

**CSC-ASMECL**  
**Associação de Socorros Mútuos de**  
**Empregados no Comércio de Lisboa**

**Orçamento 2019**  
**Plano de Ação**

**Novembro 2018**

## **Introdução**

Os tempos que vivemos colocam-nos novos e complexos desafios sociais, económicos e financeiros, o que nos leva a questionar e refletir sobre as atuais preocupações de sustentabilidade e os caminhos a seguir.

O ano 2018 fica marcado pela publicação do novo CAM – Código das Associações Mutualistas, o Decreto-Lei nº 59/2018, de 2 de agosto, que veio estabelecer novas regras para o governo das Mutualidades.

A despesa total efectiva do Programa da Saúde prevista para 2019 é de 10.922,9 M€, o que corresponde a um acréscimo de 5% (523,3 M€), face ao estimado para 2018.

Este quadro exige respostas e propostas múltiplas, num modelo organizacional moderno, para promover qualidade, valorização dos colaboradores, crescimento sustentado e consolidação financeira, na prossecução da defesa dos princípios da identidade e dos valores da CSC-ASMECL.

Assim, a proposta de orçamento previsional e as linhas de orientação do Programa de Ação estão condicionadas por incertezas do próximo ano - riscos da instabilidade nos mercados, retração económica, custos sociais e previsíveis restrições orçamentais, nomeadamente na área da saúde;

Indicamos um orçamento de contenção, assente em critérios e medidas de rigor, redução de custos em diferentes áreas funcionais.

## **Linhas de Orientação Estratégica**

### **Perspetivas**

Pretendemos potenciar as vantagens da melhoria da organização interna, da eficiência e eficácia dos procedimentos, espelhada na adoção de um modelo de excelência na prestação de cuidados de saúde, com a satisfação dos Associados e dos Utentes.

Tendo em atenção o papel das IPSS na sociedade portuguesa, assente em critérios de rigor e qualidade, os desafios colocados à gestão, requerem empenho nos principais aspetos:

Assegurar a sustentabilidade financeira da CSC-ASMECL;

Reforçar a identidade própria e promoção da imagem;

Melhorar continuamente a adequação da oferta de serviços de cuidados de saúde;

Valorizar e motivar o quadro de profissionais;

Desenvolver parcerias estratégicas, em particular no âmbito da APM-RedeMut / Associação Portuguesa das Mutualidades;

Intervenção social ativa e participar nas soluções sociais, entre as quais, manter o valor das consultas e outros atos clínicos;

Assegurar a sustentabilidade financeira da CSC-ASMECL.

### **Investimento / Manutenção**

As necessidades de garantir a qualidade, modernização e obrigações de caráter legal, implicam manter investimento / manutenção nas áreas funcionais mais exigíveis.

A gestão acompanha atentamente eventuais necessárias adequações do quadro social, económico e financeiro.

### **Plano de Atividades**

Manutenção do SGQ - Sistema de Gestão da Qualidade, no âmbito da Norma NP EN ISO 9001:2015;

Migração para o Sistema Operativo Windows 10;

Melhoria da organização interna, através da eficiência e eficácia de processos;

Valorização dos Profissionais;

Proximidade com os Associados e todos os Utentes.

### **Diversos / Observações**

O Orçamento 2019 é apresentado nos termos das regras do SNC – Sistema de Normalização Contabilística.

A CSC-ASMECL é uma entidade não lucrativa (ESNL), enquadrada no âmbito do Decreto-Lei nº 36-A/2011, de 9 de Março (regimes da normalização contabilística para microentidades e para as entidades do setor não lucrativo) e ao Código de Contas, previsto na Portaria nº 116/2011, de 14 de Março.

Nos termos do Art.º 12º do mesmo diploma, a CSC-ASMECL está sujeita anualmente a Certificação Legal das Contas (\*).

*(\*) As demonstrações financeiras das ESNL, quando ultrapassem os limites referidos no Art.º 262º do Código das Sociedades Comerciais, se em dois anos consecutivos (2010 e 2011) tiverem sido ultrapassados 2 dos 3 limites seguintes:*

*Total do Balanço: € 1.500.000;*

*Total das Vendas líquidas e outros proveitos: € 3.000.000;*

*Número de trabalhadores empregados em média durante o exercício: 50.*

## Indicadores

Apresentamos de forma sucinta as principais rubricas de natureza económica e financeira da CSC-ASMECL. A nível da situação financeira estima-se um **resultado líquido positivo de € 25.000,00**, com a seguinte distribuição:

<b>Rendimentos</b>	<b>€</b>	<b>% s/ total</b>
Quotizações e joias	1 200 000	17,95%
Prestações de serviços:		
Mensalidades de utentes (RM)	780 000	11,67%
Mensalidades de utentes (CC)	760 000	11,37%
Internamentos, consultas, tratamentos e enfermagem	3 550 000	53,10%
Análises e exames (MCDT)	325 000	4,86%
Juros, dividendos e outros rendimentos similares	500	0,01%
Outros	69 500	1,04%
<b>Total</b>	<b>6 685 000</b>	<b>100,00%</b>
<b>Gastos</b>	<b>€</b>	<b>% s/ total</b>
Matérias consumidas	680 000	10,21%
Fornecimentos e serviços externos	700 000	10,51%
Honorários de médicos e enfermeiros	2 250 000	33,78%
Alimentação de utentes (internados)	300 000	4,50%
Pessoal	2 250 000	33,78%
Amortizações e depreciações	450 000	6,76%
Outros	30 000	0,45%
<b>Total</b>	<b>6 660 000</b>	<b>100,00%</b>

### **Total dos gastos mais relevantes**

Pessoal	33,78%
Honorários de médicos e enfermeiros	33,78%
Materiais (material de consumo clínico e outros)	10,21%
Fornecimentos e serviços externos	10,51%

Submetemos à V. apreciação e aprovação:

### **Orçamento 2019 - Bases Gerais**

#### **Atividade**

Nível geral de atividade idêntica à do exercício anterior, enquadrada do Plano de Ação do Conselho de Administração;

Residência Medicalizada - taxa de ocupação, cerca de 100%;

Unidade de Convalescença - taxa de ocupação, cerca de 90%.

#### **Gastos**

Redução geral dos custos operacionais.

#### **Conselho de Administração**

Cassiano da Cunha Calvão (*Presidente*)

Joaquim José Teixeira Rocha (*Vice-Presidente*)

Alberto Fernando Fróis Santos (*Vogal*)

Filomena L. R. C. Fernandes Prata (*Vogal*)

João José Gomes Miranda (*Vogal*)

**ANEXO I**

(€)

---

**Investimento / Manutenção**

---

**Total (previsto c/ IVA)**

---

Equipamentos	75.000
Manutenção	315.000
Total	390.000

## ANEXO II

### Quadro Resumo de Gastos e Rendimentos

	Orçamento	Estimado	Variação	
	2019	2018	valor	%
Rendimentos	6 685 000	6 706 340	-21 340	-0,32%
Gastos	6 660 000	6 686 340	-26 340	-0,39%
Resultados	25 000	20 000	5 000	25,00%

### Orçamento 2019 / Real 2017

	Orçamento	Real	Variação	
	2019	2017	valor	%
Rendimentos	6 685 000	6 747 064	-62 064	-0,92%
Gastos	6 660 000	6 720 099	-60 099	-0,89%
Resultados	25 000	26 965	-1 965	-7,29%

### ANEXO III

#### Demonstração de Resultados Comparativa

	Orçamento	Estimado	Real
	2019	2018	2017
Vendas e serviços prestados	6 600 000	6 369 460	6 437 368
Subsídios, doações e legado à exploração	14 300	14 320	242 152
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	-680 000	-680 000	-708 713
Fornecimentos e serviços externos	-3 250 000	-3 319 730	-3 259 152
Gastos com o pessoal	-2 250 000	-2 217 500	-2 260 455
Provisões específicas (aumentos/reduções)	250	250	251
Outras imparidades (reversões)	0	0	0
Outros rendimentos e ganhos	69 950	321 770	66 408
Outros gastos e perdas	-22 500	-21 860	-29 452
<b>Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos</b>	<b>482 000</b>	<b>466 710</b>	<b>488 407</b>
Gastos de depreciação e de amortização	-450 000	-440 000	-456 349
<b>Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)</b>	<b>32 000</b>	<b>26 710</b>	<b>32 058</b>
Juros e rendimentos similares obtidos	500	540	885
Juros e gastos similares suportados	-7 500	-7 250	-5 437
<b>Resultado antes de impostos</b>	<b>25 000</b>	<b>20 000</b>	<b>27 506</b>
Impostos sobre o rendimento do período	0	0	-541
<b>Resultado líquido do período</b>	<b>25 000</b>	<b>20 000</b>	<b>26 965</b>

## **PARECER DO CONSELHO FISCAL**

### **CSC - ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS DE EMPREGADOS NO COMÉRCIO DE LISBOA**

O Conselho Fiscal reuniu para apreciar o Programa de Ação e Orçamento para o exercício de 2019, apresentado pelo Conselho de Administração.

Assim, analisando a proposta do Programa de Ação e Orçamento que o Conselho de Administração pretende implementar, somos de parecer que o documento deve ser aprovado tal como é apresentado e indica os seguintes valores:

	(€)
Rendimentos	6.685.000
Gastos	6.660.000
Resultado Líquido	25.000

Lisboa, 04 dezembro 2018

#### **O Conselho Fiscal**

Nuno Miguel Galhardo V. D. Barreto (*Presidente*)

João Manuel Braga Ribeiro (*Secretário*)

Marco André Valente Ferreira (*Relator*)