

2014

Relatório & Contas



Associação Emília Conceição Babo

Associação Emília Conceição Babo
Rua 5 de Outubro, 311
4605-378 Vila Meã
Telf. 255 730 110
aecbabo@sapo.pt

Sumário

O presente Relatório & Contas e as demonstrações financeiras expressam de forma verdadeira e apropriada os aspetos mais relevantes e a posição financeira da AECB em 31 de dezembro de 2014.

O ano de 2014 ficou marcado pelo excecional desempenho da associação ao nível social, económico e financeiro. O número de utentes da AECB cresceu exponencialmente nas diferentes valências, principalmente ao nível da creche, que neste momento já se encontra com lista de espera. Ao longo do ano de 2014 também o quadro de pessoal passou de 8 colaboradores para 18 colaboradores, sendo já a AECB uma das principais entidades empregadoras da região.

O ano de 2014 foi marcado pela apresentação de resultados líquidos francamente positivos que permitem encarar o futuro com otimismo, confirmando a capacidade da AECB em ser autossustentável desde que seja imprimida uma gestão profissional e rigorosa.

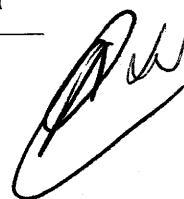
Para estes resultados muito contribuíram os apoios granjeados junto do IEFP através das candidaturas efetuadas às diferentes medidas existentes para a contratação do quadro de colaboradores da AECB e que permitiram angariar incentivos na ordem dos 100.000,00 euros. Estes apoios só foram possíveis por sempre se ter contratado os colaboradores com melhor perfil e que em simultâneo também cumpriam os requisitos para serem apoiados pelo IEFP/Segurança Social.

A AECB apresenta uma situação financeira líquida equilibrada, estimando-se que no futuro próximo continue a honrar todos os compromissos assumidos.



Rua António Nobre n.º 33 – Loja E
4605-023 Vila Meã
NIPC e n.º de Matricula Único: 509 085 237
E-mail: nunocunha1@sapo.pt

Nuno Cunha



1 - Introdução

2

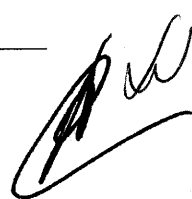
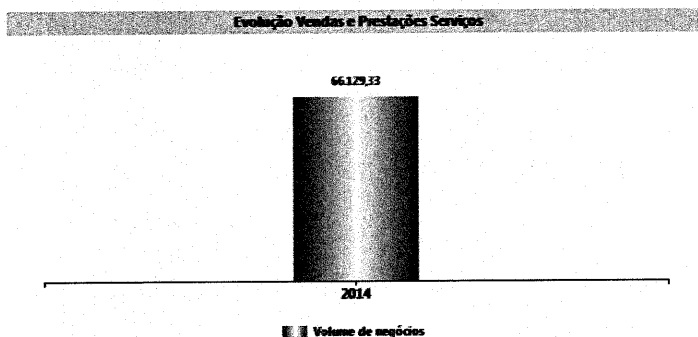
A Associação Emília Conceição Babo (AECB), com sede social na rua 5 de Outubro, vila de Vila Meã, com um fundo de 89.939,34 €, tem como atividade principal o Apoio Social para Pessoas Idosas sem Alojamento. O presente relatório de gestão expressa de forma apropriada a situação financeira e os resultados da atividade exercida no período económico findo em 31 de Dezembro de 2014.

Contém uma exposição fiel e clara da evolução da atividade, do desempenho e da posição da Associação Emília Conceição Babo, procedendo a uma análise equilibrada e global da evolução da atividade, dos resultados e da sua posição financeira, em conformidade com a dimensão e complexidade da sua atividade, bem como uma descrição dos principais riscos e incertezas com que a mesma se defronta.

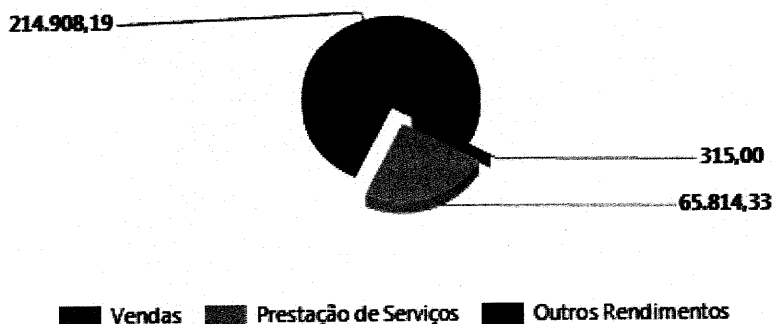
2 – Análise da Atividade e da Posição Financeira

No período de 2014 os resultados espelham uma evolução positiva da atividade desenvolvida pela AECB. De facto, a atividade da AECB gerou um volume de negócios bastante satisfatório correspondente ao valor de 66.129,33 €, representando uma variação muito positiva relativamente ao ano anterior, que correspondeu ao ano de arranque da atividade da AECB.

A evolução dos rendimentos bem como a respetiva estrutura são apresentadas nos gráficos seguintes:



Estrutura de Rendimentos



Como se pode constatar os **serviços prestados** são responsáveis por cerca de 65.814,33 euros do total dos rendimentos. Na rubrica serviços prestados destacam-se as mensalidades dos utentes que correspondem a 64.094,33 euros. As quotizações e joias no ano de 2014 apresentam um valor de 979,00 euros enquanto os outros serviços (seguro anual e transporte de crianças) registam o valor de 741,00 euros.

Mensalidades dos utentes

- Creche	21.267,20 Euros
- Centro de dia	22.013,04 Euros
- S.A. Domiciliário	20.814,09 Euros

Os **Subsídios à Exploração** são os principais responsáveis pela estrutura de rendimentos da AECB, registando em 2014 o valor de 196.043,05 euros. Estes subsídios estão divididos em dois grandes grupos:

- ✚ **IPSS – Acordos de Cooperação**, responsáveis por rendimentos na ordem dos 156.887,60 euros relativos às valências contratadas com a Segurança Social.

IPSS – Acordos de Cooperação

- Creche	86.499,08 Euros
- Centro de dia	18.536,51 Euros
- S.A. Domiciliário	51.852,01 Euros

- ✚ **IEFP - Instituto de Emprego e Formação Profissional**, relativos a candidaturas de apoio à contratação do quadro de pessoal da AECB nas diferentes medidas/programas, ao qual corresponde um rendimento relativo ao ano de 2014 no valor de 39.155,45 euros.

IEFP	
- Estimulo 2013	20.286,00 Euros
- Incentivo Emprego	448,08 Euros
- Estágios Emprego	13.542,20 Euros
- Contrato Emprego Inserção	2.515,20 Euros
- Reembolso TSU	519,40 Euros
- Estimulo Emprego	1.844,57 Euros

No atual exercício económico foram contabilizados 11.188,79 euros de **subsídios ao investimento** relativos aos apoios concedidos no passado para a construção do edifício sede da AECB e respetivo equipamento, valores estes relevados como rendimentos anualmente em função do valor das depreciações.

Justificam ainda referência os cerca de 3.449,17 euros de rendimentos provenientes dos **pedidos de reembolso de IVA** ao abrigo do Regime das IPSS's e equiparadas e os cerca de 3.359,86 euros de **donativos** concedidos à AECB.

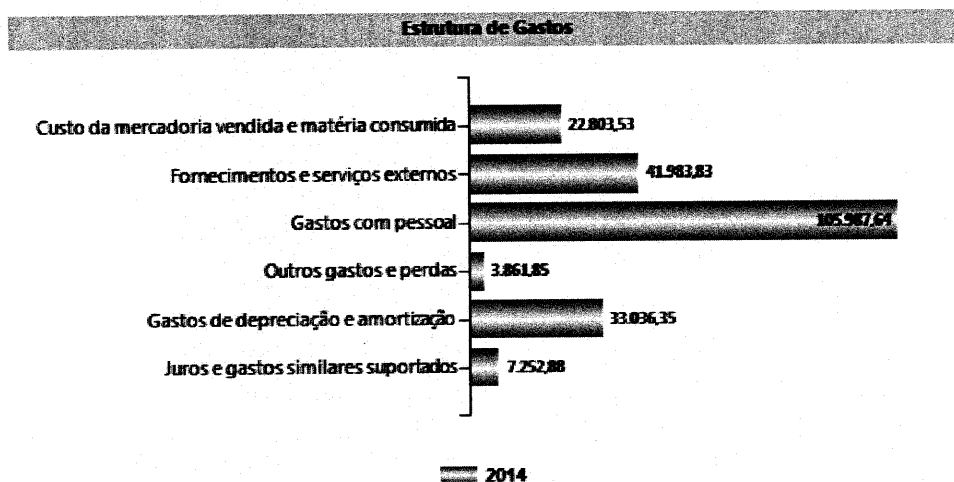
Apesar do seu valor residual, é com grande satisfação que destacamos os rendimentos provenientes da **consignação de 0.5% do IRS** que no ano de 2014 correspondeu a 194,96 euros.

Da política de contratações do quadro de pessoal resultaram apoios de valor total correspondente a 103.941,85 euros relativos aos seguintes programas/medidas:

Apoios à Contratação	
Dispensa de contrib. à S. Social	32.519,29 Euros
Incentivo emprego	649,88 Euros
Estimulo 2013	30.240,00 Euros

Reembolso TSU	1.869,84 Euros
Estímulo Emprego	11.067,40 Euros
Contrato Emprego Inserção	2.515,20 Euros
Estágio Emprego	25.080,24 Euros

Relativamente aos gastos incorridos no período económico ora findo, apresenta-se de seguida a sua estrutura, bem como o peso relativo de cada uma das naturezas no total dos gastos da entidade:

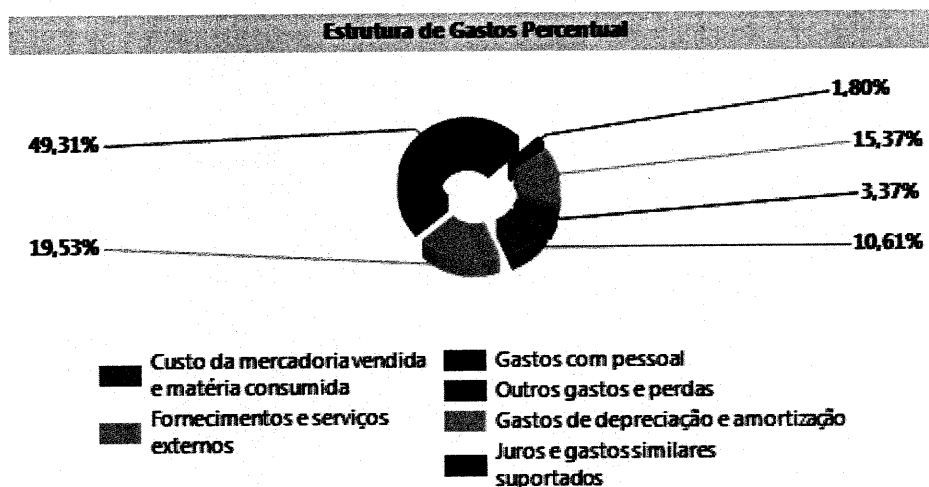


O **quadro de pessoal** é responsável por gastos no valor de 105.987,64 euros, apresentando-se como a rubrica com o maior peso na estrutura de custos da AECB, correspondendo a cerca de 49% da estrutura de gastos.

Os **fornecimentos e serviços externos**, com um peso de 19,53% na estrutura de gastos, são responsáveis por gastos no valor de 41.983,83 euros, destacando-se nesta rubrica os gastos com eletricidade, combustíveis, ferramentas e utensílios de desgaste rápido e limpeza e higiene e conforto.

F.S.E.	
- Eletricidade	11.098,33 Euros
- Combustíveis	9.281,22 Euros
- Ferrament. utens.desg.rápido	5.781,26 Euros
- Limpeza, higiene e conforto	3.158,15 Euros

Os custos com as **matérias consumidas** apresentam um peso relativo de 10,61%, ao qual corresponde o valor de 22.803,53 euros relativos ao consumo de matérias-primas utilizadas na preparação das diferentes refeições dos utentes.

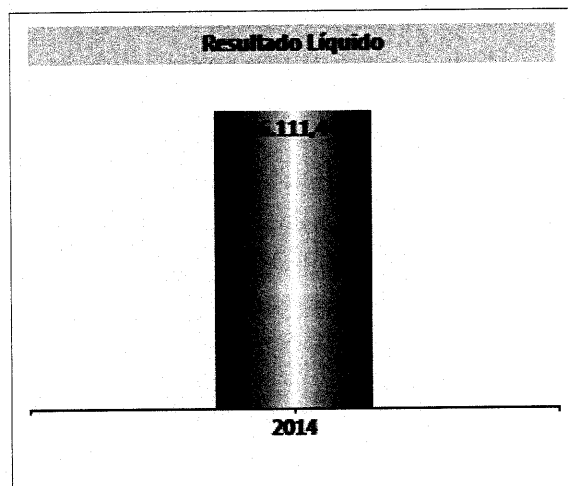
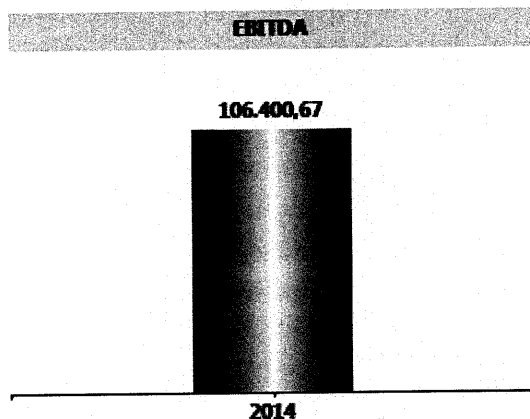


No que diz respeito ao pessoal, o quadro seguinte apresenta os gastos com o pessoal, bem como o respetivo número de efetivos.

RUBRICAS	PERIODOS
	2014
Gastos com Pessoal *	105.987,64
Número	18

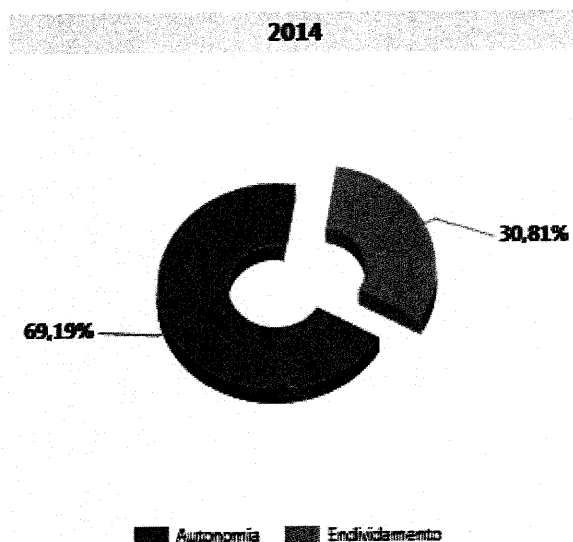
(*) Nos gastos com o pessoal não estão refletidos os benefícios com a isenção obtida nas contribuições para a segurança social de 5 funcionários ao qual corresponde um benefício 32.519,29 euros, sendo que 10.889,99 euros correspondem ao exercício económico de 2014.

Na sequência do exposto, do ponto de vista económico, a entidade apresentou os seguintes valores de EBITDA e de Resultado Líquido:

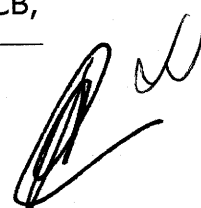


A AECB apresenta um resultado líquido de 66.111,44 euros no ano de 2014 e meios libertos líquidos de 99.147,79 euros, ou seja se ao resultado líquido forem expurgados os gastos não desembolsáveis verificamos que a AECB apresenta uma capacidade de autofinanciamento no ano de 2014 de 99.147,79 euros.

Em resultado da sua atividade, a posição financeira da entidade apresenta, a seguinte evolução ao nível dos principais indicadores de autonomia financeira e endividamento:



O ativo da AECB está a ser financiado em cerca de 70% por Capitais Próprios, sendo a percentagem de endividamento de 30%, o que se tivermos em conta que estamos nos primeiros anos de atividade da AECB,



anos marcadamente de elevados investimentos em ativos fixos, nomeadamente no edifício, podemos afirmar que o grau de endividamento não é desajustado.

Denota-se que a regra de equilíbrio financeiro não está a ser respeitado, uma vez que o ativo corrente é inferior ao passivo corrente, no entanto parte da dívida corrente a fornecedores de investimento já foi anulada através de acordo com o empreiteiro já realizado no ano de 2015.

De uma forma detalhada, pode-se avaliar a posição financeira da entidade através da análise dos seguintes itens de balanço:

ESTRUTURA DO BALANÇO

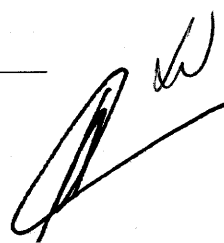
RUBRICAS	2014	
Ativo não corrente	1.000.960,41	87 %
Ativo corrente	146.822,43	13 %
Total ativo	1.147.782,84	

RUBRICAS	2014	
Capital Próprio	794.123,29	69 %
Passivo não corrente	141.840,24	12 %
Passivo corrente	211.819,31	18 %
Total Capital Próprio e Passivo	1.147.782,84	

O ativo fixo encontra-se registado com um valor líquido de 1.000.960,41 euros. No ativo corrente destaca-se a rubrica "outras contas a receber" com um saldo de 51.212,75 referente essencialmente ao valor de 44.456,32 de subsídios aprovados pelo IEFP e ainda não pagos á AECB.

A 31 de dezembro o **passivo** da AECB correspondia a 353.659,55 euros sendo 141.840,24 de passivo não corrente e 211.819,31 euros de passivo corrente.

Ao nível do **passivo não corrente** está relevado o valor do empréstimo a liquidar a médio e longo prazo ainda em dívida, contraído junto do Montepio Geral afeto à construção do imóvel no valor de 141.840,24 euros.



No **passivo corrente** destaca-se a já referida dívida ao Montepio de curto prazo no valor de 32.700,00 euros, bem como os 143.020,28 euros registados na rubrica "outras contas a pagar" que dizem essencialmente respeito ao fornecedor de investimentos Teisil, valor este entretanto já negociado em 2015, reduzindo-se significativamente o valor da mesma.

Importa por fim efetuar uma breve reflexão aos resultados apresentados, especificamente fazendo a análise dos mesmos sem o impacto das medidas transitórias de apoio à contratação do quadro de pessoal.

Resultado Líquido	66.111,44 Euros
IEFP – Apoios à contratação	(-) 39.155,45 Euros
Dispensa Contribuições à Seg. Social	(-) 10.889,99 Euros
Resultados sem apoios	(=) 16.066,00 Euros
<u>Amortização Empréstimo (10 prest. x +- 2,700 Euros)</u>	(-) 27.000,00 Euros
Tesouraria disponível	(=) -10.934,00 Euros
Impacto Pessoal CEI (4 funcionários)	(-) 24.000,00 Euros
Tesouraria Final	(=) - 34.934,00 Euros

Se aos resultados líquidos forem expurgados os valores dos apoios à contratação, o resultado líquido seria de 16.066,00 euros. Se a este valor for retirado o valor da amortização do capital do empréstimo bancário ao Montepio no valor de 27.000,00 euros o valor da tesouraria disponível passaria a ser de -10.934,00 euros. Se a este valor for retirado o valor que a AECB teria que suportar em condições normais com os funcionários ao abrigo do Contrato Emprego Inserção o *deficit* de tesouraria passaria a ser em 2014 de 34.934,00 euros.

Face ao exposto, o resultado líquido apresentado terá que ser entendido como uma situação transitória que em condições normais não poderia ser alcançado.

4 - Proposta de Aplicação dos Resultados

10

A Associação Emília Conceição Babo no período económico findo em quarta-feira, 31 de Dezembro de 2014 realizou um resultado líquido de 66.111,44€, propondo a sua aplicação de acordo com o quadro seguinte:

APLICAÇÃO DOS RESULTADOS	
ANO	2014
Resultados Transitados	66.111,44

5 - Outras informações

Após o termo do exercício não ocorreram factos relevantes que afetem a situação económica e financeira expressa pelas Demonstrações Financeiras no termo do período económico de 2014.

Não foram realizados negócios entre a associação e os seus diretores. Não lhes foram concedidos quaisquer empréstimos nem outro tipo de privilégios.

A AECB não está exposta a riscos financeiros que possam provocar efeitos materialmente relevantes na sua posição financeira e na continuidade das suas operações. As decisões tomadas pelo órgão de gestão assentaram em regras de prudência, pelo que entende que as obrigações assumidas não são geradoras de riscos que não possam ser regularmente suportados pela AECB.

Não existem dívidas em mora perante o setor público estatal.

Também não existem dívidas em mora perante a segurança social.

6 - Considerações Finais

11

Expressamos os nossos agradecimentos a todos os que manifestaram confiança e preferência, em particular aos Utentes e Fornecedores, porque a eles se deve muito do crescimento e desenvolvimento das nossas atividades, bem como a razão de ser do nosso negócio.

Ao nosso **Quadro de Colaboradores** deixamos uma mensagem de apreço pelo seu profissionalismo e empenho, os quais foram e continuarão a sê-lo no futuro elementos fundamentais para a sustentabilidade da Associação Emília Conceição Babo.

Apresenta-se, de seguida as demonstrações financeiras relativas ao período findo, que compreendem o Balanço, a Demonstração dos Resultados por naturezas.

A Direcção

Relatório da Atividade

12

A Associação Emília Conceição Babo tem como missão dar acompanhamento às principais problemáticas da comunidade através de um conjunto de respostas sociais que se complementam e conferem uma solução efetiva às reais necessidades dos cidadãos que pretende apoiar, tendo como principais objetivos a promoção da qualidade de vida dos utentes, a prestação de apoio psicossocial à comunidade envolvente, acolher, apoiar e garantir a satisfação das diversas necessidades da população idosa e promover um desenvolvimento infantil adequado e ajustado a cada faixa etária.

Durante o ano de 2014 foram realizadas diversas atividades sendo algumas delas dirigidas para a comunidade e associados (Caminhada, Magusto, Festa de Natal) e outras para os utentes/clientes das diversas valências.

A direção técnica da Associação participou em diversas reuniões da rede social e integrou dois grupos de trabalho (eixo do envelhecimento e eixo da família) com o intuito de melhorar o trabalho desenvolvido junto dos nossos utentes.

A Associação integrou a "Rede Capacitar Tâmega" como membro, sendo esta rede constituída por todas as IPSS do concelho e a qual promove através de uma união de esforços, atividades para todos os idosos/crianças do concelho.

A pensar na qualidade dos serviços prestados e na aquisição de novas competências por parte dos seus colaboradores a Associação Emília Conceição Babo promoveu em parceria com a Orientaris - Consultoria de Gestão Lda., duas ações de formação para os seus colaboradores com a seguinte temática: "Saúde da Pessoa Idosa - Cuidados Básicos" e "Assistência a Crianças no Domicílio - Primeiros Socorros".

Com o aumento do número de utentes foi também necessário aumentar o quadro de pessoal de forma a dar resposta a todas as solicitações, tendo o número de colaboradores aumentado para 18 em Dezembro de 2014.

Para além disso procedeu-se à aquisição de diverso equipamento pedagógico para a valência creche e foram também adquiridas algumas

viaturas necessárias ao desenvolvimento do trabalho realizado nas valências de Centro de Dia e Serviço de Apoio Domiciliário.

13

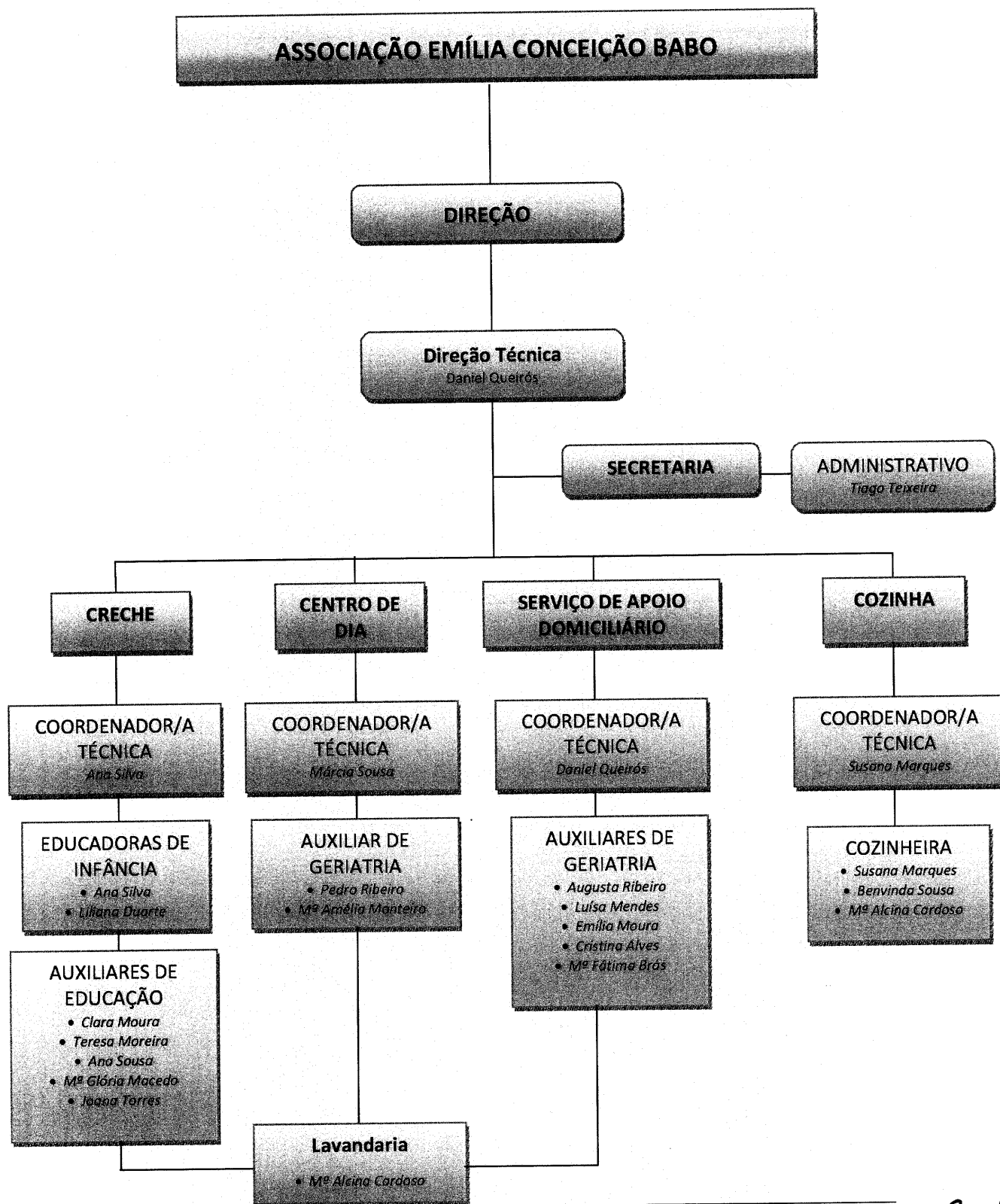
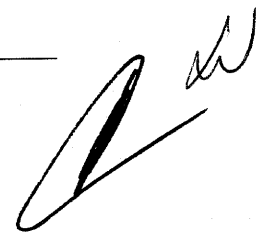
Relativamente à frequência de utentes por valência, de forma a permitir uma análise da evolução da quantidade de serviços prestados, atente à seguinte tabela:

Frequência de Utes por Valência - AECB				
	Centro de Dia	Serviço de Apoio Domiciliário	Creche	Total
Dezembro 2013	5	2	23	30
Dezembro 2014	24	34	37	95

Atente à seguinte tabela que permite perceber a distribuição de colaboradores por valência:

Colaboradores por Valência - AECB					
	Centro de Dia	Serviço de Apoio Domiciliário	Creche	Outros (Cozinha, Secretaria, etc.)	Total
Dezembro 2013	1	1	4	2	8
Dezembro 2014	3	5	7	3	18

ORGANOGRAMA FUNCIONAL

Associação Emilia Conceição Babo

Balancete Razão - Financeira

Acumulado

Data da CTB: 31.15.2014 (Moeda: Euro)

Mês: Fecho de 2014

Pág. 1

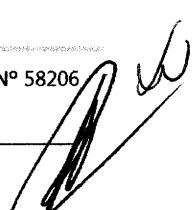
Conta	Descrição	Mov. Débito	Mov. Crédito	Saldo Débito	Saldo Crédito
11	CAIXA	58,215.13	56,787.21	1,427.92	
12	DEPOSITOS A ORDEM	285,140.12	218,365.35	66,774.77	
13	OUTROS DEPOSITOS BANCARIOS	22,000.00	8,500.00	13,500.00	
21	CLIENTES	70,286.39	66,286.54	3,999.85	
22	FORNECEDORES	44,956.57	46,424.52		1,467.95
23	PESSOAL	74,494.02	82,818.30		8,324.28
24	ESTADO E OUTROS ENTES PUBLICOS	32,365.07	28,574.51	3,790.56	
25	FINANCIAMENTOS OBTIDOS	5,459.76	180,000.00		174,540.24
27	OUTRAS CONTAS A RECEBER E A PAGAR	271,404.87	352,794.62		81,389.75
28	DIFERIMENTOS	40,166.72	71,075.36		30,908.64
31	COMPRAS	25,206.09	25,206.09		
32	MERCADORIAS	1,830.47	1,830.47		
33	MAT. PRIMAS SUBSID. E DE CONSUMO	22,524.66	22,224.02	300.64	
41	INVESTIMENTOS FINANCEIROS	98.84	0.00	98.84	
43	ACTIVOS FIXOS TANGIVEIS	1,081,697.99	82,066.42	999,631.57	
45	INVESTIMENTOS EM CURSO	1,230.00	0.00	1,230.00	
51	CAPITAL	0.00	89,939.34		89,939.34
56	RESULTADOS TRANSITADOS	15,047.00	48,170.28		33,123.28
59	OUTRAS VARIAÇÕES NO CAP.PRÓPRIO	11,188.79	616,138.02		604,949.23
61	CUSTO MERCAD. VENDIDAS E MAT. CONS.	22,803.53	22,803.53		
62	FORNECIMENTOS E SERVICOS EXTERNOS	42,749.59	42,749.59		
63	GASTOS COM O PESSOAL	121,530.96	121,530.96		
64	GASTOS DE DEPRECIACÃO E AMORTIZACÃO	33,036.35	33,036.35		
68	OUTROS GASTOS E PERDAS	3,828.20	3,828.20		
69	GASTOS E PERDAS DE FINANCIAMENTO	7,286.53	7,286.53		
71	VENDAS	315.00	315.00		
72	PRESTACOES DE SERVICOS	189,483.26	189,483.26		
75	SUBSIDIOS A EXPLORAÇÃO	196,043.05	196,043.05		
78	OUTROS RENDIMENTOS E GANHOS	18,854.13	18,854.13		
79	JUROS,DIVID.OUT.RENDIM.SIMILARES	11.01	11.01		
81	RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	291,380.85	357,492.29		66,111.44
Total		2,990,634.95	2,990,634.95	1,090,754.15	1,090,754.15



**Balço - (modelo para ESNL) em 31-
12-2014
(montantes em euros)**

Associação Emília Conceição Babo

RUBRICAS	NOTAS	DATAS
		2014
ATIVO		
Ativo não corrente		
Ativos fixos tangíveis		1.000.861,57
Outros ativos financeiros		98,84
		1.000.960,41
Ativo corrente		
Inventários		300,64
Clientes		6.093,35
Estado e outros entes públicos		6.356,33
Outras contas a receber		51.212,75
Diferimentos		1.156,67
Caixa e depósitos bancários		81.702,69
		146.822,43
Total do ativo		1.147.782,84
FUNDOS PATRIMONIAIS E PASSIVO		
Fundos patrimoniais		
Fundos		89.939,34
Resultados transitados		33.123,28
Outras variações nos fundos patrimoniais		604.949,23
Resultado líquido do período		66.111,44
Total do fundo de capital		794.123,29
Passivo		
Passivo não corrente		
Financiamentos obtidos		141.840,24
		141.840,24
Passivo corrente		
Fornecedores		1.467,95
Estado e outros entes públicos		2.565,77
Financiamentos obtidos		32.700,00
Diferimentos		32.065,31
Outras contas a pagar		143.020,28
		211.819,31
Total do passivo		353.659,55
Total dos fundos patrimoniais e do passivo		1.147.782,84



**Demonstração dos Resultados por Naturezas -
(modelo para ESNL) do período findo em 31-12-
2014
(montantes em euros)**

Associação Emilia Conceição Babo

RENDIMENTOS E GASTOS	NOTAS	PERÍODOS
		2014
Vendas e serviços prestados		66.129,33
Subsídios, doações e legados à exploração		196.043,05
Custo das mercadorias vendidas e das matérias consumidas		(22.803,53)
Fornecimentos e serviços externos		(41.983,83)
Gastos com o pessoal		(105.987,64)
Outros rendimentos e ganhos		18.865,14
Outros gastos e perdas		(3.861,85)
Resultado antes de depreciações, gastos de financiamento e impostos		106.400,67
Gastos/reversões de depreciação e de amortização		(33.036,35)
Resultado operacional (antes de gastos de financiamento e impostos)		73.364,32
Juros e gastos similares suportados		(7.252,88)
Resultado antes de impostos		66.111,44
Resultado líquido do período		66.111,44

Administração / Gerência

Técnico Oficial de Contas Nº 58206

