



Relatório de Gestão

Análise do ano económico
2025

Freguesia de Mosteiros



Handwritten signatures and initials in blue ink, including names like 'Ribeiro' and 'A. A. A. A.'.

INDICE

Introdução.....	2
Caracterização da Entidade.....	3
Política Orçamental.....	6
Síntese da Execução Orçamental	6
Análise da Receita	7
Execução anual	7
Transferências correntes	8
Comparação homologa das Receitas.....	9
Evolução mensal da receita.....	9
.....	9
Análise da Despesa.....	10
Execução anual	10
.....	10
Comparação homologa das despesas	11
Evolução mensal da Despesa	11
Investimento / Plano Plurianual de Investimento (PPI)	12
Retenções.....	13
Dívidas a Finanças, CGA e Seg. Social	13
Dívidas a terceiros	13
Reconciliação bancária	14
Conta de gerência.....	14



Introdução

O presente relatório, foi elaborado com base no Sistema de Normalização Contabilística para as Administrações Públicas (SNC-AP).

No caso das demonstrações orçamentais, a sua preparação e apresentação assenta nas orientações e na estrutura definidas pela NCP 26 - Contabilidade e Relato Orçamental e pretende dar a conhecer aos responsáveis e demais utentes da informação financeira da Freguesia de Mosteiros, a execução e evolução da política orçamental desenvolvida pela autarquia e da sua situação financeira a 31 de dezembro de 2025.

Pretende-se com este documento espelhar, de uma forma simples e transparente, a atividade financeira desenvolvida pela Freguesia, nos seus diferentes setores de atividade. Para isso recorreu-se a quadros, gráficos e demais indicadores que permitem enriquecer a análise financeira.

Constituem os principais objetivos deste relatório:

- Apresentar uma síntese do desempenho orçamental ocorrido no ano de 2025, bem como um comparativo com períodos homólogos.
- Explicitar os graus de execução orçamental da receita e da despesa, destacando os aspetos de maior relevância.

O planeamento serviu de base à construção do presente relatório, seguindo-se a fase de recolha e tratamento da informação relativa à autarquia. Para uma análise rigorosa e fidedigna foram consultados os seguintes documentos:



Handwritten signatures and initials in blue ink, including "H. J. N.", "Dkt", "RQ", "Sampaio", and "R. P.", along with a circular stamp.

Caracterização da Entidade

1.- Identificação da Entidade:

1.1 – Designação

Freguesia de Mosteiros

1.2 – Número de Identificação Fiscal

507 153 472

1.3 – Endereço

Morada: Rua Dr. Jorge Sampaio

Mosteiros

7340-213 Arronches

Telefone: 245 583 168

Endereço de correio eletrónico; jfmosteiros@sapo.pt

Sítio na internet; www.jf-mosteiros.pt

2.- Legislação

2.1 – A constituição, orgânica e funcionamento das Juntas de Freguesias encontra-se regulada na lei 169/99, de 18 de setembro, ratificada pela lei 5 - A / 2002, de 11 de janeiro, que define o regime jurídico de funcionamento dos órgãos dos municípios e das freguesias e estabelece o quadro de competências dos titulares dos seus órgãos.

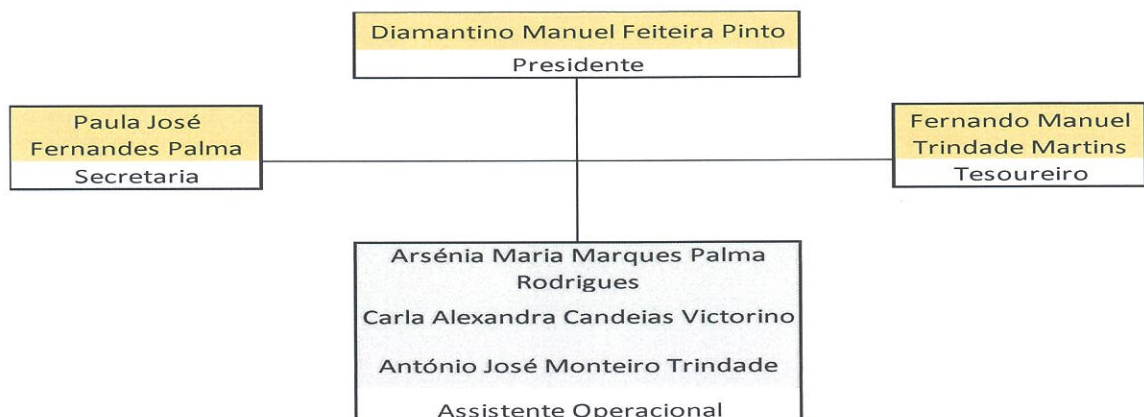
Regime Financeiro Lei n.º 73/2013 de 3 de setembro

Regime Jurídico Lei n.º 75/2013 de 12 de setembro

Lei n.º 11-A/2013, de 28 de janeiro - *Reorganização administrativa do território das freguesias.*

3. – Estrutura Organizacional

3.1 – Organograma





4.- Descrição Sumária das Atividades

- Gestão dos serviços da Junta
- Administração e conservação do Património da Freguesia, sobretudo dos bens de domínio público
- Apoio a atividades culturais e recreativas e educativas
- Gestão de Cemitério

5.- Recursos Humanos

5.1 – Quadro de Pessoal

O Quadro de Pessoal da Freguesia de Mosteiros é composto por:

- 2 Assistentes Operacionais – Serviços Administrativos
- 1 Assistentes Operacionais – Serviços Exteriores

6.- Organização Contabilística

Regime Simplificado do Sistema de Normalização Contabilística para as Administrações Públicas.

Para a gerência de 2025, manteve-se o regime simplificado para as microentidades é composto pelos seguintes elementos:

- Norma de Contabilidade Pública 26 – Contabilidade e Relato Orçamental, a qual integra o Anexo II referido no artigo 2.º do Decreto-Lei n.º 192/2015, de 11 de setembro;
- Divulgação do inventário do património.
- São consideradas microentidades aquelas que, integrando o âmbito do SNC -AP, apresentem nas duas ultimas prestações de contas um montante global de despesa orçamental paga inferior ou igual a 1.000.000 €.

Artº 6 da Portaria n.º 218/2016 de 9 de agosto

Este regime contabilístico assenta numa contabilidade orçamental como sistema contabilístico que recorre ao método das partidas dobradas.

As autarquias locais obedecem ao classificador económico das receitas e das despesas na preparação dos documentos previsionais, constante no Decreto-Lei nº 26/2002, de 14 de fevereiro.

7.- Identificação dos Responsáveis

7.1 - Órgão Executivo

A composição do órgão executivo, responsável pelo exercício de 2025, é a representada na seguinte tabela.

Titular	Cargo	Período da Responsabilidade
Diamantino Manuel Feiteira Pinto	Presidente	01/01/2025 a 31/12/2025
Paula José Fernandes Palma	Secretária	01/01/2025 a 31/12/2025
Fernando Manuel Trindade Martins	Tesoureiro	01/01/2025 a 31/12/2025



De acordo com o disposto no art. 16º da Lei n.º 75/2013, de 12 de setembro, é da competência da Junta de Freguesia, entre outras:

- Elaborar e manter atualizado o cadastro dos bens móveis e imóveis;
- Elaborar e submeter a aprovação da assembleia de freguesia ou do plenário de cidadãos eleitores as opções do plano e a proposta do orçamento;
- Elaborar e submeter a aprovação da assembleia de freguesia ou do plenário de cidadãos eleitores as revisões às opções do plano e ao orçamento;
- Executar as opções do plano e orçamento, bem como aprovar as suas alterações;
- Elaborar e aprovar a norma de controlo interno, quando aplicável nos termos da lei, bem como o inventário de todos os bens, direitos e obrigações patrimoniais e respetiva avaliação e ainda os documentos de prestação de contas, a submeter à apreciação do órgão deliberativo;
- Remeter ao Tribunal de Contas, nos termos da lei, as contas da freguesia.

7.2 - Órgão Deliberativo

O órgão deliberativo da freguesia, constitui a Assembleia de Freguesia, apresentando a Mesa da Assembleia a seguinte composição:

Titular	Cargo
Carlos Jorge Lopes da Cruz	Presidente
Maria João Palma Cardoso Belindro	1º Secretária
Raimundo Joaquim Leitão Venâncio	2º Secretário
Helena Maria Batista Ramalho Trindade	Membro
Vera dos Anjos Quintino Curião	Membro
Patricia Susana Gomes Trindade	Membro
Sara Cristina Vitorino Gonçalves	Membro

Compete à Assembleia de Freguesia, nomeadamente:

- Acompanhar e fiscalizar a atividade da freguesia, sem prejuízo do exercício normal da competência desta;
- Apreciar, em cada uma das sessões ordinárias, uma informação escrita do presidente da junta acerca da atividade por si ou pela junta exercida, no âmbito da competência própria ou delegada, bem como da situação financeira da freguesia;
- Aprovar as opções do plano, a proposta de orçamento e as suas revisões;
- Apreciar o inventário de todos os bens, direitos e obrigações patrimoniais e respetiva avaliação, bem como apreciar e votar os documentos de prestação de contas;
- Aprovar, nos termos da lei, os quadros de pessoal dos diferentes serviços da freguesia;



Política Orçamental

Os documentos previsionais nomeadamente o Orçamento e o Plano Plurianual de Investimentos, constituem um instrumento primordial para a gestão autárquica, pois estão neles definidas as linhas de desenvolvimento estratégico a médio e longo prazo e a política financeira a curto prazo.

O Orçamento e Plano Plurianual de Investimentos permitem conhecer as previsões estabelecidas pelos órgãos representativos da freguesia, para uma determinada gerência económica.

Seguidamente apresentamos a análise à estrutura e evolução da política orçamental desenvolvida pela autarquia.

O Orçamento corrigido, a 31.12.2025, apresenta a seguinte composição:

Receita		%	Despesa		%	Saldo	
Receita Corrente	166 758,09 €	77,46%	Despesa Corrente	181 784,34 €	84,44%	Saldo Corrente	-15 026,25 €
Receita Capital	6 330,00 €	2,94%	Despesa Capital	33 500,00 €	15,56%	Saldo Capital	-27 170,00 €
Saldo Gerência Anterior	42 196,25 €	19,60%					42 196,25 €
215 284,34 €		100,00%	215 284,34 €		100,00%	0,00 €	

O Saldo da Gerência Anterior, incorporado no orçamento através de revisão orçamental, (34.514,27€).

Síntese da Execução Orçamental

A execução orçamental do ano de 2025, refletida de forma resumida no quadro abaixo, resultou numa Receita orçamental que ascendeu a 142.499,63 euros, e da realização de Despesa orçamental, no valor 130.756,58 euros, culminando num resultado anual positivo, no montante de 11.743,05 euros.

Receita		%	Despesa		%	Saldo	
Receita Corrente	139 429,63 €	97,85%	Despesa Corrente	120 957,03 €	92,51%	Saldo Corrente	18 472,60 €
Receita Capital	3 070,00 €	2,15%	Despesa Capital	9 799,55 €	7,49%	Saldo Capital	-6 729,55 €
142 499,63 €		100,00%	130 756,58 €		100,00%	11 743,05 €	



Análise da Receita

Execução anual

As receitas da autarquia englobam os recursos financeiros que as freguesias podem arrecadar ao abrigo do Regime Financeiro das Autarquias Locais e Entidades Intermunicipais (artigo 23.º da Lei 73/2013, de 03 de setembro), nomeadamente: a cobrança de impostos, taxas, multas e outras penalidades e o produto da venda de bens e serviços correntes e transferências de natureza corrente ou de capital e que por norma referem-se a rendimentos de transações que não envolvem uma contraprestação direta por parte da autarquia como transferências da DGAL, Município, IAFP e outras.

A estrutura da execução da receita, no ano de 2025, encontra-se representada no quadro seguinte, permitindo uma avaliação da receita, não só através da análise ao grau de execução orçamental dos diferentes capítulos, assim como do peso de cada capítulo na receita global arrecadada pela autarquia.

Receitas Correntes	Previsto	Realizado	Execução %	Receitas Arrecadadas %
R1 Receita Fiscal	2 050,00	1 643,27	80,16%	1,15%
R2 Contribuições para sistemas de proteção social e subsistemas de saúde	0,00	0,00	0,00%	0,00%
R3 Taxas, Multas e Outras Penalidades	2 875,00	1 741,66	60,58%	1,22%
R4 Rendimentos de Propriedade	0,00	0,00	0,00%	0,00%
R5 Transferências e subsídios correntes	154 328,09	129 091,52	83,65%	90,59%
R6 Venda de bens e serviços	7 405,00	6 953,18	93,90%	4,88%
R7 Outras Receitas Correntes	100,00	0,00	0,00%	0,00%
Total das Receitas Correntes	166 758,09	139 429,63	83,61%	97,85%

Receitas Capital	Previsto	Realizado	Execução %	Receitas Arrecadadas %
R8 Venda de Bens de Investimento	6 330,00	3 070,00	0,00%	2,15%
R9 Transferência e Subsídios de capital	0,00	0,00	0,00%	0,00%
R10 Outras Receitas de Capital	0,00	0,00	0,00%	0,00%
R11 Reposições não Abatidas nos Pagamentos	0,00	0,00	0,00%	0,00%
R12 Receita com activos financeiros	0,00	0,00	0,00%	0,00%
R13 Receita com passivos financeiros	0,00	0,00	0,00%	0,00%
R14 Saldo da Gerência Anterior	42 196,25	0,00	0,00%	0,00%
Total das Receitas Capital	48 526,25	3 070,00	6,33%	2,15%
Total das Receitas	215 284,34	142 499,63	66,19%	100,00%

Da análise ao quadro anterior, é possível observar que a receita é constituída, maioritariamente, por *Transferências e Subsídios Correntes* (90,59%), do total da receita arrecadada.

O desempenho orçamental da receita registou no exercício uma execução de 142.499,63 euros, apresentando um grau de execução de 66,19%.

**Transferências correntes**

Da observação ao quadro seguinte, constata-se que estes capítulos são constituídos, essencialmente, por transferências com origem no Orçamento de Estado para as Freguesias, transferências com o Município de Arroches, IEFP e outras.

R5	Transferências e Subsídios Correntes	
R5.1.1.1	Administração Central - Estado Português	
603010400	Fundo de Financiamento das Freguesias	64 400,00 €
603010500	DGAL- nº8 artº 38 da Lei nº 73/2013	50 005,00 €
603010901	DGAL- Remuneração dos Eleitos Locais	8 168,19 €
603010999	DGAL- Outras	0,00 €
R5.1.1.2	Administração Central - Outras Entidades	
603090100	Instituto de Emprego e Formação Profissional	2 944,47 €
R5.1.1.5	Administração Local	
605010100	C.M.A. - Acordos Interadministrativos	0,00 €
605010200	C.M.A. - Acordos de Colaboração e Participação Financeira	3 500,00 €
605010300	C.M.A. - Acordos de Execução	0,00 €
605010400	C.M.A. - Recenseamento Eleitoral e Eleições	73,86 €
605019900	C.M.A. - Outras Transferências Correntes	0,00 €

**Comparação homologa das Receitas**

1/2 2025
 Receitas 2025
 E. P. A. J. P. P.

A receita cobrada no exercício do ano 2025 apresentou-se superior à realizada no ano de 2024, refletindo um aumento das receitas no valor de 13.781,44€.

O quadro abaixo apresenta a comparação homologa da receita cobrada, permitindo perceber as variações ocorridas nos seus diferentes capítulos.

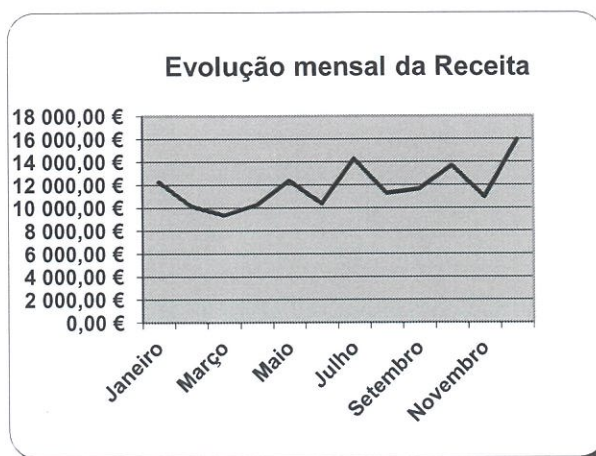
Descrição	2024		2025		Variação	
	Execução	Peso %	Execução	Peso %	Absoluta	%
R1 Receita Fiscal	1 750,13 €	1,36%	1 643,27 €	1,15%	-106,86 €	-6,11%
R1.1 Impostos directos	1 750,13 €	1,36%	1 643,27 €	1,15%	-106,86 €	-6,11%
R1.2 Impostos indirectos	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%
R2 Contribuições para sistemas de proteção social e subsistemas de saúde	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%
R3 Taxas ,multas e outras penalidades	1 888,46 €	1,47%	1 741,66 €	1,22%	-146,80 €	-7,77%
R4 Rendimento de Propriedade	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%
R5 Transferências e subsídios correntes	117 106,44 €	90,98%	129 091,52 €	90,59%	11 985,08 €	10,23%
R6 Venda de bens e serviços	6 832,16 €	5,31%	6 953,18 €	4,88%	121,02 €	1,77%
R7 Outras Receitas Correntes	31,00 €	0,02%	0,00 €	0,00%	-31,00 €	-100,00%
R8 Venda de Bens de Investimento	1 110,00 €	0,86%	3 070,00 €	2,15%	1 960,00 €	176,58%
R9 Transferência e Subsídios de capital	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%
	128 718,19 €	100,00%	142 499,63 €	100,00%	13 781,44 €	10,71%

No quadro e gráfico abaixo podemos verificar a evolução da receita mensal:

Evolução mensal da receita

No quadro e gráfico abaixo podemos verificar a evolução da receita mensal:

Mês	Receitas Arrecadada
01 Janeiro	12 249,02 €
02 Fevereiro	10 141,66 €
03 Março	9 349,42 €
04 Abril	10 267,66 €
05 Maio	12 357,26 €
06 Junho	10 393,34 €
07 Julho	14 274,96 €
08 Agosto	11 271,31 €
09 Setembro	11 646,20 €
10 Outubro	13 673,70 €
11 Novembro	10 931,90 €
12 Dezembro	15 943,20 €
Total	142 499,63 €





Análise da Despesa

Execução anual

<i>Despesas Correntes</i>	<i>Dotação Actual</i>	<i>Despesas Pagas</i>	<i>Execução %</i>	<i>Despesas Pagas %</i>
D1 <i>Despesas com o Pessoal</i>	75 757,78	69 208,66	91,36%	52,93%
D2 <i>Aquisição de Bens e Serviços</i>	55 644,00	23 714,38	42,62%	18,14%
D3 <i>Juros e Outros Encargos</i>	0,00	0,00	0,00%	0,00%
D4 <i>Transferências e subsídios Correntes</i>	15 932,56	8 165,33	51,25%	6,24%
D5 <i>Outras Despesas Correntes</i>	34 450,00	19 868,66	57,67%	15,20%
Total das Despesas Correntes	181 784,34	120 957,03	66,54%	92,51%

<i>Despesas Capital</i>	<i>Dotação Actual</i>	<i>Despesas Pagas</i>	<i>Execução %</i>	<i>Despesas Pagas %</i>
D6 <i>Aquisição de Bens de Capital</i>	33 500,00	9 799,55	29,25%	7,49%
Total das Despesas de Capital	33 500,00	9 799,55	29,25%	7,49%
Total das Despesas	215 284,34	130 756,58	60,74%	100,00%

Na análise da execução orçamental da despesa é possível verificar que a Freguesia de Mosteiros atingiu um volume de despesa de 130.756,58 euros representando um grau de execução de 60,74% das despesas previstas.

O capítulo com o maior peso nas despesas foi o D1 – *Despesas com o Pessoal*, representando 52,93% da despesa realizada, enquanto o capítulo da “D2 – *Aquisição de Bens e Serviços*”, representa 18,14% das despesas realizadas no ano 2025. Os restantes capítulos representam 28,93%.

**Comparação homologa das despesas**

A despesa paga no exercício do ano 2025 apresentou-se superior à realizada no ano de 2024, refletindo um aumento das despesas no valor de 9.720,37€.

Verifica-se também um aumento em todos os capítulos em termos globais.

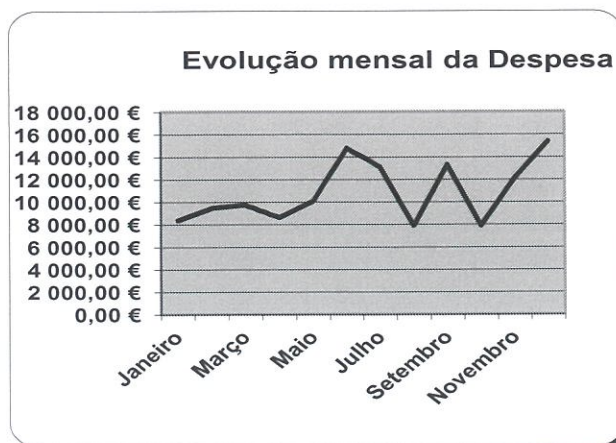
Descrição	2024		2025		Variação	
	Execução	Peso %	Execução	Peso %	Absoluta	%
D1 Despesas com o pessoal	62 862,79 €	51,94%	69 208,66 €	52,93%	6 345,87 €	10,09%
D1.1 Remunerações certas e permanentes	53 093,79 €	43,87%	57 661,74 €	44,10%	4 567,95 €	8,60%
D1.2 Abono variáveis ou eventuais	622,87 €	0,51%	1 608,24 €	1,23%	985,37 €	158,20%
D1.3 Segurança social	9 146,13 €	7,56%	9 938,68 €	7,60%	792,55 €	8,67%
D2 Aquisição de bens e serviços	26 606,24 €	21,98%	23 714,38 €	18,14%	-2 891,86 €	-10,87%
D2.1 Aquisição de bens	8 030,57 €	6,63%	7 357,45 €	5,63%	-673,12 €	-8,38%
D2.2 Aquisição de serviços	18 575,67 €	15,35%	16 356,93 €	12,51%	-2 218,74 €	-11,94%
D3 Juros e outros encargos	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%	0,00 €	0,00%
D4 Transferências e subsídios correntes	12 190,40 €	10,07%	8 165,33 €	6,24%	-4 025,07 €	-33,02%
D5 Outras despesas correntes	16 265,91 €	13,44%	19 868,66 €	15,20%	3 602,75 €	22,15%
D6 Aquisição de bens de capital	3 110,87 €	2,57%	9 799,55 €	7,49%	6 688,68 €	215,01%
	121 036,21 €	100,00%	130 756,58 €	100,00%	9 720,37 €	8,03%

O quadro abaixo apresenta a comparação homologa da despesa paga, permitindo aferir as variações ocorridas na execução dos seus diferentes capítulos.

Evolução mensal da Despesa

No quadro e gráfico abaixo podemos verificar a evolução da despesa mensal:

Mês	Despesas Pagas
01 Janeiro	8 379,71 €
02 Fevereiro	9 466,18 €
03 Março	9 736,62 €
04 Abril	8 646,15 €
05 Maio	10 082,83 €
06 Junho	14 792,49 €
07 Julho	13 131,81 €
08 Agosto	7 898,24 €
09 Setembro	13 308,60 €
10 Outubro	7 849,87 €
11 Novembro	12 100,29 €
12 Dezembro	15 363,79 €
Total	130 756,58 €



**Investimento / Plano Plurianual de Investimento (PPI)**

O Plano Plurianual de Investimentos inclui todos os projetos a realizar no âmbito dos objetivos estabelecidos pela Autarquia e explicita a respetiva previsão de despesa.

O conteúdo do Plano Plurianual de Investimentos, atendendo ao enquadramento legal estabelecido, reporta apenas aos projetos/ações financiados por despesas de investimento (07 – Aquisição de Bens de Capital), os quais constituem a globalidade dos investimentos a realizar pela Freguesia no ano 2025.

Da análise ao Mapa “Execução Anual do Plano Plurianual de Investimentos”, podemos observar que o valor do Orçamento realizado em investimento autárquico totalizou, cerca de 10 mil euros (representativo de um nível de execução anual de 29,25%), distribuído por 10 Projetos de intervenção nas mais diversas áreas de atuação da Freguesia.

Nº Projecto	Designação do Projecto	Montante Previsto	Montante Executado	Execução %
0101	Viadutos ,Arruamentos e Obras Complementares	3 500,00 €	0,00 €	0,00%
0102	Parques e Jardins	2 250,00 €	212,00 €	9,42%
0103	Viação Rural	3 500,00 €	0,00 €	0,00%
0104	Cemitérios	3 000,00 €	867,15 €	28,91%
0105	Outros	7 000,00 €	4 870,52 €	69,58%
0201	Equipamento de Informática	2 500,00 €	0,00 €	0,00%
0301	Software Informática	250,00 €	0,00 €	0,00%
0401	Equipamento Administrativo	2 500,00 €	0,00 €	0,00%
0501	Ferramentas e Utensílios	2 000,00 €	610,01 €	30,50%
0601	Outros Investimentos	7 000,00 €	3 239,87 €	46,28%
		33 500,00 €	9 799,55 €	29,25%



H. 102
Esp. 6
Freguesia de Mosteiros
AA
RJD
P

Retenções

Da análise efetuada às contas correntes de Retenções e da observação ao quadro anterior, podemos concluir:

- No ano 2025 foram recebidos valores num total de 8.146,33 €, assim como entregues valores fixos no montante de 7.994,53 €.
- Ficando pendentes as retenções dos vencimentos de dezembro no montante de 516,28 € que serão entregues no mês de janeiro de 2026.

Descrição	Saldo Inicial	Recebimentos	Pagamentos	Saldo
1701010000 IRS - Dependente	88,00 €	2 666,00 €	2 554,00 €	200,00 €
1701020000 Caixa Geral de Aposentações	90,40 €	1 300,62 €	1 294,39 €	96,63 €
1701030000 ADSE	0,00 €	1 314,60 €	1 314,60 €	0,00 €
1701040000 IRS -Independente	0,00 €	17,25 €	0,00 €	17,25 €
1701050000 IGFSS - Segurança Social	186,08 €	2 847,86 €	2 831,54 €	202,40 €
1702990000 Diversos	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
	364,48 €	8 146,33 €	7 994,53 €	516,28 €

Dívidas a Finanças, CGA e Seg. Social

As datas do relato não existiam dívidas

Dívidas a terceiros

A Freguesia não apresenta qualquer dívida por pagar no final do ano de 2025.

Depósito em caixa e Instituições Financeiras

Disponibilidades	
Caixa	226,34 €
Conta CGD	45 260,27 €
Conta CA	8 452,69 €
TOTAL DE BANCOS	53 712,96 €
TOTAL DE DISPONIBILIDADES	53 939,30 €



Handwritten signatures and initials in purple ink at the top right of the page, including the name 'Freguesia de Mosteiros'.

Freguesia de Mosteiros

Reconciliação bancária

A conciliação bancária é o processo de fazer corresponder os saldos nos registos contabilísticos de uma entidade com as informações correspondentes nas contas bancárias. O objetivo deste processo é determinar as diferenças entre os dois e realizar as alterações nos registos contabilísticos, conforme seja apropriado. Este processo também é conhecido como “reconciliação bancária”.

A conciliação bancária deve ser efetuada em intervalos regulares para todas as contas bancárias, de forma a garantir que os registos contabilísticos da empresa estão corretos. Se isso não acontecer, pode vir a descobrir que os saldos das contas bancárias são menores do que o esperado, o que pode resultar em cheques devolvidos ou taxas de levantamento a descoberto.

A conciliação bancária também pode detetar alguns tipos de fraude após a sua ocorrência. Essa informação pode ser usada para conceber melhores sistemas de controlo sobre recebimentos e pagamentos.

É extremamente improvável que os saldos registados na empresa e os saldos no banco sejam iguais, pois podem existir pagamentos e depósitos em curso, bem como comissões bancárias, entre outros.

Assim após realização das reconciliações bancárias as duas contas existentes na Freguesia Mosteiros, os movimentos em transito são:

Instituição bancária							Entidade	
Banco	Nº Conta	Saldo em 31/12/2025	Valores em Transito		Outras operações		Total	Saldo Contabilístico 31/12/2025
			Cheques	Depósitos	A Adicionar	A Subtrair		
Banco CGD	117000081930	45 260,27 €	- €	- €	- €	- €	45 260,27 €	45 260,27 €
Caixa Agrícola	4023027033420	8 452,69 €	- €	- €	- €	- €	8 452,69 €	8 452,69 €

Conta de gerência

Da análise à conta de gerência, mapas de execução orçamental e fluxos de caixa do ano 2025, concluímos que a Freguesia de Mosteiros obteve uma execução orçamental onde as receitas são superiores às despesas, o que se traduz num aumento do volume monetário para a gerência seguinte comparando com o saldo da gerência anterior.

O saldo a transitar para o ano de 2026 é de 53.939,30€.

Descrição	Operações Orçamentais	Operações Tesouraria	Total
Saldo Transitado de 2024	42 196,25 €	0,00 €	42 196,25 €
Receita Cobrada	142 499,63 €	0,00 €	142 499,63 €
Despesa Paga	130 756,58 €	0,00 €	130 756,58 €
Saldo a Transitar 2026	53 939,30 €	0,00 €	53 939,30 €

