

**PLANO DE ACÇÃO E  
ORÇAMENTO PREVISIONAL  
PARA 2019**



**CRUZADA  
DE  
BEM-FAZER DA PAZ**

## **1. PLANO DE ACÇÃO PARA 2019**

### **INTRODUÇÃO**

Praticamente a terminar o seu primeiro mandato de quatro anos, poder-se-ia dizer que, dadas as incertezas que se lhe têm deparado, esta Direcção sente hoje tanta dificuldade em elaborar um Plano de Acção e um Orçamento Previsional para o próximo ano como sentiu ao elaborar o seu primeiro Plano de Acção para 2016, altura em que ainda mal conhecia a Instituição.

São tantas as situações inesperadas e as injustiças inexplicáveis, que hoje em dia, às vezes, nos parece estarmos a viver num mundo diferente.

Mas nós não abdicaremos dos princípios que a Cruzada de Bem-Fazer da Paz adoptou desde a sua fundação, princípios de esperança, de lealdade, de amor, de verdadeira solidariedade, e não deixaremos nunca de lutar pelo bem e para o bem de quem de nós depende: os mais idosos.

### **PRIORIDADES PARA 2019**

#### **Instalações**

Para falarmos nos planos para 2019 neste capítulo, sobretudo no que diz respeito à nossa sede, temos forçosamente de referir algumas questões que se passaram em 2018.

Tal como já mencionámos no Plano de Acção para 2018, o projecto para a reconstrução da nossa sede tinha dado entrada na Gaiurb no dia 27 de Setembro de 2016, com o nº. 4320/16. Com data de 06 de Novembro de 2017 recebemos a licença definitiva da Câmara Municipal de Vila Nova de Gaia para a construção da nova sede. Em finais de Janeiro de 2018 fizemos os primeiros quatro pedidos de estimativas de custos, a que apenas duas empresas responderam, ambas com cerca de quinhentos e sessenta mil euros, quando nos

tinha sido dada pela Mofase, o gabinete de arquitectura, uma estimativa de custo para a obra de trezentos mil euros. Face a esta diferença gigante, tivemos de pedir novas estimativas, e pedimos a outras sete empresas, das quais apenas três reponderam, variando os valores apresentados entre quinhentos e quarenta mil euros e seiscentos e trinta mil euros, tendo duas das empresas informado que a qualidade de alguns dos materiais mencionados no caderno de encargos podiam ser considerados materiais de luxo. Assim, em Maio de 2018, ao recebermos as últimas estimativas, tivemos uma reunião com a Mofase, dando-lhes conhecimento das informações que tínhamos recebido e solicitando a substituição de qualidade nos materiais mais caros. A inesperada resposta que recebemos foi que pedíssemos mais estimativas de custos. A nossa resposta foi perguntar com que intenção, uma vez que as que tínhamos recebido estavam todas mais ou menos no mesmo nível, o que ocasionou (pensamos ter sido essa a razão) que a Mofase deixasse de responder aos nossos emails e de atender as nossas chamadas telefónicas. O tempo foi passando e, ora insistindo ora aguardando, chegámos à época de férias.

Face a este empasse inacreditável, e sabendo entretanto que a Galbilec, que nos fez o estudo de viabilidade económica para se pedir o financiamento bancário, tem também gabinete de arquitectura, decidiu a Direcção pedir a esta empresa para fazer os ajustes necessários no caderno de encargos. Estas alterações estão agora quase prontas e logo que tivermos o caderno de encargos alterado, poderemos, finalmente, entregá-lo aos Bancos que já contactámos, juntamente com os restantes documentos necessários, para solicitarmos o financiamento ao abrigo do IFRRU 2020. Depois de recebermos uma resposta, que esperamos seja favorável, submeteremos então o projecto a concurso público, para podermos, depois, proceder à adjudicação da obra. Sendo assim, e se não houver mais escolhos no caminho, os trabalhos começarão ainda em 2019.

No que diz respeito às instalações provisórias, na Rua Elias Garcia nº. 47, uma vez que o contrato de arrendamento era válido por três anos, terminando agora no final de 2018, foi pedido o seu prolongamento, que foi concedido, para já, por mais um ano. Infelizmente continuamos impossibilitados, pela Segurança Social, de confeccionar as refeições dos nossos Utentes na nossa cozinha e de proceder ao tratamento de roupas na nossa lavandaria. Porém, inconformados com a decisão, iremos continuar a lutar por esta alteração.

### **Angariação de Fundos**

Como já foi referido em relação a 2017, o número de associados diminuiu bastante durante o ano em que estivemos encerrados e, apesar dos esforços desenvolvidos durante o ano de 2018, a recuperação conseguida foi muito pequena; sendo esta uma das fontes de rendimento mais seguras, vamos fazer um esforço redobrado em 2019, tentando o contacto pessoal; estamos certos de que, ao verem o início das nossas obras, este passo também ajudará na recuperação de associados.

A Rede de Amigos da Cruzada continua activa e regular e também está já autorizada oficialmente a consignação dos 0,5% do IRS. A nossa Lojinha Solidária continuará a funcionar e continuaremos também com os almoços com posterior animação, que são uma ajuda valiosa, não só pela receita que nos trazem, mas também pelo carinho e força que nos dá ter a nossa Família reunida.

### **Formação e Quadro de Pessoal**

Seguindo as regras impostas pela Segurança Social, manteremos o quadro de pessoal exigido por lei e na proporção dos Utentes que formos tendo.

Em relação à formação, chegámos a inscrever as nossas Funcionárias numa formação que se previa abrir em Vila Nova de Gaia, que infelizmente foi adiada. Logo que a mesma, ou outra, abram de novo inscrições, as nossas Funcionárias irão frequentá-la, para o que já temos o seu acordo.

### **Actividades Culturais e Ocupacionais**

Para além do Grupo Coral e do Grupo de Teatro, de Fado e de Declamação, é intenção desta Direcção desenvolver mais actividades ocupacionais com os nossos Associados mais idosos, por forma a mantê-los activos, produtivos e distraídos.

Procurar-se-á também, com a colaboração de Voluntários, visitar mais assiduamente os nossos Utentes mais incapacitados e com maior solidão.

### **Calendário de Festas**

Como se disse acima, continuaremos sobretudo a manter os tradicionais almoços-convívio, juntando, sempre que possível, a nossa Família.

No mês de Janeiro teremos, como já vem sendo habitual, a Festa dos Reis, no início de Março será o Carnaval e a Festa da Páscoa será no mês de Abril. No mês de Maio é já tradicional termos a Festa da Flor, animada pela nossa “Prata da Casa”, e em Junho teremos os Santos Populares. Para Setembro programaremos a Festa da Uva e em Outubro, o mês dedicado aos Idosos, organizaremos, pela primeira vez, a Festa do Idoso. No mês de Novembro não poderá faltar o tradicional Magusto e, no mês de Dezembro, não nos faltará também a Festa de Natal.

### **Sítio electrónico e Facebook**

Como meios de divulgação da nossa Instituição continuaremos a manter actualizados o nosso site assim como a nossa página no Facebook, esforçando-nos para que ela seja cada vez mais conhecida e mais querida.

Na realidade temos a sensação de que este ano de 2018 nunca poderá ser explicado, com tantas contradições que teve, e, nestas condições, como já dissemos no início, é extremamente difícil elaborar o Plano de Acção e o Orçamento Previsional para 2019. Mas uma coisa esta Direcção, se continuar à frente dos destinos da Cruzada de Bem-Fazer da Paz, pode garantir: é que continuará a actuar com toda a lealdade e com todo o amor perante toda a nossa Família e todos os nossos Amigos.

## **2. ORÇAMENTO PREVISIONAL PARA 2019**

Com o mesmo empenho e dedicação, vem a Direcção da Cruzada de Bem-Fazer da Paz propôr o Orçamento Previsional para 2019, com base nos valores executados até Outubro, elaborando-o nos termos do Sistema de Normalização Contabilístico.

As consequências do período crítico que a Instituição vivenciou quando viu a sua porta encerrada ainda são presentes. O Serviço de Apoio Domiciliário não atingiu ainda o seu

máximo, alguns associados não recuperaram ainda a confiança que haviam depositado nesta casa e os custos financeiros com os compromissos assumidos e as obrigações legais, não nos permitem dizer que a sustentabilidade económico-financeira foi alcançada em 2018. Possibilita-nos sim dizer que hoje estamos melhor que ontem: que hoje podemos apoiar os nossos Utentes; que hoje já recuperamos a confiança de alguns associados e validamos a esperança daqueles que nunca nos deixaram; que hoje, assim como em toda a história da vida da Instituição, mantêm-se o trabalho e dedicação de um grupo unido que continua a acreditar e que faz a diferença todos os dias. O ano de 2018 não será ainda um ano economicamente bom, mas será um ano melhor que 2017 e, por isso, sem dúvida que com o contributo de todos, 2019 será um ano ainda melhor.

Deste modo, analisando a execução financeira nos primeiros dez meses do ano de 2018, perspectiva-se que este apresentará um resultado líquido negativo próximo dos 37.197,27€ (trinta e sete mil, cento e noventa e sete euros, e vinte e sete cêntimos), que resultará do tímido reinício da actividade social, das obrigações para com o quadro de pessoal e das habituais despesas fixas. Para 2019, prevê-se um resultado líquido ainda negativo, mas próximo dos 10.393,01€ (dez mil, trezentos e noventa e três euros, e um cêntimo).

Com recurso ao método previsional e convictos de que o próximo ano será melhor e será diferente, prevemos para 2019 o seguinte:

- ✓ Aumento de 60% da receita resultante do Serviço de Apoio Domiciliário;
- ✓ Incremento de 10% da receita proveniente das quotizações;
- ✓ Acréscimo de 10% na rubrica Donativos de Particulares;
- ✓ Incremento de 10% na receita proveniente da Consignação do IRS.

Com o total de receita que se estima em 78.980,60€ (setenta e oito mil, novecentos e oitenta euros, e sessenta cêntimos) para 2019, afectaremos essencialmente às seguintes despesas:

- ✓ Cerca de 84% do orçamento para 2019 está afecto aos encargos com pessoal, cujo aumento é justificado pela revisão anual da tabela salarial pela Convenção Colectiva de Trabalho (cerca de 66.505,09€);

- ✓ Subcontratação das refeições e dos serviços de lavandaria (10%).

Após o compasso de espera entre a publicação do aviso de candidaturas aos fundos comunitários para os equipamentos sociais e a conclusão dos procedimentos necessários ao lançamento do concurso público para a obra, fomos surpreendidos pelas elevadas estimativas do custo da obra, como já foi referido no ponto “Instalações”, e também pela abertura do aviso que acabou por ocorrer em Fevereiro passado, mas contemplando apenas operações de reconversão, ampliação, remodelação e adaptação de espaços físicos e com uma dotação financeira tão baixa, que resultaria em cerca de 300.000,00€ por município. Nesta fase, resta-nos olhar para este ano de reabertura da actividade social, analisar o que correu bem e o que pode ser melhorado, de modo a definirmos novas estratégias que nos levem de volta a uma situação de equilíbrio financeiro e nos permitam cativar os fundos necessários para a obra da sede. Se os esforços dos últimos quatro anos resultarem finalmente em promissores e sólidos frutos e os procedimentos decorrerem com celeridade, transitaremos a previsão ao nível dos **Investimentos** de 400.000,00€ para o ano de 2019.

### 3. PROPOSTA DA DIRECÇÃO

A Direcção da Cruzada de Bem-Fazer da Paz submete a esta Assembleia Geral, para apreciação e votação, o Plano de Acção e o Orçamento Previsional para o ano de 2019.

Vila Nova de Gaia, 05 de Novembro de 2018

Presidente: Maria Judite Lopes Silva Maia Moura

Vice-Presidente: Joaquim Fernando da Rocha Ribeiro

Secretário: Maria Helena Neves Moreira Maia

Tesoureiro: Luísa Alexandra Vieira Antunes da Silva Moreira

Vogal: Maria Andreolina Santos Sousa

## **DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**



**ORÇAMENTO DETALHADO 2019**

		<b>2017</b>	<b>A Realizar em 2018*</b>	<b>Orçamento 2019</b>
72	PRESTAÇÕES DE SERVIÇOS	30.987,89 €	56.882,02 €	73.455,18 €
721	QUOTAS DOS UTILIZADORES	888,17 €	25.593,47 €	40.949,55 €
7211	Matrículas e Mensalidades	888,17 €	25.593,47 €	40.949,55 €
72114	Terceira Idade	888,17 €	25.593,47 €	40.949,55 €
721143	Apoio Domiciliário	888,17 €	25.593,47 €	40.949,55 €
7211431	Apoio Domiciliário	888,17 €	25.593,47 €	40.949,55 €
722	QUOTATIZAÇÕES E JOÓIA	3.351,00 €	4.403,00 €	4.843,30 €
7221	Quotizações	3.351,00 €	4.403,00 €	4.843,30 €
723	PROMOÇÕES PARA CAPTAÇÃO	18.544,00 €	19.117,80 €	19.117,80 €
7233	Festas e Subscrições	10.523,50 €	9.924,30 €	9.924,30 €
7234	Outras	8.020,50 €	9.193,50 €	9.193,50 €
724	RENDIMENTOS DE PATROCINADORES	8.204,72 €	7.767,75 €	8.544,53 €
7241	Donativos	8.204,72 €	7.767,75 €	8.544,53 €
75	SUBSÍDIOS À EXPLORAÇÃO	29.884,94 €	4.764,33 €	5.303,88 €
751	Subsídios do Estado	29.884,94 €	4.764,33 €	5.303,88 €
7511	Outros	29.884,94 €	4.764,33 €	5.303,88 €
7518	Consignação do IRS	3.596,11 €	4.448,73 €	4.893,60 €
	Consignação 15% IVA	548,83 €	315,60 €	410,28 €
	Instituto da Segurança Social	25.740,00 €	- €	- €
79	JUROS, DIVIDENDOS E OUTROS	479,84 €	221,54 €	221,54 €
791	JUROS OBTIDOS	479,84 €	221,54 €	221,54 €
7911	De depósitos	479,84 €	221,54 €	221,54 €
<b>TOTAL DE PROVEITOS</b>		<b>61.352,67 €</b>	<b>61.867,89 €</b>	<b>78.980,60 €</b>

**ORÇAMENTO DETALHADO 2019**

		<b>2017</b>	<b>A Realizar em 2018*</b>	<b>Orçamento 2019</b>
61	CUSTO DE MARCADORIAS VENDIDAS	439,01 €	3.255,93 €	3.255,93 €
612	Matérias-primas, subsidiárias e de consumo	439,01 €	3.255,93 €	3.255,93 €
6121	Matérias-primas	439,01 €	3.255,93 €	3.255,93 €
61211	Géneros alimentares	439,01 €	3.255,93 €	3.255,93 €
62	FORNECIMENTO E SERVIÇOS EXTERNOS	25.600,22 €	16.386,29 €	19.047,78 €
621	SUBCONTRATOS	- €	5.322,98 €	7.984,48 €
6212	Subcontratação de refeições	- €	4.572,74 €	6.859,12 €
6213	Subcontratação de lavandaria	- €	750,24 €	1.125,36 €
622	SERVIÇOS ESPECIALIZADOS	18.259,48 €	2.592,01 €	2.592,01 €
6221	Trabalhos Especializados	13.788,30 €	- €	- €
6223	Vigilância e Segurança	332,10 €	- €	- €
6224	Honorários	2.293,08 €	2.293,08 €	2.293,08 €
6226	Conservação e Reparação	1.774,50 €	218,68 €	218,68 €
62261	Instalações	1.559,80 €	- €	- €
62262	Equipamentos	- €	- €	- €
62263	Viaturas	214,70 €	218,68 €	218,68 €
6227	Serviços Bancários	71,50 €	80,25 €	80,25 €
623	MATERIAIS	115,15 €	160,19 €	160,19 €
6231	Ferramentas e Utensílios	57,25 €	19,65 €	19,65 €
6232	Livros e Documentação	- €	- €	- €
6233	Material de Escritório	57,90 €	140,54 €	140,54 €
624	ENERGIA E FLUÍDOS	850,34 €	1.763,02 €	1.763,02 €
6241	Electricidade	712,07 €	1.025,24 €	1.025,24 €
6242	Combustíveis	- €	594,62 €	594,62 €
62421	Gasóleo	- €	422,12 €	422,12 €
62422	Gás	- €	172,50 €	172,50 €
6243	Água	138,27 €	143,16 €	143,16 €
626	SERVIÇOS DIVERSOS	6.375,25 €	6.548,09 €	6.548,09 €
6261	Rendas e Alugueres	4.200,00 €	4.800,00 €	4.800,00 €
626132	Rendas de Imóveis	4.200,00 €	4.800,00 €	4.800,00 €
6262	Comunicação	833,01 €	666,25 €	666,25 €
62621	Correio	26,03 €	5,00 €	5,00 €
62622	Telefones	806,98 €	661,25 €	661,25 €
6263	Seguros	1.182,67 €	994,97 €	994,97 €
62632	Ramo: Automóvel	879,95 €	679,34 €	679,34 €
62635	Ramo: Ensino Seguro	302,72 €	315,63 €	315,63 €
6265	Contencioso e Notariado	20,91 €	15,00 €	15,00 €
6267	Limpeza, Higiene e Conforto	138,66 €	71,87 €	71,87 €

## ORÇAMENTO DETALHADO 2019

		2017	A Realizar em 2018*	Orçamento 2019
63	GASTOS COM PESSOAL	62.231,41 €	77.937,41 €	66.505,09 €
632	REMUNERAÇÕES DE PESSOAL	49.599,83 €	63.403,40 €	53.347,00 €
6321	Remunerações Certas	49.599,83 €	63.403,40 €	53.347,00 €
63214	Profissionais Indiferenciados	49.599,83 €	63.403,40 €	53.347,00 €
632141	Sistema Geral	41.264,69 €	52.447,00 €	53.347,00 €
632142	Pensionistas por Velhice	8.335,14 €	10.956,40 €	- €
635	ENCARGOS SOBRE REMUNERAÇÕES	10.637,76 €	13.377,49 €	11.959,74 €
6351	Segurança Social Geral	9.270,08 €	11.517,28 €	11.896,38 €
6352	Pensionistas por Velhice	1.366,98 €	1.796,85 €	- €
6354	Fundo de Compensação	0,70 €	63,36 €	63,36 €
636	SEGUROS DE ACIDENTES DE TRABALHO	813,12 €	836,52 €	878,35 €
638	OUTROS GASTOS COM PESSOAL	1.180,70 €	320,00 €	320,00 €
6384	Apoio Médico Medicamentoso	14,22 €	- €	- €
6385	Vestuário e Calçado	161,23 €	- €	- €
63881	Formação Profissional	- €	20,00 €	20,00 €
63884	Medicina, Higiene e Segurança no Trabalho	1.005,25 €	320,00 €	320,00 €
64	GASTOS DE DEPRECIAÇÕES	504,81 €	504,81 €	504,81 €
642	ACTIVOS FIXOS TANGÍVEIS	504,81 €	504,81 €	504,81 €
6422	Edifícios e outras construções	448,92 €	448,92 €	448,92 €
6426	Equipamento Administrativo	6,83 €	6,83 €	6,83 €
6429	Outras imobilizações	49,06 €	49,06 €	49,06 €
68	OUTROS GASTOS E PERDAS	15.314,10 €	980,72 €	60,00 €
681	IMPOSTOS	229,10 €	119,81 €	- €
6812	Impostos Indirectos	- €	- €	- €
6813	Taxas	229,10 €	119,81 €	
688	OUTROS GASTOS	15.085,00 €	860,91 €	60,00 €
6881	Corecções Relativas a anos anteriores	- €	- €	- €
6883	Quotizações	60,00 €	60,00 €	60,00 €
68881	Outros Custos Operacionais	15.025,00 €	780,00 €	- €
688851	Multas Fiscais	15.025,00 €	20,91 €	- €
69	PERDAS FINANCEIRAS	- €	- €	- €
691	JUROS SUPORTADOS	- €	- €	- €
<b>TOTAL DE CUSTOS</b>		<b>104.089,55 €</b>	<b>99.065,16 €</b>	<b>89.373,61 €</b>

Resultado Líquido

- 42.736,88 € - 37.197,27 € - 10.393,01 €

## ORÇAMENTO 2019

	2017	A Realizar em 2018*	Orçamento 2019
Vendas e Serviços Prestados	30.987,89	56.882,02	73.455,18
Subsídios à Exploração	29.884,94	4.764,33	5.303,88
Variação nos inventários de produção	0,00	0,00	0,00
Trabalhos para a própria entidade	0,00	0,00	0,00
Activos Fixos Tangíveis	0,00	0,00	0,00
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas	-439,01	-3.255,93	-3.255,93
Fornecimento e Serviços Externos	-25.600,22	-16.386,29	-19.047,78
Gastos com Pessoal	-62.231,41	-77.937,41	-66.505,09
Imparidade de Inventários (perdas/reversões)	0,00	0,00	0,00
Imparidade de dívidas a receber (perdas/reversões)	0,00	0,00	0,00
Provisões (aumentos/reduções)	0,00	0,00	0,00
Outras Imparidade (perdas/reversões)	0,00	0,00	0,00
Aumentos/reduções de justo valor	0,00	0,00	0,00
Outros rendimentos e ganhos	0,00	0,00	0,00
Outros gastos e perdas	-15.314,10	-980,72	-60,00
<b>Resultados antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos</b>	<b>-42.711,91</b>	<b>-36.914,00</b>	<b>-10.109,74</b>
Gastos/reversões de depreciações e de amortização	-504,81	-504,81	-504,81
<b>Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)</b>	<b>-43.216,72</b>	<b>-37.418,81</b>	<b>-10.614,55</b>
Juros e rendimentos similares obtidos	479,84	221,54	221,54
Juros e gastos similares suportados	0,00	0,00	0,00
<b>Resultado antes de impostos</b>	<b>-42.736,88</b>	<b>-37.197,27</b>	<b>-10.393,01</b>
Imposto sobre o rendimento do período	0,00	0,00	0,00
<b>Resultado antes de impostos</b>	<b>-42.736,88</b>	<b>-37.197,27</b>	<b>-10.393,01</b>

## ORÇAMENTO DE INVESTIMENTO 2019

INVESTIMENTOS PREVISTOS:	AUTOFINANCIAMENTO (A)	SUBSÍDIOS		OUTROS FINANCIAMENTOS (B)	TOTAL
		PIDDAC	OUTROS		
<b>IMOBILIZAÇÕES INCORPÓREAS</b>					
DESPESAS DE INSTALAÇÃO					
IMOBILIZAÇÕES EM CURSO					
ADIANTAMENTOS P/ C IMOB INCORPÓREAS					
<b>IMOBILIZAÇÕES CORPÓREAS</b>					
TERRENOS E RECURSOS NACIONAIS					
EDIFÍCIOS E OUTRAS CONSTRUÇÕES					
EQUIPAMENTO BÁSICO					
EQUIPAMENTO DE TRANSPORTE					
FERRAMENTAS E UTENSÍLIOS					
EQUIPAMENTO ADMINISTRATIVO					
TARAS E VASILHAME					
ANIMAIS PROD, TRABALHO E REPROD					
OUTRAS IMOBILIZAÇÕES CORPÓREAS					
IMOBILIZAÇÕES EM CURSO	- €	- €	- €	400.000,00 €	400.000,00 €
ADIANTAMENTOS P/ C IMOB CORPÓREAS					
<b>INVESTIMENTOS FINANCEIROS:</b>					
PARTICIPAÇÕES DE CAPITAL					
OBRIGAÇÕES E TÍTULOS DE PARTICIPAÇÃO					
EMPRÉSTIMOS DE FINANCIAMENTO					
INVESTIMENTOS EM IMÓVEIS					
OUTRAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS					
IMOBILIZAÇÕES EM CURSO					
ADIANTAMENTOS P/ C INV FINANCEIROS					
<b>REEMBOLSO DE EMPRÉSTIMOS ANTERIORES A MÉDIO E LONGO PRAZO</b>					
<b>TOTAL</b>	- €	- €	- €	400.000,00 €	400.000,00 €

(A) RESULTADO LIQUIDO + RESULTADO TRANSITADO