



ATLÂNTICA
UNIVERSITY HIGHER INSTITUTION

Licenciatura em:

Marketing e Comunicação Empresarial

Tipo de Trabalho:

Projeto Final de Licenciatura

Título do Trabalho:

Plano de Comunicação: Cálculo SROI

Elaborado por:

Mónica Ribeiro

Aluno N°:

20102360

Orientador:

Georg Dutschke

Barcarena, junho2022

Licenciatura em:

Marketing e Comunicação Empresarial

Tipo de Trabalho:

Projeto Final de Licenciatura

Título:

Plano de Comunicação- Cálculo SROI

Elaborado por:

Mónica Ribeiro

Aluno N.º:

20192360

Orientador:

Georg Dutschke

Barcarena, junho 2022

“O autor é o único responsável pelas ideias expressas neste relatório.”

Pensamento:

Ajudar quem Ajuda, para obter um futuro mais sorridente.

Agradecimentos:

Foram 3 anos difíceis, de muito trabalho e sacrifícios.

Quero começar por agradecer ao meu marido e á minha filha por sempre me apoiarem, acreditarem, e entenderem os sacrifícios que foram feitos ao longo destes 3 anos. Por estarem sempre presentes e não me deixarem abandonar esta aventura

Aos meus colegas, que juntos conseguimos ultrapassar os obstáculos.

A todos os meus amigos que acreditaram nas minhas capacidades e nunca me deixaram desistir

Obrigada a todas as pessoas que nunca me deixaram desistir.

Por fim obrigado a todos os Professores que me ajudaram a crescer e que estiveram juntos durante este período difícil.

Por fim, mas não menos importante, o meu obrigada ao coordenador do curso e meu orientador neste trabalho final, Professor Georg Dutschke, pela sua paciência, e por todo o seu apoio.

Resumo:

Ao longo deste trabalho iremos tentar perceber a importância de calcular o retorno para a sociedade, de um investimento.

Ao aprendermos o que é o SROI, para que serve, quando e por quem deve ser utilizado e como se calcula, vai fazer com que tenhamos conhecimento para saber se o investimento que se pensa fazer irá ser positivo ou negativo.

Neste trabalho o nosso objetivo será conhecer a Associação Isaltino Morais, uma associação sem fins lucrativos.

A associação tem vários objetivos, um deles é a atribuição de duas bolsas, anuais, para licenciatura. O nosso foco será perceber, através do cálculo do SROI, qual o retorno que a sociedade terá ao a AIM investir nessas bolsas.

No final do trabalho pretendemos concluir se esse investimento irá trazer valores positivos ou negativos, se será bom para a sociedade o investimento.

Palavra-Chave: STMO, Associação Isaltino Morais, IPSS, SROI.

Abstract:

Throughout this work we will try to understand the importance of calculating the return to society of an investment.

When we learn what SROI is, what it is for, when and by whom it should be used and how it is calculated, we will have the knowledge to know if the investment we intend to make will be positive or negative.

In this work, our objective will be to know the Associação Isaltino Morais, a non-profit association.

The association has several objectives, one of which is the attribution of two scholarships, annually, for licensure. Our focus will be to understand, through the calculation of the SROI, the return that society will have when AIM invests in these exchanges.

At the end of the work, we intend to conclude if this investment will bring positive or negative values, if the investment will be good for society.

Keyword: STMO, Isaltino Morais Association, IPSS, SROI.

Índice

Agradecimentos:.....	5
Resumo:	6
Abstract:	7
Abreviaturas:	11
Índice de Ilustrações:	12
Índice de Tabelas:.....	13
Introdução:.....	14
A Associação:.....	15
Porquê Associação Isaltino Morais?	16
Factos sobre a AIM	17
Organização da AIM	17
A Comissão Instaladora (quem fundou a Associação) é constituída por 5 membros:	18
Orgãos Sociais:.....	18
Quem pode fazer parte dos Orgãos Sociais?	19
Missão da Associação Isaltino Morais	20
Público-Alvo	22
SROI.....	22

O que é o SROI?	23
Qual a sua origem?	24
Para que serve o SROI?.....	25
Princípios básicos do SROI.....	25
Como se faz uma análise SROI?	26
Que empresas, podem/ devem medir o SROI?.....	29
Quais as mais valias para as diferentes organizações?	29
Validação do SROI	30
Principal Desafio	30
Cálculo do SROI para a Associação Isaltino Morais	31
Bolsas de Estudo AIM	31
Objetivo:.....	32
Quem se pode candidatar?.....	32
Destina-se a:	32
As Candidaturas	33
Informações Gerais sobre as Bolsas	34
Cálculo do SROI	35

Explicação da Tabela Anterior	36
Análise após cálculo do SROI.....	39
Conclusão:	40
Bibliografia.....	41

Abreviaturas:

AIM- Associação Isaltino Morais

SROI- Social Return on Investment- Retorno Social do Investimento

STMO- Sindicato dos Trabalhadores e Técnicas de Serviços do Município de Oeiras e de Entidades Públicas e Sociais da Área Metropolitana de Lisboa

IPSS- Instituto Particular de Solidariedade Social

S.S.- Segurança Social

IVA-Imposto sobre Valor Acrescentado

IRS- Imposto Sobre Rendimento de Pessoas Singulares

Índice de Ilustrações:

Figura 1 Logotipo do STMO.....	15
Figura 2 Logotipo AIM.....	15
Figura 3 SROI.....	23
Figura 4 Fórmula SROI.....	26

Índice de Tabelas:

Tabela 1 Informações Gerais.....	34
Tabela 2 Folha de Excel com Cálculo do SROI	35

Introdução:

A 8 de janeiro de 2014 foi criado o STMO (Sindicato dos Trabalhadores e Técnicas de Serviços do Município de Oeiras e de Entidades Públicas e Sociais da Área Metropolitana de Lisboa). A criação deste sindicato teve como prioridade principal (a nível social) ajudar aos associados mais carenciados. Foi devido a esta prioridade que nasceu a ideia de se criar um Fundo de Solidariedade, uma instituição gerida por representantes do STMO.

Aos poucos a ideia da criação da instituição foi amadurecendo e com ela a ideia de um nome, Associação Isaltino Morais. Desde o momento da escolha do nome que as conversas com o Dr. Isaltino, troca de emails, iniciaram e foram uma constante. Desde 2014 que o mesmo tomou conhecimento dos objetivos da associação.



Figura 1 Logotipo do STMO

A Associação:



Figura 2 Logotipo AIM

Em 2017, o Dr. Isaltino, deu autorização para o seu nome e a sua imagem, serem usados pela associação.

Depois de dada a autorização, existiu todo um processo legal, demorado, com avanços e recuos, devido ao nome usado, ser de uma pessoa conhecida, publica e importante.

A 30 de Maio de 2018, através de escritura pública, foi, finalmente constituída, pelo STMO, a Associação Isaltino Morais (AIM).

A sua apresentação pública foi realizada a 16 de julho de 2018, no Salão Nobre do Palácio Marquês de Pombal, em Oeiras.

Porquê Associação Isaltino Morais?

O nome da associação foi escolhido pelo facto, de os membros do STMO, se identificarem com os valores que o Dr. Isaltino Morais, quando presidente, implementava. Querendo o STMO, desta forma, homenagear o seu trabalho.

Trabalhos com o término das chamadas barracas, no concelho, a criação de estruturas sociais e o apoio dado aos trabalhadores do município, são alguns dos exemplos pelo qual o STMO, o pretendeu homenagear, dando o seu nome á associação.

Desta forma pretendemos também agradecer o empenho de todos os funcionários da Câmara Municipal de Oeiras.

Factos sobre a AIM

A Associação Isaltino Morais tem sede na Rua Instituto de Agrolongo, nº43, 2770-082, Paço D`Arcos.

A AIM rege-se pelo regime pelos estatutos Particulares de Solidariedade Social (IPSS).

O objetivo da Associação é dar expressão organizada moral de solidariedade e de justiça aos seus associados e familiares.

A AIM, como IPSS, não pode fazer parte de manifestações ou de outros atos políticos.

Organização da AIM

A AIM é constituída por:

- Uma Comissão Instaladora;
- Órgãos Sociais.

Dentro dos órgãos sociais temos:

- Assembleia Geral;
- Direção;

- Concelho Fiscal;
- Concelho Consultivo.

A Comissão Instaladora (quem fundou a Associação) é constituída por 5 membros:

- Presidente: Teresa Marques;
- Vice-Presidente: Ricardo Alpande;
- Tesoureira: Ana Vilar;
- Vogal: Mónica Ribeiro;
- Vogal: Hélder Sá.

Orgãos Sociais:

Assembleia Geral: É o órgão deliberativo e é constituído por todos os associados que se encontram no uso dos seus direitos.

De seguida temos a **Direção**, que é constituída por um presidente, um vice-presidente, um tesoureiro e dois vogais. Os membros da Direção, são eleitos pela Assembleia Geral, pelo um período de 4 anos.

O **Concelho Fiscal** é o órgão encarregue de zelar pelo cumprimento da lei dos estatutos e regulamentos. Fiscaliza a gestão económica e financeira da associação.

Para terminar, existe o **Concelho Consultivo**, que se destina a dar o apoio necessário á persecução dos fins e dos objetivos da Associação. Deste órgão farão parte personalidades com grandes competências técnicas e científicas. Os membros farão parte do concelho por um período de 4 anos.

Quem pode fazer parte dos Órgãos Sociais?

Para fazer parte dos Órgãos Sociais da Associação, é necessário:

- ✓ Estar em pleno gozo dos seus direitos associativos;
- ✓ Ser maior de idade;
- ✓ Ter, no mínimo, um ano de associado.

Missão da Associação Isaltino Morais

- **Como todas as organizações, a AIM tem uma Missão:**
 - ✓ Apoiar e auxiliar os associados, principalmente os mais carenciados.
 - ✓ Concessão, se possível, de auxílio financeiro, através de Bolsas Sociais ou subsídios, com recurso ao Fundo de Solidariedade.
 - ✓ Apoiar, quando possível, financeiramente, pagamento de despesas e bens essenciais, como água, eletricidade, gás e medicamentos;
 - ✓ Apoio Social na doença e em situação de isolamento;
 - ✓ Acompanhamento social, relativamente aos associados mais idosos;
 - ✓ Proteger os associados na velhice e invalidez, ou quando existir diminuição de meios de subsistência ou diminuição da capacidade para o trabalho;
 - ✓ Apoio a crianças e jovens;
 - ✓ Apoio á família;
 - ✓ Promoção e proteção da saúde, através de prestações de cuidados de medicina preventiva, curativa e de reabilitação;
 - ✓ Educação e formação profissional dos cidadãos;
 - ✓ Resolução dos problemas de habitação dos associados;
 - ✓ Criar lares para acolhimento dos trabalhadores associados, fisicamente incapacitados;

- ✓ Criar locais de convívio para os associados, e sempre que possível estendê-los á comunidade em redor;
- ✓ Criar e manter estabelecimentos balneares, de mar e de campo, ou estabelecer acordo com outras organizações, que possibilitem o acesso a locais deste tipo, aos associados em condições mais desfavoráveis;
- ✓ Contribuir para valorização profissional, proporcionando estágios, dentro e fora do país, recorrendo a organizações do mesmo género;
- ✓ Promover ações de formação e informação, culturais e sociais, através de palestras e colóquios.

A associação pode prosseguir, de modo secundário, a outros fins não lucrativos, mesmo que não mencionados anteriormente, desde que sejam compatíveis com os mesmos.

Público-Alvo

O Público-Alvo da associação, são homens e mulheres, entre os 18 e os 67 anos de idade, trabalhadores da função-pública, dentro da área metropolitana de Lisboa e Vale do Tejo.

Com estes dados conseguimos ficar a conhecer melhor a Associação Isaltino Morais e como a mesma pretende ajudar a melhorar a sociedade.

SROI

Iremos agora falar do SROI (Retorno Social do Investimento).

Iremos ficar a conhecer, o que é, para que serve, como e por quem é usado. Iremos perceber a importância do seu cálculo para todas as organizações, mas principalmente para as IPSS.

SROI-Social Return on Investment- Retorno Social do Investimento (em português).



Figura 3 SROI

O que é o SROI?

O SROI é a análise de custo-benefício. É visto como uma ferramenta de gestão e diferenciação, que pode ser implementado em qualquer tipo de empresa ou organização, e que ajuda os investidores a perceberem o projeto social que um projeto poderá ter.

Ao fazer esta análise procura-se perceber qual é o retorno social do investimento e qual o valor que será gerado por cada custo que envolve a intervenção.

Qual a sua origem?

Existem vários autores a estudar a análise SROI. Todos eles com pontos de vista diferentes, mas todos chegando á mesma conclusão: O SROI tem como objetivo dar a perceber quais os impactos sociais que um determinado investimento terá na sociedade.

Um desses autores é Nicholas. No entender do autor podem existir dois tipos, diferentes, de análise SROI:

1. **Retrospectiva:** A análise é feita através de dados obtidos anteriormente.
2. **Perspetiva:** Nesta análise é previsto o valor futuro que a organização poderá obter, no futuro, se conseguir atingir os resultados esperados.

Para que serve o SROI?

Esta ferramenta serve para avaliar o desempenho social das organizações. Permite encontrar o componente não financeiro de um investimento.

O SROI é um complemento do ROI (Retorno do Investimento). O ROI avalia a parte financeira do investimento.

Como tal, o cálculo do SROI é um complemento importante na avaliação dos investimentos.

Para melhor analisarmos a mudança, é importante que os stakeholders estejam envolvidos, pois através deles conseguimos perceber o que é mais importante para obter melhores resultados e melhores benefícios.

Por vezes, as empresas em geral, esquecem-se do engajamento (da participação e da colaboração), mas ele ajuda no melhoramento do setor social, conseguindo, com os mesmos recursos, aumentar o valor financeiro e também aumentar a felicidade e bem-estar.

Princípios básicos do SROI

Para fazer uma boa análise SROI, é necessário ter em consideração alguns fatores.

$$SROI = \frac{\text{Valor dos benefícios}}{\text{Valor do Investimento}}$$

Figura 4 Fórmula SROI

Como se faz uma análise SROI?

O Retorno Social do Investimento é mais do que um simples cálculo ou um indicador.

Para fazermos este cálculo, é necessário fazer uma análise mais complexa. É necessário identificar, medir e reportar, não só o valor social, como também o valor ambiental e económico, gerado pela organização.

Ao calcular o SROI estamos a calcular o custo-benefício, do valor social gerado, fazendo a comparação dos benefícios sociais com o dinheiro que foi gasto para o obter. Para isso devemos ter em conta algumas etapas durante a avaliação do SROI.

A 4change, uma importante consultora, especializada na avaliação do SROI, afirma que devem existir **5 etapas**, para existir uma boa análise deste indicador.

Na **primeira etapa** devemos definir os parâmetros que iremos analisar, quem são os stakeholders (partes interessadas e qual o seu envolvimento). Os parâmetros de modo geral. Deve ainda incluir a definição no âmbito da análise, recursos necessários e cronograma.

Na **etapa 2** devemos identificar os recursos e atividades. Nesta fase analisamos, ao pormenor, quais os recursos adequados a utilizar, como recursos humanos, instalações, equipamentos, disponibilidade financeira que existe para o projeto, e qual o tempo necessário para o mesmo.

Etapa 3: Nesta etapa são construídos os indicadores para serem medidas as “mudanças sociais” quantitativamente.

O sucesso desta etapa depende, maioritariamente, por ser conhecida a importância e o valor que a mudança tem para os Stackholders. Em algumas mudanças o valor monetário é facilmente observável, mas a maioria tem também o valor subjetivo. Mas seja qual for o indicador, é necessário atribuir um valor monetário, incluindo aspetos como tempo de lazer e autoestima. Para tal efeito existem metodologias específicas para calcular.

De seguida, na **etapa 4**, é feito o cálculo do valor do impacto.

Neste passo fazemos o apuramento dos benefícios gerados. Para isso, aos resultados de intervenção social é somado o valor monetário que foi atribuído, enquanto se desconta os elementos, que teriam acontecido, independentemente de a atividade ter sido realizada, e acontecimentos atribuídos a terceiros e não há empresa.

Depois é aplicado o VAL (Valor Atual Líquido). O VAL irá mostrar o valor presente de pagamentos futuros, descontados a uma certa taxa de juro e subtraído e subtraindo o investimento social.

Através deste cálculo poderá ser possível saber se o projeto poderá ter ou não impacto social. Se o valor for superior a 0, significa que o projecto irá ter impacto social.

Finalmente na **5ª** e última **etapa**, estamos em condições de fazer o cálculo do SROI:

$SROI = \text{VAL Benefícios} / \text{VAL Investimentos}$

É dividido o valor atual atualizado líquido dos benefícios pelo valor atual líquido do investimento.

O SROI dá-nos informação que nos ajuda a extrair o rácio, o que nos permite saber, por cada 1€ investido quantos euros iremos obter de retorno.

O retorno depende sempre da qualidade do projeto, quanto melhor for a qualidade do projeto maior será o retorno.

Depois do cálculo efetuado é muito importante informar e partilhar os resultados obtidos, com todas as partes envolvidas no projeto, para desta forma existir uma melhor análise dos resultados.

No SROI, é importante, também incluirmos a ideia de um “Storytelling”. Ou seja, fazer uma “história”, que inclua gráficos e diagramas, que ajudam a narrar a mudança. Ou seja, a combinação de dados qualitativos, que trazem objetividade, mas sem perder a subjetividade de um bom relatório.

Que empresas, podem/ devem medir o SROI?

Este método de medição é importante e significativo, para qualquer empresa e organização, mas é maioritariamente utilizada pelas IPSS, devido ao seu componente social.

Mas com o aumento da preocupação, das empresas e organizações, com o impacto social, é vantajoso para todas as empresas em geral. Através do cálculo deste indicador, conseguimos melhorar a gestão das organizações e empresas.

Quais as mais valias para as diferentes organizações?

- **Organizações mais ligadas com a área social, como IPSS:** O SROI é uma ferramenta de gestão, o que permite, por exemplo, melhorar o desempenho e ajustar o custo. É também um fator importante para captar investimentos, devido a conseguir mostrar o impacto financeiro e social do projeto.
- **Para outras empresas e administração pública:** Na atualidade. O valor social é um grande fator de competição, devido á crescente preocupação, das mesmas, em gerar mais valor social e não somente económico-financeiro. Nestas empresas o cálculo do SROI é considerado uma ferramenta de avaliação e de seleção. Ajudando a selecionar os projetos, que possuem um maior potencial e impacto.

Validação do SROI

Tal como todos os outros resultados financeiros, também o resultado obtido com o cálculo do SROI, deve ser avaliado e/ou validado por organizações independentes e especializadas em avaliar este método.

O exemplo de uma dessas organizações é o SROI Network.

O SROI tem de ser avaliado para ser um indicador mais credível. É importante que as organizações e empresas, demonstrem aos seus clientes, colaboradores e concorrentes, que estão empenhados em obter vantagem.

A validação é muito importante, devido às competências matemáticas e de análise para se conseguir compreender os dados e traduzi-los para números.

Principal Desafio

O principal desafio do SROI, passa primeiro que tudo, pelo envolvimento dos Stackholders. As organizações têm de estar preparadas para fazer esse envolvimento, para ouvirem coisas boas e coisas menos boas, e também para ter recursos para consulta e para engajamento dos Stackholders.

Cálculo do SROI para a Associação Isaltino Morais

Agora que já conhecemos melhor a AIM, qual o seu propósito, e aprendemos a calcular o SROI e qual a sua importância, vamos fazer o cálculo do SROI para Bolsas de Estudo, ao ensino superior, que a Associação Isaltino Morais atribui anualmente, aos associados.

Bolsas de Estudo AIM

Anualmente a Associação Isaltino Morais atribui duas bolsas de estudo, uma para os seus associados ou filhos de associados, e outra para os corpos sociais e delegados sindicais.

Antes da atribuição das Bolsas de Estudo, existe todo um processo de seleção. Existem regras que necessitam serem cumpridas para se poderem candidatar.

A AIM, pretende, mais tarde, conseguir atribuir um maior número de Bolsas. Não só para o apoio a Licenciaturas, como também para apoio a Mestrados. Pretende ainda que o valor investido nessas Bolsas seja mais elevado.

Para tal acontecer a Associação necessita de um maior número de sócios. Foi a pensar em ajudar a AIM, no aumento do número de sócios, que decidi calcular o SROI para a atribuição de bolsas, para conseguir perceber, se ao investir, a sociedade irá ter um retorno positivo ou não. Para podermos apresentar valores sobre o retorno que a sociedade poderá vir a ter ao investir.

Objetivo:

- Melhorar as condições socioeconómicas e culturais da população;
- Reduzir a desigualdade.

Quem se pode candidatar?

- Sócios e filhos de sócios do STMO (pelo menos á 4 anos) e ao mesmo tempo sócios da AIM (á pelo menos 1ano);
- Integrantes dos corpos e delegados sindicais (que cumpram de igual modo, os requisitos anteriores).

Destina-se a:

- Associados que não possuam qualquer outro curso do mesmo grau do ensino superior;
- Filhos de associados, que se encontrem nas condições anteriores;

- Corpos Sociais e Delegados Sindicais, do STMO, que se encontrem na mesma situação que os anteriores, e que a área seja do interesse da AIM ou definida pela direção do STMO.

As Candidaturas

- Serão abertas uma vez por ano;
- A periodicidade das bolsas será anual;
- Serão atribuídas, anualmente, 2 bolsas de estudo, para licenciatura;
- O valor de cada bolsa será de 1100 € anuais.

Informações Gerais sobre as Bolsas

Investimento	Ensino Superior (Licenciatura)
Bolsas	2
Valor Anual (por bolsa)	1100€
Anos	3
Total das duas bolsas (por ano)	2200€
Total no Final dos 3 anos	6600€
Total de Bolsas Atribuídas	2

Tabela 1 Informações Gerais

Cálculo do SROI

Retorno á Sociedade	Licenciado	Não Licenciado
Anos de Trabalho	40	40
Salário Médio (Por Data)	2 465 €	803 €
Salário Médio (Ano)	34 510 €	11 242 €
Salário Total (40 Anos)	1 380 400 €	449 680 €
Contribuição S.S (Empreendedor-23,75%)	327 845 €	106 799 €
Contribuição S.S (Trabalhador-11%)	151 844 €	49 465 €
IRS (2021-2 Titulares e 1 Dependente)	24,60%	5,20%
IRS Pago (Duranre a Vida Ativa)	339 578 €	23 383 €
Rendimento Liquido	888 978 €	376 832 €
IVA (Média 18,7%)	166 239 €	70 468 €
Total de Contribuição para a Sociedade	985 506 €	250 115 €
Contribuição, adicional, para a Sociedade, de um licenciado	735 391 €	
Pensão Liquida	539 510 €	228 738 €
Contribuição Liquida para a Sociedade	349 468 €	148 094 €
Retorno	53 280 €	
SROI	8,1 €	
	Segundo os cálculos, por cada 1€ investido, a sociedade irá receber 8,1€	

Tabela 2 Folha de Excel com Cálculo do SROI

Explicação da Tabela Anterior

Começamos por pesquisar, no site da Segurança Social, qual o número de anos necessários para se conseguir obter uma pensão, sem penalizações, descobrindo que são necessários **40 anos** de descontos, para tal.

De seguida era importante saber qual a diferença, de ordenado, entre um licenciado e um não licenciado. Para sabermos o valor médio mensal, do ordenado de cada um, fomos pesquisar no site da Por Data. Os valores fornecidos pelo site, é que no ano de 2021, um **licenciado** recebe em média, por mês **2 465€**, enquanto uma pessoa **não licenciada** irá receber, em média, um ordenado de **803€** mensais.

Obtendo assim, um **licenciado, anualmente, 34 510€** e um **não licenciado, apenas 11 242€**

Somando os **40 anos** de trabalho, um **não licenciado** recebeu **449 680€** e um **licenciado** **1 380 400€**

Para obtermos os resultados do SROI, temos de calcular qual o retorno que o investimento feito irá trazer, para isso temos de calcular todos os valores que um indivíduo desconta durante a sua vida no ativo.

Durante os 40 anos de trabalho, **a empresa** onde o individuo trabalha, **paga á Segurança Social** uma percentagem de **23,75%**, por cada trabalhador. O que no final dos 40 anos dá um valor de **327 845€**, se a pessoa for licenciada, e um valor de **106 799€**, se a pessoa não for licenciada.

Cada **trabalhador** ainda desconta, também para a **Segurança Social**, do seu ordenado, uma percentagem de **11% ao mês**. Fazendo no final dos 40 anos um total de descontos equivalente a **151 844€**, para uma pessoa **licenciada**, e para uma pessoa **não licenciada**, um total de **49 465€** de descontos, no final dos 40 anos.

Outro valor também importante saber, é o valor de desconto para o IRS.

Segundo a tabela de IRS, do ano 2021, uma família com 2 titulares e 1 dependente, tem uma **retenção de 24,60%**, se **licenciado**, e de **5,20%**, se **não licenciado**.

Fazendo obtermos o valor de IRS pago ao longo da vida ativa, temos de fazer a multiplicação do salário total que cada individuo recebe durante os 40 anos pela percentagem de IRS. Na tabela acima obtemos para uma pessoa **não licenciada** um desconto de **23 383€**, no final dos 40 anos, e de **339 578€**, para uma pessoa **licenciada**.

Seguidamente é importante obtermos o valor líquido obtido, no final dos 40 anos de serviço. Conseguimos esse valor, subtraindo ao salário total a contribuição paga á S.S., e o IRS pago, ao longo dos 40 anos.

No caso estudado, o **rendimento líquido**, de uma pessoa **não licenciada**, será de **376 832€**, e de uma pessoa **licenciada** será de **889 978€**.

Outro valor importante para o cálculo do SROI é o IVA pago. Temos o IVA a 6%, a 13% e a 23%. Para calcularmos o IVA pago, fazemos a média dos três IVAS, o que nos dá uma percentagem de **IVA de 18,7%**, e este será o valor que iremos utilizar para obtenção dos nossos resultados.

Para obtermos o IVA pago ao longo dos anos multiplicamos o rendimento líquido obtido pela percentagem média do IVA. Descontando assim, ao longo dos 40 anos, **70 468€**, um indivíduo **não licenciado**, e **166 239€** uma pessoa **licenciada**.

No final de todos estes cálculos, conseguimos calcular a contribuição, total, de cada pessoa, para a sociedade. Somando todos os valores que cada pessoa desconta, contribui, ao longo da vida. Desta forma ficamos a saber que um **não licenciado contribui com 250 115€** e um **licenciado contribui com 985 506€**, no final dos 40 anos de trabalho.

Se subtrairmos a contribuição, paga á sociedade, de uma pessoa licenciada pelo valor de uma pessoa não licenciado, concluimos que no final da vida ativa, **uma pessoa licenciada, contribui com mais 735 391€**

Neste momento chegou a hora de fazermos uma simulação, para saber qual o valor líquido, de uma pensão, para um licenciado e para um não licenciado.

A simulação foi efetuada no site “doutor finanças”, utilizando o ordenado líquido. Obtendo desta forma uma **pensão de 539 510€ para uma pessoa licenciada**. E para uma pessoa **não licenciada** a simulação dá uma **pensão de 228 738€**.

O último valor importante, para nos ajudar no cálculo do SROI, é o valor líquido que cada cidadão contribui para a sociedade, para chegar a esse valor, subtraímos o rendimento líquido pela pensão líquida. O que nos dá uma **contribuição de 349 468€, se licenciado, se não licenciado** o valor da **contribuição** para a sociedade será de **148 094€**

Com todos estes resultados, estamos, finalmente prontos para fazermos o cálculo do SROI (que é o que pretendemos calcular para o estudo do nosso caso).

Sabemos que a fórmula para calcular o SROI é:

$$SROI = \frac{\text{Valor dos benefícios}}{\text{Valor do Investimento}}$$

Sabemos que o **investimento efetuado foi de 6 600€.**

Para calcularmos o valor dos benefícios, que é o retorno, subtraímos a contribuição líquida de um licenciado pela contribuição líquida de um não licenciado, e neste caso, multiplicamos por 2, que é o número de bolsas atribuídas. Desta forma obtemos um **valor de benefício de 53 280€.**

O SROI, vai então ser $53\,280/6\,600= 8,1€$

O que significa que por **cada 1€ investido**, pela sociedade, o **retorno será de 8,1€**. Podendo concluir que o investimento feito é positivo.

Análise após cálculo do SROI

Depois de ter calculado o SROI, podemos concluir que o retorno que a sociedade irá ter no futuro é bastante positivo. Pois por cada 1€ investido, no futuro obterá de retorno 8,1€.

O que nos permite afirmar que o investimento, no apoio ao ensino superior, irá no futuro ser compensado.

Não nos podemos esquecer, que para estes valores deveriam ser analisados por uma empresa especialista na matéria.

Conclusão:

Para concluir podemos afirmar, através do cálculo do SROI, que é positivo para a sociedade, tornar-se socia da associação. Estando desta forma a ajudar a Associação Isaltino Morais a contribuir para a diminuição do desemprego, para uma geração mais qualificada e dando a possibilidade a uma população mais necessitada, que de outra forma talvez não fosse possível, de conseguir formar num curso superior. Obtendo desta forma um melhor futuro e podendo apoiar e ajudar as gerações futuras,

Devido, ainda, á contribuição para a sociedade ser maior, o próprio país tem a ganhar ao possuir pessoas com mais qualificações.

Como membro da Associação Isaltino Morais, este trabalho deu-me a possibilidade de perceber como podemos chegar á sociedade, além de perceber que no caso da AIM, as bolsas, são algo em que devemos começar a investir mais.

Com este trabalho consigo mostrar á sociedade o que tem a ganhar ao tornarem-se nossos sócios.

Sem dúvida que depois de ter aprendido o que é o SROI, a sua importância e a como calcular, que o tentarei colocar em prática em outros projetos desta Associação, para perceber se serão projetos positivos para a mesma.

Bibliografia

Aires, A. (2022). *Doutor Finanças*. Obtido de Doutor Finanças e acessado a 15 de Maio de 2022

<https://www.doutorfinancas.pt/simulador-de-pensao-liquida-2022/>

Aires, A. (2022). *Doutor Finanças*. Obtido de Doutor Finanças e acessado a 15 de Maio de 2022

<https://www.doutorfinancas.pt/simulador-de-pensao-liquida-2022/>

Gonçalves, T. (15 de Junho de 2021). *Doutor Finanças*. Obtido de Doutor Finanças e acessado a 15 de Maio

de 2022 [https://www.doutorfinancas.pt/financas-pessoais/investimentos/sroi-o-que-e-o-](https://www.doutorfinancas.pt/financas-pessoais/investimentos/sroi-o-que-e-o-retorno-social-do-investimento/?src=adw.ch.performancemax.costmlistAB&gclid=EAIaIQobChMIjfv1jNm5-AIVhuFRCh1M6w6KEAAYASAAEglixvD_BwE)

[retorno-social-do-](https://www.doutorfinancas.pt/financas-pessoais/investimentos/sroi-o-que-e-o-retorno-social-do-investimento/?src=adw.ch.performancemax.costmlistAB&gclid=EAIaIQobChMIjfv1jNm5-AIVhuFRCh1M6w6KEAAYASAAEglixvD_BwE)

[investimento/?src=adw.ch.performancemax.costmlistAB&gclid=EAIaIQobChMIjfv1jNm5-](https://www.doutorfinancas.pt/financas-pessoais/investimentos/sroi-o-que-e-o-retorno-social-do-investimento/?src=adw.ch.performancemax.costmlistAB&gclid=EAIaIQobChMIjfv1jNm5-AIVhuFRCh1M6w6KEAAYASAAEglixvD_BwE)

[AIVhuFRCh1M6w6KEAAYASAAEglixvD_BwE](https://www.doutorfinancas.pt/financas-pessoais/investimentos/sroi-o-que-e-o-retorno-social-do-investimento/?src=adw.ch.performancemax.costmlistAB&gclid=EAIaIQobChMIjfv1jNm5-AIVhuFRCh1M6w6KEAAYASAAEglixvD_BwE)

IDIS Desenvolvendo o Investimento Social. (30 de Março de 2021). Desenvolvendo o Investimento Social.

O que é o SROI e por que ele é útil.

Ministério do Trabalho, s. e. (s.d.). *Segurança Social*. Obtido de Segurança Social e acessado a 23 de Maio

de 2022: <https://www.seg-social.pt/pensao-de-velhice>

Montepio. (21 de Dezembro de 2017). *Cálculo o SROI- Impacto Social*. Acessado a 2 de Junho de 2022

<https://www.montepio.org/ei/economia-social/inovacao-social/calculer-sroi-impacto-social/>

Morai, A. I. (06 de Junho de 2017). Nota de Imprensa. *Constituição da AIM*, p. 1.

Morais, A. I. (10 de Setembro de 2021). Associação Isaltino Moraes- Associação de Solidariedade Social.

Regulamento de Atribuição de Bolsas de Estudo 2021-2022, pp. 1-8.

Morais, A. I. (s.d.). *Apresentação da Associação*. Oeiras.

Oeiras, R. C. (s.d.). *Social Return on Investment (SROI) "Bolsas de Estudo"*. Lisboa.

Oeiras, S. (2021-2022). *STMO*. Obtido de Associação Isaltino Moraes e acessado a 21 de Maio 2022

<https://www.stmo.pt/atribuicao-de-bolsas-de-estudo-da-associacao-isaltino-morais-para-o-ano-letivo-2021-2022/#>

Oeiras, S. (s.d.). *STMO Oeiras*. Obtido de STMO Oeiras e acessado a 21 de Maio 2022

<https://www.stmo.pt/sobre-nos/>

PORDATA. (2020). *PORDATA*. Obtido de PORDATA Estatísticas sobre Portugal e Europa, acessado a 27 de Maio de 2022

<https://www.pordata.pt/Portugal/Ganho+m%c3%a9dio+mensal+dos+trabalhadores+por+conta+de+outrem+total+e+por+n%c3%advel+de+qualifica%c3%a7%c3%a3o-890>

PORDATA. (s.d.). *PORDATA*. Obtido de PORDATA Estatísticas sobre Portugal e Europa acessado a 27 de

Maio de 2022 <https://www.pordata.pt/Subtema/Portugal/Rendimentos-48>