



associação
mutualista
arcozelo

PROGRAMA DE AÇÃO
E
ORÇAMENTO

2022

PROGRAMA DE AÇÃO PARA 2022

I. INTRODUÇÃO

O Conselho de Administração da Associação Mutualista de Arcozelo (AMA), dando cumprimento ao abrigo da alínea f) do Artigo 48º dos Estatutos, apresenta à apreciação, discussão e votação da Assembleia Geral a sua proposta de Programa de Ação e Orçamento para 2022, proposta esta acompanhada do respetivo Parecer do Conselho Fiscal.

O Programa de Ação para 2022 é apresentado, uma vez mais, num contexto difícil face à evolução e dificuldades causadas pela pandemia. No entanto, o Conselho de Administração da Associação Mutualista de Arcozelo apresenta o mesmo numa ótica da retoma da atividade normal pré-pandemia, mas com a flexibilidade suficiente para se ajustar a outros cenários que venham a colocar-se no próximo ano.

Tal como no ano passado por esta altura, também os últimos 11 meses de 2021 exigiram uma dedicação, atenção e esforço adicional de todos os intervenientes da nossa centenária Instituição. Desde a equipa médica a enfermeiros, dos administrativos aos utentes, todos colaboraram de forma a tentar superar as dificuldades adicionais. Assim sendo, manifestamos novamente o nosso agradecimento a todos eles. Mantivemo-nos focados e resilientes em relação à evolução do vírus e suprimimos as principais necessidades, funcionando como uma alternativa, viável, ao SNS (Sistema Nacional de Saúde). Dado o nosso cariz, e sem qualquer apoio do Estado, apraz-nos dizer que em geral os objetivos foram cumpridos e os obstáculos ultrapassados.

Continuamos a manter os procedimentos implementados de Segurança (acesso às instalações e sua utilização) e Higiene (reforço da higienização dos espaços e materiais), segundo as diretrizes da DGS e acreditamos que as medidas adotadas contribuíram para a continuidade dos serviços prestados

pela Instituição. A salientar, mais uma vez, toda a preocupação das equipas de trabalho (administrativo e clínico) em cumprirem com essas mesmas medidas preventivas.

Não podemos ainda respirar de alívio e, conforme é do conhecimento geral, existe uma enorme incerteza quanto à evolução da pandemia. Assistimos novamente ao crescimento de casos ativos no nosso país e assim sendo, torna-se difícil prever que impacto terá na atividade da Instituição.

Contudo, fruto da experiência adquirida nos últimos 22 meses (é verdade, passaram quase 2 anos desde que o vírus surgiu) acreditamos que vamos manter o rumo e o crescimento da Associação Mutualista de Arcozelo.

Conscientes e orgulhosos do trabalho realizado nos últimos 15 anos e cientes dos desafios que os próximos anos nos trarão, o Programa de Ação para 2022 será uma continuidade do que até hoje apresentamos - trabalho, rigor financeiro, crescimento, resiliência e coragem. Como não podia deixar de ser, e porque a maturidade que o Conselho de Administração adquiriu assim o permite, apresentamos um Programa de Ação ousado, desafiante e ambicioso que assentará nos pilares estratégicos que apresentamos no ponto II deste documento.

Mantemos o foco e a vontade de transformar a Associação Mutualista de Arcozelo numa Instituição de eleição e referência na Freguesia de Arcozelo (ousamos até em afirmar que já o somos) e não podemos deixar de admitir a ambição de a tornar numa referência do Concelho de Vila Nova de Gaia (com humildade e trabalho, estamos no bom caminho para o ser mais rápido do que o projetado há uns anos atrás...).

As novas instalações - *MutualClinic* - permitiram o aumento da nossa capacidade de resposta, tão necessária na realidade pandémica que vivemos, bem como a modernização e imagem junto dos nossos associados. Permitiram igualmente aumentar o leque de especialidades bem como melhorar as condições das mesmas.

Temos hoje, por exemplo, um Consultório da especialidade de Medicina Dentária dotado com equipamento novo e com uma equipa de 5 profissionais de forma a dar resposta a todas as solicitações. O crescimento da oferta permite igualmente o alargamento da agenda, facilitando a marcação de consultas em horários flexíveis e fora do horário de expediente da maior parte dos utentes.

Aliada às novas instalações, também a criação da Marca *MutualClinic* teve um enorme impacto pois, tal como afirmámos em finais de 2020 antes de abrimos as mesmas, verificámos o maior número de novos associados inscritos desde que estamos na gestão da Instituição (relembramos os mais desatentos ou os que não acompanham o dia a dia da Mutualidade que estamos em funções há 15 anos).

Mantemos a estratégia de consolidar os serviços médicos, diversificar o número de especialidades, aumentar a área de abrangência geográfica dos nossos serviços bem como alargar os mesmos a instituições público-privadas estabelecendo parcerias que permitam reforçar a nossa presença.

Pelos motivos anteriormente mencionados neste documento e, dado os resultados obtidos e expectáveis no atual exercício, reforçamos a nossa vontade de, a médio prazo, construir instalações que permitam consolidar no mesmo espaço os nossos serviços. A necessidade de crescer “obrigou-nos” a procurar novas instalações. Demos esse passo sem saber que uma crise pandémica estava para chegar e, mesmo depois de 22 meses sob fortes condicionalismos e incertezas, estamos hoje a afirmar que precisamos ainda de mais espaço pois a realidade (procura) assim o justifica.

Investir na reabilitação do edifício sede afigura-se como um investimento significativo para as necessidades atuais e futuras que projetamos. Nesse sentido, o nosso projeto passa por construir instalações de raiz, com maiores dimensões, e consolidar as atividades do edifício sede e das novas instalações num só edifício.

A nível de respostas clínicas, continuamos a ter necessidade de aumentar a disponibilidade de agenda e, conseqüentemente, o número de profissionais. A crise pandémica e a (in)capacidade do SNS em dar resposta atempada a todos os utentes torna a tarefa ainda mais difícil pois os recursos técnicos escasseiam e a procura aumenta, levando a listas de espera com timings desajustados a essas mesmas necessidades.

Como Instituição Particular que somos, sem qualquer apoio do Estado e/ou outras Entidades Públicas, defendemos que devemos continuar a dar resposta às necessidades dos Associados.

Defendemos e procuramos igualmente melhorar e aumentar o serviço que efetuamos e é nesse sentido que sujeitamos o nosso Plano de Ação e Orçamento para o próximo ano ao escrutínio dos nossos associados, baseado nos seguintes pilares de atuação:

II. PROGRAMA DE AÇÃO

1. REFORÇAR A CAMPANHA DE ANGARIAÇÃO DE ASSOCIADOS PARA ATINGIR A META DOS 10.000

Ano após ano apresentamos o pilar da angariação de associados. Para muitos, pode parecer repetitivo e/ou promessa “eleitoral”, no entanto, e como já mencionado, o ano de 2021 será o ano de maior número de inscrições alguma vez registado nos últimos 15 anos. O crescimento de associados despoletou a necessidade do aumento das instalações e reforço da oferta de serviços clínicos e é essa espiral de crescimento que defendemos. Ano após ano, teremos a ambição de aumentar o número de associados.

Infelizmente ainda existem muitos habitantes de Arcozelo que não conhecem a Instituição e nesse sentido, em 2022, seremos mais ativos com campanhas de marketing e divulgação. Para além da publicidade mais fiável, o “boca a boca”, pretendemos apostar numa maior divulgação em termos digitais tais como: redes sociais, site, outdoors. Acreditamos que a sustentabilidade das

instituições com o mesmo cariz que a Associação Mutualista de Arcozelo passa pelo rejuvenescimento dos associados. Implicitamente, teremos uma maior exigência no que diz respeito aos meios de comunicação. À semelhança dos maiores grupos ligados à área de saúde, empresarial, banca entre outros, também nós temos de nos adaptar às novas tecnologias e ferramentas de acesso aos serviços.

É nesse sentido vamos aumentar a forma e os meios de DIVULGAÇÃO DO MOVIMENTO MUTUALISTA JUNTO DA MASSA ASSOCIATIVA E DOS JOVENS DA NOSSA FREGUESIA e restantes freguesias do Concelho de V.N. de Gaia.

2. INAUGURAÇÃO DO NOVO ESPAÇO PARA ATENDIMENTO

Conforme já é do conhecimento da maior parte dos nossos associados, abrimos durante o ano de 2021 as novas instalações da Associação Mutualista de Arcozelo sob a Marca *MutualClinic*. As regras e limitações a que estivemos sujeitos durante o presente ano impediram a apresentação formal e solene do espaço e a necessidade de satisfazer a procura dos nossos associados aceleraram a abertura das mesmas sem um evento a assinalar devidamente o arranque de uma nova etapa na vida da Instituição. Acreditamos que durante o próximo ano as vicissitudes que nos condicionam irão finalmente acabar e permitir a inauguração oficial do espaço.

3. MAIOR DIVULGAÇÃO DA NOSSA MARCA *MUTUALCLINIC* E DOS NOSSOS SERVIÇOS

A Marca *MutualClinic* é uma marca registada e propriedade da Associação Mutualista de Arcozelo. Acreditamos que, após estes primeiros 10 meses de atividade permanente e crescente nas novas instalações, a marca tem permitido uma maior perceção de QUEM SOMOS e o QUE FAZEMOS. Nos

tempos atuais, poucos são os jovens que conhecem a Associação Mutualista e as origens e cariz da mesma. Temos a certeza que a marca se apresenta com uma imagem simples e clara dos serviços que prestamos bem como atual e dinâmica.

4. CRIAÇÃO NOVAS FORMAS DE COMUNICAÇÃO E ACESSO AOS SERVIÇOS

A renovação do nosso site e a criação de uma “área de utente” será uma realidade em 2022. Os primeiros passos estão já a ser dados e acreditamos que, tal como mencionado no ponto 1 de nosso Plano de Ação, irá atrair a atenção de associados de uma faixa etária mais jovem. A interligação destas plataformas com as demais redes sociais funcionará igualmente como meio de divulgação mais ativa dos nossos serviços.

5. CRIAÇÃO DE NOVAS VALÊNCIAS MÉDICAS

Criadas as condições dado o alargamento das instalações ao novo espaço, apostamos agora de uma forma mais segura na criação de mais especialidades médicas.

Uma delas, há muito pensada, será Oftalmologia, mas somente agora teremos capacidade para dotar um dos nossos consultórios com equipamento adequado para o efeito. Paralelamente, iremos incrementar a oferta nas áreas de Fisiatria, Fisioterapia, Pedopsiquiatria, Endocrinologia, Medicina Estética e Implante Capilar (já iniciado durante o presente ano, mas que iremos fomentar com comunicação e divulgação). Para além destas, planeamos ser pioneiros e apresentar a *MutualClinic* como o 1º centro de tratamento de Psoríase em Portugal. A estreita colaboração com profissionais de excelência permite-nos sonhar e criar condições que em muito podem

alavancar a nossa área de abrangência (temos recebido utentes de Braga, Vila Real, Viseu, Lisboa, etc) e face a esta dinâmica não temos qualquer dúvida do sucesso destas implementações durante o próximo ano.

6. PROTOCOLOS DE PARCERIA NA ÁREA DA SAÚDE

Propomos continuar a estabelecer, essencialmente na área da saúde, novas parcerias, acordos e protocolos com entidades que concedam descontos ou outros benefícios à AMA e seus Associados.

7. PROJETAR UM NOVO EDÍFICIO

Estudar e preparar um projeto de construção de um novo edifício, que reúna todos os serviços que prestamos. Este edifício permitirá resolver a fragilidade estrutural do edifício sede atual, bem como a capacidade de resposta ao aumento de associados que queremos que seja uma realidade. Durante o ano de 2021, fruto das adversidades do conhecimento geral bem como do elevado investimento efetuado nas novas instalações, não foi possível desenvolver este ponto estratégico e crucial para o crescimento da nossa Instituição. No entanto, com o novo espaço em funcionamento poderemos durante o próximo dar início a este ponto do nosso Plano de Ação.

8. ABERTURA NOVO ESPAÇO CLÍNICO - BRAGA

A experiência adquirida ao longo dos últimos anos tem permitido ao atual Conselho de Administração planear e executar, cada vez com mais eficiência, a atividade da clínica. Os obstáculos que foram surgindo foram sendo ultrapassados e fruto desse mesmo conhecimento, os que nos surgem são mais facilmente encarados e superados.

Esta confiança permite-nos agora alargar a nossa área de abrangência ao distrito de Braga onde iremos estar presentes com o nosso know how e ideais de funcionamento, respeitando os alicerces mutualistas que caracterizam a Associação Mutualista de Arcozelo.

9. CELEBRAÇÃO DO 125º ANIVERSÁRIO DA INSTITUIÇÃO

A Associação Mutualista de Arcozelo celebrará no próximo ano o 125º aniversário e não poderíamos deixar de assinalar esta data histórica. Esperamos estar à altura do momento, promovendo um evento sociocultural que junte os associados (e não só), num momento de confraternização e de partilha.

10. CRIAÇÃO DE ATIVIDADES SOCIAIS

Vivemos meses, para não mencionar anos, difíceis e incertos. Acreditamos na retoma e recuperação económica bem como na necessidade de envolver a comunidade nas atividades e vida sociocultural da freguesia. Nesse sentido, iremos levar a cabo iniciativas que promovam o bem-estar físico, emocional e cultural para que todos possam participar.

III. ORÇAMENTO 2021

Para satisfação, por um lado, das despesas correntes com o normal funcionamento da Associação Mutualista de Arcozelo e, por outro, da concretização das ações anteriormente referidas, a Direção da Associação Mutualista de Arcozelo apresenta, igualmente, a proposta de Orçamento para 2022.

PREVISÃO RENDIMENTOS - 2022	
PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS	749 960,00 €
<i>Comparticipações:</i>	430 490,00 €
Modalidade: Assistência médica e enfermagem	405 040,00 €
Taxa de serviço	25 450,00 €
<i>Quotizações e Joias</i>	319 470,00 €
Quotizações	315 840,00 €
Joias Inscrição	480,00 €
Cartão Associado/Estatutos	3 150,00 €
RENDIMENTOS DE PATROCINADORES E COLABORAÇÕES	50,00 €
Donativos	50,00 €
OUTROS RENDIMENTOS E GANHOS	48 000,00 €
Outros rendimentos e ganhos	48 000,00 €
JUROS, DIVIDENDOS E OUTROS RENDIMENTOS SIMILARES	- €
Juros obtidos	- €
TOTAL RENDIMENTOS	798 010,00 €

PREVISÃO GASTOS - 2022

FORNECIMENTOS E SERVIÇOS EXTERNOS	504 800,00 €
Trabalhos Especializados	12 000,00 €
Publicidade e Propaganda	6 000,00 €
Honorários	412 700,00 €
Conservação e Reparação	2 500,00 €
Ferramentas e Utensílios Desgaste Rapido	8 000,00 €
Material Escritorio	2 500,00 €
Artigos para oferta	3 000,00 €
Electricidade	6 000,00 €
Combustiveis/Gás	3 000,00 €
Água	1 000,00 €
Deslocações Estadas	600,00 €
Rendas e alugueres	26 000,00 €
Comunicação	2 500,00 €
Seguros	1 000,00 €
Despesas Representação	500,00 €
Limpeza, Higiene e Conforto	2 500,00 €
Vigilância e Segurança	1 000,00 €
Outros serviços	14 000,00 €
GASTOS COM PESSOAL	253 342,26 €
Pessoal médico, administrativo, cobrança e limpeza	253 342,26 €
GASTOS DE DEPRECIAÇÃO E DE AMORTIZAÇÃO	19 000,00 €
Depreciações de equipamentos básicos, administrativos e edifícios	19 000,00 €
OUTROS GASTOS E PERDAS	18 390,00 €
Impostos diretos	- €
Taxas	4 500,00 €
Quotizações	300,00 €
Subsídios de funeral	13 090,00 €
Despesas bancários	- €
Outros gastos	500,00 €
TOTAL GASTOS	795 532,26 €

PREVISÃO RESULTADO - ANO 2022	
Total dos rendimentos	798 010,00 €
Total dos gastos	795 532,26 €
RESULTADO POSITIVO	2 477,74 €

NOTAS EXPLICATIVAS

A. RENDIMENTOS:

A previsão dos rendimentos foi dividida em 4 rúbricas: Prestação de Serviços, Rendimentos de Patrocinadores e Colaborações, Outros Rendimentos e Ganhos e Juros, Dividendos e Outros Rendimentos Similares.

A rúbrica "**Prestação de Serviços**" está subdividida em: Comparticipações na modalidade: Assistência médica e enfermagem, para a qual foi previsto as comparticipações nas consultas de especialidade médica e das comparticipações em alguns dos atos de enfermagem, mais propriamente, com a comparticipação nos consumíveis aplicados nos tratamentos de enfermagem.

Taxa de serviço: Comparticipação pela frequência de consultas medicina geral e familiar e pedidos de renovação de receituário crónico.

Na rubrica "**Quotizações e Joias**", foi previsto o valor das quotas que prevemos cobrar em 2022. Nesta rúbrica está também previsto o valor a cobrar de joia de inscrição e reinscrição, bem como dos valores que prevemos cobrar para pagamento dos estatutos e cartão de associado.

A rúbrica "**Rendimentos de Patrocinadores e Colaborações e Outros Rendimentos e Ganhos**", contempla os donativos que prevemos receber em 2022.

Na rúbrica "**Outros Rendimentos e Ganhos**" foi previsto ganhos que prevemos receber em 2022, que diz respeito ao valor do aluguer do espaço nas instalações da AMA/MUTUALCLINIC.

Na rubrica **“Juros, dividendos e outros rendimentos similares”**, foi previsto o ganho que prevemos receber em 2022, com juros de aplicações financeiras.

B. GASTOS:

Na parte dos gastos, dividimos os mesmos nas seguintes rubricas:

“Fornecimentos e serviços externos”: aqui estão previstos todos os custos operacionais da estrutura da instituição. O valor de honorários representa 81,76% do valor total desta rubrica. Aqui estão previstos todos os gastos com honorários dos colaboradores na área das consultas de especialidade e serviço noturno (enfermagem e clínica geral). Foi incrementado a verba de quinze mil euros que corresponde à previsão dos custos adicionais com o alargamento de horário de consultas de clínica geral e familiar.

“Gastos com Pessoal”: esta rubrica prevê todos os gastos com pessoal, que trabalha em regime de trabalho dependente, bem como estimados os gastos com uma admissão de novo colaborador a tempo inteiro para reforçar a equipa administrativa.

“Gastos de depreciação e amortização”: Nesta rubrica são registadas as depreciações dos ativos fixos tangíveis da instituição, com o acréscimo da proporção das obras realizadas no novo espaço bem como do investimento realizado em equipamentos, como por exemplo, a cadeira e restantes equipamentos com que dotamos a especialidade de Dentária. Trata-se da imputação a cada exercício do gasto com o uso dos equipamentos e investimentos feitos em anos anteriores.

“Outros gastos e perdas”: Nesta rubrica o valor com mais relevância é o que corresponde aos subsídios de funeral que prevemos pagar em 2022. Face ao histórico dos últimos anos, prevemos para 2022 pagar 70 subsídios de funeral, no total de 13.090,00 €. Está também previsto gastar em taxas o

valor de 4.500,00 €, que corresponde às taxas cobradas pela entidade reguladora da saúde e taxa contributiva para a segurança social.

Posto isto, prevemos encerrar o ano de 2021, com um resultado positivo no valor de 2.477,74 €.

Aprovado em reunião de Conselho de Administração realizada em 15 de novembro de 2021.

O Conselho de Administração,

José Miguel Gomes, Presidente

Manuel Luís Mendes, Tesoureiro

Helena Adrega, Secretário

Mário Joel Leite, 1º Vogal

Fernando Duarte, 2º Vogal

PARECER CONSELHO FISCAL

Caros Associados:

A fim de dar cumprimento ao estabelecido no n.º 3 do art.º 54º dos Estatutos desta Mutualidade, vem este Conselho Fiscal emitir o respetivo parecer, relativamente à previsão económica e plano de ação, apresentados pela Direção para o ano de 2022.

Assim, cumpre-nos referir que reunimos com o Conselho de Administração em tempo oportuno, em cujo encontro fomos devidamente esclarecidos de todas as situações que se prendem com a gestão da Mutualidade e, por isso, não nos restam dúvidas, relativamente aos valores apresentados.

Conforme consta do programa de ação do Conselho de Administração para o ano 2022, sabemos das iniciativas que vão ser efetuadas, no sentido de resguardar a Mutualidade de nefastas situações económicas, cujas diretrizes visam a salvaguarda de todo o património.

Perante este cenário, o orçamento vai ao encontro das necessidades do plano de ação traçado pelo Conselho de Administração, muito embora falível como o são todos os orçamentos, face à realidade pelas circunstâncias que se deixam antever. Quanto ao resto, o documento segue uma forma genericamente correta e de leitura acessível.

Finalmente, e pelo exposto, são do parecer deste Conselho Fiscal que o programa de ação e orçamento para o ano de 2022 seja considerado adequado e aprovado.

Arcozelo, 29 de novembro de 2021

O Conselho Fiscal,

Osmar Moura, Presidente

Joel Leite, 1º Secretário

Paula Louro, 2º Secretário