

Programa de Ação e Orçamento 2024

Programa de Ação para o ano de 2024

O ano de 2023 ficou marcado pelas guerras na Ucrânia e no Médio-Oriente, causadoras de acentuada instabilidade na economia mundial, com forte impacto na economia nacional. Os altos níveis de inflação e a contínua escalada das taxas de juros de referência, para valores muito elevados (acima de 4%), tiveram forte influência nos rendimentos das famílias.

As perspetivas para 2024 são de continuação dos conflitos bélicos e manutenção de taxas de juro elevadas, o que continuará a gerar forte instabilidade financeira, económica e social. Assim, o Programa de Ação para 2024 foi trabalhado com base nesta forte incerteza, pensando na estratégia para a Instituição a médio e longo prazo, e sem nunca esquecer os 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 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.*

Assim, identificam-se as principais linhas de atuação para o ano de 2024, sempre com o objetivo de reforçar a Liga como Instituição de referência nas suas áreas de atuação e com base na qualidade e eficiência do serviço prestado:

- ✓ 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, incluindo a Medicina Dentária e a Fisioterapia, 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 2024 ser um ano de elevadas incertezas económicas, em virtude das elevadas taxas de juro e da inflação, a Liga procurou desenvolver um Programa de Ação para 2024 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 2024, 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 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 2024, continuaremos a proporcionar descontos e a apostar no atendimento personalizado e humanista aos nossos Utes, para reforçar a sua fidelização e o crescimento sustentado da atividade da nossa Farmácia.

2. Clínica Médica

2.1 Fisioterapia

Os anos de 2022 e 2023 foram marcados 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.

No entanto, a realidade do mercado de trabalho na área da fisioterapia alterou-se de forma acentuada nos últimos dois anos, o que obrigou a Instituição a adaptar-se a esta nova realidade.

Assim, em conjunto com a Direção Clínica da Fisiatria e com os nossos profissionais desta área, encontraram-se novas soluções que, acreditamos, irão permitir garantir:

- 1º A estabilidade da equipa de fisioterapeutas da Liga;
- 2º Potenciar o número de utentes tratados, sem nunca perder o foco na manutenção da qualidade do nosso serviço de fisioterapia.

Esperamos que, no ano de 2024, a procura mantenha os níveis de 2022 e 2023, para que possamos continuar a ter a exploração desta área equilibrada, em termos económico-financeiros.

Em 2024, 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 2023 ficou marcado por um crescimento sustentado das consultas das diversas especialidades médicas, apesar do aumento do número de faltas injustificadas, por parte dos utentes, ao longo do ano.

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

A recuperação e consolidação desta área, tem vindo a ser conseguida de forma sustentada ao longo dos últimos anos, sempre assente no alargamento da oferta de serviços e no crescimento da disponibilidade dos médicos.

Com efeito, a convenção da Liga com o SNS permite aos nossos médicos prescrever exames complementares de diagnóstico, se assim o entenderem, não necessitando os Associados nossos utentes de se deslocar aos Centros de Saúde para os obter.

Mas cumpre-nos informar as Associadas que a situação económica e financeira, resultante das taxas de inflação elevadas, nos últimos 2 anos, com o inerente aumento dos custos – e após um estudo da realidade do preço das consultas no universo mutualista e nas clínicas privadas – tornou aconselhável e imperativo ajustar o preço das consultas a partir de 01 de janeiro de 2024. Esta nova realidade permite, mesmo assim, garantir que os novos preços continuam a ser mutualistas e dos mais baixos no nosso universo de atuação.

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;
- 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

O ano de 2023 foi um ano de consolidação da Medicina Dentária, importando destacar os seguintes factos:

- Consolidação da área de implantologia e cirurgia oral;
- Consolidação da área de Ortodontia;
- Continuação do crescimento do número de consultas efetuadas;
- Crescimento sustentado da área de Endodontia;
- Crescimento sustentado e significativo do Gabinete de Medicina Dentária do Posto Clínico da Liga de Rio Tinto, tendo-se alargado o atendimento aos utentes a todos os dias da semana;

Para o ano de 2024, o grande objetivo é continuar a fazer crescer de forma sustentada a capacidade de resposta da Medicina Dentária, através da implementação das seguintes medidas:

- 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;
- Estudo sobre as novas formas de prestação de tratamentos da Medicina Dentária, ligada à tecnologia 3D;

3. Recursos Humanos

Os 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 2024, 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 2023, 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 2024, o volume de negócios da Instituição deverá voltar a crescer face aos últimos anos, o que lhe permitirá consolidar os seus fundos, através de resultados líquidos positivos sustentados, continuar a ter uma tesouraria equilibrada, reduzir o passivo bancário e cumprir com todos os 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.

Neste ponto em particular, os principais objetivos são:

- 1) Área da Medicina Dentária - renovação da ultima cadeira, que já tem cerca de 20 anos de utilização.

Investimento unitário previsto: entre 14.000€ e 16.000€.

Conclusão

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 2024 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.

Elaborado pela
Comissão Executiva
em 23/11/2023

Sergio Manuel Pinto Lopes de Meira

Carlos Jorge da Costa Azevedo Silva

Manuel Valentim de Matos Pereira

Aprovado pelo
Conselho de Administração
em xx/xx/xxxx

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

Tito Henrique Pereira do Carmo

Héber António de Freitas Machado

Orçamento para 2024

Liga das Associações Mutualistas do Porto

Rua do Bonjardim, 260

IPSS * NIPC: 500 852 413



DAS ASSOCIAÇÕES
MUTUALISTAS
DO PORTO

Orçamento 2024

RENDIMENTOS E GASTOS	2024
Vendas e serviços prestados	5 667 345,01
Vendas	3 810 000,00
Prestação de Serviços	1 789 558,00
Quotas/Comparticipações	67 787,01
Custo das mercadorias vendidas	(2 941 143,91)
Fornecimentos e serviços externos	(1 163 658,52)
Gastos com o pessoal	(1 337 332,01)
Imparidade de dívidas a receber (perdas / reversões)	-
Outros rendimentos	65 295,79
Outros gastos	(13 069,26)
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	277 437,11
Gastos / reversões de depreciação e de amortização	(75 000,00)
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	202 437,11
Juros e rendimentos similares obtidos	4,72
Juros e gastos similares suportados	(96 976,26)
Resultado antes de impostos	105 465,57
Imposto sobre o rendimento do período	
Fundo Disponível / Resultado líquido do período	105 465,57

**ORÇAMENTO POR FUNÇÕES
2024**

RENDIMENTOS E GASTOS	Notas	Farmácia	Fisioterapia	Estomatologia	Serviços Médicos	Total
Vendas		3 810 000,00	-	-	-	3 810 000,00
Prestação de Serviços	1	-	327 300,00	684 598,00	777 660,00	1 789 558,00
Quotas/Comparticipações		22 890,91	4 111,75	5 581,00	35 203,35	67 787,01
Custos das Mercadorias Vendidas	2	(2 891 272,52)	(10 637,25)	(32 435,37)	(6 798,77)	(2 941 143,91)
Resultado Bruto		<u>941 618,40</u>	<u>320 774,50</u>	<u>657 743,63</u>	<u>806 064,58</u>	2 726 201,10
Outros Rendimentos	3	55 337,59	3 304,91	3 906,73	2 746,56	65 295,79
Gastos Distribuição						
Gastos administrativos		(817 174,56)	(298 261,56)	(605 136,59)	(780 417,82)	(2 500 990,52)
Fornecimentos e serviços externos	4	(180 600,64)	(90 667,91)	(327 495,98)	(564 893,98)	(1 163 658,52)
Gastos com o pessoal	5	(636 573,92)	(207 593,64)	(277 640,60)	(215 523,84)	(1 337 332,01)
Outros gastos	6	(12 024,20)	(759,10)	(124,04)	(161,92)	(13 069,26)
Gastos / reversões de depreciação e de amortização	7	(45 795,54)	(8 225,73)	(11 165,03)	(9 813,70)	(75 000,00)
Resultado Operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		<u>121 961,68</u>	<u>16 833,02</u>	<u>45 224,71</u>	<u>18 417,70</u>	202 437,11
Gastos de Financiamento (Líquidos)	8	(60 751,79)	(12 405,73)	(12 767,45)	(11 046,57)	(96 971,54)
Resultado Antes de Impostos		<u>61 209,89</u>	<u>4 427,28</u>	<u>32 457,26</u>	<u>7 371,13</u>	105 465,57
Imposto sobre o rendimento do período		-	-	-	-	-
Fundo Disponível		<u>61 209,89</u>	<u>4 427,28</u>	<u>32 457,26</u>	<u>7 371,13</u>	105 465,57

NOTAS AO ORÇAMENTO PREVISIONAL DE EXPLORAÇÃO 2024**Nota 1 – Vendas e serviços prestados**

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

Vendas Farmacia	3 810 000,00 €
Prestação Serviços:	1 789 558,00 €
Fisioterapia	327 300,00 €
Medicina Dentária	684 598,00 €
Serviços Médicos	777 660,00 €
Quotas/Comparticipações	67 787,01 €
Total	5 667 345,01 €

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 2021-2023.

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.

Elaborado pela
Comissão Executiva
em 23/11/2023

Sergio Manuel Pinto Lopes de Meira

Carlos Jorge da Costa Azevedo Silva

Manuel Valentim de Matos Pereira

Aprovado pelo
Conselho de Administração
em xx/xx/xxxx

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

Tito Henrique Pereira do Carmo

Héber António de Freitas Machado