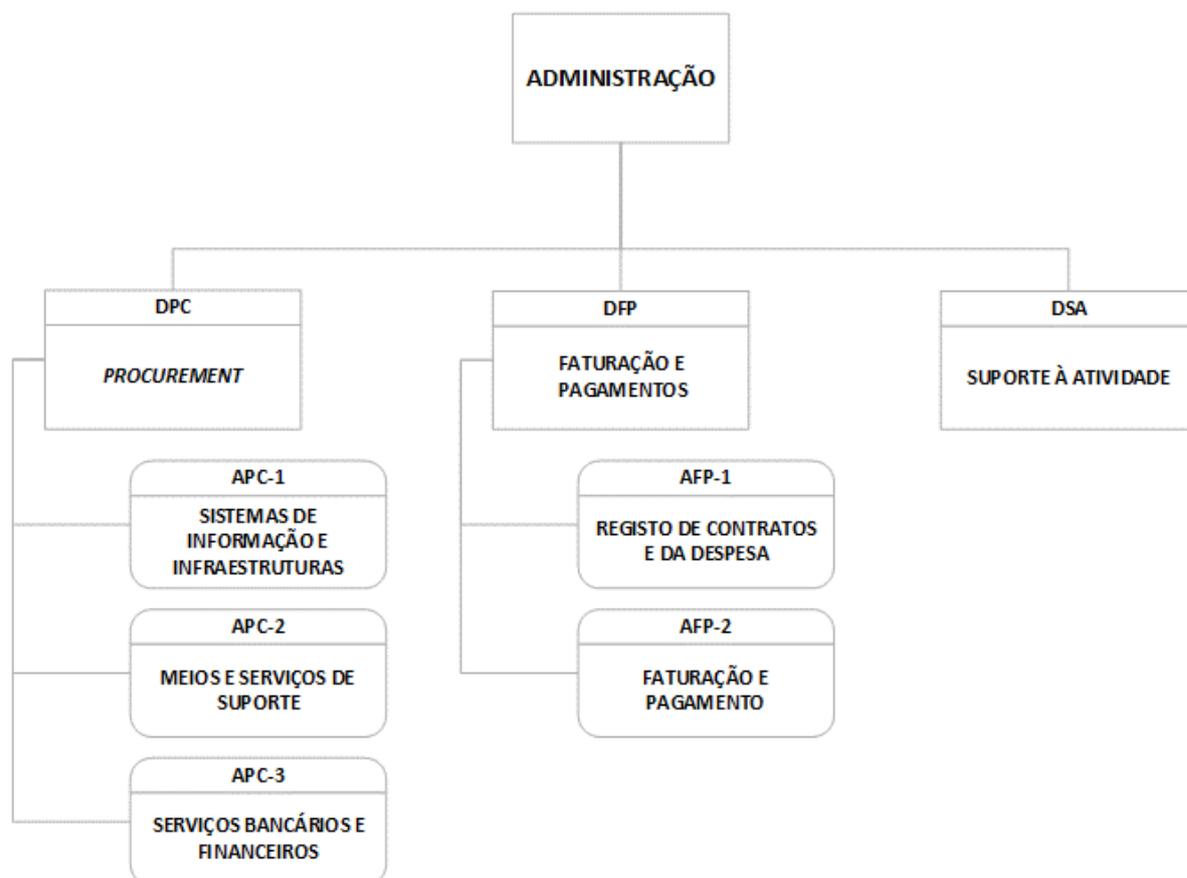
**Administrador Não Executivo** - Maria Eduarda Simões Lopes Branco Vicente

### **4. ESTRUTURA ORGANIZACIONAL**

O CSP dispõe de um modelo organizativo que visa dotar o ACE das capacidades e competências necessárias para poder alargar o âmbito da sua atividade de prestação de serviços a todas as suas Agrupadas.

Neste enquadramento, o CSP pretende prestar ao Grupo CGD, de forma eficiente e com qualidade, serviços de negociação e de compras de bens e serviços, incluindo a gestão dos respetivos investimentos e custos operacionais associados, em alinhamento com as necessidades de negócio do Grupo CGD, procurando:

- Assegurar a melhoria permanente dos padrões de qualidade dos serviços prestados;
- Alcançar a concretização do potencial de sinergias existente no Grupo CGD;
- Otimizar a utilização dos recursos e meios necessários ao funcionamento das diferentes estruturas do Grupo CGD;
- Definir e divulgar estratégias, princípios e regras globais, bem como fomentar a partilha das melhores práticas ao nível das Entidades do Grupo.



A atividade do CSP desenvolveu-se ao longo de 2021, na prossecução da sua missão de pretender *“prestar ao Grupo CGD, de forma eficiente e com qualidade, serviços de Procurement de bens e serviços, incluindo a gestão dos respetivos investimentos e custos operacionais associados, em alinhamento com as necessidades de negócio do Grupo CGD”*, continuando a alinhar as suas iniciativas estratégicas com os Pilares Estratégicos definidos para o Grupo CGD e para garantir uma adequada gestão do sistema de controlo interno, encontram-se definidas responsabilidades específicas e transversais para determinados Órgãos de Estrutura (OE) que, em conjunto e em articulação com as restantes estruturas e entidades do Grupo CGD, desenvolvem atividades nesse sentido.

Desta forma a estrutura organizacional do CSP integra:

### **Administração**

A Administração é responsável por rever e aprovar, periodicamente e de acordo com as orientações definidas para o Grupo CGD, a estratégia e as políticas de gestão de risco e de controlo interno e estabelecer e garantir a sua implementação no CSP.

### **Direção de *Procurement***

A Direção de *Procurement* (DPR) é responsável por gerir de forma centralizada os processos de negociação e de compras de bens e serviços para as suas agrupadas, através de estruturas especializadas e processos integrados, com a finalidade de conseguir os melhores níveis de eficiência no processo de aquisição de bens e serviços, bem como por assegurar a gestão financeira dos contratos de fornecimento de bens e serviços e a relação contratual com os fornecedores.

Esta Direção é constituída pelas Áreas de Sistemas de Informação e Infraestruturas, pela Área de Meios e Serviços de Suporte e pela Área de Serviços Bancários e Financeiros.

### **Direção de Faturação e Pagamentos**

A Direção de Faturação e Pagamentos (DFP) é responsável por assegurar a representação dos contratos dos fornecedores de bens e serviços da CGD, gerindo o registo da despesa e controlando o sistema de mensuração utilizado, bem como por assegurar a conferência e a validação financeira das faturas e a gestão dos respetivos pagamentos.

Esta Direção é constituída pelas Áreas de Registo de Contratos e da Despesa e pela Área de Faturação e Pagamento.

### **Direção de Suporte à Atividade**

A Direção de Suporte à Atividade (DSA) é responsável por assegurar todas as atividades de suporte à gestão e atividade do CSP, enquanto Agrupamento Complementar de Empresas (ACE), zelando pelo cumprimento dos compromissos regulamentares e estatutários da empresa e ainda por promover e apoiar as Entidades do Grupo CGD na definição e aplicação das regras definidas no âmbito do Modelo Corporativo para a Função de *Procurement*.

## **5. RECURSOS HUMANOS**

O presente relatório sintetiza os resultados obtidos em 2021 com a implementação das medidas de gestão dos Recursos Humanos (RH) no CSP, balanceados nos objetivos definidos ao longo do ano, nomeadamente nas vertentes da evolução do quadro de ativos e da formação profissional.

### **5.1 QUADRO DE PESSOAL**

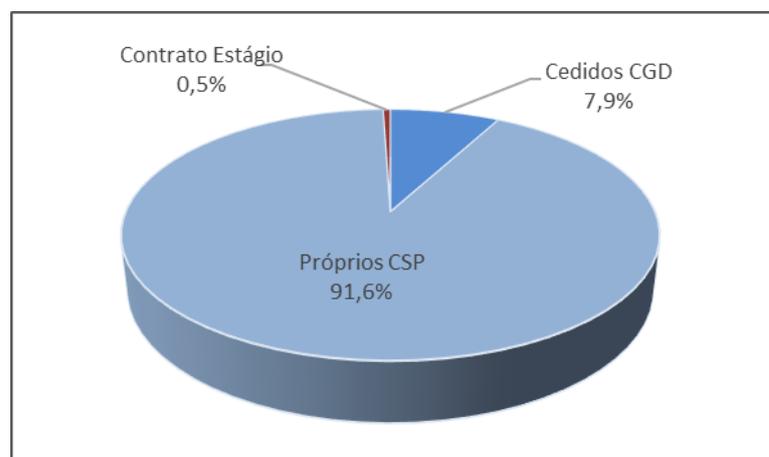
#### **5.1.1 CARACTERIZAÇÃO DOS RH E HABILITAÇÕES ACADÉMICAS**

No final de 2021, o quadro de ativos do CSP era composto por 191 colaboradores<sup>1</sup> maioritariamente do quadro próprio do CSP (175), representando 91,6% do total, e um (1) colaborador em contrato de Estágio, representando 0,5% do total. Dos restantes, 7,9% são colaboradores cedidos pela CGD (15).

---

<sup>1</sup> Não incluído um (1) colaborador destacado no Ministério das Finanças-GPEARI

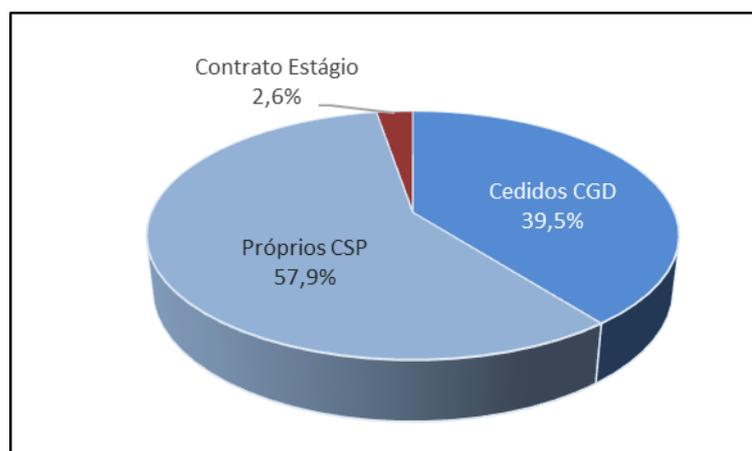
**Gráfico 1: Distribuição por tipo Contrato – Universo: Colaboradores Empresa CSP + Cedidos CGD para Atividade CSP**



Contudo, a maioria dos recursos próprios da Empresa CSP estão cedidos a outros OE's da CGD, nomeadamente, DSI (91), DCD (12), DRM (10), DAC (9), DPE (6), entre outros, num total de 152 colaboradores.

Desta forma e afetos às atividades do CSP no final de 2021 encontravam-se 38 colaboradores (exclui o Administrador Executivo), sendo 22 colaboradores do quadro próprio do CSP, 15 colaboradores cedidos pela CGD e um colaborador em contrato de Estágio, conforme gráfico a seguir:

**Gráfico 2: Distribuição por tipo Contrato – Universo: Atividade CSP**

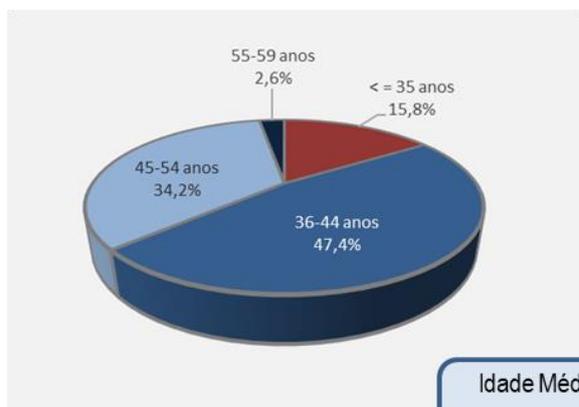


Não obstante a percentagem ainda elevada de colaboradores cedidos pela CGD no final de 2021, manteve-se a tendência da diminuição destes colaboradores, reduzindo-se em 5 colaboradores durante o ano, 4 deles em processos de transferências para outros OE's da CGD e 1 para uma situação de pré-reforma.

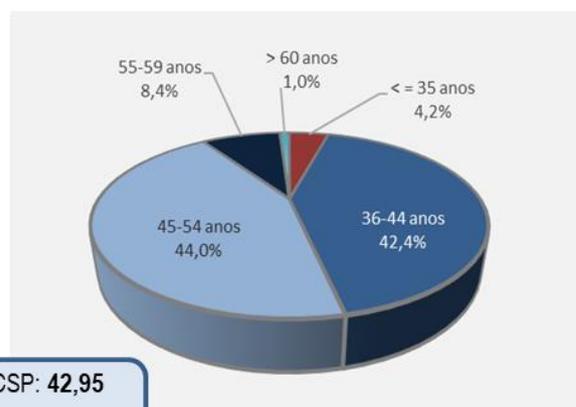
## Caixa - Serviços Partilhados, ACE

Os gráficos seguintes apresentam a distribuição por idades dos colaboradores afetos ao CSP (incluindo os colaboradores cedidos, próprios e contratados a prazo).

**Gráfico 3: Distribuição Idades –  
Universo: Atividade CSP**



**Gráfico 4: Distribuição por Idades –  
Universo: Colaboradores Empresa CSP +  
Cedidos CGD para Atividade CSP**



Idade Média CSP: 42,95

Idade Média CGD: 45,35

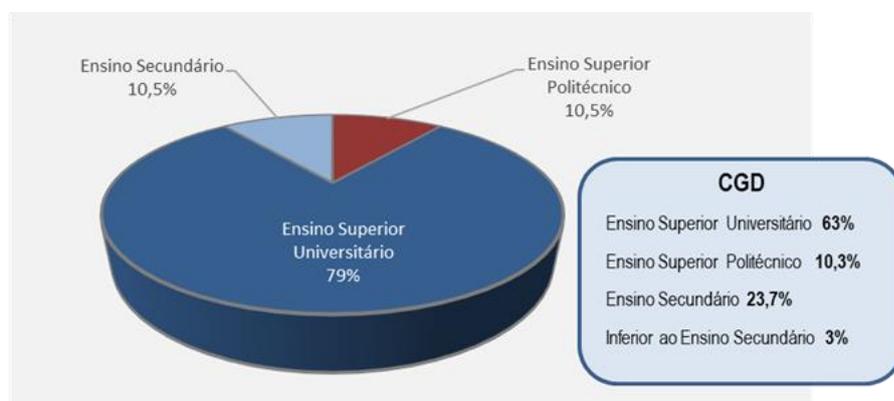
Dos colaboradores da Atividade do CSP, cerca de 15,8% têm idade igual ou inferior a 35 anos, 47,4% têm idade entre os 36-44 anos e 34,2% têm idade entre os 45-54 anos.

No final de 2021, a idade média dos colaboradores do CSP era de 42,95 anos, sendo que na CGD a média do seu quadro de ativos é de 45,35 anos.

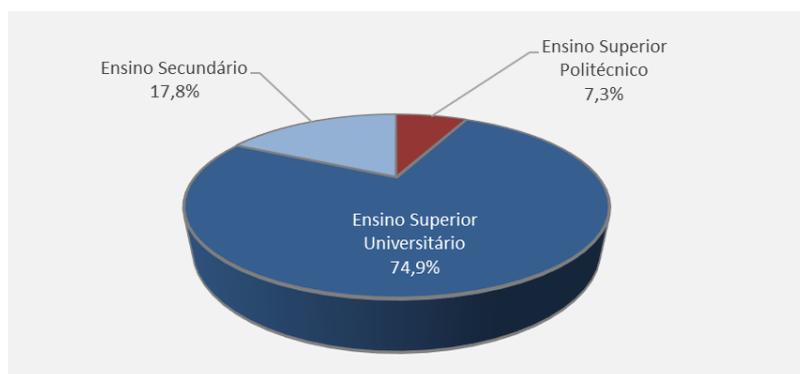
Se analisarmos a idade do universo total dos colaboradores do CSP, cerca 4,2% têm idade igual ou inferior a 35 anos, 42,4% têm idade entre os 36-44 anos e 44% têm idade entre os 45-54 anos.

Em termos de Habilitações Académicas dos 38 recursos afetos ao CSP, temos a seguinte distribuição:

**Gráfico 5: Habilitações Académicas – Atividade CSP**



**Gráfico 6: Habilitações Académicas – Universo: Colaboradores Empresa CSP + Cedidos CGD para Atividade CSP**



Das Habilitações Académicas do universo total dos colaboradores do CSP, destaca-se a percentagem no Ensino Secundário, inferior à média dos colaboradores da CGD, sendo a percentagem nos restantes níveis de Ensino Superior, mais próxima da realidade da CGD.

### 5.1.2 EVOLUÇÃO DO QUADRO DE PESSOAL

O Quadro de Ativos do CSP continua a registar uma tendência de redução desde que começaram a ser implementadas várias medidas de racionalização de meios e de otimização de processos, evolução essa que se verificou continuamente até final de 2021.

Em 2021 a redução do quadro de pessoal foi essencialmente devido a transferência de colaboradores para outras direções da CGD (5), saída para pré-reforma (1) e por Rescisões de Mutuo Acordo (RMA) (1), sendo que no final de 2021 em relação a 2020 verificou-se uma diminuição de 8 colaboradores<sup>2</sup> e a entrada de um colaborador em contrato estágio (-16%).

**Quadro 1: Evolução do Quadro Ativos - Universo: Atividade CSP**

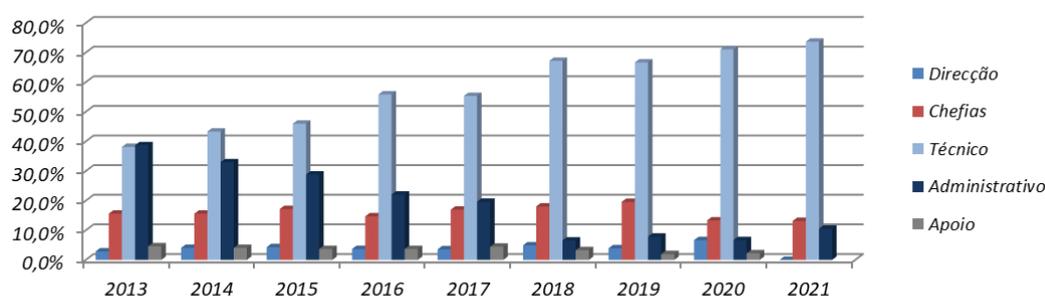
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
<b>Por Grupo de Funções</b>									
Direcção	5	8	7	5	4	3	2	2	0
Chefias	27	27	28	20	19	11	10	6	5
Técnicos	66	75	75	76	62	41	34	33	28
Administrativos	67	57	47	30	22	4	4	3	4
Apoio	8	7	6	5	5	2	1	1	1
<b>Por Enquadramento Contratual</b>									
Empregados Cedidos das Agrupadas	125	120	109	75	60	28	23	19	15
Empregados Próprios	48	48	47	55	50	31	27	26	22
Estágios, Temporários e Outsourcing	0	6	7	6	2	2	1	0	1
<b>TOTAL</b>	<b>173</b>	<b>174</b>	<b>163</b>	<b>136</b>	<b>112</b>	<b>61</b>	<b>51</b>	<b>45</b>	<b>38</b>

<sup>2</sup> Estes 8 contemplam as 7 saídas indicadas e a nomeação do Administrador Executivo.

### 5.1.3 RECOMPOSIÇÃO QUALIFICANTE DO QUADRO DE PESSOAL

A estratégia seguida pelo CSP no que diz respeito à distribuição por grupo de funções teve, em 2021, o objetivo de alinhar a composição das equipas e o rácio de funções técnicas por coordenação e direção (*span of control*), com foco na maior autonomia, responsabilidade e eficiência dos colaboradores.

**Gráfico 7: Evolução da Distribuição por Grupo de Funções - Universo: Atividade CSP**



### 5.1.4 PROCESSO DE APOSENTAÇÕES, PRÉ-REFORMA, RMA E RESCISÃO DE CONTRATO

Em consonância com a estratégia delineada pela CGD, tem-se procurado promover, com o apoio da Direção de Desenvolvimento de Pessoas da CGD (DPE), o processo de recomposição do Quadro de Pessoal do ACE, tendo sido oportuna, neste sentido, a cessação da cedência de colaboradores ao ACE, bem como a saída dos colaboradores cedidos pela CGD que, reunindo os requisitos de idade e de tempo de serviço, demonstraram vontade em se aposentar, pré-reformar ou aderirem ao RMA.

Durante o ano de 2021 concretizou-se um (1) processo de rescisão do Acordo de Trabalho por Mutuo Acordo (RMA) com um colaborador do CSP, seis (6) processos de rescisão de Acordo de Trabalho (cedência) com o CSP e uma (1) saída de um colaborador para a pré-reforma. No quadro seguinte estão identificados o número de colaboradores que se reformaram, rescindiram o contrato por mútuo acordo (RMA) ou procederam à rescisão de trabalho com o CSP com saída para outros OE's da CGD, entre 2013 e 2021 no Universo *Atividade CSP*:

**Quadro 2: Evolução das Saídas do CSP - Universo: Atividade CSP**

Indicadores RH	Dezembro								
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Total de Saídas - Atividade CSP	13	7	13	14	9	8	3	2	8

Se analisarmos a totalidade dos colaboradores da própria empresa CSP, durante o ano de 2021 ocorreram mais seis (6) saídas de colaboradores, por rescisão do Acordo de Trabalho por Mutuo Acordo (RMA) (2) e rescisão do Acordo de Trabalho com o CSP (4).

### 5.1.5 UTILIZAÇÃO DA FORÇA DE TRABALHO DISPONÍVEL

A exemplo de anos anteriores, o CSP tem mantido um modelo de práticas de trabalho mais responsabilizadoras e exigentes para os seus colaboradores, que se suportam na promoção de medidas de valorização profissional e pessoal.

A Taxa de Absentismo relativamente ao ano anterior, no universo da atividade do CSP, diminuiu em cerca de 0,87 p.p..

Devido à Pandemia do COVID-19 ao longo do ano de 2021, a taxa de absentismo está na sua maioria relacionada com motivos de doença, com 46,2%, seguido de motivos “assistência família (exceto filhos)” com 16,7% e “internamento hospitalar” com 14,1%.

O motivo “assistência família (filhos)” teve uma redução de cerca de 96% face a 2020, significando apenas 2,6% em 2021.

De referir que a Taxa de Absentismo, sem o absentismo da licença parental, seria de 1,29%.

**Quadro 3: Indicadores de Utilização do Volume de Trabalho Disponível - Universo: Atividade CSP**

Indicadores RH	Dezembro									
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	
Taxa de Absentismo (%)	3,7	4,5	4,7	3,8	4,4	6,1	4,8	2,5	1,6	
Horas de Trabalho Suplementar <i>Per Capita</i>	3,7	3,8	2,8	4,2	8,7	1,0	1,0	0,0	0,0	

**Nota:** Taxa de Absentismo excluindo Parentalidade: 1,29%

### 5.1.6 FORMAÇÃO PROFISSIONAL

Devido à existência de uma gestão corporativa dos temas de Recursos Humanos do Grupo CGD, a formação dos recursos do CSP passou a ser partilhada com a DPE, o que não alterou o foco dos vários planos de formação planeados e organizados nos últimos anos, no reforço das competências chave dos colaboradores, com vista à valorização profissional e enquanto instrumento de suporte à melhoria do desempenho interno e ao aumento do nível de serviço prestados às Agrupadas.

Durante 2021, foram realizadas **1.477 horas de formação** pelos colaboradores que integravam o Quadro de Ativos no final de 2021 (excluindo a formação realizada pelos colaboradores que saíram do CSP durante 2021, estagiários, trabalhadores temporários, prestadores de serviços e colaboradores próprios do CSP cedidos a outras Direções da CGD), que se distribuíram da seguinte forma:

- ❖ Destas, **339 horas** foram em **formação em regime e *Learning*** e correspondem a 198 participações em 22 dos cursos disponibilizados no Portal Caixapessoal (ex.: RGD e nova Lei de Proteção de Dados; Cibersegurança e Proteção da Informação; Diretiva Serviços Pagamento, entre outros);

## Caixa - Serviços Partilhados, ACE

- ❖ As restantes **1.138 horas** foram em regime “**presencial**”, efetuado por via remota, realizadas por entidades internas e externas e corresponderam a 118 participações em 48 ações de formação, com especial destaque para 305,5 horas de formação referente ao MBA realizado no ISEG por um coordenador do CSP.

**Quadro 4: Evolução da Formação - Universo: Atividade CSP**

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Nº Acções	64	124	75	76	68	26	26	30	<b>70</b>
Nº Participações	488	818	328	439	396	468	166	174	<b>316</b>
Horas Formação	2.224	1.931	1.485	4.073	1.543	1.571	300	465	<b>1.477</b>
* Rácio Horas Formação Ano / Empregado									
Sem Grupo Apoio	13,5	9,3	10,0	32,8	15,6	27,6	6,1	10,6	<b>41,0</b>
Com Grupo Apoio	12,9	8,9	9,6	31,3	14,8	26,6	6,0	10,3	<b>39,9</b>

\* Rácio - Horas anuais formação por empregado, considerado o Quadro de Activos (sem prestadores de serviço e estagiários)

Em 2021, o rácio Horas de Formação por Empregado melhorou em relação a 2020, 2019 e 2018, pelos seguintes motivos:

- ❖ Formação em Línguas Estrangeiras no CSP;
- ❖ Acréscimo acentuado do número de formações “presenciais”, efetuadas por via remota;
- ❖ Acréscimo acentuado do número de horas de formação realizadas em 2021;

Relativamente aos 22 colaboradores próprios deste ACE (exclui estagiário), todos participaram em média em 8,3 sessões formativas (Presencial ou *e\_Learning*) ao longo do ano, no total de **694 horas de formação**.

Dos 152 colaboradores do CSP cedidos a outros OE's da CGD, nomeadamente, DSI, DRM, DCD, DPE, entre outros, 151 realizaram o total de **4.508 horas de formação**, das quais **1.365 horas** foram em formação em regime *e\_Learning* e **3.143 horas** foram em regime presencial (destacando-se *Executive MBA, Managing for the Future, Pós Graduação em Gestão*, entre outros).

## 6. ANÁLISE ECONÓMICO FINANCEIRA

### 6.1 ANÁLISE DOS CUSTOS

No final de 2021, o CSP totalizou, em Custos Operacionais, o valor de 11.871,2m€, representando um decréscimo de 966,3m€ (-7,5%,) face ao ocorrido em igual período de 2020.

Este valor ficou abaixo do orçamento de 2021 em 906,4m€ (-7,1%).

Nos restantes custos, ocorreu uma variação positiva de 73,0m€ (+12,4%), face a igual período homólogo, porque houve a necessidade de fazer um reforço das provisões existentes em cerca de 589.867€. Este valor foi determinado pela diferença entre o total da prestação de pré-reforma de 1.134.295€ e a provisão existente no valor 544.428€. Houve ainda a necessidade de reforçar

## Caixa - Serviços Partilhados, ACE

a provisão para pré-reformas em 34.113€, após apuramento de novos valores calculados pela DPE.

Os Proveitos em 2021 totalizaram o valor de 11.873,9m€, implicando uma variação homóloga de -967,3m€ (-7,5%).

**Quadro 5 – Custos – Análise 2021 e 2020**

milhares de Euros

CSP	Real 2020	Orç. 2021	Real 2021	Variação Dez-21/Dez-20		Desvio Orç.	
				Valor	%	Valor	%
<b>Custos</b>	<b>12.837,5</b>	<b>12.777,6</b>	<b>11.871,2</b>	<b>-966,3</b>	<b>-7,5%</b>	<b>-906,4</b>	<b>-7,1%</b>
<b>Recursos/Formação</b>	<b>12.079,5</b>	<b>11.899,5</b>	<b>11.075,6</b>	<b>-1.003,9</b>	<b>-8,3%</b>	<b>-823,9</b>	<b>-6,9%</b>
Pessoal Cedido	1.502,8	1.335,2	1.103,6	-399,2	-26,6%	-231,6	-17,3%
Pessoal Próprio	10.568,2	10.534,7	9.970,8	-597,4	-5,7%	-563,9	-5,4%
Estagiários	8,5	9,6	1,2	-7,3	-86,1%	-8,4	-87,7%
Outsourcing	0,0	0,0	0,0	0,0	n.d	0,0	n.d
Formação	0,0	20,0	0,0	0,0	n.d	-20,0	-100,0%
<b>Outros Custos</b>	<b>758,0</b>	<b>878,0</b>	<b>795,6</b>	<b>37,6</b>	<b>5,0%</b>	<b>-82,5</b>	<b>-9,4%</b>
Rendas	138,1	138,1	110,9	-27,2	-19,7%	-27,2	-19,7%
Gastos comuns	31,4	26,2	23,3	-8,1	-25,9%	-2,9	-11,1%
Restantes custos	588,5	713,8	661,5	73,0	12,4%	-52,3	-7,3%
<b>Proveitos</b>	<b>12.841,2</b>	<b>12.781,3</b>	<b>11.873,9</b>	<b>-967,3</b>	<b>-7,5%</b>	<b>-907,4</b>	<b>-7,1%</b>

A diminuição de custos em 2021 deveu-se às rubricas de custos com Pessoal que diminuíram 1.003,9m€ (-8,3%). Para esta variação contribuiu a diminuição significativo dos custos com pessoal próprio no valor de 597,4m€ (-5,7%), devido à saída de 7 recursos por RMA e rescisões de contratos.

Os custos com o pessoal cedido reduziram no valor de -399,2m€ (-26,6%) face a 2020 devido à saída de 5 recursos ao longo do ano (pré-reformas e transferências para outros OE's da CGD).

Quadro 6 – Outros Custos – Análise 2021 e 2020

Outros Custos	Real 2020	Orç 2021	Real 2021	Variação Dez-21/Dez-20		Desvio Orç.	
				Valor	%	Valor	%
				milhares de Euros(valores acumulados)			
<b>Rendas</b>	<b>138,1</b>	<b>138,1</b>	<b>110,9</b>	<b>-27,2</b>	<b>-19,7%</b>	<b>-27,2</b>	<b>-19,7%</b>
Rendas Edifício João XXI	138,1	138,1	110,9	-27,2	-19,7%	-27,2	-19,7%
<b>Gastos Comuns</b>	<b>31,4</b>	<b>26,2</b>	<b>23,3</b>	<b>-8,1</b>	<b>-25,9%</b>	<b>-2,9</b>	<b>-11,1%</b>
FSE-SERV ESP-Vigilância e Segurança	4,9	4,3	3,2	-1,7	-34,8%	-1,1	-24,9%
FSE-ENERGIA E FLUÍDOS-Eletricidade	17,4	14,3	12,3	-5,1	-29,1%	-2,0	-13,8%
FSE-ENERGIA E FLUÍDOS-Água	2,4	2,1	1,3	-1,1	-45,7%	-0,8	-37,9%
FSE-SERV DIV-Limpeza, Higiene e Conforto	6,8	5,6	6,5	-0,3	-4,4%	0,9	16,2%
<b>Restantes custos</b>	<b>588,5</b>	<b>713,8</b>	<b>661,5</b>	<b>73,0</b>	<b>12,4%</b>	<b>-52,3</b>	<b>-7,3%</b>
FSE-SERV ESPEC-TRAB ESP-SERVIÇOS INFORMÁTICA	8,5	0,4	0,0	-8,5	-100,0%	-0,4	-100,0%
FSE-SERV ESP-TRAB ESP-SERVIÇOS DE AUDITORIA	8,6	8,6	11,1	2,5	29,1%	2,5	29,2%
FSE-SERV ESP-TRAB ESP-SERVIÇOS ADVOCACIA/SOLICIT/CONSULTADORIA	0,0	15,0	5,4	5,4	n.d	-9,6	-64,1%
FSE-SERV ESP-TRAB ESP-OUTROS SERVIÇOS	1,5	1,5	0,9	-0,6	-40,8%	-0,6	-39,8%
FSE-SERV ESP-CONS/REP-AFT-EQ TRANSP-VIAT LIG PAS MIN	0,0	1,0	0,0	0,0	n.d	-1,0	-100,0%
FSE-SERV ESP-CONS/REP-AFT-EQ TRANSP-VIAT LIG PAS INTER	0,0	0,7	0,0	0,0	n.d	-0,7	-100,0%
FSE-SERV ESP-CONS/REP-AFT-EQ TRANSP-VIAT LIG PAS MAX	0,2	0,0	0,0	-0,2	-100,0%	0,0	n.d
FSE-SE-C/R-MTR-OUT	0,1	0,0	0,0	-0,1	-100,0%	0,0	n.d
FSE-SERV ESP-SERV.BANCÁRIOS	3,4	3,0	3,4	0,0	-0,4%	0,4	13,4%
FSE-MAT-MATERIAL DE ESCRITÓRIO	5,5	1,0	0,0	-5,5	-100,0%	-1,0	-100,0%
FSE-MAT-OUTROS	0,8	0,5	0,1	-0,7	-90,4%	-0,4	-84,4%
FSE-DET-ESTADAS	0,0	0,0	0,1	0,1	n.d	0,1	n.d
FSE-SERV DIV-REND E ALUG-ALUG VIAT PASS LIG/MISTAS MIN	3,5	9,0	9,8	6,3	176,6%	0,8	8,4%
FSE-SERV DIV-REND E ALUG-ALUG VIAT PASS LIG/MISTAS INTER	8,5	5,3	6,1	-2,4	-28,4%	0,8	15,3%
FSE-SERV DIV-REND E ALUG-ALUG VIAT PASS LIG/MISTAS MAX	2,6	0,0	0,0	-2,6	-100,0%	0,0	n.d
FSE-SERV DIV-CONT NOT-NÃO JUDICIAL	0,1	0,5	0,0	-0,1	-68,8%	-0,5	-95,0%
FSE-SERV DIV-DESPESAS DE REPRESENTAÇÃO	0,2	1,0	0,4	0,1	72,3%	-0,6	-64,4%
PROV PD-OUT PROV	544,4	665,9	624,0	79,6	14,6%	-41,9	-6,3%
OUTROS GASTOS/PERDAS-IMP-IMP INDIRECTOS-I SELO	0,1	0,1	0,1	0,0	-0,4%	0,0	31,5%
O GT/PD-TX-OUTRAS	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0%	0,0	n.d
JUROS COMPENSA/MORA	0,2	0,2	0,0	-0,2	-90,0%	-0,2	-90,8%
<b>Total</b>	<b>758,0</b>	<b>878,0</b>	<b>795,6</b>	<b>37,6</b>	<b>5,0%</b>	<b>-82,5</b>	<b>-9,4%</b>

Os valores das restantes rubricas de custos totalizaram o montante de 795,6m€, representando um aumento de 37,6m€ (5,0%), face aos valores registados em igual período de 2020.

Este aumento deve-se à constituição de uma provisão no valor de 624,0m€, correspondente a 100% do custo previsto para 4 recursos que já reuniam as condições para pré-reforma no final de 2021.

## 6.2 ANÁLISE DO INVESTIMENTO

Durante os exercícios de 2021 e 2020, os movimentos nas rubricas de investimento (mobiliários, equipamentos e software), bem como nas respetivas depreciações foram os seguintes:

**Quadro 7 - Investimento – Mobiliário e Equipamentos**

Rubricas	31-12-2021			Depreciações do exercício	31-12-2020		
	Valor bruto	Depreciações acumuladas	Valor líquido		Valor bruto	Depreciações acumuladas	Valor líquido
Ativos fixos tangíveis:							
Mobiliário e material	27.532	-27.532	-	-	27.532	-27.532	-
Equipamento informático	9.944	-9.944	-	-	9.944	-9.944	-
Outro equip. administrativo	16.327	-16.327	-	-	16.327	-16.327	-
	<b>53.803</b>	<b>-53.803</b>	-	-	<b>53.803</b>	<b>-53.803</b>	-

**Quadro 8 – Investimentos - Software**

Rubricas	31-12-2021			Depreciações do exercício	31-12-2020		
	Valor bruto	Amortizações acumuladas	Valor líquido		Valor bruto	Amortizações acumuladas	Valor líquido
Ativos intangíveis:							
Programas de computador	1.978.782	(1.978.782)	-	-	1.978.782	(1.978.782)	-
	<b>1.978.782</b>	<b>(1.978.782)</b>	-	-	<b>1.978.782</b>	<b>(1.978.782)</b>	-

No cálculo das depreciações, foram aplicadas as taxas máximas admitidas em sede de IRC.

Os investimentos detidos pelo ACE em 31 de dezembro de 2021 compreendiam, essencialmente, *software* adquirido entre 2001 e 2005 e em 2016, utilizado no desenvolvimento de atividades do CSP.

## 6.3 ANÁLISE DOS PROVEITOS

### 6.3.1 PROVEITOS

Os valores contabilizados nas rubricas de Proveitos em 2021, totalizaram o montante de 11.873,9m€, implicando uma variação homóloga de -967,3m€ (-7,5%).

Face ao valor do orçamento, os valores contabilizados em Proveitos em 2021 apresentam um desvio de -907,4 m€ (-7,1%).

Quadro 9 – Proveitos – Análise 2021 e 2020

CSP	Real 2020	Orç. 2021	Real 2021	Var. Real Dez21 vs. Real Dez20		Desvio Orç.	
				Valor	%	Valor	%
<b>TOTAL PROVEITOS</b>	<b>12.841,2</b>	<b>12.781,3</b>	<b>11.873,9</b>	<b>-967,3</b>	<b>-7,5%</b>	<b>-907,4</b>	<b>-7,1%</b>
PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS A MEMBROS DO ACE	3.124,5	3.154,5	2.468,4	-656,0	-21,0%	-686,1	-21,7%
OUT REND/GANHOS-REND SUPL-OUTROS	9.138,8	8.716,0	8.780,2	-358,6	-3,9%	64,2	0,7%
SUBSÍDIOS EXPLORAÇÃO-ESTADO OUTROS ENTES PÚBLICOS	0,3	0,0	0,4	0,1	41,4%	0,4	n.d
REV PROV-OUT PROVIS	577,7	699,2	624,0	46,3	8,0%	-75,2	-10,8%
OUT-OUTROS RENDIMENTOS NÃO ESPECIFICADOS	0,0	211,5	0,9	0,9	n.d	-210,6	-99,6%
RENDIMENTOS-OUT REND/GANHOS-DESCONTOS P P OBTIDOS	0,0	0,1	0,0	0,0	n.d	-0,1	-100,0%
<b>TOTAL IMPOSTO S/ REND. EXERCÍCIO</b>	<b>3,7</b>	<b>3,7</b>	<b>2,7</b>	<b>-1,0</b>	<b>-27,5%</b>	<b>-1,0</b>	<b>-27,5%</b>
RESULTADOS-RESUL LÍQ PERÍODO-IMP S/REND-ESTIMADO	3,7	3,7	2,7	-1,0	-27,5%	-1,0	-27,5%

milhares de Euros

### 6.3.2 REPARTIÇÃO DOS SERVIÇOS PRESTADOS POR AGRUPADA

Devido a existência de colaboradores colocados na DSI que prestam serviços não apenas à CGD mas também à Fidelidade, houve a necessidade de faturar mensalmente estes custos como serviços prestados pelo CSP.

Assim em 2021, a chave de repartição por agrupada foi a seguinte:

- **Fidelidade** – total de 134,5 m€ - valor variável, em função dos serviços prestados pelos colaboradores alocados pela DSI à Fidelidade. Em maio ocorreu uma retificação da faturação à Fidelidade com uma nota de crédito no valor de 169,7 m€ devido às cedências parciais de colaboradores da CGD ao CSP terem terminado, tendo como data de término 30.04.2021.
- **CGD** – total de 2.602,9 m€ - valor variável, em função do valor dos serviços prestados à CGD. Este valor é posteriormente refletido nas contas da CGD.

Devido a existir um elevado número de recursos do CSP cedidos a vários OE's/Entidades do Grupo CGD (152), parte dos Proveitos são contabilizados na rubrica - 7816000000 "Outros Rendimentos e Ganhos", que em 2021 apresentou um custo de 8.780,2 m€.

## **7. ENQUADRAMENTO DE NATUREZA FISCAL**

De acordo com a legislação em vigor, caso o ACE realize lucros, estes não estão sujeitos a Imposto sobre o Rendimento das Pessoas Coletivas (“IRC”), sendo a tributação efetuada em regime de transparência fiscal sobre os rendimentos atribuídos às Agrupadas.

Os serviços prestados pelo ACE às Agrupadas estão isentos de Imposto sobre o Valor Acrescentado (“IVA”), nos termos dos números 21 e 22 (antigos números 23 e 23-A) do artigo 9º do respetivo Código, sempre que se verifiquem as seguintes condições:

- As Agrupadas exerçam uma atividade relativamente à qual a percentagem de dedução do IVA determinada nos termos do artigo 23º do CIVA, não é superior a 10%;
- Os serviços que lhes são prestados pelo ACE sejam diretamente necessários ao exercício da sua atividade;
- As Agrupadas se limitem a reembolsar o ACE na parte exata que lhes corresponde nas despesas comuns, não sendo a isenção suscetível de provocar distorções de concorrência.

Esta isenção é, no entanto, incompleta, na medida em que o ACE não pode recuperar o imposto suportado nas respetivas aquisições. Até 2006, e nos termos da alínea d) do nº 1 do artigo 12º do Código do IVA (revogada pela Lei 53-A/2006, de 29 de dezembro, que aprovou o Orçamento do Estado para o ano de 2007), o ACE poderia ter renunciado a essa isenção, optando pela tributação em IVA dos serviços prestados às suas Agrupadas. O ACE nunca optou pela renúncia à isenção de imposto sobre o valor acrescentado.

Nos exercícios de 2021 e 2020, não houve lugar a liquidação de IVA, em virtude de todas as Agrupadas terem *pro-rata* inferior a 10%.

## **8. RESULTADOS DOS DESAFIOS DE 2021 E PRINCIPAIS DESAFIOS PARA 2022**

Em 2021, o CSP procurou desenvolver iniciativas suportadas em projetos que lhe permitissem responder aos principais desafios que lhe foram colocados, estando relacionados com o desenvolvimento dos seguintes vetores:

1. Definição e Implementação de uma estratégia corporativa para as áreas de Compras e Gestão de Contratos, redefinindo o papel do CSP no Grupo;
2. Consolidar a gestão da atividade e dos compromissos regulamentares e estatutários do ACE enquanto empresa;
3. Criar novos procedimentos no âmbito do relacionamento com o cliente interno e iniciativas de qualidade e eficiência dos processos;
4. Rever as diretivas para a contabilização e pagamento de documentos da CGD, promovendo a sua automatização e robotização, com vista a melhorar os níveis de eficiência interna e consequentemente os prazos de pagamento a fornecedores;

## Caixa - Serviços Partilhados, ACE

### 5. Sistematizar e melhorar o sistema de tratamento e divulgação de informação.

A promoção e desenvolvimento de ações específicas enquadradas nos projetos CSP permitiram verificar avanços significativos para ir ao encontro dos objetivos supracitados, tendo sido concluídos ou criadas as condições para a concretização dos mesmos.

As ações do CSP extravasaram as iniciativas elencadas nos projetos por forma a responder a desafios da CGD em que o CSP foi envolvido, como é o caso da sua participação nas ações referentes ao Plano de Resolução em que teve intervenção direta nas iniciativas referentes às expectativas do SRB para 2021.

O CSP ficou também responsável pela definição e acompanhamento dos processos de subcontratação do Grupo CGD, pelo que foram construídos os modelos necessários à sua monitoração e adaptação ao Aviso n.º 3/2020 do BdP.

Em termos de negociação de bens e serviços para as suas agrupadas, o CSP tem sempre como preocupação a obtenção dos melhores preços e outras condições financeiras nas consultas ao mercado com níveis de transparência elevados.

O CSP gere também a Base de Dados de Contratos da CGD, que integra toda a informação relativa ao processo de contratação, enquanto repositório único de gestão, incluindo os originais dos instrumentos de formalização contratual. Adicionalmente centraliza a informação sobre a avaliação regular dos serviços prestados, bem como do cumprimento dos níveis de serviços e aplicação de penalidades, que foram identificados pela Entidade Cliente.

Para 2022, os principais desafios que se colocam ao CSP estão em continuidade com os objetivos iniciados em 2020 e 2021, dando seguimento aos desafios transformacionais com objetivo de tornar o CSP um ACE mais eficaz e eficiente, com enfoque num serviço de excelência, pelo que estão planeados os seguintes projetos:

- Aumento do foco da atividade do CSP na otimização do processo de negócio;
- Implementação de uma nova Plataforma Eletrónica *Procurement*;
- Automatização e Robotização dos processos de registo de despesa;
- Implementação de um novo Modelo Organizacional para o CSP;
- Definição de uma Política de RH que assegure a adequação da dimensão e qualidade do quadro de pessoal às necessidades atuais e futuras do CSP.

Estes projetos que prevêm a exploração de processos informáticos mais modernos e eficazes, irão permitir ao CSP estruturar, acompanhar e divulgar as suas atividades *core* de uma forma mais eficiente.

## 9. EVENTOS SUBSEQUENTES

- **Situação de conflito armado na Ucrânia**

Apesar de ainda não ser possível antever, a esta data, o impacto efetivo do conflito armado que se iniciou em território ucraniano a 24 de fevereiro de 2022, entre a federação Russa e a Ucrânia, é provável que o mesmo venha a ter repercussões sobre a atividade da Entidade, designadamente face ao agravar do contexto macroeconómico que esta situação tem vindo a provocar, através de um forte aumento do preço de um conjunto de matérias-primas a nível global e dos eventuais impactos no crescimento económico mundial e, em particular, na Europa.

A Entidade está ativamente a monitorizar esta situação e, apesar da imprevisibilidade da mesma a esta data, consideramos que não impacta as demonstrações financeiras da Entidade do exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

## **10. NOTA FINAL**

O Conselho de Administração agradece aos colaboradores e às Agrupadas o apoio prestado ao desenvolvimento das atividades do CSP.

Lisboa, 31 de Maio de 2022

O CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

---

Jorge dos Santos Ribeiro  
Presidente

---

Carla Alexandre Fernandes Mourão Vieira  
Administradora não executiva

---

Maria Eduarda Simões Lopes Branco Vicente  
Administradora não executiva

Demonstrações  
Financeiras  
Com Notas  
Explicativas

2021

Caixa - Serviços  
Partilhados, ACE

[folha em branco]

## Caixa - Serviços Partilhados, ACE

Balanço em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Montantes expressos em Euros)

RUBRICAS	NOTAS	DATAS	
		31-12-2021	31-12-2020
<b>ATIVO</b>			
<b>Ativo não corrente</b>			
Ativos fixos tangíveis	6	-	-
Ativos intangíveis	7	-	-
Outros investimentos financeiros		4.033	3.183
		<b>4.033</b>	<b>3.183</b>
<b>Ativo corrente</b>			
Inventários	8	562	562
Clientes	9	222.405	776.582
Outros créditos a receber	24	2.110.766	1.753.096
Diferimentos	10	776	-
Caixa e depósitos bancários	4	1.736.987	1.076.325
		<b>4.071.495</b>	<b>3.606.565</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>4.075.528</b>	<b>3.609.748</b>
<b>CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO</b>			
<b>PASSIVO</b>			
<b>Passivo não corrente</b>			
Provisões	25	1.528.279	1.041.581
Financiamentos obtidos	11	399.900	399.900
		<b>1.928.179</b>	<b>1.441.481</b>
<b>Passivo corrente</b>			
Fornecedores	12	163.157	163.028
Adiantamentos de clientes	13	300.029	167.934
Estado e outros entes públicos	14	329.944	424.555
Outras contas a pagar	15	1.354.219	1.412.749
		<b>2.147.349</b>	<b>2.168.266</b>
<b>Total do passivo</b>		<b>4.075.528</b>	<b>3.609.748</b>
<b>Total do capital próprio e do passivo</b>		<b>4.075.528</b>	<b>3.609.748</b>

O Contabilista Certificado

O Conselho de Administração

Arlete Silva  
(CC nº 55444)

Jorge dos Santos Ribeiro  
(Presidente)

Maria Eduarda Simões Lopes Branco Vicente  
(Administradora não executiva)

Carla Alexandre Fernandes Mourão Vieira  
(Administradora não executiva)

## Caixa - Serviços Partilhados, ACE

### Demonstrações dos resultados por naturezas

Períodos findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Montantes expressos em Euros)

RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	DATAS	
		31-12-2021	31-12-2020
Vendas e serviços prestados	16	2.468.438	3.124.450
Subsídios à exploração	26	386	273
Fornecimentos e serviços externos	17	-1.275.018	-1.715.981
Gastos com o pessoal	18	-9.971.980	-10.576.706
Provisões (aumentos/reduções)	25	0	33.250
Outros rendimentos e ganhos	19	8.781.072	9.138.807
Outros gastos e perdas	20	-188	-353
<b>Resultado antes depreciações, gastos financiamento e impostos</b>		<b>2.710</b>	<b>3.740</b>
Gastos/reversões de depreciação e amortização	7		
<b>Resultado operacional (antes gastos financ. e imp.)</b>		<b>2.710</b>	<b>3.740</b>
Juros e gastos similares suportados	21	0	0
<b>Resultado antes de Impostos</b>		<b>2.710</b>	<b>3.740</b>
Imposto sobre o rendimento do período	5	-2.710	-3.740
<b>Resultado líquido do período</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

O Contabilista Certificado

O Conselho de Administração

Arlete Silva  
(CC nº 55444)

Jorge dos Santos Ribeiro  
(Presidente)

Maria Eduarda Simões Lopes Branco Vicente  
(Administradora não executiva)

Carla Alexandre Fernandes Mourão Vieira  
(Administradora não executiva)

## Caixa - Serviços Partilhados, ACE

### Demomonstração de fluxos de caixa

Períodos findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Montantes expressos em Euros)

RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	DATAS	
		31-12-2021	31-12-2020
<b>Fluxos de caixa das actividades operacionais - método directo</b>			
Recebimentos de clientes		11.285.991	10.152.463
Pagamentos a fornecedores		232.073	134.427
Fornecedores C/C		472.620	301.741
Empresa-Mãe e Partes Relacionadas		-240.547	-167.314
Pagamentos ao pessoal		-10.985.613	-10.804.343
		<b>532.452</b>	<b>-517.452</b>
Pagamento / Recebimento de imposto s/ o rendimento		-3.740	-3.534
Outros recebimentos / pagamentos relativos à actividade operacional		131.952	-212.927
Variação adiantamentos Agrupadas		132.032	-212.744
Outros		-81	-184
		<b>660.663</b>	<b>-733.913</b>
Pagamentos de financiamentos obtidos		0	0
Variação de caixa e seus equivalentes		<b>660.663</b>	<b>-733.913</b>
Caixa e seus equivalentes no início do período	4	1.076.325	1.810.239
Caixa e seus equivalentes no fim do período	4	1.736.987	1.076.325
		<b>660.662</b>	<b>-733.914</b>

O Contabilista Certificado

O Conselho de Administração

Arlete Silva  
(CC nº 55444)

Jorge dos Santos Ribeiro  
(Presidente)

Maria Eduarda Simões Lopes Branco Vicente  
(Administradora não executiva)

Carla Alexandre Fernandes Mourão Vieira  
(Administradora não executiva)

[folha em branco]

## **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**

- 1. NOTA INTRODUTÓRIA**
- 2. REFERENCIAL CONTABILÍSTICO DE PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**
- 3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTABILÍSTICAS**
  - 3.1 BASES DE MENSURAÇÃO E POLÍTICAS CONTABILÍSTICAS**
  - 3.2 ATIVOS FIXOS TANGÍVEIS**
  - 3.3 ATIVOS INTANGÍVEIS**
  - 3.4 INVENTÁRIOS**
  - 3.5 LOCAÇÕES**
  - 3.6 CLIENTES**
  - 3.7 FINANCIAMENTOS OBTIDOS**
  - 3.8 FORNECEDORES E OUTRAS CONTAS A PAGAR**
  - 3.9 ESPECIALIZAÇÃO DE EXERCÍCIOS**
  - 3.10 CAIXA E EQUIVALENTES A CAIXA**
  - 3.11 CONTINGÊNCIAS**
  - 3.12 IMPOSTO SOBRE O RENDIMENTO**
  - 3.13 JUÍZOS DE VALOR E PRINCIPAIS FONTES DE INCERTEZA DAS ESTIMATIVAS**
- 4. FLUXOS DE CAIXA**
- 5. IMPOSTO SOBRE O RENDIMENTO**
- 6. ATIVOS FIXOS TANGÍVEIS**
- 7. ATIVOS INTANGÍVEIS**
- 8. INVENTÁRIOS**
- 9. CLIENTES**
- 10. DIFERIMENTOS**
- 11. FINANCIAMENTOS OBTIDOS**
- 12. FORNECEDORES**
- 13. ADIANTAMENTOS DE CLIENTES**
- 14. ESTADO E OUTROS ENTES PÚBLICOS**
- 15. OUTRAS CONTAS A PAGAR**
- 16. RÉDITO**
- 17. FORNECIMENTOS E SERVIÇOS EXTERNOS**
- 18. GASTOS COM PESSOAL**
- 19. OUTROS RENDIMENTOS E GANHOS**

- 20. **OUTROS GANHOS E PERDAS**
- 21. **JUROS E OUTROS RENDIMENTOS OBTIDOS E JUROS E GASTOS SIMILARES SUPORTADOS**
- 22. **PARTES RELACIONADAS**
  - 22.1 REMUNERAÇÕES DOS ÓRGÃOS SOCIAIS
  - 22.2 TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS
- 23. **LOCAÇÕES**
- 24. **OUTROS CRÉDITOS A RECEBER**
- 25. **PROVISÕES**
- 26. **SUBSÍDIOS À EXPLORAÇÃO**
- 27. **OUTRAS INFORMAÇÕES**
- 28. **EVENTOS SUBSEQUENTES**
- 29. **ACONTECIMENTOS APÓS A DATA DO BALANÇO**

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

### 1. NOTA INTRODUTÓRIA

O Caixa - Serviços Partilhados, A.C.E., (adiante também referido como “Caixa-SP”, “CSP” ou “ACE”) é um agrupamento complementar de empresas, sem capital próprio e com sede em Lisboa, na Avenida João XXI, número 63, tendo por membros entidades denominadas Agrupadas. O ACE foi constituído por escritura de 5 de janeiro de 1999, tendo iniciado a sua atividade de prestação de serviços durante esse exercício, com a designação Sogrupos-Serviços Administrativos, ACE.

De acordo com os seus estatutos o CSP tem como objetivo a criação de valor às empresas suas Agrupadas por via da melhoria dos resultados dos respetivos exercícios, bem como do resultado consolidado da CGD. O âmbito de ação centra-se na prestação de serviços comuns ou específicos a cada uma das agrupadas, na ótica de unidade de serviço partilhado para o Grupo CGD, definindo orientações e regras corporativas a adotar pelas várias Entidades nestas temáticas e promovendo o fortalecimento da capacidade negocial do Grupo junto dos fornecedores, bem como a obtenção de sinergias que visem a otimização dos resultados e a redução dos custos de funcionamento.

Com o objetivo de melhor representar e simbolizar a natureza, a missão e o âmbito de intervenção, foi reequacionada a designação social do agrupamento, tendo sido adotada, em 2018, a denominação “Caixa - Serviços Partilhados, ACE” (CSP).

O CSP encontra-se integrado no Grupo Caixa Geral de Depósitos (Grupo CGD), cuja empresamãe é a Caixa Geral de Depósitos, com sede em Lisboa, na Avenida João XXI, número 63.

Em 31 de dezembro de 2021, constavam como Agrupadas do Caixa - Serviços Partilhados, ACE, as seguintes empresas:

- Caixa Geral de Depósitos, S.A. (CGD)
- Fidelidade-Companhia de Seguros, S.A. (Fidelidade)
- CGD Pensões – Sociedade Gestora de Fundos de Pensões, S.A.
- Caixa Gestão de Ativos, SGOIC, S.A.
- Fidelidade – Property Europe, S.A.
- Via Direta – Companhia de Seguros, S.A.
- Multicare – Seguros de Saúde, S.A.
- Fidelidade Assistência – Companhia de Seguros S.A.

Cada Agrupada tem direito a voto na Assembleia Geral do ACE (a CGD 88 votos, a Fidelidade 6 votos e as restantes agrupadas, 1 voto cada) e é responsável por pagar ao ACE o valor das aquisições de bens, fornecimentos e serviços de que seja destinatária. Cada uma das

## **Caixa - Serviços Partilhados, ACE**

Agrupadas contribuirá anualmente para os encargos gerais de funcionamento do ACE com um valor calculado na proporção dos serviços que este lhe prestou durante o exercício.

### **2. REFERENCIAL CONTABILÍSTICO DE PREPARAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As presentes demonstrações financeiras foram preparadas nos termos do disposto no Sistema de Normalização Contabilística (SNC), aprovado pelo Decreto-Lei nº 98/2015, de 2 de junho, e de acordo com a estrutura conceptual, normas contabilísticas e de relato financeiro (NCRF) e normas interpretativas, consignadas, nos Avisos nºs 15652/2009, 15653/2009 e 15655/2009, e com os modelos aprovados pela Portaria nº 986/2009, publicados no DR nº 173, 1ª Série, de 7 de setembro de 2009.

### **3. PRINCIPAIS POLÍTICAS CONTABILÍSTICAS**

As principais políticas contabilísticas adotadas na preparação das demonstrações financeiras anexas são as seguintes:

#### **3.1 BASES DE MENSURAÇÃO E POLITICAS CONTABILÍSTICAS**

As demonstrações financeiras anexas foram preparadas no pressuposto da continuidade das operações, a partir dos livros e registos contabilísticos da empresa, mantidos em conformidade com os princípios consagrados na legislação comercial em vigor à data da sua elaboração.

#### **3.2 ATIVOS FIXOS TANGÍVEIS**

Os ativos fixos tangíveis encontram-se registados ao custo de aquisição, deduzidos das correspondentes depreciações acumuladas.

Os ativos fixos tangíveis adquiridos são inicialmente registados ao custo de aquisição, o qual inclui o custo de compra, quaisquer custos diretamente atribuíveis às atividades necessárias para colocar os ativos na localização e condição necessárias para operarem da forma pretendida.

Os dispêndios subsequentes com reparação e manutenção que não aumentem a vida útil dos ativos, nem resultem em melhorias significativas nos elementos dos ativos fixos tangíveis, são registadas como gasto do período em que incorrem, na rubrica “Conservação e Reparação”.

As depreciações são calculadas de acordo com o método de linha reta, numa base sistemática ao longo da vida útil estimada do bem, após a data em que os bens estejam disponíveis para uso, e são registadas em gastos do exercício.

As taxas de depreciação utilizadas para os bens atualmente na posse do ACE correspondem aos seguintes períodos de vida útil estimada:

*Equipamento Administrativo: 4 a 8 Anos*

## Caixa - Serviços Partilhados, ACE

Em 31 de dezembro de 2021, os ativos fixos tangíveis encontram-se totalmente depreciados.

### 3.3 ATIVOS INTANGÍVEIS

Os ativos intangíveis são registados ao custo de aquisição, deduzido das correspondentes amortizações acumuladas.

As amortizações, registadas em gastos do exercício, são calculadas e registadas numa base de linha reta ao longo da vida útil estimada dos ativos intangíveis.

Os ativos fixos intangíveis detidos pelo ACE em 31 de dezembro de 2021 compreendiam, essencialmente, *software* adquirido entre 2001 e 2005 e em 2016, utilizado no desenvolvimento de atividades do CSP.

Em 31 de dezembro de 2021, os ativos fixos intangíveis encontram-se totalmente amortizados.

As despesas com manutenção do *software* são contabilizadas como gasto no exercício em que incorrem.

### 3.4 INVENTÁRIOS

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, esta rubrica corresponde a economato a consumir em períodos futuros, e encontra-se registado ao custo de aquisição.

Os consumos são registados com base no método do custo médio ponderado.

### 3.5 LOCAÇÕES

A classificação das locações financeiras ou operacionais é realizada em função da substância dos contratos em causa e não da sua forma.

Os contratos de locação são classificados como locações financeiras se através deles forem transferidos substancialmente todos os riscos e vantagens inerentes à posse, ou como locações operacionais se através deles não forem transferidos substancialmente todos os riscos e vantagens inerentes à posse.

Os ativos adquiridos mediante contratos de locação financeira, bem como as correspondentes responsabilidades, são contabilizados pelo método financeiro. De acordo com este método, o custo é registado no ativo, a correspondente responsabilidade é registada no passivo e os juros incluídos no valor das rendas e a amortização/depreciação do ativo, calculada conforme descrito acima, são registados como gastos na demonstração dos resultados do período a que respeitam.

Presentemente, apenas estão relevadas locações consideradas como operacionais. As rendas devidas, referentes a bens adquiridos neste regime, são reconhecidas como gasto na demonstração dos resultados do período a que respeitam.

### **3.6 CLIENTES**

As prestações de serviços às Agrupadas são realizadas em condições normais de crédito, e os correspondentes saldos de clientes são registados pelo seu valor nominal, dado que não vencem juros.

#### ***Adiantamentos de Clientes***

No âmbito da prestação de serviços às suas Agrupadas, o ACE executa pagamentos a fornecedores/prestadores de serviços daquelas entidades. Para proporcionar meios financeiros para esse efeito, as Agrupadas creditam, periodicamente, contas de depósito à ordem do agrupamento, procedendo este aos pagamentos a partir dessas contas de depósito.

### **3.7 FINANCIAMENTOS OBTIDOS**

Os empréstimos e as contas a pagar não correntes, utilizando uma das opções da NCRF 27, são registados no passivo pelo custo.

### **3.8 FORNECEDORES E OUTRAS CONTAS A PAGAR**

As dívidas a fornecedores ou a outros terceiros são registadas pelo seu valor nominal, dado que não vencem juros e o efeito do desconto é considerado imaterial.

### **3.9 ESPECIALIZAÇÃO DE EXERCÍCIOS**

Os rendimentos e os gastos são registados de acordo com o regime contabilístico do acréscimo (ou da periodização económica), pelo que aqueles são reconhecidos quando obtidos ou incorridos, independentemente do momento em que são recebidos ou pagos. As diferenças entre os montantes recebidos e pagos e os correspondentes rendimentos e gastos são registados nas rubricas de “Outras Contas a receber e a pagar” e “Diferimentos”.

### **3.10 CAIXA E EQUIVALENTES A CAIXA**

Os montantes incluídos na rubrica de “Caixa e depósitos bancários” correspondem aos valores de caixa, depósitos bancários à ordem e outros depósitos, vencíveis a menos de 3 meses, e que possam ser imediatamente mobilizáveis com risco insignificante de alteração de valor.

### **3.11 CONTIGÊNCIAS**

As responsabilidades contingentes não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, sendo divulgadas no anexo, a menos que a possibilidade de uma saída de fundos afetando benefícios económicos futuros não seja remota.

Um ativo contingente não é reconhecido nas demonstrações financeiras, mas divulgado no anexo quando é provável a existência de um benefício económico futuro.

### **3.12 IMPOSTO SOBRE O RENDIMENTO**

Tendo em consideração que o ACE imputa a totalidade dos seus gastos e dos seus rendimentos às Agrupadas, o gasto relativo a “Imposto sobre o rendimento do exercício” representa, apenas, a tributação autónoma calculada com base nas regras fiscais em vigor.

### **3.13 JUÍZOS DE VALOR E PRINCIPAIS FONTES DE INCERTEZA DAS ESTIMATIVAS**

Na preparação das demonstrações financeiras anexas foram efetuados juízos de valor e estimativas e utilizados diversos pressupostos que afetam as quantias relatadas de ativos e passivos, assim como as quantias relatadas de rendimentos e gastos do período.

As estimativas e os pressupostos subjacentes foram determinados por referência à data de relato com base no melhor conhecimento existente à data de aprovação das demonstrações financeiras dos eventos e transações em curso, assim como na experiência de eventos passados e/ou correntes.

Contudo, poderão ocorrer situações em períodos subsequentes que, não sendo previsíveis à data de aprovação das demonstrações financeiras, não foram consideradas nessas estimativas. As alterações às estimativas que ocorreram posteriormente à data das demonstrações financeiras serão corrigidas de forma prospetiva. Por este motivo e dado o grau de incerteza associado, os resultados reais das transações em questão poderão diferir das correspondentes estimativas.

## **4. FLUXOS DE CAIXA**

A análise dos fluxos de caixa contempla a conta “Depósitos à Ordem”, embora, no que respeita aos saldos das contas de depósitos à ordem respeitantes aos pagamentos por conta das Agrupadas apenas tenha sido considerada a respetiva variação.

A rubrica “Caixa e Depósitos Bancários” detalha-se como segue:

	<b>31-12-2021</b>	<b>31-12-2020</b>
Depósitos bancários imediatamente mobilizáveis (CGD) (Nota 22)	1.736.987	1.076.325
	<b><u>1.736.987</u></b>	<b><u>1.076.325</u></b>

## **5. IMPOSTOS SOBRE O RENDIMENTO**

O ACE imputa a totalidade dos seus gastos e dos seus rendimentos às Agrupadas, pelo que a rubrica “Imposto sobre o rendimento do período”, respeitante à carga fiscal dos exercícios de 2021 e 2020, refere-se à tributação autónoma de despesas de representação e encargos com viaturas não dedutíveis em sede de IRC, calculada com base nas regras fiscais em vigor (Nota 14).

## Caixa - Serviços Partilhados, ACE

Nos termos da legislação em vigor, as declarações fiscais estão sujeitas a revisão e correção por parte das autoridades fiscais durante um período de quatro anos (cinco anos para a Segurança Social), exceto quando tenha havido prejuízos fiscais, tenham sido concedidos benefícios fiscais ou estejam em curso inspeções, reclamações ou impugnações, casos estes em que, dependendo das circunstâncias, os prazos são alongados ou suspensos. Deste modo, as declarações fiscais do ACE de 2018 a 2021 podem ser sujeitas a revisão.

O Conselho de Administração do CSP entende que eventuais revisões/inspeções por parte das autoridades fiscais àquelas declarações de imposto não darão origem a correções, pelo que não se afigura possível qualquer impacto nas demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021.

### 6. ATIVOS FIXOS TANGÍVEIS

Durante os exercícios de 2021 e 2020, o movimento nas rubricas de ativos fixos tangíveis, bem como nas respetivas depreciações, foi o seguinte:

Rubricas	31-12-2021			Depreciações do exercício	31-12-2020		
	Valor bruto	Depreciações acumuladas	Valor líquido		Valor bruto	Depreciações acumuladas	Valor líquido
Ativos fixos tangíveis:							
Mobiliário e material	27.532	-27.532	-	-	27.532	-27.532	-
Equipamento informático	9.944	-9.944	-	-	9.944	-9.944	-
Outro equip. administrativo	16.327	-16.327	-	-	16.327	-16.327	-
	<b>53.803</b>	<b>-53.803</b>	-	-	<b>53.803</b>	<b>-53.803</b>	-

Rubricas	31-12-2020			Depreciações do exercício	31-12-2019		
	Valor bruto	Depreciações acumuladas	Valor líquido		Valor líquido	Depreciações acumuladas	Valor líquido
Ativos fixos tangíveis:							
Mobiliário e material	27.532	-27.532	-	-	27.532	-27.532	-
Equipamento informático	9.944	-9.944	-	-	9.944	-9.944	-
Outro equip. administrativo	16.327	-16.327	-	-	16.327	-16.327	-
	<b>53.803</b>	<b>-53.803</b>	-	-	<b>53.803</b>	<b>-53.803</b>	-

### 7. ATIVOS INTANGÍVEIS

Durante os exercícios de 2021 e 2020, o movimento na rubrica de ativos intangíveis, bem como nas respetivas amortizações, foi o seguinte:



## Caixa - Serviços Partilhados, ACE

A antiguidade do saldo da rubrica tem o seguinte detalhe:

	31-12-2021	31-12-2020
Não Vencido	222.468	435.726
Até 30 dias	-63	8.474
Mais de 30 até 90 dias	0	21.214
Mais de 90 até 120 dias	0	311.168
	<b>222.405</b>	<b>776.582</b>

No âmbito da sua atividade, o CSP encontra-se exposto, embora de forma moderada, a um conjunto de riscos, dos quais merecem destaque:

**Risco de crédito** – essencialmente ligado aos saldos a receber de clientes (Agrupadas), relacionados com a atividade operacional do ACE. Em 31 de dezembro de 2021, é convicção do Conselho de Administração que é improvável a eventualidade de perdas por incumprimento por parte das Agrupadas, pelo que não foram consideradas quaisquer perdas por imparidade nas demonstrações financeiras.

**Risco de liquidez** – este risco pode ocorrer se as fontes de financiamento – essencialmente os fluxos de caixa operacionais – não satisfizerem as necessidades para fazer face às saídas de caixa para atividades operacionais. A ocorrer, seria decorrente do risco de crédito: todos os gastos em que o ACE incorre são imputados, numa base mensal, às suas Agrupadas, através da faturação dos serviços prestados, a qual é reembolsada num prazo médio inferior a 30 dias; o incumprimento por parte daquelas entidades poderia ser causa de problemas de liquidez.

## 10. DIFERIMENTOS

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a rubrica do ativo respeitante a diferimentos tem a seguinte composição:

	31-12-2021	31-12-2020
Gastos a reconhecer:		
Outras entidades	776	-
	<b>776</b>	<b>-</b>

## 11. FINANCIAMENTOS OBTIDOS

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a rubrica de passivo não corrente “Financiamentos obtidos” apresenta o seguinte detalhe:

## Caixa - Serviços Partilhados, ACE

	31-12-2021	31-12-2020
<u>Passivo não corrente:</u>		
Financiamentos obtidos:		
Empresa-mãe		
Caixa Geral de Depósitos, S.A. (Nota 22)	399.900	399.900
	<b>399.900</b>	<b>399.900</b>

O montante da rubrica de passivo não corrente “Financiamentos obtidos” refere-se a suprimentos, sem juros, concedidos em 2005 pela Agrupada Caixa Geral de Depósitos. Estes suprimentos tiveram como objetivo financiar investimentos e despesas correntes do ACE.

## 12. FORNECEDORES

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a rubrica de “Fornecedores” apresenta o seguinte detalhe:

	31-12-2021	31-12-2020
<u>Passivo corrente:</u>		
Fornecedores:		
Empresa-mãe		
Caixa Geral de Depósitos, S.A. (Nota 22)	<b>69.416</b>	<b>135.122</b>
Restantes agrupadas:		
Fidelidade - Companhia de Seguros, S.A. (Nota 22)	64.773	-
	<b>64.773</b>	<b>-</b>
Outras partes relacionadas		
Locarent-Companhia Portuguesa de Aluguer de Viaturas, S.A. (Nota 22)	1.525	-
	<b>1.525</b>	<b>-</b>
Outros fornecedores	27.443	27.905
	<b>163.157</b>	<b>163.028</b>

Para além de saldos com fornecedores ou prestadores de serviços externos, a rubrica “Fornecedores”, compreende saldos respeitantes à cedência de empregados para o desempenho de funções no ACE (pela CGD) e saldos referentes a seguros de acidentes de trabalho, acidentes pessoais e de doença (faturados pela Fidelidade).

## Caixa - Serviços Partilhados, ACE

A antiguidade dos saldos da rubrica “Fornecedores”, em 31 de dezembro de 2021 e 2020, detalha-se como segue:

	31-12-2021	31-12-2020
Não Vencido	135.561	134.402
Até 30 dias	-	-
De 30 a 90 dias	-398	2.180
De 90 a 180 dias	-	-
De 180 a 360 dias	-	-
Mais de 360 dias	27.993	26.446
	<b>163.157</b>	<b>163.028</b>

### 13. ADIANTAMENTOS DE CLIENTES

No âmbito da prestação de serviços às suas Agrupadas, o ACE efetua pagamentos a fornecedores daquelas entidades.

Para o efeito, as Agrupadas depositam um *plafond* previamente estabelecido em contas de depósitos à ordem tituladas pelo CSP (uma por cada Agrupada, para melhor reconciliação), procedendo este aos diversos pagamentos até esgotar o saldo, solicitando, então, um reforço do mesmo, para de novo ter à sua disposição o referido *plafond* e prosseguir a execução dos pagamentos aos fornecedores.

A contrapartida dos movimentos nas contas de depósitos respeitantes aos adiantamentos é contabilizada em contas de Adiantamentos de Clientes.

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, o saldo da rubrica “Adiantamentos de Clientes” apresenta o seguinte detalhe:

	31-12-2021	31-12-2020
Empresa-mãe:		
Caixa Geral de Depósitos, S.A. (Nota 22)	299.967	167.934
Outros	63	0
	<b>300.030</b>	<b>167.934</b>

### 14. ESTADO E OUTROS ENTES PÚBLICOS

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a rubrica “Estado e outros entes públicos” apresenta a seguinte composição:

## Caixa - Serviços Partilhados, ACE

	31-12-2021	31-12-2020
Tributação Autónoma:	2.710	3.740
Retenções na fonte:		
Retenção na fonte sobre o trabalho dependente	141.094	239.393
Retenção na fonte sobre rendimentos prediais	2.310	1.481
Contribuições para a Segurança Social	183.830	179.941
	<b>329.944</b>	<b>424.555</b>

## 15. OUTRAS CONTAS A PAGAR

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a rubrica “Outras contas a pagar” tem a seguinte composição:

	31-12-2021	31-12-2020
<u>Passivo corrente:</u>		
Credores por acréscimos de gastos		
Restantes Agrupadas:		
Fidelidade - Companhia de Seguros, S.A. (Nota 22)	-	27.827
Outras partes relacionadas:		
Locarent-Companhia Portuguesa de Aluguer de Viaturas, S.A. (Nota 22)	36	36
	<b>36</b>	<b>27.863</b>
Outras entidades:		
Férias e subsídio de férias	1.206.549	1.235.051
Remuneração variável	1.252	1.668
Yunit	14.975	15.836
Sindicatos	90	118
Faturas em receção e conferência	131.317	-
Outros	1	-
	<b>1.354.184</b>	<b>1.252.674</b>
	<b>1.354.220</b>	<b>1.280.537</b>

## 16. RÉDITO

Nos exercícios de 2021 e 2020, a rubrica “Vendas e serviços prestados” refere-se exclusivamente a faturação às Agrupadas.

A imputação dos gastos às Agrupadas, nos exercícios de 2021 e 2020, foi a seguinte:

## Caixa - Serviços Partilhados, ACE

	31-12-2021	31-12-2020
Caixa Geral de Depósitos, S.A.	2.602.935	2.788.352
Banco Caixa Geral Espanha, S.A.	0	197.313
Fidelidade-Companhia de Seguros, S.A.	-134.498	138.785
	<b>2.468.437</b>	<b>3.124.450</b>

Em 2021 foi emitida uma nota de crédito à Fidelidade a retificar a faturação emitida desde abril de 2019 a abril de 2021 no valor total de 169.696 euros (134.498 referente a períodos anteriores). Esse crédito corrigiu a imputação à Fidelidade dos gastos de sistemas de informação (gastos com recursos humanos e gastos de funcionamento).

## 17. FORNECIMENTOS E SERVIÇOS EXTERNOS

Nos exercícios de 2021 e 2020, a rubrica de “Fornecimentos e serviços externos” apresenta o seguinte detalhe:

	31-12-2021	31-12-2020
Serviços Especializados		
Informática	0	8.544
Vigilância e Segurança	3.193	4.900
Serviços Bancários	3.401	3.414
Conservação e Reparação	0	318
Auditoria	11.120	8.612
Advogados/Solicitadores	5.381	0
Outros Serviços Especializados	904	1.526
	<b>23.999</b>	<b>27.313</b>
Energia e fluidos	13.596	19.730
Materiais	78	6.346
Deslocações, Estadas e Transportes	100	0
Rendas e Alugueres		
Espaços (CGD) (Nota 22)	110.866	138.109
Viaturas e outro material de transporte (Locarent) (Nota 22)	15.920	14.643
	<b>140.560</b>	<b>178.828</b>
Limpeza, Higiene e Conforto	6.486	6.782
Encargos com pessoal cedido por entidades do Grupo CGD:		
Remunerações de empregados	1.103.592	1.502.770
	<b>1.110.078</b>	<b>1.509.552</b>
Outros fornecimentos e serviços externos	381	287
	<b>381</b>	<b>287</b>
	<b>1.275.018</b>	<b>1.715.981</b>

## Caixa - Serviços Partilhados, ACE

Na rubrica “Encargos com pessoal cedido por entidades do Grupo CGD” encontram-se registadas as remunerações dos empregados cedidos para o desempenho de funções no ACE, com o seguinte detalhe por entidade:

	2021-12-31	2020-12-31
Empresa-mãe Caixa Geral de Depósitos, S.A. (Nota 22)	1.103.592	1.502.771
	<b>1.103.592</b>	<b>1.502.771</b>

Estes encargos são suportados pelo ACE e, posteriormente, imputados às Agrupadas, encontrando-se refletidos na rubrica “Vendas e serviços prestados” (Nota 16).

O gasto reduziu face ao mesmo período de 2020 em cerca de 27%, explicado sobretudo pela redução do número de colaboradores cedidos ao ACE pela CGD.

## 18. GASTOS COM O PESSOAL

No final do exercício de 2021, o ACE tinha ao seu serviço 190 colaboradores, (203 em 2020).

A maioria do quadro de pessoal possui vínculo contratual ao próprio CSP ou às Agrupadas, tendo, neste caso, sido cedido para o desempenho de funções no ACE.

Os colaboradores apresentam o seguinte detalhe por empresa de origem:

	31-12-2021	31-12-2020
Empregados Próprios		
Serviço para a própria empresa	24	26
Cedidos à Caixa Geral de Depósitos	151	157
Em pré-reforma	(2)	(2)
	<b>175</b>	<b>183</b>
Colaboradores com vínculo a Agrupadas:		
Caixa Geral de Depósitos, S.A.	15	20
	<b>15</b>	<b>20</b>
Estagiários	1	0
	<b>191</b>	<b>203</b>

## Caixa - Serviços Partilhados, ACE

Nos exercícios de 2021 e 2020, a rubrica de “Gastos com o pessoal” detalha-se da seguinte forma:

	31-12-2021	31-12-2020
Remunerações dos Empregados	7.642.261	7.858.965
Encargos sobre Remunerações Empregados	1.700.679	1.770.131
Gastos de Ação social	70.869	75.244
Seguros de Acidentes de Trabalho e Doenças Profissionais	304.122	446.136
Indemnizações por Rescisão Contratual	253.255	424.383
Medicina no trabalho	795	1.847
	<b>9.971.980</b>	<b>10.576.706</b>

Os gastos com pessoal reduziram cerca de 6% face ao período homólogo em parte pela redução do número de efetivos. Em 2021 três colaboradores rescindiriam o contrato com o CSP e três aderiram ao Programa de rescisões por mútuo acordo.

Os gastos com seguros de doença e acidentes de trabalho também diminuíram, pela renegociação das condições da apólice, no primeiro caso, e pela redução das remunerações, no segundo.

## 19. OUTROS RENDIMENTOS E GANHOS

Nos exercícios de 2021 e 2020, a rubrica “Outros rendimentos e ganhos” apresenta a seguinte composição:

	31-12-2021	31-12-2020
Outros Rendimentos suplementares - Pessoal cedido:		
Empresa-mãe:		
Caixa Geral de Depósitos, S.A. (Nota 22)	8.721.391	9.085.911
Restantes Agrupadas:		
Caixa Gestão Ativos, SGOIC, S.A. (Nota 22)	28.676	26.961
Outras partes relacionadas:		
Sucursal França (Nota 22)	30.144	13.560
Caixa Leasing e Factoring IFC, S.A. (Nota 22)	0	12.375
	<b>8.780.211</b>	<b>9.138.807</b>
Outros	<b>861</b>	<b>0</b>
	<b>8.781.072</b>	<b>9.138.807</b>

## 20. OUTROS GASTOS E PERDAS

Nos exercícios de 2021 e 2020, a rubrica “Outros Gastos e Perdas” apresenta a seguinte composição:

	31-12-2021	31-12-2020
Imposto do Selo	132	132
Taxas	37	37
Impostos - Correções anos anteriores	1	0
Juros de Mora	18	183
Outros	0	1
	<b>188</b>	<b>353</b>

## 21. JUROS E OUTROS RENDIMENTOS OBTIDOS E JUROS E GASTOS SIMILARES SUPORTADOS

Nos exercícios de 2021 e 2020, a rubrica “Juros e outros rendimentos similares obtidos” não teve qualquer movimento. Assim como na rubrica de gastos e perdas de financiamento.

## 22. PARTES RELACIONADAS

### 22.1 REMUNERAÇÕES DOS ÓRGÃOS SOCIAIS

Os Órgãos Sociais do CSP não são remunerados por essas funções.

### 22.2 TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

Os termos ou condições praticados entre o CSP e as empresas do Grupo CGD são substancialmente idênticos aos que normalmente seriam contratados, aceites e praticados entre entidades independentes em operações comparáveis.

No decurso dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, os saldos e transações efetuadas com partes relacionadas são os seguintes:

## Caixa - Serviços Partilhados, ACE

	Notas	31-12-2021			31-12-2020		
		Empresa mãe	Restantes agrupadas	Outras partes relacionadas	Empresa mãe	Restantes agrupadas	Outras partes relacionadas
<b>Balanco</b>							
<i>Ativo corrente</i>							
Clientes e Outras contas a receber	9 e 24	818.431	2.580	2.713	1.197.313	364.375	7.804
Depósitos bancários	4	1.736.987	-	-	1.076.325	-	-
		<b>2.555.418</b>	<b>2.580</b>	<b>2.713</b>	<b>2.273.638</b>	<b>364.375</b>	<b>7.804</b>
<i>Passivo não corrente</i>							
Financiamentos obtidos	11	399.900	-	-	399.900	-	-
		<b>399.900</b>	-	-	<b>399.900</b>	-	-
<i>Passivo corrente</i>							
Fornecedores	12	69.416	64.773	1.525	135.122	-	-
Adiantamento de clientes	13	299.967	-	-	167.934	-	-
Outras contas a pagar	15	-	-	36	-	27.827	36
		<b>369.381</b>	<b>64.773</b>	<b>1.561</b>	<b>303.056</b>	<b>27.827</b>	<b>36</b>

	Notas	31-12-2021			31-12-2020		
		Empresa mãe	Restantes agrupadas	Outras partes relacionadas	Empresa mãe	Restantes agrupadas	Outras partes relacionadas
<b>Demonstração de Resultados</b>							
<i>Rendimentos e Ganhos</i>							
Vendas e serviços prestados	16	2.602.935	-134.497	-	2.788.352	336.098	-
Outros rendimentos suplementares	19	8.721.391	28.676	30.144	9.085.911	26.961	25.935
		<b>11.324.326</b>	<b>(105.822)</b>	<b>30.144</b>	<b>11.874.263</b>	<b>363.059</b>	<b>25.935</b>
<i>Gastos e Perdas</i>							
Fornecimentos e serviços externos	17	-	-	-	-	-	-
Cedência de pessoal		1.103.591	-	-	1.502.770	-	-
Rendas e alugueres		110.866	-	15.920	138.109	-	14.643
Electricidade		12.316	-	-	17.372	-	-
Limpeza, higiene e conforto		6.486	-	-	6.696	-	-
Água		1.280	-	-	2.358	-	-
Vigilância e segurança		3.193	-	-	4.900	-	-
Serviços bancários		3.401	-	-	3.414	-	-
		<b>1.241.132</b>	<b>0</b>	<b>15.920</b>	<b>1.675.620</b>	<b>0</b>	<b>14.643</b>

### 23. LOCAÇÕES

No exercício de 2021 estavam em vigor 3 contratos de locação operacional de viaturas ligeiras de passageiros ou mistas. As rendas pagas nos exercícios de 2021 e 2020, ascenderam a 15.920,26€ e 14.642,83€, respetivamente.

### 24. OUTROS CRÉDITOS A RECEBER

	31-12-2021	31-12-2020
<i>Activo corrente:</i>		
Outras Contas a receber		
Regulização de saldo	164	164
Adiantamentos ao Pessoal	6.888	10.285
Remuneração variável	1.252	2.500
Pré reformas	1.501.143	947.237
Outros devedores (pessoal cedido à CGD)	601.319	792.910
	<b>2.110.766</b>	<b>1.753.096</b>

## 25. PROVISÕES

Nos exercícios de 2021 e 2020, a rubrica “Provisões” apresenta a seguinte composição:

	31-12-2021	31-12-2020
<u>Passivo não corrente:</u>		
Provisões		
Pré-reformas	1.528.279	1.041.581
	<b>1.528.279</b>	<b>1.041.581</b>

Em 31 de dezembro de 2020 encontrava-se constituída uma provisão para a reforma antecipada de três colaboradores, que reuniam as condições para aderirem ao Programa de Pré-Reformas (PPR), a vigorar nos períodos de 2017 a 2020, no âmbito do Plano de Reestruturação do Grupo CGD, (no valor de 544.428 euros), bem como de dois colaboradores que aderiram ao PPR nos anos de 2017 e 2019 (no valor de 497.153 euros).

Face à necessidade de continuar a gerir o processo de ajustamento do quadro de colaboradores ao longo dos próximos anos, a Comissão Executiva da CGD aprovou o alargamento do atual Programa para o ano de 2021, com possibilidade de alargamento a 2022, mediante avaliação da execução do Programa e dos resultados obtidos.

Para 2021 foi atualizada a provisão realizada em 2020 para os três colaboradores e foi constituída provisão para outro colaborador, entretanto elegível para aderir ao PPR. O valor global da provisão referente a colaboradores que ainda não aderiram ao PPR era em 31 de dezembro de 2021 de 1.168.408 euros. O montante afeto aos dois colaboradores já em situação de pré-reforma era de 359.871 euros, o que se traduziu numa utilização da provisão de 137.282 euros.

De forma a não gerar fluxo financeiro, pela imputação dos gastos gerais de funcionamento à Agrupada CGD, o gasto com a constituição/reforço da provisão dos colaboradores que ainda não aderiram ao PPR foi revertido por contrapartida de uma conta do balanço inserida nas “Outras contas a receber”.

## 26. SUBSIDIOS À EXPLORAÇÃO

Nos exercícios de 2021 e 2020, a rubrica “Subsídios à Exploração” apresenta a seguinte composição:

	31-12-2021	31-12-2020
<u>Rendimentos e gastos:</u>		
Das quais:		
Subsídios à exploração	386	273
	<b>386</b>	<b>273</b>

De salientar que o valor em questão corresponde a um subsidio atribuído pela Segurança Social, como medida de auxílio aos constrangimentos financeiros causados pela pandemia COVID-19.

## **27. OUTRAS INFORMAÇÕES**

De acordo com a legislação em vigor, caso o ACE realize lucros, estes não estão sujeitos a Imposto sobre o Rendimento das Pessoas Coletivas (“IRC”), sendo a tributação efetuada em regime de transparência fiscal sobre os rendimentos atribuídos às Agrupadas.

Os serviços prestados pelo ACE às Agrupadas estão isentos de Imposto sobre o Valor Acrescentado (“IVA”), nos termos dos números 21 e 22 (antigos números 23 e 23-A) do artigo 9º do respetivo Código, sempre que se verificarem as seguintes condições:

- As Agrupadas exerçam uma atividade relativamente à qual a percentagem de dedução do IVA determinada nos termos do artigo 23º do CIVA, não é superior a 10%;
- Os serviços que lhes são prestados pelo ACE sejam diretamente necessários ao exercício da sua atividade;
- As Agrupadas se limitem a reembolsar o ACE na parte exata que lhes corresponde nas despesas comuns, não sendo a isenção suscetível de provocar distorções de concorrência.

Esta isenção é, no entanto, incompleta, na medida em que o ACE não pode recuperar o imposto suportado nas respetivas aquisições. Até 2006, e nos termos da alínea d) do nº 1 do artigo 12º do Código do IVA (revogada pela Lei 53-A/2006, de 29 de dezembro, que aprovou o Orçamento do Estado para o ano de 2007), o ACE poderia ter renunciado a essa isenção, optando pela tributação em IVA dos serviços prestados às suas Agrupadas. O ACE nunca optou pela renúncia à isenção de imposto sobre o valor acrescentado.

Nos exercícios de 2021 e 2020, não houve lugar a liquidação de IVA, em virtude de todas as Agrupadas terem *pro-rata* inferior a 10%.

## **28. EVENTOS SUBSEQUENTES**

- **Situação de conflito armado na Ucrânia**

Apesar de ainda não ser possível antever, a esta data, o impacto efetivo do conflito armado que se iniciou em território ucraniano a 24 de fevereiro de 2022, entre a federação Russa e a Ucrânia, é provável que o mesmo venha a ter repercussões sobre a atividade da Entidade, designadamente face ao agravar do contexto macroeconómico que esta situação tem vindo a provocar, através de um forte aumento do preço de um conjunto de matérias-primas a nível global e dos eventuais impactos no crescimento económico mundial e, em particular, na Europa.

A Entidade está ativamente a monitorizar esta situação e, apesar da imprevisibilidade da mesma a esta data, consideramos que não impacta as demonstrações financeiras da Entidade do exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

## **29. ACONTECIMENTOS APÓS A DATA DO BALANÇO**

Não se conhecem, à data de elaboração deste relatório, eventos com impacto significativo nesta apresentação de contas.

Lisboa, 31 de Maio de 2022

O CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

O CONTABILISTA CERTIFICADO

---

Jorge dos Santos Ribeiro  
Presidente

---

Arlete Silva  
(CC nº 55444)

---

Carla Alexandre Fernandes Mourão Vieira  
Administrador Não Executivo

---

Maria Eduarda Simões Lopes Branco Vicente  
Administrador Não Executivo