

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

Índice

INTRODUÇÃO	4
1. IDENTIFICAÇÃO DO PROMOTOR E DO PROJECTO	9
1.1 PROMOTOR	9
2. CALENDARIZAÇÃO DO PROJECTO	9
4. OBJECTIVOS DO PROJECTO	10
5. SERVIÇOS A COMERCIALIZAR NO PROJECTO	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	17
8.1.2 ACTIVOS INTANGÍVEIS	21
8.2 FINANCIAMENTO DO INVESTIMENTO	23
9. INCENTIVOS RECEBIDOS AO ABRIGO DE OUTROS REGIMES	24
10. PROVEITOS E GANHOS DO PROJETO	25
11. CONSUMO DE MERCADORIAS, MATÉRIAS-PRIMAS E SUBSID. PROJETO	28
12. FORNECIMENTOS E SERVIÇOS EXTERNOS	29
13. GASTOS COM PESSOAL	32
14. GASTOS DE DEPRECIÇÃO E DE AMORTIZAÇÃO	35
15. ENCARGOS FINANCEIROS	36
16. DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS PREVISIONAIS	37
16.1 MODELO REDUZIDO DO SNC	37
17. BALANÇO PREVISIONAL	38
17.1 MODELO REDUZIDO DO SNC	38
18. INVESTIMENTO EM FUNDO MANEIO NECESSÁRIO	40
19. MAPA DE CASH FLOWS OPERACIONAIS	41
20. AVALIAÇÃO DO PROJECTO / EMPRESA	42



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

21. ANÁLISE ECONÓMICO-FINANCEIRA	43
21.1 AUTONOMIA FINANCEIRA	43
21.2 SOLVABILIDADE TOTAL	43
21.3 LIQUIDEZ CORRENTE	44
21.4 GRAU DE ALAVANCA FINANCEIRA	44
22. CONCLUSÃO.....	45
23. ANEXOS	48
23.1 ANEXO I – PRESSUPOSTOS	48
23.2 ANEXO II - PLANO FINANCEIRO.....	49
23.3 ANEXO III - AVALIAÇÃO NA PERSPECTIVA DO INVESTIDOR.....	50
23.4 ANEXO IV – INDICADORES	51
23.5 ANEXO V - PONTO CRÍTICO OPERACIONAL PREVISIONAL.....	52
23.6 ANEXO VI – MAPA DE DEPRECIACÕES E AMORTIZAÇÕES.....	53
23.7 ANEXO VII – MODELO ANÁLISE ECONÓMICO FINANCEIRA DE IPSS	54



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO N.º 020000902080

INTRODUÇÃO

O documento que se apresenta constitui o relatório final do projeto de construção e 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 objectivo proporcionar aos sócios convívio e bem-estar e o seu âmbito de acção abrange a localidade de Santana do Campo e as freguesias do concelho de arraiolos. Para realização dos seus objectivos a promotor dispõe de um centro de convívio e com a concretização deste projecto, vai alargar o leque de protecção 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 infra-estrutura e criar a valência de lar. Actualmente 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 actividades 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 projecto vai criar e gerir estas novas valências que irão colmatar as ausências de resposta na localidade/freguesia/concelho.

Actualmente 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 terá obrigatoriamente que aumentar o n.º de postos de trabalho para poder desenvolver as actividades que se propõe.

A oportunidade de criar estas novas valências permite o alargamento do leque de protecção 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 objectivo de responder às necessidades locais e concelhias da população, seja ela idosa ou não, pois os agregados familiares acabem por ser indirectamente 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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

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 objectivo 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 projecto 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 actividades 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 projectista para fazer um projecto de arquitectura 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 projecto, irá existir um envolvimento da comunidade no desenvolvimento normal das actividades 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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

Com o presente projecto, 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 projecto 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 projecto que agora se finaliza, 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 activa, 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 projecto tem aspectos 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 objectivos 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 actividades socioeconómicas está a ser aplicada, em termos da necessária articulação com entidades sociais, com âmbito de intervenção concelhio e supra-concelhio. 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



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

respostas. Assumindo que o novo equipamento possibilitará um acréscimo de resposta a 20 utentes no centro de dia e a 21 no 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, actividades, funcionamento e acções.

A participação de outras entidades no projecto que agora se finaliza 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 infra-estruturas, elaboração do projecto técnico e compartilhar a totalidade do plano de investimento elegível para o financiamento privado.

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 efectuar; Apoio do Município de Arraiolos e da Junta de Freguesia 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 supra-concelhios. 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 projecto 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 factores mais importantes a ter em conta pois a sua utilização será efectuada por utentes que na sua maioria poderão ter condicionalismos grandes de mobilidade.

O investimento realizado contempla todas as despesas apresentadas em sede de candidatura á operação que agora se finaliza, nomeadamente os honorários com a equipa projectista, 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 compartilhar, pelo PRODER, além de que o promotor também investiu alguns dos recursos financeiros que dispõe.

O investimento total em sede candidatura 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 comparticipação nacional.



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO N° 020000902080

No seguimento da execução do projecto 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 efectivo 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 projectos no valor de € 44.325,00.

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 projecto em questão.

Este projecto, não tendo como seu objectivo a oportunidade de negócio, mostra-nos que, na sua avaliação, o projecto é oportuno, tendo em conta os objectivos 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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

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 Actividade: 2013 (Previsível)

Tipologia Jurídica: IPSS

N.º de Contribuinte: 504 509 977

Nº de Beneficiário da Segurança Social: 20004968456

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

CAE: 88101

N.º de Empregados: 1

Pessoas a Contactar: Sérgio Pé-leve

2. CALENDARIZAÇÃO DO PROJECTO

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

Datas de realização	Prevista	Efectiva
Data Início do Investimento	28-10-2009	14-04-2011
Data de Conclusão do Investimento	28-09-2012	05-02-2013



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

4. OBJECTIVOS DO PROJECTO

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 PROJECTO

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 actividades 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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

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 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.



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

6. MERCADO

6.1 CLIENTES /UTENTES

O público-alvo do presente projecto 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 projecto 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 objectivos de proporcionar aos seus associados convívio e bem-estar, expressa a necessidade de acrescer 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 tem aspectos inovadores, nomeadamente a arquitectura 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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

8. INVESTIMENTO E FINANCIAMENTO

A perspectiva do projecto é de onze anos, o ano de 2010 é o de início do projecto tornando-se no ano zero.

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

Quanto ao período de vida do projecto 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 projecto, foi realizado entre 2009 e 2012, no valor de € 419.945, dos quais € 33.172 em 2009, € 5.255 em 2010, € 301.518 em 2011 e € 80.001 em 2012.

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

Objeto de contratação: elaboração projecto inicial de arquitectura para empreitada de construção da valencia centro de dia com serviço apoio domiciliário

Tipo de procedimento - ajuste directo

Preço base – € 14.975,00

Divulgação adoptado: convite

Objeto de contratação: elaboração projecto final de arquitectura e especialidades para empreitada de construção da valencia centro de dia com serviço apoio domiciliário

Tipo de procedimento - ajuste directo

Preço base – € 18.550,00

Divulgação adoptado: convite

Objeto de contratação: elaboração projecto avac, segurança e saúde para empreitada de construção da valencia centro de dia com serviço apoio domiciliário

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

Preço base – € 1.900,00

Divulgação adoptado: convite

Objeto de contratação: empreitada de construção da valência centro de dia com serviço apoio domiciliário

Tipo de procedimento: concurso público

Preço base: € 390.442,85

Divulgação adotado: anuncio no dr - plataforma eletrónica - bizgov



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

Objeto de contratação: mobiliário de escritório e de arrecadação para a valência de centro de dia com serviço de apoio domiciliário

Tipo de procedimento - ajuste directo

Preço base – € 2.800,00

Divulgação adoptado: convite

Objeto de contratação: mobiliário para a sala de refeições e área de convívio para a valência de centro de dia com serviço de apoio domiciliário

Tipo de procedimento - ajuste directo

Preço base – € 6.000,00

Divulgação adoptado: convite

Objeto de contratação: aquisição de electrodomésticos de lavandaria para a valência de centro de dia com serviço de apoio domiciliário

Tipo de procedimento - ajuste directo

Preço base – € 12.200,00

Divulgação adoptado: convite

Objeto de contratação: aquisição de um veículo ligeiro de passageiros com lotação de 9 lugares, incluindo o condutor para a valência de centro de dia com serviço de apoio domiciliário

Tipo de procedimento - ajuste directo

Preço base – € 20.000,00

Divulgação adoptado: convite

Objeto de contratação: aquisição de máquina de café para a valência de centro de dia com serviço de apoio domiciliário

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

Preço base – € 1.501,50

Divulgação adoptado: convite

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

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

Preço base – € 975,98

Divulgação adoptado: convite

Objeto de contratação: aquisição de equipamento informático para a valência de centro de dia com serviço de apoio domiciliário

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

Preço base – € 1.245,00

Divulgação adoptado: convite



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

Objeto de contratação: aquisição de ar condicionado para a valência de centro de dia com serviço de apoio domiciliário

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

Preço base – € 811,58

Divulgação adoptado: convite

Objeto de contratação: aquisição de estores de rolo berlin para a valência de centro de dia com serviço de apoio domiciliário

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

Preço base – € 959,35

Divulgação adoptado: convite

Objeto de contratação: aquisição de equipamentos protecção contra incêndios para a valência de centro de dia com serviço de apoio domiciliário

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

Preço base – € 1.100,00

Divulgação adoptado: convite

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

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

Preço base – € 280,49

Divulgação adoptado: convite

Objeto de contratação: aquisição de sistema chamada wc deficiente para a valência de centro de dia com serviço de apoio domiciliário

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

Preço base – € 750,00

Divulgação adoptado: convite

Não se considerou mais nenhum investimento, pois espera-se que durante o período do projecto 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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

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

Investimento

Investimento por ano	2009	2010	2011	2012	2013	2014
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		
Equipamento de Transporte				17.980,55		
Equipamento Administrativo				10.891,29		
Equipamentos biológicos						
Outros activos fixos tangíveis	1.501,50			2.130,49		
Total Activos Fixos Tangíveis	1.501,50		301.517,74	80.000,55		
Activos Intangíveis						
Goodwill						
Projectos de desenvolvimento	31.670,00	5.255,00				
Programas de computador						
Propriedade industrial						
Outros activos intangíveis						
Total Activos Intangíveis	31.670,00	5.255,00				
Total Investimento	33.171,50	5.255,00	301.517,74	80.000,55		
IVA	6.634,30	1.066,00	69.349,08	18.400,16		



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

Valores Acumulados	2009	2010	2011	2012	2013	2014
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
Equipamento Básico				48.998,22	48.998,22	48.998,22
Equipamento de Transporte				17.980,55	17.980,55	17.980,55
Equipamento Administrativo				10.891,29	10.891,29	10.891,29
Equipamentos biológicos						
Outros activos fixos tangíveis	1.501,50	1.501,50	1.501,50	3.631,99	3.631,99	3.631,99
Total Activos Fixos Tangíveis	1.501,50	1.501,50	303.019,24	383.019,79	383.019,79	383.019,79
Activos Intangíveis						
Goodwill						
Projectos de desenvolvimento	31.670,00	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	31.670,00	36.925,00	36.925,00	36.925,00	36.925,00	36.925,00
Total	33.171,50	38.426,50	339.944,24	419.944,79	419.944,79	419.944,79

8.1.1 ACTIVOS FIXOS TANGÍVEIS

O Edifício onde funcionarão as novas instalações do promotor, nomeadamente, as valências de cento de dia e serviço de apoio domiciliário.

Conta / Cod. Inv.	Descrição	Valor Líquido	IVA	Valor IVA	Valor Aquisição
4332	EDIFÍCIOS E OUTRAS CONSTRUÇÕES	301.517,74		69.349,08	370.866,82
31	EDIFÍCIO CENTRO DE DIA	301.517,74	23%	69.349,08	370.866,82
	Totais	301.517,74		69.349,08	370.866,82



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

Em Equipamento de Transporte, nomeadamente, nos equipamentos abaixo denominados.

Conta / Cod. Inv.	Descrição	Valor Líquido	IVA	Valor IVA	Valor Aquisição
4334	EQUIPAMENTO TRANSPORTE	17.980,55		4.135,53	22.116,08
132	PEUGEOT BOXER Combi L1H1 2.2 HOI 110 cv CVM6	17.980,55	23%	4.135,53	22.116,08
	Totais	17.980,55		4.135,53	22.116,08

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

Conta / Cod. Inv.	Descrição	Valor Líquido	IVA	Valor IVA	Valor Aquisição
43371	FERRAMENTAS E UTENSÍLIOS	3.631,99		790,31	4.422,30
130	LCD 26" - SUNSTECH	280,49	23%	64,51	345,00
131	SISTEMA CHAMADA WC DEFICIENTES	750,00	23%	172,50	922,50
50	MAQUINA DE CAFÉ - DELTA	1.501,50	20%	300,30	1.801,80
67	EXTINTOR DE CO2 DE 5KG	220,00	23%	50,60	270,60
68	EXTINTOR DE PO QUIMICO DE 6KG	90,00	23%	20,70	110,70
69	EXTINTOR DE CO2 DE 2KG	80,00	23%	18,40	98,40
70	SUPORTE DE CHÃO PARA EXTINTOR	50,00	23%	11,50	61,50
71	MANTA DE ABAFO 90X90	25,00	23%	5,75	30,75
72	PLANTA DE EMERGENCIA DE PISO	550,00	23%	126,50	676,50
73	SINAL DESCRITIVO DE CO2	30,00	23%	6,90	36,90
74	SINAL DESCRITIVO DE PO QUIMICO	15,00	23%	3,45	18,45
75	SINAL DESCRITIVO DE EXTINTOR	35,00	23%	8,05	43,05
76	SINAL DESCRITIVO DE MANTA DE ABAFO	5,00	23%	1,15	6,15
	Totais	3.631,99		790,31	4.422,30



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

Em Equipamento Administrativo, nomeadamente, nos equipamentos abaixo denominados.

Conta / Cod. Inv.	Descrição	Valor Líquido	IVA	Valor IVA	Valor Aquisição
4335	EQUIPAMENTO ADMINISTRATIVO	10.891,29		2.505,01	13.396,30
10	SECRETÁRIA ARAMIS 1400X800X750 ML FA ANT	201,60	23%	46,37	247,97
11	POSTO DE RECEPÇÃO ARAMIS 1400X350X350 ML FA ANT	53,90	23%	12,40	66,30
12	SECRETÁRIA ARAMIS 800X800X750 ML FA ANT	80,50	23%	18,52	99,02
13	BLOCO RODADO 3 GAVETAS 600X420X545 ML FA ANT	218,40	23%	50,23	268,63
14	ARMARIO PORTAS PERSIANAS 1980X1200X420 FA ANT	257,60	23%	59,25	316,85
15	ARMARIO PORTAS PERSIANAS 750X1200X420 FA ANT	154,70	23%	35,58	190,28
16	CADEIRA RODADA MAXI-02 NASH PRETO	143,14	23%	32,92	176,06
17	CADEIRA FIXA 4 PÉS ISO NASH PRETO	320,32	23%	73,67	393,99
18	CADEIRA RODADA MAXI-01 NASH PRETO	78,75	23%	18,11	96,86
19	MESA DE REUNIÃO REDONDA 1100X1100X750 ML FA ANT	128,80	23%	29,62	158,42
20	SECRETÁRIA ARAMIS 1400X800X750 ML CZ ANT	97,30	23%	22,38	119,68
21	ARMARIO P. VIDRO CORRER 750X1200X420 ANT VD FOSCO	145,60	23%	33,49	179,09
22	ARMARIO P. VIDRO CORRER 1500X1200X420 ANT VD	247,10	23%	56,83	303,93
23	BLOCO RODADO 3 GAVETAS 600X420X545 ML CZ ANT	106,40	23%	24,47	130,87
24	ARMARIO DE ARRUMOS 1950X950X500 CZ	221,20	23%	50,88	272,08
25	BASTIDOR 2000X400 CZ	80,85	23%	18,60	99,45
26	PRA TELEIRA 1000X400 CZ	185,50	23%	42,67	228,17
27	PÉS	2,94	23%	0,68	3,62
28	PEÇAS DE CANTO	9,80	23%	2,25	12,05
29	BARRAS TRAVAMENTO 1000 CZ	28,56	23%	6,57	35,13
3	LCD LED LG 42-LV-3400	975,98	23%	224,48	1.200,46
4	COMPUTADOR OFFICE AMD	375,00	23%	86,25	461,25
5	MULTIFUNÇÕES BROTHER MFC J410 C/FAX	80,00	23%	18,40	98,40
58	SOFÁS SIMPLES DE 3 LUGARES	975,00	23%	224,25	1.199,25
59	MAPLES INDIVIDUAIS	480,00	23%	110,40	590,40
6	UPS MUSTEK PM 637 PLUS	70,00	23%	16,10	86,10
60	MESA DE APOIO	105,00	23%	24,15	129,15
61	MOVEL DE TELEVISÃO	190,00	23%	43,70	233,70
62	MESAS QUADRADAS	826,00	23%	189,98	1.015,98
63	CADEIRAS SEM BRAÇOS	1.372,00	23%	315,56	1.687,56
64	LOUCEIRO COM 3 PORTAS	605,00	23%	139,15	744,15
65	APARADOR COM 3 PORTAS	395,00	23%	90,85	485,85
66	ESTORES ROLO BERLIN	959,35	23%	220,65	1.180,00
7	MAQUINA DE CALCULAR D69 PLUS	70,00	23%	16,10	86,10
8	COMPUTADOR PORTATIL 15,4/4GB/320G	550,00	23%	126,50	676,50
9	DISCO P/BACKUP 1TB	100,00	23%	23,00	123,00
	Totais	10.891,29		2.505,01	13.396,30



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

Em Equipamento básico, nomeadamente, nos equipamentos abaixo denominados.

Conta / Cod. Inv.	Descrição	Valor Líquido	IVA	Valor IVA	Valor Aquisição
4333	EQUIPAMENTO BÁSICO	48.998,22		11.269,61	60.267,83
100	BANCADA DE APOIO PARA A SALA DE PESSOAL	275,00	23%	63,25	338,25
101	PAINEIS SOLARES - SISTEMA DE AQUECIMENTO AGUÁS	5.610,00	23%	1.290,30	6.900,30
102	DEPOSITO DE ACUMULAÇÃO DE AGUAS, COM MIL LITROS	3.553,00	23%	817,19	4.370,19
103	CALDEIRA MODELO G200-30 CONFORT	1.785,30	23%	410,62	2.195,92
104	AR CONDICIONADO - UE-1	2.431,00	23%	559,13	2.990,13
105	AR CONDICIONADO - UE-2	533,50	23%	122,71	656,21
106	AR CONDICIONADO - UE-3	1.243,00	23%	285,89	1.528,89
107	CENTRAL - INTRUSÃO E ROUBO	203,50	23%	46,81	250,31
108	SINALIZADOR ACÚSTICO E LUMINOSO - INTRUSÃO E	104,50	23%	24,04	128,54
109	DETECTOR INFRA VERMELHOS - INTRUSÃO E ROUBO	580,80	23%	133,58	714,38
110	UNIDADE DE COMANDO REMOTO - INTRUSÃO E ROUBO	275,00	23%	63,25	338,25
111	CENTRAL DE DETECÇÃO DE INCÊNDIOS	357,50	23%	82,23	439,73
112	QUADRO DE SINALIZAÇÃO - DETECÇÃO DE INCÊNDIO	253,00	23%	58,19	311,19
113	QUADRO DE REPETIÇÃO - DETECÇÃO DE INCÊNDIO	176,00	23%	40,48	216,48
114	BOTONEIRA MANUAL DE ALARME - DETECÇÃO DE INCÊNDIO	198,66	23%	45,69	244,35
115	AVISADOR LUMINOSO - DETECÇÃO DE INCÊNDIO	338,80	23%	77,92	416,72
116	DETECTOR DE FUMO - DETECÇÃO DE INCÊNDIO	510,84	23%	117,49	628,33
117	DETECTOR DE CALOR - DETECÇÃO DE INCÊNDIO	56,76	23%	13,05	69,81
118	AR CONDICIONADO - UI-1.2	833,80	23%	191,77	1.025,57
119	AR CONDICIONADO - UI-1.3	833,80	23%	191,77	1.025,57
120	AR CONDICIONADO - UI-2.1	346,50	23%	79,70	426,20
121	AR CONDICIONADO - UI-3.1	286,00	23%	65,78	351,78
122	AR CONDICIONADO - UI-3.2	286,00	23%	65,78	351,78
123	AR CONDICIONADO - UI-3.3	286,00	23%	65,78	351,78
124	VENTILADORES DE EXTRAÇÃO - VEX.1	259,63	23%	59,71	319,34
125	VENTILADORES DE EXTRAÇÃO - VEX.2	507,96	23%	116,83	624,79
126	VENTILADORES DE EXTRAÇÃO - VEX.IS.2	88,89	23%	20,44	109,33
127	BASTIDOR DE INFORMÁTICA DE 16U - TELECOMUNICAÇÕES	1.232,00	23%	283,36	1.515,36
128	CENTRAL TELEFÓNICA - TELECOMUNICAÇÕES	737,00	23%	169,51	906,51
129	REPARTIDOR/TAP 6 SAÍDAS - TELECOMUNICAÇÕES	27,50	23%	6,33	33,83
53	AR CONDICIONADO ORIMA ORT-12-CHSA/Z	811,38	23%	186,62	998,00
54	MAQ.LAVAR ROUPA - GRANDIPIANTE ER.83WF-11EL	6.505,00	23%	1.496,15	8.001,15
55	SECADOR ROUPA - GRANDIPIANTE INDUSTRIAL ER. COD110	1.179,00	23%	271,17	1.450,17
56	CALANDRA - GRANDIPIANTE R120/18M COD.1202	2.199,00	23%	505,77	2.704,77
57	TÁBUA PASSAR A FERRO - C/FERRO A VAPOR E CALDEIRA	1.040,00	23%	239,20	1.279,20
77	DISPENSADOR DE TOALHAS DE SUPERFÍCIE	413,60	23%	95,13	508,73
78	CACIFOS EM RESINA FENOLICA - MODULO 3 PORTAS	1.012,00	23%	232,76	1.244,76
79	DISPENSADOR VERTICAL DE SABÃO DE PAREDE	264,00	23%	60,72	324,72
80	PAPELEIRA DE SUPERFÍCIE EM AÇO INOX	1.584,00	23%	364,32	1.948,32



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

Conta / Cod. Inv.	Descrição	Valor Líquido	IVA	Valor IVA	Valor Aquisição
4333	EQUIPAMENTO BÁSICO	48.998,22		11.269,61	60.267,83
81	BANCADEA COM 1 CUBA (1,70M X 0,60M) + MISTURADORA	442,50	23%	101,78	544,28
82	BANCADEA COM 1 CUBA (1,40M X 0,60M) + MISTURADORA	374,00	23%	86,02	460,02
83	BANCADEA COM 1 CUBA (1,30M X 0,60M) + MISTURADORA	351,00	23%	80,73	431,73
85	BANCADEA DE APOIO EM AÇO INOX	95,50	23%	21,97	117,47
86	FOGÃO A GÁS COM 4 QUEIMADORES E FORNO	1.120,00	23%	257,60	1.377,60
87	FRITADEIRA A GÁS	719,90	23%	165,58	885,48
88	LAVA MÃOS DE PEDAL	130,00	23%	29,90	159,90
89	BANCADEA DE PRÉ-LAVAGEM COM CUBA E CHUVEIRO	467,00	23%	107,41	574,41
90	MAQUINA DE LAVAR DE CAMPÂNULA	1.548,10	23%	356,06	1.904,16
91	BANCADEA DE SAIDA LISA EM AÇO INOX	79,50	23%	18,29	97,79
92	ARMÁRIO FRIGORIFICO EM AÇO INOX, COM PORTA OPA CA	956,00	23%	219,88	1.175,88
93	ARMÁRIO MURAL COM 2 POSTAS DESLIZANTES EM AÇO	900,00	23%	207,00	1.107,00
94	HOTTE DE EXAUSTÃO PARIETAL COMPENSADA	523,00	23%	120,29	643,29
95	CHAPA EM AÇO INOX (1,50 X 0,75CM)	66,00	23%	15,18	81,18
96	BANCADEA COM 1 CUBA (1,20M X 0,60M) + MISTURADORA	328,00	23%	75,44	403,44
97	BANCADEA EM AÇO INOX (1,25M X 0,60M)	159,00	23%	36,57	195,57
98	PRA TELEIRAS EM AÇO INOX	73,00	23%	16,79	89,79
99	VITRINE REFRIGERADA (1,50M)	1.337,50	23%	307,63	1.645,13
84	BALDE DE LIXO COM PEDAL	109,00	23%	25,07	134,07
	Totais	48.998,22		11.269,61	60.267,83

8.1.2 ACTIVOS INTANGÍVEIS

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

Conta / Cod. Inv.	Descrição	Valor Líquido	IVA	Valor IVA	Valor Aquisição
4422	PROJECTOS DE DESENVOLVIMENTO	36.925,00		7.400,00	44.325,00
1	PROJECTO CD C/SAD - FINAL	16.695,00	20%	3.339,00	20.034,00
30	PROJECTO CD C/SAD - INICIAL	14.975,00	20%	2.995,00	17.970,00
51	PROJECTO CD C/SAD - DOCUMENTOS COMPLEMENTARES	1.855,00	20%	371,00	2.226,00
52	ELABORAÇÃO PROJECTO AVAC, SEGURANÇA E SAÚDE	1.900,00	20%	380,00	2.280,00
9999	ELABORAÇÃO PROJECTO BIZGOV	1.500,00	21%	315,00	1.815,00
	Totais	36.925,00		7.400,00	44.325,00



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

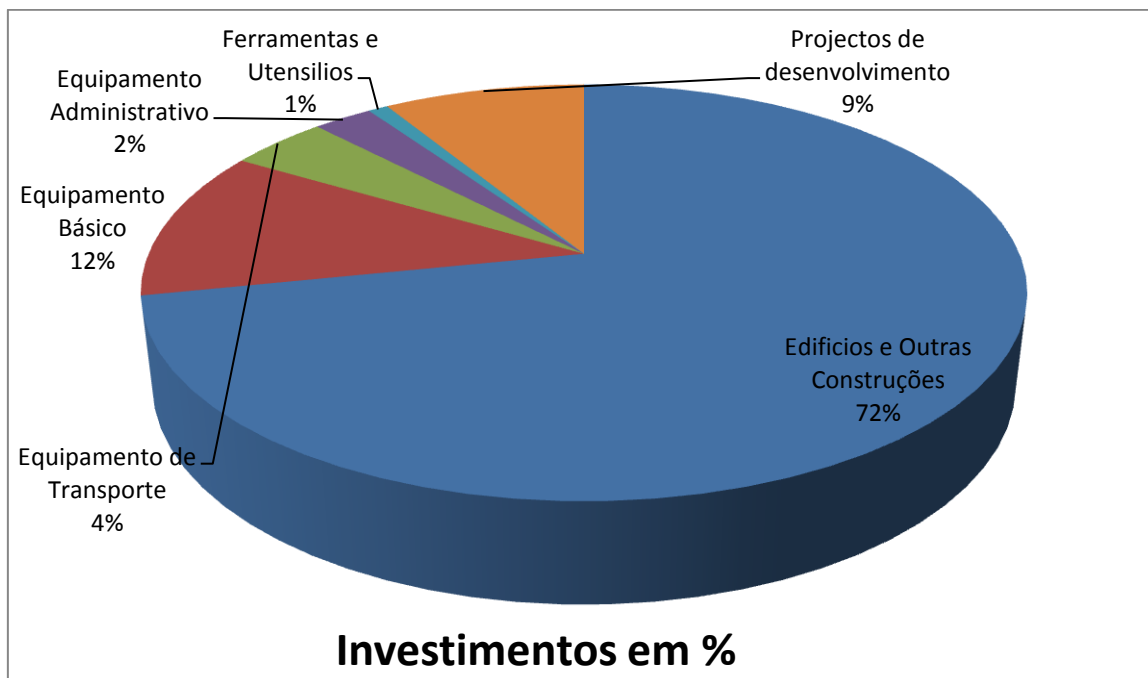


Gráfico n.º 1

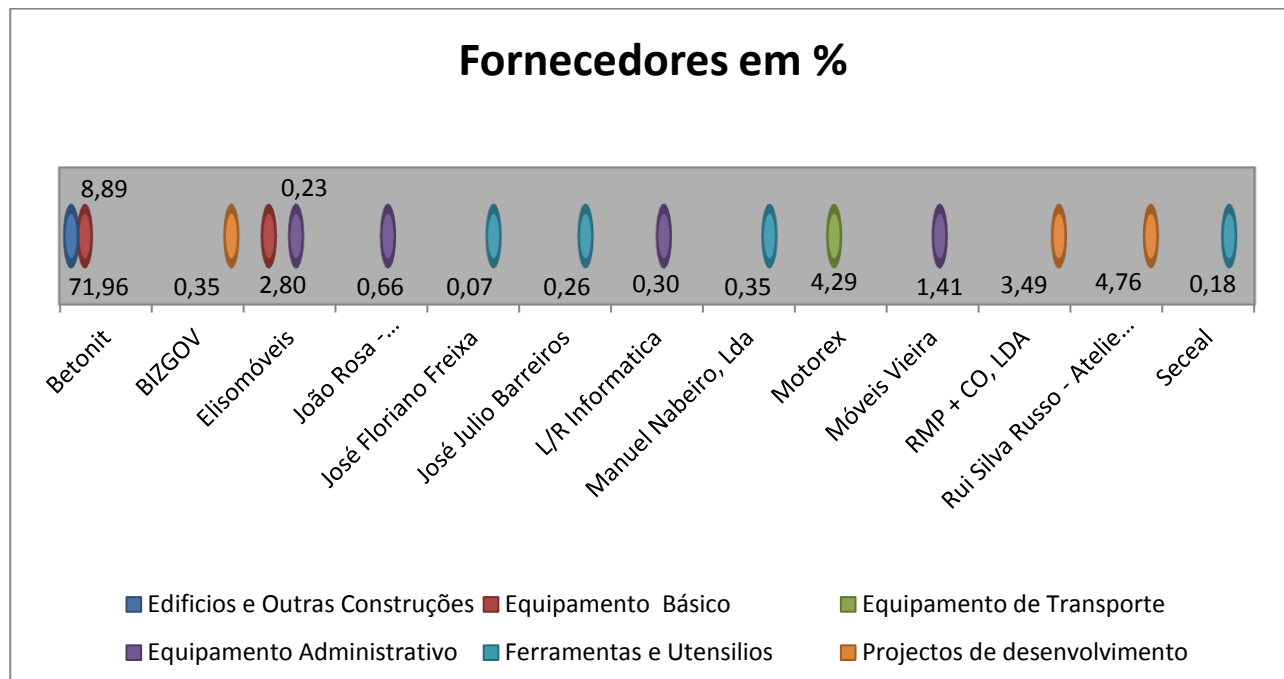


Gráfico n.º 2



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

8.2 FINANCIAMENTO DO INVESTIMENTO

Relativamente ao projeto candidatado no âmbito do sub-programa 3 do PRODER, foi recebido o parecer positivo por parte do gabinete do IFAP em 2010, onde foi assinado o contrato de financiamento no âmbito do sub-programa 3 do PRODER, aprovando o seguinte plano financeiro:

O plano de investimento que foi realizado foi de € 515.394,33, para fazer face a este investimento, o promotor recorreu aos seus fundos próprios, 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 longo de 2010 foram tratados pormenores pendentes relativos a este projeto, tendo-se efetuado o registo da no site do IFAP e solicitado o reembolso dos custos já efetuados mediante a apresentação das faturas pagas entre 2010 e 2012. O valor do reembolso foi de € 159.436,72.

Este projeto encontra-se encerrado desde 05/02/2013, seguidamente o promotor vai submeter o último pedido de pagamento para reembolso do restante valor contratualizado ao abrigo do PRODER.

Financiamento

	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Investimento	39.805,80	6.321,00	370.866,82	98.400,71		
Margem de segurança						
Necessidades de financiamento	39.805,80	6.321,00	370.866,82	98.400,71		

Fontes de Financiamento	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Meios Libertos - Fundos Próprios	1.801,80	1.815,00	76.186,83	28.394,48	22.006,89	
Subsídios PRODER			107.150,89	52.285,83	30.898,69	
Subsídios Município de Arraiolos	38.004,00	4.506,00	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	39.805,80	6.321,00	370.866,82	98.400,71		



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

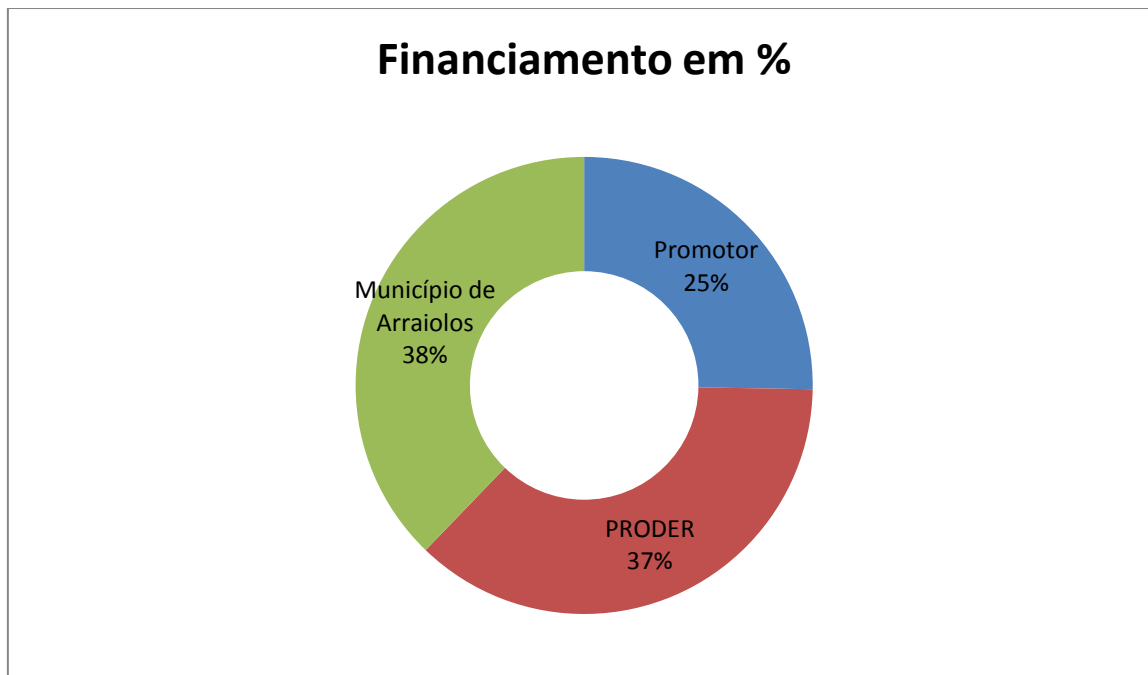


Gráfico n.º 3

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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

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 projecto 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 (2013 a 2020, inclusive), uma vez que no ano de 2013 a abertura do estabelecimento está prevista para o dia 1 de Abril; convém referir que o ano mais marcante será o de 2014, visto ser o primeiro ano completo de actividade.

A análise dos proveitos e ganhos tem em linha de conta toda a estrutura comercial que a empresa oferecerá. O quadro que se apresenta reflecte, 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 reflectidos os proveitos previsionais com as Prestações de Serviços ao longo do ano, sendo possível verificar 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 projecto.



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

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	2013	2014	2015	2016	2017	2018
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	0,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%

TAXA VARIAÇÃO PREÇOS	2013	2014	2015	2016	2017	2018
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	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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

Vendas de Mercadorias - CC	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
72142 - CENTRO DE CONVIVIO	8.330	8.422	8.590	8.762	8.937	9.116	9.298	9.484
	8.330	8.422	8.590	8.762	8.937	9.116	9.298	9.484

Mensalidades Utentes	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
72142 - CENTRO DE DIA	47.520	48.470	49.440	50.429	51.437	52.466	53.515	54.586
72143 - SAD	30.240	30.845	31.462	32.091	32.733	33.387	34.055	34.736
72144 - CENTRO DE CONVIVIO	0	0	0	0	0	0	0	0
7224 - QUOTIZAÇÕES	816	832	849	866	883	901	919	937
	78.576	80.147	81.751	83.386	85.053	86.754	88.489	90.259

Comparticipações e Subsídios	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
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	18.194	18.394	18.762	19.137	19.520	19.910	20.309	20.715
7511431 - SUBSIDIOS EVENTUAIS								
	103.411	104.549	106.640	108.773	110.948	113.167	115.431	117.740

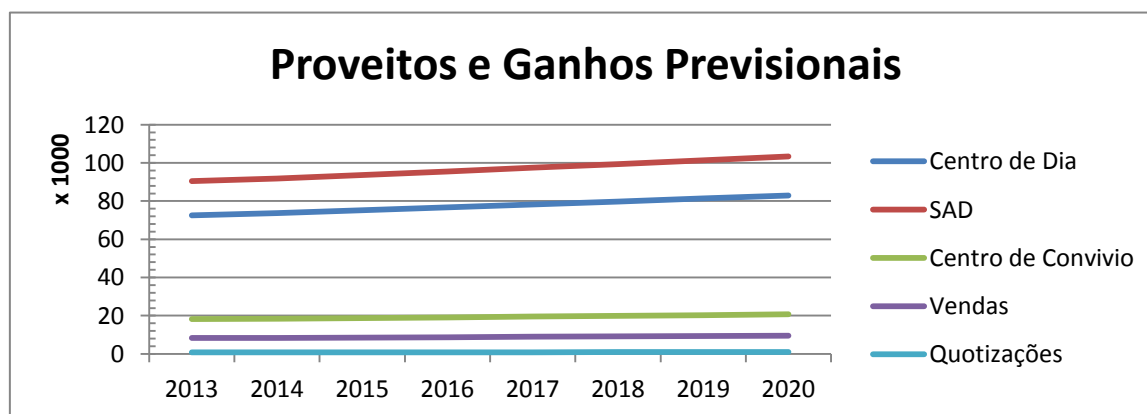


Gráfico n.º 4



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

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	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
612 - CENTRO DE DIA	45.144	46.047	46.968	47.907	48.865	49.843	50.839	51.856
612 - SAD	28.728	29.303	29.889	30.486	31.096	31.718	32.352	32.999
612 - CENTRO DE CONVIVIO	4.998	5.053	5.154	5.257	5.362	5.470	5.579	5.690
	78.870	80.403	82.011	83.650	85.323	87.031	88.770	90.545

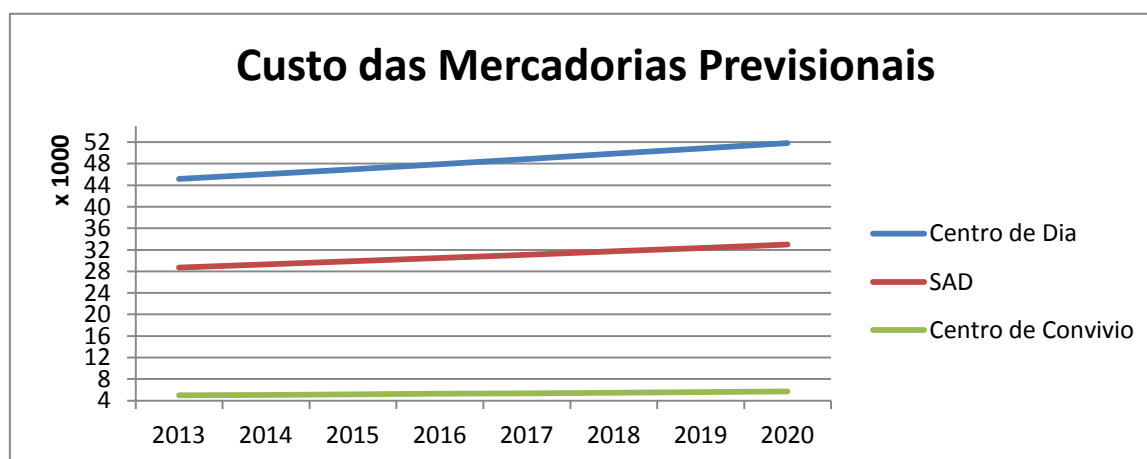


Gráfico n.º 5



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

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	2.879,61	2.911,29	2.969,51	3.028,90	3.089,48	3.151,27
Publicidade e propagação	23%	90%	10%	7,50	90,00	90,99	92,81	94,67	96,56	98,49
Vigilância e segurança	23%	10%	90%							
Honorários	23%	90%	10%	340,00	4.080,00	4.124,88	4.207,38	4.291,53	4.377,36	4.464,90
Comissões	23%	50%	50%							
Conservação e reparação	23%	10%	90%	39,47	473,58	478,79	488,37	498,13	508,10	518,26
Materiais										
Ferramentas e utensílios de desgaste rápido	23%	80%	20%	5,71	68,52	69,27	70,66	72,07	73,51	74,98
Livros e documentação técnica	23%	90%	10%	3,16	37,95	38,37	39,13	39,92	40,72	41,53
Material de escritório	23%	80%	20%	25,11	301,32	304,63	310,73	316,94	323,28	329,75
Artigos para oferta	23%	80%	20%	2,50	30,00	30,33	30,94	31,56	32,19	32,83
Energia e fluidos										
Electricidade	23%	90%	10%	783,96	9.407,46	9.510,94	9.701,16	9.895,18	10.093,09	10.294,95
Combustíveis	23%	90%	10%	343,77	4.125,24	4.170,62	4.254,03	4.339,11	4.425,89	4.514,41
Água	6%	90%	10%	30,85	370,14	374,21	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	1.287,51	1.301,67	1.327,71	1.354,26	1.381,35	1.408,97
Seguros		90%	10%	40,54	486,42	491,77	501,61	511,64	521,87	532,31
Royalties	23%	10%	90%							
Contencioso e notariado	23%	10%	90%	9,38	112,50	113,74	116,01	118,33	120,70	123,11
Despesas de representação	23%	10%	90%							
Limpeza, higiene e conforto	23%	90%	10%	52,45	629,34	636,26	648,99	661,97	675,21	688,71
Outros serviços	23%	10%	90%							
TOTAL FSE					24.379,59	24.647,77	25.140,72	25.643,54	26.156,41	26.679,53

FSE - Custos Fixos	19.129,10	19.339,52	19.726,31	20.120,83	20.523,25	20.933,71
---------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

FSE - Custos Variáveis	5.250,50	5.308,25	5.414,42	5.522,70	5.633,16	5.745,82
-------------------------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------

TOTAL FSE	24.379,59	24.647,77	25.140,72	25.643,54	26.156,41	26.679,53
------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

IVA	5.406,63	5.466,10	5.575,43	5.686,93	5.800,67	5.916,69
------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------

FSE + IVA	29.786,22	30.113,87	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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

FSE - Fornecimentos e Serviços Externos

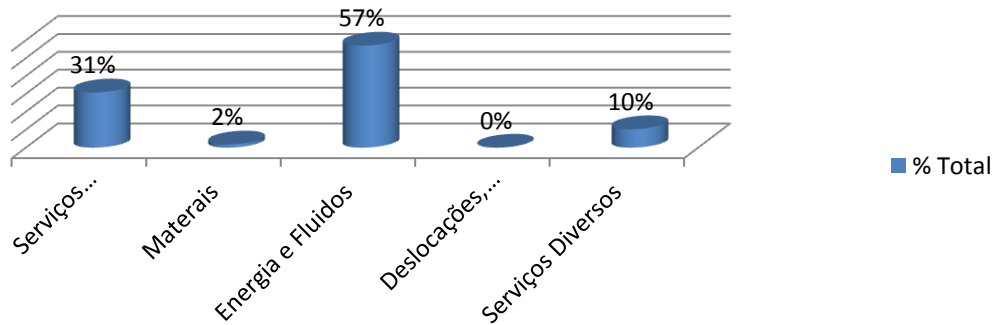


Gráfico n.º 6

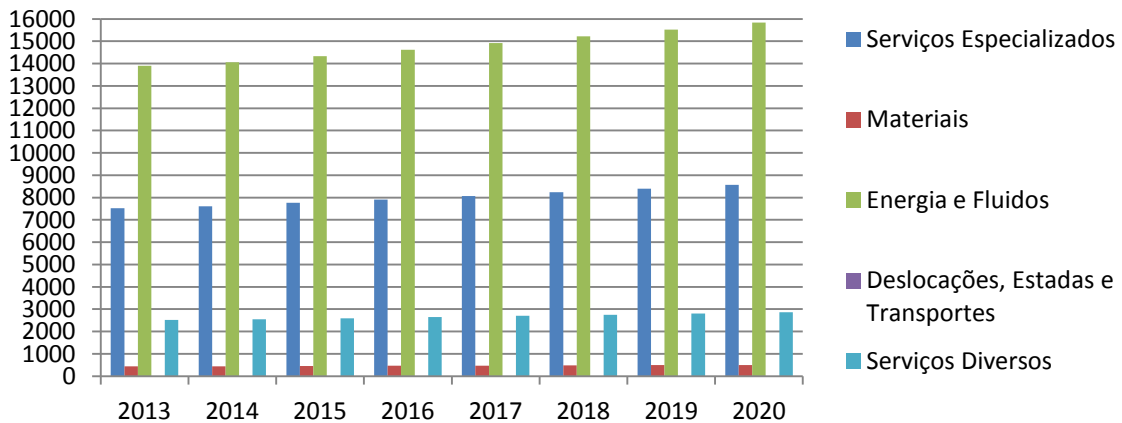


Gráfico n.º 7

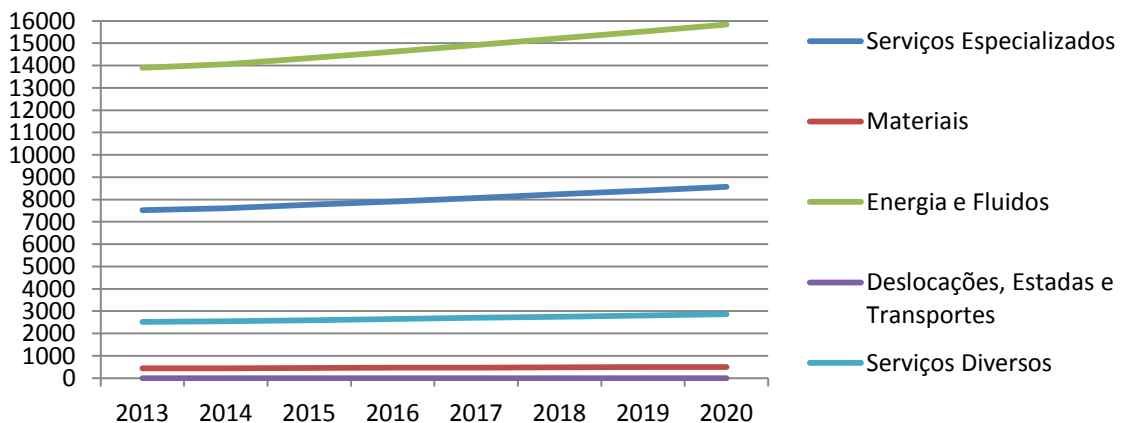


Gráfico n.º 8



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

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, em 2014 um aumento de 2,1%, 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.

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 / Direcção						
Diretores Técnicos / Técnico de Animação / Serviço Social	1	1	1	1	1	1
Administrativos - CD C/SAD E CC						
Cozinheiro(a) - CD C/SAD	1	1	1	1	1	1
Ajudante de Cozinheiro(a) - CD C/SAD	1	1	1	1	1	1
Ajudante de Centro de Dia - CD C/SAD	1	1	1	1	1	1
Ajudante Familiar - CD C/SAD	1	1	1	1	1	1
Motorista						
Auxiliares - CD C/SAD	1	1	1	1	1	1
Auxiliares - Centro de Convívio	1	1	1	1	1	1
TOTAL	7	7	7	7	7	7



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

<u>Remuneração base mensal</u>	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Administração / Direcção						
Diretores Técnicos / Técnico de Animação / Serviço Social	579	591	608	627	645	665
Administrativos - CD C/SAD E CC						
Cozinheiro(a) - CD C/SAD	553	565	582	599	617	635
Ajudante de Cozinheiro(a) - CD C/SAD	493	503	518	534	550	567
Ajudante de Centro de Dia - CD C/SAD	500	511	526	542	558	575
Ajudante Familiar - CD C/SAD	500	511	526	542	558	575
Motorista						
Auxiliares - CD C/SAD	485	495	510	525	541	557
Auxiliares - Centro de Convívio	565	576	594	611	630	649

<u>Remuneração base anual - TOTAL Colaboradores</u>	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Administração / Direcção						
Diretores Técnicos / Técnico de Animação / Serviço Social	8.099	8.269	8.517	8.773	9.036	9.307
Administrativos - CD C/SAD E CC						
Cozinheiro(a) - CD C/SAD	7.742	7.905	8.142	8.386	8.638	8.897
Ajudante de Cozinheiro(a) - CD C/SAD	6.902	7.047	7.258	7.476	7.700	7.931
Ajudante de Centro de Dia - CD C/SAD	7.000	7.147	7.361	7.582	7.810	8.044
Ajudante Familiar - CD C/SAD	7.000	7.147	7.361	7.582	7.810	8.044
Motorista						
Auxiliares - CD C/SAD	6.790	6.933	7.141	7.355	7.576	7.803
Auxiliares - Centro de Convívio	7.903	8.069	8.311	8.561	8.817	9.082
TOTAL	51.436	52.516	54.092	55.715	57.386	59.108

<u>Outros Gastos</u>	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Segurança Social						
Órgãos Sociais	20,40%					
Pessoal	20,40%	10.666	11.103	11.656	12.232	12.833
Seguros Acidentes de Trabalho	3%	1.774	1.811	1.866	1.922	1.979
Subsídio Alimentação	66,65	5.132	5.240	5.397	5.559	5.897
Comissões & Prémios						
Órgãos Sociais						
Pessoal		847	864	890	917	944
Formação						
Outros custos com pessoal						
TOTAL OUTROS GASTOS	18.418	19.019	19.809	20.630	21.482	22.307

TOTAL GASTOS COM PESSOAL	69.854	71.535	73.901	76.345	78.868	81.415
---------------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

<u>QUADRO RESUMO</u>	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Remunerações						
Órgãos Sociais						
Pessoal	52.283	53.381	54.982	56.632	58.331	60.081
Encargos sobre remunerações	10.666	11.103	11.656	12.232	12.833	13.398
Seguros Acidentes de Trabalho e doenças profissionais	1.774	1.811	1.866	1.922	1.979	2.039
Gastos de acção social	5.132	5.240	5.397	5.559	5.726	5.897
Outros gastos com pessoal						
TOTAL GASTOS COM PESSOAL	69.854	71.535	73.901	76.345	78.868	81.415

<u>Retenções Colaboradores</u>		2013	2014	2015	2016	2017	2018
Retenção SS Colaborador							
Gerência / Administração	11,00%						
Outro Pessoal	11,00%	5.751	5.872	6.048	6.229	6.416	6.609
Retenção IRS Colaborador	1,00%	523	534	550	566	583	601
TOTAL Retenções		6.274	6.406	6.598	6.796	7.000	7.210

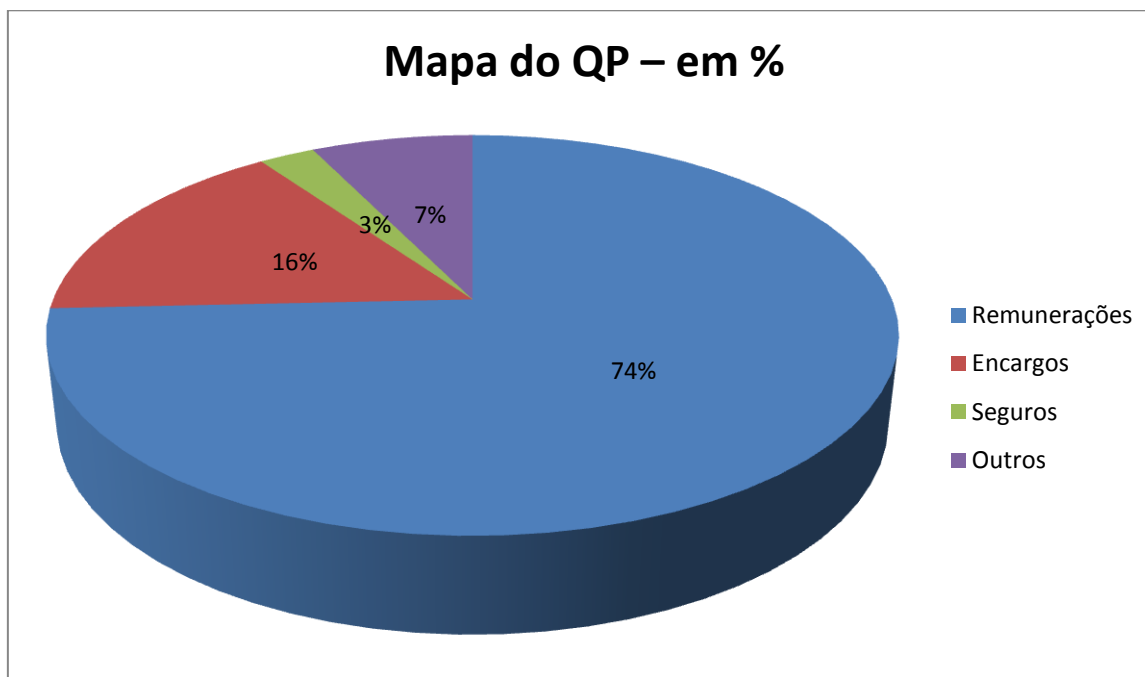


Gráfico n.º 9



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

14. GASTOS DE DEPRECIAÇÃO E DE AMORTIZAÇÃO

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

Para 2013 foram consideradas a totalidade das depreciações.

Os mapas abaixo apresentados reflectem 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 recta.

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	8.180	4.358	4.354	4.354
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	1.295	1.254	1.222	1.222
2013		1.602	1.602	1.295	1.254	1.222	1.222
Outros activos fixos tangíveis	28,95%	689	689	689	229	43	40
2013		689	689	689	229	43	40
TOTAL		22.527	22.527	22.220	17.896	13.180	13.177
Total Depreciações & Amortizações		22.527	22.527	22.220	17.896	13.180	13.177

Depreciações & Amortizações acumuladas		2013	2014	2015	2016	2017	2018
Propriedades de investimento							
Activos fixos tangíveis		22.527	45.054	67.274	85.170	98.350	111.526
Activos Intangíveis							
TOTAL		22.527	45.054	67.274	85.170	98.350	111.526

Valores Balanço		2013	2014	2015	2016	2017	2018
Propriedades de investimento							
Activos fixos tangíveis		358.649	336.122	313.902	296.006	282.826	269.649
Activos Intangíveis							
TOTAL		358.649	336.122	313.902	296.006	282.826	269.649



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

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.

Financiamento

		2011	2012	2013	
Capital em dívida (início período)		150.977,67	78.072,09	72.905,58	
Taxa de Juro		2,3926783%	2,3926783%	2,3926783%	2,3926783%
Juro Anual		3.612,41	6.479,91	888,19	
Reembolso Anual		72.905,58	5.166,51	72.905,58	
Imposto Selo	0,329353	1.189,76	620,85	366,43	
Serviço da dívida		77.707,75	12.267,27	74.160,20	
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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

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 respectivos anos.

De uma forma geral, os resultados sofreram uma evolução favorável no decorrer da vida útil do projecto, resultado do crescimento da actividade 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 projecto, atingindo um resultado de € 12.924 no último ano.

Demonstração de Resultados Previsional

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Vendas e serviços prestados	86.090	87.737	89.492	91.281	93.107	94.969
Subsídios à Exploração	103.411	104.549	106.640	108.773	110.948	113.167
Ganhos/perdas imputados de subsidiárias, associadas e empreendimentos conjuntos						
Variação nos inventários da produção						
Trabalhos para a própria entidade						
CMVMC	78.870	80.402	82.010	83.651	85.324	87.030
Fornecimento e serviços externos	24.380	24.648	25.141	25.644	26.156	26.680
Gastos com o pessoal	69.854	71.535	73.901	76.345	78.868	81.415
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)	38.156	37.476	36.871	31.894	26.676	25.999
Gastos/reversões de depreciação e amortização	22.527	22.527	22.220	17.896	13.180	13.177
Imparidade de activos depreciáveis/amortizáveis (perdas/reversões)						
EBIT (Resultado Operacional)	15.630	14.949	14.651	13.998	13.496	12.822
Juros e rendimentos similares obtidos	102	102	102	102	102	102
Juros e gastos similares suportados	2.956					
RESULTADO ANTES DE IMPOSTOS	12.776	15.051	14.753	14.100	13.598	12.924
Imposto sobre o rendimento do período						
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO	12.776	15.051	14.753	14.100	13.598	12.924



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

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 Previsional, pode constatar-se uma evolução positiva, reflexo do crescimento da actividade.



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

Balanco Previsional

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
ACTIVO						
Activo Não Corrente	358.649	336.122	313.902	296.006	282.826	269.649
Activos fixos tangíveis	358.649	336.122	313.902	296.006	282.826	269.649
Propriedades de investimento						
Activos Intangíveis						
Investimentos financeiros						
Activo corrente	5.137	22.061	38.385	54.063	69.053	83.362
Inventários	3.286	3.350	3.417	3.485	3.555	3.626
Clientes						
Estado e Outros Entes Públicos						
Accionistas/sócios						
Outras contas a receber						
Diferimentos	0	0	0	0	0	0
Caixa e depósitos bancários	1.851	18.711	34.967	50.579	65.497	79.736
TOTAL ACTIVO	363.786	358.183	352.286	350.069	351.878	353.011
CAPITAL PRÓPRIO						
Capital realizado						
Acções (quotas próprias)						
Outros instrumentos de capital próprio						
Reservas		12.776	27.827	42.580	56.680	70.278
Excedentes de revalorização						
Outras variações no capital próprio	350.535	329.842	309.149	292.786	280.950	269.114
Resultado líquido do período	12.776	15.051	14.753	14.100	13.598	12.924
TOTAL DO CAPITAL PRÓPRIO	363.311	357.669	351.729	349.466	351.228	352.316
PASSIVO						
Passivo não corrente						
Provisões						
Financiamentos obtidos						
Outras Contas a pagar						
Passivo corrente	475	514	557	603	650	695
Fornecedores						
Estado e Outros Entes Públicos	475	514	557	603	650	695
Accionistas/sócios						
Financiamentos Obtidos						
Outras contas a pagar						
TOTAL PASSIVO	475	514	557	603	650	695
TOTAL PASSIVO + CAPITAIS PRÓPRIOS	363.786	358.183	352.286	350.069	351.878	353.011



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

18. INVESTIMENTO EM FUNDO MANEIO NECESSÁRIO

Ao determinar o Fundo de Maneio Necessário (FMN) verifica-se que, ao longo do período do projecto, 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 activo circulante.

Investimento em Fundo Maneio Necessário

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Necessidades Fundo Maneio						
Reserva Segurança Tesouraria						
Clientes						
Inventários	3.286	3.350	3.417	3.485	3.555	3.626
Estado						
* Financiadores à exploração						
*						
TOTAL	3.286	3.350	3.417	3.485	3.555	3.626
Recursos Fundo Maneio						
Fornecedores						
Estado	475	514	557	603	650	695
*						
TOTAL	475	514	557	603	650	695
Fundo Maneio Necessário	2.811	2.836	2.860	2.882	2.905	2.932
Investimento em Fundo de Maneio	2.811	25	24	22	23	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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

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 projecto, 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)	15.630	14.949	14.651	13.998	13.496	12.822
Depreciações e amortizações	22.527	22.527	22.220	17.896	13.180	13.177
Provisões do exercício						
	38.156	37.476	36.871	31.894	26.676	25.999
Investim./Desinvest. em Fundo Maneio						
Fundo de Maneio	2.811	25	24	22	23	27
CASH FLOW de Exploração	40.968	37.501	36.895	31.916	26.699	26.025
Investim./Desinvest. em Capital Fixo						
Capital Fixo	-20.693	-20.693	-20.693	-16.363	-11.836	-11.836
Free cash-flow	20.275	16.808	16.202	15.553	14.863	14.190
CASH FLOW acumulado	20.275	37.082	53.284	68.838	83.701	97.890



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

20. AVALIAÇÃO DO PROJECTO / EMPRESA

A avaliação do projecto, é muito favorável, porque ostenta um valor actual líquido de € 142.509 o que revela que o projecto é economicamente viável.

O facto de o VAL ser positivo indica que o projecto 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	20.275	16.808	16.202	15.553	14.863	14.190
WACC	11,60%	11,62%	11,65%	11,68%	11,72%	11,75%
Factor de actualização	1	1,116	1,246	1,392	1,555	1,738
Fluxos actualizados	20.275	15.058	13.001	11.175	9.559	8.166
	20.275	35.333	48.334	59.509	69.068	77.234
Valor Actual Líquido (VAL)	142.509					
	#NÚM!	#NÚM!	#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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

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%.

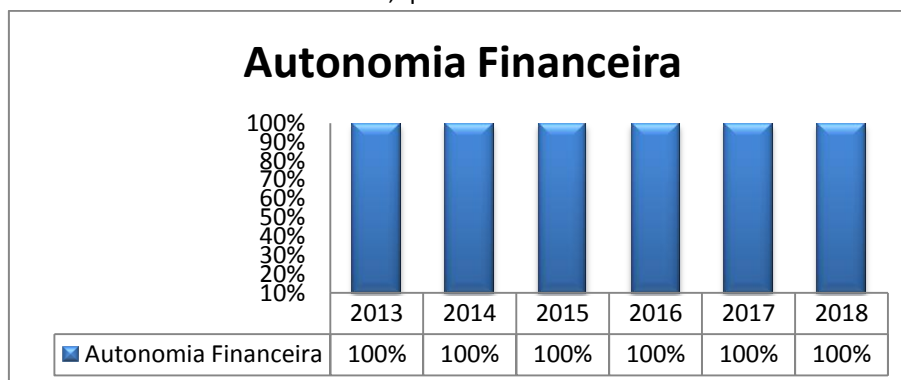


Gráfico n.º 10

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.

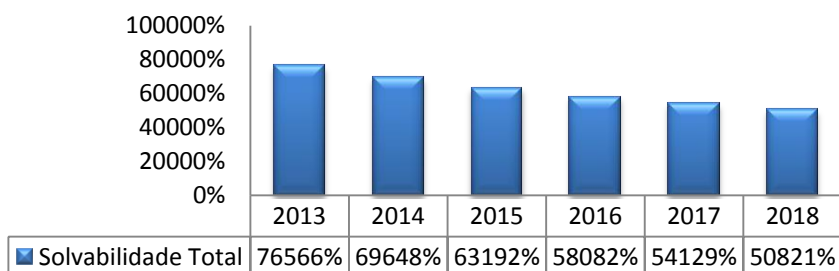


Gráfico n.º 11



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

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.

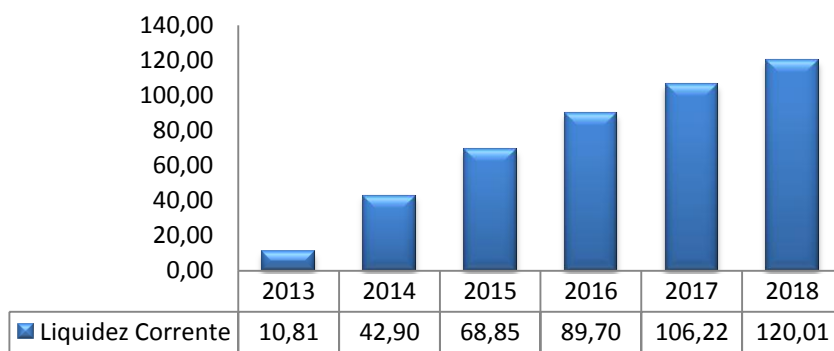
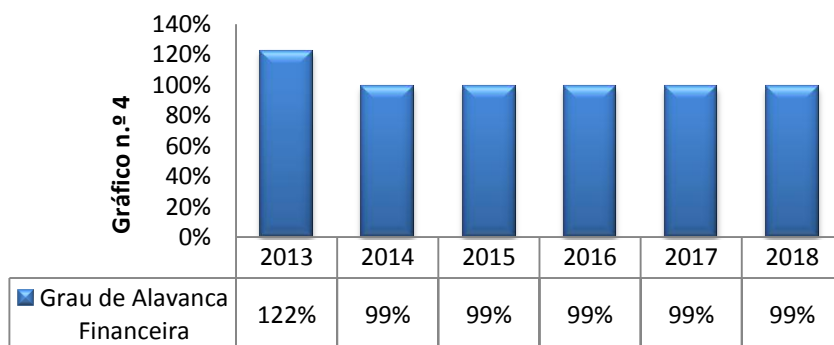


Gráfico n.º 12

21.4 GRAU DE ALAVANCA FINANCEIRA

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

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



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

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 objectivo 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 objectivos, 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 actividades 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 factores, 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 projecto 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 projecto para a criação das valências de Centro de Dia e Serviço de Apoio Domiciliário. O projecto 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 projecto 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 efectivo 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



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

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 projectos no valor de € 44.325,00.

Do valor efectivo 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 objectivo a protecção social à terceira idade. Com este projecto pretendemos ajudar os nossos idosos, bem como as respectivas famílias que indirectamente também vão beneficiar com o projecto. 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 efectuada conforme o projecto de arquitectura que foi submetido a parecer técnico dos serviços competentes da segurança social, tendo este obtido um parecer favorável, assim como, já foi objecto 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 direcção da associação, no passado mês de Janeiro, esteve numa audiência com directora do centro regional de segurança social de Évora, na qual foi apresentado o projecto para a criação das novas valências de centro de dia com serviço de apoio domiciliário, e efectuado 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, no passado mês de Fevereiro, 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 projecto aprovado e no que às características do edificado diz respeito, encontra-se em 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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

O novo edifício onde funcionarão as novas valências de centro de dia com serviço de apoio domiciliário já foi visitado pela senhora directora do centro regional de segurança social de Évora e demonstrou o apreço pelas instalações, para as quais se ofereceu a marcar com o secretário de estado para a segurança social a sua inauguração.

A Associação de Reformados de Santana do Campo ao iniciar o projecto 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, num breve espaço temporal de 6 a 8 dias já contávamos com 20 inscrições para centro de dia e 21 para o serviço de apoio domiciliário e com algumas já em lista de espera, 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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

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°	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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

23.2 ANEXO II - PLANO FINANCEIRO

Plano de Financiamento

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
ORIGENS DE FUNDOS						
Meios Libertos Brutos	38.156	37.476	36.871	31.894	26.676	25.999
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						
Proveitos Financeiros	102	102	102	102	102	102
Total das Origens	439.993	16.885	16.280	15.633	14.942	14.265
APLICAÇÕES DE FUNDOS						
Inv. Capital Fixo	381.175					
Inv Fundo de Maneio	2.811	25	24	22	23	27
Imposto sobre os Lucros						
Pagamento de Dividendos						
Reembolso de Empréstimos	51.200					
Encargos Financeiros	2.956					
Total das Aplicações	438.142	25	24	22	23	27
Saldo de Tesouraria Anual	1.851	16.860	16.256	15.611	14.919	14.238
Saldo de Tesouraria Acumulado	1.851	18.711	34.967	50.579	65.497	79.736
Aplicações / Empréstimo Curto Prazo	1.851	18.711	34.967	50.579	65.497	79.736



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

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	17.319	16.808	16.202	15.553	14.863	14.190
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	17.319	15.036	12.963	11.126	9.502	8.105
	17.319	32.355	45.318	56.444	65.946	74.051
Valor Actual Líquido (VAL)	137.508					
	#NÚM!	#NÚM!	#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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

23.4 ANEXO IV – INDICADORES

Principais Indicadores

INDICADORES ECONÓMICOS	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Taxa de Crescimento do Negócio		2%	2%	2%	2%	2%
Rentabilidade Líquida sobre o rédito	15%	17%	16%	15%	15%	14%

INDICADORES ECONÓMICOS - FINANCEIROS	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Return On Investment (ROI)	4%	4%	4%	4%	4%	4%
Rendibilidade do Activo	4%	4%	4%	4%	4%	4%
Rotação do Activo	24%	24%	25%	26%	26%	27%
Rendibilidade dos Capitais Próprios (ROE)	4%	4%	4%	4%	4%	4%

INDICADORES FINANCEIROS	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Autonomia Financeira	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Solvabilidade Total	76566%	69648%	63192%	58082%	54129%	50821%
Cobertura dos encargos financeiros	529%	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!

INDICADORES DE LIQUIDEZ	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Liquidez Corrente	10,81	42,90	68,85	89,70	106,22	120,01
Liquidez Reduzida	3,90	36,38	62,72	83,92	100,75	114,79

INDICADORES DE RISCO NEGÓCIO	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Margem Bruta	-17.160	-17.313	-17.660	-18.013	-18.373	-18.741
Grau de Alavanca Operacional	-110%	-116%	-121%	-129%	-136%	-146%
Grau de Alavanca Financeira	122%	99%	99%	99%	99%	99%



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

23.5 ANEXO V - PONTO CRÍTICO OPERACIONAL PREVISIONAL

Ponto Crítico Operacional Previsional

	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Vendas e serviços prestados	86.090,00	87.736,83	89.491,57	91.281,40	93.107,03	94.969,17
Varição nos inventários da produção						
CMVMC	78.870,00	80.402,42	82.010,47	83.650,68	85.323,69	87.030,16
FSE Variáveis	5.250,50	5.308,25	5.414,42	5.522,70	5.633,16	5.745,82
Margem Bruta de Contribuição	1.969,51	2.026,16	2.066,68	2.108,02	2.150,18	2.193,18
Ponto Crítico	4.874.286,09	4.910.505,55	5.016.423,46	4.952.093,47	4.874.559,69	5.002.462,93



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

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	8.180	4.358	4.354	4.354
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	1.295	1.254	1.222	1.222
2013		1.602	1.602	1.295	1.254	1.222	1.222
Outros activos fixos tangíveis	28,95%	689	689	689	229	43	40
2013		689	689	689	229	43	40
TOTAL		22.527	22.527	22.220	17.896	13.180	13.177
Total Depreciações & Amortizações		22.527	22.527	22.220	17.896	13.180	13.177

Depreciações & Amortizações acumuladas		2013	2014	2015	2016	2017	2018
Propriedades de investimento							
Activos fixos tangíveis		22.527	45.054	67.274	85.170	98.350	111.526
Activos Intangíveis							
TOTAL		22.527	45.054	67.274	85.170	98.350	111.526

Valores Balanço		2013	2014	2015	2016	2017	2018
Propriedades de investimento							
Activos fixos tangíveis		358.649	336.122	313.902	296.006	282.826	269.649
Activos Intangíveis							
TOTAL		358.649	336.122	313.902	296.006	282.826	269.649



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

RELATÓRIO FINAL – SP PRODER - OPERAÇÃO Nº 020000902080

23.7 ANEXO VII – MODELO ANÁLISE ECONÓMICO FINANCEIRA DE IPSS