

PLANO DE AÇÃO E ORÇAMENTO
ANO CIVIL 2022





~~Real~~
#

Objectivos Estratégicos 2020-2024

Fase 1 – Garantir a sustentabilidade e estabilidade financeira.

O ano de 2020 foi negativo em todos os sentidos, a pandemia provocou o encerramento dos serviços clínicos durante um longo período e prejudicando de sobremaneira as expectativas relativamente a uma rápida retoma do equilíbrio financeiro da instituição.

Esse período fez-se sentir essencialmente no 2º e 3º Trimestre 2020, o aparecimento de uma nova vaga na altura de Natal de 2020 também veio prejudicar, nomeadamente o 1º trimestre de 2021. No entanto existiram factores determinantes para conseguirmos criar a estabilidade e garantir a sustentabilidade financeira para futuro.

- 1- O acesso a linha de crédito ao sector social, permitiu à ASMSMI liquidar as suas dívidas com médicos, fornecedores e subsídios de funeral de associados e funerárias (em nossa opinião passo decisivo para credibilizar a associação perante os profissionais de saúde e seus associados e fornecedores. Diga-se, fornecedores que nos obrigavam a pronto pagamento, aos dias de hoje já aceitam 30/60 dias).
- 2- A liquidação na totalidade do empréstimo relativamente ao edifício sede veio garantir uma diminuição de despesa em cerca de 7.000€ mensais.
- 3- A forte aposta no sector de MFR, criando uma secção semi-independente com contratação de RH para o serviço administrativo e auxiliar, bem como o contrato de gestão desse sector atribuído à empresa UNIMAVA. Veio a traduzir um aumento significativo de pacientes e uma média de P'1 mais elevada (tendo passado de uma facturação média mensal de 33.000€ em 2019 para os atuais 50.000€ (nota: Este acréscimo só não é substancialmente maior porque optamos por garantir os maiores níveis de segurança, nomeadamente no que respeita ao distanciamento social entre pacientes). Motivo pelo qual, mais á frente fazemos referencia a investimento para ampliação e remodelação do espaço físico deste serviço).
- 4- Por ultimo a regularização da quota na modalidade de subsídio de funeral, aprovada em 2010 mas que não havia sido colocada em prática até há data. Veio permitir uma maior sustentabilidade para esta modalidade de benefício dos associados em específico. Era incomportável que este benefício trouxesse encargos na ordem dos 17.000€ mensais e a receita daí oriunda se cifrasse apenas em 12.000€.



Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature that appears to be 'Herz' and several other initials.

Estas medidas adoptadas, permitem-nos assegurar há data um volume de negócio mensal a rondar em média os 110.000€ (73.000€ Clínica + 37.000€ cotas) e uma despesa média ligeiramente abaixo de 100.000€ assegurando dessa forma o encargo futuro das prestações da linha de crédito (4.800€/mês durante 54 meses a partir de Outubro 2021).

Em 30 de Novembro 2021 encontramos-nos com a seguinte situação Financeira:

Meios monetários e créditos – 280.000€

Despesa corrente – cerca de 40.000€ (30/60 dias)

Divida à Banca – 350.000€

Previsão para que os recursos financeiros suportem a totalidade da divida – **3º trimestre de 2022**

Fase 2 – Qualificação, Formação de Recursos e Modernização Administrativa

É nossa opção, para o ano de 2022 dedicarmos o **1º semestre de 2022** a contratação e/ou parcerias no âmbito do sector social para investirmos na qualificação dos serviços e formação dos recursos humanos (estas poderão ter incidência quer nos procedimentos administrativos e de atendimento, assim como um cariz mais técnico). Consideramos que esta fase é determinante no acompanhamento das tendências de mercado no sector. **(Rub: 7.4)**

Não menos importantes são as tendências no sector da saúde para o digital. Dai ser nossa aposta criar sistemas de comunicação que passarão por mera informação até à possibilidade do utente/associado proceder a marcação de consultas por aplicação de telemóvel ou pagamento de cotas através da mesma aplicação ou MBWAY e Multibanco. Fazemos referência no orçamento a este investimento. **1º Semestre de 2022 (Rub: 7.3)**

A Par destas inovações, existem outras necessidades que se “prendem” com equipamento nas diferentes áreas da clinica e de procedimento administrativo. A remodelação de sistema informático, ecógrafo e cadeira de medicina dentária, bem como, aquisição de equipamento para gabinete de otorrino são importantes para o desenvolvimento dos nossos serviços clínicos, com padrões de qualidade. Não menos importante bem pelo contrário, é a necessidade de remodelação/ampliação do serviço de MFR, de forma a sermos capazes de dar resposta a mais de 250 utentes em lista de espera. Retirando dai a rentabilidade decisiva para fazer face aos encargos enumerados. Assim como, aproveitar o fator actual de isenções de taxas moderadoras, pois para futuro poderemos não dispor desta possibilidade. **1º Trimestre 2022** (Rub: 7.1 e 7.2)**





#

As necessidades inúmeradas terão um retorno tão mais rápido quanto concluídas. Por esse motivo e tendo por objectivo, não deficitar o nosso nível de tesouraria actual, enviaremos proposta à Assembleia com objectivo de aderir a uma nova conta corrente com garantia do FEI – Fundo Europeu de Investimento e sem qualquer hipoteca associada. Solução apresentada pela CGD e que no “fundo” se traduzirá num acréscimo de 100.000€ ao valor da conta corrente actual. Consideramos fundamental suprir estas necessidades ainda no **1º Trimestre 2022 e como é sabido, pese embora exista uma boa libertação de meios monetários mensalmente, não é a suficiente para suprir todas as necessidades em tão curto espaço de tempo. Sabendo de antemão que estas alterações permitirão libertar em dobro do actualmente liberto.

Fase 3 – Comunicação

É nossa opção, esta fase vir sempre em sequência da anterior. Não faria sentido em nossa opinião promover primeiro a ASMSMI e só depois nos qualificarmos e modernizarmos. Consideramos que, devemos munir os nossos serviços das aptidões e recursos necessários, em seguida publicitar os nossos serviços para dessa forma aumentar a probabilidade de fidelização.

Uma das grandes lacunas da nossa Associação está ligada à falta de comunicação quer interna, quer externa. Quantos de nós já nos deparamos com pessoas que não conhecem a Associação? Quantos associados conhecem verdadeiramente os nossos serviços, para além do mero apoio ao subsídio de funeral?

Por isso já decorre uma entrega de inquéritos de satisfação e de actualização de dados, com objectivo de obtermos o maior nível de contacto com associados. No entanto, como não somos especialistas desta área, consideramos determinante recorrer ao mercado ligado ao sector e avaliarmos propostas para a definição de uma verdadeira estratégia de comunicação.

Servindo dessa forma para a ASMSMI se promover perante a comunidade, o sector social, da saúde e com os próprios associados. **2º Semestre 2022 (rub:7.4)**

Fase 4 – Definir estratégia de Expansão

Quer este Conselho de Administração deixar em aberto para futuros mandatos, a possibilidade de expansão da atividade clinica e social da ASMSMI. Nesse sentido tem vindo a acompanhar as verbas disponíveis para o sector da saúde e para o sector social disponibilizadas no PRR e no programa 2030



Handwritten notes in blue ink:

~~Ass~~
Ass

#

OBJETIVOS PARA 2022

Objectivos Quantitativos

MFR – estabilizar Volume de Faturação acima de 60.000€ médio mensal

Medicina dentária – estabilizar VF acima de 10.000€ médio mensal

Cardiologia – estabelecer mínimo de 3.000€ de média mensal de Faturação

Outras especialidades (incluindo análises) – 9.500€ de média mensal

O impacto da subida da despesa corrente ser inferior a 70% do crescimento do Volume de Negócio.

Associativismo

- Implementação de sistema de pagamento por entidade e referência (multibanco, netbanco, app, MBWAY). **Transitado do ano anterior;**

- Actualização de toda a base de dados de associados e promoção de inquéritos de satisfação/opinião aos associados; **Já em prática a concluir para 2022;**

- Implementação do sistema de sms para comunicação aos associados e utentes. **Já existente para utentes, a implementar para associados;**

- Levar a aprovação da AG alteração/actualização estatutária, tendo por base as alterações sugeridas pela Segurança Social à anterior proposta do Conselho de Administração em funções no mandato anterior e de acordo com o CAM- Código das Associações Mutualistas. **3º Trimestre de 2022**

Nota: Há data de 30 de Novembro existe o seguinte nº de associados:

Modalidade de Ass. Médica e enfermagem – 1.310 associados

Modalidade de Subsídio de funeral – 43 associados

Ambas as Modalidades – 12.134 associados

Total – 13.487 associados

Nota-se uma maior adesão de associados comparativamente com desistências, no entanto, o número de falecidos (216) torna o saldo negativo em 154 associados a menos relativamente ao ano anterior. Tendência que tem vindo a ocorrer ao longo dos últimos anos. Dai considerarmos fundamental levar a efeito uma “verdadeira” estratégia de comunicação a breve prazo.



#

Recursos Humanos

- Implementação de normas de procedimentos do sistema de contratação, manual de acolhimento, gestão de dados, funcionamento administrativo, etc.. Através da criação de fluxogramas processuais e funcionais. **Já elaborado** (em parceria com a empresa ideias dinâmicas), **a implementar a sua sistematização em 2022;**
- Definir modelo de prémios a atribuir mensalmente por cumprimento de objectivos;
- Implementação de sistema de avaliação de desempenho anual;
- Plano de formação e qualificação para colaboradores

Modernização administrativa

- Aquisição de equipamento informático e digital. **(Rub:7.3);**
- Implementação de upgrades aos programas informáticos existentes;

Gestão financeira

- Implementar sistematização de controlo de custos por especialidade, possibilitando assim obter conhecimento mais efectivo e permanente, das margens de liquidez de cada área. Dando dessa forma possibilidade a uma melhor gestão corrente.
- Aceder à linha de financiamento do fundo europeu de investimento para investimento em equipamento e ampliação de espaço físico.

Património e Equipamentos

- Alargamento do espaço físico do serviço de MFR- Med. Física de Reabilitação e requalificação da electroterapia. **Transitado do ano anterior acrescido da electroterapia; (Rub:7.2)**
- Remodelação de termoacumulador e caldeira por novos. **Transitado do ano anterior (Rub:7.1);**
- Aquisição de equipamento de Otorrinolaringologia; **Transitado do ano anterior (Rub:7.1);**
- Estudo de viabilidade de construção no terreno do Parque de estacionamento, e que tipo de equipamento social terá viabilidade; **Transitado do ano anterior com desenvolvimento e acompanhado pela CMM:**
- Aquisição de equipamento para medicina dentária. **(Rub:7.1);**
- Eventual aquisição de ecógrafo. **(Rub:7.1);**

Parcerias

- CMM e U. Freguesias – participação na comissão social de freguesia, no movimento associativo. Outras eventuais parcerias



- UMP (União Mutualidades Portuguesas) – Acompanhamento do processo relativo às farmácias sociais. Participação nas ações desenvolvidas (Assembleias, formações entre outras actividades)

Outros parceiros – Manter maioria dos protocolos já existentes, e promover novos se, se verificar vantagem para o efeito.

Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large 'Z' and several other stylized marks.

Análise justificativa das principais variações de rubricas orçamentais de 2021 para 2022

As nossas previsões para o ano de 2022 assentam bastante no cálculo da média mensal ao encerramento de contas em Setembro 2021 (9 meses). Para além disso existem previsões que têm por base as novas dinâmicas e alterações que pretendemos implementar essencialmente na área clínica.

Receita

1 – Quotização (variação +40.000€)

Este acréscimo deve-se à actualização da quota para a modalidade de subsídio de funeral.

2 – Atividade clínica (variação +345.000€)

Como se pode verificar no mapa de notas explicativas ao orçamento, 88% deste crescimento deve-se à MFR, o valor calculado tem por base o fato de este ano em Novembro já estar ultrapassado em 54.000€ o orçamento previsto até Dezembro de 2021, acrescido da previsão de mais cerca de 50 tratamentos mensais. Na medicina dentária calculamos uma média de 10.000€ mensais, para cardiologia um mínimo de 3.000€ mensais. Quanto ao crescimento das especialidades está relacionado com a reabertura do serviço de dermatologia e otorrino, que estiveram á espera de substituição de médico durante largo período.

Despesa

4.1 – Subsídios de funeral (-15.000)

Tem por base a média encontrada (balancete de Setembro) acrescida em 10% pelos meses mais frios de Novembro e Dezembro.

5- Meios Humanos

5.1 – Funcionários (variação +15.000€)



#

Tem por base acautelar eventual contratação de 1 RH e impacto do aumento do salário mínimo nacional.

5.3 – Médicos e Técnicos de Saúde (variação +53.000€)

O aumento da Faturação clínica levará obrigatoriamente ao aumento da despesa com médicos, pois estes trabalham na base de remuneração em percentagem sobre Faturação. Acresce ainda a contratação de prestadores de serviço para o serviço de MFR de forma a dar resposta ao aumento de tratamentos previstos.

5.4 – Outros (+61.000€)

Se tomarmos em atenção as notas explicativas, percebemos que 95% respeita à empresa UNIMAVA, que no seu contrato estabelece uma prestação de serviço remunerada em 17,5% do total de faturação (735.000€). Note-se que aqui se encontram incluídas as remunerações aos médicos fisiatras, directoria técnica e subdirectoria.

6 – Funcionamento

6.1- Energia, água e gás (+5.000€)

Este aumento prevê acompanhar o crescimento da atividade

6.3 – Seguros (+6.000€)

A ASMSMI em finais de 2021 aderiu a um seguro de saúde para todos os funcionários do quadro. Este acréscimo prende-se exclusivamente a este factor.

6.6 – Material consumível (12.500€)

Dado o aumento na atividade clínica, prevemos um impacto de 4% de acréscimo nesta rubrica.

6.7 – Outras despesas (+25.000€)

Para aqueles que estiveram presentes na apresentação de contas de 2020, percebeu-se que o calculo desta rubrica estava completamente desajustada com a realidade. Lapso que, lamentavelmente se manteve no orçamento anterior, daí existir esta diferença actual. Trata-se apenas da correcção desse lapso e ajustar com valores semelhantes aos deste ano. (incluem-se aqui as despesas bancárias que representam a sua principal “fatia”. Para além destas inclui as despesas de representação, taxas e multas, artigos para oferta, outros materiais, publicidade e propaganda, vigilância e segurança).

6.8 – Covid -19 (-3.000€)

Consideramos que estes gastos serão ligeiramente menores, tendo desde logo em conta o facto de os preços de Equipamentos de protecção estarem abaixo do inicialmente praticado, assim como um “alívio” nos EPI’s utilizados.



7 – Investimentos

Necessidades já apresentadas ao longo do documento.

8 – Outros


8.1 – Pagamento do Financiamento Social

Comtemplamos aqui o inicio da sua liquidação a partir de Outubro 2022 (3 meses)

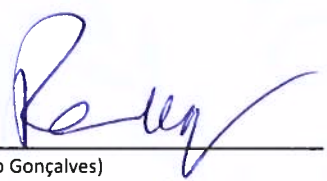
São Mamede Infesta, 25 de Novembro de 2022

O Conselho de Administração

Presidente


(Alexandre Lopes)

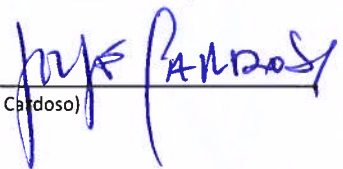
Vogal


(Pedro Gonçalves)

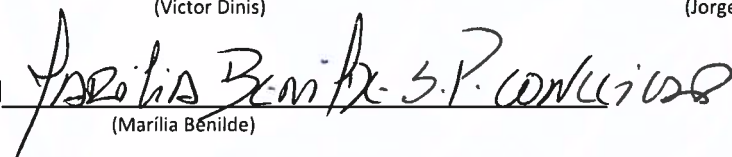
Secretário


(Victor Dinis)

Vogal


(Jorge Cardoso)

Vogal


(Marília Benilde)





ORÇAMENTO DAS RECEITAS E DESPESAS PARA O ANO DE 2022

Handwritten signatures and initials in blue ink, including 'fuz' and 'J'.

<u>RECEITAS</u>	<u>Ano 2022</u>	notas	<u>Ano 2021</u>	<u>variação</u>
1 - Quotizações	440 000.00 €	1	400 000.00 €	40 000.00 €
2 - Actividade Clinica	990 000.00 €	2	645 000.00 €	345 000.00 €
3 - Outras Receitas	25 000.00 €	3	15 000.00 €	10 000.00 €
Total Receitas	<u>1 455 000.00 €</u>		<u>1 060 000.00 €</u>	395 000.00 €
 <u>DESPESAS</u>				
4 - Associativas				
4.1 - Subsídios de funeral	155 000.00 €		170 000.00 €	-15 000.00 €
4.2 - Percentagem de Cobrança	60 000.00 €		60 000.00 €	0.00 €
	<u>215 000.00 €</u>		<u>230 000.00 €</u>	-15 000.00 €
5 - Meios Humanos				
5.1 - Funcionários	355 000.00 €		340 000.00 €	15 000.00 €
5.2 - Segurança Social	86 000.00 €		80 750.00 €	5 250.00 €
5.3 - Médicos e Técnicos Saude	257 000.00 €	4	204 000.00 €	53 000.00 €
5.4 - Outros	138 000.00 €	5	77 000.00 €	61 000.00 €
	<u>836 000.00 €</u>		<u>701 750.00 €</u>	134 250.00 €
6 - Funcionamento				
6.1 - Energia, água, gás	25 000.00 €		20 000.00 €	5 000.00 €
6.2 - Comunicação	9 000.00 €		8 000.00 €	1 000.00 €
6.3 - Seguros	10 000.00 €		4 000.00 €	6 000.00 €
6.4 - Manutenção	18 000.00 €		15 000.00 €	3 000.00 €
6.5 - Material escritório	9 000.00 €		5 000.00 €	4 000.00 €
6.6 - Material Consumível	57 500.00 €	6	45 000.00 €	12 500.00 €
6.7 - Outras despesas	30 000.00 €	7	5 000.00 €	25 000.00 €
6.8 - COVID-19	9 000.00 €		12 000.00 €	-3 000.00 €
	<u>167 500.00 €</u>		<u>114 000.00 €</u>	53 500.00 €
7 - Investimento				
7.1 - Aquisição de equipamento (dentária, Otorrino, ecografo e MFR)	50 000.00 €			50 000.00 €
7.2 - Ampliação Ginásio e Requalificação Eletroterapia	35 000.00 €			35 000.00 €
7.3 - Modernização Administrativa	15 000.00 €			15 000.00 €
7.4 - Formação/Qualificação e Plano de comunicação	10 000.00 €			10 000.00 €
7.5 - Requalificação Edifício e Parque	15 000.00 €			15 000.00 €
7.6 - Outros investimentos	6 500.00 €		5 000.00 €	1 500.00 €
	<u>131 500.00 €</u>		<u>5 000.00 €</u>	126 500.00 €
8 - Outros				
8.1 - Pagamento Financiamento Social	15 000.00 €			15 000.00 €
Total Despesas	<u>1 365 000.00 €</u>		<u>1 050 750.00 €</u>	314 250.00 €
Meios Libertos	90 000.00 €		9 250.00 €	80 750.00 €
	<u>1 455 000.00 €</u>		<u>1 060 000.00 €</u>	395 000.00 €

São Mamede de infesta, 25 Novembro de 2022

O Conselho de Administração ,



NOTAS EXPLICATIVAS ORÇAMENTO 2022

NOTA 1 - Quotizações	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>Varição</u>
Quotizações	438 000.00 €	398 000.00 €	40 000.00 €
Jóias	2 000.00 €	2 000.00 €	0.00 €
	<u>440 000.00 €</u>	<u>400 000.00 €</u>	<u>40 000.00 €</u>
NOTA 2 - Actividade Clínica e Enfermagem			
Enfermagem	5 000.00 €	4 000.00 €	1 000.00 €
Clinica Geral	20 000.00 €	17 000.00 €	3 000.00 €
Dentária	120 000.00 €	110 000.00 €	10 000.00 €
Especialidades	74 000.00 €	55 000.00 €	19 000.00 €
Fisioterapia	735 000.00 €	432 000.00 €	303 000.00 €
Cardiologia	36 000.00 €	27 000.00 €	9 000.00 €
	<u>990 000.00 €</u>	<u>645 000.00 €</u>	<u>345 000.00 €</u>
NOTA 3 - Outras Receitas			
Parque	2 500.00 €	2 500.00 €	0.00 €
Sala Análises	7 000.00 €	6 000.00 €	1 000.00 €
Reembolsos Impostos	2 500.00 €	2 500.00 €	0.00 €
Venda Energia	1 000.00 €	1 000.00 €	0.00 €
Donativos e Outros	12 000.00 €	3 000.00 €	9 000.00 €
	<u>25 000.00 €</u>	<u>15 000.00 €</u>	<u>10 000.00 €</u>
NOTA 4 - Meios Humanos - Médicos e Técnicos Saude			
Enfermagem	12 000.00 €	9 000.00 €	3 000.00 €
Clinica Geral	16 000.00 €	12 000.00 €	4 000.00 €
Dentária	70 000.00 €	70 000.00 €	0.00 €
Especialidades	48 000.00 €	40 000.00 €	8 000.00 €
Fisioterapia	90 000.00 €	55 000.00 €	35 000.00 €
Cardiologia	21 000.00 €	18 000.00 €	3 000.00 €
	<u>257 000.00 €</u>	<u>204 000.00 €</u>	<u>53 000.00 €</u>
NOTA 5 - Meios Humanos - Outros			
UNIMAVA	130 000.00 €	72 000.00 €	58 000.00 €
Outros	8 000.00 €	5 000.00 €	3 000.00 €
	<u>138 000.00 €</u>	<u>77 000.00 €</u>	<u>61 000.00 €</u>
NOTA 6 -Funcionamento - Material Consumível			
Enfermagem	1 500.00 €	2 000.00 €	-500.00 €
Clinica Geral	1 000.00 €	1 000.00 €	0.00 €
Dentária	17 000.00 €	16 000.00 €	1 000.00 €
Especialidades	1 500.00 €	1 500.00 €	0.00 €
Fisioterapia	35 000.00 €	23 000.00 €	12 000.00 €
Cardiologia	1 500.00 €	1 500.00 €	0.00 €
	<u>57 500.00 €</u>	<u>45 000.00 €</u>	<u>12 500.00 €</u>
NOTA 7 -Outras despesas			
Despesas bancárias + juros	20 000.00 €		
Despesas de Representação	1 000.00 €		
Estadas e transportes	1 000.00 €		
Outros materiais	1 000.00 €		
Artigos de oferta	1 500.00 €		
Vigilancia e segurança	2 500.00 €		
Publicidade e propaganda	3 000.00 €		
	<u>30 000.00 €</u>		



PARECER DO CONSELHO FISCAL

AO PLANO DE ACTIVIDADES E ORÇAMENTO PARA O ANO 2022

Para dar cumprimento ao abrigo do Art.º 52 dos Estatutos da ASMSMI, vem este Conselho Fiscal dar o seu parecer sobre o Plano de actividades e o Orçamento para o ano de 2022, apresentado pelos membros do Conselho de Administração.

Colheram-se todos esclarecimentos e informações necessárias para o bom entendimento do Plano das actividades sugeridas para o ano 2022 e que estão justificadas pelo orçamento através dos meios monetários.

É da nossa convicção que o Orçamento apresentado está orientado pelos princípios da responsabilidade e prudência, procurando manter um equilíbrio financeiro sustentável, pese embora as fragilidades do contexto vigente em que Portugal e o Mundo estão a enfrentar.

Face ao exposto o Conselho Fiscal propõem que a Assembleia Geral da ASMSMI, aprove o Plano de Actividades e o Orçamento para o Ano 2022, que apresenta uma previsão para um resultado positivo de meios libertos de 90.000€.

S. Mamede de Infesta, 30 de Novembro de 2021

Presidente *Susana Paula Belo Lopes*

Secretario *J. Chagas*

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