



Orçamento 2024

Índice

Introdução.....	3
Análise do Orçamento de 2024.....	4
Proveitos	4
Custos	5
Custos com a alimentação (Custo das mercadorias consumidas)	6
FSE (Gastos Correntes)	6
Custos com pessoal	7
Amortizações.....	7
Outros custos operacionais e Custos de Financiamento	7
Conclusão	8
Anexos.....	9
Demonstração de resultados previsional para 2024	10

Introdução

O ano de 2023 estava a ser um ano de recuperação mas também de muitas dificuldades a serem superadas pela sociedade.

O ano de 2022 foi um ano em que a inflação atingiu valores de à 30 anos atrás e era urgente retomar os níveis de inflação mais próximos dos verificados nos últimos anos e considerados como normais para os países da União Europeia. Assim, para se atingir os 2% de inflação no mais curto espaço de tempo possível o banco central subiu a taxa de juro de referência.

Esta subida afetou o ano de 2022, mas principalmente o ano de 2023 uma vez que as subidas nos empréstimos às empresas e às famílias fizeram-se sentir mais neste ano, não só pelas subidas de 2022 mas porque em 2023 continuou a subir até Setembro de 2023.

Esta realidade alterou por completo a economia familiar dos nossos utentes, dos nossos trabalhadores e da instituição. Subiram os preços dos bens alimentares, subiram os ordenados, os gastos correntes da instituição e os juros dos financiamentos da instituição.

Por seu turno vimos também as receitas da segurança social aumentar e verificamos também uma ligeira subida da faturação mais em virtude de a instituição ter mais utentes do que a subida das mensalidades em si.

Até Setembro, a gestão cuidada da direção está a permitir que esta consiga estar dentro dos valores orçamentados para 2023, mas ainda faltam 3 duros meses para que se consigam atingir este objetivo que deve ser de todos.

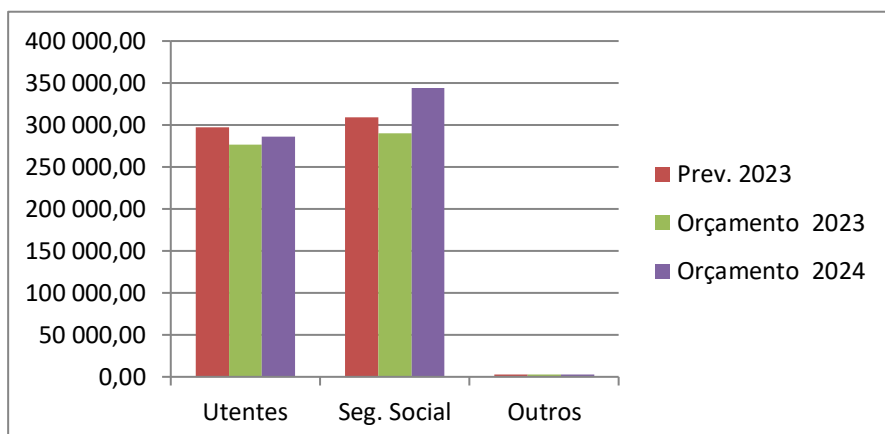
Vamos de seguida analisar as diferentes rubricas que compõem este orçamento.

Análise do Orçamento de 2024

Proveitos

As receitas da Instituição provêm, na sua maioria, de duas fontes distintas:

- Dos pais dos nossos utentes;
- Dos apoios da Segurança Social.



	Prev. 2023	Orçamento 2023	Orçamento 2024
Utentes	297 507,21	276 908,60	286 348,86
Seg. Social	309 285,44	289 930,20	344 091,60
Outros	3 255,00	2 700,00	2 700,00
	610 047,65	569 538,80	633 140,46

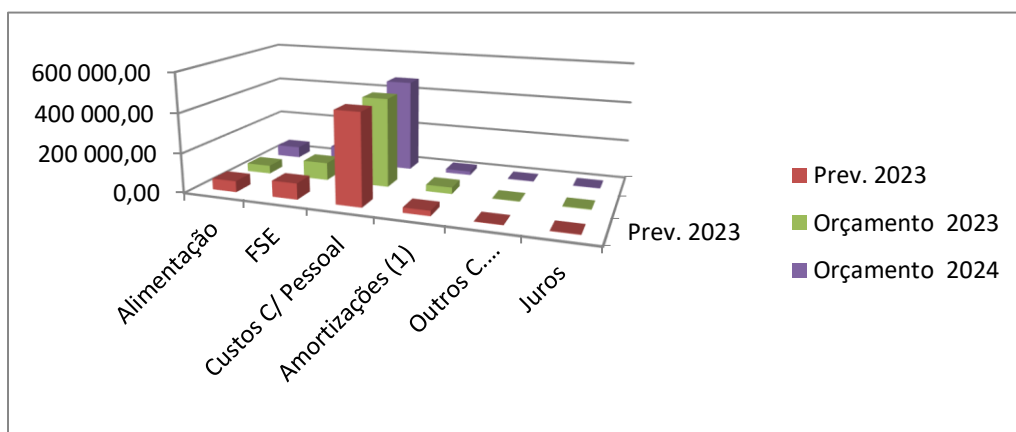
Com base nos elementos recolhidos, podemos verificar que para o ano de 2024 deverá ser um ano de conservação no que diz respeito à faturação, comparada com a previsão de fecho de 2023 uma vez que a diminuição é muito próxima do 0%. Isto deve-se na sua maioria ao aumento do número de utentes que já verificamos em outubro deste ano, nomeadamente nas valências de Jardim, ATL e Sala de Estudo.

Prevê-se também um ligeiro crescimento nas receitas da segurança social, uma vez que entrou em vigor a creche gratuita, aumentando assim a compartipação recebida da segurança social para compensar a diminuição da faturação.

Custos

No que diz respeito aos custos, estes repartem-se em 5 custos distintos:

- Custos com a alimentação
- Os custos com FSE (p. ex.: água, luz, gás, combustíveis, etc.)
- Pessoal
- Amortizações
- Outros Custos Operacionais
- Custos Financeiro (juros)



	Prev. 2023	Orçamento 2023	Orçamento 2024
Alimentação	55 931,96	42 000,00	58 000,00
FSE	81 044,15	89 479,69	81 642,02
Custos C/ Pessoal	456 087,64	449 451,62	470 648,20
Amortizações (1)	26 000,00	32 927,48	19 000,00
Outros C. Operacionais	1 800,00	1 500,00	2 100,00
Juros	1 875,47	2 500,00	2 600,00
	622 739,22	617 858,79	633 990,22

Custos com a alimentação (Custo das mercadorias consumidas)

Na alimentação, prevemos que o gasto do ano fique acima do valor orçamentado, motivo pelo qual reforçamos o orçamento para o próximo ano. Este reforço deve-se principalmente à elevada taxa de inflação verificada este ano e que se prevê para o próximo ano.

FSE (Gastos Correntes)

Para o ano de 2024, tal como nos custos com a alimentação, o orçamento tem por base os valores previstos de encerramento para 2023 e atualizados à taxa de inflação prevista pelo Banco de Portugal para 2024 que é de 3,6%.

Encontra-se a seguir o mapa com as rubricas de FSE e os respetivos gastos previstos para 2023 e o valor que orçamentamos gastar em 2024.



Tx de Inflação prevista para 2024: 3,6%

Mapa de Análise e Projecção de Resultados - Mensal

(Euros)	Real 2023 (Setembro)	Estimativa 2023 (Dezembro)	Orçamento 2023	Variação (valor)	Variação (%)	Orçamento 2024
FSE						
622 - Trabalhos Especializ.	23 779,35	31 705,80	48 265,64	-16 559,84	-34%	32 303,68
6221 - Trabalhos Esp.	12 455,79	16 607,72	37 844,44	-21 236,72	-56%	17 205,60
6224 - Honorários	2 214,00	2 952,00	0,00	2 952,00	100%	2 952,00
6226 - Cons. E Reparação	9 109,56	12 146,08	10 421,20	1 724,88	17%	12 146,08
623 - Materiais	731,47	975,29	58,59	916,70	1565%	975,29
6231 - Ferram. E Utensil.	201,47	268,63	0,00	268,63	100%	268,63
6233 - Mat. Escritório	530,00	706,67	58,59	648,08	1106%	706,67
624 - Energia e Fluidos	14 878,01	19 837,35	23 763,87	-3 926,52	-17%	19 837,35
6241 - Electricidade	6 754,14	9 005,52	9 047,15	-41,63	0%	9 005,52
6242 - Combustíveis	4 246,67	5 662,23	8 077,80	-2 415,57	-30%	5 662,23
6243 - Água	2 647,32	3 529,76	4 739,99	-1 210,23	-26%	3 529,76
6248 - Outros	1 229,88	1 639,84	1 898,93	-259,09	-14%	1 639,84
625 - Desl. E Estadas	134,71	179,61	0,00	179,61	100%	179,61
6251 - Desl. E Estadas	14,71	19,61	0,00	19,61	100%	19,61
6258 - Outros	120,00	160,00	0,00	160,00	100%	160,00
626 - Serviços Div.	21 259,57	28 346,09	17 391,60	10 954,49	3%	28 346,09
6262 - Comunicações	1 709,70	2 279,60	2 124,80	154,80	7%	2 279,60
6263 - Seguros	3 406,39	4 541,85	4 009,00	532,85	13%	4 541,85
6265 - Contencioso e not.	2 214,00	2 952,00	0,00	2 952,00	100%	2 952,00
6267 - Limpeza	5 782,20	7 709,60	4 743,07	2 966,53	63%	7 709,60
6268 - Outros	8 147,28	10 863,04	6 514,73	4 348,31	67%	10 863,04
Total Custos	60 783,11	81 044,15	89 479,69	-8 435,54	-9%	81 642,02

Verificamos que em 2023, estamos dentro dos valores gerais do valor orçamentado para o ano, havendo uma permuta de valores entre as diferentes rubricas. Assim, atualizamos os gastos para as diferentes rubricas com base na inflação prevista para 2024.

Custos com pessoal

Para 2024, a estrutura de custos com pessoal terá uma tendência de aumento relacionado com a atualizações salariais, fazendo com que os encargos com pessoal aumentem de 3%. Este aumento ainda não tem em linha de conta o aumento do salário mínimo para 2023.

Amortizações

No que diz respeito às amortizações prevê-se uma diminuição, dado que o investimento ocorrido e a ocorrer em 2023, nomeadamente obras de requalificação interior do edifício e exterior, mobiliário, etc é menor que o investimento cuja depreciação esta a terminar em 2023.

Outros custos operacionais e Custos de Financiamento

Estas rubricas, no anterior normativo contabilístico vinham por norma juntas (com a exceção das quotas pagas à União de IPSS – UDIPSS) e chamavam-se custos financeiros pois estão relacionados diretamente com o relacionamento entre a instituição e os Bancos e instituições de crédito. Agora temos de dividir em dois grupos: os outros custos de operacionais que resultam da atividade normal da instituição como é o caso dos custos com o multibanco (TPA), custos com imposto de selo nas comissões bancárias, comissões bancárias, quotas da UDIPSS; os custos de financiamento que dizem respeito aos juros pagos pela instituição do crédito que temos (aquisição do imóvel e da nova viatura).

Conclusão

Para o ano de 2024, prevemos um ano muito duro, não só para a instituição, mas para todos em geral.

A incerteza criada pelo nosso panorama político, com a recente demissão do 1º Ministro e uma previsão de eleições para o início do ano, uma guerra no médio oriente que pode escalar e fazer aumentar os gastos com recursos energéticos, a manutenção de uma inflação alta e principalmente as taxas de juros que dificultam a vida às famílias, empresas e para as IPSS, fazem prever que 2024 vai ter de ser um ano de muita contenção nas despesas.

Por seu turno, as receitas, embora verificamos um aumento, não devem acompanhar a subida dos preços... Antes pelo contrário. Vamos ver os pais com mais dificuldades de conseguir pagar as mensalidades e ver muitas pessoas a solicitar o nosso apoio para ultrapassar este momento difícil.

No que à instituição diz respeito, a contenção nos gastos tem de ser a o foco da direção. Contenção no gasto com luz, água, gás, mas também com gastos com pessoal pois 2/3 da receita do infantário são para cobrir gastos com pessoal com uma ligeira tendência para ir aumentando esta relação uma vez que os ordenados sobem mais que as receitas. Uma variação, como se prevê no salário mínimo pode prejudicar em muito as contas já de si difíceis para o próximo ano. As receitas são muito escassas e por isso temos de as gastar com consciência de modo a conseguir ultrapassar este tempo difícil.

Até lá colaboração de todos é essencial para que consigamos cumprir este orçamento, apesar de o seu cumprimento não depender só dos utentes ou da instituição, mas sim do evoluir de uma situação que não controlamos. Reforçamos o pedido de anos anteriores para que os pais efetuem os pagamentos das mensalidades atempadamente para que a instituição possa cumprir com os seus compromissos e evitar gastos com multas e juros de mora nos atrasos de pagamentos aos nossos fornecedores e estado. Aos funcionários, pedimos que nos ajudem a poupar, sempre que possível e sem nunca pôr em causa os serviços prestados pela instituição, nomeadamente em gastos como luz, água e outras despesas de nível corrente.

Com este orçamento, a direção prevê um ano negativo com o resultado de -1 349,76 euros, reflete bem o ano duro que temos pela frente. Neste sentido o apelo à solidariedade e consciencialização nos gastos nunca vez tanto sentido.

Este orçamento mantém para todos uma enorme responsabilidade para 2024 para que a instituição possa manter o bom equilíbrio financeiro que a instituição tanto precisa e poder assim ajudar as nossas crianças e famílias. A ajuda de todos é bem-vinda e fundamental para a instituição.

A Direção



Anexos

Demonstração de resultados previsional para 2024



Creche Infantil "O Teu Filho"
 Rua da Boavista, 486
 4435-123 Rio Tinto
 Tel: 224895848
 Contribuinte 501376240

Ano: 2024
 (Em euros)

CUSTOS E PERDAS			
1	- Custo mercadorias vendidas e matérias consumidas		
	Géneros alimentares		58 000,00
	Outros:		
	...	0,00	
	...	0,00	58 000,00
2	- Demonstração conta "Fornecimentos e serviços externos":		
	Subcontractos (Fornecimento e alimentação)		0,00
	Electricidade	9 005,52	
	Combustíveis	5 662,23	
	Água	3 529,76	
	Outros fluidos (gás)	1 639,84	19 837,35
	Materiais (Material de escritório; Ferramentas e utensílios e outros)		975,29
	Trabalhos Especializados		32 303,68
	Outros fornecimentos e serviços externos:		28 525,71
			81 642,02
3	- Custos com o pessoal:		
	Remunerações certas:	358 943,28	358 943,28
	Remunerações adicionais:	2 016,00	2 016,00
	Remunerações adicionais Isentas	25 520,00	25 520,00
	Formação profissional	0,00	0,00
	Contribuições segurança social	80 493,92	80 493,92
	Contribuições segurança social		0,00
	Seguros acid trabalho e doenças profissionais	3 675,00	3 675,00
	Outros custos com o pessoal	0,00	0,00
			470 648,20
4	- Amortizações:		19 000,00
5	- Provisões:		
	...		0,00
			0,00
7	- Benefícios processados e outros custos operacionais:		
	Benefícios processados		0,00
	Outros custos operacionais:		0,00
	...	0,00	
	...	0,00	0,00
8	- Outros Custos Operacionais:		
	...		2 100,00
	...		0,00
	...		0,00
			2 100,00
9	- Custos e perdas de financiamento		2 600,00
			2 600,00
TOTAL DOS CUSTOS			633 990,22

Orçamento 2024



Creche Infantil "O Teu Filho"
 Rua da Boavista, 486
 4435-123 Rio Tinto
 Tel: 224895848
 Contribuinte 501376240

Ano: **2024**
 (Em euros)

PROVEITOS E GANHOS			
9	- Vendas:		
	...	0,00	
	...	0,00	0,00
10	- Prestações de serviços:		
	Matrículas e mensalidades de utentes		
	Mensalidades	271 086,36	
	Outros/Extras:		
	...	15 262,50	0,00
	...	0,00	0,00
		15 262,50	286 348,86
11	- Trabalhos para a própria Instituição:		
	Para autoconsumos	0,00	
	Para outros	0,00	0,00
12	- Proveitos suplementares:		
	...	0,00	
	...	0,00	
	...	0,00	
	...	0,00	0,00
13	- Participação e subsídios à exploração:		
	Do Sector Público Administrativo:		
	IPSS	344 091,60	
	Outros:	0,00	
	...	0,00	
	Estágios Profissionais	0,00	
	De outros sectores:		
	...	0,00	
	...	0,00	344 091,60
14	- Outros proveitos operacionais:		
	Quotizações	200,00	
	Outros	0,00	
	...	2 000,00	2 200,00
15	- Outros Proveitos e ganhos operacionais		
	...	0,00	
	...	0,00	0,00
16	- Proveitos e ganhos de financiamento		
	Juros		0,00
		TOTAL DOS PROVEITOS	632 640,46

RESULTADO ESTIMADO -1 349,76