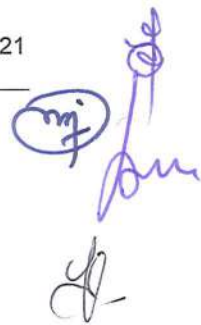




CRUZADA DO BEM

ORÇAMENTO 2021



Identificação

ASSOCIAÇÃO CRUZADA DO BEM

Instituição de Solidariedade Social

Rua Dr. Barbosa de Castro, n.º 62 – 2º Dto.

Vitória – Porto

4050-090 Porto

NIF: 500 985 472

Telefone/Fax: 222 050 684/220 931 184

E-mail: cruzadadobemsede@gmail.com



Rua Dr. Barbosa de Castro, n.º 62 – 2º Dto.
4050-090 Porto
Tel./Fax: 222 050 684 / 220 931 184
E-mail: cruzadadobemsede@gmail.com

INTRODUÇÃO

As incertezas são muitas e as garantias são relativamente poucas. A pandemia (Covid-19) está no centro de todo o abalo económico-social que se faz sentir não só na Cruzada do Bem, como também em Portugal, na EU e no mundo inteiro.

Nesta conjuntura, e no que à Cruzada do Bem diz respeito, contata-se que os gastos do normal funcionamento aumentaram, por motivos da higienização, horas extra dos funcionários, maior número de transporte, por motivo dos novos limites de lotação dos meios de transporte e horários mais alargados. Do lado das receitas, as receitas próprias das valências da Creche e Pré-Escolar e das refeições para outras entidades são afetadas significativamente, uma vez que os contínuos confinamentos, profiláticos ou não, e ainda a explosão do “teletrabalho”, faz com que muitas famílias fiquem com os utentes a seu cargo para mitigar o risco de contaminação e reduzir os custos inerentes. Certeza, parece ser o aumento significativo dos custos com pessoal a que a CB vai estar sujeita, o qual de acordo com a informação disponível rondará os 5.7% em média, motivado por novo e significativo aumento do salario mínimo, com o efeito “dominó” para os demais escalões, tendo como ponto mais alto o aumento muito significativo das Educadoras de Infância que mudam de escalão.

Saliente-se ainda o facto do estado, através da Segurança Social, estar a implementar a inclusão do chamado escalão 0 (zero), que na prática significa a entidade não cobrar ao utente, mas em sua vez ser o estado a ressarcir a IPSS, cujos contornos, implicações e operacionalidade carecem ainda de esclarecimento.

À semelhança dos demais agentes económicos, a conjuntura em que nos encontramos afeta significativamente a sustentabilidade da Cruzado do Bem e agrava para

níveis alarmantes a exploração deficitária que as valências da Creche e do Pré-Escolar nas casas de S. J. Ver e Espinho.

Apesar destas condições, a Cruzada do Bem, vai entrar num período de investimento, conforme referido no orçamento de 2020 ou na revisão orçamental do mesmo, votada em outubro passado em AG de sócios.

Nunca será demais elencar, recordar, interiorizar e viver os princípios orientadores que devem pautar a conduta da direção e demais “stakeholders” em prol da sustentabilidade da Cruzada do Bem.

➤ Gestão rigorosa e responsável com base na ponderada e sustentada tomada de decisões no sentido de evitar desperdício de recursos financeiros, humanos ou materiais e reforçando as ações no sentido de diminuir as despesas e fazer crescer as receitas.

➤ Contínua avaliação de oportunidades e recursos existentes ao nível de programas e apoios financeiros, estatais, comunitários, que possam sustentar em grande parte os custos financeiros que os projetos previstos acarretam e tendo por meta a melhor autossustentabilidade dos diversos estabelecimentos e serviços da Cruzada do Bem.

➤ Rentabilizar património e recursos da própria Instituição para valorizar os estabelecimentos e as Respostas Sociais.

➤ Diagnosticar, fundamentar e apresentar propostas para a criação de respostas sociais que respondam às necessidades e novos desafios e necessidades emergentes na sociedade.

➤ A angariação de fundos, seja através dos associados, seja junto de beneméritos, autarquias e tecido comercial e industrial das comunidades de implantação dos respetivos projetos.

PLANO DE ACÇÃO PARA 2021

- Acções em continuidade e de carácter prioritário

➤ Dar seguimento a ações de melhoria continuada da qualidade de instalações e serviços prestados, procurando através de projetos recentemente finalizados, sem descorar



remodelações e reconversões, dos diferentes estabelecimentos da Cruzada do Bem, sempre que se mostre oportuno e atingível.

- Foi aprovada pela Comissão Diretiva do NORTE 2020, uma candidatura de investimento para “Remodelação e ampliação do Lar Residencial” de Fontarcada com um valor inicial estimado de obra de 1.199.944,30 euros (ver orçamento de investimentos e nota justificativa 17).
 - De referir que, pelo facto de a Cruzada do Bem ser um sujeito passivo isento de IVA, o montante de investimento acresce em 23%, i.e., deve cifrar-se pelos 1.475.931,50 euros.
- Estudar a adequação das retribuições aos serviços prestados pela Cruzada do Bem nas diversas Valências e Casas.
 - Sensibilização junto da SS para a sustentabilidade das Casas de Espinho e S.J. Ver e das respetivas Valências (Creche e Pré-Escolar), no sentido de permitir aumentar a capacidade usada.

CONCLUSÃO

É desiderato primeiro desta direção e restante equipa de gestão, a incessante prossecução de uma exploração superavitária, através de um mais favorável e eficiente equilíbrio entre a dimensão da Cruzada do Bem (Casas e Valências) e os Acordos de exploração, consubstanciada na geração e libertação de fundos que permita acomodar novo ciclo de investimentos necessários à sustentabilidade da instituição com início no ano de 2021.

A Qualidade tem de ser por si só um objetivo. Não pode ser descorada, mas antes de forma contínua melhorada. É com ela que queremos adjetivar a relação com os nossos beneficiários e é a ela que queremos ancorar a “Cruzada do Bem”.

Porto, 19 de dezembro de 2020

A Direção
[Handwritten signature]
 da Associação do Bem

[Handwritten signature]

CRUZADA DO BEM, IPSS - NIF 500 985 472 - Estabelecimento: 20 - GERAL TOTAL
Demonstração individual dos resultados por naturezas do período - Orçamento 2021

Unidade monetária mil Euros



CÓDIGO DE CONTAS	RENDIMENTOS E GASTOS		TOTAL
			Plano 2021
+7172	Vendas e serviços prestados	+	391
+75	Subsídios à exploração	+	1 215
+785-685+792	Ganhos/Perdas imputados de subsidiárias, associadas e empreendimentos conjuntos	+/-	0
+73	Variação nos inventários da produção	+/-	0
+74	Trabalhos para a própria entidade	+	0
-61	Custo das mercadorias vendidas e matérias consumidas	-	-98
-62	Fornecimentos e serviços externos	-	-240
-63	Gastos com pessoal	-	-1 192
-652+7622	Imparidades de inventários (perdas/reversões)	-/+	0
-65+7621	Imparidades de dívidas a receber (perdas/reversões)	-/+	0
-67+763	Provisões (aumentos/reduções)	-/+	0
-653-657-658+7623+7627+7628	Imparidade de investimentos não depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)	-/+	0
+77-66	Aumentos/Reduções de justo valor	+/-	0
+78(excepto 785)+79(excepto 7915)+798	Outros rendimentos e ganhos	+	93
-68(excepto 685)-69+8-6928-6988	Outros gastos e perdas	-	-99
	Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	=	69
-64+761	Gastos/reversões de depreciação e de amortização	-/+	-73
-654+655-656+7624+7625+7626	Imparidade de investimentos depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)	-/+	0
	Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	=	-4
+79+5	Juros e rendimentos similares obtidos	+	0
-691+692+6981	Juros e gastos similares suportados	-	-12
811	Imposto sobre rendimento do período	=	-17
82		-/+	0
88	Resultado líquido do período	=	-17

CRUZADA DO BEM, IPSS - Estabelecimento: 20.01 - Secretariado Geral - Sede (Porto)
Demonstração individual dos resultados por naturezas do período - Orçamento 2021



CÓDIGO DE CONTAS	RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	TOTAL
			Plano 2021
+7172	Vendas e serviços prestados	+	0
+75	Subsídios à exploração	+	0
+785-685+792	Ganhos/Perdas imputados de subsidiárias, associadas e empreendimentos conjuntos	+/-	0
+73	Variação nos inventários da produção	+/-	0
+74	Trabalhos para a própria entidade	+	0
-61	Custo das mercadorias vendidas e matérias consumidas	-	0
-62	Fornecimentos e serviços externos	-	-32
-63	Gastos com pessoal	-	-61
-652+7622	Imparidades de inventários (perdas/reversões)	-/+	0
-65+7621	Imparidades de dívidas a receber (perdas/reversões)	-/+	0
-67+763	Provisões (aumentos/reduções)	-/+	0
-653-657-658+7623+7627+7628	Imparidade de investimentos não depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)	-/+	0
+77-66	Aumentos/Reduções de justo valor	+/-	0
+78(excepto 785)+79(excepto 7915)+798	Outros rendimentos e ganhos	+	93
-68(excepto 685)-6918-6928-6988	Outros gastos e perdas	-	-1
	Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	=	0
-64+761	Gastos/reversões de depreciação e de amortização	-/+	0
-654-655-656+7624+7625+7626	Imparidade de investimentos depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)	-/+	0
	Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	=	0
+7915	Juros e rendimentos similares obtidos	+	0
-6911+692+6981	Juros e gastos similares suportados	-	-0
811	Resultado antes de impostos	=	-0
812	Imposto sobre rendimento do período	-/+	0
818	Resultado líquido do período	=	-0

CRUZADA DO BEM, IPSS - Estabelecimento: 20.04 - Patronato da Nª Sª da Nazaré (Porto)
Demonstração individual dos resultados por naturezas do período - Orçamento 2021



Unidade monetária mil Euros

CÓDIGO DE CONTAS	RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	TOTAL	
			Plano	2021
+71472	Vendas e serviços prestados		+	0
+75	Subsídios à exploração		+	0
+785-685+792	Ganhos/Perdas imputados de subsidiárias, associadas e empreendimentos conjuntos		+/-	0
+73	Variação nos inventários da produção		+/-	0
+74	Trabalhos para a própria entidade		+	0
-61	Custo das mercadorias vendidas e matérias consumidas		-	0
-62	Fornecimentos e serviços externos		-	-1
-63	Gastos com pessoal		-	0
-652+7622	Imparidades de inventários (perdas/reversões)		-/+	0
-654+7621	Imparidades de dívidas a receber (perdas/reversões)		-/+	0
-67+763	Provisões (aumentos/reduções)		-/+	0
-653-657-658+7623+7627+7628	Imparidade de investimentos não depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)		-/+	0
+77-66	Aumentos/Reduções de justo valor		+/-	0
+78(excepto 785)+79(excepto 7915)+798	Outros rendimentos e ganhos		+	0
-68(excepto 685)-6918-6928-6988	Outros gastos e perdas		-	0
	Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos		=	-1
-64+761	Gastos/reversões de depreciação e de amortização		-/+	-1
-654-655-656+7624+7625+7626	Imparidade de investimentos depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)		-/+	0
	Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		=	-2
+7916	Juros e rendimentos similares obtidos		+	0
-6911+6921+6981	Juros e gastos similares suportados		-	0
811	Resultado antes de impostos		=	-2
812	Imposto sobre rendimento do período		-/+	0
818	Resultado líquido do período		=	-2

CRUZADA DO BEM, IPSS - Estabelecimento: 20.08 - Patronato Amor de Deus (S. João de Ver)
Demonstração individual dos resultados por naturezas do período - Orçamento 2021



CÓDIGO DE CONTAS	RENDIMENTOS E GASTOS	20.08.1	20.08.2	TOTAL
		Pré-escolar Plano 2021	Creche Plano 2021	Plano 2021
+71+72	Vendas e serviços prestados	50	37	87
+75	Subsídios à exploração	134	118	252
+785-685+792	Ganhos/Perdas imputados de subsidiárias, associadas e empreendimentos conjuntos	0	0	0
+73	Variação nos inventários da produção	0	0	0
+74	Trabalhos para a própria entidade	0	0	0
-61	Custo das mercadorias vendidas e matérias consumidas	-14	-9	-23
-62	Fornecimentos e serviços externos	-28	-18	-45
-63	Gastos com pessoal	-189	-121	-310
-652+7622	Imparidades de inventários (perdas/reversões)	0	0	0
-65+7621	Imparidades de dívidas a receber (perdas/reversões)	0	0	0
-67+763	Provisões (aumentos/reduções)	0	0	0
-653-657-658+7623+7627+7628	Imparidade de investimentos não depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)	0	0	0
+77-66	Aumentos/Reduções de justo valor	0	0	0
+78(excepto 785)+79(excepto 79+6)+798	Outros rendimentos e ganhos	0	0	0
-68(excepto 685)-69+8-6928-6988	Outros gastos e perdas	-14	-9	-23
	Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	-60	-2	-62
	Gastos/reversões de depreciação e de amortização	-13	-7	-20
	Imparidade de investimentos depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)	0	0	0
	Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	-73	-9	-82
+79+6	Juros e rendimentos similares obtidos	0	0	0
-69+1-6921-6981	Juros e gastos similares suportados	-0	-0	-1
811	Resultado antes de impostos	-73	-9	-83
812	Imposto sobre rendimento do período	0	0	0
818	Resultado líquido do período	-73	-9	-83

CRUZADA DO BEM, IPSS - Estabelecimento: 20.09 - Patronato da Nossa Senhora do Rosário de Fátima (Sanhoane)
 Demonstração individual dos resultados por naturezas do período - Orçamento 2021



CÓDIGO DE CONTAS	RENDIMENTOS E GASTOS	Plano 2021
+7172	Vendas e serviços prestados	0
+75	Subsídios à exploração	0
+785-685+792	Ganhos/Perdas imputados de subsidiárias, associadas e empreendimentos conjuntos	0
+73	Varição nos inventários da produção	0
+74	Trabalhos para a própria entidade	0
-61	Custo das mercadorias vendidas e matérias consumidas	0
-62	Fornecimentos e serviços externos	0
-63	Gastos com pessoal	0
-652+7622	Imparidades de inventários (perdas/reversões)	0
-651+7621	Imparidades de dívidas a receber (perdas/reversões)	0
-67+763	Provisões (aumentos/reduções)	0
-653-657-658+7623+7627+7628	Imparidade de investimentos não depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)	0
+77-66	Aumentos/Reduções de justo valor	0
+78(excepto 785)+79(excepto 7915)+798	Outros rendimentos e ganhos	0
-68(excepto 685)-6918-6928-6988	Outros gastos e perdas	-0
	Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	-0
-64+761	Gastos/reversões de depreciação e de amortização	0
-654-655-656+7624+7625+7626	Imparidade de investimentos depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)	0
	Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	-0
+7916	Juros e rendimentos similares obtidos	0
-6911+6921+6981	Juros e gastos similares suportados	0
811	Resultado antes de impostos	-0
812	Imposto sobre rendimento do período	0
818	Resultado líquido do período	-0

CRUZADA DO BEM, IPSS - Estabelecimento: 20.10 - Casa de Trabalho de Fontarcada (Póvoa de Lanhoso)
Demonstração individual dos resultados por naturezas do período - Orçamento 2021



CÓDIGO DE CONTAS	RENDIMENTOS E GASTOS						TOTAL	
	20.10.7	20.10.8 -	20.10.9	20.10.10	TOTAL		Plano 2021	Plano 2021
	Centro Ocupacional	Lar Residencial	Idosos	Projeto LRF	Plano 2021	Plano 2021		
+71472		5	173	42	0		220	
+75		55	607	60	0		722	
+785-685+792		0	0	0	0		0	
+73		0	0	0	0		0	
+74		0	0	0	0		0	
-61		-6	-51	-5	0		-62	
-62		-10	-93	-9	0		-112	
-63		-47	-419	-42	-15		-522	
-652+7622		0	0	0	0		0	
-654+7621		0	0	0	0		0	
-67+763		0	0	0	0		0	
-653-657-658+7623+7627+7628		0	0	0	0		0	
+77-66		0	0	0	0		0	
+78(excepto 785)+79(excepto 7915)+798		0	0	0	0		0	
-68(excepto 685)-69+8-6928-6988		-5	-44	-4	0		-53	
		-8	173	42	-15		192	
-64+761		-2	-18	-2	0		-22	
-654-655-656+7624+7625+7626		0	0	0	0		0	
		-10	154	40	-15		170	
+7915		0	0	0	0		0	
-691+692+6981		-0	-0	-0	-11		-11	
811		-10	154	40	-26		159	
812		0	0	0	0		0	
818		-10	154	40	-26		159	

CRUZADA DO BEM, IPSS - Estabelecimento: 20.10 - Casa de Trabalho de Fontarcada (Póvoa de Lanhoso)
Plano de Investimentos - Orçamento 2021



Unidade monetária Euros

CÓDIGO DE CONTAS	RENDIMENTOS E GASTOS	Rmodelação e ampliação do Lar Residencial Feminino			TOTAL
		Autofinanciamento	Subsídio	Outros financiamentos	
45.3	Ativos Tangíveis fixos em curso	321 153,73	654 777,76	500 000,00	1 475 931,49
45.3.10	ATF em curso - Casa de Trabalho Fontarcada	321 153,73	654 777,76	500 000,00	1 475 931,49
45.3.10.1	ATF em curso - Casa de Trabalho Fontarcada - Candidatura NORTE 2020	321 153,73	654 777,76	500 000,00	1 475 931,49



CRUZADA DO BEM

NOTAS JUSTIFICATIVAS DA REVISÃO ORÇAMENTAL 2021



NOTAS JUSTIFICATIVAS

Revisão Orçamental 2021

1. Nota geral

Há congelamento de todos os gastos, com exceção do Gastos com Pessoal, para os quais foi assumida uma taxa de atualização média, face à massa salarial de setembro 2020, de 5,7%, em conformidade com a lei e refletindo o aumento do SMN de 635 para 665 euros e os aumentos de escalão de Educadoras de Infância.

2. Rubrica 61- CMVMC - Géneros alimentares

Dotação em conformidade com os valores esperados para o de 2020 e que representa uma redução de cerca de 12 mil euros face ao orçamento de 2020.

3. Rubrica 6226 - Conservação e reparação

Gastos nesta rubrica, estão ao nível do exercício de 2020, englobando essencialmente reparações em viaturas e nos edifícios que necessitam de manutenção periódica.

4. Rubrica 623 - Material de escritório

A dotação orçamental está em linha com os gastos verificados pela Cruzada do Bem no ano em curso, que, no entanto, representam uma redução de cerca de 3 mil euros.

5. Rubrica 624 - Energia e fluidos

Esta rubrica mantém-se constante e em linha com os gastos do ano em curso, 2020.

6. Rubrica 626 - Outros fornecimentos e serviços externos

Heterogénea no seu conteúdo de casa para casa, a dotação está em linha com os gastos efetivos do ano corrente e em sintonia com a evolução de cada Casa e valência. Comparativamente ao orçamento de 2020, regista-se uma redução na ordem dos 11 mil euros, sobretudo nas atividades extra proporcionadas pelas casas de S.J. Ver e Espinho.

7. Rubrica 632 – Remunerações do pessoal

Conforme referido na nota 1., os vencimentos sofrem um aumento médio de 5,7% face aos valores de setembro/2020, em linha com a legislação em vigor e com demais informações disponíveis (e.g. SMN de 635 para 665 euros e aumento nas Educadoras de Infância por motivo de escalão). Comparativamente, esta rubrica aumenta em cerca de 20 mil euros a sua



dotação face ao orçamento 2020.

8. 635 - Encargos com o pessoal

A TSU das IPSS encontra-se fixa nos 22,3%, depois de anos consecutivos de convergência com os demais agentes económicos empregadores, sendo que o seu valor decorre da rubrica de Remunerações de Pessoal (ver nota 7.) e que, em virtude do aumento daquela, regista um aumento de cerca de 5 mil euros.

9. 636 – Seguros de acidentes de trabalho e doenças profissionais

Esta rubrica mantém o nível de gastos do ano corrente, não estando prevista alterações para o ano de 2021.

10. 637/8 - Outros custos com o pessoal

Nesta rubrica estão espelhados os gastos de ação social, formação, medicina, segurança e higiene no trabalho, e tem um reforço da dotação orçamental, face a 2020, na ordem dos 14 mil euros, exclusivamente em “Higienização e Desinfecção” e “Fardas”.

11. Rubrica 64 - Gastos de depreciação e de amortização

Foram avaliadas pelo custo de aquisição e despesas acessórias, tendo sido calculadas pelo método das quotas constantes.

As amortizações vão registar um ligeiro aumento face ao orçado em 2020, na ordem dos 3 mil euros. Refira-se que os investimentos de 2020 consubstanciaram sobretudo veículos de transporte e que os investimentos projetados para 2021 serão ativados somente em 2022, pelo que a rubrica manterá o valor esperado para 2020.

12. Rubrica 6813 – Impostos - Taxas

Esta rubrica, com impacto na gestão individual de cada Casa, tem um impacto neutro para as contas da Cruzada, regista um crescimento semelhante ao crescimento do volume de custos dos Serviços Centrais, no montante de cerca de 4 mil euros.

13. Rubrica 69 – Gastos e perdas de financiamentos

Por norma de valor insignificante, esta rubrica inclui os gastos financeiros a incorrer com o financiamento do projeto de remodelação e ampliação do Lar Residencial Feminino na casa de Fontarcada, vendo a sua dotação reforçada em cerca de 6 mil euros, face ao orçado em 2020.

14. Rubrica 72 - Matrículas e mensalidades dos utentes



Compreende as receitas próprias resultantes dos pagamentos dos utentes., quer pela mensalidade que por atividades extra, e ainda as receitas feitas com a venda de refeições (e.g. S.J.Ver). Esta rubrica regista um recuo significativo devido à pandemia, atingindo -11% em comparação com o orçamento de 2020, correspondendo a -49 mil euros.

15. Rubrica 75 – Subsídios à Exploração

Reflete fielmente o valor da comparticipação financeira válida para 2021 para número de utentes constantes nos acordos assinados com a SS para o ano letivo 2020/2021. Comparativamente com o orçado em 2020, prevê-se um aumento de 3.5% a que corresponde um valor na ordem dos 41 mil euros.

16. Rubrica 79 – Outros Proveitos Extraordinários

Esta rubrica é constituída essencialmente pelas taxas que as Casas mensalmente transferem para a Sede (ver nota 12.).

O remanescente, de montante reduzido, engloba juros bancários de contas a prazo.

17. Atividades a iniciar:

Não estão previstas, para o ano de 2020, quaisquer alterações ao nível das respostas sociais a que a Cruzada do Bem correntemente se dedica.

18. Investimentos a efetuar e fontes de financiamento

Foi aprovada pela Comissão Diretiva do NORTE 2020 a candidatura de investimento da Cruzada do Bem – Fontarcada para “Remodelação e Alargamento do Lar Residencial Feminino”:

- Investimento inicial previsto: 1.199.944,30 euros (s/ IVA)
 - O total do investimento com IVA é de 1.475.931,49 euros, pois a Cruzada do Bem insere-se no regime de isenção.
- Despesa elegível: 770.326,78 euros
- Comparticipação FEDER: 85%, no montante de 654.777,76 euros