



Relatório de Gestão

Ano findo em 31 dezembro 2024

Índice

1.	Introdução	2
2.	Relatório por valências	4
2.1.	Creche	4
2.2.	Pré-Escolar	5
2.3.	CATL	6
3.	Análise comparativa de valências	7
4.	Análise à Execução Orçamental de 2024	8
5.	Perspetivas	9
6.	Aplicação do Resultado líquido	9
7.	Gestão de riscos Financeiros	9
8.	Acontecimentos após a data do balanço	10
9.	Divulgações exigidas por outros diplomas legais	11
10.	Outras informações	11
11.	Demonstrações Financeiras	12

1. Introdução

A Obra Social Beatriz Pais Raul Saraiva é uma entidade com estatuto de Instituição Particular de Solidariedade Social que opera no âmbito do terceiro sector de atividade e que, nos termos do artigo 3º dos seus Estatutos tem como objetivo principal contribuir para a prossecução de atividades sociais em todo o concelho de Mangualde, e em especial na cidade de Mangualde, com interesse para a população residente.

Para a prossecução de tal objetivo principal a Obra Social está estatutariamente obrigada a manter e desenvolver as valências Creche, Educação Pré-Escolar e Centro de Atividade de Tempos Livres, sendo um agente ativo e importante na assistência à primeira e segunda infância, bem como na formação moral, intelectual e física das crianças suas utentes.

A Direção responsável pela gestão do ano de 2024 tomou posse a 2 de dezembro de 2022.

Por força do programa “Creche Feliz” e da adesão ao programa de alargamento do número de vagas disponíveis, possível graças à alteração da lei e à pronta iniciativa da Direção no segundo semestre de 2023, durante o ano de 2024 a Obra Social conseguiu dar resposta a 206 crianças distribuídas da seguinte forma: 91 crianças na valência creche, 75 crianças na valência pré-escolar e 40 crianças na valência Centro de Atividades de Tempos Livres.

2024 foi um ano marcado por uma gestão e acompanhamento muito próximos, pela conclusão de alguns procedimentos e processos iniciados em 2023 (quer internos quer junto das Tutelas) e pela implementação de medidas de otimização de recursos, que nos permitiram conjugar a sustentabilidade financeira com a melhoria da qualidade dos serviços prestados aos nossos utentes.

Ao sucesso do trabalho desenvolvido em 2024 não é, naturalmente, alheio o trabalho desenvolvido pelas colaboradoras que, compreendendo os desafios e mostrando uma boa capacidade de resposta aos mesmos, continuaram a prestar um valioso auxílio à Direção, quer na procura de melhores preços e fornecedores, quer na identificação de necessidades e de solução para as mesmas, quer na criação de procedimentos internos mais sustentáveis, quer na aposta na formação.

O exercício de 2024 apresenta um dos melhores resultados de sempre (se não mesmo o melhor).

Contudo importa ressaltar que o mesmo constitui um resultado extraordinário, assente em três fatores fundamentais:

- gestão cuidada e muito próxima por parte da Direção;
- obtenção uma receita extraordinária do PEDEPE (que, por força das normas procedimentais do programa não estava prevista inicialmente e que acabou por ser obtida graças ao trabalho, insistência e persistência da Direção, bem à sensibilidade por parte da entidade gestora para a situação em concreto);
- programa “Creche Feliz” e adesão ao programa de alargamento das vagas em creche mediante processo iniciado pela Direção no segundo semestre de 2023 e que culminou com a criação de oito novas vagas sem necessidade de obras ou de contratação de mais recursos. Apesar de muito dificilmente ser possível repetir o resultado líquidos do período (na medida em que, repete-se, o mesmo assenta em grande medida na obtenção da receita extraordinário do PEDEPE), e no pressuposto de que a execução do programa Creche Feliz não sofrerá alterações de relevo, entendemos que a Instituição começa a poder usufruir de alguma estabilidade que lhe permitirá fazer face a desafios futuros e a continuar a afirmar-se na comunidade.

A Instituição não está exposta a riscos que possam provocar efeitos materialmente relevantes na sua posição financeira e na continuidade das suas operações.

Contudo, e apesar de reconhecermos que o CATL representa uma mais valia do ponto de vista social, não podemos deixar de continuar a manifestar preocupação pelo respetivo desempenho negativo e que, de forma objetiva, afeta profundamente e negativamente os resultados do exercício do ano de 2024. A Direção continua a encetar esforços no sentido de atenuar o impacto deste desempenho negativo. No entanto, a rentabilidade do CATL permanece muito longe da sustentabilidade. Tanto mais que, por força dos rendimentos familiares médios dos respetivos utentes, a receita do CATL é e será sempre insuficiente para fazer face às despesas. Pelo que, num futuro muito próximo teremos, conjuntamente com os sócios, de repensar esta valência.

A Direção agradece a todos os sócios e sócias o esforço e a participação na vida da Obra Social Beatriz Pais-Raul Saraiva, bem como às Famílias que em nós depositam a sua confiança e espera que durante o ano de 2025 a mesma seja reforçada.

2. Relatório por valências

Neste ponto apresentamos uma apreciação sobre as valências da Instituição durante o ano de 2024

2.1. Creche

No ano 2024 a Creche apresentou resultado positivo, tendo sido a valência que apresentou melhores resultados.

Este desempenho ficou a dever-se, principalmente, ao programa Creche Feliz e ao aumento de capacidade instalada, resultante da adenda ao acordo de cooperação assinado em 18/08/2023.

Esta valência apresenta o seguinte detalhe:

CONTA	2024	% REND.
RENDIMENTOS		
Prestações de serviços	509 290,52	98,24
Volume de Negócios	509 290,52	98,24
Variações nos inventários da produção		
Subsídios à exploração	6 045,32	1,17
Outros rendimentos e ganhos	774,50	,15
Juros, dividendos e outros rendimentos similares	2 278,92	,44
Total de Rendimentos	518 389,26	100,00
GASTOS		
Custo mercadorias vendidas e matérias consumidas	25 752,41	4,97
Fornecimentos e serviços externos	23 378,44	4,51
Gastos com o pessoal	317 627,29	61,27
Gastos de depreciação e de amortização	4 606,06	,89
Outros gastos e perdas	172,77	,03
Gastos e perdas de financiamento		
Total dos Gastos	371 536,97	71,67
Resultado líquido	146 852,29	28,33

2.2. Pré-Escolar

Contrariamente ao que seria expectável, a valência do pré-escolar apresentou um resultado positivo. Importa, contudo, frisar, que se trata de um resultado extraordinário, emergente apenas e só da receita extraordinária obtida através do PEDEPE e por força da diligência e trabalho da Direção.

Efetivamente, na sequência do processo de regularização das carreiras das Educadoras de Infância e do pagamento dos retroativos dos respetivos créditos salariais, iniciado no ano de 2023, a Direção apresentou sucessivos requerimentos/reclamações junto da entidade responsável pelo PEDEPE, tendo em vista o pagamento da respetiva comparticipação sobre tais retroativos.

Numa fase inicial os requerimentos apresentados pela Direção foram indeferidos; contudo, após reclamações apresentadas e vários contactos encetados com a gestora do processo, os mesmos acabaram por obter provimento e a Instituição conseguiu a comparticipação requerida.

Pelo que, esta valência apresentam o seguinte detalhe:

CONTA	2024	% REND.
RENDIMENTOS		
Prestações de serviços	264 714,02	68,65
Volume de Negócios	264 714,02	68,65
Variações nos inventários da produção		
Subsídios à exploração	117 023,69	30,35
Outros rendimentos e ganhos	1 125,78	,29
Juros, dividendos e outros rendimentos similares	2 730,16	,71
Total de Rendimentos	385 593,65	100,00
GASTOS		
Custo mercadorias vendidas e matérias consumidas	39 586,15	10,27
Fornecimentos e serviços externos	29 987,49	7,78
Gastos com o pessoal	265 749,12	68,92
Gastos de depreciação e de amortização	8 359,54	2,17
Outros gastos e perdas	265,57	,07
Gastos e perdas de financiamento		
Total dos Gastos	343 947,87	89,20
Resultado líquido	41 645,78	10,80

2.3. CATL

O CATL mantém um desempenho económico negativo, uma vez que a capacidade instalada e o valor cobrado de mensalidade não é suficiente para fazer face ao recursos necessários ao funcionamento da valência.

Ainda assim, o resultado melhorou significativamente face aos anos anteriores fruto da reafecção de recursos humanos ocorrida a partir do último trimestre de 2023.

Esta valência apresenta o seguinte detalhe:

CONTA	2024	% REND.
RENDIMENTOS		
Prestações de serviços	71 678,83	84,93
Volume de Negócios	71 678,83	84,93
Subsídios à exploração	3 082,26	3,65
Outros rendimentos e ganhos	8 123,52	9,62
Juros, dividendos e outros rendimentos similares	1 517,38	1,80
Total de Rendimentos	84 401,99	100,00
GASTOS		
Custo mercadorias vendidas e matérias consumidas	19 793,06	23,45
Fornecimentos e serviços externos	17 445,97	20,67
Gastos com o pessoal	54 905,30	65,05
Gastos de depreciação e de amortização	9 324,37	11,05
Outros gastos e perdas	132,79	,16
Gastos e perdas de financiamento		
Total dos Gastos	101 601,49	120,38
Resultado líquido	-17 199,50	-20,38

3. Análise comparativa de valências

No quadro abaixo podemos observar uma análise comparativa do desempenho de cada uma das valências, bem como o desempenho global da Instituição.

É possível concluir que entre as três valências da instituição dedicadas ao apoio a crianças e jovens o resultado líquido foi significativamente positivo, influenciado pelo recebimento excecional do apoio às remunerações das Educadoras de Infância do Pré-Escolar (que não era expectável), bem como pelo aumento do impacto do programa Creche Feliz, sem o qual a instituição dificilmente conseguiria resultados globais positivos.

CONTA	GERAL	CRECHE	PRÉ	ATL
RENDIMENTOS				
Prestações de serviços	845 683,37	509 290,52	264 714,02	71 678,83
Volume de Negócios	845 683,37	509 290,52	264 714,02	71 678,83
Variações nos inventários da produção				
Subsídios à exploração	126 151,27	6 045,32	117 023,69	3 082,26
Outros rendimentos e ganhos	10 023,80	774,50	1 125,78	8 123,52
Juros, dividendos e outros rendimentos similares	6 526,46	2 278,92	2 730,16	1 517,38
Total de Rendimentos	988 384,90	518 389,26	385 593,65	84 401,99
GASTOS				
Custo mercadorias vendidas e matérias consumidas	85 131,62	25 752,41	39 586,15	19 793,06
Fornecimentos e serviços externos	70 811,90	23 378,44	29 987,49	17 445,97
Gastos com o pessoal	638 281,71	317 627,29	265 749,12	54 905,30
Gastos de depreciação e de amortização	22 289,97	4 606,06	8 359,54	9 324,37
Outros gastos e perdas	571,13	172,77	265,57	132,79
Total dos Gastos	817 086,33	371 536,97	343 947,87	101 601,49
Resultado líquido	171 298,57	146 852,29	41 645,78	-17 199,50

4. Análise à Execução Orçamental de 2024

Quanto à execução orçamental dos rendimentos destacamos um desvio global positivo de 12,2% face ao orçamentado, com origem no recebimento do apoio financeiro inesperado referente aos retroativos dos vencimentos das Educadoras de Infância do Pré- Escolar, com um impacto a rondar os 5% dos rendimentos, o desvio positivo nas Doações (Outros Rendimentos e Ganhos), fruto das doações em espécie do Pingo Doce, S.A., e por último, dos juros recebidos e emergentes dos depósitos a prazo realizados pela Direção.

Do lado dos gastos destaca-se a redução do peso dos Gastos com o Pessoal face ao orçamentado. A variação justifica-se com a passagem à situação de reforma de colaboradoras bem como a incapacidades para o trabalho por motivo de doença , que foram sendo substituídas por novas colaboradoras em início de carreira.

Apresenta-se de seguida a execução orçamental do ano de 2024, por rubrica:

CONTA	2024	% REND.	VARIAÇÃO ORÇAMENTO	ORÇAMENTO	% REND.
RENDIMENTOS					
Prestações de serviços	845 683,37	85,56	327,34	197 894,00	22,46
Volume de Negócios	845 683,37	85,56	327,34	197 894,00	22,46
Subsídios à exploração	126 151,27	12,76	-81,53	682 843,00	77,52
Outros rendimentos e ganhos	10 023,80	1,01	5 563,16	177,00	,02
Juros, dividendos e outros rendimentos similares	6 526,46	,66			
Total de Rendimentos	988 384,90	100,00	12,20	880 914,00	100,00
GASTOS					
Custo mercadorias vendidas e matérias consumidas	85 131,62	8,61	,55	84 666,00	9,61
Fornecimentos e serviços externos	70 811,90	7,16	-7,26	76 359,00	8,67
Gastos com o pessoal	638 281,71	64,58	-5,11	672 676,50	76,36
Gastos de depreciação e de amortização	22 289,97	2,26	-5,39	23 559,00	2,67
Outros gastos e perdas	571,13	,06	-75,99	2 379,00	,27
Gastos e perdas de financiamento					
Total dos Gastos	817 086,33	82,67	-4,95	859 639,50	97,58
Resultado Líquido	171 298,57	17,33	705,18	21 274,50	2,42

5. Perspetivas

As perspetivas da Instituição encontram-se sumarizadas na nota 1 do Relatório de Gestão.

6. Aplicação do Resultado líquido

Propomos que o Resultado Líquido Positivo do ano de 2024, no montante de 171.298,57€ transite para a rubrica “Resultados Transitados”.

7. Gestão de riscos Financeiros

A Instituição 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 pela Direção assentaram em regras de prudência, pelo que entende que as obrigações assumidas não são geradoras de riscos que não possam ser regularmente suportados pela Instituição.

A instituição seguiu, ao nível da gestão de risco, a política adotada:

a) RISCO DE CRÉDITO

(1) Créditos sobre Clientes e Utentes

O risco de crédito, resulta maioritariamente dos créditos sobre os seus Clientes e Utentes, relacionados com a atividade operacional.

O principal objetivo da gestão de risco de crédito, é garantir a cobrança efetiva dos recebimentos operacionais de Clientes e Utentes em conformidade com as condições negociadas.

De modo a mitigar o risco de crédito que deriva do potencial incumprimento de pagamento por parte dos Clientes e Utentes, a instituição:

- Tem implementado procedimentos de gestão de crédito e processos de aprovação de crédito;
- Recorre aos meios legais disponíveis para recuperação de crédito quando aplicável.

b) RISCOS DE MERCADO

Risco de Taxa de Juro: em resultado da proporção relevante de dívida a taxa variável no seu Balanço, e dos consequentes cash-flows de pagamento de juros, a Instituição encontra-se exposta a risco de taxa de juro, particularmente ao risco de variação de taxa de juro do Euro.

Como regra geral a instituição não cobre por meio de derivados financeiros a sua exposição às variações de taxas de juro.

c) RISCO DE LIQUIDEZ

A gestão de risco de liquidez, tem por objetivo garantir que a Instituição possui capacidade para obter atempadamente o financiamento necessário para poder levar a cabo as suas atividades, implementar a sua estratégia, e cumprir com as suas obrigações de pagamento quando devidas, evitando ao mesmo tempo a necessidade de obter financiamento em condições desfavoráveis.

Com este propósito, a gestão de liquidez compreende os seguintes aspetos:

- Planeamento financeiro consistente baseado em previsões de *cash-flows* ao nível das operações, de acordo com diferentes horizontes temporais.

8. Acontecimentos após a data do balanço

8.1. Autorização para emissão

As demonstrações financeiras foram aprovadas pelos responsáveis da Direção da Entidade no dia 6 de março de 2025. No entanto os membros da Entidade poderão em Assembleia Geral não aprovar as presentes demonstrações e solicitar alterações.

8.2. Atualização da divulgação acerca de condições à data do balanço

Entre a data do balanço e a data da autorização para emissão das demonstrações financeiras não foram recebidas quaisquer informações acerca de condições que existiam à

data de balanço, pelo que não foram efetuados ajustamentos das quantias reconhecidas nas presentes demonstrações financeiras.

Em relação às perspetivas futuras, a Direção está expectante quanto à implementação do programa nacional de acesso ao pré-escolar e ao impacto que possa ter nos resultados dessa valência.

A Entidade apresenta uma evolução dos resultados económicos e financeiros equilibrados, obtendo desempenhos positivos passados e presentes, as taxas de ocupação situam-se acima dos 95%, existem listas de espera de utentes que permitirão manter as taxas de ocupação e a atualização anual das mensalidades e dos acordos de cooperação, factos que contribuem para a capacidade da Entidade prosseguir em continuidade.

9. Divulgações exigidas por outros diplomas legais

A Entidade não apresenta dívidas ao Estado em situação de mora, nem perante a Segurança Social.

10. Outras informações

À data de 31/12/2024, não existem ativos com restrições. A Direção e o Contabilista Certificado confirmam que à data de 31 de dezembro de 2024:

- Não existem quaisquer outras responsabilidades como garantias e penhores a favor de terceiros para além das divulgadas;
- Não existem processos concluídos ou em curso (em fase de recurso hierárquico ou judicial) contra a Instituição, para além dos divulgados, decorrente de levantamentos processuais referentes a contingências fiscais, legais ou laborais, ou de outra natureza, para os quais a Instituição, no âmbito do SNC-ESNL seja obrigado a constituir ou divulgar as respetivas responsabilidades das suas demonstrações financeiras.

11. Demonstrações Financeiras

Separadamente a este Relatório de Gestão da Direção apresentam-se as demonstrações financeiras completas da Instituição, as quais compreendem:

- Balanço;
- Demonstração dos resultados por naturezas;
- Demonstração das alterações nos fundos patrimoniais;
- Demonstração dos fluxos de caixa;
- Anexo.

Mangualde, 6 de março de 2025

A Direção

A versão assinada encontra-se disponível na instituição para consulta.