A BENEFICÊNCIA
FAMILIAR
ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS DESDE 1877

2024

PROGRAMA DE AÇÃO E ORÇAMENTO

Índice

1. PROGRAMA DE AÇÃO PARA 2024 3
   a. Enquadramento associativo, económico e social 3
   b. Estratégia para 2024 4
      i. Serviços disponíveis 4
      ii. Número de associados 6
      iii. Inauguração da nova sede 7
      iv. Caixa Económica do Porto 8
      v. Trabalho em rede 9
   c. Plano de Ação para 2024 10
2. ORÇAMENTO 11

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 349 • 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 2024

a. Enquadramento associativo, económico e social

Estimados Associados e Associadas,

De acordo com a Lei e os Estatutos, o Conselho de Administração tem a honra de Vos apresentar, para V/ consideração, a sua proposta de Programa de Ação e de Orçamento para o ano de 2024.

Estes documentos irão guiar a atividade da nossa Associação no próximo ano e são os primeiros a vigorar já instalados na nova Sede. De facto, temos de nos sentir orgulhosos por, finalmente, ao cabo de quase um século e meio de existência, a nossa Associação ter a sua sede em edifício próprio.

Fruto do trabalho de muita gente, ao longo dos anos, competiu a este Conselho de Administração ajudar a realizar o sonho. Foi um caminho árduo e, por vezes, de grande dificuldade mas, finalmente, coroado com sucesso.

A nossa nova Sede representa um equipamento de grande valia para todos os nossos Associados e Associadas, permitindo o acesso a mais serviços de qualidade, os quais contribuirão para aumentar os seus níveis de saúde e bem-estar, assim como lhes irão proporcionar bons momentos de lazer.

Mas os tempos que correm estão fortemente condicionados pela grande incerteza da situação política e económica, tanto ao nível nacional como internacional: ainda a vivermos as consequências de quase dois anos de pandemia, somos confrontados com a agudização de conflitos armados de grande violência, na Europa e no Médio Oriente e, ao nível interno, com o quadro de eleições antecipadas.

Estes fatores causam elevada instabilidade económica e social, à escala nacional e internacional, já que caracterizados por uma inesperada e acentuada inflação dos preços de bens essenciais e das taxas de juro de referência, com a consequente perda de rendimento das famílias e o aumento de fatores de exclusão social. Diferentes medidas de proteção das famílias foram aprovadas pelo Governo e pela Assembleia da República.

No entanto, as instituições sociais que não recebem qualquer verba do Estado – através de acordos de cooperação, associados a respostas socias – não foram alvo de ajuda. Desta forma, a nossa Associação é confrontada com a subida das taxas de juro, nomeadamente da Euribor, em mais de 4%, o que representa um acréscimo muito elevado nas suas responsabilidades financeiras, sem poder dispor de qualquer tipo de compensação. Acresce que, apenas agora, já no final do ano, obtivemos a licença de utilização do edifício da nova sede, o que significou uma severa diminuição das receitas esperadas.

Todos estes constrangimentos foram deveras penalizadores da vida da nossa Associação.

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 349 • 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

Entendeu o Conselho de Administração ser seu dever partilhar estas dificuldades com os nossos Associados e propor um aumento de 30 cêntimos por mês no valor da quota da modalidade de *subsídio de funeral de base familiar* e o mesmo valor de acréscimo na quota trimestral da modalidade *assistência à idade sénior*.

É neste enquadramento, quer no que respeita à vida associativa, quer no tocante aos planos económico e social, que desenvolvemos a estratégia que apresentamos para V/ apreciação.

b. Estratégia para 2024

Reforçamos o nosso entendimento de que nos compete, enquanto Associação Mutualista, definir como prioridade tudo fazer para garantir a máxima proteção dos nossos Associados e respetivas famílias, como é nossa missão. Mas igualmente trabalhar para alargar constantemente os seus benefícios, através da disponibilização de mais e melhores serviços, sempre num quadro de sustentabilidade económico-financeira da nossa Associação.

Neste sentido, propomo-nos continuar a trabalhar nos **cinco eixos estratégicos** já definidos em anos anteriores, reforçados agora pela mudança para a Sede nova: i) reforçar a diversidade e qualidade dos serviços disponibilizados aos associados mutualistas; ii) aumentar o número de associados (80.000), fazendo valer o enorme acréscimo de notoriedade que a nova Sede necessariamente representa; 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.



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.

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 349 • 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

Cuidados de saúde

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). Alargar o leque de especialidades médicas e a sua capacidade de resposta, preservando um serviço de elevada qualidade. É necessário persistir no reforço da equipa médica e dos restantes profissionais de saúde.

De realçar o facto de a nossa Liga possuir convenções com o Serviço Nacional de Saúde, o que permite i) à sua equipa de médicos proporcionar aos Associados Mutualistas a prescrição de exames complementares de diagnóstico, quando o entendem, assim como ii) atender, na sua Clínica Fisiátrica, utentes associados possuidores de P1.

A disponibilização do serviço permanente de médico e de enfermagem no domicílio deve constituir, cada vez mais, uma imagem de marca dos serviços que proporcionamos, de forma competente e empenhada. A adesão a este serviço não tem custos adicionais – é coberta pelo valor da quota – e a chamada do médico tem o custo de 15,00€.

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.

Nas nossas novas instalações, iremos acrescentar, aos cuidados de saúde prestados, a disponibilização de meios complementares de diagnóstico e terapêutica, assim como rastreios permanentes para incrementar a saúde ocular e auditiva dos Associados. No *Espaço Saúde*, teremos produtos cosméticos, ortopédicos e dietéticos e parafarmácia, com medicamentos não sujeitos a receita médica, e o acesso a *ajudas técnicas*, na área da ortopedia.

Em espaço contíguo, funcionará a *Ótica Mutualista*, em cooperação com a nossa congénere *A Lutuosa de Portugal*, fruto de um acordo de parceria entre esta Instituição e a nossa Associação. Estamos convictos de que este trabalho colaborativo trará bons frutos para as duas instituições e vantagens para os Associados Mutualistas em geral.

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.

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 349 • 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

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 serviços disponibilizados na nova sede vão incluir, além do *Espaço Saúde,* já referido, cantina, hidroterapia, sauna, exercício clínico, sala de leitura, além de concertos, conferências e manifestações culturais, entre outros.

A **Secção de Turismo Social** deverá 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 Mutualistas.

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. Nesse 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 147 anos no primeiro dia do próximo ano!

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 349 • 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

Desafiamos cada um dos nossos Associados a trazer um novo candidato, para conseguirmos, já em 2024, atingir o número de **80.000 associados**! É um crescimento ambicioso, mas perfeitamente ao nosso alcance, se a tal, verdadeiramente, nos dispusermos.

E é fundamental, para atingirmos o objetivo traçado, 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.

Ainda em 2023, foram aprovadas pelos nossos Associados, em Assembleia Geral – e constam do Regulamento de Benefícios – quatro novas modalidades associativas que urge desenvolver: a) *Saúde e Bem-estar* – quota trimestral no valor de 6,00€, destinada a novos associados efetivos que não tenham interesse em subscrever modalidades com direito a subsídio de funeral, mas pretendendo aceder a todos os serviços disponibilizados; b) *Associado/a Jovem* – quota semestral no valor de 6,00€, destinada a jovens até aos 18 anos e que garante o acesso a todos os serviços prestados pela nossa Associação; c) *Associado/a Aderente* – quota anual no valor de 24,00€, modalidade de benefícios coletiva, destinada a trabalhadores de empresas ou membros de uma qualquer entidade que sejam inscritos em conjunto e d) *Associado/a Contribuinte* – a entidade que financia o pagamento das quotas da modalidade anterior.

Acreditamos que, com todas estas ferramentas, temos condições para atingir o objetivo proposto. TODOS somos necessários para cumprirmos esta meta!

iii. Inauguração da nova sede

Um dos acontecimentos mais marcantes, para a nossa vida coletiva, em 2024, será a inauguração formal e a plena utilização da nova sede da Associação. Finalmente, após variados contratempos alheios à nossa responsabilidade, foi possível "mudarmos de casa".

Resultado de trabalho árduo, ao longo de mais de catorze 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 nossa 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 pelo testemunho do

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 349 • 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

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, se possível no primeiro trimestre do ano, realizar uma cerimónia de inauguração marcante, à altura dos pergaminhos da nossa Associação.

Muitos desafios se nos colocam, quer no licenciamento das diferentes atividades previstas para o edifício, 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.

Ao longo dos mandatos deste Conselho de Administração, perseguimos este 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 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 *Memorando de Entendimento* entre a SCMAH e a nossa Associação, o qual culminou num *Projeto de Fusão* por integração da CEP na CEMAH, o qual aguarda parecer favorável do Banco de Portugal, desde 26 de junho deste ano, e é agora submetido à apreciação dos nossos Associados, em Assembleia Geral. Através desta operação de fusão por 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. se assim o entenderem os nossos Associados.

Estamos convictos de que esta fusão por 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

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 349 • 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

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.

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).

Neste particular, prosseguiremos sem hesitação o trabalho para a reunificação do Movimento Mutualista, para que fale a uma só voz e ganhe a projeção que merece.

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

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 349 • 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

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 2024.

c. Plano de Ação para 2024

Assim, iremos privilegiar, na nossa atividade em 2024, 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 80.000 Associados até 31 de dezembro de 2024.
- **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.
- **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”.

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 349 • 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

- **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.
- Criação do **Hino** da nossa Associação, a ser aprovado pelos Associados.
- **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.

2. ORÇAMENTO

Rendimentos

Vendas e prestações de serviços

Com base nas ações realizadas em 2023 e as que nos propomos realizar em 2024, as vendas e prestações de serviços das atividades já existentes em 2023 apresentam uma taxa de crescimento face à média calculada dos valores, com referência a 30 de setembro, e com base no histórico dessa mesma atividade.

No âmbito do projeto de reabilitação do edifício da nova sede iremos alargar a oferta de serviços na área de saúde e bem-estar, introduzindo novas valências, a saber:

- Áreas de fisioterapia, exercício clínico e termal;
- Espaço Saúde e Ótica, e Produtos Ortopédicos;
- Restauração e Multiusos;
- Cofres robotizados e manuais;

A valência Meios complementares de diagnóstico (MCD) e serviço de atendimento médico noturno (até às 24:00) aos associados (SAMP), prevista já em Planos de Ação e Orçamentos anteriores, não foi ainda considerada neste documento, por estarem a serem desenvolvidas propostas de eventual cooperação.

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 349 • 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

As previsões para a exploração destas novas valências assentam em três premissas: (i) início da atividade no início de 2024, (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 foi calculado com base no número de associados existentes em 2023 e o seu aumento de quota, a ser aprovado em Assembleia Geral Ordinária.

Devido ao crescimento esperado na Universidade Sénior, foi ainda considerada uma taxa de crescimento de 5% no número de associados na Classe Sénior.

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. Inclui ainda rendimentos previstos com a Ótica Mutualista.

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.

Sobre os novos serviços, foram projetados os gastos e os investimentos necessários para o início de funcionamento e a sua execução a partir de janeiro de 2024.

Gastos com pessoal

O valor orçamentado em "Gastos com o pessoal" teve por base o quadro da Instituição em setembro de 2023 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 em janeiro de 2024, a qual será realizada conforme as necessidades.

Juros e gastos similares suportados

O valor nesta rúbrica inclui os juros relativos à contratualização dos empréstimos para a empreitada do edifício, destinado ao funcionamento da nova sede, e ainda juros de

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 349 • 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

empréstimos realizados para aquisição de equipamentos necessários ao desenvolvimento das valências previstas.

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 2024.

Demonstração Previsional de Resultados por Natureza

RENDIMENTOS E GASTOS	PERÍODO/EUROS
	2024
Vendas e serviços prestados	4 266 871
Subsídios, doações e legados à exploração	
Custo de mercadorias vendidas e das matérias consumidas	-768 143
Fornecimentos e serviços externos	-881 390
Gastos com o pessoal	-1 299 446
Provisões (aumentos/reduções)	
Provisões Específicas (aumentos/reduções)	
Aumentos/reduções de justo valor	
Outros rendimentos	33 000
Outros gastos	-658 034
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	692 857
Gastos/reversões de depreciação e de amortização	-151 376
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	541 482
Juros e rendimentos similares obtidos	1 671
Juros e gastos similares suportados	-244 849
Resultado antes de impostos	**298 304**
Imposto sobre o rendimento do período	
Resultado líquido do período	**298 304**

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

Rendimentos

Rendimentos		
Vendas e Prestação de serviços	4 266 871	99,19%
Aumentos/reduções de justo valor	0	0,00%
Outros rendimentos	33 000	0,77%
Juros e rendimentos similares obtidos	1 671	0,04%
Total	**4 301 542**	**100,00%**

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 349 • 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

As “Vendas e Prestação de serviços” representam a maior percentagem de rendimentos da Instituição, correspondendo a 99,19% do valor total orçamentado na receita. Nesta rúbrica, estão incluídas as seguintes receitas:

Vendas e Prestação de serviços		
Quotizações e joias	1 674 121	39,24%
Secção Funerária	969 000	22,71%
Turismo Social	2 000	0,05%
Universidade Sénior	54 240	1,27%
Bem Estar Saúde*	1 180 284	27,66%
Imagiologia/Atendimento Médico Permanente	0	0,00%
Restauração-Multiusos	295 976	6,94%
Cofres	91 250	2,14%
Total	**4 266 871**	**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 espaços, entre outros.

Gastos

Gastos		
Custo das Mercadorias Vendidas e Matérias Consumidas	768 143	19,19%
Fornecimentos e Serviços Externos	881 390	22,02%
Gastos com pessoal	1 299 446	32,46%
Outros gastos e perdas	658 034	16,44%
Gastos/reversões de depreciação e amortização	151 376	3,78%
Juros e gastos similares suportados	244 849	6,12%
Total	**4 003 238**	**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.

Custo das Mercadorias Vendidas e Matérias Consumidas		
Urnas e outros acessórios	-207 442	27,01%
Parafarmácia e Ortopedia	-560 701	72,99%
Total	**-768 143**	**100,00%**

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 349 • 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 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		
***Subcontratos**	**171 044**	**19,41%**
***Serviços especializados**	**345 989**	**39,25%**
Trabalhos especializados	43 648	
Publicidade e propaganda	19 216	
Vigilância e segurança	2 095	
Honorários	26 195	
Comissões	10 254	
Conservação e reparação	68 691	
Outros	175 891	
***Materiais**	**6 518**	**0,74%**
Ferramentas e utens.desg.rapido	497	
Material de escritório	6 020	
***Energia e fluidos**	**118 422**	**13,44%**
Eletricidade	59 632	
Combustíveis	39 016	
Água	19 774	
***Deslocações, estadas e transportes**	**7 630**	**0,87%**
Deslocações e estadas	7 630	
***Serviços diversos**	**231 786**	**26,30%**
Rendas e alugueres	37 246	
Comunicação	23 557	
Seguros	30 021	
Contencioso e notariado	3 322	
Limpeza, higiene e conforto	85 187	
Outros serviços	52 453	
Total	**881 390**	**100,00%**

O valor orçamentado em “Gastos com pessoal” teve por base o quadro da Instituição em setembro de 2023 e respeita a remunerações, encargos sobre remunerações, seguros de acidentes de trabalho e outros gastos. Com as novas valências prevê-se a contratação de 7 funcionários em 2024 nas seguintes áreas: 3 Bem-Estar e Saúde; 2 Parafarmácia e 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.

A BENEFICÊNCIA FAMILIAR - Associação de Socorros Mútuos
Rua Formosa, n.º 349 • 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

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 os financiamentos obtidos.

Porto, 14 de novembro de 2023

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 349 • 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