

Balça

Relatório de apresentação das contas do ano de 2025

INTRODUÇÃO

A Associação Jardim de Infância O Castelo apresentou uma evolução favorável da sua situação económico-financeira face ao ano anterior. Os rendimentos totais ascenderam a 311.075,88 euros, refletindo um crescimento de 17,9% relativamente a 2024, impulsionado sobretudo pelo aumento dos subsídios à exploração. Os gastos totais registaram um acréscimo bastante mais moderado, situando-se em 259.678,83 euros, o que permitiu uma melhoria significativa do excedente do exercício apurado a partir da diferença entre rendimentos e gastos. Verificou-se igualmente um reforço da tesouraria, com aumento dos meios financeiros líquidos e maior alocação de disponibilidades a depósitos a prazo. Em síntese, 2025 traduz um ano de consolidação financeira, com melhoria da liquidez e do equilíbrio económico da instituição.

Bala.

ASSOCIAÇÃO JARDIM DE INFÂNCIA O CASTELO
Contas de 2025

ANÁLISE COMPARATIVA

Numa análise comparativa entre 2024 e 2025, podemos destacar os seguintes indicadores:

- A posição de tesouraria reforçou-se em 2025, com os meios financeiros líquidos a subir de 146.523,66 € para 184.470,41 €, sobretudo por reforço dos depósitos a prazo.
- Os rendimentos totais cresceram 17,9%, passando de 263.941,69 € para 311.075,88 €, impulsionados principalmente pelo aumento dos subsídios à exploração.
- Os gastos totais aumentaram apenas 1,6%, de 255.475,83 € para 259.678,83 €, revelando contenção global da estrutura de custos.
- O excedente apurado pela diferença entre rendimentos e gastos passou de 8.465,86 € em 2024 para 51.397,05 € em 2025, refletindo uma melhoria muito significativa do desempenho económico.
- A análise revela maior dependência dos subsídios públicos em 2025, ao mesmo tempo que as prestações de serviços diminuíram face a 2024.

Quadro-resumo comparativo

Rubrica	2024	2025	Varição	%
Meios financeiros líquidos	146.523,66 €	184.470,41 €	37.946,75 €	+25,9%
Depósitos à ordem	46.492,64 €	34.440,61 €	-12.052,03 €	-25,9%
Depósitos a prazo	100.000,00 €	150.000,00 €	50.000,00 €	+50,0%
Clientes	501,29 €	301,29 €	-200,00 €	-39,9%
Fornecedores	-3.472,42 €	-4.379,92 €	-907,50 €	-26,1%
Estado e outros entes públicos	-2.681,45 €	-4.048,88 €	-1.367,43 €	-51,0%
Outras contas a receber e a pagar	-16.345,05 €	-1.345,05 €	15.000,00 €	+91,8%
Inventários	702,47 €	1.372,57 €	670,10 €	+95,4%
Gastos totais	255.475,83 €	259.678,83 €	4.203,00 €	+1,6%
Rendimentos totais	263.941,69 €	311.075,88 €	47.134,19 €	+17,9%
Excedente do exercício (7-6)	8.465,86 €	51.397,05 €	42.931,19 €	+507,1%

Valores negativos assinalam rubricas credoras/passivas.

Baixa

PRINCIPAIS VARIAÇÕES PATRIMONIAIS

A liquidez da instituição apresentou melhoria em 2025. O saldo de depósitos à ordem reduziu-se em 12.052,03 €, mas essa diminuição foi mais do que compensada pelo aumento de 50.000,00 € nos depósitos a prazo. Isto traduz uma gestão de tesouraria mais conservadora e com maior aplicação de excedentes em produtos bancários.

As contas a receber e a pagar melhoraram globalmente. O saldo da rubrica 2 passou de 21.997,63€ credores para 9.315,96 € credores, em grande medida devido à redução de 15.000,00 € na rubrica de remunerações a liquidar. Esta evolução é favorável e indica menor pressão de responsabilidades pendentes no fecho do período.

Os saldos de clientes reduziram-se de 501,29 € para 301,29 €, o que sugere ligeira melhoria na cobrança. Em sentido inverso, os fornecedores passaram de 3.472,42 € credores para 4.379,92 € credores, revelando um aumento moderado das responsabilidades a liquidar junto de terceiros.

Os inventários aumentaram de 702,47 € para 1.372,57 €, variação compatível com maior nível de existências no final de 2025. Os investimentos líquidos mantiveram-se estáveis, passando de 8.703,63 € para 8.802,16 €, com reforço no valor bruto de edifícios e construções e correspondente aumento das depreciações acumuladas.

PRINCIPAIS VARIAÇÕES ECONÓMICAS

Os rendimentos totais cresceram 47.134,19 € em 2025. O principal motor desta evolução foi o aumento dos subsídios à exploração, que passaram de 234.535,92 € para 288.120,23 € (+53.584,31€).

As prestações de serviços diminuíram de 29.081,70 € para 20.824,80 € (-8.256,90 €). A composição desta rubrica também mudou: em 2024 existiam mensalidades no montante de 10.187,69 €, enquanto em 2025 o balancete evidencia essencialmente o protocolo de refeições do Município da Guarda e quotas em conta autónoma. Recomenda-se confirmar se esta alteração resulta de reclassificação contabilística ou de mudança efetiva na origem dos proveitos.

Surgem ainda em 2025 juros obtidos de depósitos no valor de 1.673,75 €, coerentes com o reforço das aplicações bancárias a prazo.

Do lado dos gastos, o crescimento foi bastante mais moderado do que o dos rendimentos. Os gastos com o pessoal aumentaram 1.302,97 € (+0,6%), mantendo-se como a principal rubrica de custo.

Bala

ASSOCIAÇÃO JARDIM DE INFÂNCIA O CASTELO
Contas de 2025

Dentro desta classe observam-se aumentos nas remunerações base, férias e diuturnidades, mas uma forte redução em 'outras remunerações', o que altera a composição interna da massa salarial. Os fornecimentos e serviços externos aumentaram 895,71 € (+7,2%). Merece destaque o aparecimento da rubrica de conservação e reparação (1.065,30 €), enquanto comunicação, eletricidade, material de escritório e limpeza/higiene apresentaram reduções ou estabilidade. Os gastos de financiamento permanecem residuais, com 91,52 € em 2025, correspondentes a serviços bancários.

Detalhe de rendimentos e gastos

Rubrica	2024	2025	Variação	%
Prestações de serviços	29.081,70 €	20.824,80 €	-8.256,90 €	-28,4%
Subsídios à exploração	234.535,92 €	288.120,23 €	53.584,31 €	+22,8%
Outros rendimentos	324,07 €	457,10 €	133,03 €	+41,0%
Juros obtidos	0,00 €	1.673,75 €	1.673,75 €	n.a.
Custo das matérias consumidas	34.700,23 €	36.491,91 €	1.791,68 €	+5,2%
Fornecimentos e serviços externos	12.484,97 €	13.380,68 €	895,71 €	+7,2%
Gastos com o pessoal	205.328,05 €	206.631,02 €	1.302,97 €	+0,6%
Depreciações	2.894,65 €	3.032,39 €	137,74 €	+4,8%
Gastos de financiamento	0,00 €	91,52 €	91,52 €	n.a.

Detalhe dos gastos com o pessoal

Rubrica	2024	2025	Variação	%
Remunerações base	112.993,78 €	125.952,82 €	12.959,04 €	+11,5%
Subsídio de Natal	10.490,82 €	10.030,83 €	-459,99 €	-4,4%
Férias e subsídio de férias	10.070,56 €	13.636,51 €	3.565,95 €	+35,4%
Diuturnidades	8.630,40 €	10.765,70 €	2.135,30 €	+24,7%
Outras remunerações	28.636,21 €	7.380,01 €	-21.256,20 €	-74,2%
Encargos sobre remunerações	32.465,82 €	36.672,45 €	4.206,63 €	+13,0%
Seguro AT e doenças profissionais	2.040,46 €	2.192,70 €	152,24 €	+7,5%

A redução de 'Outras remunerações' compensa parte do aumento das remunerações base e dos encargos sociais.

DÍVIDAS AO ESTADO E À SEGURANÇA SOCIAL

Em 31-12-2025, a ASSOCIAÇÃO JARDIM DE INFÂNCIA O CASTELO apresenta saldos correntes relativos ao Estado e à Segurança Social inerentes ao normal funcionamento da instituição. A situação contributiva e tributária encontra-se regularizada à data de 31-12-2025, tal como ao longo de todo o ano de 2025.

CONCLUSÃO

Em termos globais, a comparação entre os anos de 2024 e de 2025 evidencia uma evolução positiva da situação económico-financeira em 2025. A instituição encerra o período com mais liquidez, maior capacidade de aplicação de excedentes em depósitos a prazo e uma melhoria substancial do excedente apurado entre rendimentos e gastos. O crescimento do rendimento foi suportado sobretudo pelo reforço dos subsídios à exploração, enquanto a estrutura de custos se manteve relativamente controlada.

A Direção

Bela.

O Contabilista Certificado


CC 37808

Balde

COMPLEMENTO ÀS CONTAS FINAIS

Para complementar o presente relatório, apresentam-se de seguida os quadros sintéticos da Demonstração dos Resultados por Naturezas e do Balanço em 31 de dezembro de 2025, com indicação comparativa do exercício de 2024. Os mapas seguintes refletem as contas finais da Associação Jardim de Infância O Castelo.

ANEXO I - DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS

A demonstração dos resultados evidencia o forte reforço do excedente do período em 2025, resultante sobretudo do crescimento dos subsídios à exploração, num contexto em que a estrutura global de gastos se manteve relativamente controlada.

Rubrica	2024	2025	Variação	%
Vendas e serviços prestados	29.081,70 €	20.824,80 €	-8.256,90 €	-28,4%
Subsídios à exploração	234.535,92 €	288.120,23 €	53.584,31 €	+22,8%
Custo das mercadorias vendidas e matérias consumidas	34.700,23 €	36.491,91 €	1.791,68 €	+5,2%
Fornecimentos e serviços externos	12.484,97 €	13.380,68 €	895,71 €	+7,2%
Gastos com o pessoal	205.328,05 €	206.631,02 €	1.302,97 €	+0,6%
Outros rendimentos	324,07 €	2.130,85 €	1.806,78 €	+557,5%
Outros gastos	67,93 €	51,31 €	-16,62 €	-24,5%
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	11.360,51 €	54.520,96 €	43.160,45 €	+379,9%
Gastos de depreciação e amortização	2.894,65 €	3.032,39 €	137,74 €	+4,8%
Resultado operacional	8.465,86 €	51.488,57 €	43.022,71 €	+508,2%
Gastos de financiamento (líquidos)	0,00 €	91,52 €	91,52 €	n.a.
Resultado antes de impostos	8.465,86 €	51.397,05 €	42.931,19 €	+507,1%
Resultado líquido do período	8.465,86 €	51.397,05 €	42.931,19 €	+507,1%

Valores expressos em euros.

O resultado líquido do período ascendeu a 51.397,05 €, face a 8.465,86 € em 2024, o que traduz um acréscimo de 42.931,19 €. Em paralelo, o resultado operacional passou de 8.465,86 € para 51.488,57 €, refletindo uma melhoria muito expressiva da capacidade da instituição para gerar excedentes através da sua atividade corrente. Não foi reconhecido imposto sobre o rendimento do período.

Bouta

ASSOCIAÇÃO JARDIM DE INFÂNCIA O CASTELO
Contas de 2025

ANEXO II - BALANÇO

O balanço evidencia o reforço da estrutura financeira da instituição em 2025, com crescimento do ativo total, aumento significativo do capital próprio e redução expressiva do passivo. A melhoria observada resulta, em particular, do reforço das disponibilidades e da diminuição de outras dívidas correntes.

Ativo

Rubrica	2024	2025	Varição	%
Ativo não corrente	8.703,63 €	8.802,16 €	98,53 €	+1,1%
Ativos fixos tangíveis	8.174,27 €	8.272,80 €	98,53 €	+1,2%
Investimentos financeiros	529,36 €	529,36 €	0,00 €	+0,0%
Ativo corrente	149.011,71 €	187.138,73 €	38.127,02 €	+25,6%
Inventários	702,47 €	1.372,57 €	670,10 €	+95,4%
Clientes	501,29 €	301,29 €	-200,00 €	-39,9%
Estado e outros entes públicos	1.284,29 €	780,46 €	-503,83 €	-39,2%
Diferimentos	0,00 €	53,22 €	53,22 €	n.a.
Outros ativos correntes	0,00 €	160,78 €	160,78 €	n.a.
Caixa e depósitos bancários	146.523,66 €	184.470,41 €	37.946,75 €	+25,9%
Total do ativo	157.715,34 €	195.940,89 €	38.225,55 €	+24,2%

Baixa

ASSOCIAÇÃO JARDIM DE INFÂNCIA O CASTELO
Contas de 2025

Capital próprio e passivo

Rubrica	2024	2025	Variação	%
Reservas	13.802,23 €	13.802,23 €	0,00 €	+0,0%
Resultados transitados	111.664,04 €	120.129,90 €	8.465,86 €	+7,6%
Resultado líquido do período	8.465,86 €	51.397,05 €	42.931,19 €	+507,1%
Total do capital próprio	133.932,13 €	185.329,18 €	51.397,05 €	+38,4%
Passivo corrente	23.783,21 €	10.611,71 €	-13.171,50 €	-55,4%
Fornecedores	3.472,42 €	4.379,92 €	907,50 €	+26,1%
Estado e outros entes públicos	3.965,74 €	4.829,34 €	863,60 €	+21,8%
Outros passivos correntes	16.345,05 €	1.402,45 €	-14.942,60 €	-91,4%
Total do passivo	23.783,21 €	10.611,71 €	-13.171,50 €	-55,4%
Total do capital próprio	157.715,34 €	195.940,89 €	38.225,55 €	+24,2%

O ativo total aumentou 38.225,55 €, passando de 157.715,34 € em 2024 para 195.940,89 € em 2025. O capital próprio reforçou-se em 51.397,05 €, acompanhando o resultado líquido do período, enquanto o passivo total reduziu-se para 10.611,71 €. Esta evolução confirma uma melhoria muito favorável da autonomia financeira da instituição.

Baba

ANEXO III – DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

A demonstração dos fluxos de caixa permite evidenciar os fluxos financeiros gerados e utilizados durante o exercício de 2025, proporcionando uma leitura clara da capacidade da instituição para gerar liquidez e cumprir os seus compromissos.

Demonstração dos Fluxos de Caixa - 2025

Associação Jardim de Infância O Castelo

Método indireto

Linha	2025 (EUR)
Fluxos de caixa das atividades operacionais	
Resultado líquido do período	51.397,05
Depreciações e amortizações	3.032,39
Juros obtidos (reclassificados para investimento)	(1.673,75)
Variações no fundo de maneo:	
Clientes	200,00
Fornecedores	746,72
Pessoal	57,40
Estado e outros entes públicos	1.367,43
Outras contas a receber e a pagar	(15.000,00)
Diferimentos	(53,22)
Inventários	(670,10)
Fluxos das atividades operacionais (A)	39.403,92
Fluxos de caixa das atividades de investimento	
Pagamentos de ativos fixos tangíveis (CAPEX)	(3.130,92)
Juros obtidos	1.673,75
Aplicações líquidas em depósitos a prazo	-
Fluxos das atividades de investimento (B)	(1.457,17)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento	
Fluxos das atividades de financiamento (C)	-
Varição líquida de caixa e equivalentes (A+B+C)	37.946,75
Caixa e equivalentes no início do período	146.523,66
Caixa e equivalentes no fim do período	184.470,41
Diferença de controlo	-

O Contabilista Certificado


CC 37808

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS POR NATUREZAS (modelo para ME)

UNIDADE MONETÁRIA(1)

PERÍODO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025

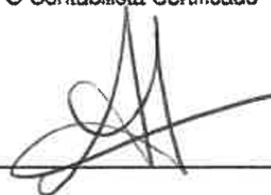
EUR

RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	PERÍODOS	
		EX 2025	EX 2024
Vendas e serviços prestados		20.824,80	29.081,70
Subsídios à exploração		288.120,23	234.535,92
Variação nos inventários da produção		0,00	0,00
Trabalhos para a própria entidade		0,00	0,00
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas		-36.491,91	-34.700,23
Fornecimentos e serviços externos		-13.380,68	-12.484,97
Gastos com o pessoal		-206.631,02	-205.328,05
Imparidade (perdas/reversões)		0,00	0,00
Provisões (aumentos/reduções)		0,00	0,00
Outros rendimentos		2.130,85	324,07
Outros gastos		-51,31	-67,93
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos		54.520,96	11.360,51
Gastos/reversões de depreciação e de amortização		-3.032,39	-2.894,65
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		51.488,57	8.465,86
Gastos de financiamento (líquidos)		-91,52	0,00
Resultado antes de impostos		51.397,05	8.465,86
Imposto sobre o rendimento do período		0,00	0,00
Resultado líquido do período		51.397,05	8.465,86

(1) - O euro, admitindo-se, em função da dimensão e exigências de relato, a possibilidade de expressão das quantias em milhares de euros

A Administração

O Contabilista Certificado



CC 37808

BALANÇO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 (modelo para ME)

UNIDADE MONETÁRIA(1)

EUR

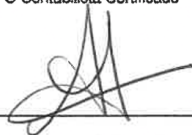
RUBRICAS	NOTAS	DATAS			
		31 DEZ	EX 2025	31 DEZ	EX 2024
ATIVO					
Ativo não corrente					
Ativos fixos tangíveis			8.272,80		8.174,27
Ativos intangíveis			0,00		0,00
Investimentos financeiros			529,36		529,36
Créditos e outros ativos não correntes			0,00		0,00
			8.802,16		8.703,63
Ativo corrente					
Inventários			1.372,57		702,47
Clientes			301,29		501,29
Estado e outros entes públicos			780,46		1.284,29
Capital subscrito e não realizado			0,00		0,00
Diferimentos			53,22		0,00
Outros ativos correntes			160,78		0,00
Caixa e depósitos bancários			184.470,41		146.523,66
			187.138,73		149.011,71
			195.940,89		157.715,34
Total do ativo					
CAPITAL PRÓPRIO E PASSIVO					
Capital próprio					
Capital subscrito			0,00		0,00
Outros instrumentos de capital próprio			0,00		0,00
Reservas			13.802,23		13.802,23
Resultados transitados			120.129,90		111.664,04
Outras variações no capital próprio			0,00		0,00
			51.397,05		8.465,86
Resultado líquido do período					
			185.329,18		133.932,13
Total do capital próprio					
Passivo					
Passivo não corrente					
Provisões			0,00		0,00
Financiamentos obtidos			0,00		0,00
Outras dívidas a pagar			0,00		0,00
			0,00		0,00
Passivo corrente					
Fornecedores			4.379,92		3.472,42
Estado e outros entes públicos			4.829,34		3.965,74
Financiamentos obtidos			0,00		0,00
Diferimentos			0,00		0,00
Outros passivos correntes			1.402,45		16.345,05
			10.611,71		23.783,21
Total passivo			10.611,71		23.783,21
Total do capital próprio e do passivo			195.940,89		157.715,34

(1) - O euro, admitindo-se, em função da dimensão e exigências de relato, a possibilidade de expressão das quantias em milhares de euros

A Administração

O Contabilista Certificado

Baila



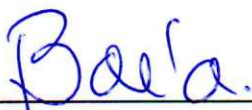
CC 37808

BALANÇO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 (modelo para ME)

UNIDADE MONETÁRIA
EUR

INFORMAÇÃO ADICIONAL / COMPLEMENTAR
1. Total de compromissos financeiros não incluídos no balanço
2. Total de garantias ou ativos e passivos contingentes não incluídos no balanço
3. Natureza e forma das garantias reais prestadas
4. Compromissos em matéria de pensões
5. Compromissos face a empresas coligadas ou associadas
6. Montante dos adiantamentos e dos créditos concedidos aos membros dos órgãos de administração, de direção ou de supervisão, com indicação de:
6.1 - Taxas de juro e principais condições
6.2 - Montantes eventualmente reembolsados, amortizados ou objeto de renúncia
6.3 - Compromissos assumidos em seu nome a título de garantias de qualquer natureza, com indicação do montante global para cada categoria
7. Ações/quotas próprias adquiridas quer diretamente, quer por intermédio de pessoa atuando em nome próprio mas por conta da entidade:
7.1 - Motivos das aquisições efetuadas durante o período
7.2 - Número e valor nominal ou, na falta de valor nominal, o valor contabilístico das ações/quotas adquiridas e alienadas durante o período, bem como a fração do capital subscrito que elas representam
7.3 - Contravalor das ações/quotas, no caso de aquisições ou alienação a título oneroso
7.4 - Número e valor nominal ou, na falta de valor nominal, o valor contabilístico do conjunto das ações/quotas adquiridas e detidas em carteira, bem como a fração do capital subscrito que elas representam

A Administração



O Contabilista Certificado



CC 37808