

## **Orçamento de Exploração e Plano de Investimentos para o exercício económico de 2024.**

### 1 – Nota Introdutória

A Mesa Administrativa, no âmbito das suas competências elaborou a presente proposta de orçamento, consubstanciada no Plano de Atividades para o exercício económico de 2024.

Colocando o enfoque nos pressupostos que estão na base para a elaboração deste instrumento de gestão, destacam-se:

- a) Atualização IPC num intervalo de 2,7% a 3,6% (Fonte: Conselho de Finanças Publicas- Resumo de Projeções macroeconómicas de entidades oficiais tais como: CFP, FMI, OCDE, CE e Ministério das Finanças) atualizadas a 10 de outubro de 2023;
- b) Atualização do indexante de apoio social (IAS) dos atuais 480,43€ para 510€ (+6,2%), pois no cenário macroeconómico apresentado pelo governo, o PIB irá apresentar crescimento.

Salienta-se que este indicador definirá o critério de atualização das pensões (escalões), entre outras.

Nos termos da proposta do Governo de Apoio às Famílias, prevê que as pensões até 1.020 € tenham aumento 6,2%, enquanto as pensões cujo valor oscila entre 1.020 € e 3.061 € subam 5,8% e para as pensões superiores a este valor o aumento é de 5,2%.

(Fonte: Proposta de Orçamento estado para 2024).

c) Atualização salarial –consideramos a atualização do salário mínimo nacional dos atuais 760€para 820€com base na estimativa do aumento que o Governo pretende aprovar para 2026 que ascenderá a 900€.

Assim considerou-se uma taxa de atualização de 7,9% para vencimentos base até 760€ mantendo-se os atuais valores para os restantes vencimentos em vigor.

Caso seja necessário e obrigatório realizar ajustamentos aos valores para as restantes categorias profissionais, em virtude de desadequação à tabela salarial a vigorar, a Mesa Administrativa procederá na devida conformidade de forma a fazer refletir as correspondentes atualizações salariais entre os diferentes escalões e níveis remuneratórios.

d) Acordos Cooperação – Incrementos de 10% ao valor unitário por utente correspondente aos acordos em vigor para as respostas sociais Lar de Idosos (27 utentes), Centro de Dia (frequência média de 3 utentes em 11 utentes com acordo de cooperação) e de 5% para a resposta Serviço de Apoio Domiciliário (frequência média de 14 utentes em 34 utentes com acordo) em linha com o preconizado na alínea b) do número 3 da cláusula VII do Pacto de Cooperação para a Solidariedade Social em que o Estado se compromete “***a assegurar, de forma progressiva e anual, o reforço do valor das participações da segurança social, no âmbito dos acordos de cooperação, de forma a atingir uma repartição equitativa dos custos médios por utente, sem prejuízo das respostas em que se justifica um maior envolvimento do Estado***”;

e) Mensalidades: Valor médio conhecido por resposta social à data de elaboração do orçamento com atualização de 5%, com base nos indicadores seguintes:

Lar de Idosos (36 utentes),

Centro de Dia (3 utentes);

Serviço de Apoio Domiciliário (14 utentes).

f) Amortizações: taxas apuradas com base na vida útil esperada, evidenciando-se o valor do immobilizado sobre o qual incidem as taxas.

g) Manutenção da taxa social única a cargo da Santa Casa em 22,3% nos termos do Código Contributivo da Segurança Social.

h) Manutenção do regime de reembolso de IVA nos termos do Decreto – Lei 20/90, de 13 de janeiro e Decreto-Lei 84/2017, de 21 de julho.

A Santa Casa de Montalvão manterá a possibilidade de reembolso do IVA suportado na aquisição de alguns bens ou serviços utilizados única ou predominantemente na prossecução dos respetivos fins estatutários, ainda que apenas em 50% do IVA incorrido e sujeito a um limite quantitativo, bem como na aquisição de bens e serviços alimentares assumindo-se como custo 6,5% do IVA, no âmbito serviço de “Catering-Serunion” em regime de “outsourcing” prestado apenas aos utentes Santa Casa. Relativamente às refeições fornecidas aos trabalhadores não é possível a restituição do IVA suportado (taxa de 13% em vigor para serviços de restauração).

## **2 – Quantificação do Orçamento**

Na quantificação do Orçamento temos a plena consciência de que a previsão da sua exata dimensão está fora do nosso alcance, no entanto alguma experiência adquirida com atividades desenvolvidas permitem-nos encontrar soluções mais adequadas na execução para 2024.

Os anos de 2020 e de 2021 foram anos atípicos, particularmente para as entidades do setor social em virtude da situação pandémica vivida. Por sua vez, o ano de 2022 e 2023 tem sido influenciado pela crise internacional atual, com impacto significativo nos gastos com consumos energéticos.

Face às incertezas bem patentes e caso a execução orçamental seja bastante afetada, pode a Mesa Administrativa submeter à apreciação e deliberação da Assembleia Geral, no decurso do exercício económico e até 15 de novembro a que respeita o orçamento, revisões orçamentais sempre que se verifique desvios iguais ou superiores a 15% dos rendimentos ou dos gastos globais.

Face a estas circunstâncias, apresentamos o orçamento para 2024:

## **2.1 – Rendimentos**

CONTA DE EXPLORAÇÃO PREVISIONAL 2024			
CÓDIGO DA CONTA	RENDIMENTOS E GANHOS	VALORES	
71	<b>Vendas</b>		0,00
72	<b>Prestações de serviços</b>		
721	Quotas utilizadores	376.240,00	
722	Quotização e jóias	1.500,00	
723	Promoção captação recursos		
724	Rendimentos de patrocinadores e colaboração		
725	Serviços secundários		
726	IVA dos serviços com imposto incluído		
728	Descontos e abatimentos		377.740,00
73	<b>Variações nos inventários da produção</b>		
74	<b>Trabalhos para a própria entidade</b>		
75	<b>Subsídios, doações e legados à exploração</b>		
751	<b>Subsídios do Estado e Outras Entidades Públicas</b>		
7511	Instituto Segurança Social, I.P.	255.970,00	
7512	Outras entidades públicas	0,00	
752	Subsídios de outras entidades		
753	Doações e heranças	10.000,00	
753	Legados		265.970,00
76	<b>Reversões</b>		
77	<b>Ganhos por aumentos de justo valor</b>		0,00
78	<b>Outros rendimentos</b>		
781	Rendimentos suplementares	18.650,00	
782	Descontos de pronto pagamento obtidos		
783	Recuperação de dívidas a receber		
784	Ganhos em inventários		
785	Rend. e ganhos em subsid., assoc. e empreend. conjuntos		
786	Rendimentos e ganhos nos restantes invest. financeiros		
787	Rendimentos e ganhos em investimentos não financeiros	1.000,00	
788	<b>Outros</b>		
7881	Correcções relativas a períodos anteriores		
7882	Excesso da estimativa para impostos		
7883	Imputação de subsídios para investimentos e doações	20.150,00	
7884	Ganhos em outros instrumentos financeiros		
7885	Restituição de impostos		
7888	Outros não especificados	6.900,00	46.700,00
79	<b>Juros, dividendos e outros rendimentos similares</b>		
791	Juros obtidos	4.500,00	
792	Dividendos obtidos		
798	Outros rendimentos similares		4.500,00
	<b>TOTAL DE RENDIMENTOS E GANHOS</b>		694.910,00
	<b>RESULTADOS</b>		
81	<b>Resultado líquido do período</b>		
811	Resultados antes de impostos		-67.580,00
812	Imposto sobre o rendimento do período		
818	Resultado líquido		-67.580,00

Os rendimentos inscritos no presente orçamento estão distribuídos de acordo com as rubricas constantes do plano de contas em vigor.

A previsão dos rendimentos é para nós fundamental, pois permite determinar a capacidade de financiamento da nossa Instituição, possibilitando deste modo fixar o limite da despesa.

O total de rendimentos orçados para o exercício de 2024 ascendem a 609.480€ (609.480€ estimados para 2023) representando uma atualização na ordem dos 14% face à estimativa de 2023.

Os subsídios, doações e legados à exploração com 265.970€ representam 38% da estrutura de rendimentos da Santa Casa da Misericórdia de Montalvão.

Por outro lado, 54% da estrutura de rendimentos é proveniente do volume de negócios, orçado em 377.740€ o qual contempla as quotas de utilizadores no montante de 376.240€ (mensalidades de utentes) e quotização anual Irmandade de 1.500€

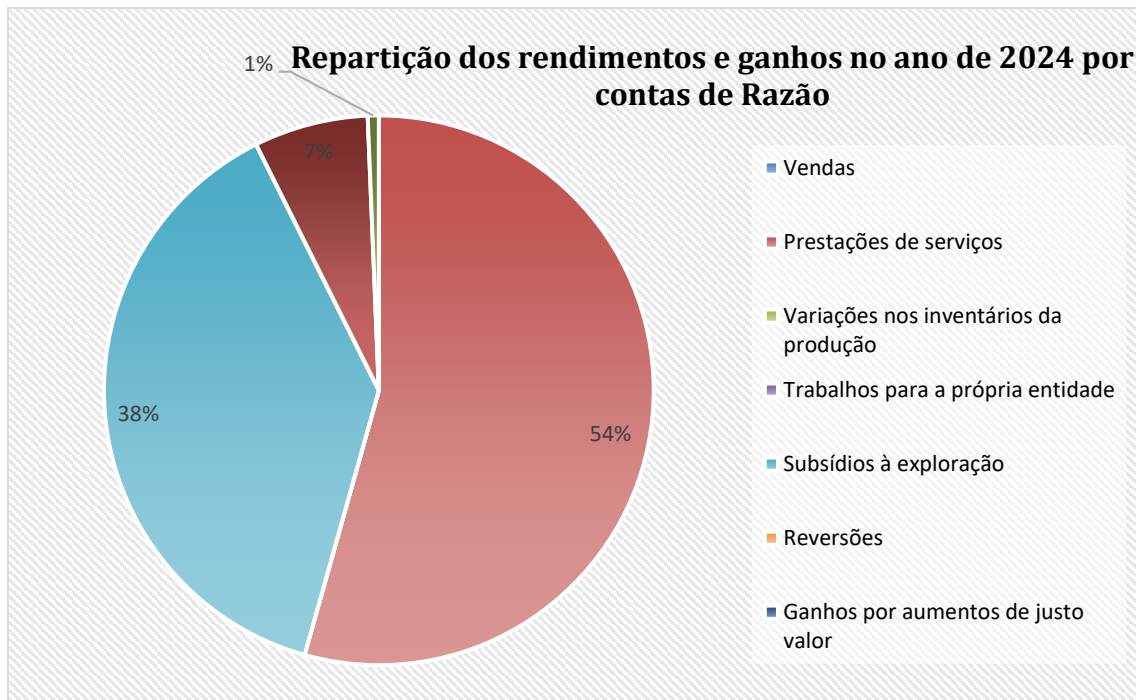
O montante previsional de quotas de utilizadores/ mensalidades de utentes é assim obtido pelas nossas respostas sociais:

84,39% - “ERPI” (Lar de Idosos): 317.520€

2,71%-Centro de Dia”:10.210€

12,89%-Serviço de Apoio Domiciliário” (SAD) :48.510€

Seguidamente, apresentamos graficamente a repartição da estrutura de rendimentos para 2024:

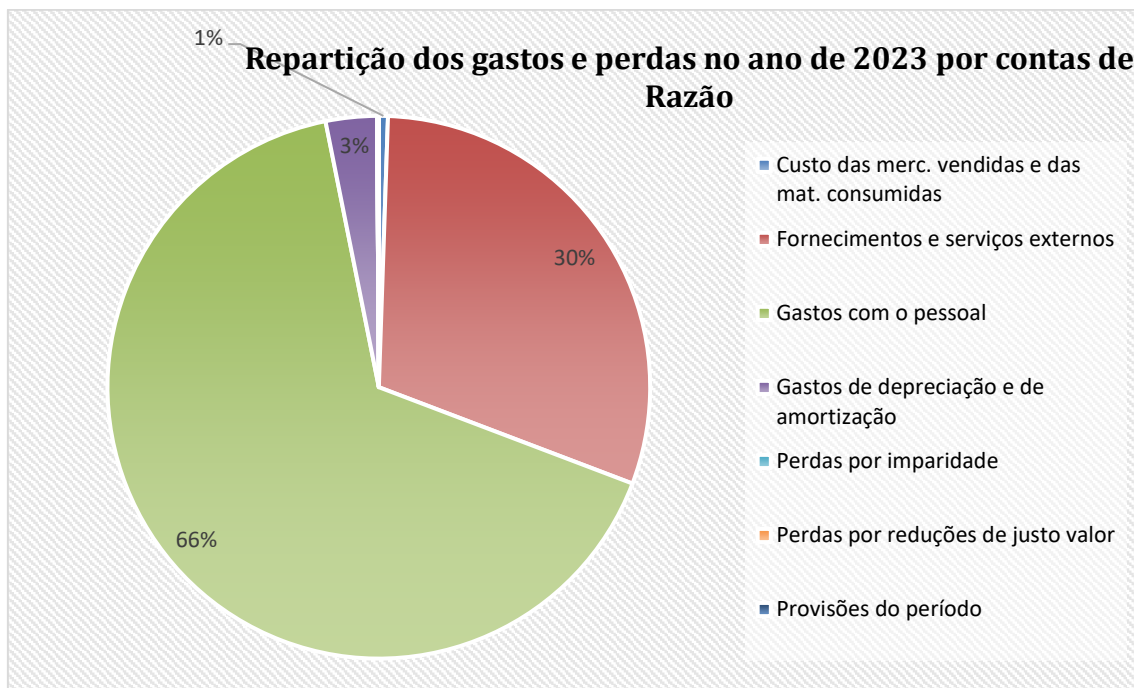
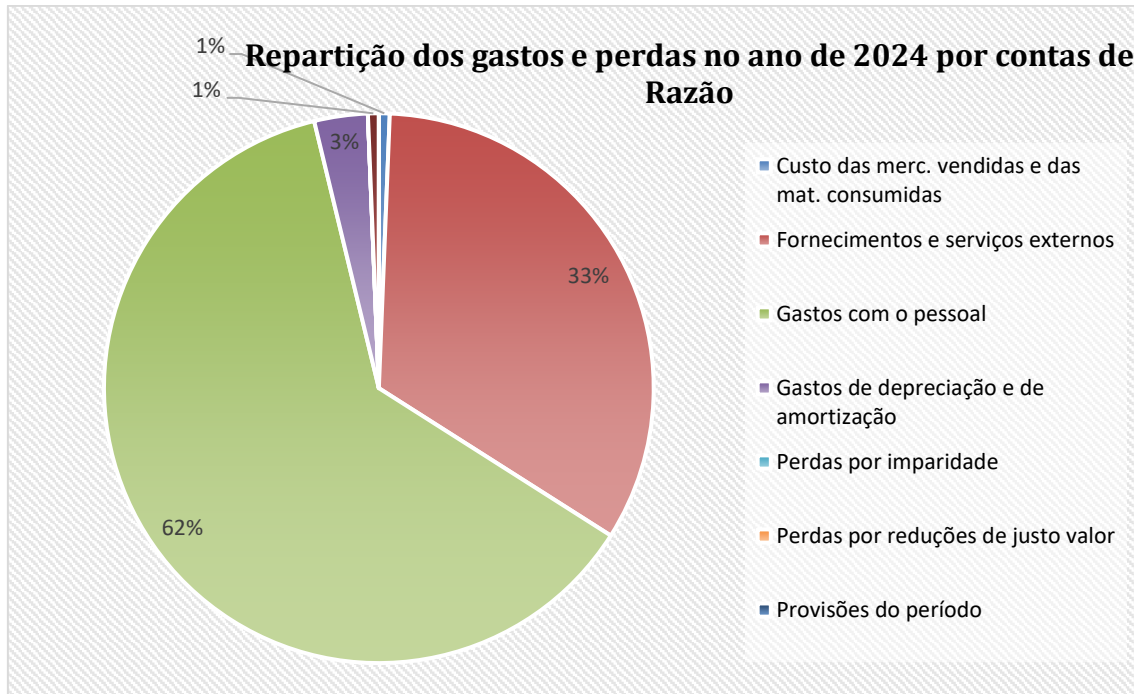


## 2.2 – GASTOS

CONTA DE EXPLORAÇÃO PREVISIONAL 2024			
CÓDIGO DA CONTA	GASTOS E PERDAS	VALORES	
<b>61</b>	<b>Custo das merc. vendidas e das mat. consumidas</b>		
611	Mercadorias		
612	Matérias-primas, subsidiárias e de consumo	4.850,00	
613	Activos biológicos (compras)		4.850,00
<b>62</b>	<b>Fornecimentos e serviços externos</b>		
621	Subcontratos	85.200,00	
622	Serviços especializados	65.420,00	
623	Materiais	6.230,00	
624	Energia e fluidos	60.300,00	
625	Deslocações, estadas e transportes	250,00	
626	Serviços diversos	37.080,00	254.480,00
<b>63</b>	<b>Gastos com o pessoal</b>		
631	Remunerações certas	374.260,00	
632	Remunerações adicionais	8.550,00	
633	Medidas IEFP	0,00	
634	Indemnizações		
635	Encargos sobre remunerações	85.300,00	
636	Seguros de acidentes no trabalho e doenças profissionais	4.950,00	
637	Gastos de acção social		
638	Outros gastos com o pessoal	1.260,00	474.320,00
<b>64</b>	<b>Gastos de depreciação e de amortização</b>		23.990,00
<b>65</b>	<b>Perdas por imparidade</b>		
<b>66</b>	<b>Perdas por reduções de justo valor</b>		0,00
<b>67</b>	<b>Provisões do período</b>		
<b>68</b>	<b>Outros gastos</b>		
681	Impostos	400,00	
682	Descontos de pronto pagamento concedidos		
683	Dívidas incobráveis		
684	Perdas em inventários		
685	Gastos e perdas em subsid., assoc. e empreend. conjuntos		
686	Gastos e perdas nos restantes investimentos financeiros		
687	Gastos e perdas em investimentos não financeiros		
<b>688</b>	<b>Outros</b>		
6881	Correcções relativas a períodos anteriores		
6882	Donativos		
6883	Quotizações	300,00	
6884	Ofertas e amostras de inventários		
6885	Insuficiência da estimativa para impostos		
6886	Perdas em instrumentos financeiros		
6888	Outros não especificados	4.150,00	4.850,00
<b>69</b>	<b>Gastos de financiamento</b>		
691	Juros suportados	0,00	
692	Diferenças de câmbio desfavoráveis		
698	Outros gastos e perdas de financiamento		0,00
	<b>TOTAL DE GASTOS E PERDAS</b>		<b>762.490,00</b>

Os gastos previstos suportar pelo conjunto das Valências que compõem a nossa Instituição para o exercício económico de 2024 ascendem a 762.490€ (686.980€

inscritos em 2023) representando uma atualização na ordem dos 11% face à estimativa do ano em curso.



Os gastos previsionais com pessoal no montante 474.320€ representam a maior "fatia" de gastos da nossa Instituição com 62%, resultante do aumento expectável do salário mínimo nacional para 2024 e dos ajustamentos monetários nas restantes categorias profissionais.

Além do impacto resultante da atualização do salário mínimo para 2024, a dotação do custo do fator trabalho é assente numa estimativa que contempla 30 trabalhadores, ao invés, a estimativa para 2023 considerou 32 trabalhadores.

É de notar que a previsão dos gastos com pessoal representa 75% do montante expectável arrecadar de subsídios à exploração e prestações de serviços, **indicador este que se considera muito elevado**, salientando-se que o impacto ocasionado pelos sucessivos aumentos do salário mínimo nacional e respetivos ajustamentos nas diversas categorias profissionais dos trabalhadores não é acompanhado na devida proporção pelos aumentos dos subsídios da segurança social e das mensalidades de utentes cujas pensões são muito baixas, bem como a relevância ocasionada pela diminuição de frequência de utentes nas respostas sociais Centro de Dia e SAD quer ao nível das mensalidades, quer a nível de diminuição de subsídios colocando em causa a sustentabilidade das respostas.

Os Fornecimentos e Serviços Externos assumem 254.480€ e representam 33% na estrutura de gastos da Santa Casa. Do total destes fornecimentos é de realçar o peso dos subcontratos - empresa fornecedora de refeições com 85.200€

Os gastos de depreciação e amortização representam 3% desta estrutura.

Por fim, prevê-se em orçamento um **resultado negativo** de 67.580€.

### **2.3. Orçamento de Exploração por Valência**

SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE MONTALVÃO				
	LAR	CDIA	SAD	Orç. 2024
<b>Custo das merc. vendidas e das mat. consumidas</b>	4.100,00	200,00	550,00	4.850,00
<b>Fornecimentos e serviços externos</b>				
Subcontratos	65.000,00	3.500,00	16.700,00	85.200,00
Serviços especializados				
Trabalhos especializados	14.500,00	450,00	2.750,00	17.700,00
Publicidade e propaganda				
Vigilância e segurança	800,00	100,00		900,00
Honorários	13.000,00	700,00	2.250,00	15.950,00
Comissões				
Conservação e reparação	20.000,00	1.850,00	3.200,00	25.050,00
Serviços bancários	1.000,00	50,00	100,00	1.150,00
Outros	4.500,00	150,00	20,00	4.670,00
Materiais				
Ferramentas e utensílios de desgaste rápido	2.000,00	200,00	430,00	2.630,00
Livros e documentação técnica				
Material de escritório	1.150,00	100,00	250,00	1.500,00
Artigos para oferta	100,00			100,00
Outros	1.500,00	200,00	300,00	2.000,00
Energia e fluidos				
Electricidade	16.600,00	4.900,00	2.750,00	24.250,00
Combustíveis	19.500,00	6.450,00	8.500,00	34.450,00
Água	1.000,00	500,00	100,00	1.600,00
Outros				
Deslocações, estadas e transportes				
Deslocações e estadias	250,00			250,00
Transportes de pessoal				
Transportes de mercadorias				
Outros(utentes , ambulancias)				
Serviços diversos				
Rendas e alugueres	600,00	250,00	500,00	1.350,00
Comunicação	2.400,00	1.000,00	200,00	3.600,00
Seguros	1.500,00	200,00	600,00	2.300,00
Royalties				
Contencioso e notariado	50,00			50,00
Despesas de representação				
Limpeza, higiene e conforto	21.000,00	2.750,00	3.980,00	27.730,00
Outros serviços	1.800,00	100,00	150,00	2.050,00
<b>Total FSE</b>	<b>188.250,00</b>	<b>23.450,00</b>	<b>42.780,00</b>	<b>254.480,00</b>

SANTA CASA DA MISERICÓRDIA DE MONTALVÃO				
	LAR	CDIA	SAD	Orç. 2024
<b>Gastos com o pessoal</b>	332.020,00	47.440,00	94.860,00	474.320,00
<b>Gastos de depreciação e de amortização</b>				
Propriedades de investimento				
Activos fixos tangíveis	18.490,00	3.000,00	2.500,00	23.990,00
Activos intangíveis				
<b>Perdas por imparidade</b>				
<b>Perdas por reduções de justo valor</b>				
<b>Provisões do exercício</b>				
<b>Outros gastos e perdas</b>				
Impostos	250,00	50,00	100,00	400,00
Descontos de pronto pagamento concedidos				
Dívidas incobráveis				
Perdas em inventários				
Gastos e perdas em subsid., assoc. e empreend. conjuntos				
Gastos e perdas nos restantes investimentos financeiros				
Gastos e perdas em investimentos não financeiros				
Outros	4.450,00			4.450,00
<b>Gastos e perdas de financiamento</b>				
Juros suportados				
Diferenças de câmbio desfavoráveis				
Outros gastos e perdas de financiamento				
<b>Total Gastos</b>	<b>547.560,00</b>	<b>74.140,00</b>	<b>140.790,00</b>	<b>762.490,00</b>
<b>Vendas e Prestações de serviços</b>	317.520,00	10.210,00	48.510,00	376.240,00
<b>Quotização Associados</b>	1.500,00			1.500,00
<b>Trabalhos para a própria entidade</b>				
<b>Subsídios à exploração</b>	187.160,00	10.280,00	58.530,00	255.970,00
<b>Doações e legados à exploração</b>	10.000,00			10.000,00
<b>Ganhos por aumentos de justo valor</b>				
<b>Outros rendimentos e ganhos</b>				
Rendimentos suplementares	17.500,00	500,00	650,00	18.650,00
Descontos de pronto pagamento obtidos				
Recuperação de dívidas a receber				
Ganhos em inventários				
Rend. e ganhos em subsid., assoc. e empreend. conjuntos				
Rendimentos e ganhos nos restantes invest. financeiros				
Rendimentos e ganhos em investimentos não financeiros	1.000,00			1.000,00
Outros	21.500,00	2.900,00	2.650,00	27.050,00
<b>Juros, dividendos e outros rendimentos similares</b>				
Juros obtidos	4.500,00			4.500,00
Dividendos obtidos				
Outros rendimentos similares				
<b>Total Rendimentos</b>	<b>560.680,00</b>	<b>23.890,00</b>	<b>110.340,00</b>	<b>694.910,00</b>
<b>RESULTADO LIQUIDO</b>	<b>13.120,00</b>	<b>-50.250,00</b>	<b>-30.450,00</b>	<b>-67.580,00</b>

## 2.4. Investimentos

Unidade monetária (1)

ORÇAMENTO DE INVESTIMENTOS PARA 2024					
código da conta	INVESTIMENTOS PREVISTOS	AUTOFINANCIAMENTO (A)	SUBSÍDIOS AO INVESTIMENTO	OUTROS FINANCIAMENTOS (B)	TOTAIS
<b>43</b>	<b>Ativos fixos tangíveis</b>				
<b>431</b>	<b>Bens do domínio público</b>				
...					
<b>432</b>	<b>Bens património histórico, artístico e cultural</b>				
4321	Bens imóveis				
4322	Arquivos				
4323	Bibliotecas				
4324	Museus				
4325	Bens móveis				
...					
<b>433</b>	<b>Outros ativos fixos tangíveis</b>	2.500,00			2.500,00
4331	Terrenos e recursos naturais				
4332	Edifícios e outras construções				
4333	Equipamento básico	2.500,00			2.500,00
4334	Equipamento de transporte				
4335	Equipamento administrativo				
4336	Equipamentos biológicos				
4337	Outros activos fixos tangíveis				
<b>44</b>	<b>Ativos intangíveis</b>				
441	Bens do domínio público				
<b>442</b>	<b>Outros ativos intangíveis</b>				
4421	Goodwill				
4422	Projetos de desenvolvimento				
4423	Programas de computador				
4424	Propriedade industrial				
...					
4426	Outros ativos intangíveis				
...					
<b>45</b>	<b>Investimentos em curso</b>	0,00			0,00
451	Bens património histórico, artístico e cultural				
452	Propriedades de investimento em curso				
453	Activos fixos tangíveis em curso				
454	Activos intangíveis em curso				
455	Adiantamentos por conta de investimentos				
	<b>TOTAL INVESTIMENTO EM CAPITAL FIXO</b>	2.500,00	0,00	0,00	2.500,00

A previsão do plano de investimentos a realizar em 2024 ascende a 2.500€ referente a equipamento de alojamento de utentes (equipamento básico).

Aprovado em reunião da Mesa Administrativa da Santa Casa da Misericórdia de Montalvão, em \_\_\_\_\_ de novembro de 2023.

A Mesa Administrativa,