

PLANO DE AÇÃO E ORÇAMENTO

ANO CIVIL 2024



OBJETIVOS PARA 2024

Objetivos Quantitativos:

MFR – Garantir um volume de Faturação acima de 120.000€ médio mensal;

Medicina dentária – estabilizar um volume de faturação médio entre os 11 e 12M€ mensais com uma margem mínima de 10%;

Policlínica – Crescer em VN no mínimo 20% relativamente a 2023;

Divida de M/L prazo – Amortizar cerca de 30% da divida atual;

Investimento – Aplicar em investimento cerca de 5% do Volume de negócio previsto;

Poupança – Economizar 5% do VN como reserva ou provisão para encargos futuros;

Associativismo:

- Dar continuidade à atualização de toda a base de dados de associados;
- Implementação de sistema de pagamento por entidade e referência (multibanco, netbanco, app, MBWAY). **Transitado do ano anterior;**
- Levar a aprovação da AG alteração/atualização estatutária, tendo por base as alterações sugeridas pela Segurança Social e de acordo com o CAM- Código das Associações Mutualistas;

Recursos Humanos

- Continuidade do modelo de prémios a atribuir mensalmente por cumprimento de objetivos;
- Dar continuidade ao sistema de avaliação de desempenho anual;
- Plano de formação e qualificação para colaboradores a definir parceiros para o efeito;
- Prevemos a integração de mais 5 RH nos quadros, tem por base essencialmente corresponder ao aumento previsto de número de utentes em tratamento de reabilitação física.

Modernização administrativa

- Dar continuidade à aquisição de equipamento informático e digital de acordo com eventuais necessidades;
- Implementação de upgrades aos programas informáticos existentes;
- Implementação de novo software de gestão de quotas, com interligação com App e site institucional, de forma a permitir ao associado ter acesso ao seu Histórico e fácil pagamento da sua quotização;

Análise justificativa das principais variações de rubricas orçamentais de 2023 para 2024



As nossas previsões para o ano de 2024 assentam bastante no cálculo da média mensal ao encerramento de contas em setembro 2023 (9 meses). Para além disso existem previsões que têm por base as novas dinâmicas e alterações que mais uma vez pretendemos implementar essencialmente na área clínica, formação de RH e comunicação.

Receita

2 -Atividade clínica (variação +560.000€)

Previsão de crescimento de medicina dentária um pouco acima de 10%

Previsão de crescimento da policlínica no mínimo de 20%

Previsão de crescimento em MFR acima de 45% relativamente ao previsto para 2023.

Despesa

5- Meios Humanos

5.1 – Funcionários (variação +130.000€)

Contempla a integração de 4 fisioterapeutas, 2 administrativos e auxiliares.

5.3 – Médicos e Técnicos de Saúde (variação +155.000€)

Comtempla a remuneração a médicos que de acordo com o previsível aumento de faturação obrigatoriamente aumentará, assim como, o aumento de prestadores de serviços.

5.4 – Outros (+118.000€)

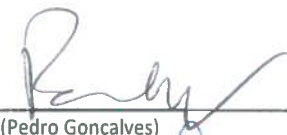
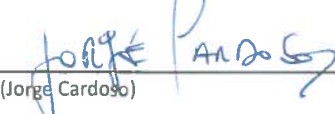
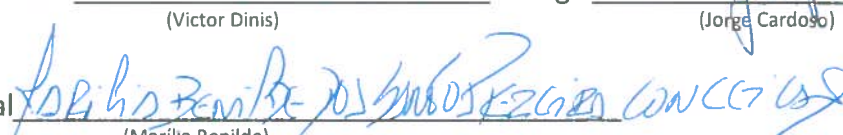
Comporta o pagamento de seguros de saúde, acrescido de 20% do volume de crescimento de MFR a pagar à empresa UNIMAVA pela gestão clínica deste setor;

6 – Funcionamento (+67.000,00€)

Estes gastos refletem cerca de 12% do Crescimento do Volume da receita

São Mamede Infesta, Novembro de 2023

O Conselho de Administração

Presidente		Vogal	
	(Alexandre Lopes)		(Pedro Gonçalves)
Secretário		Vogal	
	(Victor Dinis)		(Jorge Cardoso)
Vogal			
	(Marília Benilde)		

ORÇAMENTO DAS RECEITAS E DESPESAS PARA O ANO DE 2024

RECEITAS	Ano 2024	notas	Ano 2023	Variação
1 - Quotizações	425 000,00 €		425 000,00 €	0,00 €
2 - Atividade Clínica				
2.1 - PoliClínica	165 000,00 €		135 000,00 €	30 000,00 €
2.2 - Dentária	135 000,00 €		120 000,00 €	15 000,00 €
2.3 - MFR	1 550 000,00 €		1 035 000,00 €	515 000,00 €
	1 850 000,00 €		1 290 000,00 €	560 000,00 €
3 - Outras Receitas	25 000,00 €	1	25 000,00 €	0,00 €
Total Receitas	2 300 000,00 €		1 740 000,00 €	560 000,00 €

DESPESAS				
4 - Associativas				
4.1 - Subsídios de funeral	160 000,00 €		160 000,00 €	0,00 €
4.2 - Percentagem de Cobrança	65 000,00 €		60 000,00 €	5 000,00 €
	225 000,00 €		220 000,00 €	5 000,00 €
5 - Meios Humanos				
5.1 - Funcionários	530 000,00 €		400 000,00 €	130 000,00 €
5.2 - Segurança Social	120 000,00 €		95 000,00 €	25 000,00 €
5.3 - Médicos e Técnicos Saúde	470 000,00 €	2	315 000,00 €	155 000,00 €
5.4 - Outros	345 000,00 €	3	227 000,00 €	118 000,00 €
	1 465 000,00 €		1 037 000,00 €	428 000,00 €
6 - Funcionamento				
6.1 - Energia e Fluidos	35 000,00 €		35 000,00 €	0,00 €
6.2 - Comunicação	10 000,00 €		10 000,00 €	0,00 €
6.3 - Seguros	5 000,00 €		5 000,00 €	0,00 €
6.4 - Manutenção	60 000,00 €	4	40 000,00 €	20 000,00 €
6.5 - Material escritório	15 000,00 €		10 000,00 €	5 000,00 €
6.6 - Material Consumível	70 000,00 €	5	73 000,00 €	-3 000,00 €
6.7 - Outras despesas	85 000,00 €	6	35 000,00 €	50 000,00 €
6.8 - COVID-19	0,00 €		5 000,00 €	-5 000,00 €
	280 000,00 €		213 000,00 €	67 000,00 €
Total Despesa corrente	1 970 000,00 €	85,65%	1 470 000,00 €	500 000,00 €
Meios Libertos	330 000,00 €	14,35%	270 000,00 €	60 000,00 €

7 - Investimento				
7.1 - Aquisição de equipamento Clínico	50 000,00 €		50 000,00 €	0,00 €
7.2 - Ampliação Ginásio e Requalificação Eletroterapia	0,00 €		0,00 €	0,00 €
7.3 - Modernização Administrativa	15 000,00 €		15 000,00 €	0,00 €
7.4 - Formação/Qualificação	15 000,00 €		15 000,00 €	0,00 €
7.5 - Comunicação	15 000,00 €		15 000,00 €	0,00 €
7.6 - Requalificação Edifício e Parque	10 000,00 €		0,00 €	10 000,00 €
7.7 - Outros investimentos	10 000,00 €		15 000,00 €	-5 000,00 €
	115 000,00 €	5,00%	110 000,00 €	5 000,00 €
8 - Outros				
8.1 - Amortização de Financiamentos	90 000,00 €	3,91%	60 000,00 €	30 000,00 €
Total Despesas	2 175 000,00 €		1 640 000,00 €	535 000,00 €
Meios Libertos / Poupança	125 000,00 €	5,43%	100 000,00 €	
	2 300 000,00 €		1 740 000,00 €	

São Mamede de infesta, Novembro de 2023

O Conselho de Administração ,



NOTAS EXPLICATIVAS ORÇAMENTO 2024

NOTA 1 - Outras Receitas

Parque	0,00 €	2 500,00 €	-2 500,00 €
sala de análises	8 000,00 €	7 000,00 €	1 000,00 €
Reembolsos Impostos	2 000,00 €	2 500,00 €	-500,00 €
Venda Energia	500,00 €	1 000,00 €	-500,00 €
Donativos e Outros	14 500,00 €	12 000,00 €	2 500,00 €
	<u>25 000,00 €</u>	<u>25 000,00 €</u>	<u>0,00 €</u>

NOTA 2 - Meios Humanos - Médicos e Técnicos Saude

PoliClinica	130 000,00 €	111 000,00 €	19 000,00 €
Dentária	85 000,00 €	64 000,00 €	21 000,00 €
MFR	255 000,00 €	140 000,00 €	115 000,00 €
	<u>470 000,00 €</u>	<u>315 000,00 €</u>	<u>155 000,00 €</u>

NOTA 3 - Meios Humanos - Outros

UNIMAVA (gestão MFR)	310 000,00 €	130 000,00 €	180 000,00 €
Outros (consultores; Dir. Clínica/ Técnica)	20 000,00 €	8 000,00 €	12 000,00 €
Seguro Saude (RH)	15 000,00 €		15 000,00 €
	<u>345 000,00 €</u>	<u>138 000,00 €</u>	<u>207 000,00 €</u>

NOTA 4 -Manutenção

Conservação e reparação	25 000,00 €	20 000,00 €	5 000,00 €
Higiene e Conforto	35 000,00 €	20 000,00 €	15 000,00 €
	<u>60 000,00 €</u>	<u>40 000,00 €</u>	<u>20 000,00 €</u>

NOTA 5 -Material Consumível

PoliClinica	5 000,00 €	5 500,00 €	-500,00 €
Dentária	15 000,00 €	17 000,00 €	-2 000,00 €
MFR	50 000,00 €	35 000,00 €	15 000,00 €
	<u>70 000,00 €</u>	<u>57 500,00 €</u>	<u>12 500,00 €</u>

NOTA 6 -Outras despesas

Despesas bancárias + juros	28 000,00 €	20 000,00 €	8 000,00 €
Despesas de Representação	10 000,00 €	3 000,00 €	7 000,00 €
Rendas e Alugueres	30 000,00 €		
Artigos de oferta	5 000,00 €	5 000,00 €	0,00 €
Vigilancia e segurança	2 000,00 €	2 000,00 €	0,00 €
Publicidade e propaganda	8 000,00 €	2 000,00 €	6 000,00 €
Outros	2 000,00 €	3 000,00 €	-1 000,00 €
	<u>85 000,00 €</u>	<u>35 000,00 €</u>	<u>50 000,00 €</u>



PARECER DO CONSELHO FISCAL

Estimados associados,

Nos termos da alínea b) do artigo 52º dos Estatutos Associação de Socorros Mútuos de São Mamede de Infesta, o Conselho Fiscal vem apresentar o seu parecer sobre o Programa de Ação e Orçamento para o ano de 2024, submetidos pela Direção.

Nesse sentido, e após uma análise ponderada a todos os elementos que nos foram facultados, por considerar prudentemente elaborados, este Conselho Fiscal manifesta o seu parecer concordante, pelo que recomenda que a Assembleia Geral se pronuncie favoravelmente.

São Mamede de Infesta, dezembro de 2023.

O Conselho Fiscal,

Presidente:

Susana Paule Celso Dias

Secretário:

J. C. L. J.

Relator:

Samuel Constantino Pereira Pinto

Morada

Rua Henrique Bravo, 6517
4465-166 S. Mamede de Infesta

Contactos

Tlf.: 229 010 549
Fax: 229 064 639
Tlm.: 917 257 783

www.asmmamede.com
geral@asmmamede.com
facebook.com/climutua