



CRUZADA DO BEM

ORÇAMENTO 2024



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

Virada que está a página da pandemia, embora a mesma se tenha ainda, aqui e ali, manifestado, a inflação domina a apreensão e preocupação da sociedade e da própria Cruzada do Bem. Com efeito, depois de em 2022 a inflação ter ficado nos 8,1 %, o BdP prevê que 2023 termine com 5,6% e que no ano de 2024 o índice chegue aos 3.6%.

Toda esta conjuntura está a afetar o poder de compra das famílias e, por consequência, a gerar uma pressão sobre o custo da mão de obra, para repor o poder de aquisição das famílias, assim como nos subsídios à exploração oriundos do estado e tutelados pelo governo.

Em traços gerais e recorrendo ao princípio da “Prudência”, pelo qual a Cruzada do Bem se tem regido, o orçamento para o ano de 2024 caracteriza-se da seguinte forma:

- As receitas próprias refletem os dados históricos do ano 2023, os quais registam um decréscimo de cerca de 5% quando comparadas com as receitas previsionais do orçamento de 2023.;
- As participações da SS são estimadas ao nível dos valores correntes de 2023, o qual representa um acréscimo de cerca de 9% face aos valores orçados para o ano corrente, 2023.

Digno de registo é o facto de, com a introdução da gratuidade, a SS passar a subvencionar a capacidade autorizada, a qual excede o limite dos acordos, tanto em Espinho como em S.J. Ver.

- A dotação da rubrica “Alimentação” sofre um reforço significativo, acompanhando os gastos e preços correntes (+30%).
- A rubrica FSE, na qual se encontram a energia e os combustíveis,



estão ajustados ao nível da taxa de inflação esperada para o ano de 2024, que é de 3,6%;

- Os salários refletem já o que o orçamento de estado para o ano de 2024 prevê para a generalidade da Função Pública. Assim, o salário mínimo aumenta para 820 EUR, sendo que para os restantes escalões há um aumento mínimo de 3%, mas nunca inferior ao crescimento do salário mínimo, i.e., de 50 EUR. Em termos médios de 4,9% face aos valores atuais e de 8,2% face ao orçamento do ano de 2023.
- Em termos de resultado previsionial, as Casas de S.J. Ver e de Espinho continuam a com um resultado de exploração deficitário, o que debilita a Cruzada do Bem no seu todo.
- Em termos de Investimento, prevê-se a conclusão do projeto de Remodelação e Ampliação do Lar Residencial Feminino em Fontarcada no ano corrente, 2023 e a previsão de um investimento adicional para o ano de 2024 de cerca de 50 mil euros, sobretudo em mobiliário para equipar o aumento de capacidade registado.

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 ACCÇÃO PARA 2024

- Ações em continuidade e de carácter prioritário

- Definir e implementar 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, destacando-se;
 - Conclusão, se não já em 2023, o projeto de “Remodelação e Ampliação do Lar Residencial Feminino”, em Fontarcada.
 - O investimento em equipamento e mobiliário necessário para o apetrechamento do Lar Residencial Feminino, o que se prevê atingir um total de 70 mil euros.

- Dar continuidade ao estudo e adequação das retribuições aos serviços prestados pela Cruzada do Bem nas diversas Valências e Casas, nomeadamente através da negociação para alargamento dos acordos existentes em Espinho, São João de Ver e Fontarcada.

CONCLUSÃO

Acima de tudo, há o empenho e comprometimento da direção, e restante equipa de gestão, no atingimento 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 o ciclo de investimentos empreendidos, e que continuarão no ano de 2024 necessários à sustentabilidade da instituição.

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”.

CRUZADA DO BEM, IPSS - NIF 500 985 472 - Estabelecimento: 20 - GERAL TOTAL
Demonstração individual dos resultados por naturezas do período - Orçamento 2024



Unidade monetária mil Euros

CÓDIGO DE CONTAS	RENDIMENTOS E GASTOS		TOTAL	TOTAL	TOTAL
			Plano 2024	Plano 2023	2022
+71+72	Vendas e serviços prestados	+	477	501	472
+75	Subsídios à exploração	+	1 528	1 399	1 471
+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	-	-183	-141	-153
-62	Fornecimentos e serviços externos	-	-316	-275	-276
-63	Gastos com pessoal	-	-1 420	-1 314	-1 260
-652+7622	Imparidades de inventários (perdas/reversões)	+/-	0	0	0
-651+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)+791(excepto 7915)+798-68(excepto 685)-6918-6928-6988	Outros rendimentos e ganhos	+	105	97	83
	Outros gastos e perdas	-	-116	-100	-73
	Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	=	76	167	262
-64+761-654-655-656+7624+7625+7626	Gastos/reversões de depreciação e de amortização	+/-	-106	-91	-74
	Imparidade de investimentos depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)	+/-	0	0	0
	Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	=	-30	76	188
+7915	Juros e rendimentos similares obtidos	+	0	0	0
-6911-6921-6981	Juros e gastos similares suportados	-	-20	-8	-6
811	Resultado antes de impostos	=	-50	68	181
812	Imposto sobre rendimento do período	+/-	0	0	-0
818	Resultado líquido do período	=	-50	68	181



CRUZADA DO BEM, IPSS - Estabelecimento: 20.01 - Secretariado Geral - Sede (Porto)
Demonstração individual dos resultados por naturezas do período - Orçamento 2024

CÓDIGO DE CONTAS	RENDIMENTOS E GASTOS	TOTAL
		Plano 2024
+71+72	Vendas e serviços prestados	0
+75	Subsídios à exploração	0
+785-885+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	-29
-63	Gastos com pessoal	-73
-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)+791(excepto 7915)+798	Outros rendimentos e ganhos	105
-68(excepto 685)-6918-6928-6988	Outros gastos e perdas	-2
	Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	1
-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)	1
+7915	Juros e rendimentos similares obtidos	0
-6911-6921-6981	Juros e gastos similares suportados	-1
811		
812	Imposto sobre rendimento do período	-0
818		
	Resultado antes de impostos	-0
	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 2024



Unidade monetária mil Euros

CÓDIGO DE CONTAS	RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	TOTAL
			Plano 2024
+71+72	Vendas e serviços prestados	+	0
+75	Subsídios à exploração	+	0
+785-665+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
-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)+791(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	+/-	-0
-654-655-656+7624+7625+7626	Imparidade de investimentos depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)	+/-	0
	Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	=	-1
+7915	Juros e rendimentos similares obtidos	+	0
-6911-6921-6981	Juros e gastos similares suportados	-	0
811	Resultado antes de impostos	=	-1
812	Imposto sobre rendimento do período	+/-	0
818	Resultado líquido do período	=	-1

CRUZADA DO BEM, IPSS - Estab.: 20.05 - Patronato da Divina Providência - Jardim d' Infância A Toca do Menino (V N Gaia)
Demonstração individual dos resultados por naturezas do período - Orçamento 2024



Unidade monetária mil Euros

CÓDIGO DE CONTAS	RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	TOTAL
			Plano 2024
+71+72	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
-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)+791(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	-/+	0
-654-655-656+7624+7625+7626	Imparidade de investimentos depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)	-/+	0
	Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	=	-1
+7915	Juros e rendimentos similares obtidos	+	0
-6911-6921-6981	Juros e gastos similares suportados	-	0
811	Resultado antes de impostos	=	-1
812	Imposto sobre rendimento do período	-/+	0
818	Resultado líquido do período	=	-1

CRUZADA DO BEM, IPSS - Estabelecimento: 20.06 - Patronato da Sagrada Família de Telões (Amarante)
 Demonstração individual dos resultados por naturezas do período - Orçamento 2024



CÓDIGO DE CONTAS	RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	TOTAL	
				Plano 2024
+71+72	Vendas e serviços prestados		+	0
+75	Subsídios à exploração		+	0
+785-665+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)+791(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
+7915	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

11

CRUZADA DO BEM, IPSS - Estabelecimento: 20.07 - Patronato da Divina Providência - Jardim de Infância Costa Verde (Espinho)
 Demonstração individual dos resultados por naturezas do período - Orçamento 2024



CÓDIGO DE CONTAS	RENDIMENTOS E GASTOS	20.07.1	20.07.2	TOTAL
		Pré-escolar Plano 2024	Creche Plano 2024	Plano 2024
+71+72	Vendas e serviços prestados	69	12	81
+75	Subsídios à exploração	125	218	343
+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	-23	-32	-55
-62	Fornecimentos e serviços externos	-34	-47	-81
-63	Gastos com pessoal	-148	-204	-351
-652+7622	Imparidades de inventários (perdas/reversões)	0	0	0
-651+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)+791(excepto 7915)+798	Outros rendimentos e ganhos	0	0	0
-68(excepto 685)-6918-6928-6988	Outros gastos e perdas	-10	-13	-23
	Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	-20	-66	-86
-64+761	Gastos/reversões de depreciação e de amortização	-13	-18	-31
-654-655-656+7624+7625+7626	Imparidade de investimentos depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)	0	0	0
	Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	-33	-84	-117
+7915	Juros e rendimentos similares obtidos	0	0	0
-6911-6921-6981	Juros e gastos similares suportados	-0	-0	-1
811	Resultado antes de impostos	-33	-84	-117
812	Imposto sobre rendimento do período	0	0	0
818	Resultado líquido do período	-33	-84	-117

CRUZADA DO BEM, IPSS - Estabelecimento: 20.08 - Patronato Amor de Deus (S. João de Ver)
Demonstração individual dos resultados por naturezas do período - Orçamento 2024



CÓDIGO DE CONTAS	RENDIMENTOS E GASTOS	20.08.1	20.08.2	TOTAL
		Pré-escolar	Creche	
		Plano 2024	Plano 2024	Plano 2024
+71+72	Vendas e serviços prestados	97	38	135
+75	Subsídios à exploração	140	216	356
+785-885+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	-34	-21	-55
-62	Fornecimentos e serviços externos	-32	-20	-52
-63	Gastos com pessoal	-230	-147	-377
-652+7622	Imparidades de inventários (perdas/reversões)	0	0	0
-651+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)+791(excepto 7915)+798	Outros rendimentos e ganhos	0	0	0
-68(excepto 685)-6918-6928-6988	Outros gastos e perdas	-15	-10	-25
	Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	-72	56	-16
-64+761	Gastos/reversões de depreciação e de amortização	-9	-6	-15
-654-655-656+7624+7625+7626	Imparidade de investimentos depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)	0	0	0
	Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	-82	50	-32
+7915	Juros e rendimentos similares obtidos	0	0	0
-6911-6921-6981	Juros e gastos similares suportados	-0	-0	-0
811	Resultado antes de impostos	-82	50	-32
812	Imposto sobre rendimento do período	0	0	0
818	Resultado líquido do período	-82	50	-32

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 2024



CÓDIGO DE CONTAS	RENDIMENTOS E GASTOS		Plano
			2024
+71+72	Vendas e serviços prestados	+	0
+75	Subsídios à exploração	+	0
+785-665+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	-	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-	Imparidade de investimentos não depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)	-/+	0
658+7623+7627+7628	Aumentos/Reduções de justo valor	+/-	0
+77-66	Outros rendimentos e ganhos	+	0
+78(excepto 785)+791(excepto 7915)+798	Outros gastos e perdas	-	-0
-68(excepto 685)-6918-6928-6988	Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	=	-0
-64+761	Gastos/reversões de depreciação e de amortização	-/+	0
-654-655-	Imparidade de investimentos depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)	-/+	0
656+7624+7625+7626	Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	=	-0
+7915	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 2024



CÓDIGO DE CONTAS	RENDIMENTOS E GASTOS				20.10.7 Centro Ocupacional		20.10.8 - Lar Residencial		20.10.9 Idosos		TOTAL	
	Plano 2024	Plano 2024	Plano 2024	Plano 2024	Plano 2024	Plano 2024	Plano 2024	Plano 2024	Plano 2024	Plano 2024	Plano 2024	
+71+72					5	181			75			261
+75					60	697			73			829
+785-685+792				Ganhos/Perdas imputados de subsidiárias, associadas e empreendimentos conjuntos	0	0			0			0
+73				Variação nos inventários da produção	0	0			0			0
+74				Trabalhos para a própria entidade	0	0			0			0
-61				Custo das mercadorias vendidas e matérias consumidas	-7	-61			-6			-73
-62				Fornecimentos e serviços externos	-14	-126			-12			-152
-63				Gastos com pessoal	-56	-514			-49			-619
-652+7622				Imparidades de inventários (perdas/reversões)	0	0			0			0
-651+7621				Imparidades de dívidas a receber (perdas/reversões)	0	0			0			0
-67+763				Provisões (aumentos/reduções)	0	0			0			0
-653-657-658+7623+7627+7628				Imparidade de investimentos não depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões):	0	0			0			0
+77-66				Aumentos/Reduções de justo valor	0	0			0			0
+78(excepto 785)+791(excepto 7915)+798				Outros rendimentos e ganhos	0	0			0			0
-68(excepto 685)-6918-6928-6988				Outros gastos e perdas	-6	-55			-5			-66
				Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos	-17	122			75			179
-64+761				Gastos/reversões de depreciação e de amortização	-1	-56			-1			-59
-654-655-656+7624+7625+7626				Imparidade de investimentos depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)	0	0			0			0
				Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)	-18	66			73			121
+7915				Juros e rendimentos similares obtidos	0	0			0			0
-6911-6921-6981				Juros e gastos similares suportados	-1	-15			-1			-18
811				Resultado antes de impostos	-20	50			72			103
812				Imposto sobre rendimento do período	0	0			0			0
818				Resultado líquido do período	-20	50			72			103



CRUZADA DO BEM

NOTAS JUSTIFICATIVAS DO ORÇAMENTO 2024



NOTAS JUSTIFICATIVAS

Orçamento 2024

1. Nota geral

O orçamento previsional assenta basicamente nos valores históricos do ano em curso aos quais se aplicou o princípio da prudência. As receitas são estimadas em função do histórico, com exceção do ajuste na valência da Creche na participação da SS. Os gastos são ajustados à taxa de inflação prevista (5%), sendo que os gastos com pessoal têm um ajuste médio de 6%.

2. Rubrica 61- CMVMC - Géneros alimentares

A dotação é ajustada aos dados históricos de ano de 2023, os quais sofreram um forte aumento face ao planeado para o mesmo ano (+30%)

3. Rubrica 6226 - Conservação e reparação

Composta essencialmente por edifícios e equipamento de transporte, a estimativa teve por base os dados históricos de ano de 2023, ajustados a taxa de inflação prevista (3.6%).

4. Rubrica 623 - Material de escritório

A rubrica engloba essencialmente material de escritório, vestuário e calçado de utentes e vê a sua dotação orçamental, baseada nos dados históricos de 2023, ajustados a taxa de inflação prevista (3.6%).

5. Rubrica 624 - Energia e fluidos

Esta rubrica tem a sua dotação reforçada em 3,6%, face aos valores históricos de 2023.

6. Rubrica 625 – Deslocações, estadas e transportes

Rubrica de pequena expressão, vê a sua dotação orçamental, baseada nos dados históricos de 2023, ajustados a taxa de inflação prevista (3.6%).

7. Rubrica 626 - Outros fornecimentos e serviços externos

Essencialmente composta por gastos em comunicação, seguros, limpeza e higiene e atividades, mas heterogénea no seu conteúdo de casa para casa, a dotação está em linha com os gastos efetivos do ano 2023 acrescidos em 3,6% e em sintonia com a evolução de cada Casa e valência.



8. Rubrica 632 – Remunerações do pessoal

As remunerações sofrem um aumento médio de 4.9%, face aos Vencimentos Base de setembro/2023, em sintonia com a legislação e informações disponíveis (e.g., SMN de 820 euros).

9. 635 - Encargos com o pessoal

A TSU das IPSSs está fixa nos 22,3%, depois de anos consecutivos de convergência com os demais agentes económicos empregadores, variando com o valor da rubrica Remunerações de Pessoal (ver nota 8.).

10. 636 – Seguros de acidentes de trabalho e doenças profissionais

A dotação orçamental desta rubrica ao nível de gastos do ano corrente, 2023.

11. 637/8 - Outros custos com o pessoal

A rubrica inclui os gastos de ação social, formação, medicina, segurança e higiene no trabalho e tem um aumento da dotação orçamental ao nível do histórico dos gastos de 2023.

12. Rubrica 64 - Gastos de depreciação e de amortização

Têm por base o custo de aquisição acrescido das despesas acessórias e são calculadas pelo método das quotas constantes.

Esta rubrica cresce cerca de 70% (cerca de 43 mil euros), justificado exclusivamente pelo impacto da ativação do investimento do projeto de “Remodelação e Alargamento do Lar Feminino”, bem como do restante mobiliário e equipamento que será necessário adquirir.

13. Rubrica 6813 – Impostos - Taxas

Composta essencialmente pelas taxas de compensação que as diferentes casas pagam à Sede, tem um aumento de dotação de 8,2%, face plano de 2023. Esta rubrica tem impacto neutro para as contas da Cruzada, pois são compensadas por receitas na Sede do mesmo montante (ver nota 17.).

14. Rubrica 69 – Gastos e perdas de financiamentos

O valor de dotação total chega aos 20 mil euros. A rubrica inclui sobretudo os encargos financeiros dos empréstimos bancários contraídos, os quais sofrem um aumento significativo pelo aumento da taxa de juro, a qual acompanha a evolução da EURIBOR.

15. Rubrica 72 - Matrículas e mensalidades dos utentes

Compreende as receitas próprias resultantes dos pagamentos dos utentes, quer pela mensalidade quer por atividades extra, e ainda as receitas feitas com a venda de refeições (e.g. S.J.Ver) e inclui a redução causada pela implementação da “Creche Gratuita”. A sua dotação é baseada nos valores históricos do ano de 2023.

16. Rubrica 75 – Subsídios à Exploração

Tendo por base os valores praticados à data, a rubrica reflete atualizações na comparticipação da SS em diversas valências (e.g., Creche, Lar-Residencial) e ainda uma variação positiva no número de utentes. A sua dotação mostra em 2024 um crescimento de cerca de 9% face aos valores planeados para o ano de 2023.

17. Rubrica 79 – Outros Proveitos Extraordinários

Esta rubrica é constituída pelas taxas que as Casas mensalmente transferem para a Sede (ver nota 13.), acrescida de juros bancários de contas a prazo, cuja expressão é negligenciável.

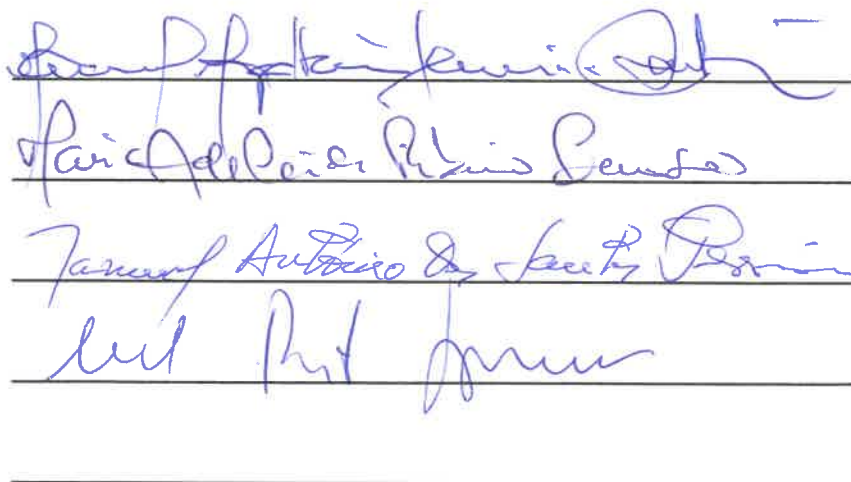
18. Atividades

Não estão previstas, para o ano de 2023/2024, quaisquer alterações ao nível das respostas sociais a que a Cruzada do Bem correntemente se dedica.

19. Investimentos a efetuar e fontes de financiamento

Prevê-se a conclusão do projeto de “Remodelação e Alargamento do Lar Residencial Feminino” no decurso do ano de 2023. Para 2024, estão previstos investimentos adicionais em mobiliário e equipamento, num valor de 70 mil euros, para apetrechar o Lar Residencial Feminino.

A Direção,



The image shows four handwritten signatures in blue ink, each written on a horizontal line. The signatures are: 1. A cursive signature that appears to be 'Paulo António Pereira'. 2. A signature that appears to be 'Francisco António Pereira'. 3. A signature that appears to be 'Francisco António Pereira'. 4. A signature that appears to be 'Paulo António Pereira'.

