

Programa de Ação e Orçamento 2022

Programa de Ação para o ano de 2022

O ano de 2021 foi marcado pela pandemia por COVID-19, com especial destaque para o 1º trimestre do ano, em que o País voltou ao estado de confinamento geral. Esta situação afetou fortemente a atividade desenvolvida pela Liga e, apesar de ter existido uma evolução positiva, em particular no segundo semestre do ano, estamos novamente perante um crescimento da pandemia, neste final de 2021, o qual, com toda a certeza, irá influenciar, pelo menos, o início do ano de 2022.

Tendo presente que ainda continuamos a viver uma pandemia global, continua a existir grande incerteza sobre a evolução económica do país e do mundo em 2022. Assim, o Programa de Ação e Orçamento para 2022 foi elaborado tendo por base a estratégia a médio e longo prazo da Instituição e continua a assentar nos pilares fundamentais em que tem assentado o desenvolvimento da atividade da Liga nos últimos anos:

- Alcançar e garantir a estabilidade económico-financeira da Instituição e de cada área de atuação em particular;
- Otimização do novo edifício e dos recursos existentes;
- Investir de forma sustentada em novos equipamentos e na renovação dos existentes;
- Ser um polo aglutinador dos interesses das associações mutualistas que a compõem e do próprio movimento mutualista;
- Participar na vida e na busca de soluções para os problemas sociais da cidade do Porto.

O Programa de Ação para 2022 foi elaborado com o objetivo de reforçar a Liga como instituição de referência nas suas áreas de atuação, com base na qualidade e eficiência do serviço prestado.

Assim, as principais linhas de atuação para o ano de 2022, são:

- Otimização do relacionamento com as diversas associações associadas da Instituição, com o objetivo de alargar o leque de associados que utilizam os serviços da Liga, para procurar atingir, numa primeira fase, cerca de 25% do número potencial de associados utentes dos serviços da Liga.
- Desenvolver a aposta na formação dos recursos humanos da Instituição, no que diz respeito às novas tecnologias de trabalho, otimização da utilização dos softwares da Instituição e na segurança dos funcionários e do edifício;
- Reforçar a aposta nos meios tecnológicos, para comunicar de forma diferente com os utentes atuais e, ao mesmo tempo, procurar alcançar novos, aumentando a divulgação do site da farmácia e do site institucional da Liga, com a ajuda de todas as instituições;
- Investimento equilibrado na aquisição ou substituição de alguns equipamentos de apoio aos serviços médicos e à medicina dentária, que se encontram obsoletos, e que permitam melhorar e alargar o leque dos nossos serviços, além de tornar a Liga mais atrativa para os profissionais de saúde;

Apesar de 2022 continuar a ser um ano de incertezas, pela crise pandémica global, com todas as suas repercussões económicas e sociais, a Liga procurou desenvolver um Plano de Ação e Orçamento equilibrado, prudente e realista, que não coloque em causa a continuidade do equilíbrio económico-financeiro da Instituição.

Numa breve análise por áreas de atividade, realçamos:

1. Farmácia

A transferência da nossa farmácia para o novo edifício será fundamental para o crescimento do nosso volume de negócios e a fidelização dos nossos utentes.

A atividade da farmácia é um dos pilares da nossa Instituição e, nesse sentido, temos como objetivo continuar a potenciar ao máximo a sua atividade, sem nunca prejudicar a qualidade do serviço prestado aos nossos utentes, através de:

- Elevado controlo do *stock*, com particular foco nos custos de armazenamento, validade dos produtos e frequência das entregas;
- Continuar a fortalecer a relação com os laboratórios e armazenistas, no sentido de obter ainda melhores condições comerciais, mas sem colocar em causa a rapidez e qualidade das entregas e a variedade da oferta da nossa farmácia;
- Criação de campanhas de divulgação de serviços ou de produtos que, em parceria com os laboratórios ou outras entidades, possam potenciar a expansão da imagem da Liga;
- Continuar a reforçar a aposta no Website da farmácia, como forma de alternativa de crescimento no volume de negócios, como já começou a acontecer em 2021, em particular na área da cosmética.

Em 2022, continuaremos a proporcionar descontos e a apostar no atendimento personalizado aos nossos utentes, para reforçar a sua fidelização e o crescimento sustentado da atividade da nossa farmácia.

2. Clínica Médica

2.1 Fisioterapia

O ano de 2021 ficou marcado pelas limitações provocadas pela pandemia, com a consequente redução da capacidade de tratamento da fisioterapia. Somente a partir de novembro de 2021, foi possível retomar a capacidade total de tratamento na nossa clínica.

Esperamos que no ano de 2022, apesar da pandemia, seja possível utilizar a capacidade total de tratamento, por forma a que esta área possa regressar a uma situação de exploração e económico-financeira equilibrada.

Em 2022, é objetivo fazer crescer as massagens terapêuticas e de relaxamento e procurar desenvolver, em parceria com uma das associadas, a utilização da piscina, para alargar a oferta de novos serviços.

2.2 Consultas de Especialidade

O ano de 2021 ficou marcado pelas limitações verificadas no 1º trimestre do ano, que fizeram decrescer o nº de consultas efetuadas, em resultado do confinamento inerente à pandemia por COVID-19. No restante período do ano de 2021, a procura pelas consultas das diversas especialidades tem crescido de forma sustentada, sendo que, em algumas especialidades, a procura tem inclusivamente excedido a oferta disponibilizada pela Liga.

Assim, no próximo ano, acreditamos que irá ser possível crescer no nº de consultas efetuadas, tal como já aconteceu em 2021, apesar das limitações inerentes à pandemia, colocando-se assim a Liga, cada vez mais, como uma forte alternativa aos serviços prestados pelo SNS, numa lógica de complementaridade. Torna-se assim, ainda mais importante, conseguirmos alargar a oferta das consultas de especialidade e de alguns exames/atos complementares, continuando a garantir a máxima qualidade dos serviços prestados e a crescente fidelização dos associados já habituais utentes dos serviços da nossa Liga.

Para garantir e aumentar a capacidade de resposta da Liga, os grandes objetivos, nesta área de atuação, são:

- Alargamento da oferta nas especialidades já disponibilizadas, com o objetivo primordial de ter dois médicos por cada especialidade;
- Introdução de novas especialidades, em particular a Acupuntura, Osteopatia e Dermoestética;
- Criação das condições de atratividade, em termos financeiros e de novos equipamentos, para que novos médicos possam colaborar com a Instituição..

2.3 Medicina Dentária

Também as consultas e os tratamentos desta especialidade sofreram com o agravamento da pandemia, verificado no 1º trimestre de 2021.

A Medicina Dentária é uma das áreas de maior risco inerente à crise pandémica, e por esse motivo tiveram que ser adotadas fortes medidas de proteção para os colaboradores e utentes, por forma a garantir a qualidade e a segurança de todos os tratamentos.

Apesar das limitações inerentes à pandemia, importa destacar os seguintes factos relativos a 2021:

- Crescimento na área de implantologia e cirurgia oral;
- Nova oferta de serviços na área da Ortodontia, com a introdução dos aparelhos invisíveis;
- Realização do 1º Curso de formação Medicina dentária/cirurgia para Médicos dentistas;

- Crescimento sustentado e significativo do Gabinete de Rio Tinto, sendo que no último trimestre de 2021 o gabinete está próximo de atingir a capacidade máxima instalada, nos dias em que se encontra em funcionamento;
- Crescimento da rentabilidade desta área de atuação da Liga.

Para o ano de 2022, o grande objetivo é aumentar a capacidade de resposta da Medicina Dentária, através da implementação das seguintes medidas:

- Abertura de um novo consultório, aproveitando área ainda disponível no edifício, criando um espaço multidisciplinar que possa ser utilizado pela Medicina Dentária, ao nível cirúrgico e de novos serviços, mas com utilização partilhada com outras áreas de atuação da Instituição, como a Dermatologia, Dermoestética, Podologia ou Fisioterapia;
- Reorganização do serviço de medicina dentária, criando uma oferta cada vez mais especializada em cada uma das suas áreas de atuação;
- Alargamento da equipa de médicos dentistas da Instituição;
- Alargamento do período de funcionamento do Gabinete de Rio Tinto, em parceria com a Associação de S. Bento das Peras de Rio Tinto, dos atuais 3 dias por semana, para a totalidade da semana;

3. Recursos Humanos

Os nossos recursos humanos são uma das grandes mais-valias da nossa Instituição, e só com o grande empenho e disponibilidade demonstrados pelos nossos funcionários, colaboradores, médicos residentes e médicos em regime de prestação de serviços é que é possível continuar a prestar um serviço de excelência.

O empenho e a motivação que caracterizam a generalidade dos nossos trabalhadores são um motivo de orgulho e um incentivo para que a Liga continue a procurar retirar o melhor das suas capacidades, no serviço que prestam aos nossos utentes.

Em 2022, o grande objetivo é, em colaboração com os nossos funcionários e colaboradores, desenvolver um programa de formação devidamente adaptado à realidade e às necessidades da Instituição.

4. Gestão Económico-Financeira e Investimento

A gestão económico-financeira de qualquer instituição é uma das bases para que os seus objetivos e propósitos possam ser alcançados com estabilidade e sustentabilidade.

Neste sentido, em 2021, continuaram a ser melhorados, consolidados e adaptados os reportes de informação para as diversas áreas, relativas à gestão da Liga, para ser possível implementar medidas corretivas com maior rapidez e eficácia.

Em 2022, o volume de negócios da Instituição deverá voltar a crescer face a 2020 e 2021, o que permitirá à Instituição voltar a apresentar resultados líquidos positivos, continuar a ter uma

tesouraria consolidada, reduzir o seu passivo bancário e cumprir com todos os seus compromissos sem “sobressaltos”.

Em termos de investimento, continuaremos a ser conscientes e prudentes, pelo que apenas serão realizados investimentos que possam potenciar diretamente o crescimento de cada área de atividade e permitir o alargamento da nossa equipa médica.

Está prevista a alienação do imóvel da Liga, sito no Largo Armando Pimentel, nº 42 – 4º esquerdo, da União das Freguesias de Cedofeita, Santo Ildefonso, Sé, Miragaia, São Nicolau e Vitória, no Concelho do Porto, durante o ano de 2022, sendo que o resultado desta alienação será, exclusivamente, consignado à aquisição / renovação de equipamentos para os serviços clínicos da Instituição.

Neste ponto em particular, os principais objetivos são:

- 1) Área da Dermatologia: Dermatoscópio digital, que irá permitir um diagnóstico mais preciso das lesões pigmentadas da pele, ao aumentar 20 a 70 vezes o tamanho da imagem das lesões.
Investimento entre 25.000€ e 30.000€
- 2) Área da Medicina Dentária: **Renovação de mais cadeiras existentes**, que já têm cerca de 20 anos de utilização e aquisição de **Kit Cirurgia Piezomed e equipamento de sedação**.
Investimento entre 20.000€ e 25.000€
- 3) **Equipamento Laser** para utilização pelas áreas da Medicina Dentária, Dermatologia, Otorrino, Podologia e Fisioterapia.
Investimento entre os 75.000€ e 100.000€

Conclusão

Todas as nossas Associadas estão conscientes do desafio que representará o ano de 2022, pelas dificuldades inerentes à continuação da crise pandémica e a todos os seus impactos no desenvolvimento da atividade da Instituição.

Estamos em crer que o capital de confiança construído ao longo dos últimos anos, que nos permitiu trabalhar em clima de partilha e de franca e aberta colaboração, está cada vez mais reforçado, com ganhos evidentes no funcionamento e crescimento da Liga.

Acreditamos, assim, que os Associados das Instituições Fundadoras e Aderentes irão continuar a usufruir de mais e melhores serviços, prestados por uma Liga cada vez mais moderna e mais humanizada.

Assim, e em resumo, as grandes linhas de atuação que propomos para 2022 são:

- Continuar a promover a divulgação de todos os serviços oferecidos pela Liga, de forma continuada, com o apoio de todas as Associadas;

- Garantir a situação económico-financeira da Liga, sem deixar de realizar os investimentos necessários, procurando melhorar a qualidade dos serviços prestados;
- Alargar e reforçar a oferta de serviços da Liga às necessidades dos utentes;
- Colaborar com todas as Associações que compõem a Instituição, com o objetivo de ser possível oferecer mais e melhores serviços e condições a todos os associados.

Estamos convictos de que, com o empenho de todos e o apoio das nossas Associadas, iremos encontrar sempre as melhores soluções e traçar o melhor rumo, para que a nossa Liga possa ter um futuro sustentado, com mais qualidade, e ser um orgulho para todos os mutualistas.

Porto, 6 de dezembro de 2021

Elaborado pela
Comissão Executiva

Aprovado pelo
Conselho de Administração

(Sergio Manuel Pinto Lopes de Meira)

(Carla Armanda Melo Magalhães)

(Carlos Jorge da Costa Azevedo Silva)

(Rui Marco Cid Martins)

(Manuel Valentim de Matos Pereira)

(Héber António de Freitas Machado)

(Ana Cristina da Silva Ribeiro Soares Vieira)

(Miguel Ângelo Pimentel de Castro)

(Paulo Jorge Albuquerque Soares)

(Manuel Joaquim Ribeiro Ferreira)

(Fernando Augusto Ribeiro da Cruz)

Orçamento 2022

LIGA DAS ASSOCIAÇÕES MUTUALISTAS DO PORTO

Rua do Bonjardim, 260
IPSS * NPC: 500 852 413

Orçamento 2022

RENDIMENTOS E GASTOS	Notas	2022
Vendas e serviços prestados	1	
Vendas		3 515 000,00
Prestação de Serviços		1 628 500,24
Quotas/Comparticipações		73 353,12
Custo das mercadorias vendidas e das materias consumidas	2	(2 746 926,95)
Fornecimentos e serviços externos	3	(1 155 437,35)
Gastos com o pessoal	4	(1 189 115,94)
Imparidade de dívidas a receber (perdas / reversões)		-
Outros rendimentos	5	98 029,14
Outros gastos	6	(13 482,05)
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos		209 920,21
Gastos / reversões de depreciação e de amortização	7	(91 741,26)
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		118 178,96
Juros e rendimentos similares obtidos		-
Juros e gastos similares suportados	8	(39 475,75)
Resultado antes de impostos		78 703,20
Imposto sobre o rendimento do período		
Resultado líquido do período		78 703,20

Porto, 6 de dezembro de 2021

Elaborado Pela

Comissão Executiva

Sergio Manuel Pinto Lopes de Meira
Carlos Jorge de Azevedo Silva
Manuel Valentim de Matos Pereira

Aprovado Pelo

Conselho de Administração

Carla Armanda Melo Magalhães
Rui Marco Cid Martins
Héber António de Freitas Machado
Ana Cristina da Silva Ribeiro Soares Vieira
Miguel Ângelo Pimentel de Castro
Paulo Jorge Albuquerque Soares
Manuel Joaquim Ribeiro Ferreira
Fernando Augusto Ribeiro da Cruz

**ORÇAMENTO POR FUNÇÕES
2022**

Rubricas	Notas	Farmácia	Fisioterapia	Estomatologia	Serviços Médicos	Outros	Total
Vendas		3 515 000,00	-	-	-	-	3 515 000,00
Prestação de Serviços	1	24 766,21	254 041,21	644 739,85	680 388,97	24 564,00	1 628 500,24
Quotas/Comparticipações		27 106,48	2 644,53	5 081,86	38 520,25		73 353,12
Custos das vendas e dos serviços prestados	2	(2 664 833,87)	(8 470,63)	(63 428,50)	(10 193,94)	-	(2 746 926,95)
Resultado Bruto		<u>902 038,82</u>	<u>248 215,11</u>	<u>586 393,20</u>	<u>708 715,27</u>	<u>24 564,00</u>	2 469 926,41
Outros Rendimentos	3	37 383,52	1 672,07	6 997,52	51 976,04	-	98 029,14
Gastos Distribuição							
Gastos administrativos		(784 229,91)	(233 758,36)	(521 250,22)	(782 418,81)	(22 896,00)	(2 344 553,30)
Fornecimentos e serviços externos	4	(176 014,93)	(89 007,01)	(289 982,79)	(577 536,62)	(22 896,00)	(1 155 437,35)
Gastos com o pessoal	5	(608 214,98)	(144 751,35)	(231 267,42)	(204 882,19)	-	(1 189 115,94)
Outros gastos	6	(12 844,52)	(35,45)	(88,18)	(513,89)	-	(13 482,05)
Gastos / reversões de depreciação e de amortização	7	(59 918,25)	(5 845,67)	(11 233,33)	(14 744,01)	-	(91 741,26)
Resultado Operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		<u>82 429,67</u>	<u>10 247,70</u>	<u>60 819,00</u>	<u>(36 985,40)</u>	<u>1 668,00</u>	118 178,96
Gastos de Financiamento (Líquidos)	8	(26 000,68)	(2 668,25)	(3 972,44)	(6 824,39)	-	(39 465,75)
Resultado Antes de Impostos		<u>56 428,99</u>	<u>7 579,44</u>	<u>56 846,56</u>	<u>(43 809,79)</u>	<u>1 668,00</u>	78 713,20
Imposto sobre o rendimento do período		-	-	-	-	-	-
Resultado líquido do período		<u>56 428,99</u>	<u>7 579,44</u>	<u>56 846,56</u>	<u>(43 809,79)</u>	<u>1 668,00</u>	78 713,20

Porto, 6 de dezembro de 2021
Elaborado Pela
Comissão Executiva
Sergio Manuel Pinto Lopes de Meira
Carlos Jorge de Azevedo Silva
Manuel Valentim de Matos Pereira

Aprovado Pelo
Conselho de Administração
Carla Armanda Melo Magalhães
Rui Marco Cid Martins
Héber António de Freitas Machado
Ana Cristina da Silva Ribeiro Soares Vieira
Miguel Ângelo Pimentel de Castro
Paulo Jorge Albuquerque Soares
Manuel Joaquim Ribeiro Ferreira
Fernando Augusto Ribeiro da Cruz

NOTAS AO ORÇAMENTO PREVISIONAL DE EXPLORAÇÃO 2022

Nota 1 – Vendas e serviços prestados

A rubrica vendas e serviços prestados reparte-se da seguinte forma:

Vendas Farmacia	3 515 000,00 €
Prestação Serviços:	1 628 500,24 €
Fisioterapia	254 041,21 €
Medicina Dentária	644 739,85 €
Serviços Médicos	680 388,97 €
Outros	49 330,21 €
Quotas/Comparticipações	73 353,12 €
Total	5 216 853,36 €

Nota 2 – Custo das mercadorias vendidas e matérias consumidas

Esta rubrica diz respeito à atividade da farmácia e dos serviços médicos, tendo em consideração as margens brutas alcançadas no triénio 2019-2021.

Nota 3 – Fornecimentos e serviços externos

Os encargos estimados para 2022 tiveram, na sua base, os elementos contabilísticos até final de setembro findo, conjugados com o princípio da continuidade da gestão eficiente dos recursos da Instituição, com a situação de crise pandémica e com a previsão de uma taxa de inflação de 1,5%.

Nota 4 – Gastos com pessoal

Os montantes orçamentados em “Gastos com o pessoal” têm por base os funcionários da Instituição à data de setembro de 2021, estando previstos pequenos ajustamentos em alguns vencimentos e a continuação do pagamento das diuturnidades vencidas entre 1997 e 2018, ao longo dos próximos 4 anos.

Nota 5 – Outros rendimentos

A rubrica “Outros rendimentos” corresponde essencialmente aos descontos financeiros de pagamento negociados juntos dos fornecedores da farmácia.

Nota 6 – Outros gastos

Esta rubrica inclui essencialmente a perdas em inventário e impostos diretos.

Nota 7 - Gastos / reversões de depreciação e de amortização

Os montantes estimados para 2022 têm por base os ativos da Instituição à data atual e possíveis investimentos a realizar e foram calculados segundo o método das quotas constantes.

Nota 8 - Juros e gastos similares obtidos

Esta rubrica contempla os encargos com o empréstimo M/L Prazo, factoring e conta caucionada.

Porto, 6 de dezembro de 2021

Elaborado pela
Comissão Executiva

Aprovado pelo
Conselho de Administração

(Sergio Manuel Pinto Lopes de Meira)

(Carla Armanda Melo Magalhães)

(Carlos Jorge da Costa Azevedo Silva)

(Rui Marco Cid Martins)

(Manuel Valentim de Matos Pereira)

(Héber António de Freitas Machado)

(Ana Cristina da Silva Ribeiro Soares Vieira)

(Miguel Ângelo Pimentel de Castro)

(Paulo Jorge Albuquerque Soares)

(Manuel Joaquim Ribeiro Ferreira)

(Fernando Augusto Ribeiro da Cruz)