

Plano de Atividades E Orçamento 2023

LAHGO - Plano Ação 2023 C.A.

PLANO DE AÇÃO - 2023

0 - Introdução

1 - O Plano de Ação do Ano de 2023 deveria ter sido apresentado à Assembleia geral de Sócios , em caso de cumprimento dos Estatutos da Instituição, até ao dia 30.11.2022.

Apesar da previsível melhoria dos resultados operacionais no final de 2022, fruto de uma melhor gestão operacional, sobretudo do lado dos custos.

O fenómeno " Covid-19 esbateu-se de modo a que o seu efeito no ano de 2022 não terá influído grandemente na taxa de ocupação da UCCI.

A situação de imprevisibilidade com que nos continuamos a debater: dependentes de medidas que nos são alheias, mas de implementação obrigatória, tornam este dia-a-dia o maior consumidor de recursos da gestão operacional.

2 - A crescer a esta realidade, o ano de 2021 foi também marcado indelevelmente, pela ameaça velada do fundo clooney num processo de pedido de Insolvência.

Já em 2022, muito recentemente mesmo o Supremo Tribunal de Justiça negou a Insolvência da Instituição.

A decisão já transitou em julgado e não permite recurso.

A causa próxima invocada foi que, na sua plena capacidade de gestão, sem constrangimentos decorrentes deste processo, a Instituição dispõe de capacidade negocial para, junto das Instituições Financeiras, conseguir meios para solver a dívida do Fundo.

Nessa medida o grande objetivo para o ano de 2023 é justamente, envidar todos os esforços pra resolver a situação do Fundo Clooney e simultaneamente dotar a Instituição de meios financeiros adequados a um melhor desempenho financeiro e naturalmente económico e operacional.

3 - Ainda não conseguimos em 2023 apresentar um modelo de plano de Ação que seja participativo e envolva, também na componente financeira, a estrutura funcional. No fundo trata-se de criar uma matriz onde possa identificar a participação/intervenção por departamento aos vários níveis de forma a determinar a sua contribuição para o todo da Instituição.

Esperamos que para o ano de 2024 seja possível apresentar o Plano dessa forma.

Este Plano enquadra o Orçamento da Instituição relativamente ao ano de 2023, onde se detalham em pormenor as ideias gerais aqui expressas.

1 - Ações para 2023

1.1 - A Unidade de Saúde do Feijó

Por razões que se prendem com o facto de a Instituição, *primeiro*: ter contra assim um processo de Insolvência movido pelo Fundo Clooney, (entretanto sanado); *segundo*: não ter as contas e demais elementos de gestão relativos ao ano de 2021 certificados e aprovados pela Assembleia Geral, impediram que se encetassem ações tendentes cumprir os objetivos do plano de 2022.

Assim, permitimo-nos , porque atuais e mais do que isso urgentes, transcrever esses objetivos

No plano para 2022, referíamos:

"Pensamos que resolvida em definitivo a questão da viabilidade econômica da Instituição, nomeadamente da Unidade de Saúde, é tempo de tratar de acomodar o seu equilíbrio financeiro."

(...)

"Sem a ameaça do pedido de Insolvência intentado pelo Fundo Clooney , que foi considerado improcedente pelo Supremo Tribunal de Justiça, é tempo de tratar de gerir a Instituição na sua plenitude.(...)"

(...)

O foco neste momento passará por identificar alternativas, avaliá-las, elaborando um modelo de ameaças e oportunidades e depois caminhar no sentido da solução.

"Existem várias hipóteses, no entanto, passarão sempre por uma "recompra" da dívida ao Fundo, em valores razoáveis, ou seja na ordem dos 6,5 M€ ."

A forma de "arranjar" este financiamento poderá ser feito por uma única entidade (Bancária) ou por uma ou mais entidades "não especialmente" financeiras .

O Serviço da dívida (Reembolso de capital e Juros) não pode ultrapassar os valores que a entidade pode gerar. (...)Cash-Flow exploração."

As alterações dos valores dos serviços contratados pelas Instituições , no âmbito das UCCI's, apesar de publicados só nos finais do ano de 2022 a sua eficácia remonta a 01.01.2022.

Desse aumento, na ordem dos 10,00€ / dia/cama para a ULMD (+15,0%) e 5.00€/dia/cama para a UDMR (+5.5%), deverá gerar para o ano de 2022 uma receita adicional perto dos 150M€.

O Orçamento 2023 inclui naturalmente este valor por via dos ajustamentos dos preços. Contudo, ao contrário do ano de 2022 em que se trata de uma receita líquida em 2023 tivemos que acomodar um aumento (imposto) do salário mínimo, que a valores de Novembro de 2022 equivale a cerca de 108M€ .

Em abstrato, o diferencial 42M€ não nos parecem suficientes para fazer face aos restantes agravamentos das outras naturezas de custos nomeadamente da Energia

Nessa medida, agradecendo naturalmente a alteração das mensalidades, mas reclamamos legitimamente da sua insuficiência para fazer face ao agravamento de custos.

Quanto à ERPI - Não pode "cristalizar" na taxa de ocupação abaixo dos 85%, antes terá que pugnar para taxas de ocupação na ordem dos 95% ou até 100%.

Com a Admissão de uma nova Enfermeira Coordenadora é nossa intenção pugnar pela obtenção de mais utentes, contactando por exemplo as Comissões de alta nos Hospitais da zona de Lisboa, e desde logo reforçar relações com os órgãos sociais do HGO, recentemente eleitos.

1.2 - Área Social - Serviço de Apoio Domiciliário

Numa linha de continuidade deste serviço, publicamente reconhecido, assume-se a continuidade regular junto dos mesmos utentes e na mesma área de intervenção de todas as atividades acordadas numa lógica de melhoria constante.

Não estão previstas alterações substantivas no quadro de relacionamento com a Segurança Social nem com os utentes.

Não obstante, convirá, perante algum aparente "desordem"/concorrência" na área natural de implantação do SAD da LAHGO, dedicar alguma atenção extra a esta atividade.

1.3 - Unidades de Negócio (Lahgo-Saúde; Lahgo - Ortopedia; Bar da UCCI)

Nada de novo pelo que transcrevemos:

(...)

As unidades de Negócio, são entendidas na lógica das Ipss's como uma variável de folga, geradoras de recursos para "aplicar" na área social. É de resto, por isso que estas atividades não estando isentas de IVA, estão isentas de IRC, gozando de isenção definitiva, como é o caso da nossa instituição.

Não obstante, o que se tem verificado, nos últimos cinco anos é que estas unidades em vez de gerarem recursos, seja por desinvestimento no negócio, seja por critérios de imputação de custos (Encargos financeiros e amortizações) estão a gerar prejuízos.

A estratégia para o ano de 2022 não recebe qualquer inflexão de fundo antes tenta atenuar os efeitos de continua descontinuidade das operações. Excetuando a Lahgo Saúde que tem vindo a gozar de financiamento de comodato tudo o resto se mantém.(...)

No ano de 2023, seria importante um trabalho dedicado de análise destes Centros de Responsabilidade.

1.4 - L.-Saúde

Esta área que se deveria assumir como variável de folga, perante os resultados ou de decréscimo, caso das consultas de Psicologia e um crescimento ligeiro da Medicina Dentária, terá que ser alvo de uma análise em detalhe que permita um novo enquadramento na Unidade.

Nota final:

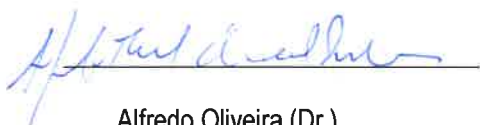
Como afirmávamos em Junho:

O indeferimento do pedido de Insolvência por parte do Supremo Tribunal de Justiça, abre uma janela de oportunidade para que de imediato se inicie um processo de obtenção de financiamento para solver a dívida do Fundo.

O Fundo Clooney, certamente que não ficará à espera que algo aconteça, cabe à Instituição antecipar-se e fazer que algo aconteça; de bom!

Laranjeiro, 26.11.2022

O conselho de Administração



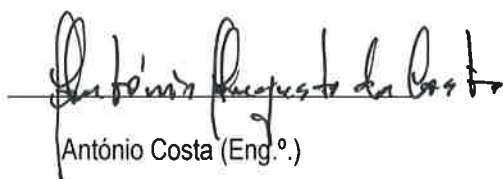
Alfredo Oliveira (Dr.)

(Presidente Conselho Administração)



João Vaz Martins (Arqtº)

(Tesoureiro)



António Costa (Eng.º)

(Vice-presidente Conselho Administração)

Notas ao orçamento 2023

Notas ao orçamento de 2023

0 - Nota prévia

O presente orçamento, foi elaborado com base no desempenho do exercício de 2022.

Assim o documento que se submete à aprovação da Assembleia Geral, resulta em grande parte na assunção de uma linha de continuidade das operações reportadas a 7 meses de atividade do ano de 2022, cruzado com a informação de proveitos a Outubro de 2022. .

Dá, no entanto, expressão a realidades endógenas e exógenas que, quer no sentido dos proveitos quer dos custos, a saber :

i) Alteração da diária paga pelo Estado , no âmbito dos Cuidados Continuados: passando a ULDM para 75,48€ contra 65,48€ e a UMDR para 95,84€ contra 90,84€ respetivamente;

Com a atualização destas diárias é expectável uma correção de proveitos no ano de 2022

UCCI VALÊNCIA	Utentes	Nº Dias	Tx ocupação % 2022	Aumento €	Valor €
ULDM	30	365	95.32	10.00	104,375.40
UDMR	30	365	92.34	5.00	50,556.15
				Total	154,931.55

ii) Alteração do Ordenado mínimo nacional em 55,00€ ou seja de 705,00€ para 760,00€;

Notas ao orçamento 2023

VALÊNCIAS	TAXA	Mensal	Anual
ERPI		1 489,00	20 846,00
ULDM		899,00	12 586,00
UDMR		645,00	9 030,00
COZINHA		770,00	10 780,00
CLINICA		125,00	1 750,00
LIMPEZA		825,00	11 550,00
FARMÁCIA		110,00	1 540,00
BAR		55,00	770,00
ORTOPEDIA		49,00	686,00
PARAFARMÁCIA		55,00	770,00
SAD		935,00	13 090,00
TOTAL 1			83 398,00
SEGURANÇA SOCIAL	22,30%		18 597,75
SEGURO A.TRABALHO	1,50%		1 250,97
TOTAL GERAL			103 246,72

Este ajustamento imposto pelo Orçamento Geral do Estado só terá efeitos no exercício de 2023.

O Orçamento de 2023 encerra já esta alteração.

Os sucessivos aumentos do Salário Mínimo que entre 2021 e 2023 aumentou 95,00€ (40,00€+55€).

Esta realidade está a **esmagar** o ordenado Médio, anulando diferenças salariais que continuando a justificar-se encerram uma "injustiça relativa".

No caso existem funcionários que usufruem já hoje o vencimento de 769,00€!!! Outros há que são aumentados 10,00€ ou 20,00€....

Como regra adotamos o principio da potenciação dos custos e prudência nos proveitos.

1 - Regras gerais

A taxa de inflação de referência utilizada quando necessário é de 8%. No entanto as principais rúbricas foram analisadas com base noutras informações específicas para estas naturezas de custos.

Investimento tendencialmente 0 (zero);

Gestão de stocks na lógica do tempo médio de encomenda, tender para 0 (zero);

Notas ao orçamento 2023

Não estão previstos quaisquer alteração de salários, com exceção do aumento do ordenado mínimo que passou de 705,00€ para 760,00€, de resto já refletido no Orçamento de Gastos com Pessoal.

Não está prevista o aumento dos Quadros de Pessoal :

Para responder ao evidente agravamento dos custos de exploração decidimos alterar os preços da ERPI em mais10%.

Relativamente à UCCI sofreram por decreto um aumento 5,5% (5,00€/diária e 15,5% (10,00€) para a UDMR e ULMD respetivamente.

2 - Regas do Orçamento

2.1 - Foram consideradas 4 (quatro) grandes áreas de orçamentação:

Unidades de Saúde:

Unidade Residencial Para Idosos (ERPI)

ULMD - Unidade Longa Duração

UMDR - Unidade Média Duração

S.A.D. - Serviço de Apoio Domiciliário

L.-Clinica

As Instalações assignados à Lahgo Clinica, foram cedidas em contrato de exploração para a Unidade da Dor do HGO.

Centros de Custos Auxiliares:

Cozinha (inclui copa + sala)

Limpeza (inclui Lavandaria)

Manutenção

Farmácia Hospitalar

Unidades de Negócio:

L.- Saúde (Parafarmácia)

L.-Ortopedia

Bar (UCCI)

Outros

HGO (Hospital Garcia de Orta)

Voluntariado (Hospital Garcia de Orta)

2.2 - Chaves de Repartição

Foram utilizadas as seguintes Chaves:

Número de Funcionários

Número de Refeições (Utentes e Funcionários)

Número de Quartos/camas

Número de dias/mês

2.3 - Afetação real

As rubricas mais relevantes foram imputadas diretamente ao Centro de Responsabilidade respetiva.

Desta forma é possível chegar a custos tão importantes como o das Refeições (Matéria Prima + Pessoal), ou da Limpeza e Lavandaria e **por aproximação** o preço de custo de uma cama/mês.

3 - Do lado dos Proveitos

A situação financeira continua a não permitir o financiamento adequado às áreas de negócio.

3.1 - Nessa medida, os valores orçamentados seguem uma linha de continuidade não estando previsto de imediato qualquer alteração de financiamento que permita repor o paradigma das Unidades de Negócio no âmbito das IPSS's que não só da Instituição.

Notas ao orçamento 2023

	Unidades de Negócio			Total
	L. Saúde	L.- Ortopedia	Bar Ucci	
Resultados Líquidos	10,106.05	-12,392.75	-5,789.93	-8,076.63

Os resultados da L.- Saúde provam à evidência que o problema destas Unidades assenta justamente no subfinanciamento.

Por via de uma situação de "comodato" (O PMAG está a financiar a atividade) a Lahgo Saúde é a única a apresentar resultados positivos.

Assim sendo e na lógica de Unidades geradoras de valor para o total da atividade não podem, sobretudo não devem, ser um fator de acumulação de prejuízos.

3.2 - Quanto às Unidades de Cuidados Continuados (UCCI),

Os valores dia cama, a partir de Janeiro 2023, foram já calculados aos preços e modulados pelo número de dias/mês

Os valores em vigor para janeiro 2022:

Longa Duração 75.48€ dia/cama

Média Duração 95.84€ dia/cama

O ano de 2022 acabou por retomar de alguma forma a ocupação normal pelo que é expectável que a taxa de ocupação se comporte como se estima e que serviram de base ao cálculo dos proveitos para o ano de 2023.

VALÊNCIA	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23
----------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

ULDM	Tx Ocupação	100.00%	97.02%	96.02%	99.22%	89.89%	85.00%	94.95%	98.92%	98.67%	97.96%	97.00%	97.00%
	Nº Utentes	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30	30

UDMR	Tx Ocupação	92.47%	89.64%	87.20%	98.00%	96.13%	85.00%	92.15%	95.07%	95.44%	93.87%	95.00%	95.00%
	Nº Utentes	30	30	28	30	30	30	30	30	30	30	30	30

Fonte: Mapas agregadores enviados Segurança Social

Notas ao orçamento 2023

3.3 - Quanto à **ERPI** identificamos o valor das mensalidades e os restantes serviços e materiais fornecidos aos utentes. Os valores não incluídos na Mensalidade continuam a representar cerca de 21% do valor faturado. Desses 20%, 10% (Consultas, Fisioterapia, Terapia da Fala e Terapia Ocupacional). Este proveito tem os seus custos assignados à L.- Clínica.

VALÊNCIA		jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/22	dez/22	
ERPI	Nº de Camas	Potenciais	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	60	
		Faturadas	50	50	50	52	52	55	55	55	55	60	60	
		Tx ocupação	83.33%	83.33%	83.33%	86.67%	86.67%	91.67%	91.67%	91.67%	91.67%	100.00%	100.00%	100.00%

Partindo do princípio que não haverão situações complicadas de saúde publica que afetem o regular funcionamento das Unidades de Saúde estimamos que, com a admissão de uma Enfermeira Coordenadora para esta Valência, a taxa de ocupação tenda para os 100%.

Da leitura do Quadro anterior esse desiderato deverá ser atingido a partir de Outubro de 2023.

3.4 - Relativamente ao **Serviço de Apoio Domiciliário** (SAD) os valores mensais são bastante rígidos: O Subsídio à Exploração mantêm-se fixo ao longo do Ano. Os valores estão atualizados e a correção do início do ano também já contemplada.

3.5 - No que diz respeito à **L.- Clínica**, cujas receitas se circunscrevem aos valores gerados pelos Prestadores de Serviços, fundamentalmente dentistas, mantivemos valores muito semelhantes a 2021.

Quanto às Consultas, Fisioterapia, Terapia da Fala e Terapia Ocupacional promovidas junto dos Utes da UR estas são Proveito da UR.

Detalhe dos desvios

LAHGO	Orçamento	Estimado	Real	Desvios	
				(I)-(II)	(I)-(III)
ORÇ. 2023	2023	2022	2021	€	€
	(I)	(II)	(III)		
FRPI	1,601,198.32	1,232,294.84	1,277,171.38	368,903.48	324,026.94
UCCI	1,693,539.48	1,538,981.00	1,637,212.02	154,558.48	56,327.46
Unidades Negócio	139,020.00	131,811.60	148,337.51	7,208.40	-9,317.51
Clínica	197,440.00	166,359.58	130,383.90	31,080.42	67,056.10
Total	3,631,197.80	3,069,447.02	3,193,104.81	561,750.78	438,092.99

Notas ao orçamento 2023

3.6 - Sócios (quotas)

TOTAL	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23
7,367.50	470.00	605.00	1,415.00	55.00	180.00	140.00	123.00	240.50	205.50	2,323.50	1,150.00	460.00

Baixaram o valor das quotas e nem por isso aumentou o número de sócios.

Foram identificados **371** sócios ativos mais 10 do que em 2022. Assim o valor total de quotas a receber seria de 11,130.00€ anuais (2,5€/mês*371*12). Por cobrar cerca de 3,762.50€.

Inclui 90 sócios do corpo de voluntariado o que equivale a uma não receita de 2,700.00€ anuais.

Sócios ativos pagantes: 281!!!!

3.7 - Outros (donativos)

Inclui os 3.000,00€ do *Vending* para além de outras rúbricas que se detalham

Para além disso retornou os 2.000,00€ mensais em **donativo anónimo** (águas do HGO).

3.8 - Outros

Outros Proveitos	49,021.00
<i>Refeições CMA</i>	38,800.00
<i>Refeições Creche</i>	17,288.00

Subsídios Investimento	61,404.00
<i>CMA</i>	13,904.00
<i>ARSLTV</i>	37,500.00
<i>Iva (Refeições)</i>	10,000.00

Notas ao orçamento 2023

3.9 - Detalhe dos Proveitos

PROVEITOS		TOTAL
TOTAL GERAL		4,438,241.32
Subtotal 1		726,038.95
ULDM	<i>Utentes</i>	145,386.00
	<i>ARS</i>	365,885.12
	<i>SS</i>	214,767.82
Subtotal 2		967,500.53
UDMR	<i>Utentes</i>	105,517.00
	<i>ARS</i>	751,254.22
	<i>SS</i>	110,729.31
Subtotal 3 Utentes		1,602,417.62
UR	<i>Mensalidade</i>	1,273,224.00
	<i>Mat. Incontinência</i>	51,574.44
	<i>Consumíveis</i>	75,210.00
	<i>Medicamentos</i>	32,700.00
	<i>Análises</i>	1,419.18
	<i>Consultas</i>	11,772.00
	<i>Fisioterapia</i>	114,450.00
	<i>Terapia da Fala</i>	18,000.00
	<i>Terapia Ocupacional</i>	22,890.00
		1,178.00
Subtotal 4		574,345.20
SAD	<i>Utentes</i>	134,400.00
	<i>SS</i>	439,945.20
L.-Clinica		197,440.00
L.-Ortopedia		48,000.00
L.-Saúde		54,000.00
Ajudas Tec		13,020.00
Bar UCCI		24,000.00
DONATIVOS		36,000.00
Outros		195,479.02

Notas ao orçamento 2023

4. - Do lado dos Custos

Para além do agravamento dos Gastos com Pessoal por via do aumento do Salário Mínimo que passou de 705€ para 760€ (+7,8%) , houve ajustamentos nos custos de energia e dos restantes consumíveis afetados ainda que indiretamente por esta natureza de custos

4.1 - As compras

Nas compras estão incluídos:

- Bens alimentares (compras cozinha)
- Medicamentos e outro Material (Compras Farmácia Hospitalar)
- Mercadorias L- Ortopedia;
- Mercadorias L.- Saúde;
- Mercadorias Bar UCCI;
- Consumíveis L.- Clinica
- Consumíveis diretos (UCCI+UR)

Não estando previstas Variação de Stocks as compras são iguais ao Custo das Mercadorias Vendidas e Matérias Primas Consumidas (Cmvmc)

Esta rubrica por via do aumento dos preços (valor) e pela alteração de utentes (volume) apresenta um crescimento de quase **14%**

4.2 - Os fornecimentos e serviços Externos

As rubricas inseridas nesta classe de despesas, foram avaliadas caso a caso tendo em conta a sua evolução em oito meses de execução do exercício de 2022.

Expectativa da evolução dos Combustíveis e outros fluidos

LAHGO	Orça	Estimado	Real	Desvio	
	ORÇ 2023	2022	2021	(IV)= (I)/(II)	(V)= (I)/(III)
	(I)	(II)	(III)	(IV)= (I)/(II)	(V)= (I)/(III)
Total	236,180.54	173,337.83	196,703.50	36.25%	20.07%
Eletricidade	121,278.00	110,244.42	135,876.17	10.01%	-10.74%
Gás	63,565.92	26,608.20	24,349.92	138.90%	161.05%
Gases Medicinais	26,952.00	14,940.68	14,940.68	80.39%	80.39%
Combustíveis (Viaturas)	8,128.88	7,293.69	7,293.69	11.42%	11.42%
Água	16,257.74	14,250.84	14,243.04	14.08%	14.15%

Notas ao orçamento 2023

Naturalmente que o aumento do Gás não resulta, exclusivamente do efeito preço mercado, mas também num aumento de consumo por via de "avaria" temporária dos painéis solares.

Quanto aos honorários médicos e de Enfermagem (Prestadores de Serviços) Os valores estimados foram elaborados com base na execução dos primeiros 10 meses e estimados a 12. No sentido de inverter um certo abaixamento das horas alocadas houve um incremento de horas atendendo a alguma retoma de utentes.. A evolução da retoma das unidades é acompanhada por uma retoma desta natureza custo.

Ainda assim o preço médio/hora de enfermagem orçamentado é de 13,00€. Este valor resulta do valor médio ponderado das horas compradas em 2022 (10 meses).

O Preço médio/hora médico situa-se muito perto dos 27,00€. Sem alterações relativamente a 2022.

Só assim se explica o facto os Fornecimentos e Serviços Externos apresentem um decréscimo, como se detalha:

orç 2023	Estimado 2022	real 2021	(I/II)		(I/III)		
			orç2023 versus estimado 2022		orç2023 versus real 2021		
(I)	(II)	(III)	Valor	%	Valor	%	
Fornecimento e Serviços Externos	900,955.05	838,428.12	902,306.41	62,526.93	7.46%	-1,351.36	-0.15%

4.3 - Gastos com Pessoal

Os gastos com pessoal foram calculados com base nos meses de Jan2022 a Outubro de 2022.

Está incluído o ajustamento do Salário Mínimo que justifica o agravamento dos Gastos com Pessoal em cerca de 104m€ dos 115m€ de agravamento total.

orça 2023	Estimado 2022	real 2021	(I/II)		(I/III)		
			orç2023 versus estimado 2022		orç2023 versus real 2021		
(I)	(II)	(III)	Valor	%	Valor	%	
Gastos Com Pessoal	2,550,849.93	2,436,290.08	2,302,341.61	114,559.85	4.70%	248,508.32	10.79%
Remunerações Normais	1,994,055.72	1,911,306.99	1,772,601.42	82,748.73	4.33%	221,454.30	12.49%
Trabalho Suplementar	32,423.44	21,051.03	21,051.03	11,372.41	54.02%	11,372.41	54.02%
Subsidio Turno	48,470.59	2,409.35		46,061.24	1911.77%	48,470.59	n.e.
Subsidio Suplementar	0.00	41,343.49	41,343.34	-41,343.49	-100.00%	-41,343.34	n.e.
Encargos S/Remunerações	439,652.24	388,244.66	388,104.08	51,407.58	13.24%	51,548.16	13.28%
Seguros Acidentes Trabalho	28,447.65	31,092.95	31,527.74	-2,645.30	-8.51%	-3,080.09	-9.77%
Outros	7,800.29	40,841.61	47,714.00	-33,041.32	-80.90%	-39,913.71	-83.65%

i) pelo aumento do Salário Mínimo (760€ versus 705€) na ordem dos 8%;

ii) Subsidio de turno - Mantêm-se e acaba por ser uma rúbrica relevante;

iii) Trabalho suplementar - Continua apresentar também valores relevantes;

4.4 - Gastos Financeiros

Divida de médio e longo prazo, estimada em 6.500.000.00€

Taxa de juro anual : 2%

Juros anuais 130.000,00€

As outras despesas financeiras inclui juros de mora pagos à Segurança Social no âmbito dos planos prestacionais cerca de 18,960.00€

As restantes despesas resultam dos custos de utilização dos terminais TPA'S.

4.5 - Amortizações

Não havendo Investimento;

Retirando os bens que terminaram a amortização

Acrescendo o valor do ajustamento por via da Obrecol;

Assim o valor das amortizações imputados em 2022 é de 186,755.00€.

O abaixamento da amortizações resulta do facto de existirem naturezas de equipamentos que não os edificios atingiram a vida útil.

Mantêm-se no património a valor contabilístico 0 (zero)

Critério de Imputação semelhante a **2018**.

Notas ao orçamento 2023

LIGA DE AMIGOS DO HGO				DESVIOS			
CER - QUADRO COMPARATIVO	orç 2023	Estimado 2022	real 2021	(I/II)		(I/III)	
				orç2023 versus estimado 2022		orç2023 versus real 2021	
	(I)	(II)	(III)	Valor	%	Valor	%
Total proveitos:	4,437,022.05	3,984,473.22	3,756,671.69	452,548.83	11.36%	680,350.36	18.11%
Custo das Vendas	541,860.00	476,221.33	453,345.05	65,638.67	13.78%	88,514.95	19.52%
Fornecimento e Serviços Externos	900,955.05	838,428.12	902,306.41	62,526.93	7.46%	-1,351.36	-0.15%
Gastos Com Pessoal	2,550,849.93	2,436,290.08	2,302,341.61	114,559.85	4.70%	248,508.32	10.79%
Perdas por Imparidades		0.00	12,459.20	0.00			
Amortizações	186,755.04	187,495.08	235,306.04	-740.04	-0.39%	-48,551.00	-20.63%
Outros custos	2,500.00	1,285.34	16,580.86	1,214.66	n.e.	n.e.	n.e.
Resultados Antes da Função Financeira	256,602.02	44,753.27	-165,667.48	211,848.75	473.37%	422,269.50	-254.89%
Gastos Financeiros	151,240.00	147,727.83	144,843.75	3,512.17	2.38%	6,396.25	4.42%
Resultados Antes Impostos	105,362.02	-102,974.56	-310,511.23	208,336.58	-202.32%	415,873.25	-133.93%
Cash-Flow	292,117.07	84,520.52	-75,205.19	207,596.55	245.62%	367,322.26	-488.43%

Versão 0 orç 2023 -hr- 23.11.2022

Perante o Cash-flow gerado cerca de 292M€ é possível amortizar o Investimento (fundo ou o seu substituto em cerca de 300m€ ano ou seja 25M€.

Conclui-se assim que esta conta de exploração permite uma pagamento de amortização de capital e juros na ordem dos 35M€/mês ou seja 422 M€/ano. (Cash-flow +Juros financiamento).

Apesar das vicissitudes, uma gestão atenta e proactiva, permitirá adequar os custos aos proveitos de modo a que os resultados sejam satisfatórios.

5 - Resultados e Contingências passadas

Notas ao orçamento 2023

No Orçamento para 2022 referíamos: *Para além disso, parece evidente que bastaria a taxa de ocupação da ERPI passar para valores superiores a 85% para que os resultados permitissem uma gestão mais equilibrada das áreas de negócio únicas com elasticidade procura/oferta.*

Este orçamento encerra uma taxa de ocupação média de 55 utentes Tx ocupação 95%. É um **desafio mas um bom desafio certamente.**

No mesmo orçamento e quanto à UCCI dizíamos:

De igual modo, a insistência, concertada com outras Instituições no âmbito da CNIS, junto da tutela (ARSLVT e ISS), para que estes procedam a um ajustamento (excepcional) dos valores das dotações tornando-as assim, bem mais consentâneas com os presentes (e futuros) agravamentos de custo, sob pena, se o não fizerem por em causa o sucesso presente e futuro das Ipss's para a saúde, onde a LAHGO se inclui.

Tarde e a más horas mas a reclamação na totalidade ou em parte foi atendida e está refletida neste orçamento.

Uma nota para a Lhago Clinica dá os resultados que dá... em 2022 prevê-se um crescimento na ordem dos 10% e o orçamento também não vai além disso.

2021	2022	2023
161,966.70	178,824.86	197,440.00

Pensamos que é chegado o tempo de olhar para esta atividade de forma criteriosa. O que é necessário para expandir a atividade de forma digna.

Quanto às Unidades de Negócio deverá adotar-se o mesmo procedimento do que à L.- Clinica .

6. E por fim,

Trata-se de um orçamento exigente sobretudo do ponto de vista dos proveitos.

Laranjeiro, 25 de novembro 2022



Humberto Ramalinho

(Diretor Administrativo Financeiro - LAHGO)

LIGA DE AMIGOS DO HOSPITAL GARCIA DE ORTA

ORÇAMENTO 2023 (MENSUALIZADO)	TOTAL	JANEIRO	FEVEREIRO	MARÇO	ABRIL	MAIO	JUNHO	JULHO	AGOSTO	SETEMBRO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO
TOTAL DE PROVEITOS	4.437.022,04	361.356,10	349.956,43	348.692,97	363.800,78	363.675,84	355.286,87	366.924,23	376.008,44	382.701,05	388.079,84	383.761,52	396.777,96
Vendas	285.784,44	22.718,00	22.718,00	22.718,00	23.205,72	23.205,72	23.937,30	23.937,30	23.937,30	23.937,30	25.156,60	25.156,60	25.156,60
Prestações de Serviços	3.154.616,22	255.440,15	246.930,58	243.454,42	258.877,25	258.853,01	252.703,45	260.837,45	268.555,08	277.359,67	277.753,89	275.455,86	278.395,78
Sócios	7.367,50	470,00	605,00	1.415,00	55,00	180,00	140,30	123,00	240,50	205,50	2.323,50	1.150,00	460,00
Subsídios à Exploração	765.442,33	64.997,78	62.372,69	63.118,89	64.483,65	63.452,95	60.598,35	64.008,17	65.056,89	64.131,41	64.753,18	63.781,89	64.885,88
Subsídios à Exploração (IEFP)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Subsídios à Exploração (outros)	60.750,02	4.229,17	4.229,17	4.229,17	4.229,17	4.229,17	4.229,17	4.229,17	4.229,17	4.229,17	4.229,17	4.229,17	4.229,17
Rendas	80.400,00	6.700,00	6.700,00	6.700,00	6.700,00	6.700,00	6.700,30	6.700,00	6.700,00	6.700,00	6.700,00	6.700,00	6.700,00
Outros Proveitos	56.088,02	4.451,00	4.151,00	4.734,00	5.000,00	4.805,00	4.726,30	4.839,50	4.889,50	3.888,00	4.913,50	4.788,00	4.900,52
Outros Rendimentos ou Ganhos	26.573,50	2.350,00	2.250,00	2.323,50	1.250,00	2.250,00	2.250,30	2.250,00	2.400,00	2.250,00	2.250,00	2.500,00	2.250,00
CUSTO MERCADORIAS VENDIDAS E MATERIAS CONSUMIDAS	541.860,00	44.422,00	42.985,00	45.304,00	43.420,00	44.854,00	44.366,00	45.001,00	45.001,00	49.048,00	45.589,00	43.828,00	48.040,00

0,00

FORNECIMENTOS E SERVIÇOS EXTERNOS	73.313,03	70.760,15	79.152,97	71.952,50	77.194,98	79.885,70	74.481,23	73.827,75	72.709,40	76.234,52	72.892,71	78.550,11	
Trabalhos Especializados - Saúde	88.652,31	8.300,70	9.509,88	9.952,41	6.102,73	7.084,87	6.763,52	7.419,86	5.969,43	9.398,99	4.970,00	6.923,46	6.256,46
Trabalhos Especializados - Outros	37.249,81	2.437,88	2.437,88	6.433,17	2.437,88	2.437,88	2.437,38	2.437,87	2.437,87	2.437,87	6.437,87	2.437,87	2.437,87
Publicidade	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vigilância e segurança	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Honorários - Saúde	306.153,57	23.976,50	23.972,82	23.918,89	25.003,31	25.932,08	26.384,47	26.398,01	26.456,76	24.675,85	24.919,16	27.059,69	27.456,23
Honorários - Outros	67.896,11	5.658,01	3.813,01	5.658,01	3.813,01	9.348,01	11.193,30	3.813,01	5.658,01	3.813,01	5.658,01	3.813,01	5.658,01
Conservação e Reparação	66.207,01	6.819,85	4.752,20	5.562,20	6.009,85	4.752,20	5.562,20	6.009,85	5.562,20	5.562,20	6.009,85	4.752,20	4.852,20
Ferramentas e Utensílios de Desgaste Rápido	12.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,30	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
Material de Escritório	8.280,00	690,00	690,00	690,00	690,00	690,00	690,30	690,00	690,00	690,00	690,00	690,00	690,00
Combustíveis (Maturas)	8.126,88	511,86	638,70	676,32	700,00	700,00	700,30	700,00	700,00	700,00	700,00	700,00	700,00
Eletricidade	121.278,00	10.188,00	10.025,00	10.188,00	10.025,00	10.188,00	10.025,30	10.188,00	10.025,00	10.188,00	10.025,00	10.188,00	10.025,00
Gás	63.565,92	3.406,76	4.161,68	5.895,64	5.655,43	5.210,76	5.302,30	5.302,30	5.302,30	5.211,15	5.302,30	5.302,30	7.512,00
Gases Medicinais	26.952,00	2.278,00	2.278,00	2.278,00	2.278,00	2.230,00	2.230,30	2.230,00	2.230,00	2.230,00	2.230,00	2.230,00	2.230,00
Água	16.257,74	1.127,36	1.121,22	1.508,22	1.411,18	1.236,22	1.236,22	1.436,22	1.436,22	1.436,22	1.436,22	1.436,22	1.436,22
Deslocações e Transportes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rendas e Aluguéis	8.214,00	684,50	684,50	684,50	684,50	684,50	684,50	684,50	684,50	684,50	684,50	684,50	684,50
Comunicações	22.126,32	1.868,61	1.841,61	1.841,61	1.841,61	1.841,61	1.841,51	1.841,61	1.841,61	1.841,61	1.841,61	1.841,61	1.841,61
Seguros	5.135,40	0,00	1.033,85	0,00	0,00	1.033,85	1.000,30	0,00	1.033,85	0,00	0,00	1.033,85	0,00
Limpeza, Higiene e Conforto	33.960,00	2.865,00	2.800,00	2.865,00	2.800,00	2.825,00	2.835,30	2.830,00	2.800,00	2.840,00	2.830,00	2.800,00	2.870,00
Outros Serviços	8.900,00	1.500,00	0,00	0,00	1.500,00	0,00	0,30	1.500,00	0,00	0,00	1.500,00	0,00	2.900,00

AMORTIZAÇÃO/DEPRECIACÖES	186.755,04	15.562,92	15.562,92	15.562,92	15.562,92	15.562,92	15.562,92	15.562,92	15.562,92	15.562,92	15.562,92	15.562,92	15.562,92	15.562,92	15.562,92	15.562,92
Edifícios	183.564,00	15.297,00	15.297,00	15.297,00	15.297,00	15.297,00	15.297,00	15.297,00	15.297,00	15.297,00	15.297,00	15.297,00	15.297,00	15.297,00	15.297,00	15.297,00
Equipamento Básico	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Equipamento Administrativo	1.355,04	112,92	112,92	112,92	112,92	112,92	112,92	112,92	112,92	112,92	112,92	112,92	112,92	112,92	112,92	112,92
Equipamento de Transporte	1.836,00	153,00	153,00	153,00	153,00	153,00	153,00	153,00	153,00	153,00	153,00	153,00	153,00	153,00	153,00	153,00
Outros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
OUTROS GASTOS E PERDAS	3.000,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00
Impostos																
Taxas	3.000,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00	250,00
Outros																
GASTOS FINANCEIROS	151.240,00	12.603,00	12.603,00	12.603,00	12.603,00	12.603,00	12.603,00	12.603,00	12.603,00	12.603,00	12.603,00	12.603,00	12.603,00	12.603,00	12.603,00	12.603,00
Juros de Financiamento	130.000,00	10.833,00	10.833,00	10.833,00	10.833,00	10.833,00	10.833,00	10.833,00	10.833,00	10.833,00	10.833,00	10.833,00	10.833,00	10.833,00	10.833,00	10.833,00
Juros de Mora	18.960,00	580,00	580,00	580,00	580,00	580,00	580,00	580,00	580,00	580,00	580,00	580,00	580,00	580,00	580,00	580,00
Outros Custos Financeiros	2.280,00	190,00	190,00	190,00	190,00	190,00	190,00	190,00	190,00	190,00	190,00	190,00	190,00	190,00	190,00	190,00
RESULTADO ANTES IMPOSTOS	102.362,02	23.527,33	13.404,29	-6.421,12	12.392,49	7.220,65	-15.030,53	8.201,58	-13.143,39	4.474,58	8.579,60	1.563,34	57.593,19	17.126,26	73.156,11	73.156,11
CASH-FLOW	289.117,06	39.090,25	28.967,21	9.141,80	27.955,41	22.783,57	532,39	23.764,50	2.419,53	20.037,50	24.142,52	17.126,26	73.156,11	73.156,11	73.156,11	73.156,11

LIGA DE AMIGOS DO HOSPITAL GARCIA DE ORTA

ORÇAMENTO - 2023 (POR VALENCIA)	UNIDADES DE SAÚDE						CENTROS CUSTO AUXILIARES						UNIDADES DE NEGÓCIO				OUTROS
	ERPI	UDMR	UMLD	SAD	L-CLINICA	COZINHA	LIMP-LAV	MANUTENÇÃO	FARMACIA	LIGA	L-SAUDE	L-ORTOPEDIA	BAR UCCI	HGO	VOLUNTARIADO		
TOTAL DE PROVEITOS	4.437.022,05	1.601.196,32	967.500,53	574.345,20	197.440,00	0,00	0,00	0,00	0,00	231.479,06	54.000,00	61.020,00	24.000,00	0,00	0,00		
Vendas	285.784,44	159.484,44								300,00	54.000,00	48.000,00	24.000,00				
Prestações de Serviços	3.154.616,22	1.441.713,88	856.771,22	511.271,12	134.400,00							13.020,00					
Subsídios à Exploração	826.192,37		110.729,31	214.767,82	439.945,20				60.750,04								
Subsídios à Exploração (IEFP)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00										
Sócios	7.367,50								7.367,50								
Outros Proventos	80.400,00								80.400,00								
Outros Rendimentos ou Ganhos	82.661,52	0,00	0,00	0,00	0,00				82.661,52		0,00						
CUSTO MERCADORIAS VENDIDAS E MATERIAS CONSUMIDAS	541.860,00	182.886,00	74.832,00	74.043,00	8.679,00	11.835,00	3.945,00	1.578,00	1.578,00	45.717,00	27.000,00	28.800,00	12.000,00	0,00	0,00		
FORNECIMENTOS E SERVIÇOS EXTERNOS	900.955,05	260.420,81	203.518,50	234.574,78	47.060,01	4.529,29	771,76	308,71	308,71	40.526,13	1.872,33	11.593,69	4.379,54	0,00	2.000,00		
Trabalhos Especializados - Saúde	88.652,31	25.600,00	15.900,00	19.950,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Trabalhos Especializados - Outros	37.249,81	12.248,70	7.597,27	7.597,27	3.553,15	2.214,00	0,00	0,00	0,00	486,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Publicidade	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Vigilância e segurança	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Honorários - Saúde	306.153,57	55.547,49	89.213,17	116.373,41	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Honorários - Outros	67.896,11	20.516,40	10.258,20	10.258,20	2.564,55	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Conservação e Reparação	66.207,01	30.790,15	15.395,08	15.395,08	1.903,29	0,00	0,00	0,00	0,00	16.605,00	1.282,33	1.282,33	2.564,55	0,00	0,00		
Ferramentas e Utensílios de Desgaste Rápido	12.000,00	2.400,00	3.000,00	3.000,00	1.800,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Material de Escritório	8.280,00	1.800,00	1.200,00	1.200,00	300,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3.000,00	240,00	240,00	0,00	0,00	0,00		
Combustíveis (viaturas)	8.126,88	0,00	0,00	0,00	6.028,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.098,62	0,00	0,00	0,00		
Electricidade	121.276,00	52.800,00	26.400,00	26.400,00	12.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300,00	0,00	978,00	1.200,00	0,00	0,00		
Gás	63.565,92	20.951,63	7.087,61	6.933,26	13.490,21	2.315,29	771,76	308,71	308,71	9.700,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Gases Medicinais	26.952,00	5.318,40	10.636,80	10.636,80	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	360,00	0,00	0,00	158,23	0,00	0,00		
Água	16.257,74	6.962,16	3.481,08	3.481,08	1.582,31	0,00	0,00	0,00	0,00	360,00	0,00	74,64	158,23	0,00	0,00		
Deslocações e Transportes	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Rendas e Alugueres	8.214,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.714,00	0,00	6.000,00	0,00	0,00	0,00		
Comunicações	22.126,32	8.866,80	4.419,94	4.419,94	2.209,92	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Seguros	5.135,40	827,08	1.033,84	1.033,84	620,32	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	206,76	1.000,00	0,00		
Limpeza, Higiene e Conforto	33.960,00	15.792,00	7.896,00	7.896,00	1.008,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	200,00	110,00	50,00	0,00	0,00		
Outros Serviços	8.900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	7.500,00	150,00	150,00	100,00	1.000,00	0,00		

2

GASTOS COM PESSOAL		100	40	15	28	10	16	16	10	18	1	3	7	1	2	1	1	1	20.359,89
Rémunerações																			
Nº Funcionários																			
	Salário Base Mensal	1.612,462,00	395.832,00	171.744,00	242.760,00	176.574,00	171.876,00												12.264,00
	Dieturnidades	29.829,70	2.394,00	1.449,00	2.016,46	9.576,00	3.402,00												252,00
	Apelo Segurança Social	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Subsídio de Férias	140.408,24	33.892,41	14.019,80	21.415,17	16.154,88	15.741,96												1.043,00
	Subsídio de Natal	135.834,61	32.986,00	14.312,40	20.398,00	14.764,13	14.606,52												1.043,00
	Trabalho Suplementar	32.423,44	20.944,48	2.579,55	4.725,22	1.520,44	0,00												0,00
	Ajudas de Custos	420,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ferados	2.223,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Isenção Horário de Trabalho (IHT)	8.204,00	1.392,00	0,00	0,00	1.200,00	0,00												0,00
	Prêmios Sujetos	5.333,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Abonego para faltas	3.096,00	0,00	0,00	0,00	0,00	348,00	348,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Subsídio de Alimentação	35.337,10	5.759,16	1.379,40	3.441,24	8.654,34	544,50												0,00
	Subsídio de Transporte	6.047,55	0,00	483,00	0,00	1.209,95	1.381,00												0,00
	Subsídio de Coordenação	12.300,00	6.600,00	0,00	0,00	600,00	1.350,00												0,00
	Subsídio de Destacação	1.100,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00												1.100,00
	Subsídio de Condução	1.440,00	0,00	0,00	0,00	360,00	0,00												0,00
	Subsídio de Turno	48.470,59	22.023,17	9.014,58	17.432,84	0,00	0,00												0,00
	Subsídio Suplementar	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	Engargos sobre Remunerações	439.652,24	104.611,80	47.499,53	66.309,93	48.965,66	46.155,78												3.501,57
	Seguro de Acidentes de Trabalho	28.447,65	6.406,44	3.959,88	3.231,60	2.651,28	1.931,64												907,44
	Outros Custos com Pessoal	7.800,29	1.756,56	1.085,76	886,12	726,99	529,68												248,86
	AMORTIZAÇÃO/DEPRECIACOES	186.755,04	79.181,52	38.654,76	38.654,76	12.264,00	18.000,00												0,00
	Edifícios	183.564,00	78.504,00	38.316,00	38.316,00	10.428,00	18.000,00												0,00
	Equipamento Básico	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00												0,00
	Equipamento Administrativo	1.355,04	677,52	338,76	338,76	0	0												0,00
	Equipamento de Transporte	1.836,00	0,00	0,00	0,00	1.836,00	0,00												0,00
	Outros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00												0,00
	OUTROS GASTOS E PERDAS	3.000,00					3.000,00												3.000,00
	Impostos																		
	Taxas	3.000,00					3.000,00												
	Outros																		
	GASTOS FINANCEIROS	151.240,00					151.240,00												0,00
	Juros de Financiamento	130.000,00					130.000,00												0,00
	Juros de Mora	18.960,00					18.960,00												0,00
	Outros Custos Financeiros	2.280,00					2.280,00												0,00
	RESULTADO ANTES IMPOSTOS	102.362,02	444.111,98	382.872,37	-4.297,17	162.748,52	-176.196,58												-20.359,89
	CASH-FLOW	289.117,07	523.293,50	421.827,13	34.357,59	175.012,52	-158.196,58												-20.359,89