

ANEXO AO BALANÇO E À DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS EXERCÍCIO DE 2022

1. Nota Introdutória

A Fundação Cardoso do Amaral (FCA), com o NIPC 514064943 e sede na Estrada Nacional 16, nº 39 em Fornos de Algodres, distrito da Guarda, foi instituída como pessoa coletiva de direito privado por escritura pública celebrada em 22 de agosto de 2016 e nos termos previstos no artigo 4º da Lei-Quadro das Fundações, aprovada pela Lei nº 24/2012, de 9 de julho, alterada e republicada pela Lei nº 150/2015, de 10 de setembro.

A FCA adquiriu personalidade jurídica pelo reconhecimento de 30 de novembro de 2016, com o despacho nº 15178/2016 da Senhora Ministra da Presidência e da Modernização Administrativa de 30/11/16, publicado no Diário da República (II Série) nº 241/16, de 19 de dezembro de 2016.

A versão integral dos Estatutos consta de documento complementar à escritura de retificação de 18 de outubro de 2016 publicados no sítio institucional da FCA – www.fundacao-ca.pt.

A FCA é uma entidade privada sem fins lucrativos, dotada com o património do seu instituidor o *Eng. José Alberto Menano Cardoso do Amaral* e destinado à prossecução de fins de interesse social, económico e cultural a desenvolver no concelho de Fornos de Algodres. Anota-se que a FCA iniciou a sua atividade no dia 10 de fevereiro de 2017.

A sua principal missão pode sintetizar-se em:

- Contribuir para a promoção do empreendedorismo, da inovação e do desenvolvimento económico, social e cultural do concelho de Fornos de Algodres,
- Promover a educação e formação profissional dos cidadãos naturais do concelho de Fornos de Algodres, ou a ele ligados, por via familiar ou residência, através da outorga de bolsas de estudos e prémios, designadamente de mestrado e doutoramento e em função dos resultados escolares.

Durante o ano de 2022 prosseguiu-se a política iniciada pelo instituidor em 2018 de concessão de bolsas de estudo a jovens universitários, residentes no concelho de Fornos de Algodres, contabilizando-se um valor de 31 850€ para 13 bolseiros que frequentavam o ano letivo de 2021/22, nos meses de Janeiro a Julho 2022 e o valor de 23.100€ para 22 bolseiros do ano letivo 2022/23, para os meses de Outubro a Dezembro de 2022, apurando-se em termos anuais um gasto total de 54.950 euros.

Na sequência do falecimento do instituidor no dia 10 de novembro de 2021, demos continuidade à integração do testamento na esfera da Fundação, registando-se no decurso do ano de 2022, à inclusão no universo da Fundação das contas bancárias e carteiras de investimento junto das instituições de crédito, em nome do Eng. José Alberto Menano Cardoso do Amaral.

2. Referencial Contabilístico de preparação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras anexas (Balanço e Demonstração dos Resultados) foram preparadas no pressuposto da continuidade das operações e a partir dos livros e registos contabilísticos da Instituição, mantidos de acordo com o SNC-ESNL, e nos termos do:

- Código de contas específico para as ESNL, assim como de um quadro síntese e notas de enquadramento às contas publicadas - Portaria n.º 218/2015, de 23 de julho;
- Modelos de Demonstrações Financeiras - as notas do Anexo devem ser apresentadas de uma forma sistemática, sendo que cada item constante no Balanço ou na Demonstração dos Resultados que tenha merecido uma nota no Anexo, deve ter uma referência cruzada.

3 – Principais políticas contabilísticas

As demonstrações financeiras anexas foram preparadas com base nos registos contabilísticos de acordo com as normas contabilísticas e de relato financeiro constantes da NCRF – ESNL.

Ativos não correntes

Os Ativos Fixos Não Correntes da FCA incluem: Propriedades de investimento e ativos fixos tangíveis.

Na rubrica Propriedades de Investimento existe um sistema de alarme e de videovigilância e segurança, instalado na filial da FCA, em Lisboa e registado ao custo de aquisição deduzido das correspondentes depreciações.

Ativos fixos tangíveis

Os Ativos Fixos Correntes correspondem a edifícios (rústicos e urbanos) registados pelo respetivo valor patrimonial tributário, e a um espólio doado pelo instituidor após a sua morte, composto por coleções de arte, pintura, pratos, mobiliário e joias registadas pelo valor de avaliação efetuado por perito qualificado.

Ativos correntes

Os Outros Ativos Financeiros da FCA incorporam diversos instrumentos financeiros que constituem o seu portefólio de investimentos estão registados pelo valor de aquisição/entrada nos ativos da instituição por via testamentária do seu instituidor, sendo no final de cada período económico valorizados à cotação indicada pela entidade bancária. Os ativos são valorizados ao justo valor.

Periodizações

As transações são contabilisticamente reconhecidas quando são geradas, independentemente do momento em que são recebidas ou pagas.

As diferenças entre os montantes recebidos e pagos, e respetivamente os rendimentos e gastos, são registados nas rubricas "Outras contas a receber e a pagar e Diferimentos."

Nota 1. Depósitos bancários

Os montantes inscritos em depósitos bancários, e seus equivalentes correspondem a valores realizáveis no imediato.

(euros)

Bancos	2022	2021	%
Depósitos a ordem	750.784,57	215.313,87	248.69 %

O valor de disponibilidades em depósitos bancários, em 31.12.2022, aumentou significativamente em relação ao período homólogo de 2021, fruto das entradas nas contas à ordem da FCA dos valores existentes nas contas particulares do instituidor e que foram encerradas no decurso do processo de óbito realizado.

Nota 2. Ativos fixos (não correntes)

	Bens património, cultural e artístico	Edifícios e outras construções	Total
Valor líquido em 1 janeiro 2021	-	3.016,94	3.016,94
Entrada no património da Fundação- bens imóveis e móveis	660.441,22	-	660.441,22
Depreciação exercício	-	- 377,12	- 377,12
Valor líquido 31 dezembro 2022	660.441,22	2.639,82	663.081,04
Valor líquido em 1 janeiro 2022	660.441,22	2.639,82	663.081,04
Entrada no património da Fundação- bens imóveis e móveis	-	-	-
Depreciação exercício	-	- 377,12	- 377,12
Valor líquido 31 dezembro 2022	660.441,22	2.262,70	662.703,92

Os ativos fixos tangíveis (bens patrimoniais, culturais e artísticos), correspondem a imóveis urbanos e rústicos doados à FCA pelo instituidor após a sua morte, e a coleções de pintura, esculturas, joias e pratas, o que perfaz um total de reforço do ativo de € 660.441,22.

Nota 3. Outros ativos financeiros

Os valores dos ativos financeiros inscritos na rubrica do Balanço no montante de 10.526.844,01 €, e resultantes das transferências de títulos para a FCA em 2022 de três instituições de crédito e que se distribuem em ações, obrigações, fundos e derivados, conforme discriminados nos anexos I a VII.

De seguida apresentamos a constituição da carteira de investimentos da FCA, à data de 31 dezembro de 2022.

Titulos	BPI	Santander	Lombard Odier	total	%
Ações	2.739.201,88	284.635,61	3.922.450,00	6.946.287,49	66%
Obrigações			1.524.700,02	1.524.700,02	14%
Fundos ações	425.427,48	118.818,02		544.245,50	5%
Derivados			1.511.611,00	1.511.611,00	14%
total	3.164.629,36	403.453,63	6.958.761,02	10.526.844,01	100%

A carteira de títulos desdobra-se por três bancos com maior destaque para o Lombard Odier, sediado na Suíça.

Em relação à natureza dos títulos evidenciam-se as ações com um peso mais significativo de cerca de 66% do investimento total, o que reflete uma carteira de risco elevado.

Tendo em conta essa situação entendeu a administração da FCA corrigir parte da exposição da carteira a ações, e que trazia do passado, alterando-se o perfil de risco para moderado. A partir de dezembro de 2022, e posteriormente, foram substituídos uma parte dos investimentos em ações por obrigações e outros títulos, com o intuito de minimizar as perdas de forma a tornar a carteira de investimentos da FCA numa carteira de menor risco e controlada.

Nota 4. Fundos Patrimoniais

O Fundo inicial da FCA é de € 500.000,00 realizado integralmente (100%) proveniente de capitais próprios do seu instituidor, no momento da sua constituição, em 2016.

Em 2021, registaram-se as seguintes variações no fundo patrimonial FCA, por integração do testamento do Instituidor, ver quadro infra, através do recebimento de um donativo do instituidor em dinheiro no valor de 220.000 €, pela entrada na esfera da FCA de bens imóveis (urbanos e rústicos), no valor de 294.436,22€, assim como do espólio composto por coleções de pinturas, esculturas, joias, pratas e mobiliário, no valor total de 660.441,22 € e que totalizaram um incremento no fundo patrimonial total de 880.441,22 €.

registo ano 2021	montantes
Donativos em \$	220.000,00
Doações Imóveis	294.436,22
Doações Móveis	366.005,00
total	880.441,22

Em 2022, a partir de Maio, e dando continuidade à integração do testamento do Instituidor, registaram-se, de novo, reforços significativos nos ativos da FCA, como explicado no ponto anterior, o que se refletiu nas variações do fundo patrimonial — no valor de 13.123.722,98 €, em consequência das doações recebidas, nomeadamente, através de entradas em dinheiro, ações, obrigações e derivados perfazendo o valor total de variações do fundo patrimonial de 2021 e 2022, o montante de 14.004.164,20 € como transparece no Balanço – Doações - à data de 31 de dezembro de 2022.

registo no ano 2022	BPI	Santander	Lombard Odier	total
Ações	2.900.954,96	331.574,26	5.991.836,28	9.224.365,50
Obrigações			703.731,41	703.731,41
Fundos	428.170,73	124.906,73	-	553.077,46
Derivados e outros títulos	-		1.490.030,00	1.490.030,00
Cash	19.607,72	284.215,64	818.890,71	1.122.714,07
Comissões 2021			29.804,54	29.804,54
total	3.348.733,41	740.696,63	9.034.292,94	13.123.722,98

Nota 5. Outras contas a pagar

	2022	2021
Acréscimos de custos com remunerações	6.726,50	6.806,25
Bolsas	2.100,00	2.100,00
Tocha Chaves & Associados _ SROC	2.500,00	-
Fundos_ correções	1.053,37	-
FSE	131,95	-
Outros acréscimos de custos	12,52	220,62
Total Outras contas a Pagar	12.524,34	9.126,87

Nota 6. Gastos com o pessoal

	2022	2021
Remunerações ao pessoal	38.500,00	38.500,00
Encargos Sociais com o pessoal	8.505,75	8.357,78
Subsídio Alimentação	1.154,34	1.154,34
Total	48.160,09	48.012,12

Nota 7. Fornecimentos e Serviços externos

	2022	2021
Honorários a)	8.883,70	9.741,60
Comissões bancárias b)	149.791,16	-
Matérias e Material de Escritório	1.077,59	549,09
Energia e Fluidos	1.140,57	896,96
Seguros multiriscos	1.376,96	
Comunicações	-	143,91
Domínio Internet	-	170,05
Contencioso e notariado	2.276,82	500,21
Outros Fornecimentos e Serviços	280,01	189,78
Total	164.826,81	12.047,69

- a) Contabilista certificada e advogados.
b) Comissões bancárias – oriundas das contas de gestão discricionária com especial destaque para a do Banque Lombard Odier e gerida pela TASK, na Suíça, (cerca de 115.000€) e também pelas comissões da venda de títulos na carteira da Suíça na ordem dos 21.000€).

Nota 8. Outros gastos e perdas

Outros gastos e perdas	2022	2021
Imposto de selo	55.610,23	
Taxas de retenção - 15%	1.690,85	
Taxas de retenção - 30%	35.773,45	
Bolsas de Estudo atribuídas	54.950,00	47.600,00
Donativos a Legatárias	500.000,00	
Ação Social	6.000,00	500,00
Perdas em instrumentos financeiros	85.634,94	
Coreções exº. Anteriores	29.804,54	-
Diferenças cambio desfavoráveis	9.948,46	
Outros	184,45	7,53
Total - Outros gastos e perdas	779.596,92	48.107,53

Neste âmbito destaquem-se as seguintes rubricas que decorrem das disposições testamentárias do instituidor e que a FCA assumiu como cabeça de casal da herança do Eng. José Alberto Menano Cardoso do Amaral dando assim cumprimento dos demais legados instituídos.

Assim se concretizaram os pagamentos dos legados às 3 beneficiárias no valor total de 500.000€.

E também o pagamento do imposto de selo no valor de 52.001,43€ resultante das notificações apresentadas pela Autoridade Tributária no âmbito do processo de imposto de selo da herança.

No ano de 2022, com a entrada dos ativos financeiros da herança do Instituidor na FCA, nomeadamente, ações e obrigações, registaram-se com as vendas de títulos, perdas no valor de 85.634,94 €.

As correções de exercícios anteriores no valor de 29.804,54€ refletem os gastos havidos com as comissões do Banque Lombard Odier e da TASK, entidade gestora da carteira de títulos do instituidor, relativamente ao ano de 2021 e após a sua morte, e das quais só tivemos conhecimento no decurso de 2022 depois de se ter acesso às contas de herdeiros do Eng. José Alberto Menano Cardoso do Amaral, um processo moroso e complexo.

As diferenças de cambio desfavoráveis, no valor de 9.948,46€ decorrem das diferenças de cambio entre as taxas praticadas pelo banco suíço e as taxas praticadas pelo Banco de Portugal relativamente aos instrumentos financeiros detidos pela FCA.

Os valores registados em retenções de taxas em consequência do imposto de selo cobrado pelos bancos na venda de títulos nos mercados americano e suíço, transparece com a taxa de retenção de 30 % o valor de 35.773,45€ e em relação à taxa de 15% o valor de 1.690,85€. Perspetiva-se o reembolso/regularização ao abrigo das convenções para evitar a dupla tributação entre Portugal e Suíça e os EUA.

Em termos correntes e dentro dos fins estatutários da FCA mencionem-se as seguintes ocorrências:

Em 2022, como referido na introdução, a Fundação concedeu bolsas de estudo, no valor de € 350,00€/mensais e integralmente suportados pela FCA, a 13 (treze) estudantes universitários, residentes no concelho de Fornos de Algodres e que frequentaram o ano letivo de 2021/22, e a 22 bolseiros inscritos no ano letivo 2022/23 o que ascendeu a um montante anual de 54.950,00€.

Registe-se que na continuação da deliberação do Conselho de Administração da FCA de 23 de dezembro de 2021, manteve-se a prática levada a cabo pelo instituidor até à sua morte, de comparticipar à sua irmã, com o valor mensal de 500,00€ para ajudar nas suas despesas correntes, o que totalizou em 2022, o valor de 6.000,00 €.

Nota 9. Impostos sobre o rendimento.

Durante o ano 2022, a FCA não teve rendimentos sujeitos a IRC, nem a tributações autónomas, tendo todas as suas despesas sido devidamente documentadas e destinaram-se a cobrir os fins estatutários, obtendo-se um resultado líquido negativo de 2.061.653,11 €.

Nota 10. Aumentos / reduções de justo valor

Perdas por redução de justo valor	2 393 159,27
Ganhos por aumentos de justo valor	406.520,86
total	(1.986.638,41)

No ano de 2022 esta rubrica Aumentos e Reduções de Justo Valor do portefólio da FCA compreende a valorização de instrumentos financeiros, de acordo com as cotações financeiras indicadas pelas instituições financeiras que gerem as suas carteiras.

Regista-se uma Perda de Justo Valor de 1.986.638,41 € o que reflete um ano negativo para os ativos financeiros detidos pela FCA.

Releve-se que o ano de 2022 teve uma performance muito negativa acompanhando-se a posição dos aforradores que registaram este ano como um dos piores.

Referira-se ainda, como explicado na Nota3, a carteira de títulos da FCA tem um peso significativo em ações, cerca de 66% do investimento total, o que poderá ter contribuído para este resultado tendo a administração tomado medidas corretivas nessa matéria.

Nota 11. Outros rendimentos e ganhos

Outros rendimentos e ganhos	2022
Correções exercícios anteriores	5.216,59
Ganhos em outros instrumentos financeiros	639.615,53
outros	66,89
total	644.899,01

Refira-se que as correções de exercícios anteriores são relativas a pagamento de juros de obrigações Seagate, relativos ao ano 2021.

Em relação aos ganhos em outros instrumentos financeiros, no valor de 639.615,53€ respeitam a ganhos obtidos na venda de títulos (ações), que apresentavam elevada antiguidade e baixos valores de aquisição.

Nota 12. Juros e rendimentos obtidos

Juros e rendimentos obtidos	2022
Obrigações Seagate e Pemex	8.900,00
Dividendos de ações	136.097,18
Diferenças de cambios favoráveis	128.050,05
total	273.047,23

Nesta rubrica destacam-se os rendimentos obtidos com os valores dos dividendos das ações ascendendo a 132.358€ resultado da forte componente acionista, na carteira de investimento da FCA, respeitando o valor remanescente de 3.739,37€ a fundos.

Apuraram-se diferenças de cambio favoráveis na ordem de 128 000€ relativas às diferenças de cambio aplicadas pelo banco Lombard Odier e o Banco de Portugal.

Nota 13. Estado e outros entes públicos

Durante o ano 2022, foram pagos ao Estado e à Segurança Social todos os montantes devidos. À data do encerramento de contas não existia qualquer situação de dívida conhecida e exigível ao Estado ou outras entidades públicas.

Nota 14. Divulgações exigidas por diplomas legais

Durante o ano 2022 apenas foram pagas remunerações à diretora executiva da FCA, honorários à contabilista certificada, Fiscal Único, e a uma sociedade de advogados, não tendo os membros dos órgãos sociais da Fundação e Conselho de Administração, auferido qualquer remuneração ou contrapartida em dinheiro ou em espécie.

Anexa-se uma listagem - I a VII - de todos os Ativos Financeiros que compõem a carteira de títulos da FCA com a última cotação à data de 31 de dezembro de 2022.

Refira-se ainda que durante o ano 2022, a Fundação obteve um resultado líquido negativo, cifrou-se em € - 2.061.653,11 e diminuiu o Fundo Patrimonial da FCA em igual montante.

Lisboa, 2 de maio de 2023

O Presidente do Conselho de Administração



João Nuno Cardoso do Amaral

A Contabilista Certificada

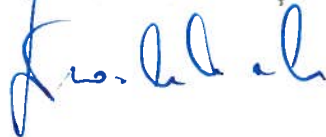


Paula Pais Ribeiro

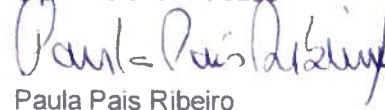
Cédula profissional nº. 32651

ACTIVO	Notas	2022	2021
Activo não corrente			
Propriedade de investimento		2.262,70	2.639,82
Activos fixos tangíveis		660.441,22	660.441,22
Total dos activos não correntes	2	662.703,92	663.081,04
Activos correntes			
Adiantamentos a fornecedores		4.223,87	0,00
Estado e outros entes públicos		943,14	0,00
Outras contas a receber		0,00	79,87
Outros ativos financeiros	3	10.526.844,01	0,00
Depositos a ordem	1	750.784,57	215.313,87
Total activos correntes		11.282.795,59	215.393,74
TOTAL DO ACTIVO		11.945.499,51	878.474,78
FUNDOS PATRIMONIAIS E PASSIVO	Notas	2022	2021
Fundos Patrimoniais	4		
Fundos		500.000,00	500.000,00
Resultados transitados		(512.836,56)	(234.921,96)
Doações		14.004.164,20	880.441,22
Resultado liquido do período		(2.061.653,11)	(277.914,60)
Total dos fundos patrimoniais		11.929.674,53	867.604,66
Passivos correntes			
Fornecedores		28,64	0,00
Estado e outros entes publicos		3.272,00	1.743,25
Outras contas a pagar	5	12.524,34	9.126,87
Total do passivo corrente		15.824,98	10.870,12
TOTAL DO FUNDO PATRIMONIAIS E PASSIVO		11.945.499,51	878.474,78

Conselho de Administração



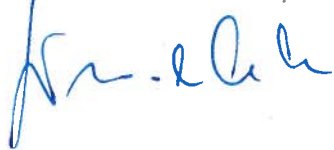
Contabilista Certificado
cédula profissional nº. 32651



Paula Pais Ribeiro

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS POR NATUREZAS	Notas	2022	2021
Fornecimentos e serviços externos	7	(164.826,81)	(12.047,69)
Gastos com o pessoal	6	(48.160,09)	(48.012,12)
Imparidades investimentos financeiros		0,00	(167.370,14)
Aumentos / reduções de justo valor	10	(1.986.638,41)	0,00
Outros rendimentos e ganhos	11	644.899,01	0,00
Outros gastos e perdas	8	(779.596,92)	(50.107,53)
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos.		(2.334.323,22)	(277.537,48)
Gastos / reversões de depreciação e de amortização		(377,12)	(377,12)
Resultados operacional (antes e gastos de financiamento e impostos)		(2.334.700,34)	(277.914,60)
Juros e rendimentos similares obtidos	12	273.047,23	0,00
Resultados antes de impostos		(2.061.653,11)	(277.914,60)
Resultado líquido do período	9	(2.061.653,11)	(277.914,60)

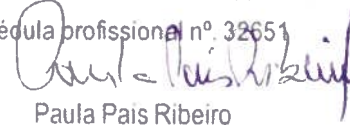
Conselho de Administração



Contabilista Certificado

Cédula profissional nº 32651

Paula Pais Ribeiro



Anexo I - Obrigações - Lombard Odier

Bonds = obrigações	descrição	valor - EUR 31/12/2022
Bonds = obrigações	GAZ CAP NOV23	76.108,00
Bonds = obrigações	LGT (CH) CAT BOND	64.588,00
Bonds = obrigações	AXA IM US SH DUR HY F	62.568,00
Bonds = obrigações	SEAGATE JUN 23	93.687,00
Bonds = obrigações	47/8 PEMEX JAN22	-
Bonds = obrigações	GRUPO FAMSA 24	10.672,00
Bonds = obrigações	BAER-CERT-TASK PERP	193.960,00
Bonds = obrigações	AXA IM FIIS	79.980,00
Bonds = obrigações	31/8 VWINTL FIN MAR23	99.582,00
Bonds = obrigações	13/8SANTANDER JAN26	94.059,00
Bonds = obrigações	21/8 BNPIAN27	95.311,00
Bonds = obrigações	CORUM BUT CRED OPP R	290.055,00
		1.160.570,00

Anexo II - Ações – Lombard Odier

Equities=ações	descrição	valor das ações a 31/12/2022
Equities=ações	CIE FIN RICHEMONT	196.229,00
Equities=ações	LINT & SPRUENGLI	477.512,00
Equities=ações	NESTLE	293.183,00
Equities=ações	NOVARTIS	125.629,00
Equities=ações	ROCHE	231.539,00
Equities=ações	PARTNERS GROUP	66.177,00
Equities=ações	SOC Q&M CHILE	76.904,00
Equities=ações	PORSCHE HLDG	30.744,00
Equities=ações	SAP SE	94.173,00
Equities=ações	FIDELITY IBERIA	48.090,00
Equities=ações	LVMH	101.985,00
Equities=ações	BNP PARIBAS	72.953,00
Equities=ações	STELLANTIS	32.338,00
Equities=ações	FIDELITY JAPAN	101.569,00
Equities=ações	SOUTHWEST	21.453,00
Equities=ações	ABBVIE	68.597,00
Equities=ações	AGILENT TECHNOLOGIES	92.126,00
Equities=ações	GILEAD SCIENCES	26.546,00
Equities=ações	INIVIO PHARMACEUTICAL	1.462,00
Equities=ações	ISHARES BIOTECHNOLOGY	73.811,00
Equities=ações	MERCK & CO	72.772,00
Equities=ações	BERKSHIRE HATHAWAY	94.936,00
Equities=ações	MASTERCARD A	325.822,00
Equities=ações	WORKDAY A	21.950,00
Equities=ações	ALPHABET C	326.822,00
Equities=ações	Walt Disney	40.703,00
Equities=ações	INVESCO QQQ	64.871,00
Equities=ações	ISHARES CORE	71.409,00
Equities=ações	ISHS ETF	74.227,00
Equities=ações	MAN GLG ALPH SEL	209.540,00
	UBS-CT-S&T	214.460,00
Equities=ações	FIDELITY GBL	73.878,00
Equities=ações	FIDELITY M/E&AFRI	27.016,00
	ISHARES MSCI	71.024,00
		3.922.450,00

Anexo III - Títulos vendidos em 15 de dezembro de 2022

descrição	valor das ações a 31/12/2022
ALCON	vendidos na totalidade
BALOISE-HOLDING	vendidos na totalidade
IBERDROLA	vendidos na totalidade
TOTAL ENERGIES	vendidos na totalidade
FAURECIA	vendidos na totalidade
SHELL PLC	vendidos na totalidade
CHEVRON	vendidos na totalidade

Produtos derivados – Lombard Odier

Derivados	descrição	valor das ações a 31/12/2022
DERIVATIVES	RICHEM	4.055,00
PROD ESTRUTURADOS	EFG-CERT-GREEKOVERY	200.250,00
PROD ESTRUTURADOS	EFG-AC-AMC MIX	96.500,00
PROD ESTRUTURADOS	EFG-AC-3SHS	104.738,00
OTHER	USS LUX	163.862,00
OTHER	BRGF-GBL ALLOC	106.206,00
fundos	MONTLAKE ADVENT	219.004,00
hedge funds	PROSPER GLOBAL	145.125,00
	SCR PRE PAYMENT FUND	836.000,00
		1.875.740,00

Anexo IV – Fundos ações - BPI

tipo	descrição	valor eur_ 31/12/2022
fundos acções	GS GL CORE EQ. P.	148.133,52
fundos acções	SUSTAIN GLOBAL HEALTH CARE E -ACC	87.408,30
fundos acções	NORDEA 1 GLOBAL C.AND ENVIR.BPUSD ACC	46.744,81
fundos acções	JPM EMERGING MARKETS EQUITY A-ACC	20.774,43
fundos acções	ROBECO BP GLB PREMIUM EQ. D USD	56.180,05
fundos acções	PICTET SMARTCITY P USD ACC	35.949,36
fundos acções	ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE	30.237,01
	total	425.427,48

Anexo V - Ações - BPI

tipo	descrição	valor em € à data 31/12/22
acções	SONAE-SGPS	467,50
acções	ALPH.A(XNAS)-SS	165.441,59
acções	AMAZON.COM(XNAS)	630.039,38
acções	APPLE.INC(XNAS)	365.450,97
acções	AT&T INC	34.520,91
acções	AXON ENTERPRISE	622.276,39
acções	BIONT-ADR(XNGS)	140.840,05
acções	CATERPILLAR INC	44.920,31
acções	CITIGROUP INC	8.481,16
acções	EXPEDIA INC	82.130,13
acções	GOLDMAN SACHS G.	64.387,77
acções	J.P.MORGAN CHASE	25.145,32
acções	MICROSOFT CORP.	112.422,65
acções	MODERNA IN(XNGS)	168.404,28
acções	ONEOK INC(XNYS)	123.195,20
acções	TRAVELERS COS	35.156,57
acções	WARNER BRO(XNGS)	4.292,93
		2.627.573,11
acções	NOVARTIS(XSWX)	111.628,77
	total	2.739.201,88

Anexo VI – Ações Banco Santander

DATA	DESCRIÇÃO	V. EUROS
31-12-2022	AC JOHSON & JOH	133.178,32
31-12-2022	AC QUIMICA	97.250,33
31-12-2022	AC. L'OREAL	532,00
31-12-2022	AC. SHELL	53.674,96
	total	284.635,61

Anexo VII - Fundo de investimento - Banco Santander

data	descrição	valor
31-12-2022	fundo investimento	118.818,02