

**ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS  
MÚTUOS DE PONTA DELGADA**

**A S M P D**

**ORÇAMENTO PARA O ANO 2023**

## **PLANO DE ATIVIDADES PARA O ANO DE 2023**

Dando cumprimento ao estipulado nos Estatutos, o Conselho de Administração apresenta e submete à apreciação e aprovação da Assembleia Geral o Plano de Atividades e Orçamento para 2023, acompanhados do respetivo parecer do Conselho Fiscal.

O Plano de Atividades para 2023 foi elaborado em consonância com os seguintes instrumentos estratégicos:

Rigor Financeiro, baseado nos ideais mutualistas;

Aproximação ainda maior aos Associados;

Continuidade da participação na APM - Associação Portuguesa de Mutualidades e outras Associações Mutualistas;

Desenvolvimento de soluções que vão mais ao encontro das necessidades dos Associados;

Os Associados vão continuar a ter um papel muito importante no desenvolvimento da nossa Associação.

O Plano de Atividades que apresentamos à vossa apreciação mantém em termos gerais os princípios apresentados no anterior Plano.

O ano de 2022 ainda não terminou, no entanto, estamos confiantes na utilidade da Associação de Socorros Mútuos de Ponta Delgada como solução eficaz na proteção dos cidadãos e promovendo as sinergias dos nossos Associados, num espírito de partilha e cooperação essencial do Mutualismo.

## **PROGRAMA DE AÇÃO PARA 2023**

### **INOVAÇÃO E TRANSFORMAÇÃO DIGITAL**

Com vista a encarar os novos desafios de proteção social na Região, pretendemos dotar a Associação de Socorros Mútuos de Ponta Delgada dos meios necessários para abordar os desafios da transição digital e o impacto

dessa transformação nos serviços de saúde e de apoio social, aproveitando as linhas de financiamento existentes no PRR e no PT 2030.

Pretendemos uma melhoria do nível de maturidade da Associação de Socorros Mútuos de Ponta Delgada, visando os desafios da integração das tecnologias digitais, nos seus modelos de negócio e produção, bem como do alargamento do leque de serviços digitais oferecidos. Especificamente no âmbito local, importa concentrar a nossa intervenção em iniciativas de capacitação e digitalização dos nossos serviços, visando a melhoria do nível de maturidade digital da Associação, bem como uma melhoria significativa de todos os serviços prestados aos nossos associados.

## **INSTALAÇÕES**

Pretendemos melhorar a sinalética e exposição na parafarmácia criando oportunidades de venda de novos produtos e serviços, através de um equilíbrio harmonioso entre a qualidade estética e funcional que dispõe, potenciando o negócio e transmitindo aos utentes um ambiente acolhedor e um bom serviço.

O mesmo se aplica ao Centro Médico, que após vistoria da Direção Regional de Saúde foram detetadas anomalias que urge corrigir, assim como a conservação do edifício.

Sem prejuízo de analisarmos qualquer oportunidade negócio que nos permita novas oportunidades de negócios e ou acordos.

## **QUALIFICAÇÃO E CAPACITAÇÃO DE RECURSOS HUMANOS**

Sem dúvidas, as pessoas são o capital mais importante das empresas. Nesse sentido, é fundamental que a Associação de Socorros Mútuos de Ponta Delgada forme equipas de trabalho com funcionários que possuam as competências profissionais adequadas às funções de cada uma das valências onde desempenham a sua atividade.

Atrair e reter os funcionários certos é fundamental para a Associação de Socorros Mútuos de Ponta Delgada, neste contexto iremos promover ações de formação a todos os funcionários e adotar uma política de abertura de concurso, para eventuais contratações de Recursos Humanos.

## **TRANSIÇÃO CLIMÁTICA E SUSTENTABILIDADE**

Ao nível das temáticas da eficiência energética, energias renováveis ou sistemas de energias inteligentes e armazenamento, o nosso sector de energia será o principal impulsionador, com vista a uma redução de custos com a energia, assim como o nosso contributo para uma sociedade que se pretende mais descarbonizada, definindo como objetivo da Associação a redução dos atuais sistemas de energia para as energias renováveis, rumo a uma melhor eficiência energética.

A melhoria da eficiência energética dos edifícios da Associação de Socorros de Ponta Delgada existentes, passará pela nossa capacidade de produção de energia a partir da produção da mesma através de energia solar, captada através da montagem de painéis solares.

## **INCLUSÃO SOCIAL E BEM ESTAR DOS ASSOCIADOS**

A crise gerada pela pandemia agravou as desigualdades e as condições de vida dos mais vulneráveis nomeadamente idosos, mulheres e crianças. Neste contexto, o acesso efetivo aos serviços sociais de interesse geral, prestados na área da saúde pela Associação de Socorros Mútuos de Ponta Delgada assumem particular relevância, pelo que a nossa intervenção passa pela ajuda direta na aquisição de produtos na Farmácia, Parafarmácia e serviços no Centro Médico, assim como na comparticipação de outras despesas de saúde, aos nossos associados e público em geral, nunca colocando de parte expandir a prestação de outros serviços aos nossos associados, nomeadamente a criação de um centro de convívio, que possibilite uma maior participação dos associados na vida associativa.

## **SISTEMA DE GESTÃO E QUALIDADE**

Elevados custos administrativos, seja por questões fiscais legais, sejam por circuitos documentais duplicados ou mal desenhados, tiram produtividade e rentabilidade às empresas, neste contexto, consideramos que a implementação do Sistema de Gestão de Qualidade vai permitir uma maior sistematização e operacionalidade dos serviços prestados, garantindo o

desenvolvimento e a melhoria dos mesmos, visando uma maior satisfação de todos os envolvidos nos processos, desde logo os associados e utentes, assim como todos os colaboradores e parceiros.

O Conselho de Administração

Ponta Delgada 14 de novembro 2022

Na preparação e elaboração do Orçamento para as despesas correntes referentes ao exercício de 2023, levamos em consideração, como suporte, os custos reais do exercício de 2022 acrescidos, em alguns casos, do valor da inflação para a Zona Euro que se prevê vir a ser em Portugal 5,01%.

Assim:

- 1 - Na conta **62 (Fornecimentos e Serviços Externos)**, foram considerados os custos reais do exercício de 2022, acrescidos do valor da inflação.
- 2 - A conta **63 (Gastos c/ Pessoal)** tem por base o valor das remunerações pagas em 2022, acrescido do valor da inflação.
- 3 - A conta **64 (Gastos de Depreciação e Amortização)**, aumentou o seu valor, por alguns bens terem sido adquiridos em 2022 e vão ser depreciados em 2023, como também a depreciação do investimento previsto para o centro médico e parafarmácia para o ano 2023.
- 4 - A conta **68 (Outros Gastos e Perdas)**, refere-se a quotizações para com a ANF e União das Mutualidades, bem como a participação aos associados na compra de medicamentos e venda livre.
- 5 - A conta **71 (Vendas)**, apresenta um aumento na ordem dos 15%.
- 6 - A conta **72 (Prestação Serviços)**, que como o nome indica, refere-se aos serviços prestados pelo Centro Médico, regista um aumento na ordem dos 10%.
- 7 - A conta **72 (Rendimentos Inerentes a Associados)**, regista o valor das Jóias e Quotas a receber dos Associados.
- 8 - A conta **79 (Juros e Rendimentos Similares)**, que inclui juros de Depósitos à Ordem e a Prazo.

DESCRIÇÃO DA CONTA DE EXPLORAÇÃO GLOBAL PREVISIONAL 2023

COD.	CONTAS	VALOR €UROS	
	<b>GASTOS E PERDAS</b>		
61	Custo das Mercadorias Vendidas		3 565 000,00
62	Fornecimentos e Serviços Externos		
	Subcontratos	0,00	
	Trabalhos Especializados	32 500,00	
	Publicidade e Propaganda	2 000,00	
	Vigilância e Segurança	2 000,00	
	Honorários ( Médicos, Enfermeiras e Outros )	136 000,00	
	Conservação e Reparação	28 000,00	
	Serviços Bancários	14 000,00	
	Ferramentas e Utensílios	1 000,00	
	Livros e Documentação Técnica	500,00	
	Material de Escritório	14 000,00	
	Electricidade	19 000,00	
	Combustíveis	2 500,00	
	Água	1 500,00	
	Deslocações e Estadas	0,00	
	Transportes de Mercadorias	200,00	
	Rendas e Alugueres	2 000,00	
	Comunicação	9 500,00	
	Seguros	7 000,00	
	Contencioso e Notariado	500,00	
	Despesas de Representação	500,00	
	Limpeza, Higiene e Conforto	19 000,00	
	Outros	1 800,00	293 500,00
63	Gastos c/ o Pessoal		
	Remunerações	610 000,00	
	Encargos Sociais	128 000,00	
	Outros Custos c/ o Pessoal	7 000,00	745 000,00
64	Gastos de depreciação e de Amortização		149 000,00
68	Outros Gastos e Perdas		
	Impostos	2 000,00	
	Quotas A N F e Finanfarma Variaveis	27 000,00	
	Quotas União das Mútualidades Portuguesas	1 000,00	
	Quotas Condominio	2 500,00	
	Comparticipação em Medicamentos e Outros	262 000,00	
	Outras Participações	1 000,00	
	Outros	500,00	296 000,00
69	Gastos e Perdas de Financiamento		0,00
	<b>Total de Custos e Perdas</b>		<b>5 048 500,00</b>
	Resultado Antes de Impostos		175 500,00
			<b>5 224 000,00</b>
	<b>RENDIMENTOS E GANHOS</b>		
71	Vendas de Mercadorias		4 871 500,00
72	Prestação de Serviços(Endosc.,Dentista, Anal.)		316 000,00
78	Outros Rendimentos e Ganhos		
	Aluguer Instalações	10 000,00	
	Descontos P/Pagamento	26 000,00	
	Outros	0,00	36 000,00
79	Juros e Outros Rendimentos		
	Juros Obtidos		500,00
	<b>Total de Proveitos e Ganhos</b>		<b>5 224 000,00</b>

## CONTA DE EXPLORAÇÃO PREVISIONAL 2023

### CENTRO DE CUSTO ASSOCIAÇÃO

#### GASTOS E PERDAS

COD.	CONTAS	€UROS
62	Fornecimentos e Serviços Externos	43 000,00
63	Gastos c/ Pessoal	135 000,00
64	Gastos de Depreciação e Amortização	28 000,00
68	Outros Gastos e Perdas	264 000,00
69	Gastos e Perdas de Financiamento	0,00
	<b>Total de Gastos e Perdas</b>	<b>470 000,00</b>
	Resultado Líquido Previsional	-358 500,00
		<b>111 500,00</b>

#### RENDIMENTOS E GANHOS

COD.	CONTAS	€UROS
72	Prestação Serviços ( Quotas e Joias )	105 000,00
78	Outros Rendimentos e Ganhos	6 000,00
79	Juros, Dividendos e Out. Rendimentos	500,00
	<b>Total de Rendimentos e Ganhos</b>	<b>111 500,00</b>



## CONTA DE EXPLORAÇÃO PREVISIONAL 2023

### CENTRO DE CUSTO FARMÁCIA

#### GASTOS E PERDAS

COD.	CONTAS	€UROS
61	Custo das Mercadorias Vendidas	3 400 000,00
62	Fornecimentos e Serviços Externos	92 000,00
63	Gastos c/ Pessoal	493 000,00
64	Gastos de Depreciação e Amortização	92 000,00
68	Outros Gastos e Perdas	32 000,00
69	Gastos e Perdas de Financiamento	0,00
	<b>Total de Custos e Perdas</b>	<b>4 109 000,00</b>
	Resultado Líquido Previsional	628 000,00
		<b>4 737 000,00</b>

#### RENDIMENTOS E GANHOS

COD.	CONTAS	€UROS
71	Vendas de Mercadorias	4 696 000,00
72	Prestação Serviços	14 000,00
78	Outros Rendimentos e Ganhos	27 000,00
	<b>Total de Proveitos e Ganhos</b>	<b>4 737 000,00</b>

## CONTA DE EXPLORAÇÃO PREVISIONAL 2023

### CENTRO DE CUSTO PARAFARMÁCIA

#### GASTOS E PERDAS

COD.	CONTAS	€UROS
61	Custo das Mercadorias Vendidas	129 000,00
62	Fornecimentos e Serviços Externos	9 500,00
63	Gastos c/ Pessoal	35 000,00
64	Gastos de Depreciação e Amortização	7 000,00
	<b>Total de Custos e Perdas</b>	<b>180 500,00</b>
	Resultado Líquido Previsional	-2 000,00
		<b>178 500,00</b>

#### RENDIMENTOS E GANHOS

COD.	CONTAS	€UROS
71	Vendas de Mercadorias	175 500,00
72	Prestação Serviços	3 000,00
	<b>Total de Proveitos e Ganhos</b>	<b>178 500,00</b>

## CONTA DE EXPLORAÇÃO PREVISIONAL 2023

### CENTRO DE CUSTO CENTRO MÉDICO

#### GASTOS E PERDAS

COD.	CONTAS	€UROS
61	Custo das Matérias Primas	36 000,00
62	Fornecimentos e Serviços Externos	149 000,00
63	Gastos c/ Pessoal	82 000,00
64	Gastos de Depreciação e Amortização	22 000,00
68	Outros Gastos e Perdas	0,00
	<b>Total de Custos e Perdas</b>	<b>289 000,00</b>
	Resultado Líquido Previsional	-92 000,00
		<b>197 000,00</b>

#### RENDIMENTOS E GANHOS

COD.	CONTAS	€UROS
72	Prestação de Serviços(Endosc., Dentista, Anal.)	194 000,00
78	Outros Rendimentos e Ganhos	3 000,00
	<b>Total de Proveitos e Ganhos</b>	<b>197 000,00</b>