

# Relatório e Contas Anual da Associação Sem Fins Lucrativos (APPS)

Ano: 2024

Prezados Associados,

Apresentamos o Relatório e Contas Anual da Associação Portuguesa de Pesca Submarina e Apneia (APPSA), com base nos dados extraídos dos extratos bancários. Este relatório discrimina as várias tipologias de receitas e despesas, bem como a evolução mensal do saldo bancário. O objetivo é garantir transparência na gestão financeira, alinhada com os princípios de uma associação sem fins lucrativos.

Os dados cobrem o período de janeiro a dezembro de 2024, com um saldo inicial de €1.932,63 € e um saldo final de €3.759,98, refletindo um resultado líquido positivo de €1.827,35. As receitas totais foram de €2.264,35 e as despesas totais de €437,00. Todos os valores são em euros (€) e arredondados a duas casas decimais para clareza.

Caso haja necessidade de mais detalhes ou auditoria externa, contacte a direção.

## 1. Sumário executivo

- **Saldo inicial em 23/02/2024: €1.932,63**
- **Receitas totais: €2.264,35**
- **Despesas totais: €437,00**
- **Resultado do período: €1.827,35**
- **Saldo final em 23/02/2025: €3.759,98**

## 2. Demonstração por categorias

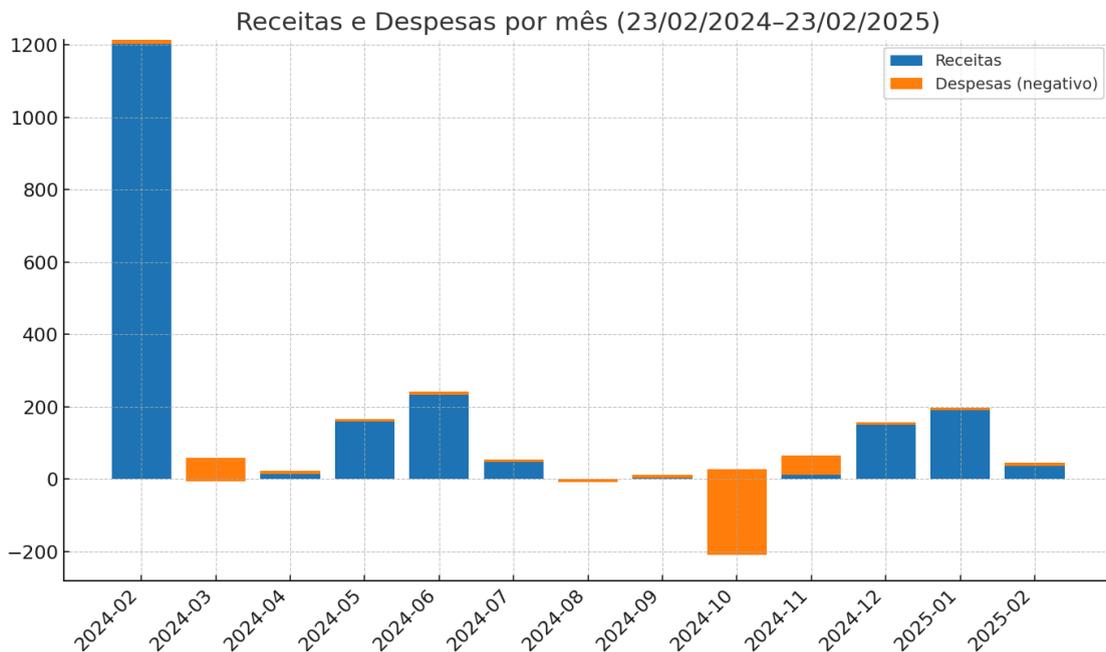
● Categoria	Subcategoria	Total (€)
● Receitas	Quotas (EuPago)	1.235,69
● Receitas	Devoluções de caixa / depósito numerário	1.001,64
● Receitas	Transferências recebidas (outras)	24,00
● Receitas	Estorno/Anulação de comissão cartão	2,90
● Desconhecido/	Por classificar	0,12
● Despesas	Imposto do selo (operações Girosoft)	-0,05
● Despesas	Comissões bancárias (operações Girosoft)	-1,25
● Despesas	Imposto do selo (bancário)	-4,40
● Despesas	Expedição / correio	-11,40
● Despesas	Comissões bancárias	-12,58
● Despesas	Serviços digitais (Girosoft)	-29,52
● Despesas	Operacional / logística (compras, estacionamento)	-72,10
● Despesas	Comissões bancárias (manutenção)	-91,20
● Despesas	Refeições em reuniões	-214,50

### 3. Mapa mensal

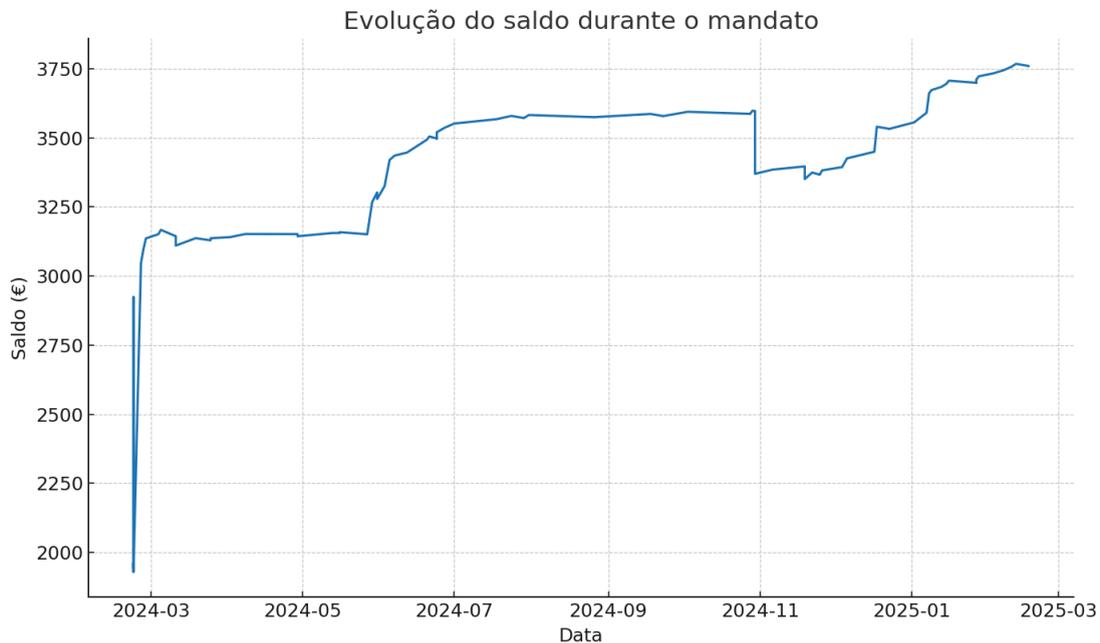
• Ano-Mês (€)	Receitas (€)	Despesas (€)	Saldo líquido (€)	Saldo final
• 2024-02	1.214,14	10,48	1.203,66	3.136,29
• 2024-03	57,83	64,90	-7,07	3.136,82
• 2024-04	22,95	8,20	14,75	3.143,97
• 2024-05	166,44	7,90	158,54	3.278,89
• 2024-06	241,46	7,90	233,56	3.536,07
• 2024-07	54,50	7,90	46,60	3.582,67
• 2024-08	0,00	7,90	-7,90	3.574,77
• 2024-09	11,81	7,90	3,91	3.578,68
• 2024-10	27,59	236,40	-208,81	3.369,87
• 2024-11	66,34	53,82	12,52	3.382,39
• 2024-12	157,97	7,90	150,07	3.532,46
• 2025-01	198,10	7,90	190,20	3.722,66
• 2025-02	45,22	7,90	37,32	3.759,98

### 4. Gráficos

#### 4.1 Receitas e Despesas por mês



## 4.2 Evolução do saldo



## 5. Notas explicativas

- Quotas (EuPago): entradas identificadas como «TRF CRED SEPA+ de EuPago Instituição», representando as quotizações dos associados.
- Depósitos em numerário: valores depositados ao balcão, correspondendo a devoluções de caixa da anterior direção.
- GIROSOFT: despesas de investimento e operação da plataforma digital (gestão de sócios, comunicação, pagamentos online, domínios, e-mails, CRM, hospedagem e serviços cloud).
- Comissões e impostos bancários: incluem comissões de transferências SEPA, depósito ao balcão, manutenção de conta, tarifas de cartão e imposto do selo incidente.
- Operacional/logística: compras pontuais (supermercado), estacionamento, expedição de correspondência e refeições em reuniões.
- Sempre que o valor do movimento não constava no extrato, o montante foi deduzido pela variação do saldo do dia.

## 6. Proposta de aplicação de resultados

Sendo a APPSA uma associação sem fins lucrativos, propõe-se a afetação do resultado positivo do período a: (i) reforço da tesouraria; e (ii) capitalização do investimento na plataforma digital e nos serviços aos associados.

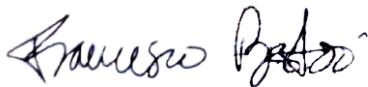
## 7. Análise Geral e Recomendações

- **Resultado Líquido:** O ano encerrou com um excedente de €1.827,35 impulsionado por receitas sólidas de quotas, que superaram as despesas em mais do dobro. O saldo cresceu de forma consistente, com picos em fevereiro (devido a depósitos em numerário) e junho/dezembro (quotas elevadas).
- **Pontos Positivos:** Forte dependência de quotas (65,3%) e devoluções de caixa em numerário (33,8%), demonstrando apoio dos associados e sustentabilidade. As despesas foram controladas, com 79% alocadas a atividades e projetos, alinhadas à missão da APPSA.
- **Áreas de Melhoria:** Diversificar fontes de receitas para além da Eupago e depósitos, reduzindo riscos. Monitorizar despesas bancárias recorrentes (como manutenção de conta e comissões, que representam cerca de 13% do total). Em meses como agosto e outubro, as despesas excederam as receitas, sugerindo planeamento orçamental mais rigoroso.
- **Recomendações:** Realizar uma auditoria independente para conformidade fiscal. Explorar subsídios públicos ou eventos para aumentar donativos. Manter o foco em transparência para fortalecer a confiança dos associados.

Este relatório baseia-se nos dados fornecidos e pode ser ajustado com informações adicionais. Para questões ou esclarecimentos, contacte a direção da APPSA.

Atentamente,  
A Direção da APPSA

O Tesoureiro



Francisco Barros

