

Programa de Ação e Orçamento 2023

Programa de Ação para o ano de 2023

O ano de 2022 voltou a ser marcado pela pandemia por COVID-19, em particular no 1º trimestre do ano. Parcialmente ultrapassada a situação pandémica, começaram a verificar-se sinais preocupantes na economia mundial, particularmente agravados pela Guerra na Ucrânia. Este enquadramento de grande incerteza condicionou fortemente e retardou a recuperação da atividade desenvolvida pela Liga, em particular na sua Farmácia.

Adicionalmente, no 3º trimestre do ano, tem-se verificado um aumento das faltas injustificadas às consultas das diversas especialidades, apesar de todos os esforços de confirmação da presença dos Associados, o que tem tido impacto no desenvolvimento da atividade normal da Instituição.

Tendo presentes os fatores enunciados - a guerra na Ucrânia e a situação económica mundial, com um risco muito elevado de recessão em 2023 - o Programa de Ação para 2023 foi elaborado com base na estratégia a médio e longo prazo da Instituição e continua a assentar nos pilares fundamentais que têm norteado 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 da Clínica da Liga 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 em geral;*
- *Alargamento sustentado do número de Instituições com Acordo de Cooperação celebrado com a Liga, ao abrigo do previsto no Código das Associações Mutualistas e nos Estatutos.*

O Programa de Ação para 2023 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, identificam-se as principais linhas de atuação para o ano de 2023:

- ✓ 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: numa primeira fase, tentar-se-á atingir a meta de 25% de utentes dos serviços da Liga, relativamente ao número total de Associados.
- ✓ Contacto com outras Associações Mutualistas e da Economia Social, para que se possam estabelecer novos acordos de cooperação, para utilização de todos os serviços oferecidos pela Liga, por parte dos Associados daquelas entidades.

- ✓ Investimento equilibrado na aquisição ou substituição dos equipamentos que se encontrem obsoletos e sejam necessários à prestação de cuidados de saúde nas diferentes especialidades médicas disponibilizadas na Clínica da Liga e na Clínica de Medicina Dentária, e que permitam melhorar e alargar o leque dos nossos serviços, além de tornar a Liga mais atrativa para os seus profissionais de saúde.

Apesar de 2023 ser um ano de incertezas, espelhado na elevada inflação no ano de 2022 e na prevista em 2023, com a consequente subida das taxas de juro, a Liga procurou desenvolver um Programa de Ação para 2023 equilibrado, prudente e realista, que não coloque em causa a continuidade do equilíbrio económico-financeiro da Instituição.

Este Programa de Ação é composto pelo Plano de Ação e pelo Orçamento que o sustenta.

Numa breve análise do Plano de Ação para 2023, por áreas de atividade, realçamos:

1. Farmácia

A atividade da Farmácia da Liga 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 alternativa de crescimento do volume de negócios;
- Continuar a perseguir o desígnio de estabelecer contactos com outras Farmácias Mutualistas, para que seja possível obter ganhos de economia de escala e posteriores vantagens na negociação com fornecedores.

Em 2023, 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 2022 ficou marcado por um forte crescimento da procura de tratamentos de fisioterapia, impulsionado pela isenção de taxas moderadoras. A Liga procurou responder a este aumento da procura potenciando ao máximo a capacidade instalada, através do reforço da sua equipa de fisioterapeutas.

Com estas medidas, em 2022, esta área de atuação apresentará, pela primeira vez desde que iniciou a sua atividade, resultados positivos.

Esperamos que, no ano de 2023, a procura mantenha os níveis de 2022, para que possamos continuar a ter uma exploração desta área equilibrada, em termos económico-financeiros.

Em 2023, é objetivo continuar a fazer crescer as massagens terapêuticas e de relaxamento e procurar desenvolver, em parceria com uma das associadas, a utilização de um espelho de água, para alargar a oferta de novos serviços.

2.2 Consultas de Especialidade

O ano de 2022 ficou marcado por um crescimento sustentado das consultas das diversas especialidades médicas, apesar do aumento do número de faltas injustificadas que se tem verificado no terceiro trimestre deste ano.

Assim, no próximo ano, acreditamos que será possível crescer no número de consultas efetuadas, tal como já aconteceu nos últimos 2 anos, apesar das limitações inerentes à situação económica e possível recessão, colocando-se assim a Liga, cada vez mais, como uma forte alternativa aos serviços prestados pelo Serviço Nacional de Saúde, numa lógica de complementaridade.

As dificuldades que se prevê que muitas famílias possam vir a enfrentar em 2023 poderão dificultar o seu acesso a cuidados médicos. Por este motivo - e tal como aconteceu no período da pandemia - impõe-se que a Liga se organize para apoiar os Associados das Instituições associadas ou aderentes, criando a oportunidade para que mais Associados passem a utilizar os seus serviços médicos, em particular a consulta de Medicina Geral e Familiar, como porta de entrada para todos os outros serviços oferecidos pela Liga. 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;

- Criação das condições de atratividade, em termos financeiros e de novos equipamentos, para que novos médicos possam colaborar com a Instituição e os que já fazem parte do nosso Corpo Clínico aumentem o tempo disponível para as consultas na Clínica da Liga.
- Realização de campanhas de divulgação de todos os serviços da Liga, em conjunto com as Associações que fazem parte do seu universo de atuação.

2.3 Medicina Dentária

Apesar das limitações inerentes à pandemia, que ainda se verificaram no 1º trimestre do ano, importa destacar os seguintes factos relativos a 2022:

- Forte crescimento na área de implantologia e cirurgia oral;
- Crescimento da área da Ortodontia, com a introdução dos aparelhos invisíveis;
- Crescimento do número de consultas efetuadas, assente na abertura, em março de 2022, de mais um gabinete;
- Desenvolvimento da área de Endodontia, com a contratação de uma médica especialista nesta área de atuação;
- Criação da área da Medicina Dentária Pediátrica, com recurso a sedação;
- Crescimento sustentado e significativo do Gabinete de Rio Tinto, sendo que, no 3º trimestre de 2022, 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 2023, o grande objetivo é continuar a fazer crescer de forma sustentada a capacidade de resposta da Medicina Dentária, através da implementação das seguintes medidas:

- Abertura do gabinete de Rio Tinto durante os 5 dias da semana, se possível ainda em 2022, ou logo em janeiro de 2023;
- Continuação da 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;

3. Recursos Humanos

Os nossos Recursos Humanos representam 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 e colaboradores são motivo de orgulho e incentivo para que a Liga continue a procurar retirar o melhor proveito das suas capacidades, no serviço que presta aos seus Utentes.

Em 2023, 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 2022, 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 2023, o volume de negócios da Instituição deverá voltar a crescer face a 2021 e 2022, o que permitirá à Instituição consolidar os seus fundos, através de resultados líquidos positivos sustentados, 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, sempre com o objetivo de prestar cada vez mais e melhores serviços aos nossos Utentes, Associados das Vossas Instituições.

Com 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, no ano de 2022, foi possível capitalizar o valor de 130.000€, como resultado dessa alienação, o qual está cativo para a realização de investimentos em equipamentos, como decidido pelo Conselho de Administração, sob proposta da Comissão Executiva.

Neste ponto em particular, os principais objetivos são:

- 1) Área das consultas - substituição de todas as balanças dos consultórios, algumas com mais de 10 anos.

Investimento previsto: entre 500€ a 2.000€.

- 2) Área da Medicina Dentária - renovação de uma ou duas cadeiras, que já têm cerca de 20 anos de utilização.

Investimento unitário previsto: entre 10.000€ e 12.000€.

Conclusão

Todas as nossas Associadas estão conscientes do desafio que representará o ano de 2023, pelas dificuldades inerentes à crise económico-financeira que se poderá agravar e que afetará o 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 2023 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 para 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 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, sempre com mais qualidade, e ser um orgulho para todos os Mutualistas.

Porto, 31 de outubro de 2022

Elaborado pela
Comissão Executiva

Sergio Manuel Pinto Lopes de Meira

Carlos Jorge da Costa Azevedo Silva

Manuel Valentim de Matos Pereira

Aprovado pelo
Conselho de Administração

Carla Armanda Melo Magalhães

Rui Marco Cid Martins

Manuel Joaquim Ribeiro Ferreira

Miguel Ângelo Pimentel de Castro

Paulo Jorge Albuquerque Soares

Luís Vitor Morete Polónia

Ana Cristina da Silva R. S. Vieira

Héber António de Freitas Machado

Orçamento para 2023

LIGA DAS ASSOCIAÇÕES MUTUALISTAS DO PORTO

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

Orçamento 2023

RENDIMENTOS E GASTOS	Notas	2023
Vendas e serviços prestados	1	
Vendas		3 690 000,00
Prestação de Serviços		1 741 018,06
Quotas/Comparticipações		60 626,36
Custo das mercadorias vendidas e das materias consumidas	2	(2 854 703,52)
Fornecimentos e serviços externos	3	(1 206 846,73)
Gastos com o pessoal	4	(1 290 984,32)
Imparidade de dívidas a receber (perdas / reversões)		-
Outros rendimentos	5	107 124,49
Outros gastos	6	(18 409,09)
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos		227 825,26
Gastos / reversões de depreciação e de amortização	7	(85 200,00)
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		142 625,26
Juros e rendimentos similares obtidos		-
Juros e gastos similares suportados	8	(50 630,17)
Resultado antes de impostos		91 995,08
Imposto sobre o rendimento do período		
Resultado líquido do período		91 995,08

Porto, 31 de outubro de 2022

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
Manuel Joaquim Ribeiro Ferreira
Miguel Ângelo Pimentel de Castro
Paulo Jorge Albuquerque Soares
Ana Cristina da Silva Ribeiro Soares Vieira
Luis Vítor Morete Polónia
Héber António de Freitas Machado

**ORÇAMENTO POR FUNÇÕES
2023**

Rubricas	Notas	Farmácia	Fisioterapia	Estomatologia	Serviços Médicos	Total
Vendas		3 690 000,00	-	-	-	3 690 000,00
Prestação de Serviços	1	-	300 225,00	715 395,00	725 398,06	1 741 018,06
Quotas/Comparticipações		23 018,40	3 179,35	4 052,92	30 375,69	60 626,36
Custos das vendas e dos serviços prestados	2	(2 785 486,96)	(9 006,75)	(52 261,87)	(7 947,94)	(2 854 703,52)
Resultado Bruto		927 531,44	294 397,60	667 186,05	747 825,81	2 636 940,90
Outros Rendimentos	3	48 908,67	620,55	3 516,72	54 078,56	107 124,49
Gastos Distribuição						
Gastos administrativos		(803 476,24)	(273 305,39)	(610 827,40)	(810 222,02)	(2 497 831,05)
Fornecimentos e serviços externos	4	(172 321,16)	(91 699,31)	(357 921,29)	(584 904,96)	(1 206 846,73)
Gastos com o pessoal	5	(631 155,08)	(181 606,08)	(252 906,10)	(225 317,06)	(1 290 984,32)
Outros gastos	6	(15 176,03)	(297,44)	(884,85)	(2 050,76)	(18 409,09)
Gastos / reversões de depreciação e de amortização	7	(53 393,00)	(7 374,75)	(11 381,12)	(13 051,14)	(85 200,00)
Resultado Operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		104 394,84	14 040,56	47 609,41	(23 419,55)	142 625,26
Gastos de Financiamento (Líquidos)	8	(33 146,65)	(4 515,98)	(6 038,79)	(6 928,76)	(50 630,17)
Resultado Antes de Impostos		71 248,19	9 524,58	41 570,61	(30 348,30)	91 995,08
Imposto sobre o rendimento do período		-	-	-	-	-
Resultado líquido do período		71 248,19	9 524,58	41 570,61	(30 348,30)	91 995,08

Porto, 31 de outubro de 2022

**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
Manuel Joaquim Ribeiro Ferreira
Miguel Ângelo Pimentel de Castro
Paulo Jorge Albuquerque Soares
Ana Cristina da Silva R. Soares Vieira
Luis Vitor Morete Polónia
Héber António de Freitas Machado

NOTAS AO ORÇAMENTO PREVISIONAL DE EXPLORAÇÃO 2023**Nota 1 – Vendas e serviços prestados**

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

Vendas Farmacia	3 690 000,00 €
Prestação Serviços:	1 741 018,06 €
Fisioterapia	300 225,00 €
Medicina Dentária	715 395,00 €
Serviços Médicos	725 398,06 €
Quotas/Comparticipações	60 626,36 €
Total	5 491 644,42 €

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 2020-2022.

Nota 3 – Fornecimentos e serviços externos

Os encargos estimados para 2023 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 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 2022, estando previstos ajustamentos nos vencimentos e a continuação do pagamento das diuturnidades vencidas entre 1997 e 2018, ao longo dos próximos 3 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 2023 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, tendo já em consideração o agravamento das taxas de juro.

Porto, 31 de outubro de 2022

Elaborado pela
Comissão Executiva

Sergio Manuel Pinto Lopes de Meira

Carlos Jorge da Costa Azevedo Silva

Manuel Valentim de Matos Pereira

Aprovado pelo
Conselho de Administração

Carla Armanda Melo Magalhães

Rui Marco Cid Martins

Manuel Joaquim Ribeiro Ferreira

Miguel Ângelo Pimentel de Castro

Paulo Jorge Albuquerque Soares

Luís Vitor Morete Polónia

Ana Cristina da Silva R. S. Vieira

Héber António de Freitas Machado