

PLANO DE AÇÃO E ORÇAMENTO

ANO CIVIL 2023



Objetivos Estratégicos 2023-2029



Fase 1 – Garantir a sustentabilidade e estabilidade financeira.

Os últimos dois anos, permitiram à ASMSMI diminuir substancialmente o seu saldo devedor. Não deixando de investir na qualificação e modernização dos RH, equipamentos e espaços físicos.

- 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 a credibilização da associação). Foi ainda um garante de liquidez ao nível de tesouraria dando capacidade de investimento de forma a rentabilizar a atividade clínica.
- 2- A forte aposta no sector de MFR, através da parceria de Gestão com a Empresa UNIMAVA, quer pela contratação de RH para dar maior e melhor resposta às solicitações de tratamento, quer pela requalificação e ampliação de espaço físico e equipamentos veio permitir que triplicássemos o volume de faturação relativamente a 2019 (em 2019 tínhamos um volume médio mensal de 31.500,00€, e há data de hoje conseguimos ultrapassar os 100.000,00€ mensais neste setor).

Estas medidas adotadas, permitem-nos assegurar há data um volume de negócio mensal em média superior a 145.000,00€ (110.000,00€ Clínica + 35.000,00€ cotas) e uma despesa média a rondar os 137.000,00€ já incluindo a prestação mensal à banca referente à amortização de dívida do financiamento social.

Em 30 de Novembro 2022 encontramos-nos com a seguinte situação Financeira:

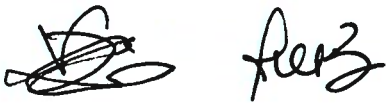
Meios monetários e créditos – 310.000€

Dívida de curto prazo – cerca de 150.000,00€

Dívida de M/L Prazo – 245.000,00€

Ou seja, percebemos que relativamente à Gestão corrente (curto prazo) existe um superavit de 160.000,00€. Sendo, no entanto, ainda deficitário o saldo total em cerca de 85.000,00€

3 - É nossa intenção garantir nos próximos anos margens de liquidez ao nível da Gestão corrente que rondem pelo menos os 15%. Por forma, a garantir que, com esses 15% possamos aplicar parte em investimento, amortização de dívida à banca e poupança para encargos futuros.



Fase 2 – Qualificação, Formação e Modernização:

A ASMSMI tem vindo nos últimos dois anos a apostar na sua modernização Clínica e administrativa, como são exemplo;

A remodelação do consultório de medicina dentária (cadeira e raio X);

Aquisição de diverso equipamento clínico MFR;

Aquisição de cardiógrafo;

Implementação de sistema de senhas de atendimento;

Renovação de equipamento informático;

Aquisição de novo servidor e UPS para Bastidor;

Aquisição de cardiógrafo;

Não descurando os equipamentos, consideramos que a prioridade deve agora passar pela formação e qualificação de colaboradores, nomeadamente formação de gestão clínica, gestão e finanças em IPSS's, secretariado, atendimento publico, formação técnica em áreas específicas de acordo com as funções de cada um e com as expectativas de desempenho futuro.

Fase 3 – Comunicação:

Estamos conscientes que nesta matéria muito há por fazer, quer relativamente aos associados, quer para a comunidade e o mercado em geral. Dai, considerarmos necessária através de parceria ou mesmo contratualizar com entidade ligada ao setor, capaz de em conjunto com as nossas ideias e a sua qualificação para o efeito definirmos e implementarmos uma estratégia de comunicação assertiva.

Estratégia essa, que numa primeira análise nos permita colmatar a habitual perda anual de associados e por outro lado divulgar os nossos serviços e a qualidade dos mesmos, com o maior alcance possível.

Fase 4 – Estratégia de Expansão:

Quer este Conselho de Administração deixar em aberto para futuros mandatos, a possibilidade de expansão da atividade clínica 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.

Como decorre há data o projeto para Unidade de Cuidados continuados integrados.

O concurso publico, entretanto, “ganho” e contratualizado em finais de dezembro 2022 EXCLUÍDA08892022, com a ULS para 3 anos no valor de 306.945,00€.

OBJETIVOS PARA 2023



Objetivos Quantitativos

MFR – Estabilizar Volume de Faturação acima de 86.000€ médio mensal;

Medicina dentária – Definir um novo modelo de Gestão ou semelhante ao atual, que permita retirar uma rentabilidade superior a 15% do volume de negócio atual;

Cardiologia – Alcançar um volume de faturação de 3.000€ de média mensal;

Outras especialidades (incluindo análises) – atingir 9.000€ de média mensal;

Divida de curto prazo – Não exceder 30 dias de pagamento para prestadores de serviço;

- Não exceder 60 dias para fornecedores e funerárias;

Divida de M/L prazo – Amortizar 25% (60.000€) da divida atual;

Investimento – Aplicar em investimento cerca de 6% do Volume de negócio previsto;

Poupança – Economizar 6% do VN como reserva ou provisão para encargos futuros;

Associativismo – Perda relativamente à entrada de novos associados, não ser superior a 130 sócios.

Associativismo

- Dar continuidade à atualização de toda a base de dados de associados e promoção de inquéritos de satisfação/opinião aos associados;

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

- 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/atualização estatutária, tendo por base as alterações sugeridas pela Segurança Social e de acordo com o CAM- Código das Associações Mutualistas;

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

Modalidade de Ass. Médica e Enfermagem – 1338 associados

Modalidade de Subsídio de Funeral – 38 associados

Ambas as Modalidades – 11655 associados

Total – 13031 associados

O acompanhamento da possibilidade da implementação da farmácia social.



A possibilidade de acordo para aquisição do artigo urbano contiguo ao parque das ambulâncias.

Assim como, outras oportunidades que surjam, seja através do aumento dos serviços atuais, criação de novos ou deslocalização/descentralização de serviços a nível geográfico.

not



Recursos Humanos

- Aplicação 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);
- 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. **(Rub:7.4);**

Modernização administrativa

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

Gestão financeira

- Sistematização de controlo de custos por especialidade, possibilitando assim obter conhecimento mais efetivo e permanente, das margens de liquidez de cada área. Dando dessa forma possibilidade a uma melhor gestão corrente;
- Assegurar uma Margem de liquidez entre Receita e Despesa corrente de pelo menos 15%;

Património e Equipamentos

- Averiguar a possibilidade de acordo para aquisição do terreno contíguo ao Parque das ambulâncias;
- Aquisição de equipamento de Otorrinolaringologia; **(Rub:7.1);**
- Início da construção no terreno afeto ao atual parque de estacionamento, para uma unidade de cuidados continuados integrados, através de Fundos via PRR e com a parceria da CMM e ARS – Norte;
- Aquisição de ecógrafo. **(Rub:7.1);**

Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature at the top right, a signature below it, and the initials 'perz' at the bottom right.



Parceiros:

- ARS Norte – Dar continuidade às convenções existentes alargando se possível a outras nomeadamente à RNCC – Rede Nacional de Cuidados Continuados

- ULS Matosinhos – Dar continuidade às respostas dadas até ao momento no encaminhamento de utentes por parte desta entidade.

Acrescida da responsabilidade da resposta para +512 utentes anuais encaminhados pelo HPH – Hospital Pedro Hispano que advém do concurso publico ao qual concorremos e fomos os selecionados e contratualizado em dezembro de 2022;

- Camara Municipal de Matosinhos – Para além da normal e saudável parceria ao longo dos anos entre a Associação e esta Autarquia.

Estamos agora perante um desafio histórico para a instituição e inclusive para o concelho e região. A criação da UCCI só será possível com uma ligação permanente e apoio financeiro por parte da autarquia com vista a esta obra de grande envergadura e que permitirá colmatar uma falha social na área da saúde na região.

- União de 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)

- Novos parceiros

ISCAP, com vista ao desenvolvimento de plano de comunicação, formação de colaboradores e estágios;

ALTERNANCIA/IEFP, para formação de auxiliares de acção médica;

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

ORÇAMENTO DAS RECEITAS E DESPESAS PARA O ANO DE 2023

<u>RECEITAS</u>	<u>Ano 2023</u>		<u>Ano 2022</u>	<u>Variação</u>	<u>%</u>
1 - Quotizações	425 000,00 €	notas 1	440 000,00 €	-15 000,00 €	
2 - Actividade Clinica	1 290 000,00 €	2	990 000,00 €	300 000,00 €	30,30%
3 - Outras Receitas	25 000,00 €	3	25 000,00 €	0,00 €	
Total Receitas	<u>1 740 000,00 €</u>		<u>1 455 000,00 €</u>	<u>285 000,00 €</u>	19,59%
<u>DESPESAS</u>					
4 - Associativas					
4.1 - Subsídios de funeral	160 000,00 €		155 000,00 €	5 000,00 €	
4.2 - Percentagem de Cobrança	60 000,00 €		60 000,00 €	0,00 €	
	<u>220 000,00 €</u>		<u>215 000,00 €</u>	<u>5 000,00 €</u>	2,33%
5 - Meios Humanos					
5.1 - Funcionários	400 000,00 €		355 000,00 €	45 000,00 €	
5.2 - Segurança Social	95 000,00 €		86 000,00 €	9 000,00 €	
5.3 - Médicos e Técnicos Saude	315 000,00 €	4	257 000,00 €	58 000,00 €	
5.4 - Outros	227 000,00 €	5	138 000,00 €	89 000,00 €	
	<u>1 037 000,00 €</u>		<u>836 000,00 €</u>	<u>201 000,00 €</u>	24,04%
6 - Funcionamento					
6.1 - Energia, água , gás	35 000,00 €		25 000,00 €	10 000,00 €	
6.2 - Comunicação	10 000,00 €		9 000,00 €	1 000,00 €	
6.3 - Seguros	5 000,00 €		10 000,00 €	-5 000,00 €	
6.4 - Manutenção	40 000,00 €	6	18 000,00 €	22 000,00 €	
6.5 - Material escritório	10 000,00 €		9 000,00 €	1 000,00 €	
6.6 - Material Consumível	73 000,00 €	7	57 500,00 €	15 500,00 €	
6.7 - Outras despesas	35 000,00 €	8	30 000,00 €	5 000,00 €	
6.8 - COVID-19	5 000,00 €		9 000,00 €	-4 000,00 €	
	<u>213 000,00 €</u>		<u>167 500,00 €</u>	<u>45 500,00 €</u>	27,16%
Total Despesa corrente	<u>1 470 000,00 €</u>	84,48%	<u>1 218 500,00 €</u>	251 500,00 €	20,64%
Meios Libertos	<u>270 000,00 €</u>	15,52%	<u>236 500,00 €</u>	33 500,00 €	
7 - Investimento					
7.1 - Aquisição de equipamento (Otorrino, Ecografo)	50 000,00 €		50 000,00 €		
7.2 - Ampliação Ginásio e Requalificação Electroterapia	0,00 €		35 000,00 €		
7.3 - Modernização Administrativa	15 000,00 €		15 000,00 €		
7.4 - Formação/Qualificação	15 000,00 €		10 000,00 €		
7.5 - Comunicação	15 000,00 €		0,00 €		
7.6 - Requalificação Edifício e Parque	0,00 €		15 000,00 €		
7.7 - Outros investimentos	15 000,00 €		6 500,00 €		
	<u>110 000,00 €</u>	6,32%	<u>131 500,00 €</u>	-21 500,00 €	
8 - Outros					
8.1 - Pagamento Financiamento Social	60 000,00 €	3,45%	15 000,00 €		
Total Despesas	<u>1 640 000,00 €</u>		<u>1 365 000,00 €</u>	<u>275 000,00 €</u>	
Meios Libertos	<u>100 000,00 €</u>	5,75%	<u>90 000,00 €</u>	<u>10 000,00 €</u>	
	<u>1 740 000,00 €</u>		<u>1 455 000,00 €</u>	<u>285 000,00 €</u>	

São Mamede de infesta. 2 Dezembro de 2022

O Conselho de Administração ,



NOTAS EXPLICATIVAS ORCAMENTO 2023

Just
 AEB

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	<u>Varição</u>
NOTA 1 - Quotizações			
Quotizações	423 000,00 €	438 000,00 €	-15 000,00 €
Jóias	2 000,00 €	2 000,00 €	0,00 €
	<u>425 000,00 €</u>	<u>440 000,00 €</u>	<u>-15 000,00 €</u>
NOTA 2 - Actividade Clinica e Enfermagem			
Enfermagem	7 500,00 €	5 000,00 €	2 500,00 €
Clinica Geral	20 000,00 €	20 000,00 €	0,00 €
Dentária	120 000,00 €	120 000,00 €	0,00 €
Especialidades	72 500,00 €	74 000,00 €	-1 500,00 €
Fisioterapia	1 035 000,00 €	735 000,00 €	300 000,00 €
Cardiologia	35 000,00 €	36 000,00 €	-1 000,00 €
	<u>1 290 000,00 €</u>	<u>990 000,00 €</u>	<u>300 000,00 €</u>
NOTA 3 - Outras Receitas			
Parque	0,00 €	2 500,00 €	-2 500,00 €
Sala 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 4 - Meios Humanos - Médicos e Técnicos Saude			
Enfermagem	17 000,00 €	12 000,00 €	5 000,00 €
Clinica Geral	17 000,00 €	16 000,00 €	1 000,00 €
Dentária	64 000,00 €	70 000,00 €	-6 000,00 €
Especialidades	55 000,00 €	48 000,00 €	7 000,00 €
Fisioterapia	140 000,00 €	90 000,00 €	50 000,00 €
Cardiologia	22 000,00 €	21 000,00 €	1 000,00 €
	<u>315 000,00 €</u>	<u>257 000,00 €</u>	<u>58 000,00 €</u>
NOTA 5 - Meios Humanos - Outros			
UNIMAVA (gestão MFR)	207 000,00 €	130 000,00 €	77 000,00 €
Outros (consultores; Dir. Clínica/ Técnica)	10 000,00 €	8 000,00 €	2 000,00 €
Seguro Saude (RH)	10 000,00 €		10 000,00 €
	<u>227 000,00 €</u>	<u>138 000,00 €</u>	<u>89 000,00 €</u>
NOTA 6 -Manutenção			
Conservação e reparação	20 000,00 €	18 000,00 €	2 000,00 €
Higiene e Conforto	20 000,00 €	0,00 €	20 000,00 €
	<u>40 000,00 €</u>	<u>18 000,00 €</u>	<u>22 000,00 €</u>
NOTA 7 -Material Consumível			
Enfermagem	1 500,00 €	1 500,00 €	0,00 €
Clinica Geral	0,00 €	1 000,00 €	-1 000,00 €
Dentária	17 000,00 €	17 000,00 €	0,00 €
Especialidades	1 500,00 €	1 500,00 €	0,00 €
Fisioterapia	52 000,00 €	35 000,00 €	17 000,00 €
Cardiologia	1 000,00 €	1 500,00 €	-500,00 €
	<u>73 000,00 €</u>	<u>57 500,00 €</u>	<u>15 500,00 €</u>
NOTA 8 -Outras despesas			
Despesas bancárias + juros	17 000,00 €	20 000,00 €	-3 000,00 €
Despesas de Representação	3 000,00 €	1 000,00 €	2 000,00 €
Estadas e transportes	2 000,00 €	1 000,00 €	1 000,00 €
Outros materiais	1 000,00 €	1 000,00 €	0,00 €
Artigos de oferta	5 000,00 €	1 500,00 €	3 500,00 €
Vigilancia e segurança	2 000,00 €	2 500,00 €	-500,00 €
Publicidade e propaganda	5 000,00 €	3 000,00 €	2 000,00 €
	<u>35 000,00 €</u>	<u>30 000,00 €</u>	<u>5 000,00 €</u>

(não existia esta sub divisão a 2022 - daí se encontrar a 0€)

Análise justificativa das principais variações de rubricas orçamentais de 2022 para 2023

As nossas previsões para o ano de 2023 assentam bastante no cálculo da média mensal ao encerramento de contas em Setembro 2022 (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

1 – Quotização (variação -15.000€)

Como referido anteriormente, esta diminuição tem por base o cálculo estimado para o fecho 2022 e a diminuição de cerca de 120 associados para o próximo ano.

2 – Atividade clínica (variação +300.000€)

Como se pode verificar no mapa de notas explicativas ao orçamento (nota 2), Este crescimento está na sua plenitude relacionado com o crescimento do serviço de MFR. O qual se estima atingir uma média mensal superior a 86 mil euros.

Despesa

4.1 – Subsídios de funeral (+5.000€)

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 +45.000€)

Este crescimento, tem por base o recrutamento já efetuado de RH para o sector administrativo de forma a dar cobertura ao exponencial aumento de consultas e tratamentos.

De referir ainda protocolos estabelecidos com o IEFP para recrutamento participado de fisioterapeutas, bem como, alteração de regime laboral de 2 prestadores de serviço para os quadros da ASMSMI.

5.3 – Médicos e Técnicos de Saúde (variação +58.000€)

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. Este valor foi estimado em cerca de 20% do crescimento da atividade clínica.



5.4 – Outros (+89.000€)

Nesta rubrica passamos a incluir os seguros de saúde com os funcionários o que provoca um crescimento de 10.000€.

E em simultâneo o pagamento de 20% (207.000,00€) do volume de faturação de MFR (1.035.000,00€) à empresa encarregue pela gestão clinica deste setor;

6 – Funcionamento

6.1- Energia, água e gás (+10.000€)

Este aumento prevê acompanhar o crescimento da atividade e o aumento exponencial dos preços de mercado nesta área;

6.3 – Seguros (-5.000€)

Esta diminuição deve-se ao fato de no orçamento anterior se terem incluído nesta rubrica os seguros de saúde atribuídos aos funcionários. Optou-se por transferir para a rubrica (5.4) – Meios humanos, outros;

6.4 – Manutenção (+22.000€)

Esta rubrica optamos por a subdividir em 2 partes tal como se pode verificar nas notas explicativas (conservação e reparação que representava anteriormente a sua totalidade acrescida de despesas de higiene e conforto que era englobada até à data na rubrica de material consumível);

6.6 – Material consumível (+15.500€)

Dado o aumento na atividade clínica (+300.000€), prevemos um impacto de 5% (15.000€) sobre esse valor nos gastos em material consumível, acrescido da inflação e reduzido de custos de higiene e conforto que passaram a ser refletidos na rub 6.4;

7 – Investimentos

Necessidades já apresentadas ao longo do documento.

8 – Outros

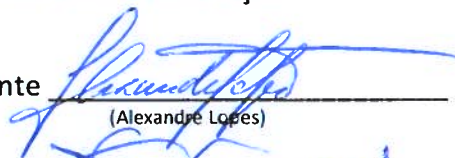
8.1 – Pagamento do Financiamento Social

Comtemplamos aqui 60.000€ relativo a 12 prestações ligeiramente abaixo de 5.000€.

São Mamede Infesta, 2 de dezembro de 2022

O Conselho de Administração

Presidente


(Alexandre Lopes)

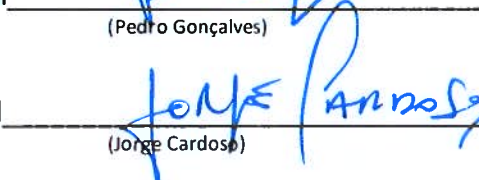
Vogal


(Pedro Gonçalves)

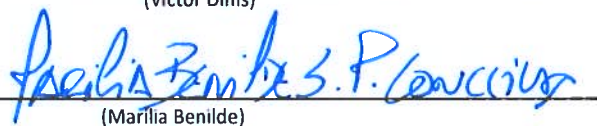
Secretário


(Victor Dinis)

Vogal


(Jorge Cardoso)

Vogal


(Marília Benilde)



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 2023, 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, 12 de dezembro de 2022.

O Conselho Fiscal,

(Presidente)

José Raul Celso Lopes

(Secretário)

J. C. J.

(Relator)

Samir Constantino Pereira Pinto

