

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES



Sérgio Pé-Leve

ASSOCIAÇÃO REFORMADOS SANTANA DO CAMPO

04-04-2013



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

Índice

INTRODUÇÃO	4
1. IDENTIFICAÇÃO DO PROMOTOR E DO PROJECTO	9
1.1 PROMOTOR	9
2. CALENDARIZAÇÃO DO PROJETO	9
4. OBJETIVOS DO PROJETO.....	10
5. SERVIÇOS A COMERCIALIZAR NO PROJETO.....	10
6. MERCADO	12
6.1 CLIENTES /UTENTES	12
6.2 FORNECEDORES	12
7. INSTALAÇÕES	12
8. INVESTIMENTO E FINANCIAMENTO	13
8.1 PLANO DE INVESTIMENTOS	13
8.1.1 ACTIVOS FIXOS TANGÍVEIS.....	15
8.1.2 ACTIVOS INTANGÍVEIS	18
8.2 FINANCIAMENTO DO INVESTIMENTO	19
9. INCENTIVOS RECEBIDOS AO ABRIGO DE OUTROS REGIMES	19
10. PROVEITOS E GANHOS DO PROJETO.....	20
11. CONSUMO DE MERCADORIAS, MATÉRIAS-PRIMAS E SUBSID. PROJETO.....	23
12. FORNECIMENTOS E SERVIÇOS EXTERNOS.....	24
13. GASTOS COM PESSOAL	27
14. GASTOS DE DEPRECIÇÃO E DE AMORTIZAÇÃO	31
15. ENCARGOS FINANCEIROS	32
16. DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS PREVISIONAIS	33
16.1 MODELO REDUZIDO DO SNC	33
17. BALANÇO PREVISIONAL.....	34
17.1 MODELO REDUZIDO DO SNC	34
18. INVESTIMENTO EM FUNDO MANEIO NECESSÁRIO	35
19. MAPA DE CASH FLOWS OPERACIONAIS	36
20. AVALIAÇÃO DO PROJETO / EMPRESA.....	37



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

21. ANÁLISE ECONÓMICO-FINANCEIRA	38
21.1 AUTONOMIA FINANCEIRA	38
21.2 SOLVABILIDADE TOTAL	38
21.3 LIQUIDEZ CORRENTE	39
21.4 GRAU DE ALAVANCA FINANCEIRA	39
22. CONCLUSÃO	40
23. ANEXOS	43
23.1 ANEXO I – PRESSUPOSTOS	43
23.2 ANEXO II - PLANO FINANCEIRO	44
23.3 ANEXO III - AVALIAÇÃO NA PERSPECTIVA DO INVESTIDOR	45
23.4 ANEXO IV – INDICADORES	46
23.5 ANEXO V - PONTO CRÍTICO OPERACIONAL PREVISIONAL	46
23.6 ANEXO VI – MAPA DE DEPRECIÇÕES E AMORTIZAÇÕES	47
23.7 ANEXO VII – MODELO ANÁLISE ECONÓMICO FINANCEIRA DE IPSS	48



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

INTRODUÇÃO

O documento que se apresenta constitui a descrição sumária do projeto de apetrechamento de centro de dia com serviço de apoio domiciliário (SAD) em Santana do Campo – Arraiolos.

Depois de uma breve referência ao promotor, o relatório debruça-se sobre o projeto e a respetiva execução física.

De seguida o relatório aborda os efeitos do projeto, nomeadamente quanto à concretização dos seus objetivos.

Por fim, apresenta-se a situação económico-financeira da empresa e os efeitos do projeto no emprego.

O Promotor é uma IPSS sem fins lucrativos e foi criada tendo por objetivo proporcionar aos sócios convívio e bem-estar e o seu âmbito de ação abrange a localidade de Santana do Campo e as freguesias do concelho de arraiolos. Para realização dos seus objetivos a promotor dispõe de um centro de convívio e com a concretização deste projeto, vai alargar o leque de proteção à terceira idade com a criação de um centro de dia e a implantação do serviço de apoio domiciliário. As novas valências foram construídas num terreno cedido pelo Município de Arraiolos destinado para esse fim. Mais tarde, pretende também o promotor ampliar a infraestrutura e criar a valência de lar. Atualmente o promotor só dinamiza o centro de convívio, aliás este é a única instalação existente na localidade que tem como público-alvo os idosos. As atividades que desenvolvem passam por organização de passeios, participação em eventos, pela disponibilidade de um espaço onde podem ver televisão, jogar, conviver, etc. Cientes que na localidade a sua população é cada vez mais envelhecida, o promotor com a concretização deste projeto vai criar e gerir estas novas valências que irão colmatar as ausências de resposta na localidade/freguesia/concelho.

Atualmente o promotor só gere um centro de convívio, por isso, além dos órgãos sociais que não são remunerados, conta com um posto de trabalho de uma pessoa que garante o auxílio necessário ao funcionamento do mesmo. Ao ser criado este novo equipamento, específico para estas valências, já aumentou o n.º de postos de trabalho para poder desenvolver as atividades que se propõe.

A oportunidade de criar estas novas valências permite o alargamento do leque de proteção social à terceira idade aos seus sócios e habitantes da localidade de Santana do Campo. As respostas em causa visam acrescer a taxa de cobertura das valências de centro de dia e serviço de apoio domiciliário, com o objetivo de responder às necessidades locais e concelhias da população, seja ela idosa ou não, pois os agregados familiares acabem por ser indiretamente beneficiados.



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

No documento Diagnóstico Social encontra-se expressa a necessidade de acrescer as taxas de cobertura de equipamentos/respostas para idosos. Esta realidade é tida como um ponto fraco, sobre o qual se deve intervir, com vista à promoção do desenvolvimento social. De salientar que derivado ao facto de responder domiciliariamente, facto essencial para o garante da qualidade de vida daqueles que optam por permanecer durante o dia nas suas casas. A localidade de Santana à semelhança das localidades do concelho é uma localidade com tendência ao envelhecimento. Trata-se igualmente de uma localidade com pouca cobertura ao nível da terceira idade, na medida em que apenas existe um centro de convívio.

O objetivo geral é a criação de novas valências (Centro de Dia com implantação do Serviço de Apoio Domiciliário) numa localidade com pouca cobertura ao nível da terceira idade, na medida em que existe apenas um centro de convívio. A sua criação irá permitir que os idosos com maior perda de autonomia em vez de se deslocarem para outros sítios à procura da resposta social que necessitem a encontrem no seu próprio meio, e contribuirá para a melhoria da qualidade de vida dos idosos e das suas famílias.

Com este projeto irá ser criada uma capacidade de resposta de apoio à terceira idade para 20 pessoas no Centro de Dia e de 21 pessoas para o Serviço de Apoio Domiciliário, prestando o promotor através deste Equipamento um conjunto de serviços que irão contribuir para a manutenção dos idosos no seu meio sociofamiliar. No caso do Serviço de Apoio Domiciliário esta resposta social irá permitir que se faça uma prestação de cuidados individualizados e personalizados no domicílio do utente satisfazendo as suas necessidades básicas e /ou as atividades da vida.

A criação destas valências têm em conta a necessidade de providenciar um conjunto de serviços proporcionados por este tipo de estabelecimento de forma a colmatar o défice operacional sentido localmente, onde a taxa de envelhecimento é muito elevado sendo urgente a criação das mesmas para dar resposta aos habitantes da localidade. Numa fase posterior, o promotor prevê a ampliação e adaptação do edifício onde vão funcionar para integrar também a valência de lar. Numa primeira fase, através de um protocolo com o município este cedeu uma parcela de terreno em regime de comodato, depois procedeu o promotor junto de, uma equipa projetista para fazer um projeto de arquitetura e orçamentar o custo da obra, previu o seu apetrechamento, previu a aquisição de uma viatura e previu a aquisição de equipamento informático. Com a concretização deste projeto, irá existir um envolvimento da comunidade no desenvolvimento normal das atividades diárias do Centro de Dia e no Serviço de Apoio Domiciliário e fomentar-se-á as relações interpessoais, permitindo também colaborar com as famílias e a comunidade na permanência e manutenção dos idosos, até mais tarde, na sua residência ou integrado o seu agregado familiar.



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

Com o presente projeto, o promotor vai criar um equipamento social inexistente (Centro de Dia e Implantação do Serviço de Apoio Domiciliário), na localidade, e cuja necessidade é urgente e imediata. Permitirá o acréscimo de uma resposta, cuja taxa de cobertura no concelho é bastante reduzida. Por sua vez, atendendo ao acréscimo do índice de dependência de idosos e atendendo à taxa de envelhecimento que o concelho experiencia, o presente projeto permitirá potenciar a qualidade de vida e satisfazer as necessidades básicas que todos os reformados, pensionistas e idosos que necessitam de apoio ao nível da alimentação, assistência pessoal, ocupação dos tempos livres e deslocação, entre outros serviços.

O projeto, procura minimizar carências evidentes ao nível dos cuidados prestados à população idosa. Pretende dotar a localidade de um equipamento que assegure uma eficaz articulação entre exigências técnicas deste tipo de serviço e as condições de conforto adequadas às pessoas que o irão realizar. Mais ainda, acresce o facto de que vai trazer para a localidade, a freguesia e o concelho uma grande dinamização, quer a nível da fixação de pessoas através dos postos de trabalho a criar, quer a nível de satisfação dos idosos que irão usufruir das novas valências.

Como já foi referido, encontra-se expressa a necessidade de acrescer as taxas de cobertura de equipamentos/respostas para idosos. Esta realidade é tida como um ponto fraco, sobre a qual se deverá intervir, assim a criação destas respostas vai de encontro às necessidades identificadas, além de que, permite por um lado, apoiar e dar respostas a famílias em idade ativa, com exigências laborais e sociais, e por outro, manter a pessoa idosa, junto da localidade onde nasceu e sempre viveu. Permite também atenuar o isolamento social a que muitos idosos estão sujeitos, bem como, pelo garantir a qualidade de vida merecida.

Este projeto tem aspetos inovadores, só por si só a criação deste novo equipamento é inovador pois na localidade o único equipamento existente para este público-alvo é o centro de convívio que o promotor gere, e está de acordo com os seus objetivos de proporcionar aos seus associados convívio e bem-estar. A construção do equipamento está de acordo com as normas e as exigências requeridas pela lei no que diz respeito à eficiência energética. A utilização de painéis solares para o aquecimento de Águas sanitárias também foi implementado.

Complementaridade com outras atividades socioeconómicas está a ser aplicada, em termos da necessária articulação com entidades sociais, com âmbito de intervenção concelhio e supraconcelhio. O promotor já desenvolve relações de parceria com outras entidades no concelho, parece-nos simples presumir que, com estas novas valências, o promotor vai, por um lado, reforçar os laços de parceria e, por outro lado, consolidar intervenções e crescer respostas. Assumindo que o novo equipamento possibilitará um acréscimo de resposta a 20 utentes no centro de dia e a 21 no



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

Serviço de Apoio Domiciliário, assume-se que dará resposta a 41 situações sociais, nas quais estão, com certeza envolvidos outros parceiros, com intervenção de âmbito social. Do mesmo modo como se articulam para resolver as situações, as entidades com âmbito de intervenção social, juntar-se-ão, para avaliar soluções, atividades, funcionamento e ações.

A participação de outras entidades no projeto está incluído o protocolo celebrado entre o promotor e o Município de Arraiolos, o qual refere que o Município de Arraiolos compromete-se a ceder o terreno para a construção das infraestruturas.

A fomentação de emprego pela criação de postos de trabalho e o acréscimo da qualidade de vida, garantem a sustentabilidade, pela fixação da população e dinamização económica subsequente. A comparticipação mensal adquirida através dos acordos de cooperação com a segurança social; a comparticipação mensal que os utentes das novas valências irão efetuar; Apoio do Município de Arraiolos; as quotizações dos sócios e os recursos financeiros que a associação dispõe, permitem fazer face às despesas que surgirão. A sustentabilidade poderá também passar pela necessidade de uma resposta (que aumenta todos os anos com o envelhecimento da população concelhia), por parte dos cidadãos concelhios e supraconcelhios. O acréscimo da necessidade gera um acréscimo da procura e logo, um acréscimo da sustentabilidade.

De salientar que, de acordo com a legislação em vigor o projeto de construção contempla as exigências requeridas para o acesso das pessoas com mobilidade condicionada (rampas de acesso ao edifício). Mais ainda, no planeamento destes equipamento é um dos fatores mais importantes a ter em conta pois a sua utilização será efetuada por utentes que na sua maioria poderão ter condicionalismos grandes de mobilidade.

O promotor desenvolveu um projeto apoiado pelo PRODER, concluído em 2013, o qual contemplou todas as despesas apresentadas em sede de candidatura á operação, nomeadamente os honorários com a equipa projetista, a empreitada de construção, o equipamento informático, a aquisição do mobiliário e a aquisição da viatura.

As fontes de financiamento do promotor passaram pelo apoio que o Município de Arraiolos assumiu em participar, pelo PRODER, além de que o promotor também investiu alguns dos recursos financeiros que dispõe.

O investimento total no PRODER foi de € 351 850,41 (trezentos e cinquenta e um mil oitocentos e cinquenta euros e quarenta e um cêntimos) tendo sido elegível € 265.727,87, sendo no final participado em € 199.295,99 sendo que € 159.436,72 são de fundos europeus e € 39.859,18 de participação nacional.

No seguimento da execução do PRODER verificou-se que o valor apresentado na candidatura era muito inferior á realidade dos novos orçamentos apresentados, pelo facto de a mesma ter sido apresentada em 2009 e a realização só



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

ser em 2011, visto isto, o valor efetivo de investimento total com IVA incluído é no valor de € 515.394,33 (quinhentos e quinze mil trezentos e noventa e quatro euros e trinta e três cêntimos), dos quais, no edifício o valor € 370.866,82, em equipamento básico no valor de € 60.267,83, em equipamento de transporte no valor de € 22.116,08, em equipamento administrativo no valor de € 13.396,30, em ferramentas e utensílios no valor de € 4.422,30 e em projetos no valor de € 44.325,00.

Este projeto que agora se apresenta vem no seguimento da candidatura apresentada ao PRODER e concluída em 2013, pois muito ainda ficou por contemplar.

Com estas novas valências a instituição irá aumentar o volume de negócios e o seu número de utentes.

O Modelo de Análise Económico e Financeira inicia-se com o estudo do mercado para os gastos, seguido pela análise dos Rendimentos e termina com a avaliação do projeto em questão.

Este projeto, não tendo como seu objetivo a oportunidade de negócio, mostra-nos que, na sua avaliação, o projeto é oportuno, tendo em conta os objetivos a que se propôs, que muito alegra ao promotor.



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

1. IDENTIFICAÇÃO DO PROMOTOR E DO PROJECTO

1.1 PROMOTOR

Denominação Social: ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

Sede: Rua da Reforma Agrária, n.º 5, Santana do Campo – 7040-130 Arraiolos

Designação: Construção da Valência Centro de Dia com Serviço de Apoio Domiciliário

Estabelecimento: Loteamento de Santana do Campo, Lote D, D1, E, E1, F, F1 - Santana do Campo, 7040-130 Arraiolos

Distrito: Évora – Concelho: Arraiolos – Freguesia: Arraiolos

Telefone: 266 497 030

Fax: 266 100 039

E-mail: speleve@gmail.com

Data Início de Atividade: 2015 (Previsível)

Tipologia Jurídica: IPSS

N.º de Contribuinte: 504 509 977

Nº de Beneficiário da Segurança Social: 20004968456

Atividade: ACT. APOIO SOCIAL PARA PESSOAS IDOSAS, SEM ALOJAMENTO

CAE: 88101

N.º de Empregados: 6

Pessoas a Contactar: Sérgio Pé-leve

2. CALENDARIZAÇÃO DO PROJETO

Designação:	Construção e Apetrechamento do Centro de Dia com Serviço de Apoio Domiciliário
Data de Aprovação:	30-04-2010
Data de Contratação:	29-03-2011

Datas de realização	Prevista	Efetiva
Data Início do Investimento	28-10-2009	14-04-2011
Data de Conclusão do Investimento	30-04-2015	



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

4. OBJETIVOS DO PROJETO

Como objetivo principal do promotor para projeto aplica-se a necessidade de fazer face á criação de novas valências de Centro de Dia com implantação do Serviço de Apoio Domiciliário numa localidade com pouca cobertura ao nível da terceira idade, na medida em que existe apenas um centro de convívio. A sua criação irá permitir que os idosos com maior perda de autonomia em vez de se deslocarem para outros sítios à procura da resposta social que necessitem a encontrem no seu próprio meio, e contribuirá para a melhoria da qualidade de vida dos idosos e das suas famílias.

A função primordial desta Associação é contribuir para o retardamento do processo de envelhecimento e assegurar qualidade de vida na terceira idade, de maneira a que esta seja encarada como uma das etapas cronológicas do ser humano e não apenas como a última, o que implica assegurar não só a prestação de serviços como a alimentação, alojamento, higiene e saúde, mas também, a participação e ocupação dos utentes e/ou beneficiários.

5. SERVIÇOS A COMERCIALIZAR NO PROJETO

O promotor ao criar este estabelecimento, vai comercializar, promover e dar a conhecer, os serviços de Centro de Dia; Prestar o Serviço de Apoio Domiciliário (SAD); Avaliar a qualidade do serviço de SAD; Cooperar na identificação de necessidades a nível de saúde dos clientes; Divulgar os serviços da entidade; Promover intercâmbios com outras IPSS; Promover convívios; Organizar festividades; Comemoração de datas assinaláveis e organizar atividades lúdicas; Candidatar a entidade a Contratos Apoio – Inserção e a apoios á contratação; Formação das auxiliares de serviços gerais na área da geriatria;

O Promotor, enquanto Instituição Particular de Solidariedade Social (IPSS), tem por objeto prosseguir fins no âmbito da solidariedade e segurança social, designadamente: Apoio à integração social e comunitária; e proteção dos cidadãos na velhice e invalidez e em todas as situações de carência. Para além dos objetivos previstos no número anterior, a associação pode prosseguir de modo secundário outros fins não lucrativos, que com aqueles sejam compatíveis, nomeadamente a promoção e proteção da saúde, a educação e formação profissional dos cidadãos.

Para assegurar estas valências, a organização e o funcionamento deste equipamento social compete fundamentalmente, ao desempenho e colaboração dos seus corpos gerentes e de todas as funcionárias e demais colaboradores envolvidos, conforme indicado no organigrama abaixo.



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

CENTRO DE DIA

O Centro de Dia é uma resposta social desenvolvida no edifício construído ao abrigo do PRODER, que consiste na prestação de um conjunto de serviços que contribuem para a manutenção dos idosos no seu meio sociofamiliar. É uma resposta social que se destina a acolher pessoas idosas, de ambos os sexos para a satisfação das suas necessidades básicas.

Proporciona uma alimentação cuidada, presta cuidados de higiene e conforto e desenvolve atividades que fomentem o convívio propiciando a animação social e a ocupação dos tempos livres dos seus residentes.

Esta resposta tem capacidade para 20 utentes.

São objetivos do Centro de Dia da AR Santana do Campo:

- Assegurar a satisfação das necessidades básicas do utente, proporcionando-lhe todos os serviços indispensáveis para o seu bem-estar, de forma a promover a sua adaptação e integração no meio ambiente envolvente;
- A prestação de serviços que satisfaçam as necessidades básicas;
- A prestação de apoio psicossocial;
- O fomento das relações interpessoais ao nível dos idosos e destes com outros grupos etários, a fim de evitar o isolamento.

SERVIÇO DE APOIO DOMICILIÁRIO

O Serviço de Apoio Domiciliário (SAD) é uma resposta social que consiste na prestação de cuidados individualizados e personalizados no domicílio a indivíduos e famílias quando por motivo de doença, deficiência ou outro impedimento, não possam assegurar temporária ou permanentemente, a satisfação das suas necessidades básicas e/ou as atividades da vida diária, isto é, é a ajuda prestada por parte de outrem a uma pessoa com dificuldades em realizar as suas tarefas e necessidades.

O SAD da AR Santana do Campo tem capacidade para 21 utentes.

É composto por um conjunto de serviços, nomeadamente:

- Confeção, transporte e distribuição de refeições;
- Prestação de cuidados de higiene e conforto pessoal;
- Arrumação e pequenas limpezas no domicílio;
- Tratamento de roupas.

O SAD pode ainda assegurar outros serviços como:

- Acompanhamento ao exterior;
- Aquisição de géneros alimentícios e outros artigos;
- Acompanhamento, recreação e convívio;
- Apoio social e psicológico, quando necessário.

Assim, o SAD representa uma mais-valia no cuidar de uma pessoa idosa, e o melhor de tudo é que, para o receber, o idoso não precisa sair do conforto do seu lar, o que por si só constitui também uma excelente alternativa aos lares. Além disso é também uma boa alternativa para a família que por vezes não tem possibilidade de assegurar/cuidar do



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

idoso a tempo inteiro, ou para quem deseja que a pessoa seja cuidada em casa. É sem dúvida uma resposta de qualidade de vida, no conforto do próprio lar.

6. MERCADO

6.1 CLIENTES /UTENTES

O público-alvo do presente projeto são todos os reformados, pensionistas e idosos que necessitam de apoio ao nível da alimentação, assistência pessoal, ocupação dos tempos livres e deslocação. Com este projeto irá ser criada uma resposta de apoio à terceira idade para 20 pessoas no Centro de Dia e de 21 pessoas para o Serviço de Apoio Domiciliário, prestando o promotor através deste Equipamento um conjunto de serviços que irão contribuir para a manutenção dos idosos no seu meio sociofamiliar.

6.2 FORNECEDORES

Os principais fornecedores serão os existentes no sector, para todos os produtos a comercializar.

Verificou-se que existem fornecedores do sector, que possuem um maior poder de negociação uma vez que tem muitos produtos e marcas concentrados, dada a existência de um reduzido número de fornecedores concorrentes e por não existirem produtos que substituam os seus, o que se traduz em elevados custos de mudança.

Com o propósito de reduzir os custos, principalmente nos produtos frescos, o promotor vai tentar adquirir os mesmos diretamente ao produtor, para assim não haver quaisquer intermediários no negócio.

7. INSTALAÇÕES

As instalações estão situadas em Santana do Campo, Freguesia e Concelho de Arraiolos.

O promotor optou por construir o estabelecimento nesta pequena aldeia, porque, ao verificar que o único equipamento existente para este público-alvo é o centro de convívio que o promotor gere, e está de acordo com os seus objetivos de proporcionar aos seus associados convívio e bem-estar, expressa a necessidade de crescer as taxas de cobertura de equipamentos/respostas para idosos na localidade. Trata-se igualmente de uma localidade com pouca cobertura ao nível da terceira idade. A localidade de Santana à semelhança das localidades do concelho é uma localidade com tendência ao envelhecimento.

A Aldeia de Santana do Campo, está Integrada na Freguesia de Arraiolos situa-se a menos de seis quilómetros da sede do concelho.

Estas instalações têm aspetos inovadores, nomeadamente a arquitetura do mesmo, no que diz respeito à eficiência energética, a utilização de painéis solares para o aquecimento de Águas sanitárias, assim como, os acessos para os utentes com mobilidade reduzida.



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

8. INVESTIMENTO E FINANCIAMENTO

A perspetiva do projeto é de onze anos, o ano de 2014 é o de início do projeto tornando-se no ano zero.

Foi necessário adotar pressupostos que foram considerados os mais corretos e ajustados ao sector, de forma a poder ter uma perspetiva base.

Quanto ao período de vida do projeto de onze anos, justificam-se por um lado, com um período futuro no qual se considera que não existira relativas variações que influenciam o mercado; e por outro, para evidenciar que depois do *pay back period* de 3 anos, atinge-se um VAL positivo no quarto ano e mantém-se nos anos seguintes.

8.1 PLANO DE INVESTIMENTOS

O montante de investimento do projeto, será realizado em 2015, no valor de € 13.151,49.

O promotor do projeto, encontra-se sujeito ao regime da contratação público, por isso irá recorrer aos procedimentos de contratação através de:

Objeto de contratação: Apetrechamento para a valência de centro de dia com serviço de apoio domiciliário

Tipo de procedimento - ajuste direto, regime simplificado (art. 128º)

Preço base – Mais Baixo

Divulgação adotado: convite

Não se considerou mais nenhum investimento, pois espera-se que durante o período do projeto todos os equipamentos estejam em perfeitas condições de utilização.



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

De acordo com os preços orçamentados pelos fornecedores selecionados, o projeto teve o seguinte investimento:

Investimento

Investimento por ano	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Propriedades de investimento						
Terrenos e recursos naturais						
Edifícios e Outras construções						
Outras propriedades de investimento						
Total propriedades de investimento						
Activos fixos tangíveis						
Terrenos e Recursos Naturais						
Edifícios e Outras Construções		301.517,74				
Equipamento Básico			48.998,22			9.820,03
Equipamento de Transporte			17.980,55			
Equipamento Administrativo			10.891,29			2.296,00
Equipamentos biológicos						
Outros activos fixos tangíveis	1.501,50		2.130,49			1.035,47
Total Activos Fixos Tangíveis	1.501,50	301.517,74	80.000,55			13.151,49
Activos Intangíveis						
Goodwill						
Projectos de desenvolvimento	36.925,00					
Programas de computador						
Propriedade industrial						
Outros activos intangíveis						
Total Activos Intangíveis	36.925,00					
Total Investimento	38.426,50	301.517,74	80.000,55			13.151,49

IVA	8.838,10	69.349,08	18.400,13			2.747,76
------------	-----------------	------------------	------------------	--	--	-----------------

Valores Acumulados	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Propriedades de investimento						
Terrenos e recursos naturais						
Edifícios e Outras construções						
Outras propriedades de investimento						
Total propriedades de investimento						
Activos fixos tangíveis						
Terrenos e Recursos Naturais						
Edifícios e Outras Construções		301.517,74	301.517,74	301.517,74	301.517,74	301.517,74
Equipamento Básico			48.998,22	48.998,22	48.998,22	58.818,25
Equipamento de Transporte			17.980,55	17.980,55	17.980,55	17.980,55
Equipamento Administrativo			10.891,29	10.891,29	10.891,29	13.187,29
Equipamentos biológicos						
Outros activos fixos tangíveis	1.501,50	1.501,50	3.631,99	3.631,99	3.631,99	4.667,46
Total Activos Fixos Tangíveis	1.501,50	303.019,24	383.019,79	383.019,79	383.019,79	396.171,28
Activos Intangíveis						
Goodwill						
Projectos de desenvolvimento	36.925,00	36.925,00	36.925,00	36.925,00	36.925,00	36.925,00
Programas de computador						
Propriedade industrial						
Outros activos intangíveis						
Total Activos Intangíveis	36.925,00	36.925,00	36.925,00	36.925,00	36.925,00	36.925,00
Total	38.426,50	339.944,24	419.944,79	419.944,79	419.944,79	433.096,28



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

8.1.1 ACTIVOS FIXOS TANGÍVEIS

Em Equipamento Administrativo, nomeadamente, nos equipamentos abaixo denominados.

Conta / Cod. Inv.	Descrição	Valor Líquido	IVA	Valor IVA	Valor Aquisição
4335	EQUIPAMENTO ADMINISTRATIVO	2.296,00		528,08	2.824,08
	Hardware e Software - Controlo Assiduidade	1.372,00	23%	315,56	1.687,56
	Software - Gestão de Utentes	924,00	23%	212,52	1.136,52
			23%	0,00	0,00
	Totais	2.296,00		528,08	2.824,08

Em Ferramentas e Utensílios, nomeadamente, nos equipamentos abaixo denominados.

Conta / Cod. Inv.	Descrição	Valor Líquido	IVA	Valor IVA	Valor Aquisição
43371	FERRAMENTAS E UTENSÍLIOS	1.035,47		238,09	1.273,55
	FRIGIDEIRA EASY 28 CM	14,60	23%	3,36	17,96
	CAFETEIRA INOX 1.5 LT	23,16	23%	5,33	28,49
	COADOR INOX 10 CM	2,31	20%	0,46	2,77
	COADOR INOX 14 CM	2,90	23%	0,67	3,57
	COADOR INOX 20 CM	3,07	23%	0,71	3,78
	COADOR INOX 22 CM	3,33	23%	0,76	4,09
	TABUA DE COZINHA P/PAO	5,21	23%	1,20	6,41
	TABUA PARA CORTE PE 500 VERMELHA ICEL	21,28	23%	4,90	26,18
	TABUA PARA CORTE PE 500 AZUL ICEL	21,28	23%	4,90	26,18
	FACA PARA PAO	3,45	23%	0,79	4,24
	FACA DE TALHO CABO AMARELO	23,16	23%	5,33	28,49
	FACA DE TALHO CABO AZUL	23,16	23%	5,33	28,49
	FACA PARA LEGUMES 9CM	5,46	23%	1,25	6,71
	FACA PARA LEGUMES 10CM	6,42	23%	1,48	7,90
	FACA PARA LEGUMES 12CM	5,78	23%	1,33	7,11
	ACAFATE SIBINA	12,75	23%	2,93	15,68
	CESTO ROUPA SIBINA	5,67	23%	1,30	6,97
	CAIXA PLASTICA QUADRADA 2000ML	1,63	23%	0,37	2,00
	CAIXA PLASTICA QUADRADA 850ML	0,82	23%	0,19	1,01
	CAIXA PLASTICA MICROONDAS 1600ML	1,63	23%	0,37	2,00
	CAIXA PLASTICA MICROONDAS 400ML	1,94	23%	0,45	2,39
	EXTRADOS	196,33	23%	45,16	241,49
	PASSEVITE RALA LEGUMES	5,68	23%	1,31	6,99
	TABULEIRO INOX C/GRELHA 35CM	9,34	23%	2,15	11,49
	TABULEIRO INOX RETANGULAR 40CM	12,21	23%	2,81	15,02



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

Conta / Cod. Inv.	Descrição	Valor Líquido	IVA	Valor IVA	Valor Aquisição
43371	FERRAMENTAS E UTENSÍLIOS	1.035,47		238,09	1.273,55
	TACHO ALUMINIO FUNDIDO 14,5LT	50,05	23%	11,51	61,56
	TACHO ALUMINIO FUNDIDO 25LT	90,37	23%	20,78	111,15
	PANELA ALUMINIO FUNDIDO 30LT	81,10	23%	18,65	99,75
	TACHO INOX N 30	32,44	23%	7,46	39,90
	MOLAS ROUPA PLASTICO	5,12	23%	1,18	6,30
	ENVELOPE C/FECHO	11,12	23%	2,56	13,68
	CADERNO ESCOLAR	15,98	23%	3,68	19,66
	QUADRO CORTICA	17,98	23%	4,14	22,12
	MARCADOR P/TECIDO	4,10	23%	0,94	5,04
	MARCADOR P/ROUPA	3,71	23%	0,85	4,56
	TOALHAO 70 X 140	141,07	23%	32,44	173,51
	TOALHA DE ROSTO	16,31	23%	3,75	20,06
	TAPETE FELPO PES 50x70	15,41	23%	3,55	18,96
	MANTA POLAR 130/150	47,97	23%	11,03	59,00
	JARRO COM TAMPO	8,94	23%	2,06	11,00
	TIJELA N.º O	36,88	23%	8,48	45,36
	SALADEIRA	15,87	23%	3,65	19,52
	GALHETEIRO	9,89	23%	2,27	12,16
	CONCHA	5,21	23%	1,20	6,41
	TERMOMETRO FRIO	2,86	23%	0,66	3,52
	COLHER DE COZINA 56CM	5,95	23%	1,37	7,32
	COLHER DE COZINA 46CM	4,56	23%	1,05	5,61
			23%	0,00	0,00
	Totais	1.035,47		238,09	1.273,55



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

Em Equipamento básico, nomeadamente, nos equipamentos abaixo denominados.

Conta / Cod. Inv.	Descrição	Valor Líquido	IVA	Valor IVA	Valor Aquisição
4333	EQUIPAMENTO BÁSICO	9.820,03		1.981,59	11.801,61
	Aspirador SW21 COMBI	430,00	23%	98,90	528,90
	CARRO P/ROUPA SUJA (260lts) - Lavandaria	129,90	23%	29,88	159,78
	CARRO P/ROUPA LIMPA C/3 PRATELEIRAS	149,90	23%	34,48	184,38
	KIT LIMPEZA ULTRASPEED 2X25 LTRS COMPLETO	141,08	23%	32,45	173,53
	KIT LIMPA VIDROS C/CABO 2X2 MT EM ALUMINIO	79,74	23%	18,34	98,08
	SINAL AVISO "PAVIMENTO ESCORREGADIO"	13,50	23%	3,11	16,61
	ESTANTARIA	226,65	23%	52,13	278,78
	Cadeira de rodas Manual - 2	292,46	6%	17,55	310,01
	Canadianas simples - 3	57,91	6%	3,47	61,38
	Andarilho de alumínio fixo de altura variável	129,54	6%	7,77	137,31
	Almofada anti – escaras, com orifício - 5	268,40	6%	16,10	284,50
	Coxim redondo em tecido - 5	111,84	6%	6,71	118,55
	coxim redondo impermeavel - 5	116,75	6%	7,00	123,75
	Mini-Almofado anti-escara - 5	82,78	6%	4,97	87,75
	Partidor de comprimidos - 20	151,20	23%	34,78	185,98
	Cadeira de Banho	119,21	6%	7,15	126,36
	Prancha de banheira para banho	27,36	6%	1,64	29,00
	Cadeira de banheira para banho	86,09	6%	5,17	91,26
	Cadeira para poliban	41,73	6%	2,50	44,23
	Banco para poliban	25,47	6%	1,53	27,00
	Mesa de comer no leito, com rodas - 5	390,25	23%	89,76	480,01
	Carro de roupa suja banho	184,50	23%	42,44	226,94
	Marquesa de Observação	134,55	23%	30,95	165,50
	Suporte de rolo com guia para marquesa	34,07	23%	7,83	41,90
	Frigorífico de farmácia pequeno c/ uma prateleira	894,30	23%	205,69	1.099,99
	Cadeira Banho/Sanitária CLEAN 49cm 2 rodas c/travão	270,00	6%	16,20	286,20
	Maple Geriátrico Ergonómico Faia	185,63	23%	42,69	228,32
	HACCP	785,00	23%	180,55	965,55
	Kit de Primeiros Socorros	225,00	23%	51,75	276,75
	Moto-enxada Para "Horta Solidaria"	589,00	23%	135,47	724,47
	CARRO DE TRANSPORTE DE LOIÇA	236,59	23%	54,41	291,00
	LIQUIDIFICADORA COPO VIDRO	40,57	23%	9,33	49,90
	PICADORA CLASSICA	30,00	23%	6,90	36,90
	MICROONDAS 20L	56,83	23%	13,07	69,90
	VARINHA MAGICA INDUSTRIAL	247,15	23%	56,85	304,00
	GRELHADOR COM PLACA VIDROCERAMICA	318,73	23%	73,31	392,04
	ALTEADOR SANITA 12 CM AJUSTAVEL C/APOIO - 4	116,36	23%	26,76	143,12
	SOFÁS COM RODAS ELÉCTRICO - 3	1.256,24	23%	288,94	1.545,18
	CADEIRÃO 1 LUGAR COSTAS MEDIAS - 3	506,24	23%	116,44	622,68
	CADEIRÃO RECLINAVEL 1 LUGAR COSTAS ALTAS - 3	637,51	23%	146,63	784,14
			23%	0,00	0,00
	Totais	9.820,03		1.981,59	11.801,61



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

8.1.2 ACTIVOS INTANGÍVEIS

Em projetos para a construção do Edifício onde funcionarão as novas instalações do promotor, nomeadamente, as valências de cento de dia e serviço de apoio domiciliário.

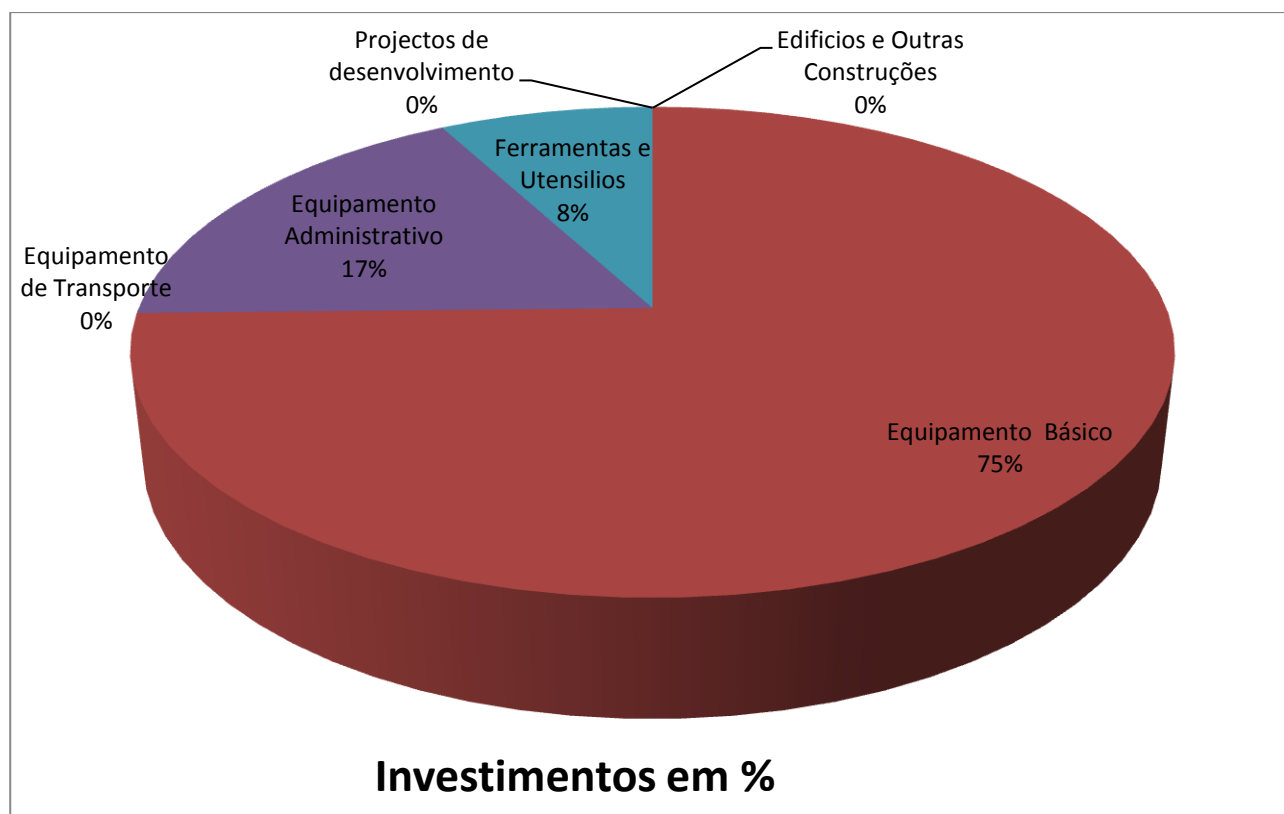


Gráfico n.º 1



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

8.2 FINANCIAMENTO DO INVESTIMENTO

Relativamente ao projeto, aprovando o seguinte plano financeiro:

O plano de investimento que irá ser realizado é de € 15.899,25, para fazer face a este investimento, o promotor aprovou recorrer aos seus fundos próprios, ao crédito bancário e também apresentar o mesmo para atribuição de subsídios de entidades privadas e/ou publicas.

Financiamento

	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Investimento	47.264,60	370.866,82	98.400,68			15.899,26
Margem de segurança						
Necessidades de financiamento	47.264,60	370.866,82	98.400,68			15.899,26

Fontes de Financiamento	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Meios Libertos - Fundos Próprios	4.754,60	76.186,83	28.394,45	22.006,89		15.899,26
Subsidios PRODER		107.150,89	52.285,83	30.898,69		
Subsidios Municipio de Arraiolos	42.510,00	36.551,43	95.792,49	20.000,00		
Empréstimos de Sócios						
Financiamento bancário e outras Inst. Crédito		150.977,67	-78.072,09	-72.905,58		
TOTAL	47.264,60	370.866,82	98.400,68			15.899,26

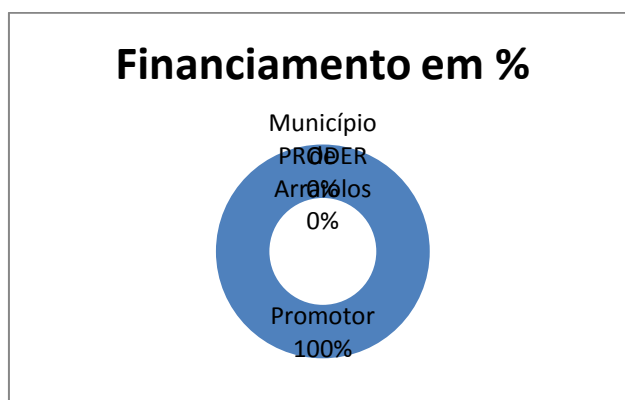


Gráfico n.º 2

9. INCENTIVOS RECEBIDOS AO ABRIGO DE OUTROS REGIMES

O Promotor não vai recorrer a incentivos ao abrigo de outros regimes.



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

10. PROVEITOS E GANHOS DO PROJETO

O promotor ao criar este estabelecimento, vai comercializar, promover e dar a conhecer os serviços de Centro de Dia; Prestar o Serviço de Apoio Domiciliário (SAD).

O estudo dos proveitos e ganhos foi feito para o projeto em análise e teve como suporte diversos indicadores entre os quais, a procura esperada consequente do crescimento provável para os serviços comercializados pela associação.

Pretendemos que a análise seja efetuada tendo em consideração doze meses nos oito anos previstos (2015 a 2022, inclusive), uma vez que no ano de 2015 a abertura do estabelecimento está prevista para o dia 1 de Abril; convém referir que o ano mais marcante será o de 2016, visto ser o primeiro ano completo de atividade.

A análise dos proveitos e ganhos tem em linha de conta toda a estrutura comercial que a empresa oferecerá. O quadro que se apresenta reflete, por cada área de negócio, a distribuição prevista para os proveitos e ganhos.

Em termos de volume de negócios previsto para os diferentes anos, foram definidos índices percentuais de crescimento, por unidade estratégica de negócio. O crescimento previsto é apresentado na matriz apresentada abaixo.

Assim sendo,

Na conta 71 são refletidos os proveitos previsionais com vendas de mercadorias no centro de convívio que atualmente o promotor gere;

Na conta 72 são refletidos os proveitos previsionais com as Prestações de Serviços ao longo do ano, sendo possível verificarem as receitas provenientes das mensalidades pagas pelos utentes;

Na conta 75 são refletidos os proveitos previsionais com Comparticipações e Subsídios recebidos ao longo do ano;

O quadro que se segue apresenta, de acordo com a matriz de crescimento definida, os valores previsionais para os proveitos e ganhos dos oito anos de análise (valores em €), no qual podemos verificar, o crescimento dos proveitos e ganhos ao longo de todo o projeto.



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

N.º UTENTES

RESPOSTAS SOCIAIS / ATIVIDADES	Capacidade	Em Acordo	Efetivos	Com participação	Com recebimento direto utente
Apoio domiciliário	21	21	21	21	21
Centro de convívio	30	30	136	30	30
Centro de dia	20	20	20	20	20

SUBSÍDIOS

RESPOSTAS SOCIAIS / ATIVIDADES	Valor Participação Utente	N.º meses	Valor Mensal Participado	Valor anual Participado	Entidade Participante
Apoio domiciliário	239,22	12	5.024	60.283	ISS
Centro de convívio	50,54	12	1.516	18.194	ISS
Centro de dia	103,89	12	2.078	24.934	ISS

PRESTAÇÃO SERVIÇOS

RESPOSTAS SOCIAIS / ATIVIDADES	Valor Mensalidade Utente	N.º meses	Valor Mensal Participado	Quotas	Outros recebimentos
Apoio domiciliário	120,00	12	2.520	30.240	0
Centro de convívio	0,50	12	68	816	0
Centro de dia	198,00	12	3.960	47.520	0

TAXA VARIAÇÃO PREÇOS	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Subsídios Exploração	0,00%	1,10%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Prestação Serviços - Quotas	0,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
Prestação Serviços - Outros rec	0,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%

TAXA VARIAÇÃO PREÇOS	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Subsídios Exploração	103.411	104.549	106.640	108.773	110.948	113.167
ISS	103.411	104.549	106.640	108.773	110.948	113.167
Outras Entidades	0	0	0	0	0	0
Prestação Serviços - Quotas	77.760	79.315	80.902	82.520	84.170	85.853
Prestação Serviços - Outros rec	0	0	0	0	0	0



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

Vendas de Mercadorias - CC	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
72142 - CENTRO DE CONVIVIO	8.590	8.684	8.858	9.035	9.216	9.400	9.588	9.780
	8.590	8.684	8.858	9.035	9.216	9.400	9.588	9.780

Mensalidades Utentes	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
72142 - CENTRO DE DIA	49.440	50.429	51.437	52.466	53.515	54.586	55.677	56.791
72143 - SAD	31.462	32.091	32.733	33.388	34.056	34.737	35.432	36.140
72144 - CENTRO DE CONVIVIO	0	0	0	0	0	0	0	0
7224 - QUOTIZAÇÕES	816	832	849	866	883	901	919	937
	81.718	83.352	85.021	86.721	88.454	90.223	92.028	93.869

Comparticipações e Subsídios	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
7511412 - CENTRO DE DIA	24.934	25.208	25.712	26.227	26.751	27.286	27.832	28.389
7511414 - SAD	60.283	60.947	62.165	63.409	64.677	65.971	67.290	68.636
7511413 - CENTRO DE CONVIVIO	18.762	18.968	19.348	19.735	20.129	20.532	20.943	21.361
7511431 - SUBSIDIOS EVENTUAIS								
	103.979	105.123	107.226	109.370	111.558	113.789	116.065	118.387

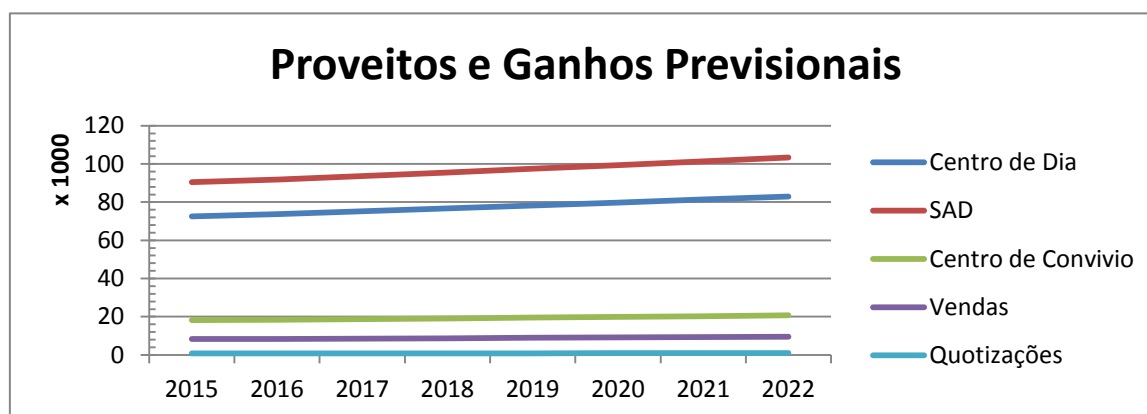


Gráfico n.º 3



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

11. CONSUMO DE MERCADORIAS, MATÉRIAS-PRIMAS E SUBSID. PROJETO

A análise das compras tem em linha de conta as vendas e as existências finais das mercadorias.

Na valência de Centro de Convívio, a média das margens brutas de comercialização adotadas sobre as compras é de 40%;

Relativamente às valências de centro de dia e SAD refere os custos previsionais com as mercadorias para a confeção das refeições para os utentes das valências;

O quadro que se apresenta reflete, por cada secção, a distribuição prevista para as compras de mercadorias.

Custo das Mercadorias	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
612 - CENTRO DE DIA	46.968	47.907	48.866	49.843	50.840	51.856	52.894	53.951
612 - SAD	29.889	30.487	31.097	31.718	32.353	33.000	33.660	34.333
612 - CENTRO DE CONVIVIO	5.154	5.053	5.154	5.257	5.362	5.470	5.579	5.690
	82.011	83.448	85.117	86.817	88.554	90.327	92.131	93.974

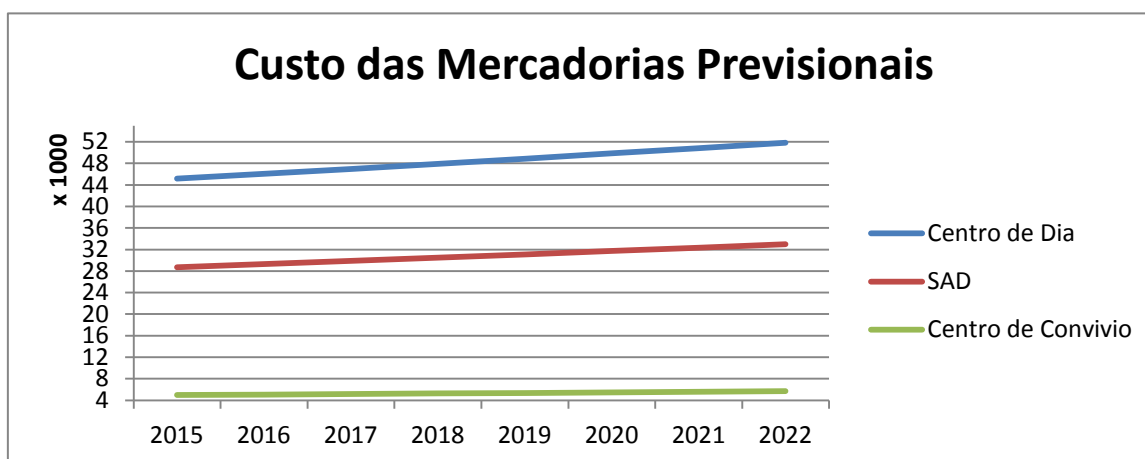


Gráfico n.º 4



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

12. FORNECIMENTOS E SERVIÇOS EXTERNOS

As rubricas do FSE (Fornecimentos e Serviços Externos), foram desenvolvidas em conformidade com a atividade que o promotor vai exercer.

Considerou-se, para a análise, uma divisão entre os custos fixos e os custos variáveis. Cada custo foi estudado a fim de se conseguir, de acordo com o princípio da racionalidade, obter valores próximos daqueles que se julga, vir a ser os reais. Considerou-se, em sede de previsão, um prazo médio de pagamento de serviços externos de 15 dias;

No total dos Gastos de Fornecimentos e Serviços Externos verifica-se que a Energia e fluidos e os serviços especializados mostram maior representatividade.

Ao descrever os valores mais significativos, os restantes serão gastos com maior acessibilidade e indispensáveis a qualquer empresa.

O quadro que se apresenta abaixo mostra a distribuição entre custos fixos e variáveis que foi considerada para a análise.



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

FSE - Fornecimentos e Serviços Externos

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Nº Meses	12	12	12	12	12	12
Taxa de crescimento		1,10%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%

	Tx IVA	CF	CV	Valor Mensal	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Subcontratos	23%	50%	50%							
Serviços especializados										
Trabalhos especializados	23%	10%	90%	239,97	959,87	970,43	2.969,51	3.028,90	3.089,48	3.151,27
Publicidade e propaganda	23%	90%	10%	7,50	30,00	30,33	92,81	94,67	96,56	98,49
Vigilância e segurança	23%	10%	90%							
Honorários	23%	90%	10%	340,00	1.360,00	1.374,96	4.207,38	4.291,53	4.377,36	4.464,90
Comissões	23%	50%	50%							
Conservação e reparação	23%	10%	90%	39,47	78,93	79,80	488,37	498,13	508,10	518,26
Materiais										
Ferramentas e utensílios de desgaste rápido	23%	80%	20%	5,71	22,84	23,09	70,66	72,07	73,51	74,98
Livros e documentação técnica	23%	90%	10%	3,16	12,65	12,79	39,13	39,92	40,72	41,53
Material de escritório	23%	80%	20%	25,11	100,44	101,54	310,73	316,94	323,28	329,75
Artigos para oferta	23%	80%	20%	2,50	10,00	10,11	30,94	31,56	32,19	32,83
Energia e fluidos										
Electricidade	23%	90%	10%	783,96	1.567,91	1.585,16	9.701,16	9.895,18	10.093,09	10.294,95
Combustíveis	23%	90%	10%	343,77	375,02	379,15	4.254,03	4.339,11	4.425,89	4.514,41
Água	6%	90%	10%	30,85	61,69	62,37	381,70	389,33	397,12	405,06
Deslocações, estadas e transportes										
Deslocações e Estadas	23%	10%	90%							
Transportes de pessoal	23%	10%	90%							
Transportes de mercadorias	23%	10%	90%							
Serviços diversos										
Rendas e alugueres		10%	90%							
Comunicação	23%	90%	10%	107,29	429,17	433,89	1.327,71	1.354,26	1.381,35	1.408,97
Seguros		90%	10%	40,54	162,14	163,92	501,61	511,64	521,87	532,31
Royalties	23%	10%	90%							
Contencioso e notariado	23%	10%	90%	9,38	37,50	37,91	116,01	118,33	120,70	123,11
Despesas de representação	23%	10%	90%							
Limpeza, higiene e conforto	23%	90%	10%	52,45	209,78	212,09	648,99	661,97	675,21	688,71
Outros serviços	23%	10%	90%							
TOTAL FSE					5.417,94	5.477,54	25.140,72	25.643,54	26.156,41	26.679,53

FSE - Custos Fixos	4.001,78	4.045,80	19.726,31	20.120,83	20.523,25	20.933,71
--------------------	----------	----------	-----------	-----------	-----------	-----------

FSE - Custos Variáveis	1.416,16	1.431,74	5.414,42	5.522,70	5.633,16	5.745,82
------------------------	----------	----------	----------	----------	----------	----------

TOTAL FSE	5.417,94	5.477,54	25.140,72	25.643,54	26.156,41	26.679,53
------------------	-----------------	-----------------	------------------	------------------	------------------	------------------

IVA	1.189,72	1.202,81	5.575,43	5.686,93	5.800,67	5.916,69
-----	----------	----------	----------	----------	----------	----------

FSE + IVA	6.607,66	6.680,35	30.716,15	31.330,47	31.957,08	32.596,22
------------------	-----------------	-----------------	------------------	------------------	------------------	------------------



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

FSE - Fornecimentos e Serviços Externos

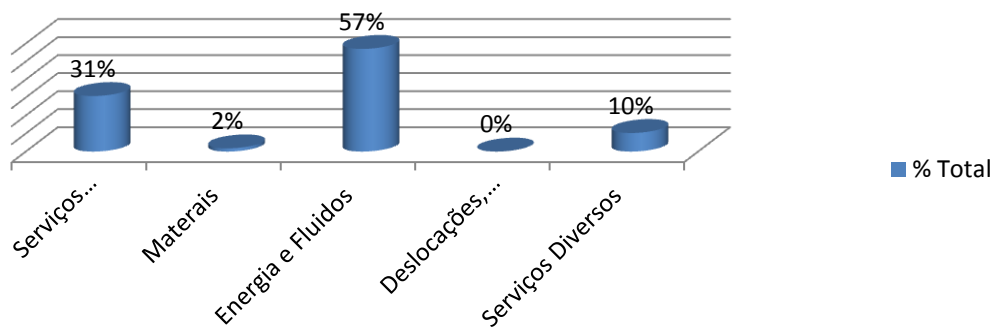


Gráfico n.º 5

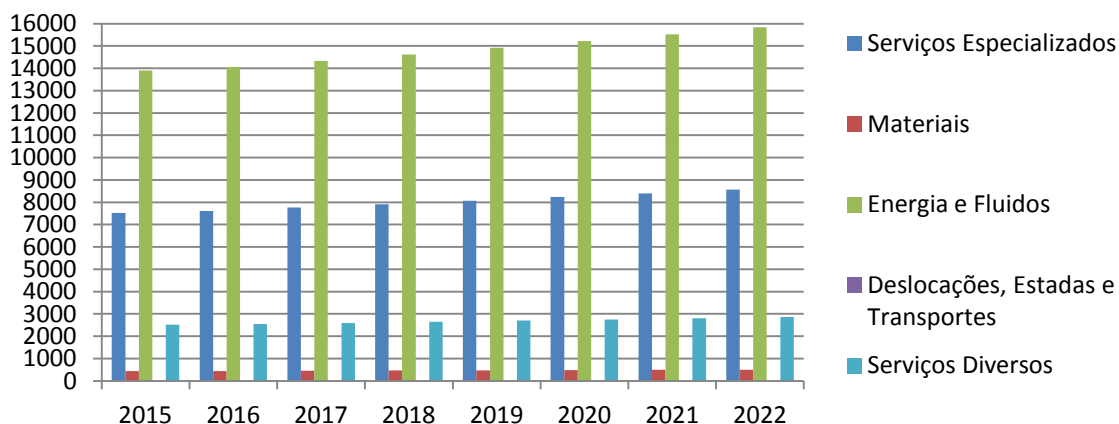


Gráfico n.º 6



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

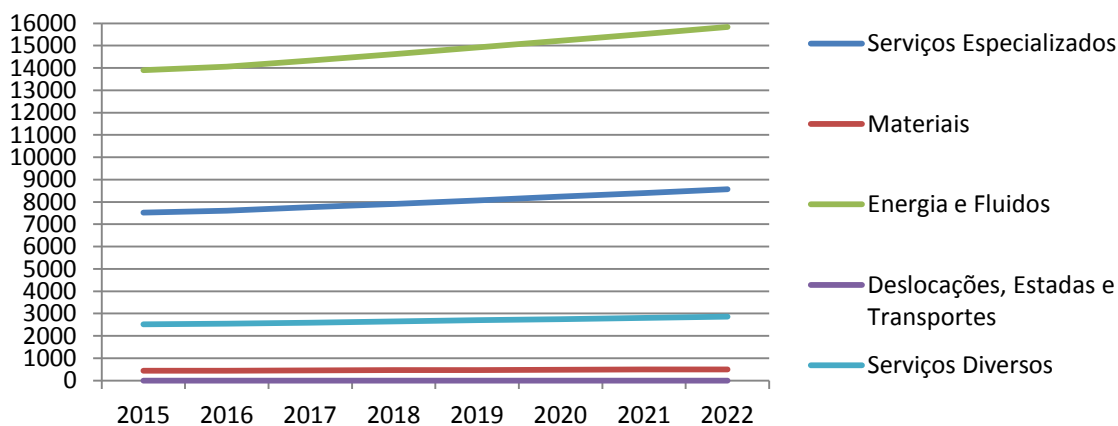


Gráfico n.º 7

13. GASTOS COM PESSOAL

De acordo com o propósito do projeto, foi considerada a criação de seis postos de trabalho e manutenção de um já existente.

Para os devidos efeitos, foram consideradas as taxas contributivas, legalmente em vigor.

Foi considerado, relativamente ao vencimento dos postos de trabalho a criar o valor constante no contrato coletivo aplicável ao sector e para o existente o valor actual, assim como, subsídio de almoço no valor de 3,00€ por cada dia de trabalho efetivo. A taxa considerada para os seguros de acidentes de trabalho é de 3%.

Não foi considerado qualquer aumento de valores para 2013, 2014 e 2015, nos restantes anos foi considerado um aumento de 3%.

O quadro que se apresenta abaixo, reflecte os custos previsionais do pessoal, a incluir, para efeitos previsionais, nas demonstrações financeiras.



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

Gastos com o Pessoal

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Nº Meses	14	14	14	14	14	14
Incremento Anual (Vencimentos + Sub. Almoço)		2,10%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%

<u>Quadro de Pessoal</u>	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Administração / Direção						
Diretores Técnicos / Técnico de Animação / Serviço Social			1	1	1	1
Administrativos - CD C/SAD E CC						
Cozinheiro(a) - CD C/SAD			1	1	1	1
Ajudante de Cozinheiro(a) - CD C/SAD			1	1	1	1
Ajudante de Centro de Dia - CD C/SAD			1	1	1	1
Ajudante Familiar - CD C/SAD			1	1	1	1
Motorista						
Auxiliares - CD C/SAD			1	1	1	1
Auxiliares - Centro de Convívio	1	1	1	1	1	1
TOTAL	1	1	7	7	7	7

<u>Remuneração base mensal</u>	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Administração / Direção						
Diretores Técnicos / Técnico de Animação / Serviço Social			599	617	635	655
Administrativos - CD C/SAD E CC						
Cozinheiro(a) - CD C/SAD			573	590	608	626
Ajudante de Cozinheiro(a) - CD C/SAD			513	528	544	561
Ajudante de Centro de Dia - CD C/SAD			520	536	552	568
Ajudante Familiar - CD C/SAD			520	536	552	568
Motorista						
Auxiliares - CD C/SAD			505	520	536	552
Auxiliares - Centro de Convívio	565	576	594	611	630	649



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

<u>Remuneração base anual - TOTAL Colaboradores</u>	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Administração / Direção						
Diretores Técnicos / Técnico de Animação / Serviço Social			8.386	8.638	8.897	9.164
Administrativos - CD C/SAD E CC						
Cozinheiro(a) - CD C/SAD			8.022	8.263	8.511	8.766
Ajudante de Cozinheiro(a) - CD C/SAD			7.182	7.397	7.619	7.848
Ajudante de Centro de Dia - CD C/SAD			7.280	7.498	7.723	7.955
Ajudante Familiar - CD C/SAD			7.280	7.498	7.723	7.955
Motorista						
Auxiliares - CD C/SAD			7.070	7.282	7.501	7.725
Auxiliares - Centro de Convívio	7.903	8.069	8.311	8.561	8.817	9.082
TOTAL	7.903	8.069	53.531	55.137	56.791	58.495

<u>Outros Gastos</u>	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Segurança Social						
Órgãos Sociais						
Pessoal	1.785	1.858	11.537	12.108	12.702	13.261
Seguros Acidentes de Trabalho	3%	273	278	1.846	1.959	2.017
Subsídio Alimentação	66,65	733	749	5.397	5.559	5.897
Comissões & Prémios						
Órgãos Sociais						
Pessoal	847	864	890	917	944	973
Formação						
Outros custos com pessoal						
TOTAL OUTROS GASTOS	3.637	3.749	19.671	20.485	21.331	22.149

TOTAL GASTOS COM PESSOAL	11.540	11.819	73.202	75.622	78.122	80.644
---------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

<u>QUADRO RESUMO</u>	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Remunerações						
Órgãos Sociais						
Pessoal	8.750	8.933	54.421	56.054	57.736	59.468
Encargos sobre remunerações	1.785	1.858	11.537	12.108	12.702	13.261
Seguros Acidentes de Trabalho e doenças profissionais	273	278	1.846	1.902	1.959	2.017
Gastos de acção social	733	749	5.397	5.559	5.726	5.897
Outros gastos com pessoal						
TOTAL GASTOS COM PESSOAL	11.540	11.819	73.202	75.622	78.122	80.644

<u>Retenções Colaboradores</u>		2013	2014	2015	2016	2017	2018
Retenção SS Colaborador							
Gerência / Administração	11,00%						
Outro Pessoal	11,00%	962	983	5.986	6.166	6.351	6.541
Retenção IRS Colaborador	1,00%	87	89	544	561	577	595
TOTAL Retenções		1.050	1.072	6.531	6.726	6.928	7.136

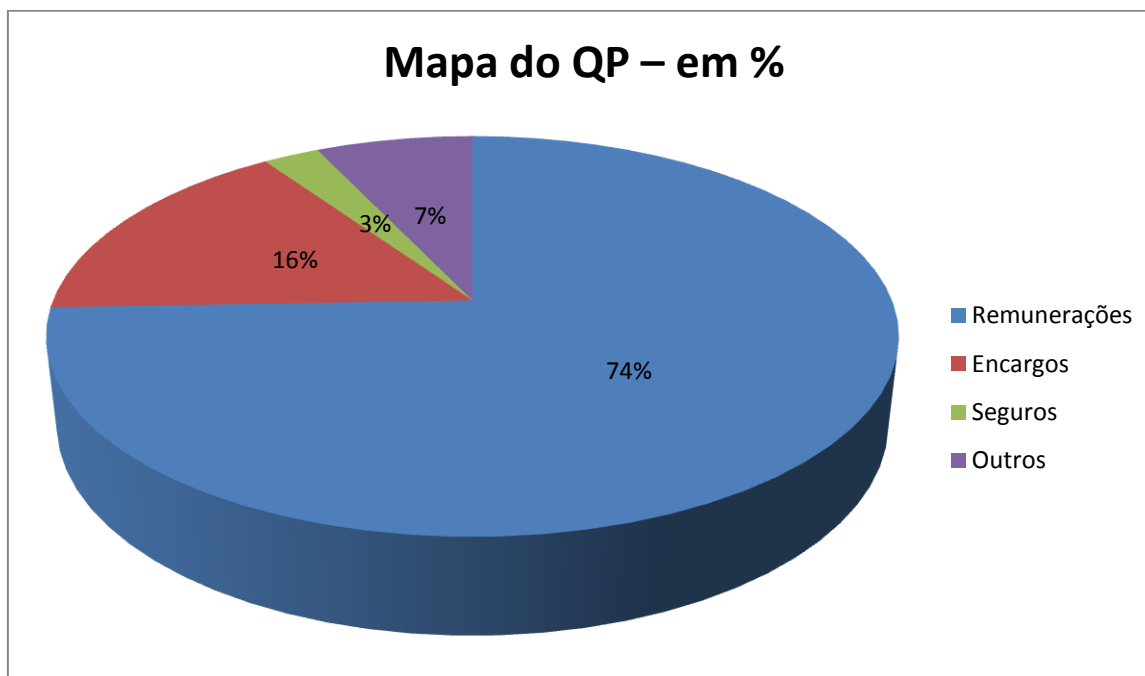


Gráfico n.º 8



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

14. GASTOS DE DEPRECIAÇÃO E DE AMORTIZAÇÃO

As depreciações e amortizações foram calculadas de acordo com as taxas legais em vigor.

Para 2015 foram consideradas a totalidade das depreciações.

Os mapas inframencionados refletem a depreciação do investimento.

As taxas de reintegração consideradas são as taxas máximas legalmente em vigor e o método a ser utilizado será o da Linha reta.

Note-se que as depreciações incidem diretamente sobre o valor de aquisição dos diferentes investimentos.

Depreciações e amortizações		2013	2014	2015	2016	2017	2018
Activos fixos tangíveis							
Edifícios e Outras Construções	2,43%	7.561	7.561	7.561	7.561	7.561	7.561
2013		7.561	7.561	7.561	7.561	7.561	7.561
Equipamento básico	20,04%	8.180	8.180	10.149	6.326	6.323	6.323
2013		8.180	8.180	8.180	4.358	4.354	4.354
Equipamento de transporte	25,00%	4.495	4.495	4.495	4.495		
2013		4.495	4.495	4.495	4.495		
Equipamento administrativo	17,25%	1.602	1.602	1.691	1.650	1.618	1.618
2013		1.602	1.602	1.295	1.254	1.222	1.222
Outros activos fixos tangíveis	28,95%	689	689	988	528	342	339
2013		689	689	689	229	43	40
TOTAL		22.527	22.527	24.884	20.560	15.844	15.841
Total Depreciações & Amortizações		22.527	22.527	24.884	20.560	15.844	15.841

Depreciações & Amortizações acumuladas		2013	2014	2015	2016	2017	2018
Propriedades de investimento							
Activos fixos tangíveis		22.527	45.054	69.938	90.498	106.342	122.183
Activos Intangíveis							
TOTAL		22.527	45.054	69.938	90.498	106.342	122.183

Valores Balanço		2013	2014	2015	2016	2017	2018
Propriedades de investimento							
Activos fixos tangíveis		358.649	336.122	324.389	303.829	287.985	272.144
Activos Intangíveis							
TOTAL		358.649	336.122	324.389	303.829	287.985	272.144



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

15. ENCARGOS FINANCEIROS

Os quaisquer encargos financeiros associados ao projeto são os que se passam a evidenciar e foram decorrentes da necessidade de tesouraria para pagamento aos fornecedores do investimento e terminaram quando foi feito o reembolso dos subsídios que estavam atribuídos para os mesmos.

Para o presente projeto não se prevê recorrer a empréstimos bancários por não haverá encargos financeiros.

Financiamento

2011

Capital em dívida (início período)		150.977,67	78.072,09	72.905,58		
Taxa de Juro		2%	2%	2%	2%	2%
Juro Anual		3.612,41	6.479,91	888,19		
Reembolso Anual		72.905,58	5.166,51	72.905,58		
Imposto Selo (0,4%)	0,329353	1.189,76	621	366		
Serviço da dívida		77.707,75	12.267,27	74.160,19		
Valor em dívida		78.072,09	72.905,58			



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

16. DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS PREVISIONAIS

16.1 MODELO REDUZIDO DO SNC

Na demonstração de resultados que é apresentada abaixo, foi considerado a estimativa de rendimentos e Gastos para os respetivos anos.

De uma forma geral, os resultados sofreram uma evolução favorável no decorrer da vida útil do projeto, resultado do crescimento da atividade da empresa.

Em relação à análise da Demonstração de Resultados, constata-se que os Resultados líquidos, alcançaram uma variação positiva ao longo de todo o projeto, atingindo um resultado de € 8.207 no último ano.

Demonstração de Resultados Previsional

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Vendas e serviços prestados	8.330	8.422	89.492	91.281	93.107	94.969
Subsídios à Exploração	18.194	18.395	103.979	106.059	108.180	110.344
Ganhos/perdas imputados de subsidiárias, associadas e empreendimentos conjuntos						
Variação nos inventários da produção						
Trabalhos para a própria entidade						
CMVMC	4.998	5.053	82.010	83.651	85.324	87.030
Fornecimento e serviços externos	5.418	5.478	25.141	25.644	26.156	26.680
Gastos com o pessoal	11.540	11.819	73.202	75.622	78.122	80.644
Imparidade de inventários (perdas/reversões)						
Imparidade de dívidas a receber (perdas/reversões)						
Provisões (aumentos/reduções)						
Imparidade de investimentos não depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)						
Aumentos/reduções de justo valor						
Outros rendimentos e ganhos	21.759	21.775	21.792	17.479	12.969	12.986
Outros gastos e perdas						
EBITDA (Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos)	26.327	26.242	34.910	29.903	24.654	23.946
Gastos/reversões de depreciação e amortização	22.527	22.527	24.884	20.560	15.844	15.841
Imparidade de ativos depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)						
EBIT (Resultado Operacional)	3.800	3.716	10.026	9.342	8.811	8.105
Juros e rendimentos similares obtidos	102	102	102	102	102	102
Juros e gastos similares suportados	5.174	269	452			
RESULTADO ANTES DE IMPOSTOS	-1.272	3.549	9.676	9.444	8.913	8.207
Imposto sobre o rendimento do período						
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	-1.272	3.549	9.676	9.444	8.913	8.207



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

17. BALANÇO PREVISIONAL

17.1 MODELO REDUZIDO DO SNC

O quadro que se apresenta mostra a situação patrimonial da empresa, ao longo dos seis anos de análise. Através da análise do Balanço, pode constatar-se uma evolução positiva, reflexo do crescimento da atividade.

Balanço Previsional

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
ACTIVO						
Activo Não Corrente	358.649	336.122	324.389	303.829	287.985	272.144
Activos fixos tangíveis	358.649	336.122	324.389	303.829	287.985	272.144
Propriedades de investimento						
Activos Intangíveis						
Investimentos financeiros						
Activo corrente	24.225	211	3.562	10.940	23.907	36.163
Inventários	208	211	3.417	3.485	3.555	3.626
Clientes						
Estado e Outros Entes Públicos	24.016		145			
Accionistas/sócios						
Outras contas a receber						
Diferimentos	0	0	0	0	0	0
Caixa e depósitos bancários				7.456	20.352	32.537
TOTAL ACTIVO	382.873	336.332	327.951	314.769	311.892	308.308

CAPITAL PRÓPRIO						
Capital realizado						
Acções (quotas próprias)						
Outros instrumentos de capital próprio						
Reservas		-1.272	2.277	11.952	21.397	30.309
Excedentes de revalorização						
Outras variações no capital próprio	350.535	329.842	309.149	292.786	280.950	269.114
Resultado líquido do período	-1.272	3.549	9.676	9.444	8.913	8.207
TOTAL DO CAPITAL PRÓPRIO	349.263	332.119	321.101	314.183	311.259	307.631

PASSIVO						
Passivo não corrente						
Provisões						
Financiamentos obtidos						
Outras Contas a pagar						
Passivo corrente	33.610	4.214	6.850	587	633	677
Fornecedores						
Estado e Outros Entes Públicos		137		587	633	677
Accionistas/sócios						
Financiamentos Obtidos	33.610	4.076	6.850			
Outras contas a pagar						
TOTAL PASSIVO	33.610	4.214	6.850	587	633	677

TOTAL PASSIVO + CAPITAIS PRÓPRIOS	382.873	336.332	327.951	314.769	311.892	308.308
--	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

18. INVESTIMENTO EM FUNDO MANEIO NECESSÁRIO

Ao determinar o Fundo de Maneio Necessário (FMN) verifica-se que, ao longo do período do projeto, as necessidades financeiras são sempre maiores aos recursos financeiros.

Em relação às necessidades de exploração, os inventários são a rubrica com maior peso. Quanto aos recursos de exploração, a rubrica de estado é a que tem maior peso, facto resultante do prazo de pagamentos.

O Fundo de Maneio é calculado a partir da diferença entre financiamento do investimento e o plano de investimento.

Concluimos que este fundo de maneio dá-nos a garantia do equilíbrio financeiro, uma vez que os capitais permanentes servem para financiar os investimentos e também parte do ativo circulante.

Investimento em Fundo Maneio Necessário

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Necessidades Fundo Maneio						
Reserva Segurança Tesouraria						
Clientes						
Inventários	208	211	3.417	3.485	3.555	3.626
Estado	24.016		145			
* Financiadores à exploração						
*						
TOTAL	24.225	211	3.562	3.485	3.555	3.626
Recursos Fundo Maneio						
Fornecedores						
Estado		137		587	633	677
*						
TOTAL		137		587	633	677
Fundo Maneio Necessário	24.225	73	3.562	2.898	2.922	2.949
Investimento em Fundo de Maneio	24.225	-24.151	3.489	-664	24	27



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

19. MAPA DE CASH FLOWS OPERACIONAIS

Através do mapa de *Cash-Flows* pode ter-se uma maior noção da análise de desempenho em termos monetários da empresa.

Assim sendo, e tendo em conta todos os investimentos que o promotor irá realizar ao longo do período do projeto, os seus *Cash-Flows*, apresentam-se sempre positivos.

Mapa de Cash Flows Operacionais

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Meios Libertos do Projecto						
Resultados Operacionais (EBIT) x (1-IRC)	3.800	3.716	10.026	9.342	8.811	8.105
Depreciações e amortizações	22.527	22.527	24.884	20.560	15.844	15.841
Provisões do exercício						
	26.327	26.242	34.910	29.903	24.654	23.946
Investim./Desinvest. em Fundo Maneio						
Fundo de Maneio	24.225	-24.151	3.489	-664	24	27
CASH FLOW de Exploração	50.552	2.091	38.398	29.239	24.678	23.973
Investim./Desinvest. em Capital Fixo						
Capital Fixo	-20.693	-20.693	-33.844	-16.363	-11.836	-11.836
Free cash-flow	29.859	-18.602	4.554	12.876	12.842	12.137
CASH FLOW acumulado	29.859	11.257	15.811	28.686	41.529	53.666



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

20. AVALIAÇÃO DO PROJETO / EMPRESA

A avaliação do projeto, é muito favorável, porque ostenta um valor atual líquido de € 97.294 o que revela que o projeto é economicamente viável.

O facto de o VAL ser positivo indica que o projeto é economicamente viável, uma vez que permite recuperar todo o investimento realizado, remunerando o capital investido à taxa pretendida e ainda gerar excedentes.

Avaliação do Projecto / Empresa

Na perspectiva do Projecto	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Free Cash Flow to Firm	29.859	-18.602	4.554	12.876	12.842	12.137
WACC	11,16%	11,56%	11,54%	11,68%	11,72%	11,75%
Factor de actualização	1	1,116	1,244	1,390	1,553	1,735
Fluxos actualizados	29.859	-16.675	3.660	9.265	8.272	6.996
	29.859	13.184	16.844	26.108	34.380	41.376
Valor Actual Líquido (VAL)	97.294					
	#NÚM!	-38%	#NÚM!	#NÚM!	#NÚM!	#NÚM!
Taxa Interna de Rentabilidade	#NÚM!					
Pay Back period	0 Anos					



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

21. ANÁLISE ECONÓMICO-FINANCEIRA

Na sequência do anteriormente apresentado, seguidamente temos a evolução de alguns indicadores económicos e financeiros que comprovam a análise efectuada e que permitem tirar conclusões quanto ao desenvolvimento futuro da empresa.

21.1 AUTONOMIA FINANCEIRA

O rácio de autonomia financeira é um indicador de enorme utilidade, pois, através do mesmo é possível analisar a necessidade de investimentos financeiros.

A empresa apresenta uma boa autonomia financeira, que se situa nos 100%.

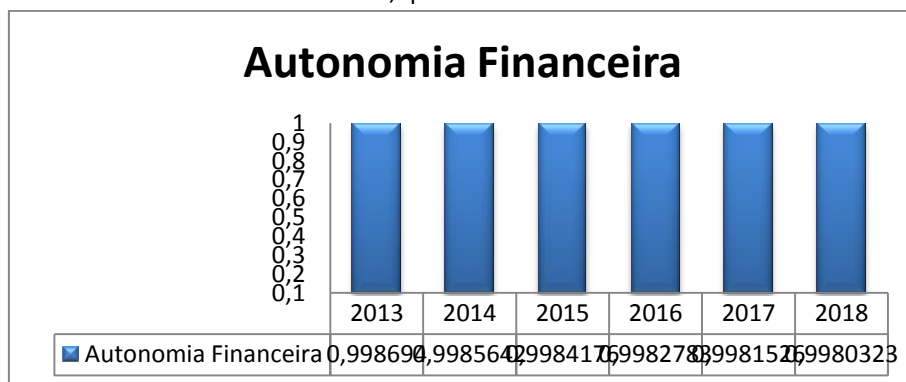


Gráfico n.º 9

21.2 SOLVABILIDADE TOTAL

Este Indicador avalia a relação entre os capitais próprios e os capitais alheios de uma empresa, e é útil de forma a não por em causa a continuidade da empresa no médio ou no longo prazo. Fornece indicações sobre o risco que correm os credores e pode ajudar na sua decisão quanto a novas operações a contratar com a empresa. A solvabilidade de uma empresa será tanto maior quanto maior for o valor deste indicador.

Pelo facto de a autonomia financeira da empresa ser benéfica, seria de esperar valores excelentes no indicador de solvabilidade, como se verifica.

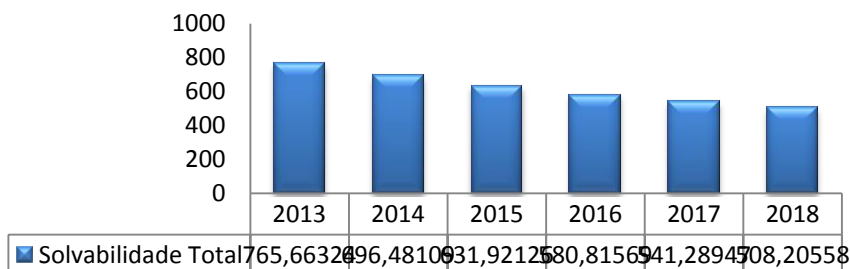


Gráfico n.º 10



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

21.3 LIQUIDEZ CORRENTE

Este Indicador está entre os 10,81 % e os 120,01 %, indicando que o Fundo de Maneio da empresa estará positivo. Esta indicação leva a concluir que os fundos que se podem ser utilizados pela empresa cobrem as dívidas de curto prazo, pelo que existirão raras contrariedades na tesouraria da empresa.

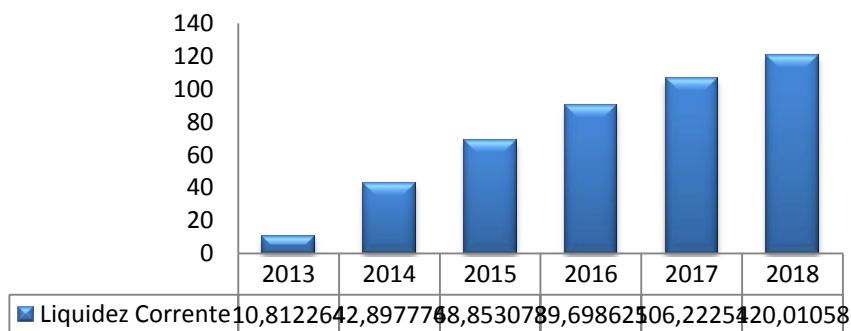


Gráfico n.º 11

21.4 GRAU DE ALAVANCA FINANCEIRA

O grau de alavanca financeira possibilita observar o efeito nos Resultados Financeiros provocado por mudanças a nível da atividade.

Tendo em conta que o EBITDA se apresenta sempre com valores bastante superiores ao EBIT é possível chegar a estes valores bastante aceitáveis.

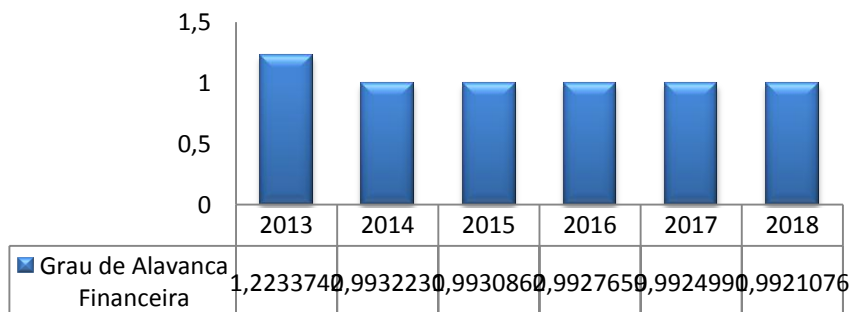


Gráfico n.º 12

Através da observação dos indicadores supramencionados é possível verificar que a empresa ostenta propícios índices de êxito.



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

22. CONCLUSÃO

A Associação de Reformados, situa-se numa aldeia chamada Santana do Campo que fica na freguesia e concelho de Arraiolos. A Associação trata-se de uma IPSS sem fins lucrativos e que foi criada já há largos anos com o objetivo de proporcionar aos seus sócios convívio e bem-estar. Numa das primeiras fases da nossa existência decidimos criar um Centro de Convívio para alcançar estes objetivos, os quais tem sido participado através do acordo de cooperação com a Segurança Social.

É uma associação que se destina, essencialmente a pessoas idosas/reformados de ambos os sexos, sócios da mesma, na qual existe uma valência de centro de convívio que tem capacidade para 60 utentes e que proporciona aos utentes convívio e bem-estar, contribui para o retardamento do processo de envelhecimento e promove e estimula as relações adequadas entre os utentes, familiares e associados no qual são realizadas atividades de lazer, cultura e recreio.

Com o passar dos anos, a nossa aldeia tem-se deparado com um dos grandes problemas sociais, o envelhecimento da população. Na aldeia de Santana do campo, como em tantas outras do interior, o problema do desemprego, a procura de melhores condições de vida, entre outros fatores, têm vindo a provocar o abandono crescente dos jovens para locais mais apetecíveis, deixando assim ao abandono os nossos idosos. Com esta triste realidade, a Associação sentiu a necessidade de procurar soluções para colmatar alguns dos problemas sociais dos idosos, tendo deste modo contado com o apoio do Município de Arraiolos, a concorrer ao programa PRODER para elaboração de um projeto para a construção do edifício e apetrechamento do mesmo com o intuito de criar as valências de Centro de Dia e Serviço de Apoio Domiciliário. Após uma primeira tentativa frustrada, finalmente no ano de 2010, vimos todo o nosso esforço dar frutos e conseguimos a aprovação do nosso projeto para a criação das valências de Centro de Dia e Serviço de Apoio Domiciliário. O projeto foi apresentado com um investimento total de € 351 850,41 (trezentos e cinquenta e um mil oitocentos e cinquenta euros e quarenta e um cêntimos) tendo sido elegível € 265.727,87, sendo no final participado em € 199.295,99 sendo que € 159.436,72 são de fundos europeus e € 39.859,18 de participação nacional. Para o valor, entre o financiado pelo PRODER e o total do Investimento foi celebrado um protocolo com o Município de Arraiolos para a participação do mesmo.

No seguimento da execução do projeto verificou-se que o valor apresentado na candidatura ao PRODER era muito inferior á realidade dos novos orçamentos apresentados, pelo facto de a mesma ter sido apresentada em 2009 e a realização só ser em 2011, visto isto, o valor efetivo de investimento total com IVA incluído é no valor de € 515.394,33 (quinhentos e quinze mil trezentos e noventa e quatro euros e trinta e três cêntimos), dos quais, no edifício o valor €



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

370.866,82, em equipamento básico no valor de € 60.267,83, em equipamento de transporte no valor de € 22.116,08, em equipamento administrativo no valor de € 13.396,30, em ferramentas e utensílios no valor de € 4.422,30 e em projetos no valor de € 44.325,00.

Do valor efetivo de investimento total, a Associação já liquidou junto do seus fornecedores de investimentos o valor total, assim repartidos por financiadores, constituídos por € 130.205 investidos por parte do promotor, € 190.335,41 dos recebimentos de subsídio por parte do PRODER e € 194.853,92 pelo recebimento do Subsídio atribuído pelo Município de Arraiolos.

Ao concorrer ao programa PRODER, a Associação de Reformados de Santana do Campo tinha como maior objetivo a proteção social à terceira idade. Com este projeto pretendemos ajudar os nossos idosos, bem como as despectivas famílias que indiretamente também vão beneficiar com o projeto. Pretendemos colmatar algumas das dificuldades sociais com que nos deparamos na nossa aldeia, nomeadamente ao nível da alimentação, higiene pessoal e habitacional, hábitos de grupo e fundamentalmente a solidão. Sendo esta uma população envelhecida, há que ter cuidados, ajudar e promover o bem-estar dos nossos idosos, situação que por si só ou pelas famílias já não é possível devido às dificuldades socioeconómicas em que muitas se encontram.

Na presente data está concluída a obra da valência do centro de dia com serviço de apoio domiciliário e foi efetuada conforme o projeto de arquitetura que foi submetido a parecer técnico dos serviços competentes da segurança social, tendo este obtido um parecer favorável, assim como, já foi objeto das fiscalizações necessárias para a sua abertura e para o qual foi emitido por parte da entidade licenciadora o Alvará de utilização n.º 39/12. Os procedimentos para a aquisição de mobiliário de escritório, mobiliário do refeitório, equipamento de lavandaria e veículo para transporte dos utentes e de apoio ao serviço de apoio domiciliário estão concluídos.

A direção da associação, em Janeiro de 2013, esteve numa audiência com diretora do centro regional de segurança social de Évora, na qual foi apresentado o projeto para a criação das novas valências de centro de dia com serviço de apoio domiciliário, e efetuado o pedido para a celebração dos acordos de cooperação necessários para o seu futuro funcionamento. No seguimento do pedido para a celebração dos acordos de cooperação, em Fevereiro de 2013, foi feita uma vistoria técnica por parte do gabinete de apoio técnico – sector de apoio às instituições / sul do qual foi emitido o parecer que as instalações se encontram de harmonia com o projeto aprovado e no que às características do edificado diz respeito, encontra-se em condições de utilização.

O novo edifício onde funcionarão as novas valências de centro de dia com serviço de apoio domiciliário já foi visitado pela senhora diretora do centro regional de segurança social de Évora e demonstrou o apreço pelas instalações.



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

A Associação de Reformados de Santana do Campo ao iniciar o projeto a que se propôs, e apesar de ter plena consciência das necessidades da sua população idosa, sempre teve alguma expectativa em relação à inscrição dos utentes para a frequência das valências, visto que muitas vezes os idosos apresentam alguma relutância em relação ao “abandono” (ainda que temporário) das suas habitações, bem como à entrada de pessoas estranhas no seu lar e até as próprias famílias por vezes tem receios do impacto das mudanças podem provocar nos seus idosos. Porém, após termos aberto as inscrições para as valências já acima identificadas, contamos com 21 inscrições, sendo deste modo bem saliente as necessidades por que passam os nossos idosos.

Com a maior das ponderações, a Associação de Reformados de Santana do Campo vai dentro das suas possibilidades, continuar a dar as ajudas necessárias, que são poucas, de forma a conseguirmos ajudar infelizmente não todos os nossos idosos, mas pelo menos os mais necessitados. Vamos tentar marcar a diferença na vida dos nossos idosos, a proporcionar melhores condições de vida, ajudar nas necessidades básicas e essenciais à sua sobrevivência, enfim contribuir para um final de vida mais feliz.



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

23. ANEXOS

23.1 ANEXO I – PRESSUPOSTOS

Pressupostos Gerais

Unidade monetária	Euros
1º Ano actividade	2013
Prazo médio de Recebimento (dias) / (meses)	0
Prazo médio de Pagamento (dias) / (meses)	0
Prazo médio de Stockagem (dias) / (meses)	15
Taxa de IVA - Vendas	23%
Taxa de IVA - Prestação Serviços	23%
Taxa de IVA - CMVMC	23%
Taxa de IVA - FSE	23%
Taxa de IVA - Investimento	0%
Taxa de Segurança Social - entidade - órgãos sociais	20,40%
Taxa de Segurança Social - entidade - colaboradores	20,40%
Taxa de Segurança Social - pessoal - órgãos sociais	11,00%
Taxa de Segurança Social - pessoal - colaboradores	11,00%
Taxa média de IRS	1,00%
Taxa de IRC	0,00%
Taxa de Aplicações Financeiras Curto Prazo	0,00%
Taxa de juro de empréstimo Curto Prazo	0,00%
Taxa de juro de empréstimo ML Prazo	6,60%
Taxa de juro de activos sem risco - Rf	1,60%
Prémio de risco de mercado - $(R_m - R_f)^*$ ou p^o	10,00%
Beta empresas equivalentes	100,00%
Taxa de crescimento dos cash flows na perpetuidade	0,01

Métodos de avaliação considerados:

Free Cash Flow to Firm

Em linhas gerais, o método dos fluxos de caixa descontados consiste em estimar-se os fluxos de caixa futuros da empresa e trazê-los a valor presente por uma determinada taxa de desconto (WACC). Em outras palavras, o valor de uma empresa pode ser expresso como o valor presente do fluxo FCFE (fluxo de caixa líquido para a firma, do inglês Free Cash Flow to Firm).

Free Cash Flow to Equity

No método de avaliação pelo desconto de fluxos de caixa líquido do acionista (FCFE – do inglês Free Cashflow to Equity), o objetivo é avaliar directamente o património líquido da empresa.



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

23.2 ANEXO II - PLANO FINANCEIRO

Plano de Financiamento

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
ORIGENS DE FUNDOS						
Meios Libertos Brutos	26.327	26.242	34.910	29.903	24.654	23.946
Capital Social (entrada de fundos)						
Outros instrumentos de capital	350.535	-20.693	-20.693	-16.363	-11.836	-11.836
Empréstimos Obtidos	51.200					
Desinvest. em Capital Fixo						
Desinvest. em FMN		24.151		664		
Proveitos Financeiros	102	102	102	102	102	102
Total das Origens	428.164	29.803	14.319	14.306	12.920	12.212
APLICAÇÕES DE FUNDOS						
Inv. Capital Fixo	381.175		13.151			
Inv Fundo de Maneio	24.225		3.489		24	27
Imposto sobre os Lucros						
Pagamento de Dividendos						
Reembolso de Empréstimos	51.200					
Encargos Financeiros	5.174	269	452			
Total das Aplicações	461.774	269	17.092		24	27
Saldo de Tesouraria Anual	-33.610	29.534	-2.774	14.306	12.896	12.185
Saldo de Tesouraria Acumulado	-33.610	-4.076	-6.850	7.456	20.352	32.537
Aplicações / Empréstimo Curto Prazo	-33.610	-4.076	-6.850	7.456	20.352	32.537



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

23.3 ANEXO III - AVALIAÇÃO NA PERSPECTIVA DO INVESTIDOR

Avaliação do Projecto / Empresa

Na perspectiva do Investidor	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Free Cash Flow do Equity	24.685	-18.871	4.102	12.876	12.842	12.137
Taxa de juro de activos sem risco	1,60%	1,62%	1,65%	1,68%	1,72%	1,75%
Prémio de risco de mercado	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%	10,00%
Taxa de Actualização	11,76%	11,78%	11,81%	11,85%	11,89%	11,93%
Factor actualização	1	1,118	1,250	1,398	1,564	1,751
Fluxos Actualizados	24.685	-16.882	3.282	9.210	8.210	6.933
	24.685	7.802	11.084	20.294	28.505	35.437
Valor Actual Líquido (VAL)	89.717					
	#NÚM!	-24%	#NÚM!	#NÚM!	#NÚM!	#NÚM!
Taxa Interna de Rentabilidade	#NÚM!					
Pay Back period	0 Anos					



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

23.4 ANEXO IV – INDICADORES

Principais Indicadores

INDICADORES ECONÓMICOS	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Taxa de Crescimento do Negócio		1%	963%	2%	2%	2%
Rentabilidade Líquida sobre o rédito	-15%	42%	11%	10%	10%	9%

INDICADORES ECONÓMICOS - FINANCEIROS	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Return On Investment (ROI)	0%	1%	3%	3%	3%	3%
Rendibilidade do Activo	1%	1%	3%	3%	3%	3%
Rotação do Activo	2%	3%	27%	29%	30%	31%
Rendibilidade dos Capitais Próprios (ROE)	0%	1%	3%	3%	3%	3%

INDICADORES FINANCEIROS	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Autonomia Financeira	91%	99%	98%	100%	100%	100%
Solvabilidade Total	1139%	7982%	4788%	53665%	49255%	45533%
Cobertura dos encargos financeiros	73%	1381%	2218%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!

INDICADORES DE LIQUIDEZ	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Liquidez Corrente	0,72	0,05	0,52	18,65	37,76	53,41
Liquidez Reduzida	0,71	0,00	0,02	12,71	32,14	48,05

INDICADORES DE RISCO NEGÓCIO	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Margem Bruta	-2.086	-2.109	-17.660	-18.013	-18.373	-18.741
Grau de Alavanca Operacional	-55%	-57%	-176%	-193%	-209%	-231%
Grau de Alavanca Financeira	-299%	105%	104%	99%	99%	99%

23.5 ANEXO V - PONTO CRÍTICO OPERACIONAL PREVISIONAL

Ponto Crítico Operacional Previsional

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Vendas e serviços prestados	8.330,00	8.421,63	89.491,57	91.281,40	93.107,03	94.969,17
Varição nos inventários da produção						
CMVMC	4.998,00	5.052,98	82.010,47	83.650,68	85.323,69	87.030,16
FSE Variáveis	1.416,16	1.431,74	5.414,42	5.522,70	5.633,16	5.745,82
Margem Bruta de Contribuição	1.915,84	1.936,91	2.066,68	2.108,02	2.150,18	2.193,18
Ponto Crítico	165.522,79	166.923,61	4.986.151,84	4.920.822,59	4.842.245,76	4.969.095,95



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

23.6 ANEXO VI – MAPA DE DEPRECIÇÕES E AMORTIZAÇÕES

Taxas de Depreciações e amortizações	
Propriedades de investimento	
Edifícios e Outras construções	
Outras propriedades de investimento	
Activos fixos tangíveis	
Edifícios e Outras Construções	2,43%
Equipamento Básico	20,04%
Equipamento de Transporte	25,00%
Equipamento Administrativo	17,25%
Equipamentos biológicos	
Outros activos fixos tangíveis	28,95%
Activos Intangíveis	
Projectos de desenvolvimento	
Programas de computador	
Propriedade industrial	
Outros activos intangíveis	

Depreciações e amortizações		2013	2014	2015	2016	2017	2018
Activos fixos tangíveis							
Edifícios e Outras Construções	2,43%	7.561	7.561	7.561	7.561	7.561	7.561
2013		7.561	7.561	7.561	7.561	7.561	7.561
Equipamento básico	20,04%	8.180	8.180	10.149	6.326	6.323	6.323
2013		8.180	8.180	8.180	4.358	4.354	4.354
Equipamento de transporte	25,00%	4.495	4.495	4.495	4.495		
2013		4.495	4.495	4.495	4.495		
Equipamento administrativo	17,25%	1.602	1.602	1.691	1.650	1.618	1.618
2013		1.602	1.602	1.295	1.254	1.222	1.222
Outros activos fixos tangíveis	28,95%	689	689	988	528	342	339
2013		689	689	689	229	43	40
TOTAL		22.527	22.527	24.884	20.560	15.844	15.841
Total Depreciações & Amortizações		22.527	22.527	24.884	20.560	15.844	15.841

Depreciações & Amortizações acumuladas		2013	2014	2015	2016	2017	2018
Propriedades de investimento							
Activos fixos tangíveis		22.527	45.054	69.938	90.498	106.342	122.183
Activos Intangíveis							
TOTAL		22.527	45.054	69.938	90.498	106.342	122.183

Valores Balanço		2013	2014	2015	2016	2017	2018
Propriedades de investimento							
Activos fixos tangíveis		358.649	336.122	324.389	303.829	287.985	272.144
Activos Intangíveis							
TOTAL		358.649	336.122	324.389	303.829	287.985	272.144



ASSOCIAÇÃO DE REFORMADOS DE SANTANA DO CAMPO

INSTITUIÇÃO DE SOLIDARIEDADE SOCIAL

IPSS DESDE 18 DE NOVEMBRO DE 1997 – FUNDADA EM 15 DE JANEIRO DE 1997

PROGRAMA DE APOIO ÀS COLETIVIDADES E ASSOCIAÇÕES

23.7 ANEXO VII – MODELO ANÁLISE ECONÓMICO FINANCEIRA DE IPSS