A BENEFICÊNCIA
FAMILIAR
ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS DESDE 1877

2023

PROGRAMA DE AÇÃO E ORÇAMENTO

Índice

1. PROGRAMA DE AÇÃO PARA 2023 3
   a. Enquadramento económico e social 3
   b. Estratégia para 2023 3
      i. Serviços disponíveis 4
      ii. Número de associados 5
      iii. Inauguração da nova sede 6
      iv. Caixa Económica do Porto 6
      v. Trabalho em rede 7
   c. Plano de Ação para 2023 8
2. ORÇAMENTO 10

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 325, 1º • 4000-252 Porto, Portugal • Telef. 222 087 520 / 223 320 961
Registado na DGSS, inscrição n.º 28/81, a fls. 48 verso do livro 2 das ASM • NIPC n.º 500746516
www.abfamiliar.pt • geral@abfamiliar.pt

1. PROGRAMA DE AÇÃO PARA 2023

a. Enquadramento económico e social

Estimados Associados e Associadas,

A presenta proposta do Programa de Ação e Orçamento para 2023 é apresentada de acordo com a Lei e os Estatutos, pelo que a colocamos à V/ consideração.

São documentos que irão guiar a atividade da nossa Associação no próximo ano. Estão fortemente condicionados pela grande incerteza da situação nacional e internacional, devido às consequências de quase dois anos de pandemia e, neste momento, agudizada pelo conflito bélico no Leste da Europa.

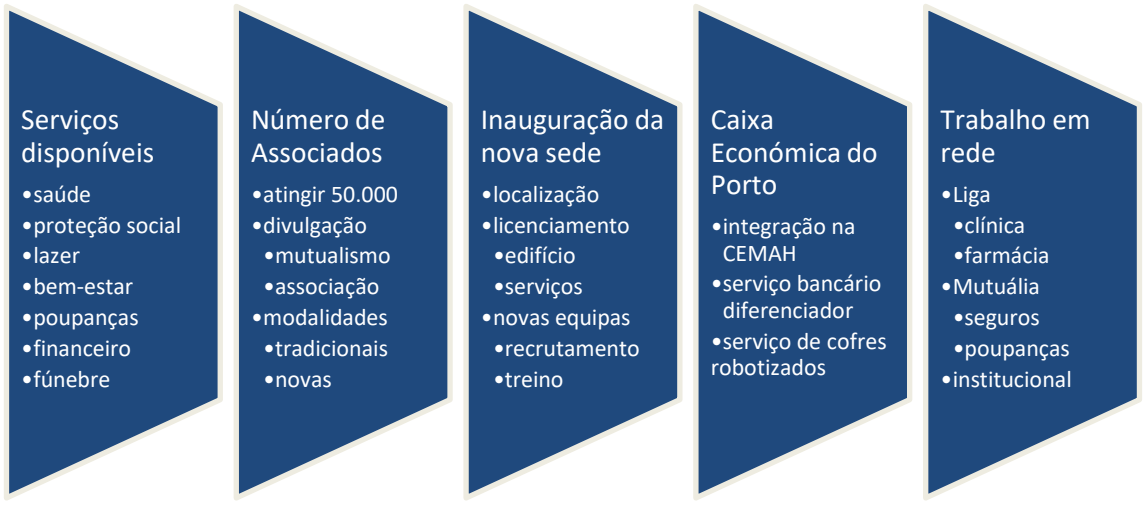
Estes fatores são geradores de elevada instabilidade económica, financeira e social, já que são caracterizados por uma inesperada e acentuada inflação dos preços de bens essenciais, com a consequente perda de rendimento das famílias.

Foi neste enquadramento económico e social que desenvolvemos a estratégia que apresentamos para V/ apreciação.

b. Estratégia para 2023

Compete-nos, enquanto Associação Mutualista, definir como prioridade tudo fazer para garantir a máxima proteção dos nossos Associados e respetivas famílias, como é nossa missão.

Neste sentido, temos de trabalhar em **cinco eixos estratégicos**: i) reforçar a diversidade e qualidade dos serviços disponibilizados aos associados mutualistas; ii) aumentar o número de associados (50.000); iii) implementar o funcionamento pleno das diferentes áreas da nova sede; iv) concluir o processo de integração da Caixa Económica do Porto (CEP) na Caixa Económica da Misericórdia de Angra do Heroísmo (CEMAH) e v) persistir no trabalho em rede com os nossos parceiros mutualistas e demais entidades da economia social.



A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 325, 1º • 4000-252 Porto, Portugal • Telef. 222 087 520 / 223 320 961
Registado na DGSS, inscrição n.º 28/81, a fls. 48 verso do livro 2 das ASM • NIPC n.º 500746516
www.abfamiliar.pt • geral@abfamiliar.pt

i. Serviços disponíveis

É de importância crítica para a nossa Associação – e para o movimento mutualista em geral – garantir e aumentar sempre a qualidade dos serviços prestados aos Associados, assim como alargar a sua diversidade e abrangência.

Cuidados de saúde

Desta forma, assegurar a prestação de **cuidados de saúde** com qualidade, a preços mutualistas, tem de continuar a ser uma prioridade, seja na Clínica, seja no domicílio, através da nossa Liga das Associações Mutualistas do Porto (Liga). E deve alargar cada vez mais o leque de especialidades médicas e a sua capacidade de resposta, preservando um serviço de elevada qualidade. Para isso é necessário o reforço da equipa médica e restantes profissionais de saúde. Assim como os cuidados de enfermagem, em particular no domicílio.

Noutra vertente destes cuidados, assume importância decisiva o apoio prestado pela Farmácia da Liga, na disponibilização de medicamentos ao balcão ou em casa, a preços mais baixos (diferenças até 20%), e na competência e humanidade colocadas ao serviço dos Associados.

Em breve será possível, nas nossas novas instalações, acrescentarmos, aos cuidados de saúde prestados, a disponibilização de meios complementares de diagnóstico e terapêutica, assim como rastreios permanentes para incrementar a saúde ocular dos Associados e o acesso a *ajudas técnicas*, na área da ortopedia.

Proteção social

O movimento mutualista representa um modelo complementar de **proteção social**, pelo que devemos reforçar os mecanismos e ferramentas para efetivar esta proteção. Tanto na área do Serviço de Apoio Domiciliário, como no transporte de doentes não urgentes, ou no apoio à infância, celebrámos acordos de cooperação com instituições sociais, facultando aos nossos Associados o acesso aos seus serviços, em condições vantajosas.

Mas também o Seguro de Saúde da MGEN (Seguradora Mutualista Francesa) pode ser subscrito pelos nossos Associados, assim como os complementos de desemprego ou de reforma, através da *Mutuália - Federação Mutualista*, que igualmente integramos.

Da mesma forma, a atribuição do subsídio de funeral (de base familiar ou individual) assume um importante papel na proteção social dos nossos Associados e respetivas famílias.

Lazer e bem-estar

Nas áreas do **lazer** e do **bem-estar**, pontua a nossa Universidade Sénior Mutualista, a qual se tem revelado muito eficaz no combate ao isolamento dos Seniores, mas também enquanto contributo para o envelhecimento ativo e saudável. Os novos serviços que serão disponibilizados na nossa nova sede vão incluir um *Espaço Saúde* – cosmética, produtos ortopédicos, dietéticos e para-farmácia –, cantina, hidroterapia, sauna, exercício clínico, sala de leitura, além de concertos, conferências e manifestações culturais, entre outros.

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 325, 1º • 4000-252 Porto, Portugal • Telef. 222 087 520 / 223 320 961
Registado na DGSS, inscrição n.º 28/81, a fls. 48 verso do livro 2 das ASM • NIPC n.º 500746516
www.abfamiliar.pt • geral@abfamiliar.pt

A **Secção de Turismo Social** terá de continuar a reerguer-se após a pandemia e aumentar o leque de programas, persistindo contudo nas visitas e passeios de índole cultural, de mais curta duração e com elevado grau de adesão dos Associados.

Poupanças

A implementação de modalidades associativas ligadas à **poupança/previdência** ou ao **mealheiro jovem** – já previstas no nosso Regulamento de Benefícios – têm por intenção cumprir uma das funções de características identitárias do Mutualismo: prevenir, através da poupança e por via associativa, a ocorrência de acontecimentos negativos, no futuro. A subscrição de modalidades de prevenção e capitalização permitem, por meio da respetiva quotização, constituir pequenas poupanças que podem vir a ser de grande utilidade quando e se houver necessidade de a elas recorrer.

Serviços financeiros

Garantir o acesso dos Associados Mutualistas a contas bancárias com baixos custos de manutenção e com produtos financeiros adequados é o objetivo deste tipo de serviços. Será obtido através da abertura de um **balcão CEP/CEMAH**, após a integração da nossa Caixa Económica do Porto (CEP) na Caixa Económica da Misericórdia de Angra do Heroísmo (CEMAH). Porque pertence também à Economia Social, a CEMAH não persegue a reprodução de capital, mas sim a satisfação das necessidades das pessoas, de forma sustentável.

Serviço fúnebre

A prestação do serviço fúnebre aos Associados falecidos constitui um apoio fundamental às famílias enlutadas. Com efeito, por via de um serviço reconhecidamente de elevada qualidade, respeito e dignidade, a nossa **Secção Funerária** está na primeira linha do amparo às famílias, aquando da perda de um ente querido. Neste momento difícil e de grande dor, podem contar com a ajuda da sua Associação e evitar o assédio de agentes menos escrupulosos.

ii. Número de associados

Uma Associação sem Associados não pode cumprir os seus fins e objetivos. Por isso é tão importante crescer no número de associados. Só assim somos mais fortes e garantimos o futuro da nossa Associação centenária, que perfaz 146 anos no primeiro dia do próximo ano!

Desafiamos cada um dos nossos Associados a trazer um novo candidato, para conseguirmos, já em 2023, atingir o número de **50.000 associados**! É um crescimento ambicioso, mas perfeitamente ao nosso alcance, se a tal, verdadeiramente, nos dispusermos.

Para atingirmos o objetivo traçado, é fundamental divulgarmos incessantemente o Mutualismo, os seus valores de solidariedade e entreajuda, assim como a história e a perseverança da nossa Associação. Explicar as modalidades associativas (tradicionais e mais recentes) e os serviços que disponibilizamos, fortemente ajudados pela notoriedade e prestígio conferidos pela grandiosidade da nossa nova Sede.

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 325, 1º • 4000-252 Porto, Portugal • Telef. 222 087 520 / 223 320 961
Registado na DGSS, inscrição n.º 28/81, a fls. 48 verso do livro 2 das ASM • NIPC n.º 500746516
www.abfamiliar.pt • geral@abfamiliar.pt

iii. Inauguração da nova sede

Um dos acontecimentos mais marcantes, para a nossa vida coletiva em 2023, será a inauguração da nova sede da Associação! Finalmente, após variados contratempos alheios à nossa responsabilidade, vai ser possível "mudarmos de casa".

Resultado de trabalho árduo, ao longo de mais de treze anos – iniciado com a aquisição do imóvel, no já longínquo ano de 2009 – concluímos a execução da empreitada. Ao longo deste percurso, várias alterações foram introduzidas ao projeto inicial: i) por decisão própria, para transformar o edifício num centro de serviços de cariz mutualista, complementar aos serviços já prestados pela Liga, em lugar de com eles concorrer e ii) por imposição das autoridades, para cumprir a legislação aplicável.

Naturalmente que a complexidade do processo se traduziu em aumento de custos da empreitada, já apresentados em Assembleias Gerais anteriores e sufragados pelos Associados, mas que representam também um acréscimo significativo do valor patrimonial da nossa Associação, conferindo-lhe mais solidez para enfrentar o futuro.

Em verdade, o edifício da nossa nova Sede, além da excelente localização, muitíssimo bem servido pela rede de transportes públicos, constitui um equipamento de elevado valor social e urbanístico, ao serviço dos Associados Mutualistas e da população da cidade do Porto, em geral. Este facto é reconhecido por quem o visita, como demonstrado recentemente pelo testemunho do Senhor Vereador com o Pelouro da Educação e da Coesão Social da Câmara Municipal do Porto, Dr. Fernando Paulo, em representação do Senhor Presidente.

Vamos trabalhar para conseguirmos realizar uma cerimónia de inauguração marcante, à altura dos pergaminhos da nossa Associação.

Até lá, muitos desafios se nos colocam, quer no licenciamento do edifício e dos diferentes serviços que alberga, quer no recrutamento e no treino das equipas necessárias ao seu cabal e correto funcionamento.

Trata-se de um exercício deveras exigente, também do ponto de vista económico-financeiro. Contamos com diversas parcerias com entidades da Economia Social, nomeadamente na área da saúde ocular, para a qual convidámos a nossa congénere A Lutuosa de Portugal - Associação Mutualista, titular da "Ótica Mutualista", a juntar-se a nós. Seguimos a divisa da cooperação em vez da competição.

Não nos desviámos deste objetivo estratégico e tudo fizemos para levar a bom porto a empreitada a que deitámos ombros. Com o apoio dos nossos Associados, conseguimos!

iv. Caixa Económica do Porto

A pandemia e a interrupção dos trabalhos da nova sede alteraram profundamente o quadro do plano de investimentos para a modernização da nossa Caixa Económica do Porto - Caixa Anexa à nossa Associação (CEP). Estes investimentos, iniciados em 2019, foram decididos e aprovados pelos nossos Associados em Assembleia Geral, num quadro em que não se podia

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 325, 1º • 4000-252 Porto, Portugal • Telef. 222 087 520 / 223 320 961
Registado na DGSS, inscrição n.º 28/81, a fls. 48 verso do livro 2 das ASM • NIPC n.º 500746516
www.abfamiliar.pt • geral@abfamiliar.pt

adivinhar a emergência da pandemia. Esta alterou radicalmente as nossas vidas e, naturalmente, também o quadro macroeconómico do País e do Mundo.

Por estes motivos, houve que repensar a estratégia delineada para a CEP, no sentido de diminuir o valor do investimento necessário para concluir o processo da sua modernização, mas igualmente permitir, no futuro, reduzir os custos operacionais da sua atividade.

Assim, decorreu um intenso trabalho, envolvendo um estudo de uma consultora (PWC) e negociações entre a nossa Associação e a Santa Casa da Misericórdia de Angra do Heroísmo (SCMAH), para a possibilidade de uma operação de integração da CEP na Caixa Económica da Misericórdia de Angra do Heroísmo (CEMAH), propriedade da SCMAH, e igualmente entidade da Economia Social, tal como as nossas Instituições, como já referido.

Deste trabalho resultou um princípio de acordo, plasmado num "Memorando de Entendimento", o qual deverá resultar numa proposta de contrato de integração da CEP na CEMAH, a ser submetida à apreciação dos nossos Associados, em Assembleia Geral, após parecer favorável do Banco de Portugal, que está a acompanhar todo o processo, em permanência. Através desta operação de integração, a CEMAH disporá de um balcão no nosso novo edifício, usando o nome da CEP ou similar – caso o pretenda e como recomendado pelo estudo da PWC – e a nossa Associação passará a deter uma posição acionista no capital social da CEMAH - Caixa Económica Bancária, S.A..

Estamos convictos de que esta integração será a melhor solução para as nossas Instituições, garantindo a valorização dos ativos da CEP e antecipando o retorno do investimento realizado, assim como possibilitando o acesso mais célere dos nossos Associados e demais mutualistas às diversas operações financeiras, em segurança, com melhores condições e comodidade, incluindo um serviço de cofres totalmente robotizados.

Estes serviços serão extensivos às entidades da Economia Social e a micro, pequenas e médias empresas, as quais poderão encontrar no novo balcão CEP da CEMAH o seu parceiro financeiro, na análise e apoio dos seus projetos. Um serviço bancário social e diferenciador.

Queremos continuar a ser o mealheiro seguro das poupanças dos pequenos aforradores e contribuir para atenuar as dificuldades financeiras das famílias dos Associados Mutualistas. Vamos manter a atividade de concessão de empréstimos sobre penhores, com ganhos em tempo, em custo e em sustentabilidade financeira do tomador do crédito.

v. Trabalho em rede

É nossa firme convicção de que a cooperação entre entidades da Economia Social e, em particular, entre mutualidades, é fundamental para o sucesso do Movimento Mutualista.

Para isso teremos de persistir no trabalho paciente da criação e desenvolvimento de redes com os nossos parceiros mutualistas e da Economia Social, necessário para a partilha de serviços e equipamentos entre as instituições. Em particular no quadro da nossa nova Sede e dos serviços aí disponibilizados, os quais devem ser amplamente difundidos entre todos.

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 325, 1º • 4000-252 Porto, Portugal • Telef. 222 087 520 / 223 320 961
Registado na DGSS, inscrição n.º 28/81, a fls. 48 verso do livro 2 das ASM • NIPC n.º 500746516
www.abfamiliar.pt • geral@abfamiliar.pt

Cooperação institucional

Grande exemplo de cooperação constitui a nossa Liga das Associações Mutualistas do Porto – Federação Mutualista. Cumpre-nos ampliar o nosso envolvimento na sua gestão, para garantirmos, aos nossos Associados, a prestação de cuidados de saúde com qualidade e a preços "mutualistas", além de assegurarmos o seu futuro.

Igualmente a colaboração com a Liga Mutualista de V. N. Gaia, à qual os nossos Associados têm acesso, fruto de um acordo de cooperação firmado entre as duas instituições.

No plano nacional, continuaremos a dar o nosso contributo para a afirmação e notoriedade do Mutualismo e da Economia Social, através da participação nas instituições mutualistas de nível superior a que pertencemos (Mutuália – Federação Mutualista, União das Mutualidades Portuguesas e Associação Portuguesa de Mutualidades), assim como na Confederação Nacional das Instituições de Solidariedade (CNIS).

No plano local e regional, continuaremos a colaboração com a União Distrital das Instituições Particulares de Segurança Social (UDIPSS), além da participação no Conselho Local de Ação Social do Porto (CLASP), instituições que igualmente integramos.

Este universo imenso de associados mutualistas, aos quais devemos acrescentar cônjuges e familiares diretos (mais de 2,5 milhões de pessoas, a nível nacional, e mais de meio milhão no Grande Porto), dão uma ideia do público-alvo potencial para o desenvolvimento das nossas atividades, assim como da força do Mutualismo e da Economia Social.

O enquadramento descrito e as opções estratégicas definidas determinam as ações que nos propomos executar em 2023.

c. Plano de Ação para 2023

Assim, iremos privilegiar, na nossa atividade em 2023, as seguintes áreas:

- **Nova Sede** - implementar todos os serviços previstos, promovendo a sua massiva ocupação e usufruto, por parte dos Associados. A Sede é para os Associados!
- **Número de Associados** – alcançar 50.000 Associados até 31 de dezembro de 2023.
- **Saúde** - manter a capacidade de assegurar, aos nossos Associados, a prestação de cuidados de saúde e o fornecimento de medicamentos, incluindo no domicílio, através da nossa Liga das Associações Mutualistas do Porto, de que somos cofundadores e cuja Comissão Executiva integramos; a Liga tem de aumentar o seu quadro de médicos, para responder atempadamente às solicitações dos seus utentes, e continuar a modernizar-se, no que respeita a equipamentos e organização.
- **Apoio ao Associado** - aumentar a nossa capacidade de comunicar com os nossos Associados, através das novas tecnologias de informação e comunicação e do serviço de cobrança de quotas nos domicílios e acompanhamento dos Associados, através da nossa rede de assistentes de cobrança e de apoio ao Associado.

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 325, 1º • 4000-252 Porto, Portugal • Telef. 222 087 520 / 223 320 961
Registado na DGSS, inscrição n.º 28/81, a fls. 48 verso do livro 2 das ASM • NIPC n.º 500746516
www.abfamiliar.pt • geral@abfamiliar.pt

- **Apoio às famílias enlutadas** - garantia da prestação constante (24 horas por dia e todos os dias do ano) dos serviços fúnebres da nossa Secção Funerária e pagamento de subsídios de funeral, quando os familiares não optam pelos nossos serviços.
- **Seguros e poupanças** - aconselhamento sobre seguros e poupanças. Em particular, o seguro de saúde e outros, assim como modalidades de poupança, através da Mutuália - Federação Mutualista e da sua Mediadora de Seguros.
- **Universidade Sénior Mutualista** - manter e alargar as disciplinas disponíveis.
- **Regulamento de Benefícios** - obtenção do registo na DGSS e implementação das novas modalidades associativas nele constantes, divulgando-as massivamente junto dos nossos Associados, por todos os meios disponíveis.
- **Qualificação dos nossos recursos humanos** - através de incentivos à formação académica e profissional; continuaremos a reforçar a cooperação com o IEFP e outras entidades, alargando o âmbito dos protocolos existentes, nomeadamente no que respeita à formação específica para as nossas atividades.
- **Rede de assistentes de cobrança e apoio ao Associado** - aumento da sua eficácia, sobretudo na vertente da informação prestada aos nossos Associados, assim como da atualização dos ficheiros de associados. Esta Rede será a nossa "guarda avançada".
- **Comunicação e imagem** - reforço da comunicação com os associados e restante população, através da nossa rede de assistentes, do *call-center*, de *flyers*, de *newsletters*, da interação no *site* na *INTERNET*, dos órgãos de comunicação social, das redes sociais (*Facebook, Instagram e Linkedin*) e outros meios, como *workshops*, cursos de formação e manifestações culturais e institucionais. Daremos particular destaque à notoriedade devida à inauguração da nossa nova sede.
- **Turismo Social** - reforçar a atividade da nossa Secção de Turismo Social, aumentando a oferta de destinos, a preços e condições mutualistas, e promovendo programas de curta duração, em colaboração com as Câmaras Municipais e outras entidades.
- **Manter e reforçar a participação ativa** nas instituições representativas do movimento mutualista, como a UMP e a APM, nas instituições representativas das IPSS, como a UDIPSS e a CNIS e no CLASP, nos eixos da saúde e do emprego.
- Alargar o número e âmbito da cooperação e das parcerias com outras entidades, no sentido de aumentarmos os benefícios para os nossos Associados, como já acontece com a "Benéfica – Previdente" e com o "SAOM", na prestação do **serviço de apoio domiciliário**, incluindo a entrega de refeições ao domicílio.
- Concluir o estudo para uma **Estrutura Residencial para Idosos** e um **infantário** de proximidade do local de trabalho dos pais, em parceria com outra entidade da economia social, e preparar candidatura ao PRR.

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 325, 1º • 4000-252 Porto, Portugal • Telef. 222 087 520 / 223 320 961
Registado na DGSS, inscrição n.º 28/81, a fls. 48 verso do livro 2 das ASM • NIPC n.º 500746516
www.abfamiliar.pt • geral@abfamiliar.pt

2. ORÇAMENTO

Rendimentos

Vendas e prestações de serviços

Com base nas ações realizadas em 2022 e as que nos propomos realizar em 2023, as vendas e prestações de serviços das atividades já existentes em 2022 apresentam uma taxa de crescimento de 4% face à média calculada dos valores, com referência a 30 de setembro.

No âmbito do projeto de reabilitação do edifício da nova sede, de forma a complementar os serviços disponibilizados pela Liga de Associação de Socorros Mútuos, iremos alargar a oferta de serviços na área de saúde e bem-estar, introduzindo novas valências, a saber:

- Meios complementares de diagnóstico (MCD) e serviço de atendimento médico noturno (até às 24:00) aos associados (SAMP) - **MCDT**
- Área de saúde - **FARM**
- Produtos ortopédicos – **ORTOP**
- Cantina/Bar e Sala polivalente – **RestMult**
- Áreas de fisioterapia, exercício clínico e termal - **SHG**

As previsões para a exploração destas novas valências assentam em três premissas: (i) início da atividade no segundo trimestre de 2023, (ii) equipamentos não estruturais adquiridos através de operações de *leasing* ou *renting* e (iii) universo de 250.000 potenciais utentes.

Quotizações e joias

O valor das quotas dos associados apresenta uma taxa de crescimento de 4% face à média calculada dos valores, com referência a 30 de setembro.

Outros rendimentos

O valor em "outros rendimentos" apresenta uma taxa de crescimento de 4% face à média calculada dos valores, com referência a 30 de setembro.

Gastos

Custo das mercadorias vendidas e matérias consumidas

Os gastos com aquisição de mercadorias para venda têm como base o valor de venda e margens de comercialização praticadas.

Na Secção Funerária, estes gastos igualam o valor registado na rúbrica vendas, uma vez que a Instituição não pode obter margem de lucro na venda direta de urnas e outros acessórios.

Fornecimentos e serviços externos

Na elaboração dos cálculos estiveram subjacentes os elementos contabilísticos até ao final de setembro findo, conjugados com o princípio de continuidade da gestão eficiente dos recursos existentes.

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 325, 1º • 4000-252 Porto, Portugal • Telef. 222 087 520 / 223 320 961
Registado na DGSS, inscrição n.º 28/81, a fls. 48 verso do livro 2 das ASM • NIPC n.º 500746516
www.abfamiliar.pt • geral@abfamiliar.pt

Sobre os novos serviços, foram projetados os gastos e os investimentos necessários para o início de funcionamento e a sua execução a partir do segundo trimestre de 2023.

Gastos com pessoal

O valor orçamentado em "Gastos com o pessoal" teve por base o quadro da Instituição em setembro de 2022 e respeita a remunerações, encargos sobre remunerações, seguros de acidentes de trabalho e outros gastos.

De realçar que o aumento registado se deve à contratação de novos colaboradores para as valências com início de funcionamento no segundo trimestre de 2023.

Juros e gastos similares suportados

O valor nesta rúbrica inclui os juros relativos à contratualização do empréstimo para a empreitada do edifício, destinado ao funcionamento da nova sede.

Os valores orçamentados são apresentados nos quadros que se seguem de acordo com o regime de normalização contabilístico para as ESNL e Bases de apresentação das Demonstrações Financeiras (BADF) aprovadas pelo Decreto – Lei nº 36 – A/2011, de 9 de março, com alterações previstas na portaria nº 220/2015 de 24 de julho.
Os quadros seguintes apresentam os valores previstos, em euros, para o exercício de 2023.

Demonstração Previsional de Resultados por Natureza

RENDIMENTOS E GASTOS	PERÍODO/EUROS
	2023
Vendas e serviços prestados	4 077 331
Subsídios, doações e legados à exploração	
Custo de mercadorias vendidas e das matérias consumidas	-927 016
Fornecimentos e serviços externos	- 704 222
Gastos com o pessoal	-1 165 619
Provisões (aumentos/reduções)	
Provisões Específicas (aumentos/reduções)	
Aumentos/reduções de justo valor	
Outros rendimentos	15 000
Outros gastos	- 678 235
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	617 239
Gastos/reversões de depreciação e de amortização	-177 872
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	439 368
Juros e rendimentos similares obtidos	1 926
Juros e gastos similares suportados	-93 721
Resultado antes de impostos	**347 574**
Imposto sobre o rendimento do período	
Resultado líquido do período	**347 574**

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 325, 1º • 4000-252 Porto, Portugal • Telef. 222 087 520 / 223 320 961
Registado na DGSS, inscrição n.º 28/81, a fls. 48 verso do livro 2 das ASM • NIPC n.º 500746516
www.abfamiliar.pt • geral@abfamiliar.pt

De seguida, vamos apresentar as grandes rúbricas desdobradas por subrúbricas, analisando o peso relativo de cada uma.

Rendimentos

Rendimentos	Euros	%
Vendas e Prestação de serviços	4 077 331	99,59%
Aumentos/reduções de justo valor	0	0,00%
Outros rendimentos	15 000	0,37%
Juros e rendimentos similares obtidos	1 926	0,05%
Total	**4 094 258**	**100,00%**

As "Vendas e Prestação de serviços" representam a maior percentagem de rendimentos da Instituição, correspondendo a 99,59% do valor total orçamentado na receita. Nesta rúbrica, estão incluídas as seguintes receitas:

Vendas e Prestação de serviços	Euros	%
Quotizações e joias	1 454 571	35,67%
Secção Funerária	1 144 330	28,07%
Turismo Social	0	0,00%
Universidade Sénior	18 564	0,46%
Bem Estar/Saúde • Áreas de fisioterapia, exercício clínico e termal	225 861	5,54%
Espaço Saúde e Ótica	874 800	21,46%
Meios complementares de diagnóstico e serviço de atendimento médico permanente aos associados	115 830	2,84%
Produtos ortopédicos	119 625	2,93%
Restauração-Multiusos • Cantina/Bar e Sala polivalente	123 750	3,04%
Total	**4 077 331**	**100,00%**

A rúbrica "Outros rendimentos" inclui outros rendimentos não incluídos na rubrica "Vendas e serviços prestados" e corresponde à consignação de IRS, cedência de espaço, entre outros.

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 325, 1º • 4000-252 Porto, Portugal • Telef. 222 087 520 / 223 320 961
Registado na DGSS, inscrição n.º 28/81, a fls. 48 verso do livro 2 das ASM • NIPC n.º 500746516
www.abfamiliar.pt • geral@abfamiliar.pt

Gastos

Custo das Mercadorias Vendidas e Matérias Consumidas	Euros	%
Urnas e outros acessórios	134 950	14,56%
Espaço Saúde	727 875	78,52%
Saúde e Bem-Estar	0	0,00%
Área Clínica MCDTs	2 316	0,25%
Refeições	61 875	6,67%
Total	**927 016**	**100,00%**

O "Custo das Mercadorias Vendidas e Matérias Consumidas" corresponde ao valor despendido com a aquisição de medicamentos não sujeitos a receita médica e outros artigos de saúde vendidos no Espaço Saúde e ao valor dos bens adquiridos para apoio aos serviços prestados pelas valências e atividades da Instituição.

A rúbrica "Fornecimentos e serviços externos" é composta pelos serviços especializados (engloba trabalhos especializados, publicidade, vigilância e segurança, honorários e conservação e reparação), os materiais (ferramentas e utensílios, livros e documentação técnica, material de escritório), a energia e fluídos, deslocações, estadas e transportes e serviços diversos (comunicação, seguros, contencioso, limpeza e outros serviços).

Fornecimentos e Serviços Externos	Euros	%
***Subcontratos**	853	0,12%
***Serviços especializados**	386 363	54,86%
Trabalhos especializados	47 059	
Publicidade e propaganda	21 941	
Vigilância e segurança	876	
Honorários	70 515	
Comissões	31 500	
Conservação e reparação	56 102	
Outros	158 371	
***Materiais**	10 753	1,53%
Ferramentas e utens.desg.rápido	1 887	
Material de escritório	8 866	
***Energia e fluidos**	78 923	11,21%
Eletricidade	49 741	
Combustíveis	14 370	
Água	14 812	
***Deslocações, estadas e transportes**	12 027	1,71%
Deslocações e estadas	12 027	
***Serviços diversos**	215 303	30,57%
Rendas e alugueres	46 026	
Comunicação	14 577	
Seguros	16 235	
Contencioso e notariado	3 646	
Limpeza, higiene e conforto	67 264	
Outros serviços	67 554	
Total	**704 222**	**100,00%**

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 325, 1º • 4000-252 Porto, Portugal • Telef. 222 087 520 / 223 320 961
Registado na DGSS, inscrição n.º 28/81, a fls. 48 verso do livro 2 das ASM • NIPC n.º 500746516
www.abfamiliar.pt • geral@abfamiliar.pt

O valor orçamentado em "Gastos com pessoal" teve por base o quadro da Instituição em setembro de 2022 e respeita a remunerações, encargos sobre remunerações, seguros de acidentes de trabalho e outros gastos. Com as novas valências prevê-se a contratação de 11 funcionários em 2023 nas seguintes áreas: 1 club manager, 1 rececionista, 1 consultor comercial, 1 instrutor fitness, 1 técnico manutenção, 3 farmacêutico/técnico, 1 técnico de ortopedia e 2 operacionais para a Cantina/Bar.

Na rúbrica "Outros Gastos" estão incluídos os custos inerentes aos associados (pagamento de subsídio de funeral, prestações pecuniárias de cuidados de saúde e outros custos, como comparticipação no valor de consultas, vales para a farmácia, workshops e bolsas de estudo) e outros gastos.

No valor orçamentado em "Gastos/reversões de depreciação e de amortização" prevê-se um aumento devido aos investimentos necessários, a realizar para o início de funcionamento das novas valências.

A rúbrica "juros e gastos similares suportados" teve por base os juros e outros encargos a suportar com o financiamento obtido.

Porto, 6 de dezembro de 2022

O Conselho de Administração,

Carlos Jorge Costa Azevedo Silva

Ana Eugénia Alves Nogueira Carvalho

António Ferreira Pinheiro

Orlando Rui Teixeira Veiga

Manuel Joaquim Ribeiro Ferreira

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 325, 1º • 4000-252 Porto, Portugal • Telef. 222 087 520 / 223 320 961
Registado na DGSS, inscrição n.º 28/81, a fls. 48 verso do livro 2 das ASM • NIPC n.º 500746516
www.abfamiliar.pt • geral@abfamiliar.pt