Orçamento 2020

Socorros Mútuos

Setúbal, Novembro de 2019

Indíce

Nota Introdutória 3

Rendimentos 4

Gastos 6

Investimento..... 7

Demonstração de Resultados Previsional..... 8

Conclusão..... 9

Mapas Suporte 10

Assinaturas / Aprovação.....14

Nota Introdutória

A Direção em funções é bem conhecedora da realidade da ASMS, composta por uma equipa que conhece a instituição de longa data. Pelo que é consciente dos desafios constantes que têm de enfrentar para garantir o seu funcionamento enquanto associação mutualista, e a sua sustentabilidade.

Assim sendo, todos partilham da opinião de que 2020 não será diferente. Os desafios mantêm-se á semelhança de anos anteriores. O grande objetivo é identificar novas fontes de receita por um lado, e como não poderia deixar de ser, para manter o equilíbrio económico-financeiro, manter uma estrutura de gastos muito rigorosa.

Na elaboração do Orçamento de 2020, a base reporta aos dados de períodos anteriores, e igualmente os dados já disponíveis de Outubro de 2019.

Relativamente ás valências primárias da ASMS não se prevêem quaisquer alterações. Mantém-se os protocolos com ISS nas áreas do Centro de dia e Serviços de Apoio domiciliário.

No seguimento de um plano já instituído em anos anteriores, a instituição prossegue ativamente com ações para o desenvolvimento de novos protocolos. Sendo certo, que se trata de um enorme desafio, o objetivo é potenciar a angariação de novos associados e incrementar as receitas por esta via. Adicionalmente a Direção mantém- se também muito atenta no que se refere á apresentação/desenvolvimento de novos serviços procurando ir de encontro ás solicitações e interesses dos associados.

Rendimentos

Para 2020, não são esperadas alterações significativas nas fontes de rendimentos já existentes. Existe a expectativa de que venha a ocorrer uma atualização dos Subsídios á Exploração do ISS, no entanto, a ser efetiva, não terá impacto significativo nos rendimentos .

Relativamente á repartição das fontes de rendimento entre os subsídios do ISS e as receitas próprias não se prevêem alterações significativas. Seguindo a linha estratégica já anteriormente identificada e classificada como prioritária, a Direção mantém-se muito atenta a possíveis oportunidades de negócio para a instituição tendo sempre presente o objetivo de incrementar as receitas próprias.

Relativamente ao ano de 2020 os rendimentos estimados para a instituição ascendem a um total de 718.679,24 euros.

No quadro resumo que se apresenta de seguida evidenciam-se as rubricas de Subsídios á Exploração e Prestação de Serviços por serem as rubricas com maior relevância:

	Orçamento 2020	%
Centro Dia	53.890,23	19,85%
Serviços Apoio Domiciliário	214.896,52	79,16%
IEFP	2.676,09	0,99%
Total	**271.462,85**	**100,00%**

Prestações de serviços	Orçamento 2020	%
Jóias	2.540,35	0,61%
Quotizações	104.270,42	25,11%
Especialidades	39.858,33	9,60%
Clinica Geral / Enfermagem	16.880,04	4,07%
Fisioterapia	82.695,52	19,92%
Centro Dia	81.723,63	19,68%
Serviços Apoio Domiciliário	75.281,75	18,13%
Refeitório	4.261,94	1,03%
Cantina social	7.710,50	1,86%
Total	**415.222,49**	**100,00%**

Relativamente aos rendimentos previstos para 2020 não se verificam alterações significativas face a estrutura de anos anteriores. No entanto salientamos o crescimento ao nível da Fisioterapia.

Mantém-se uma dependência bastante significativa no que se refere aos subsídios á exploração do ISS.

Adicionalmente constata-se que apesar do incremento da procura ao nível dos serviços de Centro de Dia e Serviço de Apoio Domiciliário o ISS continua a condicionar o número de utentes protocolados.

Para 2020 o número de utentes protocolado mantém-se inalterado, com a seguinte distribuição:

	Número Utentes
Centro de Dia	40
Serviço de Apoio Domiciliário	45
Total	**85**

Gastos

Seguindo as tendências verificadas nos últimos meses divulgadas pelo INE pressupõe-se uma estabilização da inflação para 2020. Para efeitos de orçamento foi considerada uma taxa de inflação ade 1,1%.

Os gastos operacionais mantêm uma estrutura muito semelhante aos últimos anos salientando o controlo efetivo sobre os gastos como prioridade da atual Direção.

Relativamente aos gastos com pessoal está prevista a atualização do subsídio de alimentação bem como uma ligeira atualização dos vencimentos sempre influenciada pelo publicação de nova tabela salarial da CNIS.

Relativamente ao Quadro de Pessoal não estão previstas variações significativas ao quadro de efetivos já existente. Existem colaboradores que têm vindo a ser admitidos para fazer face a situações de baixas prolongadas. No entanto não está previsto aumento do quadro de pessoal.

	Fornecimentos e Serviços Externos	**2020**
6221	Trabalhos especializados	99.808,68
6222	Publicidade e propaganda	2.002,69
6223	Vigilância e segurança	1.571,10
6224	Honorários	88.064,49
6226	Conservação e reparação	5.846,80
6227	Serviços bancários	2.224,26
6228	Outros	8.494,88
6231	Ferramentas e utensílios de desgaste rápido	5.705,88
6232	Livros e documentação técnica	0,00
6233	Material de escritório	3.795,73
6241	Electricidade	21.274,07
62421	Combustíveis - gasóleo	10.412,77
62422	Combustíveis - gasolina	9.597,33
62423	Combustíveis - gás	7.126,20
6243	Água	4.507,59
6251	Deslocações e estadas	1.540,17
6262	Comunicação	4.607,21
6263	Seguros	5.516,41
6265	Contencioso e notariado	345,84
6267	Limpeza, higiene e conforto	10.382,40
6268	Outros serviços	300,00
	Total	**293.124,49**

	Gastos com o Pessoal	2020
632	Remunerações do pessoal	305.857,74
6321	Vencimento	222.922,10
6322	Diuturnidades	15.932,66
6323	S. Férias	17.536,89
6324	S. Natal	16.355,55
6325	S. Alimentação	19.981,45
6326	Abono para Falhas	1.824,14
6327	Prémios Desempenho Funções	5.628,00
6328	Feriados	4.237,97
6329	Subsidio de Transporte	1.438,98
635	Encargos sobre remunerações	69.671,50
6352	Enc. s/rem.-pessoal	69.640,68
6353	Fundo compensação	30,81
636	Seguros de acidentes no trabalho	5.843,89
638	Outros gastos com o pessoal	3.300,88
	Total	**384.674,01**

Salienta-se que atendendo à estrutura de gastos a rubrica de FSE representa um encargo de 40% da estrutura. Já a rubrica de Gastos com Pessoal representa 53% dos gastos.

Investimento

A instituição está inserida num edifício antigo no centro da cidade. Pelas suas características, e antiguidade exige de forma continuada um esforço de obras e reparação e conservação, com o objetivo de garantir a conservação do mesmo, e por outro lado, adaptar-se a novas exigências legais inerentes ao funcionamento.

Neste contexto pressupõe-se obras de reparação e conservação que ascendem a 10.000 euros.

Associação de Socorros Mutúos Setubalense

DEMONSTRAÇÃO PREVISIONAL DE RESULTADOS 2019

(Montantes expressos em euros)

RENDIMENTOS E GASTOS	2020	2019
Vendas e serviços prestados	415.222,49	389.736,27
Subsídios à exploração	271.462,85	266.775,10
Custo da mercadoria vendida e das matérias consumidas	-506,01	-500,00
Fornecimentos e serviços externos	286.326,52	293.529,77
Gastos com o pessoal	384.674,01	385.892,72
Outros rendimentos e ganhos	31.990,91	31.490,66
Outros gastos e perdas	-23.789,81	-29.141,02
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	23.379,90	-21.061,50
Gastos / reversões de depreciação e de amortização	-22.173,55	-22.795,32
Imparidade de investimentos depreciáveis / amortizáveis (perdas / reversões)		
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	1.206,34	-43.856,82
Juros e rendimentos similares obtidos	2,99	2,96
Juros e gastos similares suportados	-1.209,33	-1.197,36
Resultado antes de impostos	0,00	-45.051,21
Resultado líquido do período	0,00	-45.051,21

Conclusão

Para o ano de 2020 não se prevêem alterações significativas ao "modus operandum" da instituição. Na sequência do que tem vindo a acontecer nos últimos anos o grande desafio que a instituição enfrenta é conseguir incrementar as suas receitas próprias. Desta forma poderá compensar a atual dependência do protocolo com o ISS.

Salienta-se que já em 2019 a instituição conseguiu incrementar as receitas próprias ao nível dos serviços prestados nomeadamente no que se refere aos serviços de Fisioterapia e Assistência Médica no geral.

Tendo em conta o ambiente económico favorável que se tem sentido em 2019, a Direção tomou a decisão de propor o aumento das quotas dos utentes para 5 euros mensais. É de referir que já há vários anos que o valor das quotas não sofria qualquer ajustamento.

A atual Direção irá manter o "focus" no desenvolvimento e incremento das receitas próprias com os recursos já existentes.

A estrutura de gastos mantém-se conservadora. A Direção tem uma noção muito clara da necessidade de haver uma estrutura de gastos controlada tendo como objetivo garantir a sustentabilidade e funcionamento da instituição.

A referir que haverá uma ligeira atualização salarial em função das novas tabelas de contratação coletiva a publicar e da atualização do Salario Mínimo Nacional.

Neste contexto é muito claro e consensual que as linhas estratégicas a seguir são efetivamente de uma procura ativa de incremento das receitas e um controlo rigoroso dos gastos operacionais.

RECEITAS				
Conta	**Descrição**	**Estimado a Dez 2019**	**Real a Dezembro de 2018**	**Estimado 2020**
72	**Prestações de serviços**	**389.736,27**	**373.839,18**	**415.222,49**
721	Quotas dos utilizadores	285.813,55	264.780,19	300.701,21
7211	Internamentos, Consultas, Urg., Enfermaria	47.320,13	49.429,37	56.738,37
72111	Especialidades	32.983,13	35.833,87	39.858,33
72112	Clinica Geral / Enfermagem	14.337,00	13.595,50	16.880,04
7212	Meios Complement. Diagnóstico Terap.	81.876,76	63.274,09	82.695,52
72121	Fisioterapia	81.876,76	63.274,09	82.695,52
7213	Terceira idade	156.616,66	152.076,73	161.267,32
72131	Centro Dia	80.914,48	67.261,35	81.723,63
72132	Serviços Apoio Domiciliário	71.482,44	80.867,38	75.281,75
72133	Refeitório	4.219,74	3.948,00	4.261,94
722	Quotizações e jóias	96.288,56	95.152,99	106.810,77
7221	Jóias	2.515,20	3.201,50	2.540,35
72211	Administração	2.515,20	3.201,50	2.540,35
7222	Quotizações	93.773,36	91.951,49	104.270,42
72221	Subsídio funeral	4.803,31	4.620,92	4.851,35
72222	Administração	41.894,22	38.590,90	47.164,90
72223	Assistência Médica	47.075,83	48.739,67	52.254,17
724	Rendimentos de patrocinadores e colaborações	,00	75,00	,00
725	Serviços secundários	7.634,16	13.831,00	7.710,50
7251	Cantina social	7.634,16	13.831,00	7.710,50

RECEITAS				
Conta	**Descrição**	**Estimado a Dez 2019**	**Real a Dezembro de 2018**	**Estimado 2020**
75	**Subsídios à exploração**	266.775,10	267.234,58	271.462,85
751	Subsídios do Estado e outros entes públicos	266.125,50	263.840,14	268.786,76
7511	CRSS	266.125,50	263.840,14	268.786,76
75115	Terceira idade	266.125,50	263.840,14	268.786,76
751152	Centro Dia	53.356,67	53.124,24	53.890,23
751153	Serviços Apoio Domiciliário	212.768,83	210.715,90	214.896,52
752	Subsídios de outras entidades	2.649,60	3.394,44	2.676,09
75203	IEFP	2.649,60	3.394,44	2.676,09
78	**Outros rendimentos**	31.490,66	45.931,27	31.990,91
781	Rendimentos suplementares	28.074,50	27.978,75	28.355,25
7816	Outros rendimentos suplementares	28.074,50	27.978,75	28.355,25
78163	Cedência de espaço	28.074,50	27.978,75	28.355,25
781633	Lab. análises	10.194,90	9.995,00	10.296,85
781635	Outros	17.879,60	17.983,75	18.058,40
7861	Diferenças de câmbio favoráveis	,01	,00	,01
787	Rendimentos e ganhos em invest	,01	9.870,40	,01
7871	Alienações	,00	9.870,40	,00
78713	Al. - activos tangíveis	,00	9.870,40	,00
788	Outros	2.758,14	8.082,12	3.635,65
7881	Correcções relativas a períodos anteriores	,00	444,50	,00
7883	Imputação de subsídios para investimentos	1.707,00	5.995,83	2.574,00
7888	Outros não especificados	1.051,14	1.641,79	1.061,65
79	Juros, dividendos e outros rendimentos similares	2,96	9,88	2,99

DESPESAS				
Conta	Descrição	Estimado a Dez 2019	Real 2018	Estimado 2020
61	Custo das mercadorias vendidas e das matérias cons	500,00	494,52	506,01
611	Mercadorias	500,00	494,52	506,01
6111	Mercadorias - cmvc	500,00	494,52	506,01
62	Fornecimentos e serviços externos	293.529,77	309.903,61	286.326,52
622	Serviços especializados	215.854,37	235.248,17	211.935,25
6221	Trabalhos especializados	102.780,88	117.103,95	99.808,68
62211	Trabalhos especializados diversos	14.223,26	15.332,43	14.365,50
62212	Refeitório	80.013,30	87.799,38	76.813,43
62213	Serviços de cantina social	8.544,31	13.972,14	8.629,76
6222	Publicidade e propaganda	3.963,06	2.177,10	2.002,69
6223	Vigilância e segurança	1.555,55	1.978,36	1.571,10
6224	Honorários	87.192,56	85.798,87	88.064,49
62241	Honorários - mercado nacional	87.192,56	85.798,87	88.064,49
6224111	Honorários especialidades	39.120,24	38.123,60	39.511,44
6224112	Honorários clinica geral	17.427,00	14.633,00	17.601,27
6224114	Honorários advogados	5.400,00	4.750,00	5.454,00
6224116	Honorários fisioterapia	23.750,60	26.138,87	23.988,11
6224120	Honorários diversos	1.494,72	2.153,40	1.509,67
6225	Comissões	3.883,50	3.500,00	3.922,34
6226	Conservação e reparação	9.254,26	15.266,35	5.846,80
62262	Conservação-edificios e out. const.	2.386,73	2.162,25	1.410,60
62263	Conservação-equip. básico	2.389,46	4.891,82	2.413,36
62264	Conservação-equip. transporte	4.172,88	7.748,27	1.714,61
62265	Conservação - equip. administrativo	305,18	464,01	308,24
6227	Serviços bancários	2.697,29	2.915,94	2.224,26
6228	Outros	8.410,78	6.507,60	8.494,88
62281	Outros - aceite pela totalidade	3.371,65	3.102,75	3.405,37
62282	Outros-não aceite pela totalid	0,00	200,00	0,00
62284	IEFP	5.039,12	3.204,85	5.089,52
623	Materiais	9.407,53	11.451,23	9.501,61
6231	Ferramentas e utensílios de desgaste rápido	5.649,38	8.219,23	5.705,88
6232	Livros e documentação técnica	0,00	25,00	0,00
6233	Material de escritório	3.758,15	2.937,35	3.795,73
6234	Artigos Para Oferta		269,65	0,00
624	Energia e fluidos	45.472,14	41.451,24	41.284,16
6241	Electricidade	21.063,43	18.400,45	18.365,62
6242	Combustíveis	19.945,75	18.600,86	11.383,90
62421	Combustíveis - gasóleo	10.309,67	8.390,14	8.912,77
624211	Gasóleo Centro Dia	4.790,65	3.339,32	4.338,56
624212	Gasóleo SAD	3.009,44	3.057,20	2.539,54
624213	Gasóleo outros	2.509,57	1.993,62	2.034,67
62422	Combustíveis - gasolina	2.580,44	2.114,77	2.471,13
624221	Gasolina Centro Dia	60,00	149,37	60,60
624222	Gasolina SAD	625,57	1.107,88	631,83
624223	Gasolina outros	1.894,87	857,52	1.413,82
624224	Gasolina - 50%SAD/50%CD	361,27		364,88
62423	Combustíveis - gás	7.055,64	8.095,95	7.027,06

DESPESAS				
Conta	Descrição	Estimado a Dez 2019	Real 2018	Estimado 2020
6243	Água	4.462,96	4.449,93	4.507,59
625	Deslocações, estadas e transportes	1.430,32	1.071,30	1.540,17
6251	Deslocações e estadas	1.430,32	948,90	1.540,17
62511	Desloc. e estadas - aceites p/ tot.	1.430,32	948,90	1.444,62
625111	Desloc. e Estadas Utentes	372,60		376,33
625112	Desloc. e Estadas Direcção	511,98	638,85	517,10
625113	Desloc. e Estadas Outros	545,74	310,05	551,19
62513	Portagens e estacionamento	94,60	273,45	95,55
6252	Transporte pessoal	0,00	122,40	0,00
626	Serviços diversos	21.365,41	20.681,67	22.065,34
6261	Rendas e alugueres	420,00	974,14	913,47
62611	Rendas de imóveis	420,00	974,14	424,20
626111	Rendas	420,00	974,14	424,20
62614	Aluguer de longa duração	484,43		489,27
626141	A.l.d. - aceite pela totalidade	484,43		489,27
6262	Comunicação	4.561,60	3.949,64	4.607,21
62621	Comunicação-despesas postais	374,76	292,20	378,51
62622	Comunicação-telefones e out	4.186,84	3.657,44	4.228,70
6263	Seguros	5.461,79	5.051,97	5.516,41
62632	Seguros - ramo acidentes pessoais	0,00	1.589,87	0,00
62635	Seguros - ramo viaturas	3.670,72	2.558,30	3.707,42
62636	Seguros - ramo equipamentos	176,93	101,82	178,70
62637	Seguros - ramo multiriscos	1.614,14	801,98	1.630,29
6265	Contencioso e notariado	342,42	373,22	345,84
6266	Despesas de representação	0,00	19,99	0,00
6267	Limpeza, higiene e conforto	10.279,61	10.212,71	10.382,40
6268	Outros serviços	300,00	100,00	300,00
62681	Subsidio Funeral	300,00	100,00	300,00

DESPESAS				
Conta	Descrição	Estimado a Dez 2019	Real 2018	Estimado 2020
63	Gastos com o pessoal	385.892,72	378.691,84	384.674,01
632	Remunerações do pessoal	306.265,34	308.342,39	305.857,74
6321	Remunerações do pessoal - vencimento	221.813,03	220.237,70	222.922,10
6322	Remunerações do pessoa - diuturnidades	21.451,09	21.625,72	15.932,66
6323	Remunerações do pessoal - s. férias	16.465,23	21.052,81	17.536,89
6324	Remunerações do pessoal - s. natal	15.268,54	18.424,76	16.355,55
6325	Remunerações do pessoal - s. alimentação	18.281,45	17.629,50	19.981,45
6326	Remunerações do pessoal - abono p/falhas	1.737,27	1.692,87	1.824,14
6327	Remunerações do pessoal - prémios	5.600,00	3.100,00	5.628,00
6328	Remunerações do pessoal - feriados	4.216,89	2.996,50	4.237,97
6329	Rem. do pessoal - subsidio de transporte	1.431,82	1.582,53	1.438,98
635	Encargos sobre remunerações	70.573,16	64.212,55	69.671,50
6352	Enc. s/rem.-pessoal	70.542,50	64.184,87	69.640,68
6353	Fundo compensação	30,66	27,68	30,81
636	Seguros de acid. trabalho e doenças profiss	5.786,03	5.296,40	5.843,89
6362	Seg.ac.trb. - pessoal	5.786,03	5.296,40	5.843,89
638	Outros gastos com o pessoal	3.268,20	840,50	3.300,88
6381	Medicina e Higiene do Trabalho	3.268,20	820,50	3.300,88
6382	Ocp- pessoal	0,00	20,00	0,00

DESPESAS				
Conta	**Descrição**	**Estimado a Dez 2019**	**Real 2018**	**Estimado 2020**
64	Gastos de depreciação e de amortização	22.795,32	26.115,63	22.173,55
642	Activos fixos tangíveis	22.795,32	26.115,63	22.173,55
6421	**Activos fixos tangíveis-próprios**	22.795,32	**26.115,63**	**22.173,55**
64212	Deprec-edifícios outras construções	14.413,48	13.876,32	14.557,61
64213	Deprec-equipamento básico	3.540,38	3.372,72	2.803,41
64214	Deprec-equipamento de transporte	4.457,16	8.531,94	4.501,73
64215	Deprec-equipamento administrativo	384,30	334,65	310,80
68	Outros gastos	29.141.02	84.132,03	23.789,81
681	Impostos	28.417,04	1.288,65	926,21
6811	Impostos directos	0,00	399,59	0,00
68111	IMI-Imp. Municipal de Imóveis	0,00	399,59	0,00
6812	Impostos indirectos	91,52	212,11	92,44
68123	Imposto do selo	47,30	143,72	47,78
68124	Impostos s/transportes rodoviário	44,22	68,39	44,66
6813	Taxas	825,52	676,95	833,77
683	Dívidas incobráveis	27.500,00	81.787,00	22.500,00
6831	DI - sócios	27.500,00	81.787,00	22.500,00
686	Gastos e perdas nos restantes investimentos financ	3,98		
6868	Outros gastos e perdas	3,98		
688	Outros	720,00	1.056,38	363,60
6881	Correcções relativas a periodos anteriores	0,00	665,46	0,00
6883	Quotizações	360,00	385,40	363,60
68831	Quotizações empresariais-BF.	0,00	249,40	0.00
68832	Quotizações outras	360,00	136,00	363,60
6888	Outros não especificados	360,00	5,52	0,00
68888	Outros não especificados	360,00	5,52	363,60
69	Gastos de financiamento	1.197,36	1.332,17	1.209,33
691	Juros suportados	1.197,36		1.209,33
6911	Juros de financiamentos obtidos	1.196,70		1.208,67
6915	Juros de mora e compensatórios	0,66		0,67
69151	Juros de mora	0,66		0,67

Orçamento Preparado por:

Contabilista Certificada: Cátia Neiva

Tesoureiro: Ricardo Trindade Pires Pinto

A Direção

Data: 19 / 12 / 2019

Joaquim Henriques