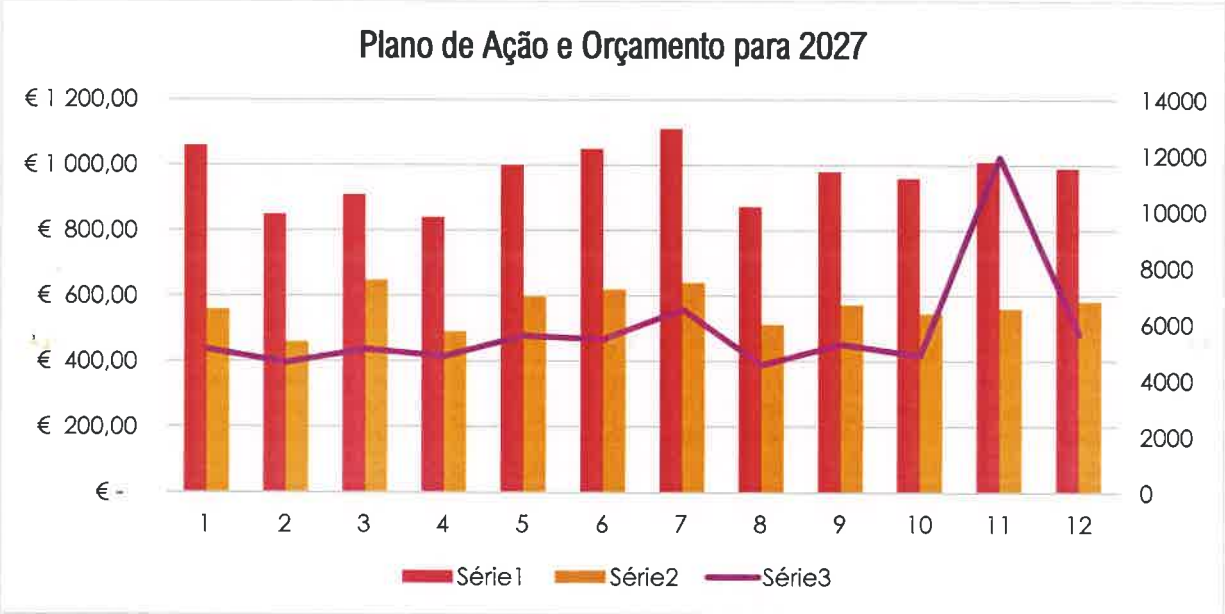
aurpim
Associação Unitária de Reformados, Pensionistas e Idosos de Miratejo

"Um orçamento diz ao nosso dinheiro para onde ir, em vez de nos deixar a perguntar para onde ele foi." — *Dave Ramsey*

Parecer do Conselho Fiscal do Plano de Ação e Orçamento 2027



ASSOCIAÇÃO UNITÁRIA DE REFORMADOS, PENSIONISTAS E IDOSOS DE MIRATEJO

Cuidamos de Quem de Nós Precisa®

Índice

	Mapas (Exploração Investimento)	3
.	Parecer Concelho Fiscal	5

5.2 Mapas Orçamentais

Un = 10³€

Gastos	Valores
Custo matérias consumidas	**154,0**
Custo de matérias consumidas	135,0
Banco Alimentar	19,0
Fornecimentos e serviços externos	**128,2**
Trabalhos Especializados	15,0
Publicidade e Comunicação	2,5
Vigilância e Segurança	1,5
Honorários	1,5
Conservação e Reparação	20,0
Serviços Bancários	1,5
Ferramentas e Utensílios Desgaste Rápido	3,0
Material de Escritório	4,5
Outros Materiais	4,5
Eletricidade	15,0
Combustíveis	13,8
Água	3,5
Outros Fluidos	5,8
Rendas e Alugueres	2,5
Comunicações	7,1
Seguros	10,0
Contencioso e Notariado	2,0
Limpeza, Higiene e Conforto	10,0
Outros Fornecimentos e Serviços	4,5
- Diversos	0,0

Gastos	Valores
Gastos com o Pessoal	**557,7**
Remunerações do Pessoal	
Remunerações Certas	455,0
Remunerações Adicionais	2,0
Encargos Sobre Remunerações	90,0
Seguros A. de Trabalho e Doenças Profissionais	3,5
Outros Gastos com Pessoal	7,2
Gastos de Depreciações e Amortizações	**60,0**
Ativos Fixos Tangíveis	60,0
Ativos Intangíveis	0,0
Ativos Fixos Tangíveis	0,0
Outros Gastos e Perdas	**0,7**
Correções relativos anos anteriores	0,0
Quotizações	0,7
Outros	0,0
Gastos e Perdas Financeiras	**0,0**
Juros Suportados	0,0

TOTAL DE GASTOS **900,6**

Un = 10^3 €

Rendimentos	Valores
Vendas	**5,0**
Fraldas, Resguardos e Diversos	5,0
Prestação de Serviços	**438,1**
Quotizações	25,0
Serviço de Apoio a Sócios	22,4
Rifas e Sorteios	0,0
Passeios e Excursões	0,0
Buffet	12,1
Centro Dia	251,1
Apoio Domiciliário	120,0
AT/IVA	5,0
Diversos/ Donativos	2,5
Subsídios, Doações e Legados à Exploração	**415,0**
Subsídios do Estado e Outras Entidades Públicas	
I.P.S.S. - Setúbal	371,0
Outras Entidades Publicas - IEFP * CM Seixal	2,0
Cantina Social	42,0
A.T	5.0
Outros Rendimentos e Ganhos	**41,0**
Depreciações Obras	22,0
Banco Alimentar	19,0
Juros, Dividendos e Outros Rendimentos Similares	**1,5**
Juros Contas Bancárias	1,5
TOTAL DE RENDIMENTOS	**900,6**

Resultado Líquido do Exercício 0

Parecer do Conselho Fiscal

No **cumprimento** das disposições legais e estatutárias vigentes, o **Conselho Fiscal** emite o presente parecer sobre o **Plano de Ação e Orçamento para o exercício de 2027**, que serve simultaneamente de instrumento de prestação de contas aos sócios e demais entidades. Após analisarmos os objetivos estratégicos e as respetivas peças quantitativas (mapas orçamentais), apresentamos abaixo as nossas conclusões.

Estrutura do Orçamento de Exploração

1. **Equilíbrio Orçamental:** O orçamento prevê **900,6 m€ de rendimentos e igual valor de gastos**, resultando num saldo nulo.

2. **Crescimento Global:** Os gastos totais registam um **aumento de 4,4%** face às projeções de fecho do exercício anterior.

Plano de Investimentos: Está previsto um montante de **18 000 €** para investimentos correntes, integralmente financiado por recursos de exercícios anteriores (resultados transitados), não sobrecarregando o orçamento de exploração corrente.

Despesa com Pessoal (O Maior Agregado)

1. **Peso no Orçamento:** As despesas com pessoal representam **61% dos gastos totais** (aproximadamente 557,7 m€).

2. **Taxa de Crescimento:** Este agregado cresce **1,71%** face ao ano anterior.

3. **Nota de Alerta:** O Conselho recomenda acompanhamento rigoroso e atenção especial a este encargo para garantir o controlo do resultado final.

Dinâmica de Rendimentos e Outros Custos

1. **Fontes de Rendimento:** O crescimento assenta no reforço dos apoios da Segurança Social (+3.23%) e na subida ligeira das prestações de serviços (+5.8%).

2. **Outros Gastos:** Deduz-se que os restantes gastos (operacionais, administrativos, etc.) representam 39% do total (351,2 m€) e registam uma subida implícita mais acentuada de aproximadamente **8,91%** para acomodar o crescimento global de 4,4%.

Nota - Embora o resultado nulo seja aceitável para a sustentabilidade, na gestão do terceiro setor é essencial um pequeno excedente orçamental positivo, pelas seguintes razões:

Fundo de reserva: Para fazer face a imprevistos, quebra repentina de subsídios ou avarias em equipamentos.

Investimento e inovação: Para financiar melhorias nas infraestruturas ou criar novos projetos sociais que exijam capital inicial.

Em suma, a meta do equilíbrio orçamental é perfeitamente consistente e recomendável, desde que a instituição disponha de mecanismos ou reservas para gerir riscos e garantir a sua resiliência financeira.

Conclusão

Pelo exposto o Conselho Fiscal dá parecer favorável ao Plano de Ação e Orçamento para o exercício de 2027, estando reunidas condições para a sua aprovação.

O Conselho agradece a disponibilidade da direção e dos funcionários que nos deram apoio para a execução do nosso trabalho.

José do Nascimento Cardoso (Presidente)

António José Mira Nico (Secretário)

José Lucas Albino Isidoro (Relator)